



2008-Й ПОЛИТИЧЕСКИЙ ГОД ОТМЕЧЕН ПРИБЛИЖАЮЩИМИСЯ ПАРЛАМЕНТСКИМИ ВЫБОРАМИ. НЕТ НИ ОДНОЙ ПАРТИИ, КОТОРАЯ НЕ ПРИНИМАЛА БЫ В РАСЧЕТ ВЫБОРЫ И НЕ СООТНОСИЛА БЫ СВОЮ ПОЛИТИКУ С НИМИ. ЦЕЛЬ ИНТЕРВЬЮ - ПОДВЕСТИ ИТОГИ УХОДЯЩЕГО ГОДА И СПРОГНОЗИРОВАТЬ СИТУАЦИЮ, КОТОРАЯ СЛОЖИТСЯ В ПЕРВОЙ ПОЛОВИНЕ 2009 Г.

Интервью
политического аналитика
Влада ЛУПАНА корреспонденту
журнала Б&Ф Игорю
ВОЛНИЦКОМУ

В 2009 году Молдовой будет управлять коалиция

Б&Ф: Можно ли считать 2008 г. предвыборным годом? Вписался ли он в характеристики такого года?

В.Л.: Я бы сказал, что 2008 г. был не предвыборным, а годом выборов. Избирательная кампания уже началась, хотя формально она только должна стартовать. На мой взгляд, моментом неофициального старта избирательной кампании была смена правительства в марте 2008 г.

Б&Ф: Можно ли это назвать самым значительным политическим событием года?

В.Л.: Это не самое важное, но одно из важных политических событий уходящего года. К слову сказать, о значительных событиях труднее говорить, потому что у каждой партии свои события, которые она считает значительными. И все же одним из самых интересных событий, с политической точки зрения, был съезд ПКРМ. За неделю до него последовала отставка правительства и замена его новым кабинетом.

Можно отметить еще два события, не менее значимых с политической точки зрения, чем смена правительства, которые произошли в мае. Во-первых, Евросоюз начал процесс обдумывания нового соглашения с Молдовой, в рамках чего потребовал соблюдать правила свободных, корректных и демократических выборов. К слову, президент Владимир Воронин обещал сделать это. Правда, спустя какое-то время нарушил обещание, указав гражданам, за какие партии им следует голосовать, на его взгляд. Речь идет об обращении президента, с которым он тогда выступил, - о необходимости проведения референдума по вопросу отставки примара Дорина Киртоакэ.

То, что последовало, доказало, что обращение главы государства нашло свое продолжение. Отсюда происходит и второе значимое политическое событие, о котором говорилось выше, - изменения в Кишиневском муниципальном совете - в местной публичной власти особой значимости для выборов в 2009 г.

Б&Ф: Здесь уместно вспомнить и два других политических события года - изменения электорального



«Новым президентом Молдовы станет фигура с более широким мировоззрением, но с более ограниченной властью». Влад ЛУПАН, политолог.

порядка и вступление в силу Закона о политических партиях.

В.Л.: Согласен, что они тоже являются значимыми политическими элементами 2008 г. Своими корнями они уходят в 2007 г. На базе анализа, проведенного ПКРМ в период подготовки к выборам в 2009 г., было решено использовать несколько политических элементов. Одним из них стало решение о повышении избирательного порога с 4% до 6%. В ряде европейских государств существует такого рода порог, на что указали и те, кто продвигал соответствующее изменение. Однако европейская практика предусматривает, что положения такого рода не должны отражаться на других свободах. В Молдове данное повышение порога нужно рассматривать в контексте серии шагов политического плана, предпринятых параллельно. Во-первых, речь идет о запрете избирательных блоков. Во-вторых, не нужно пренебрегать положениями нового Закона о политических партиях, которые обязали партии перерегистрироваться, что предполагает дополнительную проблему для них и замедление подготовки к выборам 2009 г. К тому же, следует отметить, что положениями, касающимися финансирования партий за счет бюджета, смогут воспользоваться только парламентские формирования и те, у которых есть вес в местных публичных администрациях.

Следует также сказать и об ограничениях на занятие ответственных должностей, навязанных лицам с двойным гражданством. С политической точки зрения, эти меры, которые были предприняты в 2007-2008 гг., в итоге оказались взаимосвязанными,

а их кумулятивный эффект привел к установлению практики, которая уже не встречается в европейских государствах. Сравнение с ситуацией в европейских государствах, к которому часто прибегает ПКРМ, не срабатывает в этом случае.

Б&Ф: С этой точки зрения, как Вы оцениваете предвыборный климат в Молдове?

В.Л.: На мой взгляд, его сейчас можно рассматривать с нескольких точек зрения. Во-первых, речь непосредственно идет о законодательной базе и об отношениях между партиями. По поводу законодательной базы я уже высказался, что же касается второго аспекта, то хотелось бы отметить, что президент порой совмещает свою должность главы государства с должностью лидера партии и делает заявления в пользу некоторых партий. С другой стороны, предпринимается попытка создать союз определенных партий. Я имею в виду ситуацию типа той, что сложилась в Кишиневском муниципальном совете, где некоторые партии сотрудничают в практическом плане. Речь идет об определенной договоренности, которая, кажется, существует между ПКРМ и СДП.

Важным моментом является также поддержка политических партий Молдовы Россией. Много спекуляции сейчас по поводу создания ассоциации «Друзья России в Молдове», которая была учреждена с помощью сайта, который, предполагается, подчинен прямо или опосредованно экс-президенту Петру Лучинскому. Ряд вопросов вызывает и то обстоятельство, что Центристский союз, которым руководил советник экс-президента Лучинского, принимает в свои ряды экс-премьера Василия Тарлева. Появление Лучинского на первом плане политических

событий с заявлениями в поддержку СДП снова вызывает ряд вопросов. И, очевидно, речь идет о слухах возможного объединения СДП и ЦСМ перед выборами. Эти слухи стали распространяться недавно. Предполагается, что соответствующий проект поддерживается Москвой, чтобы с его помощью уменьшить количество голосов, которые могли бы получить некоторые партии Молдовы, а также чтобы дать больше шансов двум бывшим премьерам войти в парламент. Даже если это и будет небольшая партия, она будет играть роль баланса. Эту роль до сих пор играл Думитру Дьяков.

Б&Ф: *Коль скоро мы стали говорить о вероятных слияниях на политической арене, хотелось бы спросить, какие партии могут предпринять такие движения, кроме партий, упомянутых Вами?*

В.Л.: Много разговоров было о возможном союзе формирований либеральной ориентации. Был целый ряд предложений на этот счет, а одно периодическое издание поместило даже соответствующее обращение. В ряду либеральных партий я имею в виду ЛП, ЛДПМ, АМН, НЛП и движение «Европейское действие». Формальное их объединение в одну партию предположило бы прежде всего процедуру перерегистрации. Предварительно можно было бы пойти и по пути ликвидации некоторых партий и присоединения к основополагающему формированию без изменения названия. Но такая коалиция практически невозможна. Предполагаю, что ни один из лидеров соответствующих партий не хотел бы слиться в единую партию, в названии которой не нашлось хотя бы частично места для названия его формирования.

Существуют и другие проблемы. Хотя мы гипотетически говорим о том, что эти партии могли бы слиться, реальность иная. Ни один из лидеров данных партий не хотел бы такого слияния. Например, ЛП дала ясно понять, что не хочет объединяться, по меньшей мере на данный момент, с другими формированиями, представители которых работали в



советской системе. Это заявление общего плана и, предполагая, формальное. В действительности же, думается, каждому председателю трудно уступить партию, которую он создал. Ведь, вступив в союз, его контроль сведется к минимуму.

Другой пример – ЛДП. Эта партия была зарегистрирована с большими трудностями. Это доказывает, что политический климат в Молдове плохой. После регистрации те, кто подписались за вступление в ЛДП, были вызваны и допрошены, их заставили подписать после многочасового стояния на ногах отходную, что является явным политическим изымательством. ЛДП – новая партия, которая стремится стать сильной. В нее инвестированы ресурсы, в том числе личные ресурсы ее лидера. Поэтому маловероятно, что ЛДП поступится своей независимостью.

В отношении АМН ситуация тоже не однозначная, поскольку Альянс уверен, что пройдет в парламент. Для этого формирования не является острой проблема коалиции, чтобы войти в парламент. Члены формирования полагают, что могли

бы сотрудничать с кем-нибудь после вхождения в парламент, о чем на самом деле заявили все партии.

Что же касается НЛП и движения «Европейское действие», то речь идет о двух партиях, которые не смогут пройти в парламент. Теперь предпринимается попытка их объединения, но маловероятно, что после этого им удастся попасть в парламент, а это означает, что их голоса будут распределены среди других формирований.

