

Что должен знать о работе банковской системы белорусский потребитель?

Банковская система Республики Беларусь – это не изолированная система, а составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и банки. При этом Национальный банк по отношению к банкам не является вышестоящей организацией. Взаимоотношения между Национальным банком и банками, а также между банками и их клиентами определены законодательством Республики Беларусь, в том числе Банковским кодексом Республики Беларусь.

Согласно статье 22 Банковского кодекса Республики Беларусь банки самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

В чем различие функций Национального банка и банков?

Основные цели деятельности Национального банка:

защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;

обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Для достижения данных целей Национальный банк устанавливает правила функционирования различных сфер банковской деятельности и выполняет в основном регулирующие, надзорные и контрольные функции.

Исчерпывающий перечень полномочий Национального банка содержится в статье 26 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Банки в соответствии с нормами Банковского кодекса Республики Беларусь являются коммерческими организациями, их деятельность направлена на получение прибыли.

Специфика банковской деятельности заключается в исключительном праве банков привлекать временно свободные денежные средства физических и юридических лиц и размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, открывать и вести банковские счета физических и (или) юридических

лиц. Банк вправе осуществлять также иные предусмотренные законодательством банковские операции и виды деятельности.

Таким образом, банк должен иметь прибыль, чтобы покрывать свои расходы на текущую деятельность и обеспечивать свое развитие. В связи с этим банковские услуги являются возмездными.

Взаимоотношения банков и клиентов

Взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров. При этом банки самостоятельно определяют условия заключения сделок с клиентами, в том числе размер процентов по денежным средствам, привлекаемым, например, во вклады (депозиты), размер процентов за пользование кредитами, проводят свою тарифную политику относительно взимаемой платы (вознаграждения) за оказание банковских услуг.

Следует отметить, что в соответствии с законодательством вкладчики и кредитополучатели свободны в выборе обслуживающего банка. В настоящее время в Республике Беларусь на рынке банковских услуг существует высокий уровень конкуренции между банками (по состоянию на 01.01.2014 право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) имели 24 банка), что заставляет банки постоянно совершенствовать свою работу по формированию и оптимизации стоимости банковских услуг, повышению доступности их для клиентов с точки зрения как качественных, так и стоимостных параметров.

Таким образом, потребитель вправе выбрать банк, спектр оказываемых услуг которого и условия по предлагаемым банковским продуктам будут для него наиболее выгодными.

Если Вы собрались воспользоваться банковскими услугами

Принятию решения воспользоваться той или иной банковской услугой должно предшествовать изучение информации о ней, выяснение возникших вопросов и понимание своей ответственности, в том числе финансовой.

Если оказание банковской услуги осуществляется на основании заключаемых договоров, следует до подписания договора внимательно его изучить и выяснить все возникшие вопросы со специалистом банка.

Не нужно стесняться обращаться к сотрудникам банка за разъяснением непонятных терминов или положений договора.

В центрах банковских услуг всегда есть специалист, в обязанности которого входит консультирование клиентов – физических лиц, в том числе не обладающих специальными финансовыми знаниями, в доступной для понимания форме.

Не следует спешить подписывать документы. По возможности нужно взять договор домой и более внимательно изучить его условия. **Помните! Подписав договор, вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в случае неисполнения Вами условий договора банк будет вправе обратиться с иском в суд.**

Что необходимо знать об услугах банков по кредитованию?

Гражданин может получить в банке кредит на финансирование недвижимости либо кредит на потребительские нужды.

Получение кредита обязывает кредитополучателя вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом. При этом взимание банком каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

Как правило, кредит предоставляется гражданину при условии его кредитоспособности (способности в полном объеме и в срок исполнить обязательства по кредитному договору надлежащим образом). Условия кредитования и требования к кредитоспособности банки определяют самостоятельно.

Часто при кредитовании кредитным договором и (или) иными договорами могут быть предусмотрены дополнительные услуги банка или третьих лиц (страховых компаний, отделений связи, органов, совершающих нотариальные действия и т.п.). Как правило, такие услуги являются платными. Поэтому необходимо обратить внимание на условия оказания дополнительных услуг и их стоимость до принятия решения о подписании кредитного договора.

