

Речь

Член Совета Управляющих Элизабет Дюк
На обсуждении Закона о Реинвестициях в Местные Сообщества
Вашингтон, округ Колумбия
24 февраля 2009г.

Закон о реинвестициях: База для будущего

Закон о реинвестициях (далее – ЗРМС) был принят в 1977г. для облегчения доступа к финансовым услугам в сообществах с умеренным и низким доходом. Ситуация сегодня значительно отличается, поэтому в последнее время идет работа по выработке предложений, как улучшить Закон. Этому и посвящен сборник исследований «Ревизия ЗРМС», который мы сегодня обсуждаем.

ЗРМС: модель государственного вмешательства

ЗРМС был принят в те времена, когда распространенной практикой местных банков, принимающих депозиты от населения в том или ином местном сообществе, была дискриминация местного же населения по расовому или имущественному признаку при выдаче займов и предоставлении других услуг; вместо этого банки кредитовали лиц за пределами данного сообщества. Чтобы исправить эту ситуацию, и был принят ЗРМС.

При Клинтоне были приняты поправки, которые сориентировали регулирующие органы на эту сторону деятельности банков, и с 1990г. по 1999г. уровень кредитования, в том числе низкообеспеченных слоев, вырос с 1,6 млрд. до 103 млрд. долларов США.

ЗРМС писался в более простые для банков времена. В определенной степени, все банки были «местными», ориентировались на место своего нахождения. В настоящее время это не так. Во-первых произошло укрупнение ведущих банков, которые представлены во многих регионах и заняли крупную долю рынка. Во-2, отпала необходимость физического присутствия благодаря сетевым технологиям и появлению многочисленных посредников, агентов и брокеров.

Значительные изменения произошли в составе кредиторов – в 1990 только 17% учреждений, выдававших ипотечные кредиты, не подпадали под действие ЗРМС, теперь 30-40%; особенно много стало небанковских организаций, которые выдают мелкие кредиты (т.н. «кредиты до полочки»), оказывают услуги по возврату долга и т.п., причем они ориентируются именно на малообеспеченное население.

Часто считают, что ЗРМС занимается только кредитами малообеспеченным; однако его роль велика и в кредитовании и финансировании малого бизнеса, что особенно важно сейчас, когда теряются рабочие места.

Важно отметить, что исследования показали, что не существует связи между ЗРМС и текущим ипотечным кризисом. Эти исследования отражены в сборнике «Ревизия ЗРМС», который мы, в том числе, обсуждаем сегодня

Вопрос в том, как сделать ЗРМС более эффективным орудием сейчас, когда в сообществах стоят брошенные дома, растет преступность, происходят поджоги, разрушается инфраструктура, закрываются магазины и т.п.

База для изменений

Во-первых, надо определить точно, какие вопросы стоят перед нами. Сейчас важно не то, что малоимущие не имеют доступа к финансам, а то, какого качества финансирование они получают, его надежность, понятность условий для заемщика и пр. Затем надо решить, требуется ли новый закон или достаточно поправок к действующему законодательству.

Во-2, кто должен решать проблему. Надо ли распространять ЗРМС и его положения на всех кредиторов? Вопрос не простой: банки имеют компенсацию за обязательства по этому закону в виде государственного страхования вкладов и прочих льгот, тогда как не-банковские финансовые учреждения этой компенсации не имеют.

В-3, все новые инициативы должны быть прозрачны и понятны. Как бывший банкир, я всегда боролась за уменьшение регулирования с одной стороны, и за его прозрачность – с другой. Именно поправки 1989г., внесшие ясность в ЗРМС, позволили ему заработать в полную силу.

Четвертый принцип – эффективность закона. Его требования не должны подавлять и мешать деятельности банка, организации, заваливать его ненужными формами и бумагами. Критерии деятельности должны быть эффективными. Количественные критерии должны быть дополнены качественными.

Наконец, новое законодательство должно быть гибким. В настоящее время ЗРМС во многом отвечает этому требованию, и не стоит его терять и прописывать жесткие нормы, действующие во всех обстоятельствах, местностях и сообществах.

Заключение

Будущее наших местных сообществ, городов и поселков, зависит от нашего желания и стремления понять и решить нужды этих сообществ. Главное, что я бы рекомендовала сохранить – это гибкость действующего законодательства. Следует также четко сформулировать проблемы, которые подлежат решению, и выявить организации, наиболее подходящие для их решения. Любое законодательство должно быть прозрачным, а также не обременительным в той степени, в которой это перечеркивает его достоинства. Если это будет сделано, ЗРМС будет продолжать служить орудием улучшения доступности финансовых услуг, кредита малоимущим слоям, сыграет свою роль в восстановлении экономики.