Коль скоро мы говорим о выборах в смысле распределения голосов, то существует еще один элемент – повышение избирательного порога с 4% до 6%, который предполагает и более высокий процент распределения голосов. Во-первых, для партий, которые наберут более высокий процент голосов. Иными словами, если бы ПКРМ набрала, например, 23-25% голосов, то она получила бы вдвойне больше мест в парламенте. К слову, один из последних опросов общественного мнения показывает, что ПКРМ могла бы набрать 47,2% голосов, но здесь не принимаются в расчет не определившиеся избиратели. Там, где учитываются и не определившиеся избиратели, ПКРМ досталось бы 20-22% голосов. Это ближе к действительности, поскольку не определившиеся избиратели обычно не определились в отношении демократических партий, а не в отношении ПКРМ. Из 37% не определившихся добрая часть не примет участия в голосовании, а если и примет, то испортит бюллетени. Однако из этих 37% примерно 20-30% все же будут голосовать.

Б&Ф: *В последнее время говорят, что мировой финансовый кризис вернет в страну много граждан из-за рубежа. Каким будет их влияние на результаты выборов?*

В.Л.: Распространено мнение, что избиратели за пределами страны могут не проголосовать за ПКРМ. Один из экспертов говорил даже, что распределение голосов за пределами страны аналогично распределению голосов внутри страны. Я не очень уверен в этом, потому что опросы проводятся не за пределами, а внутри



«ПКРМ и АМН – партии, которые уверенно проходят в парламент, а ДП, ЛДПМ, ЛП находятся в пределах избирательного порога». Влад ЛУПАН, политолог.

страны путем интервьюирования людей, вернувшихся домой. Из разговоров с людьми, которые возвращаются и уезжают за границу, известно, что они голосуют за кого угодно, но не за ПКРМ.

Конечно, кризис такого масштаба не может не задеть Молдову. В страну вернется часть недовольных людей. Партии, которые представляют экономические программы, отражающие интересы людей, смогут привлечь часть этой категории избирателей, которая, кажется, вовсе не симпатизирует коммунистам. Может, однако, стать, что процент, обеспеченный этими людьми, окажется не столь серьезным, как предполагается некоторыми.

Б&Ф: Какой может быть конфигурация нового парламента?

В.Л.: Ясно, что ПКРМ наберет высокий процент. Полагаю, можно говорить о минимуме в 20%. Не исключая, что после выборов эта партия попытается объединиться в союз на предмет создания постэлекторального альянса. Я имею в виду партии, с которыми у нее уже есть опыт сотрудничества – в первую очередь ДП, если она пройдет в парламент. Может быть договоренность общего порядка, не обязательно об официальной коалиции. Вторая партия, с которой ПКРМ может составить коалицию, это – ХДНП, если, конечно, она пройдет в парламент, поскольку в отношении ее шансов ситуация не ясна. К слову, уверенности в том, что ХДНП пройдет в парламент, намного меньше, чем в отношении ДП.

Разумеется, есть еще и третий элемент – ЦСМ, если ему удастся успешно завершить переговоры с СДП и решить юридические проблемы с министерством юстиции. Я не исключаяю, что ЦСМ пожелает образовать союз с ПКРМ, хотя сейчас

эта партия не очень расположена вести переговоры с центристами.

Может, однако, случиться, что у ПКРМ не будет такого уж большого удельного веса в парламенте, и коалиция будет создана остальными партиями. А партии типа ДП могут сыграть роль баланса.

Б&Ф: Вы составили на возможные сценарии после выборов. Могли бы Вы сказать, какие партии имеют шанс пройти в парламент?

В.Л.: ПКРМ и АМН – единственные партии, которые уверенно проходят в парламент, а такие партии, как ДП, ЛДПМ, ЛП, находятся в пределах избирательного порога. И остается большой знак вопроса относительно того, произойдет ли объединение между ЦСМ и СДП, и если эта совместная партия способна преодолеть избирательный порог. Другой вопрос, каким будет представительство ХДНП на выборах, пройдет ли она в парламент? В политической среде сейчас много говорят о том, получат или нет христиане-демократы административную поддержку со стороны нынешней власти.

Б&Ф: Сколько процентов из ста есть у коммунистов остаться у власти, сколько у демократов – прийти во власть?

В.Л.: Сумма этих двух факторов, так или иначе, составит 100%. Полагаю, что можно сказать так: 50% в пользу ПКРМ и партий, с которыми она создаст коалицию, против 30-40% возможной коалиции оппозиционных партий.

Б&Ф: Могут ли возникнуть трудности с выборами будущего президента?

В.Л.: Выборы будущего президента – один из самых трудных вопросов, поддающихся прогнозированию. Если мы говорим об избирательной кампании, то дела обстоят ясно в отношении политических партий. Что же касается кандидатов этих партий

на должность президента, то никто вообще не обсуждает этот вопрос.

На мой взгляд, это упущение со стороны политических партий, хотя, с другой стороны, их понять можно – в парламентской республике должность президента не такая уж и значимая. Но в Молдове ПКРМ доказала, что из парламентской республики легко можно превратиться в чисто президентскую республику.

Владимир Воронин уже не вправе баллотироваться на новый президентский мандат, и мы можем предположить, что он заинтересован больше в получении важной должности в парламенте, чем в правительстве. Возможно, он станет лидером парламентской фракции ПКРМ или даже председателем парламента. Полагаю, он не заинтересован в том, чтобы в Молдове был другой полюс власти, что и доказывал на практике все это время. Можно предположить, что новым президентом станет фигура с более широким мировоззрением, но с более ограниченной властью, что является нормальной практикой в парламентской республике. Роль президента – быть посредником между партиями, примирить все общество, а не поступать так, как это сделал президент Воронин – указывая, за кого надо голосовать.

Предполагаю, что президент Владимир Воронин заинтересован в том, чтобы ограничить роль и полномочия нового главы молдавского государства. Это нужно для того, чтобы власть осталась у него, и он мог контролировать ситуацию в пользу ПКРМ, равно как и в свою личную пользу. Вероятнее всего, будет предложен кандидат вне политики, которого поддержат как можно больше партий. Конечно, новый президент окажется фигурой, которая будет сильно отличаться от фигуры Владимира Воронина. Не хочу использовать слово «слабый», но у него будет более ограниченная власть, чем у нынешнего главы государства. На период очередного мандата президент будет второстепенной фигурой. Ситуация может измениться, только если вернуться к прямым всенародным выборам президента.

Б&Ф: Спасибо за интервью. ■



Участники рынка автоматизированных платежей не возражают против контроля НБМ

Сергей
БЯЛЯБАН

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ (НБМ) В КОНЦЕ НОЯБРЯ ОПРЕДЕЛИЛ ПОЛИТИКУ КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖЕЙ, СИСТЕМ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦБ, СИСТЕМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТОЧЕК И МНОГОЧИСЛЕННЫХ СИСТЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЕРЕВОДОВ.

На первый взгляд, может показаться, что ничего необычного в таком документе нет. До сих пор все эти системы и без уточнений были подконтрольны НБМ, так как в большинстве своем основаны на банковских лицензиях, а учет и контроль над ними отточены до совершенства.

Однако есть в документе и пункты, которые затрагивают небанковские

учреждения, и, судя по всему, ради этих пунктов и была запущена в обращение эта бумага. Речь идет «о контроле над системами платежей, предназначенных для осуществления населением коммунальных платежей, фиксированной телефонной связи и других устройств по приему наличности, которую администрируют небанковские учреждения».

Ранее операторы автоматических

платежей руководствовались общими для обычных хозяйствующих субъектов правами, хотя для подстраховки согласовывали некоторые вопросы с НБМ.

Вопрос о подконтрольности возник вместе с появлением в 2006 г. первого оператора – компании автоматических платежей Moldpay. После образования Национальной комиссии финансового рынка (НКФР) вопрос еще больше

обострился. В комиссии хотели, но не знали, что с этими фирмами делать, в НБМ знали, но не спешили брать на себя еще одну ответственность, тем более что это не банковский сектор. Но все понимали, что развивающийся рынок электронных платежей нужно брать под контроль.

А здесь еще скандальные истории в соседних республиках. К примеру, в России прошли несколько судебных слушаний, инспирированных операторами автоматических платежей, против Центробанка. Последний пожелал, чтобы все автоматические платежи проходили через единый процессинговый центр, по крайней мере, через указанные им региональные банки. ЦБ России обосновывал это тем, что через автоматы ежемесячно протекают миллиардные суммы наличности и что, при желании дестабилизации финансового рынка, операторам достаточно перевести часть неконтролируемой наличности в валюту. Но операторы выиграли дело – остались с собственными процессинговыми центрами, но подконтрольными ЦБ.

