



# «КЛУБ ПРОЕКТНОГО ПРОЦЕССА»

ОГРН: 5077746974597; ИНН: 7709745479; КПП: 770901001  
Российская Федерация, 109147, г.Москва, ул.Марксистская, д.20, стр.8  
тел: (495) 518-4427; (495) 765-0223, [inbox@projectclub.ru](mailto:inbox@projectclub.ru), [www.projectclub.ru](http://www.projectclub.ru)

*Тезисы доклада на заседании Кафедры теории и методологии государственного и муниципального управления Факультета государственного управления МГУ им. Ломоносова 02 февраля 2016 г.  
Заведующий кафедрой - академик РАН С.Ю.Глазьев  
Москва, Ломоносовский проспект, д.27, корп.4*

## **Специализированный "фидуциарный" банк повышенной устойчивости, Этическая финансовая система (ЭФС) и Православная финансовая система (ПФС) как прототипы для нового низкорискового банковского кластера в России**

**Любомудров Дмитрий Владимирович**

*Клуб Проектного Процесса, Генеральный директор  
Торгово-Промышленная Палата РФ, член Комитета по инвестиционной политике*

Благодарю Вас за приглашение на обсуждение столь важного для нашей страны вопроса, и за предоставленную мне возможность выступить. Ниже я попытался кратко резюмировать основные тезисы своего выступления, более подробно материал изложен в Приложении №1, желающие ознакомиться с материалами моей научной работы по данной теме на протяжении более 25 лет руководящей работы в банках и финансовых организациях, экспертной работы в рамках Комитета по инвестиционной политике ТПП РФ, с текстами более 60 публикаций, могут сделать это на сайте [www.LORBAT.ru](http://www.LORBAT.ru). По каждой из предложенных мер я готов дать детальные пояснения заинтересованным лицам, мы с нашим коллективом, куда входят опытные банковские топ-менеджеры, готовы принять участие в их более подробном обсуждении и в их практической реализации.

1. Уровень монетизации недостаточен для целей развития, его необходимо увеличивать, но объем эмиссии должен быть жестко привязан к сумме утвержденных проектов развития страны всех видов (государственных, ГЧП, частных), учтенных в "Плане размещения производительных сил страны" (ПРПС)
2. Необходим современный вариант Госплана России, ведущий т.ч. ПРПС и Государственный план по опережающему развитию обрабатывающей промышленности, глубокой переработки нефти, газа и других сырьевых ресурсов. Во избежание излишней централизации и монополизации аналитики и решений чиновниками считаем целесообразным закрепить обязательное участие в планировании и контроле неправительственных экспертных организаций. Наша организация - Клуб Проектного Процесса готова участвовать в такой работе (краткая справка приведена ниже).
3. В условиях повсеместного воровства и коррупции необходим жесткий публичный финансовый контроль банковского типа. У нас есть практический опыт использования банков для решения подобных задач путем применения специальной «Технологии безрискового банковского обслуживания и бюджетирования проектов» (Свидетельство

РАО №4315, методические материалы, отзывы экспертов и публикации доступны на сайте [www.LORBAT.ru](http://www.LORBAT.ru) ), на эти задачи можно сегодня ориентировать банки, которые готовы уйти с рынка вследствие недостаточности капитала, отсутствия долгосрочной пассивной базы и сужение поля заемщиков и, следовательно - доходной базы, на работу в качестве фидуциарных агентов для доведения до промышленности дополнительных денег, эмитированных в рамках Новой ДКП. Однако такие банки или НКО (Небанковские кредитные организации) должны будут отказаться от кредитования и иных рискованных активных операций и ограничиться комиссионными операциями по поручению клиентов-принципалов (это условия получения специального статуса фидуциарного агента).

4. Начать разделение банковской системы на А) высокорисковый инвестиционный, Б) среднерисковый кредитно-депозитный и С) низкорисковый фидуциарный кластеры. В качестве исторического примера можно привести Закон Гласса-Стигала, принятый в США как антикризисная мера в период Великой депрессии и успешно себя проявивший на практике.
5. Функции фидуциарного агента в сфере долевого финансирования проектов развития могут исполнять создаваемые инициативными рабочими группами Этическая финансовая система (ЭФС) и Православная финансовая системы (ПФС), старт которых планируется в целях усиленного банковского контроля и бюджетирования портфелей проектов соучредителей ЭФС и ПФС, однако они может обслуживать любые типы проектов и послужить прототипами нового кластера банковских структур. Долевое финансирование совместно с ПФС выразили готовность сотрудничать исламские банки, действующие на схожих принципах. Данное сотрудничество было официально подтверждено в рамках публичных обсуждений в ТПП и в Госдуме ФС РФ.
6. ЭФС и ПФС долевого типа необходимы в качестве альтернативы кредитному финансированию проектов развития предприятий, позволяющей привлекать ресурсы как национальные, так и иностранных партнеров, например из стран ШОС и БРИКС, как площадка для создания "Территории доверия", без чего сложно рассчитывать на внимание к нашим проектам миноритариев дружественных стран. Специально подчеркиваем наше предложение отдавать предпочтение сбалансированным пулам инвесторов перед авторитарными моделями инвестирования с участием мажоритарных инвесторов (кредиторов). В частности - необходимо развивать кредитную синдикацию. Для этого нами разработана и используется система прямого распределения рисков "Финансовый конвейер".
7. Необходимо предусмотреть систему ограничений на спекулятивные финансовые операции, в частности - необходимо введение "налога Тобина".
8. Необходим специальный проект "Генерация проектов развития реального сектора" в связи с низким качеством инвестиционных и кредитных заявок, балансов предприятий, их низкой инвестиционной привлекательностью (маленькие капиталы, недооцененные и скрытые активы, раздробленность и экстерриториальность холдингов и прочие типовые проблемы хорошо знакомы любому банку). Разумно реализовать такой проект в одной из пилотных отраслей, например - в нефтегазохимии и химии, в других направлениях энергетической сферы и смежных отраслях. Можно также реализовать такой проект в рекомендованных Вами пилотных регионах. В качестве примера у нас имеется соответствующее Соглашение с Правительством Курганской области, однако основными препятствиями являются отсутствие источников финансирования таких работ, а также стремление чиновников использовать инвестиционную тему в качестве коррупционной кормушки. Наша позиция Процессингового центра Энергетического Клуба ШОС и Энергетической Ассоциации БРИКС позволяет нам выступать соисполнителем такого проекта.
9. Необходим специальный проект для развития этического и нравственного подходов в бизнесе, воспитание нового класса этических менеджеров и совладельцев бизнеса.

