

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ПРОЦЕССОВ.

ТРЕНДЫ ДОКУМЕНТАРНОГО БИЗНЕСА.

ВИКТОРИЯ ГУЗЕВАТАЯ

Председатель Банковской комиссии ICC Russia,
Начальник управления «Документарный бизнес»
Департамента регионального корпоративного бизнеса,
вице-президент Банка ВТБ

СОВРЕМЕННЫЙ БАНК: ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ЭКОСИСТЕМА СЕРВИСОВ



1 Цифровизация

- OpenAPI
- Гарантийный конвейер
- Автоматизированный процесс выдачи банковских продуктов (без участия сотрудника Банка)

2 Цифровая поддержка клиента

- Интуитивно понятные формы заявок
- «Умные поля» (автозаполнение)
- Онлайн помощники, всплывающие подсказки

3 Экосистема

- Личный кабинет клиента в Интернет-банке
- Доступ к продуктам в Мобильном банке
- Личный кабинет не клиента (без РКО)
- Управление всеми продуктами Банка в одном окне

4 Маркетплейсы

- Партнерские программы
- Личный кабинет Агента
- Личный кабинет на электронных торговых площадках

5 Небанковские сервисы

- ЮРИСТ 24/7
- Мое дело
- Мой склад
- Конструктор документов
- Цифровая бухгалтерия
- Регистрация товарного знака, онлайн патента, прав на ПО

6 Клиентоориентированные сервисы

- Программа лояльности
- Маркетинговые акции
- Обучающие онлайн-вебинары
- Электронные курсы для малого и среднего бизнеса
- Образовательно-информационное поле в социальных сетях

ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ



Рост конкуренции среди Банков

- появление новых игроков
- агенты/агрегаторы
- снижение маржи
- борьба за лояльность клиентов



Законодательное регулирование

- постоянное изменение законодательства
- отсутствие общегосударственного реестра банковских гарантий (проблема поддельных гарантий)
- возможность неоднозначной трактовки законодательства
- завышенные требования многих стран к условиям гарантий, которые не совместимы с российским законодательством («бессрочность» гарантий, прибавление 1 (одного) года к сроку действия в качестве claim period)



Цифровизация и автоматизация процессов

- гарантийный конвейер
- переход на полностью автоматизированный процесс
- сокращение времени выдачи
- выдача гарантий в электронном виде

ПРОБЛЕМЫ, ТРЕБУЮЩИЕ РЕШЕНИЯ ПУТЕМ ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА



- Проблема со снятием с учета тех гарантий, по которым невозможно получить отказ от прав, - необходимость законодательного закрепления иных способов прекращения гарантий
- Проблемы с поддельными гарантиями – необходимость в общегосударственном реестре банковских гарантий
- Проблемы с текстами гарантий в части необходимости представления с требованием платежа подтверждающих полномочия документов – необходимость закрепления на законодательном уровне обязанности их представления по всем гарантиям
- Проблемы с переходом на электронные гарантии в пользу тех государственных органов, где законодательно не закреплен прямой электронный канал взаимодействия

СОВЕРШЕНСВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК В ЧАСТИ ГАРАНТИЙНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Основные проблемы:

- На законодательном уровне отсутствует возможность закрепления единого формата гарантии в сфере закупок
- «Оптимизационный закон» не содержит положений о закреплении единых форматов независимых гарантий в электронном виде
- Инерционная практика использования «квази-электронных» гарантий
- Требования к новым участникам закупок – гарантам (ВЭБ РФ, Региональные фонды, ЕАБР) значительно ниже, чем к банкам, что нарушает принцип конкуренции
- Банки стали субъектом контроля ФАС России, но на данный момент отсутствуют нормативные правовые акты, регулирующие сферу контроля ФАС России за банками
- Проблемы уменьшения суммы гарантии по 44-ФЗ в связи с частичным исполнением обязательств по контракту, назревшая необходимость перехода на электронные, структурированные отчеты внутри ЕИС
- Проблемы с заменой бенефициара - заказчика по гарантии при переуступке прав требования в случае его реорганизации

Пути решения:

- Закрепление в законодательстве в сфере закупок единого формата гарантии
- Единые или сопоставимые требования к банкам и новым игрокам рынка
- Интеграция реестра контрактов и реестра независимых гарантий

ЦИФРОВИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ГАРАНТИЙ

Основные проблемы «торможения» процесса цифровизации:

- Налоговое законодательство, требующее изменений
- Отсутствие единого подхода взаимодействия банка с клиентом при передаче клиенту электронной налоговой гарантии

Пути решения:

- Внесение изменений в НК РФ
- Создание системы направления банками электронной налоговой гарантии напрямую в налоговые органы
- Отказ от дополнительных уведомлений налоговых органов, в случае выдачи банком электронной банковской гарантии, усложняющих процесс выдачи гарантии

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РЫНОК ДОКУМЕНТАРНЫХ ПРОДУКТОВ



ТИПОВОЙ ФОРМАТ ГАРАНТИИ

ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 1116818-7 О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ЗАКОН № 223-ФЗ И СТАТЬЮ 45 ЗАКОНА № 44-ФЗ ПРИНЯТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМОЙ В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ

Следствием принятия закона станет:

- Установление Правительством РФ электронной формы гарантии и порядка представления требования по гарантии для субъектов МСП, участвующих в закупках в соответствии с 223-ФЗ.
- Введение реестра гарантий по закупкам с участием МСП.
- Установление требований к банкам-гарантам по 223-ФЗ.
- Установление Правительством РФ электронной формы независимой гарантии по 44-ФЗ.

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УВЕДОМЛЕНИЯ ГОСОРГАНА

НА ОСНОВАНИИ ПРЕДЛОЖЕНИЙ БАНКОВСКОГО СООБЩЕСТВА РАЗРАБОТАН ПРОЕКТ ИЗМЕНЕНИЙ В НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Следствием принятия закона станет:

- Возможность направления банками электронной налоговой гарантии напрямую в налоговый орган.
- Отказ от дополнительных уведомлений налоговых органов в случае выдачи банком электронной банковской гарантии.

НЕЗАВИСИМЫЕ ГАРАНТИИ В ГОСЗАКУПКАХ

2 ИЮЛЯ 2021 ПРЕЗИДЕНТОМ ПОДПИСАН ЗАКОН, НАПРАВЛЕННЫЙ НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ЗАКУПОК ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД (ОПТИМИЗАЦИОННЫЕ ПОПРАВКИ)

Основные изменения:

- Появление новых участников рынка предоставления обеспечения в рамках госзакупок – ВЭБ.РФ, ЕАБР, региональные гарантийные организации.
- Возможность выдачи гарантий для обеспечения контрактов жизненного цикла.
- Уточнение порядка беспорного списания (увеличен срок, определены условия).
- Количество конкурентных процедур сократилось до 3-х: конкурс, аукцион, запрос котировок.
- Извещение - главный закупочный документ. Документация нужна лишь для закрытых конкурентных процедур.

ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



С целью исключения возможности неоднозначного толкования норм, восполнения неурегулированных пробелов и усовершенствования практики использования гарантий с учетом международного опыта Рабочей группой по банковским гарантиям и аккредитивам Ассоциации банков России подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», предусматривающий внесение изменений и дополнений в параграф 6 «Независимая гарантия» главы 23 ГК РФ.