НБМ новым решением дает понять, что контроль он будет осуществлять мягко, называя свою деятельность «мониторингом». В него входит согласование архитектуры и показателей деятельности, предоставление информации о партнерах и правилах работы.

НБМ будет собирать сведения о

деятельности операторов не только напрямую, но и из КБ и других субъектов, вовлеченных в управление платежами. Если судить по тому, что население в большинстве случаев сейчас использует автоматы для оплаты услуг операторов мобильной связи и интернет-провайдеров, то именно в этих структурах и намерен проверять НБМ. Судя по всему, в перспективе НБМ зайдет с контролем и к операторам коммунальных платежей. Правда, они не спешат идти навстречу чиновникам. Несколько лет операторы не могут упросить коммунальщиков перейти на единую форму учета и сбора платежей, так как это принято в цивилизованных странах. При переходе на новую

систему потребуется решить вопрос и с отказом от мелочи при платежах.

НБМ также мягко, но настойчиво внушает участникам рынка, что он «может указать на необходимость принятия надлежащих мер в форме рекомендаций или распоряжений с указанием конкретных сроков выполнения».

Операторы рынка предположили, что документ появился в свете новомодной борьбы с «отмыванием денег». И это похоже на правду. По признанию сотрудников НБМ, они далеки от проблем этого рынка, также как операторы автоматических платежей от банковских проблем. Хотя кое в чем сближение уже началось. MoldPay, к примеру, вместе с EuroCreditBank запустили совместную услугу, которая предусматривает возможность пополнения текущих и депозитных, а также карточных счетов, возможность погашать ежемесячные платежи по кредиту и овердрафту.

Хочется надеяться, что борьба с отмыванием не перешагнет разумные границы, и высокооплачиваемые сотрудники НБМ не станут тратить время, разбирая кофейные и мелкооптовые автоматы, которые тоже принимают наличность и которые, судя по формулировкам «Политики надзора», тоже входят в круг интересов банка. ■

Сергей БУГА, коммерческий директор MoldPay:

– Мы достаточно часто общаемся со специалистами НБМ. К нам они приходили, мы рассказывали о принципах построения своей работы и функционирования аппаратов. Не хочу говорить о негативном опыте работы таких систем за рубежом, после чего ими заинтересовались силовые структуры. Это вина тех, кто ими управлял. В поисках большей прибыли они вышли из поля действия закона. У нас построено все иначе, мы сами выступили с инициативой – поставить свою серверную стойку в какой-нибудь силовой структуре, налоговой инспекции и НБМ. Мы прозрачны в своих действиях и готовы, чтобы нас проверяли в режиме реального времени. Возможно, в общении со специалистами НБМ у нас появятся новые идеи, и, в свою очередь, специалисты НБМ внесут свою лепту в наведение порядка на этом рынке. Мы изначально позиционировали себя как социальная услуга населению, и в руководстве страны нашу идею поддержали.

Руслан ПОПА, директор ОСМП-Молдова:

– У НБМ как у госструктуры есть свои права и обязанности как у института, отвечающего за финансовый рынок. Когда там давали разрешение на деятельность, то предупреждали, что в НБМ будут пристально следить за нашей работой. Мы юридически не в поле контроля НБМ, но если там этого захотели, то мы никуда не денемся. У нас есть опыт ведения переговоров в этом направлении с НБМ и парламентом. В России всех операторов хотели «положить» под банки, что ставило под удар эффективность такой деятельности. Если контроль НБМ не приведет к усложнению и удорожанию услуг, то с нашей стороны никаких возражений не будет.

В ГАРМОНИИ С РЫНКОМ,

Или *Как к 15-летию
прийти к
«золотому сечению»
в страховом
бизнесе*

Сергей
БЯЛЯБАН

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ GARANTIE БОЛЬШЕ ИЗВЕСТНА В ДЕЛОВЫХ КРУГАХ, ЧЕМ У НАСЕЛЕНИЯ, И ЭТО НЕ СЛУЧАЙНО. ЕЕ КОНЕК – ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ КРУПНОМУ БИЗНЕСУ. ЭТО СПЕЦИФИЧЕСКАЯ СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ТРЕБУЮЩАЯ ОСОБЫХ НАВЫКОВ И ПРИНЦИПОВ ПОСТРОЕНИЯ БИЗНЕСА. О ТОМ, КАК GARANTIE УДАЛОСЬ УДЕРЖИВАТЬСЯ В ЭТОМ БИЗНЕСЕ ВСЕ 15 ЛЕТ И ПРИ ЭТОМ НЕ НАРАЩИВАТЬ ПРЕИМУЩЕСТВ В РИТЭЙЛЕ, Б&Ф РАССКАЗАЛ ЕЕ ПРЕЗИДЕНТ АЛЕКСЕЙ ТОПОРОВ.



Б&Ф: *Чего ждать от компании в преддверии совершеннолетия? Ведь переломный возраст – это интересное, но плохо предсказуемое состояние.*

А.Т.: Мы растем в количественном и качественном исчислении. Папкам с контрактами уже становится тесно на полках. Полностью обновился персонал, мы уже достигли такого уровня, что пора брать ренту с участников страхового рынка за воспитание кадров, которые постепенно занимают ключевые должности в крупнейших компаниях.

Garantie на пороге подписания очень выгодного облигаторного договора перестрахования. Само понятие «облигатор» подразумевает более высокий уровень развития компании. Это сокращает не только

административные затраты времени и средств, но и позволяет оперативно решать насущные проблемы клиентов.

Наш облигатор не ради дешевого рекламного трюка, который иногда используют местные страховщики, а для расширения своих страховых лимитов.

Договоренность об облигаторе уже есть с одним из крупнейших в мире перестраховочных обществ – французским SCOR и польским перестраховочным – Polish Re. Все взаимные расчеты по рискам будут основаны на заранее оговоренном с перестраховщиком проценте участия. В нашем случае – в зависимости от сферы страхования мы будем передавать 40–80% суммы риска.

Б&Ф: *Почему не все страховщики*

используют возможность работы по облигатору?

А.Т.: Перестрахование для страховой компании – то же самое, что и страхование для клиента, и в этой связи возникают идентичные вопросы: а стоит ли платить за такую услугу – может, пронесет? Так вот жизнь меня научила тому, что за все нужно платить, и я готов платить даже за то, чтобы ничего не происходило. Для серьезного страховщика перестраховывать или нет крупные риски – вопрос никогда не стоит, есть вопрос только: у кого и на каких условиях?

Б&Ф: *Вы до президентства в компании занимали должности, связанные с перестрахованием в других крупных компаниях. Есть мнение,*

что зарубежные перестраховочные общества сейчас не хотят иметь отношения с молдавскими страховщиками по причине увеличивающихся рисков. Вы с этим согласны?

А.Т.: Я бы не был столь категоричен. Есть перестраховщики, которые сегодня целенаправленно перенаправляют бизнес из Европы в страны СНГ. К примеру, PolishRe сознательно изменила политику, развернувшись на Восток.

Но найти перестраховщика для молдавской компании не просто, слишком маленький и неинтересный для крупных акул бизнеса у нас рынок. Для этого и существуют перестраховочные брокеры. Вообще-то на молдавском рынке не так уж много страховых компаний, которые бы разбирались в перестраховании. Я их могу пересчитать по пальцам одной руки.

Б&Ф: Но облигатор дает возможность расширить корпоративный портфель?

А.Т.: Совершенно верно. Хотя нам и так ничто не мешает заключать договора с крупными клиентами. Но без такого договора возникают дополнительные сложности и необходимость проведения не всегда оправданных по времени согласований об условиях приема рисков на факультативных условиях. Облигатор сокращает время и делает нашу деятельность прозрачной, изначально максимально ясной для клиентов и партнеров.

Б&Ф: Как удалось застраховать Mobiasbanca Groupe Societe Generale, Eximbank Gruppo Veneto Banca, Union Fenosa и «Фуршет»?

А.Т.: Как правило, когда на рынок заходит крупный инвестор, он приходит рука об руку с двумя партнёрами: по левую руку – с рекламным агентством, по правую – со страховщиком. Открывать собственную страховую компанию для инвестора можно, но не всегда благоразумно. Поэтому они ищут представителя своих интересов на внутреннем рынке. Groupe Societe Generale во всем мире представляет страховой брокер Marsh. «Фуршет» обслуживается очень крупным украинским страховым брокером. Все они при заходе на местный рынок направили своих представителей в

Молдову, чтобы выбрать достойную страховую компанию.

После встречи с основными игроками на рынке они решили остановиться на Garantie. А брокер «Фуршета» сразу сказал, что «та компания, которая страхует METRO, – наш партнер».

