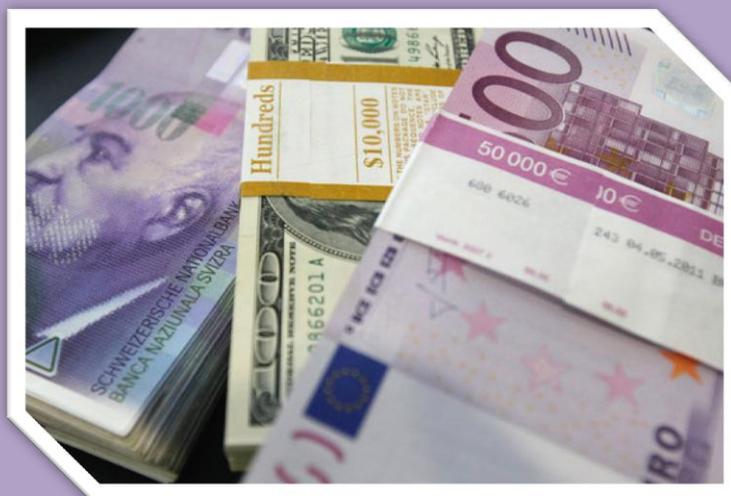


Информационное агентство
«WEB-мониторинг»
Свидетельство о регистрации ИА № ФС77-33219 от 19 сентября 2008 г.
Электронный аналитический журнал

Валюта: регулирование и контроль

(выходит с января 2008 года)
№ 3 (99) 2015



Кому выгоден запрет крупных купюр

Фото с сайта:

<http://www.vedomosti.ru/economics/articles/2016/02/17/630088>

См. раздел «**Тема номера**»

ФЕДИНСКИЙ Ю.И., учредитель

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ
НАГОВИЦЫН А.Г. д.э.н., профессор,
БАРИНОВ Э.А. к.э.н.
ХМЫЗ О.В., к.э.н.

Москва
2016

С 1 апреля
в отделениях почтовой связи
начинается подписка
на второе полугодие 2016 года
на журнал

Финансовые правонарушения и преступления

Объединенный каталог «Пресса России»
подписной индекс **80663**

Подписку с любого календарного месяца
можно оформить
по электронному каталогу
ИД «Экономическая газета»

Финансовые правонарушения и преступления

Подписной индекс **80663э**
Информация [здесь](#)

Валюта: регулирование и контроль

Подписной индекс **42335э**
Информация [здесь](#)

Налоговые правонарушения и преступления

Подписной индекс **41587э**
Информация [здесь](#)

ИД "Экономическая газета"
<http://www.arpk.org>
тел. (499) 152 88 50

Оглавление

Валютным курсом	12
Анализ – прогноз	18
Валюта на выручку: восемь примеров малого бизнеса на экспорт	18
Обман валют	18
Топ-20 банков, в которых больше всего валюты	24
Минфин подтвердил намерение разместить гособлигации в китайской валюте	29
Как появился нефтедоллар.....	29
Сергей Миронов напомнил руководителям ЦБ об ответственности за устойчивость рубля	31
Экономисты дали прогноз по курсу доллара и евро в феврале	32
Как слабый рубль скажется на бизнесе и ценах в продуктовых магазинах	33
Советник президента предложил запретить валютные вклады и ипотеку	34
Прибыль спекулянтов на манипуляциях с рублем оценили в 50 млрд долларов	34
Долги бизнеса по валютным кредитам выросли на 200%	35
Глазьев предложил стабилизировать курс рубля на текущем уровне	36
Последуют ли какие-то действия для предотвращения махинаций на валютном рынке? 37	
Глава Счетной палаты: вместо повышения налогов следует улучшать администрирование	38
ЦБ ожидает, что отток капитала замедлится до 30-45 млрд долларов.....	38
Выход из кризиса: нужно ли включать «печатный станок»	38
Глава МЭР заявил об избытке валютных пассивов у банков	38
ЦБ РФ установит повышенные коэффициенты риска по валютным активам	39
Резкое снижение доллара близко к завершению	39
ЦБ: ослабление рубля не привело к значительной долларизации вкладов	40
Центробанк назвал причины низкой долларизации депозитов в РФ	40
За месяц частный сектор вывез из России 4,6 млрд долларов	40
Россияне перестали менять рубли на доллары и евро	41
Инвестбанк Goldman Sachs больше не рекомендует покупать рубли	41
Расходы россиян превысили их доходы впервые с 1998 года	41
Reuters узнал о планах заткнуть дыру в бюджете с помощью слабого рубля	42
Богатые россияне перекадывают валюту в отечественные госбанки	43
Михаил Задорнов ждет укрепления рубля в 2016 году	43
Минфин и Центробанк не будут искусственно влиять на курс рубля	43
Угроза «стрижки» депозитов. Последствия для арт-рынка	43
«Рубль остается слабой валютой»	46
Центробанк воюет с долларом. Смешно	46
Свистать всех наверх	47
Рубль четко следует за нефтью	51
Курс рубля может стабилизировать только диверсификация экономики - ЦБ	51
ЦБ прокомментировал планы заткнуть дыру в бюджете с помощью слабого рубля	51
В декабре 2015 года спрос населения на наличную иновалюту снизился на 20%	52
Чистый отток капитала из РФ за год составил 57 млрд долларов	53
Бастрыкин связал падение рубля с использованием инсайдерской информации.....	53

Банк России планирует упростить правила обмена валюты	54
Россияне не считают покупку валюты надежной инвестицией	54
Геннадий Зюганов предложил привязать рубль к золоту	54
Россияне в 2015 году в два раза сократили покупку валюты	54
Сторчак: избыток валюты у банков должен развивать экономику, а не финансовый рынок.....	55
Девальвация юаня: что грозит российскому бизнесу	55
В России лишь 0,5% ипотечных кредитов номинированы в валюте.....	56
Отрубленный спрос: запретят ли в России валютные вклады	57
Советник президента Сергей Глазьев обвинил банкиров в обвале рубля	60
ЦБ будет бороться с растущими аппетитами банков к скупке валюты	60
Резкие колебания рубля в феврале 2015 года связали с мстью за увольнение.....	61
Международные резервы за неделю выросли на 5,7 млрд долларов	61
Хазин о работе Центробанка 2016	61
Зафиксирован рекордный отток вкладов за 2 года	63
Минфин ожидает замедления оттока капитала до 30-40 млрд долларов.....	65
В Минфине объяснили причины стабилизации российского рубля	65
К началу весны доллар будет ждать январская судьба	65
Минфин будет поддерживать рубль при низких ценах на нефть	66
Россияне стали чаще открывать валютные вклады в белорусских банках	66
Росфинмониторинг отчитается о размещении средств госкомпаний в ненадежных банках.....	67
По числу пользователей криптовалют Россия заняла 5 место в мире	67
Международные резервы за неделю сократились на 3 млрд долларов	67
Банк России отказался поддерживать рубль	68
Дальнейшая девальвация рубля не вызывает сомнений	68
СКР: криптовалюта - угроза финансовому рынку	68
Глобальный финансовый кризис	70
Новости в заголовках.....	70
Спад кредитования стал рекордным за последние 17 лет	70
Глава Минэкономразвития считает ситуацию с российским бюджетом критичной	71
Затянувшие пояса потребители обрушили российский ВВП.....	71
Кризис вызвал у россиян депрессию и ностальгию по СССР	71
Центробанк спрогнозировал продолжение спада в экономике	72
Еврокомиссия спрогнозировала снижение ВВП России на 1,2%	74
Потери России от санкций и снижения цен на нефть оценили в 0,6 трлн долларов	74
Россия улучшила позиции в рейтинге самых несчастных экономик мира	74
Улюкаев заметил выход России из рецессии	75
Улюкаев: экономика России оказалась устойчивой к кризису	75
Россияне превратились в "экономических пессимистов".....	75
Тройка не поедет: почему у России нет хорошей стратегии реформ.....	76
Президент не считает ситуацию в экономике катастрофичной.....	77
Игорь Сечин допустил падение цен на нефть до 10 долларов за баррель	78
Финансист Джордж Сорос предсказал банкротство России в 2017 году.....	78
«Деловая Россия»: такого пессимизма, как сейчас, бизнес не испытывал и в 2009 году	78

Бизнес-омбудсмен видит выход из кризиса в смягчении денежно-кредитной политики ...	79
На черный день: как изменилось потребление россиян за год	79
Что делать?	81
Минфин прогнозирует 15-летний застой в экономике при отсутствии реформ	89
Американский банк нашел семь параллелей с финансовым кризисом 2008 года	90
Н.В. Коломейцев: Надо пригласить в Думу руководителей финансово-экономического блока: или заставить их работать или отправить в отставку	90
Поговорим о плановой экономике	93
Бюджетный переворот: как падение доходов заставит власть делать выбор.....	95
Президент Эквадора допустил рост цены на нефть до \$200 за баррель	97
Численность безработных составила 1,05 млн человек	97
Глава Минфина исключил «отскок» экономики России	97
Монетизация экономики: как обуздать риски?	98
Экономический FAQ. Что произошло с экономикой России в XXI веке	99
Средний класс теряет перспективы, но кризис здесь еще ни при чем	101
За рубежом	103
В мире	103
Биткойновые войны. Часть 2.....	103
Евросоюз	105
MasterCard исследовала грязные наличные	105
Австралия	105
В Австралии планируют представить цифровую версию национальной валюты	105
Азербайджан	106
Спасение маната – дело самого маната	106
Денег стало меньше	110
Беларусь	111
Валютное регулирование и валютный контроль: ожидаемые перемены валютного законодательства Республики Беларусь.....	111
Рубль не вышел из пике. Банки продают доллар по 20 260, Нацбанк говорит, что валюты хватает	115
Когда и как можно использовать валюту, чтобы не нарушить закон	115
Новые белорусские рубли попадут в банкоматы в октябре	118
Великобритания	118
Свои деньги хотят выпускать в Уэльсе	118
Венесуэла	119
Венесуэла завозит банкноты самолетами.....	119
Для Венесуэлы могут допечатать 10 млрд новых купюр	121
Грузия	121
Банкноты номиналом 20, 50 и 100 лари выпущены в Грузии	121
Замбия	122
В Замбии представили обновленные купюры	122
Индия	122
В Индии обнаружили высококачественные фальшивые рупии.....	122
Казахстан	122
На тенге не будет подписи председателя Национального банка	122