Наша организация - Клуб Проектного Процесса готова участвовать в такой работе, полагаем также целесообразным участие в работе Клуба православных предпринимателей и членов рабочих групп ЭФС и ПФС. Однако для начала этой работы, как и любой другой, необходимо решить вопрос с начальным финансированием, считаем возможным использовать гранты

**СПРАВОЧНО:** Клуб Проектного Процесса - выполняет функции аутсорсингового Процессингового центра по работе с проектами и по контролю качества подготовки проектов к финансированию для ряда государственных и международных структур и Правительств регионов, в частности:

- *Внешэкономбанк*
- *Торгово-Промышленная Палата РФ*
- *Энергетический Клуб ШОС и Консорциум "СОЮЗНЕФТЕГАЗИНВЕСТ"*
- *Деловой Клуб Шанхайской Организации Сотрудничества (ШОС)*
- *Энергетическая Ассоциация БРИКС,*
- *Объединенный центр делового сотрудничества (ОЦДС) БРИКС*
- *Финансово-банковский Совет СНГ*
- *Правительства и Корпорации (фонды) развития регионов России*
- *подробная информация - на сайте [www.projectclub.ru](http://www.projectclub.ru)*

В состав функций Процессингового центра входит формирование как региональных, так и отраслевых портфелей проектов для софинансирования в странах ШОС и БРИКС, разработка и исполнение Программ продвижения к инвесторам из стран ШОС, БРИКС, стран АТР и других стран. Для своих партнеров Клуб выполняет роль предварительного фильтра в потоке заявок и потенциальных клиентов, являясь по сути аутсорсинговой частью клиентских департаментов партнеров, выявляя существенные недостатки в экономических и финансовых документах проекта, и предлагая план работы над выявленными недостатками и помощь в реализации такого плана. Любая работа Клуба с проектами начинается с проведения кредитно-экономической экспресс-экспертизы.



## Рабочая группа по формированию Этической Финансовой Системы при Клубе Православных Предпринимателей

### **Специализированный "фидуциарный" банк повышенной устойчивости, Этическая финансовая система (ЭФС) и Православная финансовая система (ПФС) как прототипы для нового низкорискового банковского кластера в России**

*Для обеспечения высокой финансовой дисциплины в рамках любого Проекта, для противодействия коррупции и хищениям денежных средств, обеспечения высокой степени соответствия принимаемых руководством финансовых решений уровню их исполнения подразделениями, дочерними, зависимыми организациями и подрядчиками, обеспечения уровня прозрачности и управляемости финансовых потоков для достижения инвестиционной привлекательности, создания реальных механизмов защиты инвесторов и партнеров различных типов и масштабов необходимо наличие Специализированного Низкорискового "фидуциарного" Банка, работающий в качестве Коммерческого Казначейства (далее – Спецбанк) по "Технологии безрискового банковского обслуживания и бюджетирования проектов". Для функционирования такого Спецбанка имеется опыт практического внедрения и эксплуатации подобных систем, имеются специализированные банковские технологии и программное обеспечение.*

Одним из последствий мирового финансового кризиса стал резкий рост рисков банков, прежде всего - связанный с ростом объема производных инструментов, которые чаще всего не имеют прямой связи с базовыми активами. Кризис в России, искусственно вызванный западными санкциями, противоречащими декларируемым западом принципам свободы торговли, также привел к резкому падению выручки заемщиков, росту просроченной задолженности, к падению ликвидности и стоимости залогов и к увеличению дисконтов по обеспечению разных видов. Меры, предпринятые ЦБ РФ для поддержания краткосрочной ликвидности банков позволили избежать массового банкротства банков и коллапса банковской системы, однако качество кредитных портфелей банков продолжает ухудшаться, а их доходная база снижается. Пока банкам удастся маскировать просрочку и плохие кредиты, но большинство предприятий испытывают увеличение давления последствий кризиса, и их финансовое положение ухудшается. Это неизбежно приводит к неустойчивому положению и к частому банкротству обслуживающих их банков, что, в свою очередь, еще больше усугубляет положение предприятий.

При разработке стратегий холдингов и проектов мы всегда рекомендуем иметь в виду, что одним из самых больших финансовых рисков является риск банкротства базового обслуживающего

банка, куда поступает основной поток выручки. Мы могли убедиться в этом как в ходе банковских кризисов 1995, 1998 годов, так и в ходе текущего мирового финансового кризиса.