Gruppo Veneto Banca – старый хороший партнер крупной итальянской страховой группы Generali, с которой мы давно работаем. Риски нашего клиента Union Fenosa перестраховываются там. Поэтому при страховании Veneto Banca выбор местной молдавской страховой компании итальянцы в очередной раз остановили на нас. Скажу прямо: одних связей в этом деле мало, нужно показать и доказать свою необходимость в реальном деле.

Б&Ф: При наступлении страхового случая клиент, как правило, недоволен действиями страховщика, который, с его точки зрения, всегда старается недоплатить. Как в таких случаях реагируют иностранцы?

А.Т.: Страхование – это как игра в шахматы, результат которой зависит от правильной расстановки фигур. Сложнее разбирать дела, в которых присутствует третья пострадавшая сторона. Как правило, она действительно часто недовольна размерами компенсаций. В таких случаях мы никогда не оставляем нашего виноватого партнера. Считаю, что будет неправильным, если бросить в этой игре некомпетентного пострадавшего. Мы гордимся тем, что можем обеспечить правильный диалог и профессиональные связи. В результате все стороны остаются довольны.

Б&Ф: Не помню, чтобы по составу страховых агентов Garantie называли многочисленной. На чем сегодня строится Ваша кадровая политика?

А.Т.: Мы пошли по пути качественного улучшения агентского состава. Избавились от «мертвых душ» и сделали акцент на активных сотрудников. У нас никогда не было принципа закрепления за агентами территории. Но недавно, к моему удивлению, сотрудники вступили в профессиональную борьбу за одного и того же клиента. Это показатель того, что нашим агентам становится уже тесно на рынке. И это – хорошо.

Б&Ф: В чем эксклюзивность Garantie?

А.Т.: Мы действительно необычная компания с точки зрения местного рынка. Мы являемся кэптивным страховщиком нашего учредителя – компании Ascom, которая любые вопросы в страховании решает через Garantie. Но это только одна сторона медали. Другая состоит из двух частей, одна из которой отводится работе с корпоративными клиентами, другая – ритейлу, где мы уже представляем себя как классическая рыночная страховая компания со своим рейтингом и клиентским портфелем.

Мы сейчас очень близки к своему «золотому сечению». Мы стремимся к тому, чтобы треть страховых поступлений обеспечивал своей деятельностью учредитель – Ascom, 40% – от корпоративных контрактов и треть – от стандартных для рынка услуг. Мы будем стараться придерживаться таких пропорций и в дальнейшем.

Если говорить о необходимости рекламы, то первой и второй части медали реклама не нужна. К нам зарубежные банки приходят не потому, что весь город обвешен плакатами с символикой Garantie. Сейчас мы настроены серьезно развивать ритейл. Для этого нужно не только изменить внутреннюю структуру, но и позаботиться об узнаваемости компании у населения. В нашем плане – донести до каждого жителя страны мысль, что с Garantie можно и нужно работать. На это мы не пожалеем средств. Garantie должна быть у всех на слуху. Включаешь радио – там Garantie, включаешь утюг – и оттуда «Garantie – ваш лучший помощник» и так далее. Но что ни говори, лучшая реклама для страховой компании – это размер выплат. Мне очень нравился в своё время слоган «Ингосстрах»: «Ингосстрах» платит. Всегда». Так вот знайте: мы платим чаще, чем «Ингосстрах», чаще, чем всегда.

После того как у нас застраховали скрипку 18-века, родилась мысль провести кампанию под девизом «В Garantie страхуются шедевры». Mobiasbanca Groupe Societe Generale, Eximbank Gruppo Veneto Banca – это тоже шедевры, но банковского рынка, Union Fenosa – энергетического, «Фуршет» и METRO – рынка товаров. Почему бы всем уважающим себя клиентам не почувствовать себя шедеврами? ■



Сергей
БАЛАБАН

ИЗВЕСТНО, ЧТО БАНКИ ПРЕДПОЧИТАЮТ РАЗМЕРЕННЫЙ ОБРАЗ РАБОТЫ. НО ВО ВРЕМЯ ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ИМ ТРУДНО ИЗБЕГАТЬ РЕЗКИХ ДВИЖЕНИЙ. ЖЕСТКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ ЗАСТАВЛЯЕТ БАНКИ ДЕМПИНГОВАТЬ ПРОЦЕНТНЫМИ СТАВКАМИ, ИЗЛИШНЕ РИСКУЯ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ.

Рейтинг надежности банков по итогам третьего квартала 2008 г.

Что бы ни говорили противники стабильности банковской системы Молдовы, а соответственно, и благополучия страны, в третьем квартале 2008 г. финансовые учреждения в целом показали положительную динамику по всем показателям деятельности, за исключением размера портфеля ЦБ, который уменьшился за три месяца на 23% – до 2,37 млрд. леев. Последний факт можно тоже оценить как положительный, так как большой объем долговых обязательств государства в активах, как показала практика, в кризисные времена может больно отразиться на стабильности банков. Заметим, что уменьшение размера бумажного портфеля – не прихоть банков, а решение правительства, которое запланировало

в 2008 г. уменьшить объем эмиссии ЦБ на 100 млн. леев.

Благодаря зарубежным инвесторам, донорам, а главное – гастарбайтерам, активы банков в третьем квартале увеличились на 8,8%. Напомним, что июль был рекордным для рынка по объему полученных от физических лиц из-за рубежа средств – \$180 млн. Большинство этих денег поступило по системам быстрого перевода, с которых банки, конечно же, имели комиссионные. В целом за квартал в республику поступило \$503,8 млн., часть из них осела на депозитных счетах. В совокупности с маркетинговой политикой по привлечению свободных денег, совокупный депозитный портфель увеличился на 1,51 млрд. леев (\$147,2 млн.), или 5,8%.

Лидерами по приросту депозитного портфеля стали Victoriabank (+476,4 млн. леев), Moldindconbank (+326,6 млн. леев), и, что интересно, – Eximbank, который, прирастив 217 млн. леев, опередил по этому показателю даже признанных грандов рынка Moldova-Agroindbank (150,7 млн.) и Banca de Economii (154,3 млн.).

Как показывают данные Национального банка, прирост средств шел в основном за счет физических лиц. Уже в этот период отмечалась тенденция на уменьшение депозитов юридических лиц. В банках объясняют это тем, что с окончанием отпускного сезона предпринимателям потребовались деньги. Впервые за многие годы сразу несколько банков уменьшили депозитные портфели более чем по 30 млн. леев – Mobiasbanca,

Universalbank. У последнего за два квартала клиенты забрали около 60% вложенных средств. В число банков, потянувших рынок назад, попал и Comertbank (-13,6 млн.), однако, благодаря хорошим показателям долгосрочной ликвидности, он опередил в рейтинге еще одного аутсайдера – Unibank.

Как ни парадоксально, но тенденция, о которой так много сегодня говорят в желтой прессе и которая побуждает население досрочно снимать деньги, идет на пользу банкам. Досрочно изъятые депозиты и невыплаченные проценты создают экономию банкам, которая частично может покрыть потери на сворачивании кредитной деятельности. Конечно, это временные преимущества, которые имеют ограничения со стороны НБМ. Нормативы по коэффициентам текущей и долгосрочной ликвидности, а также показателю достаточности капитала с учетом риска не позволяют банкам выходить за рамки разумного в кредитовании и инвестициях в основные средства.

Однако, как считают некоторые аналитики, не совсем хорошо, когда молдавские нормативы слепо повторяют европейские, не учитывая при этом местные реалии и финансовую культуру, часто строящуюся не на официальной статистике. Возможно, это будет продолжаться до тех пор, пока государство не выстроит и обеспечит функционирование прозрачной информационной on-lain системы. Тогда и мы будем оперативно информировать общественность, кто находится на грани высоких рисков, а кто исправляет ситуацию.

Коэффициент текущей ликвидности, оставаясь в пределах нормы (20%), уменьшился на 1-5% у семи банков. Столько же банки потеряли в достаточности капитала с учетом риска.

Ликвидность снизили Investprivatbank (-8,02%) и Comertbank (-22,52). В отличие от предыдущего квартала в плюсы вышли Banca de Economii, EuroCreditBank и Banca Sociala.

Mobiasbanca опередил всех по темпам освоения рынка в активах (+1,1

процентных пункта) и кредитному портфелю (+1,5 п.п.). В результате его рыночная доля увеличилась до 9,5% и 9,2% соответственно. Прирост кредитования у Mobiasbanca связан, по всей видимости, с желанием его акционеров увеличить доходность инвестиций и свободного капитала. На фоне европейских ставок в 5-9% молдавские ставки в 15-30% выглядят для западников фантастическими. Заявки Mobiasbanca на предоставление кредитов в \$1 млн. при повсеместном сворачивании кредитной деятельности походят скорее на рекламный ход, нежели на реальное предложение. О том, удалось ли банку выдать хоть один такой кредит, история умалчивает, и вряд ли когда-то этот факт будет предан гласности. Не стоит сомневаться, что в этом кодекс о банковской тайне будет соблюден в полной мере, хотя бы потому, что таких клиентов не выдают.