Нацбанк РК: Предпосылок для ограничений валютных операций нет	123
Почему на банкнотах Казахстана нет подписи главы ЦБ?	123
При каких условиях Нацбанк может ввести валютное регулирование	123
Канада	125
В Канаде установили трехметровые банкоматы для баскетболистов	125
Китай	126
Банки Китая выводят деньги из российских «дочек»	126
Валютные резервы Китая в январе сократились на \$99,5 млрд.	126
Катасонов В. Валютная политика Китая: запретить нельзя разрешить	126
Мадагаскар	129
Жители Мадагаскара увидели обновленную банкноту	129
Польша	129
Новые 200 злотых выпущены в обращение в Польше	129
Сингапур	130
Что нового на сингапурской банкноте?	130
Новые символы банкноты Сингапура	130
США	130
Власти США рекомендуют банкам не участвовать в размещении гособлигаций РФ	130
Таиланд	130
На банкноте Таиланда появились изменения	130
Украина	131
Эксперты предлагают заменить двухгривневые банкноты монетами.	131
Экс-министр подсчитал рентабельность валютных спекуляций	133
Демина: в Украине валютные операции проводятся обходными путями	133
НБУ упростил банкам процесс проверки валютных операций	133
Памятная монета по номиналу - пять гривен, а Нацбанк продает ее за 38"	134
Ярьсько: Валютные ограничения будут отменены в случае ускорения реформ и при наличии стабильности в стране	135
Какие депозиты выбирают украинцы	136
Украинцы смогут получать из-за границы электронные деньги	142
Украинцы стали накапливать валюту на депозитах	143
Богдан Дуда: Блеск и нищета межбанковского валютного рынка Украины	143
В восемь раз отличаются тарифы в разных системах на отправку денежного перевода в Россию	146
Всех впускать и никого не выпускать: почему PayPal в Украине появится нескоро	147
Когда остановится падение гривны?	149
Валютные ограничения и их обратная сторона	150
Украинские гривны будут лучше защищены	151
В Украине продемонстрировали новые гривны	152
Валютные ограничения: отменить нельзя оставить	152
Сколько будет стоить доллар	153
Код нации: тайны, которые скрывает гривня — мать рубля и фейк от КВН	154
Какие гривны предпочитают фальшивомонетчики?	160
НБУ выпустит новые банкноты с подписью Гондаревой	161

ФРГ	161
В Германии могут ввести лимит на наличные расчеты.....	161
СМИ узнали о планах властей Германии ввести лимит на наличные расчеты	162
Немцы отстаивают свое право платить наличными	162
Что такое кокосовые облигации.....	164
Швейцария	165
Власти Швейцарии собираются выплачивать всем гражданам по 2 250 евро в месяц...	165
Швейцарские банки становятся «прозрачнее»	165
В Швейцарии не хотят отказываться от крупных купюр	166
В Швейцарии предлагают ввести банкноту номиналом 5000 франков	166
Шотландия	167
На полимерной купюре Шотландии изобразят портрет ученого	167
На банкнотах Шотландии изобразят портрет Мэри Сомервилль.....	167
Эритрея	167
Жители Эритреи увидели банкноту новой серии.....	167
ЮАР	168
Самолет с банкнотами ЮАР арестован в Зимбабве	168
Япония.....	168
Власти Японии хотят отнести криптовалюты к разряду настоящих валют	168
Валютное регулирование и валютный контроль	169
С 2018 года весь бизнес переведут на применение онлайн-ККТ	169
Первый отчет граждан по заграничным банковским счетам - комом.....	169
За зарплату в валюте работодателей будут штрафовать	170
СМИ: Росфиннадзор может быть упразднен	171
Названы факторы, которые окажут итоговое влияние на рубль в 2015 году.....	171
Увеличение до 2 лет срока давности по валютным нарушениям принято в первом чтении	172
Роструд: установление зарплаты в долларах или евро нарушает права работников	173
Сущность валютных отношений и валютной политики	173
Новые правила обмена валюты. Будет ли налог на валюту?	174
ЦБ зафиксировал валютные курсы на 1 января для расчета нормативов в 1-м квартале.....	186
Новое в валютном регулировании	187
В Госдуме не собираются запрещать валютные вклады	189
Правительство решило следить за иностранными счетами россиян	190
По постановлению прокурора г. Ростова-на-Дону организация оштрафована на 50 млн руб. за незаконный вывод за рубеж денежных средств.....	190
В ЦБ задумались над изменением правил обмена валюты	190
Банк России заявил о намерении дедолларизировать банковскую систему.....	191
Снижен штраф за задержку возврата валюты при несостоявшемся импорте	192
Инициатива ЦБ повысить пороговую сумму для идентификации клиентов при обмене валюты обоснована	192
В Госдуму внесен законопроект о повышении страховки по вкладам до 5 млн рублей ..	192
В Госдуме решили не компенсировать потери граждан от падения рубля.....	193
Минпромторг готов запретить арендные ставки в валюте.....	193

Кабмин хочет модифицировать валютное законодательство, а СКР – ужесточить наказания за спекуляцию валютой.....	194
В Госдуме одобрили двойное увеличение срока давности за валютные правонарушения	194
Правительство запретит сберкнижки	195
Правительство обсудило с Минфином и ЦБ вопрос изменения валютного законодательства.....	195
ЦБ России намерен детализировать учет валютных переводов граждан	195
СК может получить полномочия по выявлению преступлений с обменом криптовалюты	196
Депутаты начали работу над законом о криптовалюте.....	197
СКР предложил ужесточить меры наказания за спекуляции с валютой	197
Получили проценты по вкладу в иностранном банке? Проверьте, надо ли платить НДФЛ.....	197
СК предлагает сажать за биткоины.....	198
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь направил в суд уголовное дело о незаконном выводе из России почти 750 млн рублей	198
Сенаторы предлагают повысить лимит для анонимных платежей с 15 000 до 40 000 рублей.....	198
Валютная ипотека	200
Арт Я. Платить нельзя помиловать.....	200
Банки не вправе прощать долги получателям валютной ипотеки	201
ЦБ обсудит с банками проблему погашения валютной ипотеки	201
Десятки валютных ипотечников собрались в отделении Абсолют Банка в Москве	202
Поворот в деле «Вымпелкома» — крах надежд валютных ипотечников?	202
ЦБ требует от банков отчитаться о валютных ипотечниках	204
На протестной волне: валютные заемщики ждут вмешательства ЦБ.....	204
Банки предложили валютным заемщикам арендовать свое жилье.....	206
В Петербурге банк, атакованный клиентами, пересчитал валютную ипотеку по льготному курсу.....	208
Набиуллина: банки должны сами реструктурировать валютную ипотеку	209
АИЖК: массовых обращений валютных ипотечников за помощью нет.....	209
За год число валютных ипотечников сократилось на 22%	210
ЦБР признал нуждающимся в реструктуризации валютной ипотеки 20% заемщиков.....	210
Валютные ипотечники принесли в офис ВТБ24 свиные почки.....	211
Валютная ипотека: портрет заемщика.....	212
В Москве валютные ипотечники подрались с охранниками Райффайзенбанка.....	213
Тема номера. Кому выгоден запрет крупных купюр	214
В каком кошельке звенит.....	214
Купюра в 500 евро популярна среди террористов.....	215
"Террористическая купюра": в Европе отменяют 500 евро?	215
В Норвегии хотят отказаться от наличных денег.....	216
В Германии хотят ввести лимит на оплату наличными.....	216
Прощание с Франклином: зачем хотят запретить банкноты в \$100.....	216
500 евро все-таки намерены вывести из обращения	218
В Европе хотят отказаться от купюр в 500 евро	219

Изъятие из оборота банкнот €500 нанесло бы удар по единой европейской валюте	219
Экономисты и полицейские призывают отказаться от крупных банкнот	220
ЦБ Швейцарии не намерен отказываться от 1000-франковых банкнот	221
О проблемах и путях.....	222
Большие купюры для больших преступлений: от стодолларовых бумажек хотят отказаться.....	223
ЦБ Австралии допускает возможность полного вывода из обращения наличных денег	224
В Банке России	225
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России ¹ , российских рублей за единицу иностранной валюты (29.12.2015 - 30.01.2016).....	225
Валюта Российской Федерации	229
О выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла.....	229
Новые 100-рублевые банкноты появились в Иркутской области.....	230
Центробанк не собирается печатать купюру в 10 тысяч рублей.....	230
В Екатеринбурге появилась первая партия сторублевок с крымскими видами: 20 миллионов новых банкнот разошлись по России	230
Банк России выпустит пятикилограммовые золотые монеты.....	231
В Екатеринбурге показали эскизы банкнот ЧМ-2018.....	231
В Красноярске разработали 30-рублевую купюру в честь Омска	232
В России введут инвестиционные облигации	232
Подделка денежных знаков, ценных бумаг и банковских карт	233
Подделка ценных бумаг как преступление против экономической стабильности и прав предпринимателей в статье 186 УК РФ	233
Изготовление и сбыт поддельных денежных знаков, ценных бумаг.....	235
До 8 лет могут получить четверо уроженцев Закавказья за сбыт поддельных денежных купюр (видео)	235
72 тысячи поддельных денежных знаков ЦБ обнаружил в 2015 году.....	235
В столице Хакасии полицейские задержали изготовителя фальшивых денежных купюр	236
Научное противостояние подделкам	236
Какие банкноты любят фальшивомонетчики Ростова?	237
Доллары можно печатать дома – это элементарно, как заваривать кофе"	238
В Абакане вынесен приговор аферистке, торговавшей поддельными ценными бумагами.....	244
В Санкт-Петербурге полицейские задержали подозреваемого в изготовлении и сбыте фальшивых денег (видео).....	244
Сотрудники ОЭБиПК УВД по ЦАО пресекли деятельность организованной группы, занимавшейся сбытом фальшивых рублей	244
На Кубани полицейские направили в суд уголовное дело по факту фальшивомонетничества в крупном размере.....	245
Исследования	246
Ущерб от фальсификации ценных бумаг и товарной продукции	246
Незаконные финансовые потоки: кто обескровливает Россию и почему об этом молчат либералы?	248
Как устроен финансовый рынок?.....	251
Катасонов В. Особая роль гонконгского доллара	257
Глобальный вывоз капитала	259