В случае ненадлежащего исполнения гражданином-кредитополучателем условий кредитного договора, банк может предъявить требование об уплате процентов за пользование кредитом в повышенном размере, а также об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование сказано в кредитном договоре.

Право гражданина на получение полной информации об условиях кредитования

Для принятия решения о получении кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях кредитования.

Ваше право на получение своевременной, необходимой и достоверной информации закреплено законодательством Республики Беларусь (статья 145 Банковского кодекса Республики Беларусь, пункт 6-1 Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2003 г. № 226).

Банк обязан предоставить данную информацию до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к нему, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты.

Информация об условиях кредитования должна быть представлена в письменной форме и содержать сведения о:

- сумме кредита с указанием валюты кредита;
- сроке, на который кредит может быть получен;
- размере процентов за пользование кредитом, порядке определения размера процентов (с использованием фиксированной либо переменной годовой процентной ставки);
- целях, на которые кредит может быть использован, если кредитный договор предусматривает условие о целевом использовании кредита;
- способах обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, если условиями кредитного договора предусмотрено условие об обеспечении исполнения обязательств по кредитному договору;
- сумме платежей кредитополучателя по срокам уплаты в соответствии с кредитным договором (платежей по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование им). Сроки уплаты платежей по кредиту могут быть указаны в виде конкретных дат либо периодов уплаты платежей;
- ответственности сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий кредитного договора;
- возможности и условиях досрочного погашения кредита;
- иных условиях предоставления и погашения (возврата) кредита, а также уплаты процентов за пользование им.

На что необходимо обращать внимание при выборе кредита?

При принятии решения о получении кредита в банке необходимо предварительно тщательно изучить условия предоставления кредитов и оценить свои возможности по погашению основного долга по кредиту и уплате причитающихся платежей, обращая особое внимание на:

- размер процентов за пользование кредитом;
- срок исполнения обязательств;
- возможность и порядок досрочного погашения кредита;
- необходимость заключения дополнительных договоров, связанных с получением кредита (например, договора страхования).

Потенциальным кредитополучателям следует учитывать то обстоятельство, что чем лучше обеспечен кредит (наличие поручителей, залога и др.), тем выгоднее условия кредитования, то есть ниже размер процентов за пользование кредитом.

Принятию оптимального решения при выборе кредитного продукта может способствовать изучение предложений нескольких банков, предоставляющих кредиты физическим лицам.

Что делать, если банк повышает размер процентов за пользование кредитом?

Изменение условий кредитного договора осуществляется на основании заключения дополнительного соглашения к кредитному договору. В то же время, если условиями кредитного договора предусмотрены конкретные основания изменения (повышения) размера процентов за пользование кредитом и определены четкие сроки вступления в силу таких изменений, то размер процентов изменяется в соответствии с условиями действующего договора. Если в договоре определено, что процентная ставка за пользование кредитом привязана к какому-то базовому показателю (например, ставке рефинансирования Национального банка), то при изменении данного базового показателя заключения дополнительного соглашения к кредитному договору не требуется.

Как правило, в кредитных договорах содержится условие, предусматривающее обязанность кредитополучателя возвратить взятый у банка кредит досрочно в случае несогласия кредитополучателя заключить дополнительное соглашение об увеличении размера процентов за пользование кредитом. При этом срок, в течение которого кредитополучатель - физическое лицо обязан это сделать, должен

составлять не менее 3 месяцев со дня предъявления банком требования о досрочном возврате (погашении) кредита.

Что делать, если у Вас возникли сложности с исполнением обязательств по кредитному договору?

Клиенту следует обращаться в банк для поиска приемлемого для обеих сторон решения.

С учетом рекомендаций Национального банка (письмо от 02.09.2011 № 04-17/205) банками разработаны программы по нивелированию неблагоприятных последствий увеличения финансовой нагрузки на кредитополучателей - физических лиц. В основу указанных программ заложен принцип индивидуального подхода к каждому кредитополучателю.