Плавнo отодвигали конкурентов Eximbank и Victoriabank. Их рыночная доля в активах увеличилась на 0,7 и 0,1 п.п. Отличались они лишь в том, что Victoriabank сделал акцент на привлечение депозитов, отобрав у конкурентов на рынке депозитов большую часть пирога (0,5 п.п.), а Eximbank неплохо сыграл на двух полях сразу, увеличив свою долю в депозитах на 0,5 п.п. и в кредитовании – на 0,4 п.п.

Большинство изменений рыночной доли произошли за счет уменьшения

присутствия Banca de Economii и M-Agroindbank. Возможно, их осторожная процентная политика в кризисные времена еще сыграет положительную роль как для клиентов, так и для акционеров. По крайней мере, именно M-Agroindbank и Banca de Economii показали в отчетном квартале наибольшую прибыль – 248,53 млн. леев и 186,79 млн., что на 31,5% и 41,4%, соответственно, больше, чем в аналогичном периоде 2007 г.

Если не считать Universalbank, который с 5 млн. убытков во II кв. 2007 г. и 3,9 млн. в I кв. 2008 г. показал во II кв. 2008 г. чистую прибыль в сумме 39 тыс. леев, то реальным лидером по относительному приросту прибыли можно назвать Eximbank - при 103,3 млн. леев он прирастил показатель на 175%.

За ним следуют EuroCreditBank с 74,1% и Fincombank с 66,1%. Ухудшил прибыльность только Investprivatbank (-55,2%), хотя он и показал положительные цифры - 2,1 млн. леев. Возможно, именно по этой причине в банке начали активно кредитовать – за три месяца кредитный портфель вырос на 18,29%, что является вторым показателем после Mobiasbanca (+26,4%).

Делать прогнозы, говоря о позитивной тенденции развития банковского сектора на ближайшие полгода, можно, но очень осторожно.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ БАНКОВ

	рост в %	3 кв. 2007 г.	3 кв. 2008 г.
Eximbank	174,9	37 579 143	103 308 180
EuroCreditBank	74,1	10 253 261	17 850 278
Fincombank	66,1	32 241 457	53 556 678
Banca de Economii	41,4	132 094 222	186 787 313
Comertbank	39,4	9 783 383	13 637 300
M-Agroindbank	35,1	183 892 593	248 530 278
Unibank	25,5	18 871 658	23 687 541
Victoriabank	25,5	131 529 000	165 051 665
Energbank	24,2	33 623 019	41 776 168
Banca Sociala	18,2	36 763 382	43 459 325
BCR Chisinau	8,9	47 733 302	51 997 493
Moldindconbank	4,4	77 787 732	81 234 240
Mobiasbanca	0,1	67 493 510	67 564 679
Investprivatbank	-55,2	4 669 771	2 091 327
Universalbank	-	-5 366 382	39 330
ProCredit Bank	-	0	-20 121 572
Bcero	41,4	517 401 524	731 568 608

Доля рынка в % и изменения по отношению к предыдущему отчетному периоду

Место		В активах (%)	Изменения (п.п.)	К кредитному портфелю (%)	Изменения (п.п.)	К депозитному (%)	Изменения (п.п.)
1	M-Agroindbank	19,9	-0,8	21,3	-0,5	21,1	-0,8
2	Victoriabank	13,2	0,1	13,9	-0,5	15,4	0,8
3	Moldindconbank	12,4	0,0	12,8	-0,3	14,5	0,3
4	Mobiasbanca	9,5	1,1	9,2	1,5	7,2	-0,6
5	Banca de Economii	9,2	-0,5	7,9	0,0	9,7	-0,3
6	Eximbank	8,7	0,7	9,0	0,4	5,8	0,5
7	Banca Sociala	6,0	-0,3	5,5	-0,4	5,3	0,0
8	Fincombank	4,8	-0,1	4,6	-0,2	4,4	-0,2
9	BCR Chisinau	4,5	-0,2	4,6	-0,2	5,3	0,0
10	Investprivatbank	4,0	0,1	4,3	0,5	4,7	0,4
11	Energbank	3,3	-0,1	2,8	-0,3	3,5	-0,1
12	Unibank	1,6	-0,1	1,4	0,1	1,2	0,0
13	Comertbank	1,3	-0,1	1,2	0,0	1,1	-0,1
14	ProCredit Bank	0,6	0,1	0,5	0,1	0,3	0,2
15	Universalbank	0,6	-0,1	0,6	-0,1	0,3	-0,2
16	EuroCreditBank	0,6	0,0	0,3	0,0	0,3	0,0

Не исключено, что кризис внесет серьезные изменения в картину долевого участия на рынке. Слабым и неактивным придется уйти или, в лучшем случае, довольствоваться созерцанием происходящего. Как этого ни хотелось бы в сильных банках, там понимают, что сейчас нельзя нарушать отлаженную годами симфонию. Достаточно, чтобы у одного в инструменте порвалась струна, и зрители тут же могут закидать тухлыми яйцами всех, причем достанется и дирижеру. Надо заметить, что НБМ старается изо всех сил, даже готов сам сесть на голодную диету, чтобы спасти

своих подопечных. Снижая ставку обязательного резервирования, банк идет на уменьшение валютных резервов (\$189 млн.). Прогнозируемое снижение покупательной способности населения, уменьшение кредитования снизит объемы производства и импортные закупки, а значит, у НБМ появится дополнительный нормативный запас покрытия из резервов обязательств по импорту.

Нет сомнения, что банковская система устоит, даже если все физические лица в одночасье побегут снимать сбережения. Здесь надо вспомнить, что половина депозитного

портфеля у банков сформирована из денег юридических лиц, которым просто некуда их вложить. К примеру, все страховые компании не менее 70% своих резервов должны держать в банках. Хозяйственной деятельностью им законом запрещено заниматься, фондовый рынок слишком хилый, а в перестраховании никто местные риски за рубежом не берет. Производственники и импортеры знают, что перевод леев в конвертируемую валюту не лучший способ сохранения активов в условиях мирового кризиса, а работать на склад, приобретая сырье и оборудование, – тоже не лучший способ хозяйствования. В компаниях понимают, насколько хороша была либерализация по переводу средств и импортных операций в предыдущие четыре года, настолько же быстро все может вернуться в знакомые жесткие рамки. Все взаимосвязано: если у кого-то убывает, значит – у кого-то прибывает. ■

Рейтинг банков, присваиваемый финансово-экономическим журналом Б&Ф, выражает мнение редакции о способности менеджмента банка эффективно привлекать ресурсы и надежно их размещать, соблюдая высокую (но не чрезмерную) ликвидность, и в то же время добиваться максимально возможной рентабельности, но при этом честно выполнять все свои обязательства перед клиентами.

Рейтинг банков не является рекомендацией для начала или прекращения сотрудничества с тем или иным банком, а также не является мнением о рыночной цене их акций. Данный рейтинг основан на официальной отчетности комбанков.

ОТНОШЕНИЕ АКТИВОВ

Наименование	К кредитному портфелю, в %	К депозитному, %
Banca de Economii	92	34
Banca Socială	78	59
BCR Chişinău	60	20
Comertbank	69	55
Energbank	96	31
EuroCreditBank SA	195	213
Eximbank	59	112
Fincombank	70	54
Investprivatbank	50	19
M-Agroindbank	54	33
Mobiasbanca	71	87
Moldindconbank	59	20
Unibank	91	94
Universalbank	77	174
Victoriabank	56	21
ProCredit Bank	105	159

РЕНКИНГИ БАНКОВ ПО ПРИРОСТУ (РЕГРЕССУ) СРЕДСТВ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА III КВ. ПО ОТНОШЕНИЮ К II КВ. 2008 г.