Кашин В. Монетизация против модернизации	260
Хисамутдинов В. Какие производные ценные бумаги помогают инвесторам сохранить и приумножить капитал	263
Акиндинова Н. Бюджетный переворот: как падение доходов заставит власть делать выбор	266
Бесконтактные платежи	269
Россияне переходят с кредитов наличными на кредитные карты	269
Почему откажутся от наличных?	269
Личные переводы из России в СНГ сократились на 46,3%	270
Объем безналичных платежей физлиц в РФ в 2015 году вырос вдвое	271
Рынок наличных рублей призвали ограничить	271
MasterCard разрешит подтверждать платежи с помощью селфи	272
Росавтобанк прекратил обслуживание пластиковых карт	272
Личный кошелек	273
В чем вы храните сбережения?	273
Из жизни денег	274
Самые странные валюты мира	274
Необычные валюты со всего мира	275
Судебная практика	283
Юристы: Россия выиграет суд по кредиту Украине, но Киев может существенно затянуть сроки	283
АСГМ по иску "Билайна" признал девальвацию рубля поводом для пересчета валютного договора	283
Цена в договоре выше рыночной – это неосновательное обогащение, решил суд	284
Изменение условий валютных договоров на рынке недвижимости. Судебный прецедент	285
Уволенные Чайкой прокуроры получили 8,5 года на двоих за мошенничество с акциями ювелирного завода	286
EDC добурила до суда	287
Дело Вымпелкома: суд установил валютный коридор, подлежащий применению при расчете номинированной в долларах США арендной платы	287
Долг в долларах взыскали в рублях: ВС рассказал, кому отвечать за колебание валютного курса	289
Бухучет и налогообложение валютных операций	291
Об особенностях пересчета стоимости объектов учета, выраженной в иностранной валюте, в рублевый эквивалент	291
О курсовой разнице в целях налога на прибыль при получении авансов в рублях	292
Об учете для целей налога на прибыль доходов в виде положительной курсовой разницы	293
Об НДС в отношении процентов по рублевым вкладам в банках	294
Не ИП занимался предпринимательской деятельностью, используя счет в банке за пределами территории РФ	294
Как определяются доходы налогоплательщика при погашении банком валютного векселя и выплате процентов	295
По договорам цессии банком приобретались права требования долга по кредитным договорам, номинированные в иностранной валюте	297
Клиент через мобильное приложение "Онлайн-банк" отдал распоряжение по своему счету на приобретение иностранной валюты	301

О взыскании денежных средств в иностранной валюте, находящихся на транзитных валютных счетах должника	302
Является ли увеличение курсов валют чрезвычайным обстоятельством (форс-мажором)?	302
Является ли разница между рыночной стоимостью квартиры и размером задолженности (по текущему курсу) объектом обложения НДФЛ?	303
Об учете для целей налога на прибыль аванса, полученного в иностранной валюте	305
Об учете расходов на приобретение командированным работником иностранной валюты	306
Об НДФЛ при выплате работникам суточных в иностранной валюте	306
Об изменениях в проектах планов закупок начальной (максимальной) цены договора в иностранной валюте	307
Об учете в целях налога на прибыль процентов по долговому обязательству в иностранной валюте	308
О курсовых разницах, образовавшихся при приобретении у иностранного поставщика ОС на условиях его оплаты иностранной валютой	309
Новый отчет о влиянии валютных рисков	309
Организация не указала в разд.7 декларации по НДС операции по продаже валюты	309
Налог на прибыль при получении иностранной организацией доходов от источников в РФ	310
Иностранные налоги: можно ли учесть в базе налога на прибыль	311
Физлицо выдало заем, выраженный в валюте: рост курса к дате возврата не вызывает НДФЛ	311
Командированный за рубеж не подтвердил покупку валюты: как учесть расходы	311
Возвращение «физику» займа, выраженного в валюте: налоговые последствия	312
Убытки по операциям с ценными бумагами: какой код следует указать в справке 2-НДФЛ	312
Если командированный не подтвердит курс валюты, можно использовать курс ЦБ	312
Виды валютных операций	313
Что означает код валютной операции 61135?	314
21200 код валютной операции: что он означает и как его вносить в платежное поручение	315
Код валютной операции 21100 как показатель финансовых сделок между нерезидентами и резидентами России	316
Валютные операции: полная классификация	316
Документы	318
Проект Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"	318
Указание Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг»	318

Валютным курсом

Вниманию читателей:

Строки, выделенные цветом и подчеркнутые, - рабочие [гиперссылки](#)

29 февраля 2016

20:13

[ЦБ 3 марта проведет аукцион под нерыночные активы с лимитом 50 млрд руб](#)

18:00

[ЦБ намерен ввести "черный список" аудиторов](#)

16:56

[Бывший топ-менеджер ВЭБа арестован по обвинению в мошенничестве](#)

16:52

[АСВ поддерживает идею конфискации у преступников имущества "родственников"](#)

15:22

[ЦБ к 2018 году завершит основную работу по расчистке банковского сектора](#)

14:54

[Матвиенко предложила новые меры по борьбе с банкротствами](#)

14:20

[Симановский предлагает разрешить акционерам банков участвовать в их спасении](#)

13:45

[Народный банк Китая снизил резервные требования для банков](#)

26 февраля 2016

19:13

[Силуанов: ВЭБ в 2016 г может быть докапитализирован на сумму до 150 млрд руб](#)

18:36

[Правительство в этом году выделит до 150 млрд рублей на докапитализацию ВЭБа](#)

14:02

[Минфин надеется в 2016 г разместить евробонды на \\$3 млрд одним траншем](#)

13:28

[В пятницу выходит из печати "Вестник Банка России" № 19 \(1737\)](#)

13:21

[Лондонская фондовая биржа и Deutsche Boerse обсудили условия слияния](#)

11:49

[Чистый убыток Royal Bank of Scotland за 2015 г сократился на 42%](#)

10:44

[Отток из фондов, инвестирующих в РФ, за неделю сократился до \\$4,5 млн](#)

10:21

[Путин назначил Горькова из Сбербанка председателем ВЭБа](#)

10:03

[ЦБ отозвал лицензии у трех банков](#)

09:12

[Банк России отозвал лицензию у московского Милбанка](#)

09:07

[ЦБ отозвал лицензию у банка "Церих"](#)

09:01

[ЦБ лишил лицензии московский банк "Расчетный Дом"](#)

2

5 февраля 2016

20:44

[Греф не планирует возвращаться в правительство или в ВЭБ](#)

20:38

[Сбербанк планирует уходить из небольших европейских стран](#)

15:35

[ЦБ против биткоина, но поддерживает его технологию](#)

13:01

[Ставка ФОР по пассивам в валюте вырастет с 1 апреля соразмерно давлению на активы](#)

12:47

[ЦБ обяжет банки проводить стресс-тесты по ликвидности](#)

10:17

[Вашингтон рекомендовал банкам США отказаться от покупки облигаций РФ](#)

10:10

[Центробанк отозвал лицензии у трех страховых компаний](#)

09:43

[Barclays может сократить бонусы инвестиционного подразделения на 10-12%](#)

08:03

[Крупнейшие банки КНР отменили комиссию за операции через мобильный банк](#)

24 ФЕВРАЛЯ 2016

20:23

[Высокий суд Лондона взыскал с Пугачева 75,6 млрд руб в пользу АСВ](#)

13:33

[В среду выходит из печати "Вестник Банка России" № 17–18 \(1735–1736\)](#)

09:00

[СМИ: "ВТБ 24" может приобрести тюменский Запсибкомбанк](#)

20 февраля 2016

19:00

[Выявлены признаки вывода активов из Эргобанка на 780 млн руб](#)

16:22

[В субботу вышел из печати "Вестник Банка России" № 16 \(1734\)](#)

14:26

[В пятницу вышел из печати "Вестник Банка России" № 15 \(1733\)](#)

13:53

[ЦБ одобрил ряду банков кредитные линии на 600 млрд руб](#)

13:39

[Банк "Церих" отключен от платежной системы ЦБ и не выдает вклады](#)

19 февраля 2016

13:17

[ВТБ предъявил требования к "Трансаэро" еще на 9,5 млрд руб](#)

12:48

[Фонды, инвестирующие в активы РФ, увеличили отток в два раза](#)

10:41

[Чистая прибыль Allianz в 2015 году выросла на 5,8%](#)

10:18

["Русская платина" предлагает ВЭБу проект на Таймыре в \\$1,8 млрд](#)

08:02

[Банки Сибири в 2015 году нарастили вклады на 324 млрд руб, рекорд за 5 лет](#)

18 февраля 2016

18:03

[СМИ: Бизнес китайского ICBC в Испании оказался незаконным на 90%](#)

17:59

[ЦБ: "Дыра" в капитале Агроинкомбанка составила 823 млн руб](#)

15:37

[Украина в суде Лондона потребует признать долг перед РФ "взяткой"](#)

15:21

[Обыски в офисах Райффайзенбанка проходят в Петербурге](#)

14:48

[Сумма поддержки ВЭБа в 2016 г может оказаться меньше 150 млрд руб](#)

13:05

[СМИ: Глава ВЭБа рассказал сотрудникам и своем уходе](#)

10:33

[ЦБ РФ планирует расширить свои полномочия при проверках банков](#)

17 февраля 2016

18:37

[Государство узаконит права и обязанности коллекторов](#)

18:09

[Россия официально подала иск к Украине о взыскании \\$3 млрд долга](#)

17:39

[СК заподозрил экс-руководство Пробизнесбанка в растрате 2,5 млрд руб](#)

16:26

[SWIFT начала подключать к своей системе иранские банки](#)

16:25
[Минфин в полном объеме разместил ОФЗ на 30 млрд руб при спросе 92,5 млрд](#)
14:20
[Законопроект Нарышкина и Матвиенко о коллекторах внесен в Госдуму](#)
13:52
[Объем безналичных платежей физлиц в РФ в 2015 году вырос вдвое](#)
11:19
[ВТБ по сделке РЕПО получил право распоряжаться 20% ГК "ПИК"](#)
09:21
[СМИ: ВЭБ ищет 27 млрд руб для докапитализации банка "Глобэкс" и Связь-банка](#)

16 февраля 2016

20:44
[ЦБ будет вводить санкции против пренебрегающих киберугрозами банков](#)
17:45
[Греф: Переход Сбербанка в частные руки занял бы годы](#)
16:44
[Минфин на аукционе в среду предложит ОФЗ двух серий на 30 млрд руб](#)
14:35
[ЦБ ужесточит предельный размер долга по микрозаймам](#)
13:37
[Доход ПФР от инвестирования пенсионных накоплений в 2015 г превысил 14 млрд руб](#)

15 февраля 2016

20:47
[Преемником Шаталова на посту замглавы Минфина стал Илья Трунин](#)
16:40
[В понедельник вышел из печати "Вестник Банка России" № 14 \(1732\)](#)
15:34
[ВЭБ доволен "АвтоВАЗом" как заемщиком и продолжит его кредитовать](#)
15:23
[В Госдуму внесен проект об увеличении до 5 млн руб страховки по вкладам](#)
12:38
[ЦБ: Объем просрочки по кредитам населению в январе вырос на 2,1%](#)
12:23
["Роснефть" привлекает четыре кредита у ВТБ на 85 млрд руб](#)
09:36
[Выплаты вкладчикам "Унифина" и Капиталбанка начнутся не позднее 29 февраля](#)
09:07
[ЦБ оставил без лицензии еще два банка](#)
09:00
[ЦБ отозвал лицензию у банка "Универсальные финансы"](#)
08:47
[Капиталбанк лишился лицензии ЦБ](#)

12 февраля 2016

18:25
[СОГАЗ консолидировал 100% акций страховой компании ЖАСО](#)
17:54
[Гознак готов выпустить тираж новых бланков ОСАГО](#)
17:32
[Deutsche Bank выкупит облигации в евро и долларах на \\$5,4 млрд](#)
15:29
[Тулин объяснил желание ЦБ снизить уровень долларизации банков](#)
14:26
[Арбитраж Москвы 4 апреля рассмотрит иск РЖД к Минфину на 7 млрд руб](#)
13:30
[В пятницу выходит из печати "Вестник Банка России" № 13 \(1731\)](#)
11:38
[Казначейство разместит 100 млрд руб средств федбюджета в ВЭБе на 270 дней](#)
10:53
[Страховщики решили застраховаться от фальшивого ОСАГО](#)
10:19