Причем не следует впадать в иллюзии и довольствоваться уверениями крупных банков о том, что их спасет большой капитал, давняя история, широкая клиентская база, приближенность к властям, высокие международные рейтинги и другие аргументы, которые на практике ничего не гарантируют. Как мы видели в 1998 году, разом обанкротились практически все крупнейшие банки (Инкомбанк, Менатеп, СБС-Агро, Империял, Российский кредит и другие), имевшие все перечисленные выше позитивные аргументы и многие другие. Дело в том, что сама технология работы универсальных банков, к которым в России относится подавляющее большинство банков, предполагает принятие на себя больших рисков, и это - экономическая база всей их деятельности. Из иностранных примеров банкротства известных международных банков можно привести Lehman Brothers (США), два столпа американского ипотечного банкинга "Фанни Мае" и "Фредди Мак". За весь 2009 год в США потерпели крах 140 банков, что стало абсолютным рекордом для страны. Сумма страхования четырех закрытых банков обойдется регулятору в сумму свыше 1 миллиарда долларов. В проблемном списке FDIC числятся более 400 американских банков с общим размером активов почти в 300 миллиардов долларов - это наихудший показатель за последние годы. Банкротство одного из крупнейших банков США Bear Stearns и его покупка компанией JP Morgan за символическую сумму в чуть больше 200 миллионов долларов также не должна никого вводить в заблуждение - это именно банкротство. Можно продолжить список банков-банкротов в европейских странах, но нам всем нужно задуматься о причинах таких явлений с одной конструктивной целью - чтобы не допустить такого в нашей стране, учесть чужие ошибки и не повторять их, построить более качественную, более надежную банковскую систему. Основания для этого у нас есть.

Для построения надежной финансовой системы как в масштабах холдинга, так и в масштабах государства необходимо понимать 2 главные (базовые) функции банков в экономике:

### *1. Обеспечение расчетов*

### *2. Трансформация ресурсов*

О том, что в мировой банковской практике известны опробованные и успешные методы снижения и контроля системных рисков в банковской системе - путем разделения и специализации банков, обычно забывают в периоды устойчивого роста и вспоминают в периоды кризисов.

## **Движение стран Запада в сторону специализации банков**

В США сейчас пожинают последствия вакханалии слияний коммерческих и инвестиционных банков после отмены в 1999 году известного закона "Гласса-Стигалла", введенного в 1934 году в качестве защитной меры от банкротства универсальных банков после анализа причин и последствий "Великой депрессии". Выступая в 2000 году в Вашингтоне в МВФ и в Мировом банке по поручению Госдумы, один из членов Проектной группы Любомудров Д.В. еще тогда указывал на пагубные последствия отмены закона "Гласса-Стигалла", на дырки в балансах американских банков, на невозможность расчета реальных рисков из-за непрозрачности хедж-фондов и переупаковки деривативов. Позже он предупреждал о пагубных последствиях этого шага в статье "Небанковские Кредитные Организации как инструмент повышения инвестиционной привлекательности Российских проектов".

Председатель Банка Англии Мервин Кинг в свое время заявлял о необходимости разделения всех английских банков на ритейловые и инвестиционные, чтобы государство могло направлять помощь для спасения денег вкладчиков, а не покрывать убытки от рискованных операций инвестиционных банкиров. Он выступает за отказ от текущей модели universal banking, объединяющей в одной компании традиционные депозитно-кредитные операции с инвестиционной деятельностью на финансовых рынках.

Президент США Барак Обама заявлял о необходимости в той или иной форме вернуться к практике законодательного ограничения банковской деятельности и нового разделения банков на

коммерческие и инвестиционные. Но даже за два президентских срока он не смог реализовать свое намерение, поскольку ему успешно противостоит мощное финансовое лобби с огромными деньгами, накопленными на спекуляциях.

Однако ситуация в российской банковской сфере также далека даже от удовлетворительной. У нас практически все банки - универсальные, т.е. наша банковская система находится под той же угрозой, о которой предупреждал Председатель Банка Англии, и о которой мы говорили в печати на протяжении 20 лет. Однако и у нас есть мощное банковское лобби, которое заинтересовано в том, чтобы ничего не менять. И это лобби очень успешно работает, вопреки интересам не только общества, но даже и стратегическим интересам самой банковской системы.

Но мы не только предупреждали о грядущем кризисе, а предложили и антикризисный механизм защиты для компаний от этих рисков путем использования "Специализированных банков с ограниченными рисками".

Поскольку в России любят ссылаться на зарубежный опыт и слабо верят в собственные разработки, уместно вспомнить базовые низкорисковые банковские технологии, не одну сотню лет обеспечивавшие стабильную работу, например, швейцарских банков - так называемые "фидуциарные" технологии, т.е. Доверительные, когда бизнес размещает в низкорисковом банке деньги (например - депозит) и дает ему поручение финансировать указанный объект и осуществлять контроль. Бизнес-риск лежит при этом на владельце депозита - это он принял решение о финансировании, и он получит основной доход. Форма финансирования может быть любой - как долговой, так и долевым. Банк при этом выступает в роли агента и получает либо комиссию, либо минимальную кредитную маржу. Так работает низкорисковый "фидуциарный" Спецбанк и за рубежом, и в предлагаемой нами модели.

Начало работы по созданию кластера таких спецбанков не означает, что нам не нужны привычные для нас универсальные банки, ведущие обычное кредитование, которых в России подавляющее большинство. Конечно они нужны, поскольку они выполняют важную функцию трансформации ресурсов. Но в системе, которая хочет быть устойчивой, все функции должны быть сбалансированы. Мы в России имеем явный перекося в сторону универсальных банков. Однако в условиях мирового финансового кризиса для компаний даже важнее кредитов стоит задача сохранения расчетов. Нет ничего страшнее для бизнеса, чем банкротство банка, в котором у него основной расчетный счет. Остановка расчетов в большинстве случаев означает потерю бизнеса. Риск банкротства универсального банка во время кризиса очень велик, и как мы видим на примере американских, английских и других банков, не спасают ни большие капиталы, ни опыт и авторитет на рынке, ни красивые, но бесполезные аудиторские отчеты, ни международные рейтинги, ни статус уполномоченных ... ничего!

