



Законотворчество

Деятельность банков жестко регулируется государством с помощью целого ряда различных нормативных документов. В частности, в них прописаны права и обязанности не только кредиторов, но и заемщиков. Иметь хотя бы минимальное представление об основных нормах действующего законодательства никогда не помешает. ■

Я хочу подать заявку на получение кредита, какими законами регулируется деятельность кредитных организаций?

Принципы работы кредитных организаций в первую очередь определены Законом «О банках и банковской деятельности». Согласно закону надзорные и контрольные функции в отношении деятельности кредитных организаций осуществляет Банк России. В частности, Банк России выдает банкам лицензии или отзывает их, лишая тем самым права заниматься определенными видами банковской деятельности, анализирует отчетность на предмет состоятельности кредитной организации и др. ■

Как проверить, есть ли у банка лицензия, и почему ее может не быть?

Согласно Закону «О банках и банковской деятельности» банк обязан по требованию предоставить копию лицензии на осуществление банковской деятельности, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. Кроме того, данную информацию в отношении всех действующих кредитных организаций можно получить в Интернете на сайте Центрального банка России. Банк России вправе отзывать лицензии. В последнее время это чаще всего связано с несоблюдением требований Закона «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». ■

Как на клиента влияет соблюдение банком закона о борьбе с «отмыванием» денег и финансированием терроризма?

Банк обязан запрашивать персональные данные о своих клиентах. Помимо этого он должен проверить эти данные по спискам экстремистов и другим «черным» спискам. Также банку необходимо сопровождать платежи клиента его персональной информацией. Кроме того, согласно закону банк обязан направлять сообщения о некоторых платежах клиентов в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Важно понимать, что если банк информирует о Вашем платеже Федеральную

службу, то это не обязательно означает, что Вы легализуете доходы, полученные преступным путем. Дело в том, что согласно закону есть типы операций, информация о которых направляется обязательно. Не стоит забывать также и о том, что в этом случае банк может запрашивать у клиента дополнительную информацию о платеже. ■

Какие права и обязанности есть у заемщиков?

Все основные моменты отношений клиента с банком прописываются в договоре. Согласно Закону «О банках и банковской деятельности» банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Клиент, согласно положениям Гражданского кодекса, имеет право отказаться от получения кредита. Для этого нужно уведомить банк о своем решении до установленного договором срока предоставления кредита. Детально такая форма отношений еще не прописана, поэтому не все кредитные учреждения могут принимать подобные отказы. ■



Что будет, если перестать возвращать кредит?

Согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве)» гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязательства не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость

Вопрос от Мари Шукшиной

- **Существуют ли организации, которые помогают потребителям, воспользовавшимся банковскими услугами, в случае необходимости отстаивать свои права?**
- Защищает права потребителя, в первую очередь, государство. Еще в 1992 году вступил в силу Закон «О защите прав потребителей», который в том числе предусматривает возврат некачественного товара, купленного в кредит. В частности, в статье 24 закона указано, что в случае возврата товара ненадлежащего качества, проданного в кредит, потребителю возвращается уплаченная за товар денежная сумма в размере погашенного ко дню возврата указанного товара кредита, а также возмещается плата за предоставление кредита. Таким образом, в случае возврата приобретенного в кредит товара ненадлежащего качества магазин обязан возместить расходы клиента по уплате процентов за пользование кредитом. Согласно закону, вернуть товар можно

принадлежащего ему имущества. Не стоит забывать и о том, что требовать возврата долга в судебном порядке банк может в течение целых трех лет. Таков срок исковой давности, установленный Гражданским кодексом. Скрываться от представителей кредитора недобросовестному заемщику тем более опасно. В случае если дело дойдет до суда, ему будет грозить наказание в соответствии со статьей 177 Уголовного кодекса РФ «Злостное уклонение от погашения кредиторской

в течение 14 дней. Еще один важный момент – намерение отказаться от покупки подразумевает и отказ от кредита, оформленного на покупку данного товара. Тем не менее возврат товара еще не означает расторжение кредитного договора. Вам необходимо уведомить банк о намерении досрочно погасить кредит (за счет средств, возвращенных в банк торговой организацией). Закон о правах потребителей также предусматривает возможность создания общественных объединений потребителей. Они имеют право вносить в федеральные органы исполнительной власти предложения о мерах по повышению качества товаров, обращаться в суды для защиты прав потребителей и так далее.