[Отток из фондов активов РФ возобновился и составил \\$19,8 млн](#)

08:41

[Банки РФ в 2015 г указали на 100 тыс сомнительных операций на 184 млрд руб](#)

08:35

[Глава второго по величине банка Узбекистана арестован за валютные махинации](#)

11 февраля 2016

22:17

[Банк России увидел масштабную обналичку через торговые сети](#)

20:12

[ЦБ: Хакеры пытались украсть у российского банка 0,5 млрд руб](#)

19:51

[ЦБ думает над повышением порога идентификации клиентов при покупке валюты](#)

17:59

[СМИ: Лагард стала единственным претендентом на пост главы МВФ](#)

17:33

[Ставки по рублевым депозитам продолжают снижение](#)

17:23

[РСА: Стоимость ОСАГО из-за подорожавших бланков не вырастет](#)

17:20

[ЦБ: Банки РФ в январе заработали до 32 млрд руб прибыли](#)

16:40

[Набиуллина поддерживает продление программы льготной ипотеки](#)

15:48

[Набиуллина сомневается в целесообразности участия физлиц в bail-in](#)

15:46

[Credit Europe Bank отвергает планы уйти из РФ](#)

15:39

[ЦБ поддержит рубль за счет резервов только при угрозе финстабильности](#)

15:01

[ЦБ ужесточает требования к процессу санации банков](#)

14:01

[В четверг выходит из печати "Вестник Банка России" № 12 \(1730\)](#)

14:01

["Дыра" в капитале банка "Интеркоммерц" превысила 60 млрд руб](#)

10:00

[Societe Generale в РФ в 2015 г получила убыток в 165 млн евро](#)

08:27

[Зампред правления Сбербанка Горьков претендует на место главы ВЭБа](#)

08:22

[СМИ: Компенсация банкам для субсидирования ипотеки будет снижена](#)

10 февраля 2016

17:54

[Сбербанк: Урегулирование долга "Мечела" требует выполнения ряда условий](#)

16:44

[Минфин разместил ОФЗ на 25 млрд руб при спросе в 88,3 млрд руб](#)

15:14

[МВФ грозит Украине отменой программы помощи в случае промедления с реформами](#)

13:32

[В среду выходит из печати "Вестник Банка России" № 11 \(1729\)](#)

13:14

[Песков посоветовал валютным ипотечникам самим договариваться с банками](#)

13:11

["ВТБ 24" наблюдал очень высокий рост спроса на кредиты в январе](#)

12:27

[Чистая прибыль "ВТБ 24" по РСБУ в 2015 году рухнула в 63 раза](#)

11:07

[АФК "Система" приобретет акции МТС-Банка на 3,7 млрд руб](#)

09:59

[АСВ выплатит вкладчикам Межтрастбанка около 3,4 млрд рублей](#)

9 февраля 2016

19:39

[ФАС одобрила сделку о приобретении СОГАЗом 100% акций ЖАСО](#)
18:52
[Fitch видит в обсуждении bail-in в РФ стремление снизить господдержку банков](#)
16:22
[Проект о контроле работы коллекторов вскоре могут внести в Госдуму](#)
16:00
[Пенсионные накопления могут разрешить инвестировать в венчурные фонды](#)
15:47
[Силуанов: РФ поддержит Лагард в статусе главы МВФ на новый срок](#)
10:56
[Morgan Stanley ожидает снижения ставки ЦБ РФ только в IV квартале 2016 г](#)
08:40
[СМИ: Крупнейший турецкий банк в РФ выставлен на продажу](#)

8 февраля 2016

19:17
[Минфин расширил перечень банков к участию в размещении евробондов РФ](#)
18:54
[ВТБ хочет взыскать с ТГК-2 9,8 млрд руб](#)
17:40
[Путин разрешил снизить прямую долю государства в капитале ВТБ до 45%](#)
16:10
[АСВ против "стрижки" депозитов физлиц в проблемных банках](#)
15:09
[Скворцова: Тему акцизов на "вредные" продукты ещё обсудят в кабмине](#)
14:21
[ЦБ Франции и Германии требуют создания единого Минфина в еврозоне](#)
13:01
[АСВ выплатит вкладчикам "Интеркоммерца" рекордные 64,8 млрд рублей](#)
12:28
[Просрочка по потребкредитам в 2015 г выросла на 7,5 п.п., до 17,8%](#)
12:26
[ВТБ уточнил требования к "Трансаэро" - 2,63 млрд руб](#)
09:06
[ЦБ отозвал лицензии у столичных Альфа-банка и "Интеркоммерца"](#)
08:47
[ЦБ отозвал лицензию у "Интеркоммерца" за "сомнительные операции"](#)

5 февраля 2016

18:56
[Банк БФА заложил почти весь кредитный портфель для санации "Уралсиба"](#)
18:31
[Сбербанк перепродал по РЕПО пакет LafargeHolcim стоимостью в \\$1,5 млрд](#)
17:25
[ЦБ намерен ввести повышенные коэффициенты риска по валютным активам с 1 апреля](#)
14:25
[Переговоры Минфина по подаче иска к Украине на \\$3 млрд затянулись](#)
14:09
[В пятницу выходит из печати "Вестник Банка России" № 10 \(1728\)](#)
10:26
[Сбербанк в январе увеличил чистую прибыль по РСБУ в 7,6 раза](#)
10:17
[Приток в фонды активов РФ за неделю составил \\$1,1 млн](#)
08:59
[ЦБ отозвал лицензии у банков "Миллениум" и "Регнум"](#)
08:48
[Банк "Миллениум" лишился лицензии из-за потери капитала](#)

4 февраля 2016

15:42
[Суд взыскал с девелоперов Геленджика 21 млрд руб в пользу ВЭБа](#)

14:48

[Китайская Chengdong Investment Corporation продала 5,2% акций Московской биржи](#)

11:22

[Суд принял отказ ВТБ от иска к структурам "Мечела" на 1,9 млрд руб](#)

3 февраля 2016

19:56

[Моисеев: Закон о "стрижке депозитов" будет принят не ранее середины 2017 г](#)

16:55

[Минфин разместил ОФЗ на 23,2 млрд руб из лимита в 27,1 млрд руб](#)

15:11

[Апелляция отменила взыскание с Альфа-банка 6 млрд руб в пользу "Суммы"](#)

13:36

[Суд по иску банка "ФК Открытие" взыскал 1,4 млрд руб с "Трансаэро"](#)

13:12

[ЦБ снизил минимальный остаток в Фонде страхования вкладов](#)

12:57

["Кредитное здоровье" россиян в IV квартале улучшилось впервые с 2012 г](#)

09:01

[ЦБ отозвал лицензию у Международного Акционерного банка](#)

2 февраля 2016

20:38

[ЦБ намерен пожизненно отстранять банкиров за повторные нарушения](#)

17:23

[Доходность 10-летних гособлигаций США впервые с апреля-2015 упала до 1,897%](#)

17:02

[ЦБ проведет консультации с банками по вопросу валютных ипотечных заемщиков](#)

16:18

[Минфин на аукционе в среду предложит ОФЗ на 27 млрд руб](#)

14:32

[Симановский: Прибыль банков РФ в 2016 г может составить от 200 до 400 млрд руб](#)

13:30

[В понедельник вышел из печати "Вестник Банка России" № 9 \(1727\)](#)

13:15

[Дмитрий Ананьев возглавил Промсвязьбанк](#)

10:21

[ВТБ отказался от иска к "Мечелу" на 2,7 млрд руб из-за реструктуризации долга](#)

09:12

[МКБ в деле о банкротстве "Трансаэро" заявил требования на 7,9 млрд руб](#)

1 февраля 2016

17:03

[Сбербанк в деле о банкротстве "Трансаэро" заявил требования на 7 млрд руб](#)

14:54

[Банки в 2015 г сократили объем кредитования физлиц почти вдвое](#)

13:12

["Роснефть" привлекает три кредита у ВТБ на 85,4 млрд руб](#)

11:05

[Суд отложил на 4 апреля дело о банкротстве фирмы Тельмана Исмаилова "КБФ АСТ"](#)

10:55

[Отток из фондов активов РФ за неделю вырос до \\$113,4 млн](#)

10:51

[Светлана Миронюк с 1 февраля назначена старшим вице-президентом Сбербанка](#)

07:34

[СМИ: РФ вряд ли получит место в руководстве АБИИ](#)

<http://1prime.ru/finance/>

Тема номера. Кому выгоден запрет крупных купюр

02.02.2016

В каком кошельке звенит

Текст: Тарас Фомченков

Российская газета - Федеральный выпуск №6889 (21)

России пока рано отказываться от крупных купюр и монет



Фото: Depostphotos.com

В Европейском союзе задумались о том, чтобы отменить купюру в 500 евро. По мнению зарубежных аналитиков, она необходима только уголовникам, коррупционерам и тем, кто хочет уклониться от уплаты налогов. Россия идет по другому пути, отказываясь от чеканки мелких монет.

"Российская газета" поинтересовалась у профильных экспертов - какой путь более правильный и выигрышный для

страны.

Читайте также

[Евгений Ясин: Возвращаться к валютному коридору нельзя](#)

Самая крупная купюра Европы на сегодня занимает только три процента от всего объема бумажных денег в ЕС и одновременно с этим практически треть (28 процентов) совокупной стоимости всех денег, которые находятся на руках у местного населения.

При этом масштабы подделок очень серьезные, 2015 год так вообще поставил рекорд - в Евросоюзе было изъято 899 тысяч фальшивых купюр. Самая крупная купюра, правда, не так уж и популярна - фальшивомонетчики чаще всего подделывают дензнаки достоинством в 20 евро - во втором полугодии они составили 46,2 процента изъятых фальшивок.

В России ситуация другая - если уж рисковать, то сразу по-крупному. В 2014 году, например, российские банки обнаружили 80,243 тысячи поддельных денежных купюр - рост по сравнению с предыдущим годом на 12,3 процента.

И, по статистике Банка России, самой популярной у фальшивомонетчиков является как раз самая крупная пятитысячная купюра - за 2014 год из оборота изъяли 60 911 банкнот такого номинала. Это в 1,7 раза больше, чем в предыдущем году.

В то же время наличные деньги в Старом Свете уже постепенно выходят из оборота. Сегодня доля покупок, которые оплачиваются по безналичному расчету, с помощью пластиковой карты, доходит до 90 процентов. При этом некоторые страны, например Швеция и Норвегия, вообще хотят отказаться от наличных денег. Действительно, зачем нужно носить с собой звенящий от монет кошелек, если до 95 процентов платежей в этих государствах Северной Европы оплачивается через карточные терминалы?

