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 Республики Беларусь и банками, а также между банками и их клиентами определены законодательными актами 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;

развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Для достижения данных целей деятельности 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 уровень процентного вознаграждения по привлекаемым, например, во вклады (депозиты), денежным средствам, размер процентной ставки 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 01.07.2012 право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) имели 26 банков), 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. При заключении договора карт-счета помимо условий договора необходимо внимательно ознакомиться с рекомендациями

по безопасному использованию карточки и следовать им, совершая операции. Такие рекомендации предоставляются банком-эмитентом.

При решении вопроса о получении кредита необходимо внимательно ознакомиться с информацией об условиях кредитования.

Не следует стесняться обращаться к сотрудникам банка за разъяснением непонятных терминов или положений договора. В центрах банковских услуг всегда есть специалист, в обязанности которого входит консультирование посетителей, 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. Надо помнить, что подписав договор, вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете обязательства по их выполнению, за неисполнение которых 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 вменяет в обязанность кредитополучателя вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

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

Часто условиями кредитного договора предусматривается необходимость осуществления иных платежей в пользу банка; платежей в пользу третьих лиц (платежи, связанные с договорами страхования, залога, перевода средств через отделения связи или иные банки и т. п.).

Банком может быть предъявлено требование об уплате процентов за пользование кредитом в повышенном размере, а также об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование, как правило, 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, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита, его обслуживанием и возвратом (погашением).

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:

- сумму кредита с указанием валюты кредита;
- срок, на который кредит может быть получен;
- размер процентной ставки за пользование кредитом;
- цель использования кредита, если предусматривается целевое использование кредита;
- способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, если условиями кредитного договора предусмотрено условие об обеспечении исполнения обязательств по кредитному договору;
- суммы 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:

- величину процентной ставки за пользование кредитом;
- размер процентной ставки за пользование кредитом;
- срок исполнения обязательств;
- возможность и порядок досрочного погашения кредита.

Потенциальным кредитополучателям следует учитывать то обстоятельство, что чем лучше обеспечен кредит (наличие поручителей, залога и др.), тем выгоднее условия кредитования, то есть ниже процентная ставка. Соответственно, кредиты без обеспечения (экспресс-кредиты, в некоторых банках для их получения достаточно паспорта) дороже.

Принятию оптимально правильного решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих кредиты физическим лицам.

Что делать, если банк поднимает ставку по выданному кредиту?

Изменение условий кредитного договора осуществляется на основании дополнительного соглашения к кредитному договору. В то же время, если по условиям кредитного договора предусмотрены конкретные основания изменения (повышения) размера процентов и (или) платы 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 и (или) платы 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 кредиту?

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

С учетом рекомендаций Национального банка (письмо от 02.09.2011 № 4-17/205) банками разработаны программы по нивелированию неблагоприятных последствий увеличения финансовой нагрузки на кредитополучателей – физических лиц. В основу указанных программ заложен принцип индивидуального подхода к 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 взаимоприемлемых индивидуальных графиков погашения задолженности по кредитным договорам, фиксированной процентной ставки, графика погашения задолженности по кредитному договору равными частями в течение оставшегося срока погашения кредита. Особое внимание уделяется таким категориям кредитополучателей, как многодетные семьи, пенсионеры, одинокие матери.

В рамках работы с просроченной задолженностью особое внимание банки уделяют поиску взаимоприемлемых решений по погашению образовавшейся задолженности без обращения в судебные инстанции.

В то же время 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 кредиту. Тем самым можно избежать штрафов, судебного процесса и связанных с ним издержек.

Следует иметь в виду, что попытки не выходить на контакт с представителями банка или даже 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 депозита?

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

Банками страны предлагается достаточно широкий выбор видов вкладов 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 средств.

При выборе того или иного вида вклада (депозита) для размещения денежных средств потребителю можно порекомендовать рассматривать условия предлагаемых вкладов с учетом своих ожиданий от хранения денежных сбережений в том или ином виде вклада и обращать внимание не только на уровень процентного вознаграждения, но и на другие условия вклада (депозита). Например, если для потенциального вкладчика приоритетом является возможность досрочного снятия депозита при минимальной потере доходности, то следует обращать внимание на наличие такого условия и на минимальное время хранения денежных средств во вкладе, 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 доходность по вкладу и способ начисления процентов (такое условие, как капитализация процентов, обеспечивает большую доходность вклада). Следует отметить, что во многих банках внедрены виды срочных вкладов (депозитов), предусматривающих возможность получения дополнительного дохода в виде различных бонусов, премий, выигрышей в зависимости от фактического срока хранения вклада (депозита).

В соответствии с действующей в Республике Беларусь системой гарантирования сохранности денежных средств физических лиц,

размещенных на счетах и (или) в банковские вклады 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.

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