На вопрос ответил
Мельников В.А.
к.э.н., доцент, заведующий кафедрой бухгалтерского
учета и аудита Российского университета кооперации

задолженности». При этом максимальное наказание, предусмотренное данной статьей, – до двух лет лишения свободы. ■

Кредитка для богатых

Елизавета II, Пол Маккартни, Стинг и группа Spice Girls – все эти знаменитости являются клиентами одного банка Coutts. Чтобы открыть в нем счет, нужно иметь, по крайней мере, 1 миллион долларов. Состояние британской королевы оценивается в 500 раз больше. Однако она продолжает внимательно следить за преумножением своих средств. Например, недавно она завела кредитку, покрытую настоящим пурпуром. Помимо необычного дизайна, крупной суммы кредита и грейс-периода, позволяющего в течение месяца пользоваться средствами банка бесплатно, держатель карты получает еще множество приятных сюрпризов. В их числе возможность издания биографии, написанной известным автором, турне по всему миру на частном реактивном самолете, а также эксклюзивные пакеты услуг по размещению и сопровождению при посещении Уимблдона, Каннского кинофестиваля и автогонок «Гран-при Монако».



Профильные объединения

Лишь эффективное ведение бизнеса позволяет расширять круг предоставляемых услуг и предлагать клиентам более выгодные для них условия. Потребителю важно все: от качества работы консультантов банка и возможности дозвониться с первого раза в колл-центр до удобства погашения кредитов. Как будут решены эти и другие задачи, зависит от организации работы в каждом конкретном банке и, конечно, уровня развития банковского сектора в целом. Над выработкой новых идей и направлений работают банковские ассоциации и союзы. ■

Имеют ли право банки высказывать претензии своему регулятору – Центральному банку России, который может тут же их наказать за любое непослушание?

Если извне за координацией деятельности финансовых институтов следят государственные ведомства, то, естественно, и у каждого банка должна быть возможность высказать свои претензии регуляторам. Сделать это напрямую затруднительно: каждое кредитное учреждение может иметь свои взгляды на одни и те же вопросы. Поэтому еще в начале 90-х годов прошлого века банковское сообщество создало собственные союзы и ассоциации. Это негосударственные и не коммерческие организации, за членство в них участники платят взносы. В числе наиболее известных и крупных объединений –

Ассоциация российских банков (АРБ) и Ассоциация региональных банков «Россия». Главная цель этих профильных объединений – участие в переговорах разного уровня от лица финансового сообщества. Если мнения банков по какому-то вопросу расходятся, то ассоциации вырабатывают единую позицию и доносят ее до всех нужных инстанций. Именно поэтому банковские союзы традиционно являются обязательными участниками встреч по вопросам денежно-кредитной политики страны на самом разном уровне. ■

Вопрос от Марии Шукшиной

- Если банк станет банкротом, можно ли получить суммы, которые хранились на счетах банка?
- Процедура банкротства закреплена в Законе «О несостоятельности (банкротстве)». В нем дается определение банкротства, а также прописаны все этапы восстановления платежеспособности банка или порядок его ликвидации. Еще один документ, регулирующий деятельность банков и имеющий непосредственное отношение к исполнению банками своих обязательств перед вкладчиками, – Закон «О страховании вкладов физических лиц». Согласно этому документу все банки, работающие с физическими лицами (передающими денежные средства в банки на депозитный счет), обязаны входить в систему страхования вкладов, а также отчислять средства в специальные фонды. Из них в случае банкротства и производится возмещение вкладчикам размещенных средств. В законе указаны правила расчета страховой суммы в зависимости от размера размещенных в банке

Бережливый миллиардер

Джон Д. Рокфеллер и по сей день остается самым богатым человеком в истории Америки.

В 1917 году личное состояние Рокфеллера составляло 2,5 % от валового национального продукта США, или от 900 миллионов до 1 миллиарда долларов. Нефтяной магнат мог лично финансировать государство в течение года, имея большой остаток в запасе.

средств. Так, если общая сумма вкладов меньше или равна 100 тысячам рублей, то страховое возмещение будет выплачено полностью. По более крупным вкладам максимальные выплаты не могут пока составлять более 400 тысяч рублей.