Прирост активов

Место		%		леев
1	ProCredit Bank	35,14	Mobiasbanca	704 561 033
2	Mobiasbanca	23,18	Eximbank	536 695 132
3	Eximbank	18,69	Victoriabank	468 983 447
4	Investprivatbank	12,89	Moldindconbank	388 487 931
5	Victoriabank	9,94	M-Agroindbank	334 013 764
6	Moldindconbank	8,67	Investprivatbank	177 779 375
7	Fincombank	7,49	Banca de Economii	130 435 671
8	EuroCreditBank SA	7,31	Fincombank	130 376 737
9	BCR Chisinau	5,14	BCR Chisinau	86 279 237
10	Unibank	4,97	Banca Sociala	74 309 971
11	M-Agroindbank	4,45	ProCredit Bank	65 358 524
12	Energbank	4,27	Energbank	52 788 584
13	Banca de Economii	3,73	Unibank	30 204 489
14	Banca Sociala	3,28	EuroCreditBank SA	15 813 189
15	Universalbank	0,43	Universalbank	1 027 003
16	Comertbank	-1,53	Comertbank	-7 677 807

Прирост депозитов (всего)

Место		%		леев
1	ProCredit Bank	177,31	Victoriabank	476 404 945
2	Investprivatbank	17,68	Moldindconbank	326 635 294
3	EuroCreditBank SA	15,88	Eximbank	217 402 658
4	Eximbank	15,66	Investprivatbank	196 918 165
5	Victoriabank	12,48	M-Agroindbank	150 660 643
6	Moldindconbank	8,76	Banca Sociala	99 083 285
7	Banca Sociala	7,23	Banca de Economii	94 435 516
8	BCR Chisinau	5,61	BCR Chisinau	77 954 049
9	Energbank	4,68	ProCredit Bank	62 049 170
10	Banca de Economii	3,62	Energbank	43 906 510
11	Unibank	2,74	Fincombank	29 521 048
12	M-Agroindbank	2,62	EuroCreditBank SA	10 159 429
13	Fincombank	2,49	Unibank	8 784 959
14	Mobiasbanca	-1,84	Comertbank	-13 587 218
15	Comertbank	-4,10	Universalbank	-34 527 891
16	Universalbank	-28,19	Mobiasbanca	-37 603 559

Прирост обязательств

Место		%		леев
1	ProCredit Bank	75,42	Mobiasbanca	510 109 461
2	Eximbank	24,45	Eximbank	501 650 498
3	Mobiasbanca	19,42	Victoriabank	410 633 140
4	Investprivatbank	14,91	Moldindconbank	347 566 575
5	EuroCreditBank SA	11,47	M-Agroindbank	247 962 406
6	Victoriabank	10,12	Investprivatbank	185 219 243
7	Moldindconbank	8,62	Fincombank	113 610 720
8	Fincombank	7,97	Banca de Economii	76 334 580
9	Unibank	6,67	BCR Chisinau	69 099 534
10	BCR Chisinau	4,88	Banca Sociala	66 288 720
11	M-Agroindbank	3,88	ProCredit Bank	61 585 287
12	Energbank	3,52	Energbank	36 276 684
13	Banca Sociala	3,46	Unibank	26 848 700
14	Banca de Economii	2,78	EuroCreditBank SA	8 113 693
15	Universalbank	-2,21	Universalbank	-2 939 246
16	Comertbank	-3,29	Comertbank	-10 993 893

Акционерному капиталу

Место		%		леев
1	Mobiasbanca	47,16	Mobiasbanca	194 451 572
2	Moldindconbank	9,10	M-Agroindbank	86 051 358
3	Victoriabank	8,79	Victoriabank	58 350 307
4	Energbank	8,02	Banca de Economii	54 101 091
5	M-Agroindbank	7,68	Moldindconbank	40 921 356
6	Banca de Economii	7,24	Eximbank	35 044 634
7	BCR Chisinau	6,54	BCR Chisinau	17 179 703

8	Fincombank	5,34	Fincombank	16 766 017
9	EuroCreditBank SA	5,29	Energbank	16 511 900
10	Eximbank	4,27	Banca Sociala	8 021 251
11	Universalbank	3,70	EuroCreditBank SA	7 699 476
12	ProCredit Bank	3,62	Universalbank	3 966 249
13	Banca Sociala	2,28	ProCredit Bank	3 773 237
14	Comertbank	1,98	Unibank	3 355 789
15	Unibank	1,63	Comertbank	3 316 086
16	Investprivatbank	-5,40	Investprivatbank	-7 439 868

Ликвидным активам

Место		%		леев
1	Eximbank	60,59	Victoriabank	471 590 000
2	Victoriabank	40,44	Eximbank	407 794 000
3	Energbank	24,89	Moldindconbank	294 219 000
4	ProCredit Bank	24,39	M-Agroindbank	240 759 000
5	Universalbank	23,21	Mobiasbanca	207 429 000
6	Moldindconbank	22,54	Fincombank	88 329 100
7	Fincombank	20,02	Energbank	87 319 860
8	Mobiasbanca	17,75	Banca Sociala	76 394 000
9	BCR Chisinau	17,05	BCR Chisinau	65 686 196
10	EuroCreditBank SA	14,13	Banca de Economii	29 705 000
11	M-Agroindbank	12,82	ProCredit Bank	20 615 000
12	Banca Sociala	10,77	EuroCreditBank SA	14 288 000
13	Unibank	4,85	Universalbank	12 481 000
14	Banca de Economii	2,25	Unibank	10 222 200
15	Investprivatbank	-8,02	Investprivatbank	-28 970 000
16	Comertbank	-22,52	Comertbank	-45 959 270

Основным средствам

Место		%		леев
1	ProCredit Bank	266,41	Fincombank	27 651 025
2	BCR Chisinau	33,32	Banca de Economii	14 060 063
3	Fincombank	24,83	ProCredit Bank	8 614 472
4	Banca de Economii	8,24	Victoriabank	7 521 436
5	Victoriabank	6,45	Mobiasbanca	4 053 630
6	Mobiasbanca	5,00	Moldindconbank	2 886 882
7	Comertbank	3,12	BCR Chisinau	2 734 253
8	Moldindconbank	3,11	Eximbank	2 648 332
9	Eximbank	2,83	Comertbank	514 160
10	Universalbank	0,87	Energbank	375 073
11	Energbank	0,51	Banca Sociala	266 866
12	Investprivatbank	0,31	Universalbank	240 340
13	Banca Sociala	0,27	Investprivatbank	107 805
14	M-Agroindbank	-0,54	EuroCreditBank SA	-276 362
15	EuroCreditBank SA	-1,00	Unibank	-361 427
16	Unibank	-1,67	M-Agroindbank	-1 934 770

Кредитному портфелю

Место		%		леев
1	ProCredit Bank	45,23	Mobiasbanca	457 965 510
2	Mobiasbanca	26,40	Eximbank	206 912 368
3	Investprivatbank	18,28	Investprivatbank	160 263 318
4	EuroCreditBank SA	14,28	M-Agroindbank	159 959 162
5	Unibank	12,76	Banca de Economii	96 347 016
6	Eximbank	10,67	Moldindconbank	92 992 209
7	Comertbank	9,58	Victoriabank	59 836 078
8	Banca de Economii	5,37	ProCredit Bank	38 255 595
9	M-Agroindbank	3,24	Unibank	37 755 043
10	Moldindconbank	3,14	Fincombank	25 678 062
11	Fincombank	2,38	Comertbank	25 498 700
12	Victoriabank	1,83	BCR Chisinau	14 381 317
13	BCR Chisinau	1,32	EuroCreditBank SA	9 836 763
14	Banca Sociala	-1,85	Universalbank	-12 174 308
15	Energbank	-4,15	Banca Sociala	-24 773 372
16	Universalbank	-8,22	Energbank	-28 525 595

РЕЙТИНГ НАДЕЖНОСТИ БАНКОВ ПО ИТОГАМ III КВАРТАЛА 2008 Г.

