

ТЕКСТ К СЕРИИ 1

ЧТО ТАКОЕ БАНК

Митин Гарегин Николаевич, к.ю.н., ведущий эксперт Института бюджетных решений

В погоне за большими деньгами Свинка вкладывает средства в подозрительный банк «Мечта» под большие проценты.

Что такое банк?

Банк — это особая организация, которая может заниматься накоплением и хранением денег граждан и других организаций, использовать эти деньги для получения доходов и выплачивать часть полученных доходов гражданам и организациям, чьи деньги были использованы.

Банки занимаются только этим: они не могут заниматься торговлей или производством товаров, хотя им позволено продавать драгоценные металлы.

Банк действует только на основании лицензии — специального документа, выдаваемого Центральным банком Российской Федерации. Лицензия банка, в который вы обращаетесь, обязательно должна содержать указание на право банка привлекать вклады физических лиц (граждан).

Поискать банк можно на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru/credit/>

Как выбрать банк?

Для начала определитесь с целями: для чего вам нужен банк? Вы хотите просто хранить в нем деньги и ценности, вложить деньги и получать проценты с них. И то и другое требует определенных мер предосторожности.

Просмотрите указанный выше справочник Центрального банка — есть ли там интересующий вас банк? Хорошее подспорье — различные банковские рейтинги. Хотя бы те, что публикуются в журнале «Эксперт», или на сайтах Национального рейтингового агентства, или рейтингового агентства RusRating. Рейтинги последних, например, применяются Центральным банком для оценки кредитных организаций. На официальных сайтах этих агентств можно прочитать подробно, из каких показателей складывается тот или иной рейтинг банков и для чего он нужен.

Следует обращать внимание и на сроки существования банка: при выборе молодого банка (до трех лет) следует проявлять особую осторожность.

Самый древний банк в мире находится на родине всех банков, Италии, в городе Сиена — *Banca Monte dei Paschi di Siena*. Этому банку более 500 лет — он основан в 1472 г.!

Еще один момент, который следует учитывать при выборе банка, состоит в оценке реальности процентов по вкладам, которые банк предлагает своим клиентам. Как правило, у всех банков они примерно одинаковы, разница незначительна. Иногда банки используют для привлечения клиентов заявления о вкладах под достаточно высокие проценты, но — в зависимости от суммы вклада, о которой скромно умалчивают. Здесь подвох кроется в том, что клиент положит деньги — и будет получать проценты, но самые обычные или даже более низкие, чем в других банках. Также встречаются ситуации, когда банки, не обладающие достаточной надежностью, привлекают вкладчиков действительно высокими процентами, но в этом случае вкладчики рискуют.

Для того чтобы обеспечить интересы граждан-вкладчиков, государство ввело для банков систему обязательного страхования вкладов. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 млн 400 тыс. руб.

Как обманывают граждан?

Недобросовестные банки просто обещают высокие проценты по вкладам, подчас не обеспеченные возможностями банка по зарабатыванию денег. Это как раз и произошло в фильме. Свинка доверилась простым обещаниям высоких процентов и, не проверив банк, отдала ему свои деньги. Такие недобросовестные банки, после того как соберут нужные им суммы вкладов, часто исчезают, пытаясь оставить обманутых вкладчиков ни с чем.

Кроме обещаний, недобросовестные банки используют различного рода ухищрения для введения граждан в заблуждение. Каждый человек при обращении в банк должен, во-первых, ознакомиться с формами договоров, если они размещены на сайте банка, или заранее получить их в офисе банка. Во-вторых, подробно и внимательно читать текст договора с банком, который он собирается подписывать. Особенное внимание следует уделять таким вещам, как проценты, сроки, особые условия, ответственность. Обращайте внимание на мелкий шрифт в тексте договора.

Желательно ориентироваться на вклады, где схема начисления процентов максимально прозрачна, а ставка не меняется в зависимости от каких-то условий. В противном случае все нечеткие формулировки наверняка будут истолкованы в пользу банка.

Часто банк обещает определенную ставку по депозиту и возможность пополнения. На деле оказывается, что на сумму пополнения, вносимую впоследствии на тот же депозит, действует уже другая ставка, меньшая. Банк может это объяснять тем, что каждый раз при внесении новой суммы клиент как бы открывает новый вклад, и потому банк имеет полное право назначать уже другую процентную ставку.

Кроме того, банк в одностороннем порядке может ввести комиссию за пополнение вклада, при том что на момент подписания договора возможность такого не оговаривалась.

Впрочем, в таких случаях Федеральная антимонопольная служба может возбудить дело против банка, и у клиента есть большой шанс добиться в судебном порядке возмещения от банка недополученной прибыли. Ведь согласно законодательству (ст. 452 ГК РФ) изменение существенных условий договора должно происходить в той же форме, в какой был заключен сам договор.

Известны случаи, когда в договоре прописывается снижение процентной ставки при достижении определенной суммы вклада, т.е. пополнение становится невыгодным. Или ставка меняется с изменением срока действия вклада. Например, банк в рекламе предлагает ставку 20% годовых при открытии вклада на год, а при заключении договора выясняется, что на первые полгода ставка составляет 10% годовых, на вторые полгода - 20% годовых, т.е. реальная ставка составит 15% годовых.

При внесении денег на депозит, помимо договора, обязательно получайте и сохраняйте приходный кассовый ордер о внесении денег. Если банк, в который вы внесли вклад – не из первой десятки, пополнение вклада лучше осуществлять в кассе – при внесении платежей через интернет часто возникают случайные или злонамеренные технические сбои, и потом в случае разбирательств вам будет почти невозможно доказать факт пополнения вклада.