Система страхования вкладов существует во многих странах мира. Например, в Великобритании первый такой Банковский акт был принят в 1979 году. Однако этот закон не смог предотвратить ряд серьезных кризисных явлений в 80-х годах. И в 1987 году был подписан новый законопроект по банковскому делу. Банковский акт 1987 года частично изменил систему защиты вкладов, в частности, был увеличен размер компенсации до 15 000 фунтов стерлингов. Но даже эти поправки уже в 1994 году не помогли клиентам старейшего банка Англии Barings, насчитывающего 233 года безупречной истории! Пострадали не только тысячи «рядовых» вкладчиков, но и сами владельцы банка, а также английская разведка и сама королева Великобритании.

На вопрос ответил
Мельников В.А.
к.э.н., доцент, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита Российского университета кооперации

Однако мало кто знает, что человек, чье имя стало уже нарицательным, своего рода символом богатства и успеха, был до крайности бережлив, если не сказать скуп. «Сознательное расточительство приводит к страшному нужде» – этот урок матери Рокфеллер усвоил на всю жизнь. Еще в совсем юном возрасте, поощряемый родительницей, Джон Д. Рокфеллер покупал фунт конфет, делил их и продавал с прибылью своим сестрам и братьям. Из первой своей зарплаты в 50 долларов Рокфеллер выделил 5 центов на покупку маленькой красной книжницы, куда с маниакальной одержимостью вносил все расходы и приходы. Подсчитывался каждый цент без исключения. До конца жизни Джон Д. Рокфеллер хранил эту книжечку как великое сокровище, где на языке цифр описывается его восхождение на вершину финансового олимпа.

Чего банковским ассоциациям удалось добиться в последнее время?

Пожелания кредитных учреждений были учтены в законах о банках и банковской деятельности, страховании вкладов, бюро кредитных историй. Сейчас банкиры активно добиваются принятия не менее актуального законопроекта – «О потребительском кредитовании». При этом союзы прилагают усилия к тому, чтобы кредитные учреждения делали более понятными условия потребительских кредитов, стремились самостоятельно устанавливать доверительные отношения с потребителями. В конечном итоге эти и другие действия профсообщества совершают в рамках самостоятельно разработанных долгосрочных программ развития банковской системы страны. ■

Госрегулирование

Только от лица Центрального банка за добросовестностью банков следит больше сотрудников, чем в аналогичных органах США и Европы вместе взятых. Помимо них на страже порядка займа стоят еще несколько других государственных ведомств. У каждого из них своя специфика. ■



Что делает Центральный банк для улучшения условий кредитования?

В его функции входит создание правил игры для банков и контроль над их исполнением. Если хотя бы одна из банковских норм нарушается, регулятор не медлит и тут же наказывает кредитное учреждение штрафом и предписанием. Повторение ошибок уже чревато крайней мерой – лишением лицензии. Кроме того, Центральный банк также принимает участие в развитии и поддержании устойчивого состояния банковского сегмента. В его заботы входит разработка нормативов, правил формирования резервов при работе с разными видами кредитов. ■

Дает ли надзор за банками со стороны Центрального банка какие-либо преимущества заемщикам?

Любое частное лицо может сообщить о недочетах в работе кредитного учреждения Центральному банку. Полученные сведения анализируются, и, если серьезные нарушения действительно имеют место, они могут стать причиной проверки, а возможно и предписания кредитному учреждению. Кроме того, Центральный банк тщательно следит за деятельностью банковского сектора и в случае угрозы наступления кризисной ситуации всегда готов вмешаться. В последний раз его помощь потребовалась в прошлом году в связи кризисом на международных финансовых рынках. Центральному банку пришлось оперативно реагировать, разрабатывая

и вводя многочисленные меры. Уже через пару месяцев это во многом позволило ликвидировать неблагоприятные явления. ■

Какие органы власти, помимо Центрального банка, регулируют взаимоотношения банков и потребителей?

Помимо Центрального банка существует целый ряд структур, выполняющих надзорные функции. Например, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), а также Федеральная антимонопольная служба (ФАС): первая защищает права потребителей, а вторая следит за тем, чтобы банки предоставляли достоверную информацию о своих услугах и не договаривались между собой об условиях выдачи кредитов. ■

Что может стать поводом для вмешательства ФАС и Роспотребнадзора в деятельность кредитных учреждений?

Любые обнаруженные клиентами факты недобросовестной работы банков в рамках деятельности Роспотребнадзора и Федеральной антимонопольной службы могут стать причиной проверки. Кроме того, они могут быть проведены по собственной инициативе указанных структур, по результатам постоянно осуществляемого мониторинга либо по поручению других вышестоящих инстанций (например, Генпрокуратуры). ■