Место в рейтинге	Банк	Активы всего	Ликвидность		Достаточность капитала		Качество активов			Качество пассивов			Рентабельность			Динамика развития		Всего
			K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14		
Активы свыше 3,5 млрд. леев																		
1	Victoriabank	5 189 135 847	121,30	125,00	18,25	84,13	86,73	19,53	6,06	10,86	58,39	77,23	67,58	28,95	10,71	10,58	725,31	
2	Mobiasbanca	3 743 688 780	101,85	118,64	20,45	100,00	79,17	39,25	5,76	12,99	38,79	39,10	34,22	16,43	25,00	25,00	656,66	
3	Banca de Economii	3 626 397 112	1,00	117,42	28,70	98,92	70,51	27,68	12,90	15,65	58,12	79,51	69,57	46,89	4,02	5,51	636,39	
4	M-Agroindbank	7 838 599 718	57,26	101,51	17,56	42,47	87,94	15,74	11,55	10,30	54,08	80,00	70,00	28,86	4,80	9,66	591,73	
5	Moldindconbank	4 867 744 534	31,24	124,54	12,99	21,75	84,92	20,75	4,99	9,81	56,29	56,92	49,80	15,19	9,35	9,22	507,75	
Активы от 1 млрд. до 3,5 млрд. леев																		
6	Energbank	1 290 096 778	106,01	123,56	21,30	99,85	69,02	18,69	14,44	12,71	55,92	67,38	58,96	29,48	4,60	10,45	692,37	
7	Eximbank	3 408 556 538	124,85	124,98	32,84	99,01	85,14	30,98	7,15	15,58	38,19	40,89	35,78	27,59	20,15	-3,47	679,67	
8	BCR Chisinau	1 765 558 513	120,52	82,91	20,68	97,08	84,38	21,18	1,57	10,11	60,00	63,10	55,22	26,81	5,54	10,41	659,50	
9	Banca Sociala	2 342 181 259	116,67	124,00	17,54	57,56	76,02	28,87	10,76	11,87	45,02	46,88	41,02	16,89	3,53	5,04	601,67	
10	Fincombank	1 870 164 028	79,06	113,19	22,60	53,24	79,68	9,14	18,83	11,48	47,98	56,14	49,12	26,07	8,08	5,59	580,20	
11	Investprivatbank	1 557 447 922	40,38	1,00	10,47	1,00	90,00	14,56	5,71	6,66	55,79	5,69	4,97	1,22	13,90	-25,00	226,34	
Активы менее 1,5 млрд. леев																		
12	EuroCreditBank SA	232 119 246	124,67	50,00	80,00	50,00	45,86	50,00	30,00	70,00	57,09	42,59	37,27	70,00	7,88	1,37	716,73	
13	Comertbank	494 019 455	79,63	124,92	45,63	88,44	79,79	15,29	8,72	20,92	59,79	26,80	23,45	25,13	-1,65	-3,98	592,89	
14	Unibank	638 128 712	50,00	122,70	42,93	96,39	70,68	17,58	8,46	20,57	46,62	38,32	33,53	33,79	5,36	-5,49	581,43	
15	Universalsbank	241 041 846	110,19	106,07	58,56	93,11	76,23	12,90	29,19	28,06	41,13	0,12	0,11	0,15	0,46	11,62	567,90	



Конфликт интересов, или Что делать, когда каждый считает себя правым?

Марина
ШЛЯБУНЧИК

СУДЫ, В КОТОРЫХ ОТ СУДЕЙ ТРЕБУЮТ ВЫСКАЗАТЬСЯ ПО ПОВОДУ ЗАКОННОСТИ ТОГО ИЛИ ИНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА, ПРИОБРЕТАЮТ РАЗМАХ ВСЕ ШИРЕ И ШИРЕ. А ВСЕ ПОТОМУ, ЧТО, С ОДНОЙ СТОРОНЫ, РАСТУТ ТЕМПЫ СТРОИТЕЛЬСТВА А С ДРУГОЙ СТОРОНЫ – СФЕРА СТРОИТЕЛЬСТВА ОДНА ИЗ ВЫСОКОДОХОДНЫХ, В КОТОРОЙ ПЕРЕСЕКАЕТСЯ МНОЖЕСТВО ИНТЕРЕСОВ. ПАРАДОКСАЛЬНО, НО ВО МНОГИХ СЛУЧАЯХ КОНФЛИКТУЮЩИЕ СТОРОНЫ, ОКАЗАВШИЕСЯ В ЗАЛЕ СУДА, СЧИТАЮТ СЕБЯ ПРАВЫМИ, ИНТЕРПРЕТИРУЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В СВОЮ ПОЛЬЗУ.

За 10 лет Кишинев стал практически неузнаваем как для его жителей, так и для тех, кто редко посещает столицу Молдовы. Такое изменение обусловлено прежде всего многочисленными строениями, торговыми центрами и офисами, которые придают

Кишиневу европейский вид. В то же время многие из строений возведены во дворах, на детских игровых площадках, в парках и скверах, где когда-то можно было отдохнуть вдали от утомительного скопления транспорта и людей на улицах. Трудно сказать, можно

ли найти все эти строения в Генеральном плане урбанизации столицы. Одно ясно: добрая часть новых зданий возведена на фоне недовольства, вызванного пересечением интересов соседей, инвесторов и застройщиков. В такой ситуации судебные процессы

неизбежны. Чаще всего в суд подают не на инициаторовстроек, а на органы власти, ответственные за выдачу разрешений на строительство. Случай, о котором пойдет речь в этой статье, с лихвой показывает, что борьба между спорщиками ведется суровая, в которой никто не хочет проигрывать, считая себя правым.

Речь идет о споре, возникшем в 2006 г. во дворе дома № 68 по ул. Александра Бернардацци в центре столицы. В основе конфликта находится строительство жилого объекта во дворе. Еще в 2005 г. супруги Виорика и Аурел Калмыш купили две квартиры в этом дворе, зарегистрировав их на имя родителей – Иона и Мариу Калмыш. В 2006 г. они начали строить жилой дом на месте двух квартир, двух сараев, прихватив также площадь в 72,7 кв. м во дворе. Все было хорошо до тех пор, пока соседи не посчитали, что за счет увеличения площади застройки ущемили их право на пользование общим двором. Одна из соседок – Евгения Гоган, владелица квартиры № 4 в этом дворе, подала в суд на примэрию муниципия Кишинев и Кишиневский муниципальный совет, считая, что сертификат урбанизации и разрешение на строительство дома были выданы незаконно.

У соседей супруги Калмыш просили согласия на перестройку двух квартир, а у местных властей – разрешения на снос и на право строительства, что и указано в сертификате урбанизации, который разрешает строительство дома. Заметим, что, согласно документам, выданным примэрией, площадь двух квартир составляла 37 кв. м, а сараев, которые до того использовались соседями, 42 кв. м. Однако строительство нового дома началось на площади в 154 кв. м за счет использования доброй части общего двора. Согласно информации местных властей, все документы на строительство дома были выданы примэрией в соответствии с законодательством.

Валентина УРЕКЯНУ, юрист примэрии: *Снос двух сараев был необходим, коль скоро они примыкали к базовым стенам двух квартир, и не давали возможности снести старую недвижимость. В разрешение было включено условие о выплате управлению жилищно-коммунального хозяйства, в ведении которого находились оба сарая, их остаточной стоимости в размере 1284 леев. Могу сказать также, что сертификат урбанизации был выдан в соответствии с законодательством. Что же касается утверждений жалобщицы, согласно которым он не давал*

согласия на строительство нового жилого дома, считаю, что в условиях, когда он проживает в правой стороне двора, не имея общих стен со сносимым строением и располагая отдельным входом, его согласия на такое строительство и не требовалось.

В июне 2007 г. кишиневская апелляционная палата отклонила заявление Евгении Гоган как «необоснованное», установив при этом, что сертификат урбанизации и разрешение на строительство дома были выданы законно. Инстанция констатировала также, что «при установлении отклонений от размеров пространства, застроенного собственниками Калмыш, не являются основанием для аннулирования оспоренных документов, поскольку на дату их выдачи не были установлены нарушения со стороны публичной власти». Решение апелляционной палаты было оспорено в Высшей судебной палате, а в октябре 2007 г. высшая судебная инстанция оставила в силе решение первой инстанции.

Между тем срок действия разрешения на строительство истек, но семья Калмыш, имея на руках решение суда, обратилась в примэрию с просьбой продлить его. В феврале 2008 г. примэрия продлила срок действия разрешения на 12 месяцев.

Нистор ГРОЗАВУ, вице-примар муниципия Кишинев: *Продление разрешения на строительство выдано на основании решения суда. В момент выдачи сертификата урбанизации, разрешения на строительство, а также на момент его продления – не были зарегистрированы какие-либо нарушения. Все выданные примэрией документы по этому делу совершенно законны. В сертификате урбанизации не указана площадь строительства, но это и не обязательно. Новые постройки не обязательно возводить строго по периметру старых строений.*





Создавшаяся ситуация заставила Евгению Гоган снова обратиться в суд и потребовать отмены продления разрешения на строительство дома. Она посчитала, что на момент продления разрешения условия, лежавшие в основе выдачи разрешения, существенно изменились: квартира занимала не 79 кв. м, а 154 кв. м, следовательно, нужно было выдать новое разрешение, а не продлевать старое. В первой судебной инстанции она проиграла процесс. Судья обосновал свое решение тем, что продление разрешения на строительство не является юридическим документом, значит, не подлежит отмене.

На протяжении всего периода строительных работ во дворе Евгения Гоган неоднократно вызывала полицию и государственную инспекцию по строительству. Представители инспекции явились на место лишь через два года со времени начала строительных работ, констатируя ряд нарушений.

Владимир ГЫРЛАКУ, инспектор государственной инспекции по строительству:
В результате проведенной проверки на месте в июне 2008 г. был установлен ряд нарушений.

