

ОБСЛУЖИВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ОДНО ИЗ НАПРАВЛЕНИЙ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Данная публикация посвящена отражению доводов в пользу утверждения о том, что операции по обслуживанию некоторых юридических лиц в коммерческих банках Российской Федерации могут быть отнесены к направлению розничного банковского бизнеса.

«Розничный банковский бизнес», как достаточно модное в настоящее время сочетание слов, у многих простых людей, являющихся клиентами банков, либо у самих банковских служащих, ассоциируется с обслуживанием только физических лиц по различным направлениям: сберегательному делу, кредитной работе, карточному, валютно-обменному бизнесам, системам денежных переводов и некоторым иным направлениям.

Теоретики в области банковского дела стараются уже подойти к характеристике розничного банковского бизнеса с иных позиций, указывая на тот факт, что весь банковский бизнес не может быть розничным, построенным на обслуживании одних только физических лиц, тем более, что банк часто сталкивается со, своего рода, смешанными операциями, то есть операциями, в которых обслуживаются юридические лица, но такое обслуживание прямо или косвенно затрагивает и физических лиц-работников данного предприятия (например, - запуск и обслуживание зарплатного проекта – получения заработной платы по пластиковым картам).

Авторы книги «Банковский розничный бизнес» Калистратов Н.В., Кузнецов В.А., Пухов А.В. называют такие операции *условно-розничными* и указывают, что подобными операциями оформляются *корпоративно-розничные услуги*: зарплатные проекты, сберегательно-вкладные услуги для сотрудников и руководителей корпоративных клиентов, льготное кредитование сотрудников предприятий, в том числе на базе действующего карточного зарплатного проекта [1, с. 26]. Кроме выделения в особую категорию условно-розничных операций авторы книги указывают: «...выделим корпоративные операции, которые не являются предметом нашего рассмотрения. К этому виду операций относятся:

- все расчетные операции организаций, как местные, так и международные и связанные с основной деятельностью предприятий;
- операции по инкассации торговой выручки;
- конверсионные сделки, в которых участвует банк как контрагент или брокер;
- сделки с ценными бумагами с банком или при его посредничестве;

- кредитные операции;
- депозитные операции;
- операции по доверительному управлению денежными средствами;
- аккредитивы, гарантийные операции.

Разделение на корпоративные и розничные операции, пожалуй, является наиболее традиционным и бесспорным» [1, с. 40].

Таким образом, например, кредитование розничным банком юридических лиц, а также расчетно-кассовое обслуживание, по мнению указанных авторов полностью выпадает из области розничного банковского бизнеса.

Позволим себе не согласиться с этой точкой зрения, так как банковская практика последних лет говорит совершенно о противоположном.

Начнем с того, что авторы указанной книги, отметили, что розничный банковский бизнес может существовать, как в виде обособленного юридического лица, так и просто в виде отдельной бизнес-единицы одного банка. Примером тому может служить опыт Внешторгбанка, который на базе купленного в 2004 г. за символическую сумму в 1 млн. руб. Гута-Банка создал «Внешторгбанк-24» [1, с. 16].

Автору настоящей статьи посчастливилось работать в филиале Внешторгбанк-24 в городе Ульяновске как раз в начальный период создания данного розничного банка. Трудовой договор, подписанный работником в 2006 году в своей преамбуле прямо указывал, что он заключен с «Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество)», то есть с банком, который даже в своем названии указывал, что специализируется на розничных услугах. Дальнейший ребрендинг, связанный с изменением названия банка на ВТБ 24 (ЗАО), не столько важен в нашей статье, поскольку явился маркетинговым ходом, не изменившим перечня услуг, оказываемых банком, - розничных услуг, в числе которых присутствовало «кредитование малого бизнеса», а также «обслуживание юридических лиц». Не затрагивая обслуживание юридических лиц и остановившись только лишь на кредитовании малого бизнеса, заметим, что по данному направлению в указанном банке города Ульяновска работал целый отдел, называвшийся «отдел кредитования малого бизнеса». Таким образом, банк самостоятельно определил для себя, какие группы клиентов для него подпадают под разряд «розницы», разрабатывая специальные инструкции по обслуживанию подобных клиентов.

Считаем важным обратить внимание на данные обстоятельства, а также принять во внимание, что хотя в законодательстве и нет нормативного определения «розничный банковский бизнес», но есть определение «субъекты малого и среднего предпринимательства».

В частности положения статьи 4 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» содержат категории субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии с которыми «к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государствен-

ный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим условиям:

1) для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов;

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) от ста одного до двухсот пятидесяти человек включительно для средних предприятий;

б) до ста человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек;

3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [2].

Предельные значения выручки от реализации товаров (работ, услуг) и балансовой стоимости активов устанавливаются Правительством Российской Федерации один раз в пять лет с учетом данных сплошных статистических наблюдений за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства. Причем положения данной статьи начнут действовать только с 1 января 2010 года. Поэтому для нас важным остаются критерии отнесения юридических лиц и ИПБОЮЛ к субъектам малого и среднего предпринимательства по численности работников.

На порядок определения средней численности работников малого предприятия указывает также и Постановление Росстата от 14.01.2008 № 3 [3].

Средняя численность работников микропредприятия, малого предприятия или среднего предприятия за календарный год определяется с учетом всех его работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству с учетом реально отработанного времени, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанных микропредприятия, малого предприятия или

среднего предприятия.

Выручка от реализации товаров (работ, услуг) за календарный год определяется в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

Балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Заметим, что кредитованием малого и среднего бизнеса по России, Поволжью, Ульяновской области и в г. Ульяновске занимаются кроме ВТБ 24 (ЗАО) и другие розничные банки, такие как КБ «Экспобанк», «Траст» Национальный банк, «Юниаструм Банк», «Экспресс-Волга Банк», «АК БАРС», «Банк Поволжский», «Бин-Банк», Банк «Венец», «Газбанк», «Губернский Банк Симбирск», «Росбанк», «Россельхозбанк». Подтверждение тому – массовые рекламные акции о «предоставлении кредитов малому и среднему бизнесу в кратчайшие сроки и на выгодных условиях».

Таким образом, учитывая сложившуюся банковскую практику, а также учитывая положения ФЗ №209-ФЗ от 24.07.2007 г. считаем целесообразным в теории банковского дела операции по кредитованию и иному обслуживанию субъектов малого и среднего бизнеса признать относящимися в розничному банковскому бизнесу.

Список источников:

1. Калистратов Н.В., Кузнецов В.А., Пухов А.В. Банковский розничный бизнес – Издательская группа «БДЦ-пресс», 2006 г. 424 С.;
2. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 14.07.2007 г. №209-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 18.10.2007 №230-ФЗ, от 22.07.2008 №159-ФЗ, от 23.07.2008 №160-ФЗ) // Российская газета №164 от 31.07.2007, Российская газета №158 от 25.07.2008;
3. Постановление Федеральной службы Государственной статистики от 14.01.2008 №3 «Об утверждении указаний по заполнению формы федерального государственного статистического наблюдения №ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия» (в ред. Приказа Росстата от 29.12.2008 №330) // Вопросы статистики №1 от 2009 (Приказ).