

# Что мы знаем о пунктах банковского обслуживания?

Кто любит деньги, должен любить и банки.

*К. Кушнер*

**Общее количество пунктов банковского обслуживания на территории области увеличилось** за 2011 год на 27 единиц и на 01 января 2012 года составляло 353, а на 01 июля 2012 года их насчитывалось уже 356. Указанные пункты открыли **37 кредитных организаций** различных регионов России (в основном, это московские крупные банки).

Каждый из пунктов совершает определенный круг банковских операций, обозначенный в нормативных документах Банка России.

Попробуем разобраться в этих понятиях!

С точки зрения закона, **банк** – это кредитная организация, которая имеет *исключительное* право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц; размещать средства (кредитовать) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открывать и вести банковские счета. А **небанковская кредитная организация** имеет право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России.

Таким образом, основополагающими элементами банка выступают три банковские операции в совокупности: прием вкладов (депозитов), выдача кредитов и ведение банковских счетов. Отличие банка от небанковской кредитной организации заключается в круге выполняемых ими операций: если банк имеет право совершать все банковские операции, определенные федеральным законом, то небанковская кредитная организация может совершать лишь отдельные виды банковских операций, сочетание которых строго ограничено Банком России.

По состоянию на 01.07.2012, на территории Курганской области действовали 4 самостоятельные (головные) кредитные организации (3 – банка и 1 – небанковская кредитная организация).

Теперь рассмотрим виды **структурных подразделений кредитных организаций**, которые делятся на *обособленные* и *внутренние*.

К обособленным подразделениям относят **филиалы и представительства кредитных организаций**, расположенные вне места нахождения самой кредитной организации.

Согласно закону, **филиал** кредитной организации – это ее обособленное подразделение, осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Как правило, филиалы открываются в столицах субъектов Российской Федерации и оказывают полный спектр банковских и финансовых услуг для всех групп клиентов, в соответствии с лицензией головной кредитной организации.

**Представительство** – это тоже обособленное подразделение кредитной организации, которое не имеет права осуществлять банковские операции, а представляет ее интересы и осуществляет их защиту.

Филиал и представительство кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Сегодня на территории нашей области действуют 13 филиалов (из них – 5 филиалов ОАО «Сбербанк России») и 4 представительства банков других регионов.

Согласно нормативным документам Банка России, к внутренним подразделениям кредитных организаций относятся: **дополнительный офис, кредитно-кассовый офис,**

**операционный офис, операционная касса вне кассового узла, передвижной пункт кассовых операций.**

Самым многочисленным среди внутренних структурных подразделений кредитных организаций в Российской Федерации является **дополнительный офис** (по состоянию на 01.06.2012, в Российской Федерации их зарегистрировано 22703 единицы; в Курганской области – 80 единиц), который может быть открыт как самой кредитной организацией, так и ее филиалом. Дополнительный офис оказывает полный спектр банковских и финансовых услуг физическим и юридическим лицам в рамках лицензии банка на осуществление банковских операций либо положения о филиале. Дополнительный офис, как правило, открывается в крупных городах и является основным пунктом банковского обслуживания кредитной организации, а в городах, где имеются филиалы, он открывается в качестве вспомогательного пункта.

**Операционные кассы вне кассового узла** являются вторыми по количеству среди внутренних структурных подразделений кредитных организаций Российской Федерации (10457 единиц – в Российской Федерации; 180 единиц – в области). Они создаются кредитной организацией тогда, когда открытие крупной точки обслуживания нерентабельно или просто не требуется. Операционные кассы являются вспомогательными пунктами банковского обслуживания и вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными).

В последнее время наиболее значимой тенденцией в развитии банковской сети Российской Федерации является быстрый рост числа **операционных офисов** (увеличение на 878 единиц только за I полугодие 2012 года; по состоянию на 01.06.2012, в Российской Федерации зарегистрировано 6238 единиц; в Курганской области – 56 единиц), а также сокращение числа филиалов, представительств и операционных касс преимущественно в результате их преобразования в формат операционных офисов.