Среди них - несоблюдение проекта строительства, а точнее, необоснованное увеличение площади стройки на 72,7 кв. м за счет общего двора. Также не были соблюдены параметры высоты. На момент проверки стройка превысила на два уровня утвержденный примэрией проект. В результате мы решили приостановить строительные работы до прояснения ситуации. Согласно действующему законодательству, недвижимость не может быть сдана в эксплуатацию до устранения обнаруженных нами нарушений.

Здесь следует добавить, что стороны, вовлеченные в этот конфликт, не достигли консенсуса даже в отношении предоставления земельного участка под строительство нового дома в их дворе.

Евгения ГОГАН: Документы, касающиеся получения разрешения на строительство, выдаются на основании решения о предоставлении земельного участка под строительство, который может быть передан в частную собственность или выделен на основании аренды на определенный период времени. Решение должен был принять

Кишиневский муниципальный совет. Следовательно, при выдаче сертификата урбанизации не было приложено доказательство права собственности на земельный участок в 154,2 кв. м или его удостоверенная копия.

Нистор ГРОЗАВУ: Решение о выделении земельного участка не обязательно, потому как он является муниципальной собственностью. Семья Калмыш приобрела недвижимость муниципальной собственности, а в этом ничего противозаконного нет. Таких примеров много в городе. Что же касается сертификата урбанизации, то он на самом деле выдан на строительство жилья на двух уровнях с мансардой. Тот факт, что не был соблюден проект и было построено больше уровней, является нарушением. Судебная инстанция должна решить, как поступить в дальнейшем с этим строением. Приведу здесь пример одного жилого строения на пересечении улиц Сармиседжетуза и Куза-Водэ, который был построен без сертификата урбанизации и без разрешения на строительство, а впоследствии судебная инстанция обязала нас выдать все необходимые документы для регистрации постройки.



Отметим, что Евгения Гоган в своем иске требует от примэрии муниципия Кишинев и судебной инстанции высказаться не по вопросу законности сооружения лишних этажей дома, против тех двух, что указаны в документах, а по вопросу отмены решения примэрии о продлении срока действия разрешения на строительство.

Евгения ГОГАН: Хотелось бы спросить г-на Грозаву: на основании какого требования суд должен высказаться по поводу превышения двух этажей застройки? Сейчас суд расследует только случай, касающийся продления разрешения на строительство, о чем я потребовала в своем иске. В нормальной ситуации это примэрии следовало бы подать в суд на Калмышей – за несоблюдение проекта строительства, превышение площади сооружаемого дома на 72,7 кв. м и возведение вместо двух уровней и мансарды пяти уровней с мансардой. Хотя у нас есть протокол государственной инспекции по строительству, в котором говорится, что застройщиком не были соблюдены параметры высоты строения, но суд не желает принимать в расчет эти нарушения, заявляя, что в судебном иске от инстанции

требуют высказаться по поводу законности продления разрешения на строительство дома.

По соседству с двором, где построен дом, находится детский сад. Евгения Гоган говорит, что за время строительных работ на его территории были размещены строительные материалы, в частности кучи песка, в котором играли дети. На месте работали крупнотоннажные машины, краны, которые практически находились во дворе садика. Хотя государственная инспекция по строительству официально приостановила работы, в действительности же они продолжались до завершения кровли.

Евгения Гоган говорит, что с начала строительства в 2006 г. дома она часто подвергалась угрозам и даже избиениям со стороны Аурела Калмыша и его друзей. Последний случай произошел в июне 2008 г., когда она была вынуждена вызвать «скорую помощь» и полицию. Евгения лежала в больнице, а судебно-медицинская экспертиза констатировала сотрясение мозга, контузию тканей, конечностей и лица. Но поскольку, согласно законодательству, сотрясение мозга не является серьезным телесным повреждением, врачи

указали в справке судебно-медицинской экспертизы, что пациентка получила легкие телесные повреждения. За это правонарушение законодательство предусматривает штраф в размере 200 леев. По этому случаю тоже возбуждено уголовное дело, которое сейчас находится в суде. Гоган рассказывает, что с того времени, когда ее последний раз избили, она не живет больше в своей квартире на улице Бернардацци, 68 из боязни, что история может повториться.

Аурел Калмыш, в свою очередь, тоже обратился в суд с требованием возмещения потерь, связанных с приостановлением строительных работ. В первой инстанции Евгения Гоган проиграла процесс. На практике это означает, что она обязана выплатить Калмышу в качестве потери за приостановление строительства дома 107 тыс. леев материального ущерба. Гоган считает себя невиновной, поэтому оспорила такое решение суда в высшей инстанции.

Евгения ГОГАН: Меня лишили сарая, части двора, за которые я по-прежнему плачу налоги, а в итоге я еще и обязана выплатить 107 тыс. леев ущерба. Как с этим жить и мириться? То, что происходит в нашем случае, недопустимо. Простой гражданин не может противостоять в одиночку беззаконию. Органы местной публичной администрации выдают разрешения на незаконное строительство, обязывая гражданина унижаться в судах в поисках правды. Я не понимаю, как в ситуации, когда на всех этапах отмечаются допущенные застройщиком дома нарушения, руководители подразделений примэрии подписывают продление срока действия разрешения на возведение дома? Мне уже нечего терять. Все, что у меня было – покой и двор, я уже потеряла. Поэтому я готова бороться до конца. А это означает, что жилой



В 2008 г. на примэрию муниципия Кишинев в суд подали 37 юридических и физических лиц, которые считают, что сертификаты урбанизации и разрешения на строительство были выданы незаконно. Из них примэрия выиграла 10 процессов, 4 проиграла и 23 находятся на рассмотрении.

дом Аурела Калмыша не будет завершен, если будет находиться в нашем дворе.

На просьбу корреспондента Б&Ф высказать свою правду в этом конфликте Аурел Калмыш сказал, что он не является владельцем жилого строения. В то же время он отказался называть реальное имя и данные договора истинного владельца строения (во всех документах примэрии, а также и в решениях судебных инстанций фигурируют имена родителей Аурела – Иона и Марии Калмыш).

В процессе журналистского расследования мы выяснили, что аналогичная ситуация сложилась и во дворе дома по улице Толстого, 33 в Кишиневе, где в 2005 г. Аурел Калмыш купил жилье, которое тоже было зарегистрировано на имя Иона и Марии Калмыш. В том же году Аурел Калмыш получил в примэрии, без согласия

совладельцев, разрешение на снос дома, сертификат урбанизации и разрешение на новое строительство. Разница между двумя конфликтами лишь в том, что до сих пор Аурел Калмыш не начал снос строения, которое принадлежит ему, и не начал работы по строительству нового жилья, хотя располагает соответствующим разрешением на это.

Михай ШУШУ, адвокат, муж Марьяны Шушу, совладелицы дома по улице Толстого: *Сразу после приобретения недвижимости по ул. Толстого, 33 Аурел Калмыш попросил нашего разрешения на расширение стройки по обе стороны земельного участка, посередине которого находится наша квартира. Это означает, что для того, чтобы добраться до своего жилья, мне нужно пройти по тоннелю его дома, а он, чтобы добраться до второго дома, который*

он хочет построить на другом конце участка, должен пройти перед моим домом. Я отказался, сказав ему, что не позволю такого строительства во дворе, который унаследовала жена от родителей. Увидев, что с нами бесполезно разговаривать, Калмыш попытался терроризировать жену, заставляя ее подписать документы о сносе строения. Хотя жена не давала согласия, он все же получил необходимые ему документы. Но ведь, согласно законодательству, ни один объект недвижимости не может быть снесен без согласия его совладельцев.

Михай Шушу обратился в примэрию с просьбой выдать ему сертификат урбанизации и разрешение на строительство нового дома вместо старого. Согласно законодательству, для получения такого сертификата в исторической зоне Кишинева к заявлению нужно приложить набросок проекта будущего строения. Управление архитектуры и урбанизации не дало согласия на снос дома, но разрешило владельцу произвести его реконструкцию. По истечении 30 дней, отведенных для выдачи сертификата, Шушу не получил ответа от примэрии и подал на муниципалитет иск в суд.

На просьбу корреспондента Б&Ф высказаться по поводу заявления семьи Шушу, согласно которому он получил разрешение на строительство без согласия совладельцев дома на улице Толстого, 33, Аурел Калмыш уклонился от разговора, сказав, что он «ничего не намерен комментировать прессе».

Вот такая история, которых в Кишиневе и других муниципальных городах Молдовы десятки, если не сотни. Наверное, конфликты, о которых шла речь выше, будут продолжаться до тех пор, пока чиновники интерпретируют решения и законы так, как они считают нужным, а судьи разбирают иски с пристрастиями и без оглядки на законы. ■