А вот низкорисковый "фидуциарный" спецбанк практически неуязвим. Неверные или неудачные инвестиционные решения его клиентов грозят спецбанку только недополучением части комиссии. Да, такой Спецбанк не дает сверхприбылей, но дает возможность любому предприятию или холдингу обезопасить основной счет для сбора выручки, а также обеспечить усиленный банковский механизм финансового контроля и бюджетирования подразделений, дочерних и зависимых компаний, поставщиков и подрядчиков. Активные счета для инвестирования могут находиться в разных банках, и это - реальный механизм диверсификации банковских рисков. Для удовлетворения законных требований банков-кредиторов по контролю выручки разработаны специальные механизмы, но их разбор выходит за рамки этого документа.

А теперь представим себе, как просто можно решить задачу по доведению госденег до реального сектора при использовании низкорисковых "фидуциарных" спецбанков в качестве агентов Правительства. Спецбанк просто не имеет права использовать деньги никак иначе, чем предписано указаниями Поручителя (как Правительства, так и любого другого клиента). По сути - это "Ноев ковчег" для банковской системы во времена Нового Всемирного экономического потопа. Разработана для спецбанков и специальная "Технология безрискового банковского обслуживания и бюджетирования проектов". В благополучные времена этим важнейшим вопросам не было уделено должного внимания, однако сейчас, когда на наших глазах разворачивается новый мощный мировой кризис, уже никто не сможет сказать, что эта проблема не заслуживает внимания.



## Опыт создания фидуциарных спецбанков в России

В России уже было несколько попыток создать фидуциарные банки. В качестве примера: 17 августа 1999 г. Совет Парламентского Собрания Союза Белоруси и России принял Решение № XIX-р "Об организации системы взаиморасчетов в Союзе Белоруси и России". Во исполнение этого решения Секретариат Парламентского Собрания Союза Белоруси и России 17 ноября 1999 г. вошел в число участников Небанковской Кредитной Организации (НКО) "МФД-Клиринг" (Лицензия ЦБ РФ 3305-к) с целью организации на базе НКО Клирингового Центра Союза Белоруси и России. Оценку финансовой устойчивости НКО "МФД-Клиринг" производила Рейтинговая служба "EA-Ratings" (аффилированная с ведущим мировым рейтинговым агентством Standard & Poor's). В своем Отчете (исх.№ О190/00 от 10.10.2000 г.) Рейтинговая служба в разделе "Технологические риски" (стр.30) отметила: "Свою деятельность НКО осуществляет на основании "Технологии безрискового банковского обслуживания и бюджетирования проектов", что также является позитивным фактором финансовой устойчивости. Однако, как это часто бывает, принятые государственные решения не были выполнены, хотя серьезных препятствий этому не было. В результате развитие этого НКО было заблокировано и его постигла печальная участь.

Можно привести и другие примеры, однако можно сразу сформулировать вывод: масштабные частные и государственные проекты нуждаются в специализированной инфраструктуре, ее проектирование и создание является неотъемлемой частью проекта, попытки сэкономить на ней или отложить ее создание "на потом" часто приводят к неэффективности или и вовсе к неработоспособности и провалу всего проекта. Руководство страны не раз декларировало правильные призывы к развитию системного и проектного подходов в экономике, однако со времен ликвидации Госплана СССР отечественные ведомства не отличаются системностью подходов и наличием политической воли к последовательной реализации государственного подхода и экономической логики в проектах. Мы, банковские менеджеры, понимая всю важность стратегического планирования в проектах, даже в условиях отсутствия современного варианта Госплана сделали свой вклад в системную работу - создали для такой работы с проектами специальную операционную структуру - "Клуб Проектного Процесса", который уже несколько лет выполняет эту функцию, в частности - для межправительственных инвестиционных фондов с межгосударственных банков с участием России. Данный Клуб сегодня работает в качестве операционной системы для конвейерной обработки большого потока проектов, подбора и контроля подрядчиков для важнейших функций проектов, для формирования кредитных синдикатов и инвестиционных пулов, является частью инвестиционной инфраструктуры для крупнейших компаний и международных структур ШОС, БРИКС и других партнеров, число которых больше 160.

Другим примером неудачной попытки создания кластера специализированных банков в России можно назвать Стройсберкасси. В период запуска ипотечного кредитования в России (2001-2002 годы) один из членов Проектной группы Любомудров Д.В. являлся экспертом Комиссии по ипотечному кредитованию Госдумы РФ, которая под руководством депутата Грачева Ивана Дмитриевича пыталась внедрить в России полезную практику выделения ипотечного кредитования в отдельные специализированные кредитные организации на законодательном уровне, путем принятия специального закона "*О стройсберкассах*" по примеру Германии или Венгрии.

До сих пор никто не уделяет должного внимания проблеме внутреннего противоречия в технологии работы универсальных банков, состоящей в том, что внутри банка кредитные ресурсы обезличены, и за них конкурируют активные подразделения банка. Перед руководством банка акционеры ставят в основном задачу максимизации прибыли, несмотря на громкие заявления о заботе об интересах вкладчиков. И если на Кредитном комитете сталкиваются две кредитных заявки - одна на торговое короткое кредитование под 25% годовых, и другая - на длинное ипотечное кредитование под 8% годовых, всем понятно, какая заявка победит. Нужно понять, что кратко- и среднесрочное кредитование оборотных средств, долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, ипотечное кредитование и банковский контроль финансовых потоков проектов и холдингов - это все совершенно разные виды банковского бизнеса и, как врачебная практика окулистов, стоматологов, хирургов и других специалистов, должна вестись разными организациями с разными законодательными и внутренними техническими правилами, у них могут быть совершенно разные источники ресурсов и тип клиентуры.