Банки учитывают категории кредитополучателей (например, многодетные семьи, инвалиды, пенсионеры, ветераны, бывшие узники и другие), наличие объективных обстоятельств (резкое увеличение размера платежей по кредитному договору, снижение уровня доходов, потеря работы, длительная болезнь, несчастный случай и иные обстоятельства), оценивают способность физического лица исполнять свои обязательства и выбирают приемлемые способы регулирования кредитной нагрузки на физических лиц.

По информации банков, наиболее востребованными со стороны физических лиц являются такие способы регулирования кредитной нагрузки, как предоставление отсрочки (рассрочки) погашения основного долга (платежные каникулы), установление индивидуальных графиков погашения задолженности по кредитным договорам, фиксированной годовой процентной ставки, графика погашения задолженности по кредитному договору равными частями в течение оставшегося срока погашения кредита.

При работе с просроченной задолженностью особое внимание банки уделяют поиску взаимоприемлемых решений по погашению образовавшейся задолженности без обращения за ее взысканием.

При ухудшении личной финансовой ситуации кредитополучателю следует пересмотреть, по возможности, статьи расходов и отложить покупки, не относящиеся к необходимым, поставив на первое место погашение задолженности по кредитному договору. Тем самым можно избежать уплаты неустойки (штрафа, пени).

Следует иметь в виду, что отказ контактировать с представителями банка или попытки скрыться обычно расцениваются банком как уклонение от исполнения обязательств перед ним, что делает

невозможным использование инструментов регулирования кредитной нагрузки, ухудшает финансовую ситуацию кредитополучателя и его кредитную историю.

На что должен обращать внимание потребитель при выборе банковского вклада (депозита)?

Согласно статье 185 Банковского кодекса Республики Беларусь вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках.

Банками страны предлагается достаточно широкий выбор видов вкладов (депозитов) как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, с различными сроками и условиями хранения. Граждане вправе распоряжаться собственными сбережениями по своему усмотрению. Выбрав ту или иную форму хранения своих сбережений, каждый вкладчик несет определенные риски в части получения максимального уровня доходности от размещения своих денежных средств.

При выборе того или иного вида банковского вклада (депозита) для размещения денежных средств потребителю можно порекомендовать рассматривать условия предлагаемых вкладов (депозитов) с учетом своих ожиданий от хранения денежных средств в том или ином виде вклада (депозита) и обращать внимание не только на размер процентов по нему, но и на другие условия. Например, если для потенциального вкладчика приоритетом является возможность досрочного снятия вклада (депозита) при минимальной потере доходности, то следует обращать внимание на наличие такого условия в договоре банковского вклада (депозита) и на минимальное время хранения денежных средств во вкладе (депозите), обеспечивающее сохранение доходности. Если наиболее предпочтительным условием является максимальная доходность и денежные средства в ближайшее время вкладчику, скорее всего, не понадобятся, в таком случае ориентиром может выступать размер процентов по вкладу (депозиту) и способ их начисления (такое условие, как капитализация процентов, обеспечивает большую доходность вклада (депозита)).

Следует отметить, что многими банками предлагаются виды срочных вкладов (депозитов), предусматривающих возможность получения дополнительного дохода в виде различных бонусов, премий, выигрышей в зависимости от фактического срока хранения вклада (депозита) и соблюдения условий договора банковского вклада (депозита).

В соответствии с действующей в Республике Беларусь системой гарантирования сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) в Республике Беларусь, государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции.

Отношения по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц регулируются Законом Республики Беларусь от 8 июля 2008 года "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц". Адрес официального сайта Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц в глобальной компьютерной сети Интернет: www.adc.by.

Почему в банках могут быть различными требования к платежности банкнот в иностранной валюте?

На основании постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 июня 2011 г. № 212 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь" банкам предоставлено право самостоятельно разрабатывать перечень признаков платежности банкнот в иностранной валюте с учетом требований иностранных банков или банков-посредников, с которыми заключены соответствующие договоры. Перечень признаков платежности банкнот в иностранной валюте помещается у касс банков для всеобщего обозрения.