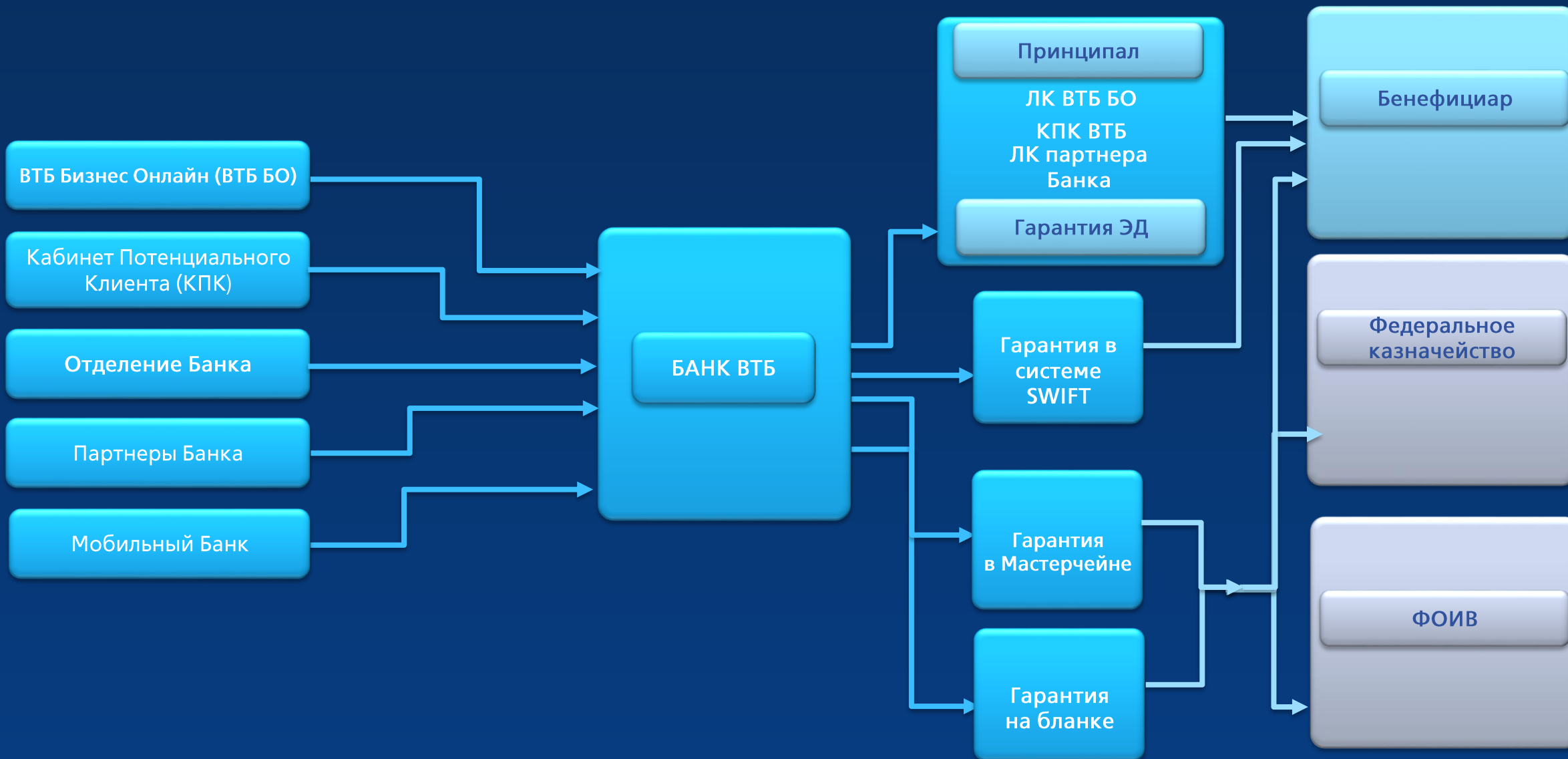
Законопроектом предусмотрено:

- Введение понятия инструктирующей стороны
- Уточнение условий об уменьшении или увеличении суммы независимой гарантии
- Закрепление в законодательстве возможности внесения изменений в независимую гарантию с согласия бенефициара при отсутствии в тексте независимой гарантии прямых указаний на возможность ее изменения
- Уточнение формулировки статьи 374 ГК РФ о представлении требования об уплате денежной суммы по независимой гарантии: замена слова «представлено» словом «получено»
- Дополнение статьи 375 ГК РФ положением о праве бенефициара включать в требование об уплате денежной суммы по независимой гарантии в качестве альтернативы просьбу продлить срок действия независимой гарантии
- Указание сроков рассмотрения требования бенефициара и приостановки платежа по независимой гарантии, предусмотренных, соответственно, пунктом 2 статьи 375 ГК РФ и пунктом 2 статьи 376 ГК РФ, в рабочих днях
- Уточнение оснований для прекращения независимых гарантий
- Введение понятия контргарантии

РЕАЛИЗОВАННЫЕ БАНКОМ ВТБ СЕРВИСЫ ПРИ ВЫДАЧЕ ГАРАНТИЙ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

- Дистанционное предоставление продукта
- Автоматизированные системы распознавания документов клиента
- Автоматизированные системы принятия решения (скоринг)
- Электронный документооборот
- Развитие удобных для клиента сервисов внутри экосистемы банка
- Цифровизация документарных процессов

ОМНИКАНАЛЬНАЯ СХЕМА ВЫДАЧИ ГАРАНТИЙ



БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

Наши контакты

Управление «Документарный бизнес»
Департамента регионального корпоративного бизнеса

Виктория Гузеватая +7(495) 775-54-54 (334-766) | +7(985)999-67-95

Ольга Пушкина +7(495) 775-54-54 (334-736) | +7(977)133-18-57

Валерия Евко +7(495) 775-54-54 (334-733) | +7(999)881-14-23