## Спецбанк как Коммерческое казначейство

Мы имеем опыт организации различных типов финансирования, при этом главной проблемой всегда является согласование и балансирование часто противоречащих друг другу интересов различных типов инвесторов. Именно возможность подключения банковских продуктов по бюджетированию и контролю проектов делает возможным включение в крупные Российские проекты, и прежде всего – в рамках «Частно-Государственного Партнерства», пулов из небольших отечественных и иностранных инвесторов.

Проблемы повышения финансовой дисциплины, противодействия коррупции и хищениям денежных средств, обеспечения высокой степени соответствия принимаемых руководством финансовых решений уровню их исполнения подразделениями, дочерними, зависимыми организациями и подрядчиками, обеспечения уровня прозрачности и управляемости финансовых потоков для достижения инвестиционной привлекательности, создание реальных механизмов защиты инвесторов и партнеров различных типов и масштабов – вот лишь неполный перечень проблем и задач, которые сегодня решает Специализированный Низкорисковый Банк, работающий в качестве Коммерческого Казначейства (далее – Спецбанк) для проектов, холдингов, предприятий и инвесторов.

Спецбанк берет на себя обязательства по контролю соблюдения интересов небольших (миноритарных) инвесторов, давая недостающую им сегодня защищенность, отсутствие которой отпугивает многих от сотрудничества с крупными компаниями и проектами. Использование Спецбанка позволит привлечь к сотрудничеству средний уровень инвесторов, которые не стремятся к обладанию контрольными пакетами, но хотят большей системности, прозрачности финансовых потоков и реального наличия финансовых механизмов, которые будут на практике обеспечивать такую прозрачность. Одним из таких механизмов и является Банковский Продукт под названием «*Банковское Бюджетирование и Контроль Проектов*» на базе упомянутой выше «Технологии безрискового банковского обслуживания и бюджетирования проектов» (автор - Любомудров Д.В., Свидетельство РАО №4315 от 28 июля 2000 г.). Эта Технология позволяет практически любому инвестору, холдингу, проекту воспользоваться услугами независимого Коммерческого Казначейства для банковского бюджетирования и контроля любых проектов независимо от отрасли, региона, структуры или объекта финансирования. Это, по мнению многих российских и международных экспертов, существенно снижает вероятность нецелевого использования денег, затрудняет воровство и коррупцию, повышает прозрачность и управляемость финансовых потоков, снижает риски инвесторов и владельцев.

Нами сформирована команда профессионалов банковской сферы, у которых имеется опыт построения низкорисковой расчетно-контрольной системы в одном из крупнейших федеральных банков России с объемами платежей в миллиарды долларов в большинстве субъектов РФ, и она успешно пережила кризис 1998 года и стабильно работала даже в ходе кризиса, обеспечивая расчеты в одном из крупнейших холдингов страны с использованием специализированного программного обеспечения "ФРЦ-Бюджетирование" (Роспатент №2005613187). Устойчивая работа даже в ходе сильнейшего банковского кризиса 1998 года лучше всего на практике доказывает состоятельность разработанных и примененных нами систем. У нас есть большой практический опыт в настраивании работы спецбанков, есть необходимые банковские технологии, кадры, программное обеспечение, мы внедряли этот опыт в нескольких банках и небанковских кредитных организациях, и мы готовы применить этот опыт как в государственных интересах, так и в интересах конкретных компаний, холдингов и проектов.

К сожалению, стремление к прозрачности финансовых потоков слишком часто не идет дальше деклараций для публичных политических мероприятий. Спецбанк по своей сути является организацией, для которой противодействие коррупции и воровству является основным смыслом деятельности, а технологическая база позволяет осуществлять реальный ежедневный контроль за всеми платежами. Любой руководитель, который должен отвечать за деньги или за результат проекта, сможет воспользоваться Технологией Спецбанка даже на самой ранней стадии – для начальной проверки партнеров – мошенники, заявляющие о честности и прозрачности, никогда не согласятся на применение наших технологий и продуктов, т.к. они лишают их основного источника денег. Руководители и инвесторы получают таким образом в руки надежный «тестер» для партнеров. Если



потенциальный партнер согласился на применение банковского контроля, то уже на 2-й стадии процесса – при разработке организационной и финансовой схемы будет ясно, какие у него используются методы финансирования и управления, Банк доложит клиенту результаты анализа, и он сможет решить – иметь ли дело с таким партнером.

Спецбанк не подменяет Федеральное Казначейство и не работает с бюджетными средствами вместо Казначейства. Но конечным получателем денег из любого бюджета являются не только ФГУПы, а как правило ООО или ПАО, коммерческие предприятия, счета которых Казначейство вести не может и реально контролировать не может. Вот тут к схеме финансирования и должен подключаться Спецбанк. Особенно актуальны такие вопросы, если речь идет о совместном бюджетном и внебюджетном финансировании проектов. Сейчас это весьма актуально и обоснованно, особенно – в рамках «Частно-Государственного Партнерства», однако как правило нет реальных механизмов смешанного финансирования, поэтому проекты буксуют. Данные технологии способны решать эти задачи.