Читайте также

[Экономисты дали прогноз по курсу доллара и евро в феврале](#)

В России снова идут своим путем. По данным социологических опросов, только каждый пятый опрошенный россиянин готов полностью отказаться от использования наличных денег и перейти на операции с банковскими картами. Однако при одном условии - чтобы расплатиться картой можно было бы в любой торговой точке.

Пока же платежи по безналу внушают доверие только 13 процентам граждан. При этом сам по себе безналичный расчет более популярен у женщин (16 процентов), чем у мужчин (11 процентов).

Более того, в обычной жизни многие не готовы пока избавиться от своих кошельков и от засилья мелких монет. И даже подводят под это свою доказательную базу, цитируя недавно появившийся анекдот про то, что рубль слабеет к доллару и евро не потому, что экономическая ситуация плохая - причина совсем в другом. Оказывается, все происходит потому, что мы отказались от копейки, а она рубль берегла.

Есть и более приземленные причины. Совершенно отказаться от мелочи не удастся, считает финансовый аналитик Сергей Суверов. "Хотя, приходя в магазин, сейчас чаще можно увидеть "округленные" цены, чем "с копейками". Но стоимость целого ряда товаров продолжает рассчитываться с прибавлением "долей рубля". К тому же монеты - целый пласт нашей истории,

отказ от их оборота будет иметь не только экономические (возможное округление в большую сторону), но и психологические (память старшего поколения) причины", - считает эксперт.

<http://rg.ru/2016/02/02/v-rossii-ne-budut-otkazyvatsia-ot-ispolzovaniia-krupnyh-kupiur.html>

02.02.2016

Купюра в 500 евро популярна среди террористов

www.bfm.ru

Еврокомиссия намерена начать расследование подозрительно высокого количества купюр номиналом в €500 в еврозоне в рамках мероприятий по предотвращению финансирования терроризма в Европе. Об этом пишет Financial Times.

Многие магазины и торговые точки в ЕС отказываются принимать купюры в €500, несмотря на это, их доля в еврозоне составляет треть от общего числа купюр, что, по мнению экспертов, является аномально высокой долей.

«Эти банкноты пользуются большим спросом среди криминальных элементов из-за их высокой стоимости и небольшого объема. Использование банкнот с высоким номиналом в €500 является проблемой, на которую обратили внимание правоохранительные органы», — цитирует издание текст плана мероприятий по борьбе с финансированием терроризма и отмывания денежных средств.

Для решения проблемы ЕК будет взаимодействовать с Европолем и наднациональным полицейским ведомством ЕС. Кроме того, чиновники ЕК и ЕЦБ рассматривают и другие способы уменьшить обращение данных купюр среди криминальных и террористических кругов.

«Мы хотим добиться перемен и полны решимости сделать сеньораж (доход, получаемый от эмиссии денег) некомфортным для преступников», — сказал глава ЕЦБ Марио Драги.

Он также отметил, что в настоящий момент ЕЦБ не принял никаких решений по ограничению оборота купюр €500.

Ранее сообщалось, что в Евросоюзе предложили изъять из оборота банкноту в €500.

<http://www.vodyanoyznak.ru/news/base/13048.htm>

02.02.2016

"Террористическая купюра": в Европе отменят 500 евро?

Регина Севостьянова

У Еврокомиссии возникли сомнения по поводу качества защиты купюры номиналом 500 евро от подделок. По статистике такие купюры подделывают очень часто, из-за этого магазины отказываются принимать эти банкноты. Еврокомиссия намерена провести специальное расследование, чтобы понять, как можно решить проблему. С подробностями - европейский корреспондент "Вестей ФМ" Регина Севостьянова.

"Вести ФМ": Насколько серьезна ситуация, может ли дойти до того, что придется изготовить абсолютно новую купюру достоинством 500 евро?



"Террористическая купюра":...

["Террористическая купюра": в Европе отменят 500 евро? \(mp3 3.8 Mb\)](#)

Севостьянова: Возможно, а возможно ее вообще изымут из обращения. Дело в том, что этот вопрос рассматривается уже продолжительное время, сообщил президент Европейского центрального банка Марио Драги. И на предыдущем заседании Европейского парламента он об этом тоже говорил. Он сказал, я процитирую: "Мы хотим внести изменения, но на данный момент не было никакого конкретного решения, тем не менее мы озабочены тем, что наличие 500-евровой купюры - это комфортно для криминалитета". Именно из-за этого Еврокомиссия сегодня начинает новое расследование касательно этих купюр.

По требованию Франции после ноябрьских терактов финансовый вопрос тоже рассматривается как антитеррористические действия. Вопрос именно этой банкноты внесен в расширенный план по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, поэтому сейчас говорится о том, что сначала Европол - Европейское охранное агентство - рассмотрит эту проблему очень досконально, потом он будет взаимодействовать с Европейским центральным банком.

Дело в том, что по регламенту именно Европейский центральный банк несет ответственность за наличие или отсутствие каких-либо банкнот и монет. Кроме того, именно Европейский центральный банк отвечает и за безопасность использования этих банкнот, то есть за вопросы их защиты, насколько легко или сложно их подделать, и после этого уже будет принято совместное решение.

Изображение предоставлено Вестями.ру
http://radiovesti.ru/article/show/article_id/188772
02.02.2016

В Норвегии хотят отказаться от наличных денег

www.euromag.ru

Крупнейший банк Норвегии отметил, что наличные деньги теряют популярность в повседневной жизни норвежцев и теперь главным образом используются на черном рынке и в схемах отмывания средств.

Глава банка Тронд Бенестуен поясняет: «Сегодня в обороте находится около 50 млрд крон. Центральный банк может рассчитывать на использование лишь 40% из них. Это означает, что использование 60% денег находится за пределами какого-либо контроля. Учитывая эти опасности и другие неудобства наличных средств, мы призываем к полному отказу от бумажных денег».

Господин Бенестуен подкрепляет свои слова статистическими данными, согласно которым в повседневной жизни наличные деньги используют лишь 6% жителей Норвегии, большинство из которых пожилые люди.

Банк признает, что перевод общества на безналичное существование займет некоторое время, но настаивает на том, что этот процесс должен быть начат уже сейчас, например, с вывода из оборота банкноты в 1000 крон.

Министерство финансов в свою очередь отмечает, что понимает логику представителей банка, однако пока не намерено менять законодательство в данной сфере.

<http://www.vodyanoyznak.ru/news/base/13051.htm>

03.02.2016

В Германии хотят ввести лимит на оплату наличными



Немецкий Минфин собирается ввести границу в 5000 евро на наличные расчеты. Этот шаг обосновывается борьбой с финансированием терроризма. Планы финансистов вызывают критику в торговле и у правозащитников.

Федеральное правительство намерено ввести ограничения при финансовых расчетах наличными деньгами. Министерство финансов предлагает установить верхнюю границу в 5000 евро, сообщает в среду, 3 февраля газета Frankfurter Allgemeine Zeitung. В качестве причин называется борьба с финансированием международного терроризма, в том числе с финансовой подпиткой группировки "Исламское государство" сторонниками джихадистов из западных стран.

После терактов в Париже в ноябре 2015 года мир стал другим, говорится в обосновании министерства финансов предполагаемых нововведений. Наличные деньги являются важным средством финансирования террористов. В других странах Европы уже давно существуют ограничения при финансовых расчетах наличными, но общие правила до сих пор не существуют. Федеральное министерство финансов требует единой позиции по этому вопросу во всей Европе, но готово ввести лимит и в одиночку.

Планы министерства уже подверглись критике со стороны представителей торговли, в частности продавцов подержанных машин, мебели, предметов роскоши и ювелиров. Против выступили и правозащитники. "Тот, кто начинает дискуссии о лимите оплаты наличными или о полной отмене наличных денег, должен не забывать о последствиях этих шагов для потребителей", - заявил представитель Федерального объединения обществ защиты потребителей Клаус Мюллер (Klaus Müller). В частности, если люди платят через интернет, эти платежи оставляют следы личных данных плательщика, которые могут использоваться третьими лицами в коммерческих целях. "Наличные расчеты защищают данные потребителя. Их нельзя подвергать опасности", - указал Мюллер.

<http://www.dw.com/ru/%D1%81%D0%BC%D0%B8-%D0%B2->

09.02.2016

Прощание с Франклином: зачем хотят запретить банкноты в \$100

Георгий Макаренко

Эксперты из Гарварда предложили запретить банкноты крупных номиналов для борьбы с организованной преступностью. От крупных банкнот уже избавились Канада и Сингапур

Доля наличных денег в объеме криминальных транзакций достигает почти 60% ежегодно. В некоторых видах преступной деятельности (например, наркоторговле) она еще выше — вплоть до 80%. Основную часть этой суммы составляют крупные банкноты, которые легко транспортировать. К таким выводам пришла группа экспертов Правительственной школы им. Джона Кеннеди при Гарвардском университете. Исследованием руководил Питер Сэндс, бывший

гендиректор британского банка Standard Chartered. Авторы доклада отмечают: ежегодный оборот финансовых преступлений по всему миру составляет свыше \$2 трлн, при этом лишь около 1% от этой суммы обнаруживается и конфискуется властями.

В легальном же обращении крупные банкноты являются малозначимыми: например, внутри США наличные платежи свыше \$100 составляют только около 1% от их общего количества и 5% от общего объема. Сэндс предлагает подойти к решению проблемы «грязных денег», запретив крупнейшие на данный момент банкноты в ведущих странах мира. Их изъятие из обращения минимально навредит государственным финансам, но нанесет удар по теневой экономике, считает он.

Теневая экономика

Вывести из обращения Сэндс предлагает банкноты в €500, \$100, £50 и 1000 швейцарских франков. Стоимость всех купюр номиналом €500, например, составляет 30% от всей напечатанной ЕЦБ наличности (€322 млрд), но в реальности это всего лишь 3% по количеству обращающихся банкнот. Из-за своей редкости и большой роли в преступном бизнесе многие европейцы, напоминая Сэндса, прозвали банкноту в €500 «Бен Ладеном».

Американские купюры номиналом \$100 составляют по своей стоимости 78% всего наличного оборота или чуть больше \$1 трлн. Распространенность таких купюр в самих США невелика: согласно прошлогоднему опросу Федерального резервного банка Бостона, лишь 5,2% совершеннолетних американцев держат такие купюры в бумажнике, регулярно ими пользуясь. Остальная сумма, по мнению Сэндса, либо обращается за пределами США, либо используется в незаконной деятельности. По разным оценкам, за пределами США обращаются от 25% (*.pdf) до 70% (*.pdf) всей наличной валюты, эмитированной банками ФРС.

Как признают авторы исследования, точных данных о том, какой процент купюр крупного номинала используют преступники — не существует. Среди примеров, которые приводит Сэндс, конфискация \$206 млн купюрами в \$100 в 2007 году в Мехико — крупнейшее в истории изъятие связанных с наркотрафиком денег.