Основу этого перечня составляют правила, установленные банками – эмитентами иностранной валюты, поскольку именно эмиссионный банк определяет перечень признаков платежности своей валюты, то есть определяет своего рода "нижние границы", за которыми денежный знак утрачивает способность выступать платежным средством и не подлежит обмену ни при каких обстоятельствах. Однако совсем необязательно, что белорусские банки обязаны в точности использовать

признаки платежности банкнот, разработанные банками-эмитентами иностранных государств. Белорусские банки, купившие иностранную валюту, вывозят ее за рубеж в иностранный банк-корреспондент и поэтому разрабатывают перечень признаков платежности банкнот еще и с учетом правил, установленных иностранным банком-корреспондентом. Кроме того, необходимо учесть и тот факт, что не все белорусские банки осуществляют вывоз наличной иностранной валюты за рубеж, поэтому некоторые из них разрабатывают собственные признаки платежности денежных знаков в иностранной валюте, приняв во внимание признаки, введенные в действие белорусскими инкассирующими банками, с которыми установлены корреспондентские отношения.

Обращаем ваше внимание, что Национальный банк Республики Беларусь не выпускает в обращение и не заменяет пришедшие в негодность банкноты иностранных государств. Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь эти функции определены исключительно в отношении белорусских рублей. Национальный банк не может требовать от всех банков соблюдения единого стандарта внешнего вида иностранной валюты, принимаемой при совершении операций с иностранной валютой.

Кроме того, следует отметить, что некоторые банки предлагают клиентам следующие валютно-обменные операции: размен (обмен наличной иностранной валюты одного номинала на наличную иностранную валюту этого же вида другого номинала), замена (замена изъятых или изымаемых из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности денежных знаков иностранной валюты, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов) или инкассо (прием наличной иностранной валюты, вызывающей сомнение в ее платежности, для направления на исследование по платежности). Причем, согласно пункту 7 Инструкции о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35, при осуществлении валютно-обменных операций по размену, замене и (или) инкассо банк может взимать вознаграждение (плату).

Что должен знать гражданин при получении белорусских рублей и иностранной валюты в кассе банка?

Гражданин имеет право в присутствии уполномоченного представителя банка полистно пересчитать получаемые им в кассе банка белорусские рубли и иностранную валюту. В связи с этим необходимо знать следующее:

- гражданин может у кассы банка либо на информационном стенде ознакомиться с объявлением о том, что заявление о недостатке, выявлении неплатежных банкнот и банкнот, имеющих явные признаки подделки, либо банкнот, подлинность которых вызывает сомнение, не подлежит удовлетворению, если полученные деньги не были пересчитаны гражданином в присутствии уполномоченного для этого представителя банка, а также с перечнями признаков платежности банкнот Национального банка Республики Беларусь и иностранной валюты;

- если кассир банка предлагает гражданину полистно пересчитать получаемые деньги, для того чтобы он мог убедиться в правильности суммы и качестве получаемых денег, не следует отказываться от полистного пересчета поскольку, если в процессе пересчета будет обнаружена недостача, банк составит акт о недостатке денег, который подпишут уполномоченный представитель банка, присутствовавший при пересчете, и гражданин, после чего гражданину будет возмещена недостающая сумма денег;

- если гражданин отказался от полистного пересчета получаемых денег, кассир банка срежет часть оттиска клише с заварочного шва полиэтиленового пакета, в который упакованы деньги, после чего гражданин уже не сможет предъявить банку какие-либо претензии, поскольку он не пересчитал деньги полистно в присутствии уполномоченного представителя банка;

- при внесении гражданином полученных денег в банковской упаковке со срезанной частью оттиска клише с заварочного шва полиэтиленового пакета в кассу другого банка кассир будет принимать от гражданина деньги, пересчитывая полистно с проверкой их подлинности и платежности. Если в процессе пересчета будет обнаружена недостача или выявлены неплатежные банкноты и банкноты, имеющие явные признаки подделки, либо банкноты, вызывающие сомнение в их подлинности, гражданин уже не сможет предъявить претензии банку, в котором он получал деньги.

Таким образом, чтобы в дальнейшем избежать неприятностей, Национальный банк Республики Беларусь рекомендует гражданину при получении белорусских рублей и иностранной валюты в банке при совершении любой банковской операции (например, валютно-обменные операции, получение вклада, перевода и др.) всегда пересчитывать деньги

полностью в присутствии уполномоченного представителя банка, чтобы своевременно предъявить банку свои претензии.