### **КАКИЕ ПЛАТЕЖИ БУДУТ ОСТАНОВЛЕНЫ В РАМКАХ ДАННОЙ ТЕХНОЛОГИИ?**

- *Если не утвержден Центр Затрат и не назначен менеджер*
- *Если менеджер не защитил лимит*
- *Если сумма инициируемого менеджером договора не укладывается в его лимит*
- *Если договор и акт о выполнении работ не введены в Базу данных*
- *Если в платежном поручении есть реквизиты, не соответствующие договору и акту*
- *Если сумма платежа превышает остаток средств по договору или акту*
- *Если менеджер лично не акцептовал платеж*
- *Если сумма платежа превышает остаток средств по соответствующей статье бюджета*
- *Если платеж неправильно отнесен на статью бюджета или проект*

Совместив подобные банковские технологии с опытом по выстраиванию механизмов государственного контроля как Национальных проектов, так и вообще крупных, значимых для страны проектов, мы получим эффективные механизмы противодействия коррупции, нецелевому расходованию средств и иным финансовым нарушениям, и как следствие – повысим эффективность экономических процессов в целом.

Новые правила работы банков во всех развитых странах базируются на противодействии финансированию терроризма, противодействию уклонению от налогов и мошенничеству, и во главу угла ставится прозрачность и контролируемость финансовых потоков. Поэтому любой проект, заранее имеющий банковский механизм контроля и снижения финансовых рисков инвестора, при прочих равных условиях получит преимущество при рассмотрении его заявки на финансирование. Созданный для данного Проекта Спецбанк сможет предложить свои услуги многим другим проектам, заложив основу принципиально нового, очень нужного всем нам сегодня кластера банковской системы. Создание спецбанков с повышенной устойчивостью и надежностью позволит России более уверенно претендовать на роль Регионального финансового центра, к созданию которого нас призывает Руководство Страны. Это подтверждают высокие оценки многих перечисленных ниже международных и Российских экспертов, которые согласились с тем, что применение Технологий Спецбанка существенно снижает риски инвестиционных проектов, а степень защиты инвесторов (прежде всего - иностранных) значительно возрастает.

## **Этическая финансовая система (ЭФС) и Православная финансовая система (ПФС)**

Дополнить существующую систему долгового финансирования механизмами долевого финансирования на принципах партнерства с обеспечением усиленного банковского контроля призвана **Этическая финансовая система (ЭФС)** и ее православная составляющая - **Православная финансовая система (ПФС)**.

О начале формирования такой системы 22 декабря 2014 на пресс-конференции в Информационном агентстве "ТАСС" для российских и иностранных СМИ объявил председатель Отдела Московского Патриархата по взаимоотношениям Церкви и общества по результатам XVIII Всемирного Русского Народного Собора.

**Основой ЭФС** является доленое финансирование без использования ссудного процента. Ключевыми элементами ЭФС являются:

### **1. Банковское учреждение - Расчетная специализированная низкорисковая небанковская кредитная организация (РНКО)**

### **2. Инвестиционные фонды и компании**

Отличительной особенностью **ЭФС** является то, что она базируется не только на действующих законодательных нормах, но также и на нормах православной нравственности и традициях российского предпринимательства.

#### **Базовые принципы ЭФС и ПФС:**

- **Отсутствие ссудного процента.** Деньги не должны делать деньги. Взаимоотношения между участниками ЭФС строятся **на основе партнерства**, что подразумевает паевое разделение рисков и, соответственно, прибыли и убытков. Вознаграждение собственнику капитала не должно принимать форму выплаты заранее установленной суммы, не зависящей от доходности предприятия.
- **Запрет спекулятивного поведения.** Не допускается спекулятивная деятельность (в т.ч. на валютном и фондовом рынках), а также деятельность, не направленная на создание реального общественного богатства, не создающая нужной обществу продукции (услуг).
- **Ограничения по сферам инвестирования.** Исключаются вложения в сферы деятельности, не соответствующие этическим принципам (игорный бизнес, табак, развратные развлечения и т.п.).
- **Выполнение договорных обязательств.** Неукоснительное выполнение взятых на себя договорных обязательств на протяжении всего срока действия договора. Неоднократное нарушение договорных обязательств ведет к отказу в обслуживании со стороны ЭФС.
- **Духовная чистота бизнеса.** Неоднократное нарушение норм православной нравственности ведет к отказу в обслуживании со стороны ЭФС.