По подсчетам эксперта австрийского Университета Линца Фридриха Шнайдера, с 2003 по 2009 год незаконные транзакции наличностью по 38 (на тот момент) странам ОЭСР составляли в среднем \$366 млрд в год, или 57% от общего числа таких переводов. В меньшей степени это касается сегментов нефтяной торговли (10% наличных расчетов) и контрафактной продукции (30%), в большей степени — наркотрафика (80%) и торговли людьми (50%).

В одних только США пограничная служба оценивает объемы наличности, поступающей через границу в Мексику для закупки наркотиков, в \$20–30 млрд ежегодно. Контрабандисты перевозят эти деньги в различных тайниках, под одеждой или даже в собственном желудке, поэтому для них критически важно, чтобы номинал банкноты был максимально крупным: нередко для этих целей даже на Американском континенте используют купюры в €500. При запрете крупных номиналов сумма в \$1 млн в банкнотах по \$20 будет весить 50 кг, и для ее транспортировки потребуется четыре стандартных портфеля-дипломата. Эквивалент \$1 млн купюрами по €500 будет весить всего 2 кг. Вывод крупных купюр из обращения, по подсчетам группы Сэндса, может сократить прибыли преступников на 10–20%.

Против отмывания

Предложение экспертов Гарварда отражает общую тенденцию усиления контроля за наличными платежами. Межгосударственная Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) также признает обращение купюр крупного номинала одним из условий, благоприятствующих преступной деятельности. В своих рекомендациях группа призывает все страны «внедрить такую систему, в которых финансовые институты и посредники сообщали о всех внутренних и международных транзакциях свыше фиксированного объема или совершенных наличными крупного номинала». В начале февраля немецкая Frankfurter Allgemeine Zeitung сообщила, что Минфин ФРГ раздумывает над введением запрета на наличные платежи суммой свыше \$5 тыс. В ноябре Швейцария утвердила новое законодательство, по которому клиент, совершивший покупку на сумму свыше 100 тыс. франков, обязан предоставить продавцу свои персональные данные для предотвращения отмывания денег.

В рекомендацию ФАТФ, однако, не входит изъятие из обращения крупных купюр. Некоторые государства поступают так самостоятельно. В 1969 году Федеральным резервом США «за недостаточным использованием» были изъяты из обращения банкноты номиналом в \$500, \$1000, \$5000, \$10 тыс., а также использовавшаяся только для межбанковских расчетов \$100 тыс. В 2000 году прекратила хождение купюра в 1000 канадских долларов — власти страны уже тогда пришли к выводу, что ее используют в основном преступники. Спустя десятилетие в Канаде оставалось до миллиона купюр такого номинала, но они обращаются между криминальными группировками, выполняя роль долговых расписок, — разменять ее на купюры более мелкого номинала, не привлекая внимания, невозможно. С 2010 года банки Великобритании не принимают для обмена купюры в €500, а с осени 2014 года перестала обращаться самая «дорогая» купюра в мире — 10 тыс. сингапурских долларов — по текущему курсу \$7,2 тыс. Денежно-кредитное

управление Сингапура прекратило ее выпуск, сославшись на «риски, связанные с большими объемами операций с наличностью в банкнотах крупного номинала».

В 2013 году европейские власти уже комментировали вероятное изъятие из обращения купюры в €500. Тогда зампреда ЕЦБ Витор Констансио, выступая перед евродепутатами, заметил, что эта мера «достойна обсуждения», так как купюра такого высокого достоинства «обычно не используется» в обиходе. С тех пор эта инициатива развития не нашла.

Купюры в цифровой экономике

Использование наличных денег в мире уже начало сокращаться, свидетельствует прошлогодний обзор Банка международных расчетов 19 ведущих экономик. С 2010 по 2014 год включительно использование наличности сократилось с 8,4 до 7,9% мирового ВВП. Швеция является единственной страной ОЭСР, где абсолютная стоимость наличных денег в обращении стабильно сокращается — с 3% ВВП в 2010 году до 2,1% в 2014 году.

Страны Скандинавии могут оказаться первыми государствами, полностью отказавшимися от хождения наличных денег, прогнозировали в октябре эксперты шведского Королевского технологического института. Так, пять из шести крупнейших банков Швеции проводят только безналичные операции. Тогда же Nordea (один из крупнейших банков Скандинавии, управляющий свыше €260 млрд активов) объявил, что из 20 своих офисов на территории Норвегии будет принимать наличные лишь в одном отделении, находящемся на центральном вокзале Осло.

В то же время вне зависимости от роли крупных банкнот в финансировании преступности и от внедрения цифровых технологий в денежное обращение спрос на наличность в обозримой перспективе останется стабильным, уверены эксперты Банка Англии. В своем докладе за третий квартал 2015 года они подчеркивают, что будущее наличных денег зависит от нескольких факторов. Это доступность альтернативных методов оплаты, политика банков и магазинов по приему средств, правительственная политика по замещению или поддержке наличности, социально-экономическое развитие.

«Опрос Банка Англии 2014 года показал: многие покупатели предпочитают оплату наличными, поскольку это быстро, универсально, анонимно, помогает лучше управлять личным бюджетом и застраховано от технических неисправностей», — говорится в ежеквартальной докладной записке экспертов Банка Англии за 3 квартал 2015 года. За последние 20 лет с 1995 года стоимость наличной массы в обращении в Великобритании выросла более чем в три раза, достигнув £62,6 млрд. Снижения спроса на наличные эксперты не прогнозируют, советуя Банку Англии далее инвестировать в печать купюр и монет.

Подробнее на РБК:

<http://www.rbc.ru/economics/09/02/2016/56b872579a79470c1b1fcc38>

11.02.2016

500 евро все-таки намерены вывести из обращения

www.espanarusa.com

Президент Европейского центрального банка (ЕЦБ) Марио Драги (Mario Draghi) заявил, что банкноты номиналом 500 евро могут быть выведены из обращения в самое ближайшее время.

Такое решение глава Евробанка объясняет террористической угрозой: по его словам, купюры самого высокого достоинства очень часто используют преступные организации, в том числе и для финансирования «Исламского государства» (группировка запрещена в России), тем самым на нет сводятся все усилия по контролю за электронными транзакциями.

500-евровые банкноты проще всего незаконно перевозить, так как в обычный чемодан помещается около шести миллионов евро купюрами самого высокого достоинства.

Чтобы запустить процесс вывода из обращения этих банкнот, нужно, чтобы это решение поддержали шесть членов Исполнительного совета ЕЦБ и 19 руководителей центральных банков стран Европы. А это может быть непросто, например, глава Центрального банка Германии уже заявил, что не видит смысла в подобной инициативе. Кроме того, это будет технически сложный процесс, поскольку каждая страна Евросоюза печатает собственные банкноты.

На данный момент в обращении находятся 614 миллионов 500-евровых купюр на сумму в 300 миллиардов евро, из них около 25% находятся в странах, не входящих в Европейский союз.

Надо отметить, что разговоры о ненужности 500-евровых банкнот ведутся не первый год, в том числе и на территории Испании. По разным данным, именно эти купюры используются для коррупционных схем. В самом же королевстве количество банкнот самого высокого достоинства уменьшается год от года. Причина тому — закон, который лимитирует сумму наличными при любой покупке в 2500 евро, и, конечно, повсеместное использование банковских карт.

<http://www.vodyanoyznak.ru/news/base/13061.htm>

15.02.2016

В Европе хотят отказаться от купюр в 500 евро

Совет ЕС просит Еврокомиссию (ЕК) и Европейский центральный банк рассмотреть возможность ограничения обращения банкнот в 500 евро в целях борьбы с финансированием терроризма. Об этом говорится в заявлении ведомства, распространенном в Брюсселе.

«Совет призывает Еврокомиссию изучить необходимость ограничений по наличным выплатам, превышающим определенный порог, а также взаимодействовать с Европейским центральным банком для рассмотрения соответствующей меры относительно банкнот с высоким номиналом, в частности, банкнот в 500 евро», — отмечается в сообщении.

В документе подчеркивается, что ЕК должна «сообщить о своих выводах Совету не позднее 1 мая 2016 года». В Европейском центральном банке (ЕЦБ) также не исключают вероятность отказа от купюр в 500 евро, заявил член правления ЕЦБ Бенуа Кере в интервью французскому изданию Le Parisien. По его словам, аргументы в пользу сохранения такой банкноты становятся все менее убедительными.

Ранее бывший глава британского банка Standard Chartered Питер Сэндс [призвал](#) страны G20 изъять из обращения крупные купюры: 500 евро, 100 долларов США и 50 фунтов стерлингов. По его мнению, в кошельках такие банкноты в эпоху бесконтактных карт встречаются редко, а вот криминальные элементы используют их часто.

Источник: Banki.ru

<http://www.audit-it.ru/news/finance/855902.html>

15.02.2016

Изъятие из оборота банкнот €500 нанесло бы удар по единой европейской валюте



Автор: Сергей Николаев 15.02.2016 721 0

Пока разговоры о возможной отмене купюр достоинством €500 ведутся на полуофициальном уровне. Однако в последнее время эта тема звучит все чаще, в том числе и из уст руководителей ЕЦБ. Сторонники подобного шага утверждают, что крупные банкноты широко используются террористами и преступниками. Финансовые аналитики в ответ высказывают мнение, что

отказ от них привел бы к ослаблению единой европейской валюты, говорится в статье Питера Спенса, экономического корреспондента The Telegraph.

Отмена пятисотенных банкнот, на которые приходится почти 30% совокупного наличного обращения, окажет на курс евро негативное влияние, считает Атанасиос Вамвакидис, валютный стратег из Bank of America Merrill Lynch. В настоящий момент в обороте находятся денежные знаки достоинством €500 на общую сумму €306,8 млрд.

Запрет в первую очередь сказался бы на курсе евро к доллару и швейцарскому франку.

По словам Вамвакидиса, запрет в первую очередь сказался бы на курсе евро к доллару и швейцарскому франку. «Доллар — наиболее ликвидная валюта, и можно ожидать, что как средство сбережения он выиграет в наибольшей степени, если упадет спрос на евро», — полагает аналитик.

Швейцарский франк, по его мнению, окажется в выигрыше, потому что из десяти главных мировых валют он представлен купюрой самого крупного номинала. Банкноты €1000 и без того чрезвычайно популярны в настоящее время. На них приходится больше 60% наличного обращения в швейцарской валюте. В одном из давних отчетов Bank of America Merrill Lynch в шутку было высказано предположение, что эти купюры, видимо, широко используются для сокрытия незаконных доходов.

Бывший глава банка Standard Chartered предложил упразднить не только купюры €500, но и банкноты по \$100, £1000 и £50.