Банк России пока территориально ограничивает открытие операционных офисов: они могут находиться на территории субъекта РФ, где зарегистрирована головная кредитная организация (филиал), и вне пределов такой территории, но в рамках федерального округа, на территории которого располагается головная кредитная организация (филиал), открывающая операционный офис.

В операционных офисах также оказываются все банковские и финансовые услуги различным группам клиентов, предусмотренные выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале), за исключением отдельного случая, когда операционным офисам запрещено осуществлять ряд «специфических» операций, предусмотренных нормативным документом Банка России.

**Кредитно-кассовый офис** создается в качестве вспомогательного пункта (1877 единиц зарегистрировано в Российской Федерации; 15 единиц – в области). Основная особенность офиса заключается в том, что он может располагаться вне пределов территории, где зарегистрирована головная кредитная организация (филиал).

Кредитно-кассовый офис вправе осуществлять операции по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, кассовое обслуживание клиентов, прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета; отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными).

И еще одним пунктом, установленным Банком России, является **передвижной пункт кассовых операций**, который представляет собой внутреннее структурное подразделение кредитной организации, функционирующее на базе автотранспортного средства. Он предназначен для операционно-кассового обслуживания населения, и прежде всего, в сельской местности, а также для перевозки денежных средств и ценных грузов.

Основными видами операций, которые выполняет передвижной пункт являются: прием (выдача) наличной денежных средств в валюте Российской Федерации по договорам банковского счета или банковского вклада; прием денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления их перевода без открытия банковского счета, в том числе для оплаты штрафов, налогов, сборов, пошлин, коммунальных платежей; выплату денежных средств по договорам о пенсионном обеспечении и по договорам на выполнение государственных программ по выплате государственных пособий и компенсаций населению; заключение договоров банковского счета и банковского вклада.

На территории области функционирует 4 передвижных пункта кассовых операций ОАО «Сбербанк России» (2 единицы – в Шумихинском районе и по 1-й – в Шадринском и Куртамышском районах).

Сегодня в области на 100 тыс. жителей приходится в среднем 39,5 пунктов банковского обслуживания или на один пункт – 2,5 тыс. жителей. **Для сравнения российские цифры: 31,0 пункт или 3,2 тыс. жителей.**

Курганская область занимает 43 место по показателю обеспеченности банковскими услугами в целом в Российской Федерации (совокупный индекс обеспеченности области банковскими услугами составляет 0,503).

*Для справки: наилучшую обеспеченность банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации имеют Воронежская, Новосибирская, Магаданская, Самарская и Калининградская области. Наименьший уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации зафиксирован в Сахалинской области и республиках Ингушетии и Дагестан.*

Из всех открытых пунктов банковского обслуживания 65,2% (232 единицы) – открыл ОАО «Сбербанк России» и 4,2% (15) – ОАО «Россельхозбанк»).

В каждом районе области действует тот или иной пункт банковского обслуживания, а в 10 районах они представлены только учреждениями ОАО «Сбербанк России». К сожалению, территориальное распределение банковских услуг в области продолжает носить **неоднородный характер**. Структура банковского сектора области характеризуется высокой степенью концентрации в городе Кургане (103 пункта, или 28,9%), в городе Шадринске и Шадринском районе (40 пунктов, или 11,5%). Наименее обеспечены банковскими услугами: Сафакулевский и Лебяжьевский районы – по 2 пункта (только ОАО «Сбербанк России»), Альменевский и Звериноголовский районы – по 3 пункта (только ОАО «Сбербанк России»). В результате в области есть группы населения и предпринимателей, у которых возможности получения банковских продуктов и услуг, в том числе привлечение банковских кредитов, существенно ограничены.

Развитие региональных сетей кредитных организаций является одним из основных направлений Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, которой определена реализация проекта по созданию Почтового банка Российской Федерации и, **возможно, уже в ближайшее время в Зауралье появятся новые пункты банковского обслуживания на базе Почты России**. Кроме того, Банк России намерен отменить территориальные ограничения на создание операционных офисов, а Правительство Российской Федерации продолжит формирование условий для деятельности некредитных организаций в регионах с недостаточным предложением банковских услуг.