### **1. Расчетная специализированная низкорисковая небанковская кредитная организация (РНКО)**

#### **Основные задачи РНКО:**

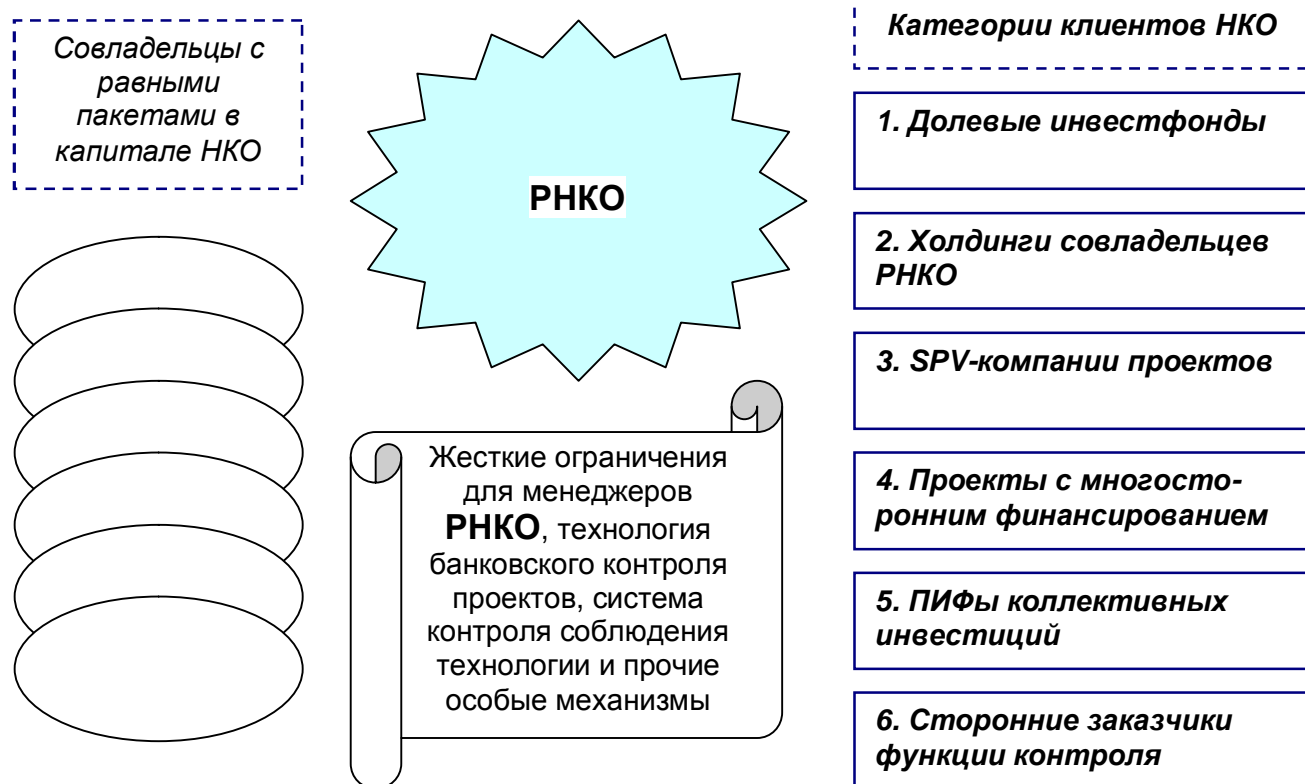
- ◆ *Ведение расчетных счетов всей системы ЭФС в низкорисковой зоне*
- ◆ *Организация усиленного бюджетирования и банковского контроля финансового исполнения проектов, которые реализуются структурами, входящими в ЭФС*
- ◆ *Банковские операции по поручению клиентов без принятия рисков самой РНКО*

Для исполнения этих функций необходима банковская лицензия (слово "банк" в названии используется условно, поскольку не всем известны особенности данного юридического статуса), т.к. **Расчетная небанковская кредитная организация (РНКО)** действует на основании Закона «О

банках и банковской деятельности», входит в состав банковской системы России, подлежит регулированию и надзору со стороны Центрального банка РФ, имеет ограниченную лицензию на банковские операции, и в этом смысле является банковским учреждением.

Нам часто задают вопрос - не является ли противоречием наличие слов "кредитная организация" в названии НКО, хотя мы зафиксировали принципиальный отказ в системе ЭФС от операций кредитного (долгового или ссудного) типа. По этому вопросу разъясняем, что словосочетание "Небанковская кредитная организация" является типом юридического лица для учреждения, имеющего лицензию на совершение банковских операций. Этот термин закреплен Законом «О банках и банковской деятельности», и мы обязаны его использовать. При этом наличие слов "кредитная организация" в названии банковского учреждения не обязывает его совершать кредитные операции, если это не предусмотрено его внутренними нормативными документами. В этом смысле никаких противоречий или препятствий для исполнения заявленных функций ЭФС в рамках действующего законодательства РФ нет.

**РНКО** практически неуязвима и не может обанкротиться, так как она не будет совершать активные операции с принятием на себя финансовых рисков. РНКО не будет являться инвестором каких-либо проектов, она будет обеспечивать стабильность расчетов в современных условиях и контроль. Неверные или неудачные инвестиционные решения клиентов РНКО грозят ей только недополучением части комиссии. РНКО не будет высокоприбыльной организацией, но даст возможность любому предприятию или группе компаний обезопасить основной расчетный счет для сбора выручки, а также обеспечить усиленный банковский механизм финансового контроля и бюджетирования подразделений, дочерних и зависимых компаний, поставщиков и подрядчиков.



Одной из важных составляющих технологии работы РНКО является «Технология безрискового банковского обслуживания и бюджетирования проектов» (РАО, АС № 4315). За прошедшие 20 лет данная технология уже была успешно опробована в банках и НКО и получила высокую оценку многих российских и международных организаций, которые подтвердили, что при применении данной технологии существенно снижаются риски инвестиционных проектов, а степень защиты инвесторов значительно возрастает. Особенности использования Технологии не раз излагались в открытой печати. Тексты отзывов банков, государственных, научных и экспертных организаций, теоретические и методические материалы, и более 60 публикаций по данной теме можно изучить на сайте технологии: [www.LORBAT.ru](http://www.LORBAT.ru).

План по созданию кластера низкорисковых спецбанков и РНКО не означает, что мы предлагаем отказаться от привычных универсальных банков, ведущих обычное кредитование, которых в России и в мире подавляющее большинство. Любые революции вредны, особенно в финансовой сфере, поэтому низкорисковые спецбанки и группа РНКО должны доказать обществу, что они более надежны, более прозрачны, больше нацелены на развитие предпринимательства, а не идеологии рантье.

## 2. Инвестиционные фонды и компании

Предполагается большое разнообразие инвестиционных фондов и компаний, особенности формирования и работы которых будут зависеть от конкретных проектов. Разумеется, все они должны строго придерживаться Базовых принципов ЭФС. В качестве примера приводим краткое изложение принципов работы одного из таких фондов.

Роль инвестфондов в рамках ЭФС - это основной механизм привлечений инвестиционных средств в проекты участников ЭФС. Основными целями фондов являются финансирование реального сектора экономики, организация нового или расширение существующего бизнеса: приобретение оборудования, технологий, земельных участков, производственных площадей и тому подобного посредством участия в капитале хозяйствующих субъектов на принципах партнерства.