Из числа известных финансистов последним требование запретить хождение крупных банкнот озвучил Питер Сэндс, бывший глава банка Standard Chartered. Причем он предложил упразднить не только купюры €500, но и банкноты по \$100, £1000 и £50.

«Спросите у людей в Соединенном Королевстве, когда они в последний раз пользовались банкнотой £50, самой крупной из тех, что находятся в обращении. И в большинстве случаев вам ответят: когда расплачивались со строителями или с сантехником», — пишет Сэндс в аналитической записке, посвященной этой теме. По его данным, использование крупных купюр в наличных расчетах ведет к потере до 70% налоговых поступлений.

Весь смысл крупных купюр состоит в уклонении от налогов.

«Весь смысл крупных купюр состоит в уклонении от налогов. Когда застройщик выплачивает своим работникам зарплату наличными, он уходит от налога на рабочую силу, а они — от подоходного налога», — уверен Сэндс.

Что касается Европейского центробанка, то еще сравнительно недавно его руководство выступало в защиту пятисотенных купюр. В 2012 году президент ЕЦБ Марио Драги говорил, в частности, что выпуск таких банкнот «отвечает спросу экономических агентов как в плане номинала, так и количества». У ЕЦБ отсутствуют планы менять структуру выпускаемых банкнот, заверил он тогда.

Аркадий Трачук: «Мы ежегодно патентуем около 10 разных идей». Чипы внутри банкнот, гибрид монеты и купюры, цифровые решения для водяного знака — Гознак ежегодно патентует десяток инноваций, половина из которых попадает в производство. В интервью ИА Bankir.Ru генеральный директор ФГУП «Гознак» Аркадий Трачук рассказал, чем плохи пластиковые деньги и почему наличные деньги на самом деле дешевле безналичных. По крайней мере, для потребителей.

Однако отношение к крупным банкнотам, похоже, начинает меняться и у европейского регулятора. В подтверждение The Telegraph приводит недавнее заявление Бенуа Кере, члена исполнительного совета Европейского центробанка.

Растут опасения, что €500 служат для отмывания денег.

«ЕЦБ оценивает дальнейшую судьбу банкнот достоинством €500. Растут опасения, что они служат для отмывания денег и в преступных целях, а их полезность при проведении крупных платежей оказывается под вопросом», — заявил Кере.

То, что данные купюры пользуются особым спросом у контрабандистов и наркоторговцев, было известно достаточно давно. Теперь в ответ на террористические атаки в Париже в ноябре прошлого года ЕС намерен изучить вопрос, не использовались ли крупные банкноты для финансирования террористов, пишет The Telegraph.

<http://bankir.ru/publikacii/20160215/izyatie-iz-oborota-banknot-eur500-naneslo-by-udar-po-edinoi-evropeiskoi-valyute-10007205/>

17.02.2016

Экономисты и полицейские призывают отказаться от крупных банкнот

Они видят в этом способ борьбы с преступностью и повышения эффективности денежной политики центробанков

Ведомости

Алексей Невельский



Банкноты Швейцарии, еврозоны и США с крупным номиналом следует изъять из обращения, считают некоторые эксперты

Pascal Lauener / Reuters

Бывший министр финансов США

Лоуренс Саммерс в колонке The Washington Post предложил ввести глобальный запрет на эмиссию новых банкнот номиналом \$100 (или даже \$50), поскольку они часто используются в преступных целях. При этом Саммерс сослался на исследование возглавляемого им научного центра Гарвардской школы Кеннеди, которое выполнил бывший гендиректор банка Standard

Chartered Питер Сэндс. В исследовании приводятся аргументы в пользу отказа от выпуска банкнот крупного номинала, таких как 500 евро и \$100, или даже полного их изъятия из обращения.

[Экс-министр финансов США призывает прекратить выпуск банкнот в \\$100 и 500 евро](#)

Любимая купюра гангстеров

Более 90% банкнот номиналом 500 евро на территории Великобритании использовались гангстерами, сообщало в 2010 г. британское Агентство по борьбе с организованной преступностью. В прошлогоднем докладе Европола сказано, что преступники предпочитают банкноты номиналом 500 евро для хранения доходов от незаконной деятельности. Так, 1 млн евро купюрами по 500 евро весит около 2 кг и помещается в небольшой сумке для ноутбука, а купюрами по 50 евро — весит около 20 кг и требует уже чемодана.

В частности, по оценкам авторов исследования, наличие в обращении крупных банкнот облегчает совершение финансовых преступлений: уход от налогов с их помощью в мире в зависимости от страны варьируется в пределах 6-70%, денежные потоки от финансовых преступлений ежегодно превышают \$2 трлн, а коррупционные — \$1 трлн. «В определенных кругах» банкнота в 500 евро теперь известна под названием «Бен Ладен», указывает Саммерс.

О возможном отказе от банкнот в 500 евро по аналогичным причинам заявил на этой неделе и президент ЕЦБ Марио Драги; по его словам, в банке «рассматривают такой шаг». Но вывод крупных купюр из обращения также может быть выгоден некоторым центробанкам, ведь, как

считают некоторые эксперты, сбережения «под матрасом» в крупных купюрах снижают эффективность проводимой ими денежно-кредитной политики.

[ЕЦБ может отказаться от банкнот номиналом в 500 евро](#)

ЕЦБ, Национальный банк Швейцарии и ряд других центробанков ввели отрицательные процентные ставки, пытаясь стимулировать кредитование, экономический рост и инфляцию. В таких условиях людям выгоднее хранить деньги в виде наличных, а не в банке. Поэтому банки в Швейцарии и других странах не спешат вводить отрицательные ставки по депозитам, опасаясь оттока вкладов, что снижает эффективность отрицательных ставок центробанков. Некоторые экономисты утверждают, что хранить сбережения в мелких купюрах людям будет неудобно и это может способствовать возвращению денег в банковскую систему, пишет The Wall Street Journal.

Кроме того, если в результате вывода из обращения крупных купюр сократится общий объем наличности, в нынешней ситуации это может благоприятно отразиться на финансовом положении самих центробанков. Если финансовой организации нужны банкноты, она приобретает их у центробанка в обмен на процентные ценные бумаги. Доход центробанка по ним называется сеньораж. Но из-за снижения процентных ставок сеньораж, например, ЕЦБ снизился с более чем 2 млрд евро в 2008 г. до 126 млн евро в 2014 г., а при отрицательных ставках может и вовсе превратиться в убыток. Поэтому чем меньше ЕЦБ предоставит наличных под бумаги с отрицательными ставками, тем меньше он потеряет.

Идея отказа от банкнот в 500 евро не нравится Германии. Президент Бундесбанка Йенс Вайдман в интервью Frankfurter Allgemeine Zeitung скептически высказался о том, что это поможет в борьбе с преступностью: «Ведется много разговоров о том, что крупные банкноты используются для подобного рода деятельности. Но неужели вы на самом деле думаете, что такие преступления можно остановить путем отказа от банкноты номиналом 500 евро?»

Также многие немцы, пережив две диктатуры в XX в., очень оберегают свою частную жизнь и психологически не готовы давать возможность правительству или третьим лицам следить за ними. «В цифровом мире только наличность может защитить людей от неограниченной слежки. Поэтому наличные – это не только деньги, но одновременно и частное благосостояние, и истинная свобода», – говорится в редакционной статье Frankfurter Allgemeine Zeitung.

[В кризис люди хотят платить наличными, а не карточкой](#)

[О судьбе новой 100-долларовой купюры, подделках и кэше рассказывает Майкл Лэмберт, чиновник ФРС](#)

До появления евро в Германии была банкнота номиналом 1000 марок, что примерно эквивалентно нынешним 500 евро. Газета Bild запустила кампанию по написанию писем министру финансов Вольфгангу Шойбле с требованием отказаться от планов ввести в стране ограничения на размер платежей наличными и изъять купюры в 500 евро. На прошлой неделе Bild получила от читателей более 10 000 писем.

Среди 10 ведущих развитых стран банкнота большего номинала есть только у Швейцарии – 1000 франков (\$1007 или 904 евро). В Великобритании самый большой номинал купюры – 50 фунтов (\$72 или 64 евро).

Идея вывода из обращения крупных купюр не нова, [отмечает WSJ](#). Например, в 1986 г. мэр Нью-Йорка Эдвард Кох уже призывал президента Рональда Рейгана отказаться от банкнот номиналом \$100, чтобы бороться с наркоторговлей. В 1969 г. в США прекратили печатать крупные купюры – \$500, \$1000, \$5000 и \$10 000; они не были выведены из обращения, но теперь находятся у коллекционеров и часто стоят дороже номинала. Кроме того, вывести из обращения банкноты в \$100 было бы сложно практически, поскольку на конец 2015 г. по всему миру насчитывалось 10,8 млрд таких купюр, что эквивалентно \$1,08 трлн.

<http://www.vedomosti.ru/economics/articles/2016/02/17/630088-ekonomisti-politseiskie-otkazatsya-krupnih-banknot>



17.02.2016

ЦБ Швейцарии не намерен отказываться от 1000-франковых банкнот

© nashagazeta.ch

Номинальная стоимость банкноты является одной из самых высоких в мире, что делает ее привлекательным средством для злоумышленников. Ранее ЕК и ЕЦБ поручили изучить вопрос об отказе от 500-евровых банкнот для борьбы с финансированием терроризма.

Национальный банк Швейцарии (БНШ) не намерен выводить из оборота банкноты достоинством 1000 швейцарских франков на фоне возможного отказа от купюр высокого номинала в Евросоюзе.

На прошлой неделе власти ЕС поручили Еврокомиссии и Европейскому центральному банку (ЕЦБ) изучить вопрос о возможности отказа от 500-евровых банкнот в рамках борьбы с финансированием террористической деятельности.

Номинальная стоимость швейцарской 1000-франковой банкноты (около 909 евро) является одной из самых высоких в мире, что также делает ее привлекательным средством для потенциальных злоумышленников.

Как сообщает агентство Рейтер, представитель БНШ заявил, что учреждение не рассматривает вопрос об отказе от соответствующих денежных знаков и не считает, что их высокая номинальная стоимость должна учитываться при борьбе с криминальными практиками.

По данным банка, в 2014 году объем находящихся в обороте 1000-франковых банкнот составлял 38,3 миллиарда швейцарских франков – около 10% всех швейцарских купюр и при этом более 60% от их общей стоимости.

<http://www.audit-it.ru/news/finance/856206.html>

20.02.2016

О проблемах и путях

Лежава Александр

Кризис современной глобальной финансово-банковской системы создает все новые риски для обычных людей. В значительной степени они напрямую связаны с действиями властей как отдельных стран, так и их групп.

Одним из таких направлений является развернутая широкомасштабная кампания по борьбе с наличными и переводу всех расчетов в безналичную форму. При всех декларируемых недостатках наличной бумажной валюты она обладает несколькими принципиально важными преимуществами по сравнению с безналичными средствами.

