

О. В. КОРОЛЬ

(г. Пинск, Полесский государственный университет) Науч. рук. **А. А. Матяс**,
канд. экон. наук, доц.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В Республике Беларусь на сегодняшний день очень популярно кредитование физических лиц. Большинство банков предлагают различные виды банковского продукта, ориентированного на кредитополучателя – физическое лицо. Отсюда возникает и жесткая конкуренция между банками, борьба за клиента [1].

Многие банки республики в борьбе за привлечение физических лиц в качестве кредитополучателей минимизируют затраты на получение кредита путем установления жестких временных рамок с момента заполнения анкеты до принятия решения о выдаче кредита путем сокращения пакета документов, времени рассмотрения заявки.

До недавнего времени во многих банках можно было получить кредит на потребительские нужды только по паспорту без представления справки о заработной плате, причем буквально в течение получаса и на значительную сумму.

Такие действия банков полностью соответствовали кредитному законодательству Республики Беларусь, а именно нормам Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утверждённой постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 г. № 226 (далее – Инструкция № 226) [2].

Значительные перемены в деятельности банков произошли после того, как 26.04.2014г. вступило в силу постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.04.2014 № 253 «О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинга)» (далее – постановление № 253).

Данным постановлением предусмотрено, что оценка банком кредитоспособности физического лица для принятия решения о предоставлении ему кредита осуществляется при наличии справки о размере заработной платы (денежного довольствия) или иных документов, подтверждающих получение дохода [3].

Таким образом, можно выделить преимущества и недостатки введенного трёхлетнего запрета на выдачу кредитов без справок:

- Национальный банк страхует коммерческие банки от мошенничества, когда манипулировали отдельными гражданами при продаже им товара в рассрочку;
- минус для кредитополучателя в том, что перед тем, как взять кредит на покупку не самой дорогой вещи, необходимо получить справку о доходах в бухгалтерии, что отнимает время и оттягивает совершение покупки во времени;
- новое постановление – ещё один плюс для микрофинансовых организаций, поскольку ставки по оформляемым ими займам порой достигают 700 % в год.

Важно отметить, что микрофинансовые организации прекратили оформлять займы физическим лицам с 01.01.2015г. Указ № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» от 30.06.2014г. призван совершенствовать порядок деятельности, связанной с привлечением и предоставлением займов на постоянной основе. Указ № 325 содержит нормы, которые обеспечивают защиту прав физических лиц, выступающих потребителями микрофинансовых услуг. Отслеживать выполнение прав таких

потребителей будет Национальный банк [4].

Рассмотрим соблюдение банками требований Национального банка Республики Беларусь на примере ЗАО «Идея Банк». При оформлении кредитного договора в ЗАО «Идея Банк» кредитополучателю дополнительно открываются два текущих счёта, на которые впоследствии будут зачислены денежные средства. То есть помимо платы по кредиту в ежемесячный платёж клиента входит ещё плата за обслуживание текущего счёта. Данная комиссия варьируется в зависимости от суммы оформленного кредита в пределах от 20 000 до 1 000 000 руб. Таким образом, сначала оформляется кредитный договор, далее сумма кредита переводится внутрибанковским переводом на текущий счёт «К КРЕДИТУ». С данного счёта доступна выдача наличных денежных средств с комиссией 10 % от суммы, но на практике денежные средства в полном объёме переводятся на второй текущий (расчётный) счёт, при этом взимается комиссия за зачисление денежных средств на счёт, равная 7,49 % от суммы, и уже оставшаяся сумма становится доступной клиенту. По текущему счёту «К КРЕДИТУ» ежемесячная плата не предусмотрена, а по второму текущему счёта плата оговаривается в договоре текущего (расчётного) счёта, причем данная плата может меняться (увеличиваться) несколько раз в год по решению банка.

Ранее законодательство Республики Беларусь допускало закрепление в кредитном договоре помимо процентов и дополнительных платежей за пользование кредитом.

Согласно Банковскому кодексу банки не имеют право наряду с процентами взимать с кредитополучателей какие-либо дополнительные платежи за пользование кредитом.

Между тем Национальным банком в ряде своих писем в адрес банков и Ассоциации белорусских банков была высказана позиция о том, что отдельные платежи по кредитному договору не могут быть квалифицированы в качестве платежей, не допускаемых к взиманию с кредитополучателей ст. 137 Банковского кодекса [5].

Итак, можно выделить следующие виды платежей, которые банк в соответствии с законодательством вправе взимать с клиентов:

– возмещение кредитополучателями расходов банков, связанных с оформлением договоров страхования, поручительства, залога (т.к. данные договоры в силу норм Гражданского Кодекса является отдельными от кредитного договора видами обязательств, поэтому возмещение расходов на оформление соответствующих договоров не относится к не допускаемым ко взиманию по кредитным договорам платежам) [6];

– плата за предоставление кредитополучателю наличных денежных средств (исходя из ст. 14 Банковского Кодекса предоставление наличных денег – элемент отдельной банковской операции (осуществление расчетного и кассового обслуживания) [5]. Однако данная плата не может быть классифицирована в качестве запрещенной в случае, если кредитный договор предоставляет кредитополучателю опцию – получить его сумму в наличной или в безналичной форме).

Таким образом, взимание ЗАО «Идея Банк» комиссии за зачисление денежных средств на текущий счёт неправомерно, так как разрешенной Национальным банком операцией является взимание платы за предоставление кредитополучателю наличных денежных средств, а не за их зачисление.

Список используемой литературы

1 Сафаревич, Д. Новые правила игры в сфере кредитования / Д. Сафаревич // Юрисконсульт [Электронный ресурс]. – 2015. – URL.:<http://ju.promkompleks.by> (дата обращения: 05.01.2015).

2 Новые правила в сфере кредитования (Комментарий к постановлению Правления Нацбанка Республики Беларусь от 18.04.2014 № 253 «О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинга)») // GB.VY

Бухгалтерский портал [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://www.gb.by> (дата обращения: 21.01.2015).

3 О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинга): постан. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18.04.2014г. №253 [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 01.02.2015).

4 Конец эпохи свободных МФО // Банки Беларуси: курсы валют, кредиты, вклады [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://infobank.by> (дата обращения: 10.01.2015).

5 Банковский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 20.01.2015).

6 Гражданский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 20.01.2015).