### *Возможные форматы участия:*

1. Фонд выступает в роли **коллективного инвестора**, аккумулируя временно свободные финансовые средства своих участников, и действует строго в соответствии с теми критериями, которые устанавливают владельцы денежных средств.
2. Фонд выступает в **роли посредника**, в задачи которого входит поиск партнеров, желающих объединить свои усилия для реализации того или иного проекта, а также содействие в формализации их партнерства.

Для полноценного функционирования комплексной системы обслуживания проектов кроме Спецбанка необходима также инфраструктурная организация по контролю качества подготовки проектов к финансированию, по работе с инвесторами - клиентами Спецбанка и по балансированию интересов инвесторов в случае применения практики кредитных синдикатов и инвестиционных пулов. Такой организацией является специально созданный в 2007 году в качестве элемента межбанковской инфраструктуры Клуб Проектного Процесса.

Он выполняет функции Процессингового центра по работе с проектами и по контролю качества подготовки проектов к финансированию для ряда государственных и международных структур и Правительств регионов, в частности:

- § *Внешэкономбанк*
- § *Торгово-Промышленная Палата РФ*
- § *Финансово-банковский Совет СНГ*
- § *Энергетический Клуб ШОС, НП Консорциум "СОЮЗНЕФТЕГАЗИНВЕСТ"*
- § *Деловой Клуб Шанхайской Организации Сотрудничества (ШОС)*
- § *Энергетическая ассоциация БРИКС*
- § *Объединенный центр делового сотрудничества БРИКС*
- § *Правительства и Корпорации (фонды) развития регионов России*

*Подробная информация - на сайте [www.projectclub.ru](http://www.projectclub.ru).*

Если православные люди, да и просто неравнодушные граждане нашей страны помогут нам в создании этого Ноева ковчега в то время, как наши недруги пытаются со всех сторон развалить нашу страну, в том числе через их финансовые инструменты, мы имеем шанс не только спастись сами, но и показать всем порядочным людям на Земле альтернативу хищнической империи, которая развязала

войну против нашей страны на всех фронтах и, в первую очередь, на финансовом фронте. Мы должны быть очень активными и изобретательными, чтобы в очередной раз победить в условиях недостатка ресурсов и времени.

Разработка основ ЭФС ведется уже на протяжении 20 лет. В 2010 году мы приступили к широкому общественному обсуждению ее результатов, а в ноябре 2014 была создана общественная рабочая группа, в состав которой вошли опытные специалисты финансового сектора. Группа формирует организационно-правовые документы для практического создания первых элементов ЭФС и ПФС на основополагающем условии отсутствия ссудного процента для долевого финансирования проектов развития реального сектора экономики, нужных нашему обществу и соответствующих этическим принципам ведения бизнеса.

Всем, кто хотел бы жить и работать в условиях партнерской среды, строить свой бизнес на доверии, общаться с партнерами, руководствуясь моральными принципами, быть абсолютно уверенным в сохранности своих капиталов и в стабильности расчетов, мы предлагаем объединить усилия и создать для себя и своих единомышленников новую систему этического бизнеса, которая станет для наших предпринимателей островком безопасности в день сегодняшний и базой для развития в день грядущий.

**Мы приглашаем к участию в Проекте создания ЭФС православных предпринимателей, владеющих холдингами, осуществляющих крупные проекты, для которых важны и актуальны вопросы обеспечения надежности обслуживаемого банка, защиты инвестируемых средств путем организации системы усиленного банковского контроля, а также актуален вопрос создания общих ресурсов для финансирования проектов развития по перспективным направлениям. Именно они должны стать учредителями РНКО и ее первыми клиентами, переведя на обслуживание в РНКО часть оборотов своих холдингов.**

Необходимо специально подчеркнуть, что для создания и работы ЭФС в целом, и РНКО в частности, **не нужны никакие изменения законов**, никакие налоговые льготы, никакие решения Правительства или каких-либо административных или иных органов - **система ЭФС работоспособна НА ОБЩИХ ОСНОВАНИЯХ.**

Многие крупные предприниматели уже пострадали от западных санкций, им не дают визы, блокированы активы (в т.ч. личная недвижимость), депозиты, расчеты, каналы сбыта, и их иностранный бизнес в целом. В этой связи поставлена под вопрос сама финансовая модель, основанная на владении холдингами через иностранные оффшоры, накопление за границей собственных инвестиционных ресурсов и привлечение там же дополнительных инвестиционных ресурсов. ЭФС может стать одним из "краеугольных камней" для предпринимателей при построении ими новых, более безопасных моделей собственного бизнеса.

ЭФС прежде всего нужна самим предпринимателям в условиях частых банкротств российских банков, ведь Агентство по страхованию вкладов ничего не гарантирует предприятиям-клиентам обанкротившегося банка, а самое страшное для бизнеса - это остановка расчетов. Всем нужен надежный и проверяемый механизм совместного финансирования, поскольку безоглядно довериться соседу у нас сейчас никто не готов. Данный механизм - равновесный и не предполагает одного владельца. Наоборот, РНКО будет принадлежать в равных долях как минимум 11 православным предпринимателям (каждая доля будет менее 10%). На пресс-конференции в ТАСС мы разъясняли, что минимальная сумма для старта РНКО - 400 млн.рублей, сумма вложений одного совладельца РНКО составит менее 40 млн.рублей. Для крупных предпринимателей предлагаемые инвестиции являются не слишком обременительными по сравнению с ожидаемым результатом.

Мы будем рады любому содействию в формировании ресурсов и условий для создания ПФС и ЭФС.