Главное в ней – это ее относительная анонимность и отсутствие рисков для ее непосредственного владельца, если что-то пойдет не так с конкретным банком, в котором у него или у нее есть счет. В этом случае есть только риски, связанные с конкретными эмитентами этих валют. Поэтому борьба центральных банков и их оплаченных агентов с наличными – это борьба с последним препятствием на пути банков и властей к тотальному финансовому контролю над населением и за право банков решать, что и когда будет позволено делать тому или иному человеку со своими собственными деньгами.

Подобные проекты вполне успешно уже реализуются в некоторых скандинавских странах. Это было бы не столь важно, в связи с ограниченным хождением их национальных валют, если бы обкатанные на этих полигонах схемы не начинали активно продвигаться в отношении некоторых номиналов мировой резервной и европейской валюты. Уже сейчас в целом ряде европейских стран бывает практически невозможно расплатиться банкнотой в 500 евро в торговых точках.

Теперь речь идет о возможном отказе от выпуска и хождения банкнот с номиналом в 100 американских дензнаков и 500 евро. Если этот проект будет осуществлен, то объемы наличности, находящейся в обращении в мире, сократятся примерно на 57%.

Если бы дело касалось только американцев и европейцев, то это было бы прежде всего их внутренней проблемой. Однако, поскольку и та, и другая валюта на протяжении периода новейшей истории России оказывались существенно стабильнее рубля, определенная и довольно немалая часть российских граждан предпочитала хранить свои сбережения именно в этих валютах.

При этом естественно выбирались их самые крупные номиналы. Это позволяло относительно компактно хранить достаточно крупные суммы. Как раз от них и хотят в первую очередь избавиться западные центральные банки и их приспешники. В связи с этим возникает вопрос, что делать в такой ситуации?

В первом случае можно пойти по пути наименьшего сопротивления и поменять сотенные на полтинники, а пятисотки на банкноты в 200 или 100 евро. Однако при этом стоит помнить, что 100, а тем более 200 евро – это гораздо больше, чем 50 американских дензнаков, поэтому вскоре стоит ожидать кампании в пользу отмены и их хождения. Собственно весь этот процесс можно продолжать до 10, а то и 5 евро или нот Федерального резерва США, а то и до нуля.

Все по просьбам общественности и ради борьбы с терроризмом, взятками, «черным» налом и так далее. Отмену крупных банкнот не стоит рассматривать как какое-то отдельное событие, это будет началом похода в попытке полностью искоренить наличное обращение.

Во втором случае можно будет попытаться переложиться в другую наличную валюту, например, в фунты стерлингов, тем более что пока англичане вроде бы не планируют отказываться от наличных, а наоборот рассматривают рост их объемов, как позитивный для себя процесс.

Но кто может быть уверен, что завтра все не изменится, и они тоже не встанут в единый фронт борцов с наличностью наряду с их заокеанскими хозяевами и европейскими партнерами?

В третьем случае можно принципиально изменить подход и переложить имеющиеся сбережения из бумажных валют, хождение которых в любой момент может быть ограничено, а то и

запрещено, в вечные ценности, то есть, в деньги, которыми исторически были физические драгоценные металлы – золото и серебро. Они не зависят от того, какое правительство в данный конкретный момент находится у власти, они не боятся кризисов, стихийных бедствий, эпидемий и войн.

Они были ценны две тысячи лет, тысячу лет назад и скорее всего сохранят свою ценность и на ближайшее столетие и будут с удовольствием приниматься исходя из их веса и пробы во все платежи и расчеты вне зависимости от изображения на аверсах и реверсах золотых и серебряных монет и года их выпуска. Они не несут в себе никаких рисков контрагентов и ценны сами по себе, а не потому, что так сказала то или иное правительство или партия. Именно поэтому драгоценные металлы и выступали деньгами на протяжении практически всей человеческой истории и остаются таковыми де-факто и сейчас.

Возможно, и теперь в условиях подобных новаций стоит прислушаться к историческому опыту, чтобы сохранить свои сбережения. Как вы считаете?

ELITETRADER.RU

<http://elitetrader.ru/?newsid=283029>

24.02.2016

Большие купюры для больших преступлений: от стодолларовых бумажек хотят отказаться

Мэлор Стура

А в Европе предлагают отменить банкноты в 500 евро

Сначала небольшое нравоучение, похожее на арифметическую задачу для пригостишек. Пачка банковских купюр в 500 евро каждая, и стоящая один миллион, весит всего каких-то пять фунтов и может без труда уместиться в маленькой сумке. А вот куча 20-долларовых купюр, имеющая тот же один миллион долларов, весит уже 110 фунтов и не так-то подъемна. Эта «арифметическая задача» взята из доклада Института правительства имени Джона Кеннеди Гарвардского университета, где я когда-то был старшим научным сотрудником и преподавал в Школе (институте) бизнеса.



фото: morguefile.com

Ее решают на самом высоком уровне и боссы криминального бизнеса, и руководители правоохранительных органов. Ответ этой «задачи» гласит: если вторые избавятся от крупных денежных купюр, то первым станет много труднее хранить и перевозить их.

Очень мало европейцев пользуются купюрами в 500 евро и очень мало американцев — стодолларовыми бумажками. Но вот и те, и другие хранятся в астрономических суммах, как говорится, «за границей». В них куда удобнее хранить валюту, которую Остап Бендер называл наиболее «ходкой». Однако сейчас речь пойдет не о недоверяющих своим деньгам людям, а о нефтекартелях, об укрывающихся от уплаты налогов, о коррумпированных политиках и международных террористах. Вот где зарыт клад больших купюр и вот почему многие официальные лица в Соединенных Штатах и Европе настаивают на прекращении печатания денег в крупных деноминациях.

Так президент Европейского Центрального банка (ЕЦБ) Марио Драги недавно заявил, что его банк рассматривает вопрос, как «отделаться» от 500 евро. Впрочем ЕЦБ планирует оставить в обороте бумаги, достоинством в 200 и 100 евро. Вообще большинство европейцев не пользуются купюрами в 500 евро. А некоторые розничные магазины Еврозоны даже отказываются принимать их.

Европол, являющийся правоохранительным агентством Евросоюза (ЕС), в своем прошлогоднем докладе писал, что преступные элементы пользуются ценными бумагами в 500 евро, и это знак, что они понимают значение крупных купюр. Другие большие купюры, например, 1000 швейцарских франков или 1000 сингапурских долларов, тоже в фаворе у наркомафии и неплательщиков налогов.

И в Соединенных Штатах раздаются голоса, требующие покончить с печатанием крупных купюр. Так Лоуренс Саммерс, бывший министр финансов и советник президента Обамы, требует, чтобы США отказались от стодолларовых бумажек. Кстати, 65% таких долларов хранятся за пределами США. (Из доклада Федеральной Резервной Системы — Центрального банка США).

Но так просто стодолларовую бумажку отменить весьма сложно. Дело в том, что она используется весьма широко во вполне легитимных целях за пределами Америки. Вот почему, пишет «Нью-Йорк таймс» в своей редакционной статье «Отделаться от бумаг в больших купюрах», необходимо международное согласование таких проблем, ибо какой смысл в ликвидации стодолларовых купюр, если ЕЦБ собирается продолжать печатать бумаги, достоинством в 200 и 100 евро? И преступный мир свободно переориентируется на них.

Но у критиков противников больших купюр имеются свои доводы. Большие деноминации, утверждают они, облегчают людям хранить свои сбережения в наличности, особенно, если речь идет о странах с отрицательными процентными (учетными) ставками. Есть и такие люди, которые предпочитают не прибегать к электронным транзакциям, опасаясь ненадежности их безопасности. Но все это представляет собой не столь большие тяготы по сравнению с теми усилиями, которые могут привести к сокращению преступной деятельности.

Есть ли необходимость у США и ЕС в высоко деноминированной валюте? Вот Великобритания, например, ограничивает верхнюю планку своей валюты 50 фунтами стерлингов, что вполне достаточно для нее. Можно вспомнить и прошлое Соединенных Штатов, которые прекратили выпуск банковских билетов достоинством в 500, 1000, 5000 и 10000 долларов в 1969 году. Теперь появилось столько новых возможностей оплаты, что ликвидация столь «тяжелой финансовой артиллерии» вряд ли создаст какие-либо серьезные проблемы.

Думается вопрос, затронутый в этих заметках, должен беспокоить и моих соотечественников. (Имею, конечно, в виду тех, кто не боится весов Фемиды, но опасается за надежность рубля). Выводы им я не хочу навязывать. (Я писал о них в течение ряда лет). Сами догадаются.

<http://www.mk.ru/economics/2016/02/24/bolshie-kupyury-dlya-bolshikh-prestupleniy-ot-stodollarovykh-bumazhek-khotyat-otkazatsya.html>

26.02.2016

ЦБ Австралии допускает возможность полного вывода из обращения наличных денег



По данным центробанка, если в 2007 году примерно 70% всех финансовых операций в Австралии осуществлялось посредством наличных денег, то в 2013 году - лишь 47%.

Один из руководителей Резервного банка (центробанка) Австралии Тони Ричардс полагает, что в будущем наличные деньги - как банкноты, так и монеты, могут полностью выйти из обращения в стране.

Таким прогнозом банкир поделился с участниками состоявшейся в Сиднее конференции деловых кругов. Ричардс отметил, что в настоящее время австралийский Резервный банк "не ведет активной подготовки" к внедрению в обращение цифровой валюты, но внимательно следит за соответствующими исследованиями, которые проводят центробанки Великобритании и Канады. "Недавно о планах начать эмиссию цифровой валюты объявил Народный банк Китая, хотя он пока не предоставил деталей реализации таких намерений, - сообщил Ричардс. - Вполне резонно предположить, что в будущем центробанк Австралии приступит к эмиссии цифровой валюты. Но поначалу цифровые деньги будут находиться в обращении наравне с банкнотами".

Ричардс считает, что примерно через два-три года существующая в стране система чековых расчетов исчезнет. В последние годы объем финансовых операций с использованием чеков сокращается ежегодно примерно на 30%, и есть все основания полагать, что этот процесс продолжится, сообщил банкир. По его словам, в настоящее время чеками пользуются в основном представители старшего поколения австралийцев и главным образом для оплаты счетов жилищно-коммунальных услуг. "Однако все больше пожилых людей осваивают интернет, в том числе учатся оплачивать счета ЖКХ в режиме онлайн", - подчеркнул Ричардс.

По данным центробанка, если в 2007 году примерно 70% всех финансовых операций в Австралии осуществлялось посредством наличных денег, то в 2013 году - лишь 47%. Вместе с тем Ричардс признал, что многие австралийцы продолжают иметь достаточно крупные суммы наличными. "Представляется, что довольно большая часть населения страны чувствует себя более комфортно при обращении с наличными, а после глобального финансового кризиса таких людей стало даже больше", - констатировал банкир.

Источник: [ТАСС](http://www.audit-it.ru/news/finance/857335.html)

<http://www.audit-it.ru/news/finance/857335.html>