

Как выбрать банк ?

На Российском рынке банковских услуг сегодня существуют около 700 банков.

Банки имеют исключительное право осуществлять банковские операции на основании лицензии, которую выдает Банк России.

Виды лицензий различны: с правом на осуществление операций в рублях и иностранной валюте, с правом на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, и, наконец, универсальная – генеральная лицензия (то есть с правом осуществление всех ключевых банковских операций).

В своей деятельности банки сталкиваются с многочисленными рисками, заложенными в самой основе банковской деятельности. Центральным инструментом минимизации банковских рисков являются собственные средства (капитал) и обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.

Для построения наиболее эффективных отношений с кредитной организацией представляется возможным выделить несколько блоков взаимодействия компании и банка.

Это - определение перечня банковских услуг, которые планирует получать компания от банка. Затем, выбор банка, исходя из его размеров, места в банковской системе и других институциональных факторов. Наконец, изучение деловой репутации будущего контрагента.

Но прежде всего, компании следует оценить свои размеры и потребности, поскольку выбор банка для крупной компании, средней и относящейся к малому бизнесу будет в определенной степени отличаться.

Крупной компании целесообразно обратить внимание на банк, имеющий генеральную лицензию и объем собственных средств не менее 1 млрд. руб.

Если компания является субъектом малого или среднего бизнеса, представляется, что некоторые подходы к выбору банка-контрагента могут быть скорректированы. Для небольшой компании более интересным контрагентом может стать средний банк, где, как правило, предпринимателю будет обеспечен более индивидуальный подход при построении договорных отношений.

Интересным в данной ситуации может быть взаимодействие с микрофинансовой организацией или такой разновидностью кредитных организаций, как **небанковские депозитно-кредитные организации**, комплекс банковских услуг которых ограничен (в качестве безусловного недостатка можно отметить отсутствие у них права открывать и вести банковские счета клиентов).

Помимо анализа доступных для клиента банковских услуг, при выборе банка необходимо тщательно изучить его деловую репутацию.

В целях поддержания деловой репутации на кредитные организации как субъектов рынка банковских услуг, чья финансовая устойчивость является объектом пристального внимания государства, возлагается обязанность по опубликованию отчетности. В состав публикуемой отчетности включаются годовой и промежуточный бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах.

Причинами возникновения риска потери деловой репутации, которые могут быть выявлены клиентом из различных источников, в том числе официального сайта Банка России (cbr.ru), содержащего ключевую информацию о каждом банке, могут стать сведения о:

- нарушении банком законодательства, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнении договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- наличии жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- вовлечении банка в легализацию преступных доходов, а также сведений об иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- осуществлении кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- недостатках кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдении принципа «знай своего служащего». Согласно документам Банка России принцип «знай своего служащего» обеспечивает проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности;
- возникновении у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликовании негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В качестве инструмента, способствующего преодолению недостаточной открытости банков, сегодня банкам рекомендовано размещать на своих web-сайтах в сети Интернет не только

идентифицирующую их информацию, но и функциональные данные о разрешенных предоставляемых услугах, а также отчетные данные, включающие в себя большинство форм бухгалтерской и финансовой отчетности за два последних истекших года деятельности кредитных организаций.

Потенциальному клиенту банка необходимо иметь в виду и обратную сторону выполнения требований по минимизации риска потери деловой репутации, в частности по реализации банком принципа «знай своего клиента».

Компании необходимо быть готовой к тому, что банк в рамках своих публично-правовых обязанностей может не только осуществлять всю необходимую идентификацию клиента, но и в ряде случаев анализировать его финансово-хозяйственную деятельность. Поэтому при выстраивании отношений с банком целесообразно также поинтересоваться его политикой в части открытия счета и осуществления кассового обслуживания.

Передача банку денежных средств во вклад (депозит) традиционно используется гражданами и организациями как способ аккумуляции своих заработанных денег и увеличения прибыли за счет начисленных процентов.

Перед открытием вклада вкладчику следует проверить банк, запросив у него лицензию на осуществление банковской деятельности и свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов. На сайтах **cbr.ru** и **banki.ru** можно собрать предварительную информацию о выбранном банке и оценить его деловую репутацию по отзывам клиентов.

При выборе конкретного вида банковского вклада необходимо исходить из имеющейся суммы и срока, в пределах которого вкладчик планирует разместить в банке свои средства. Как правило, наибольший процент банки предлагают по вкладам, открытым сроком на год и более.

Если вкладчик планирует на длительные сроки размещать значительные денежные суммы, рекомендуем хранить их в депозитах разных банков таким образом, чтобы сумма остатка по каждому из депозитов не превышала 1400 тыс.руб. На эту сумму вклады (денежные средства индивидуальных предпринимателей) застрахованы, свыше нее вкладчики страховое возмещение не получают (п. 2 ст. 11 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»). При этом следует иметь в виду, что при наличии в одном банке нескольких вкладов страховое возмещение выплачивается исходя из названной величины не по каждому из них, а однократно по всем в совокупности. Поэтому лучше не рисковать и не полагаться на устойчивое финансовое положение того или иного банка. По

договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика.

Банкротство банка является страховым случаем, при котором вкладчики получают право требовать выплаты в свою пользу страхового возмещения. Для получения страхового возмещения вкладчик должен представить документы, подтверждающие, что вклад действительно был им внесен (договор банковского вклада, приходно-кассовые ордера). Органом, отвечающим за выплату вкладов, является Агентство по страхованию вкладов.

При отзыве лицензии у банка, где вкладчик разместил свои сбережения, ему не стоит впадать в панику, поскольку он сможет получить страховое возмещение за утраченный депозит с начисленными процентами на дату принятия Банком России решения об отзыве лицензии. Для этого ему следует внимательно следить за обновлением информации на сайте Агентства по страхованию вкладов asv.org.ru, которое сначала публикует сведения об отзыве лицензии у проблемного банка, а затем о банках-агентах, которые по его поручению производят выплаты страхового возмещения, и порядке его получения.

Таким образом, очень важно в каждом конкретном случае учитывать все заслуживающие внимания обстоятельства. Собранный из различных источников информация позволит сделать правильный и взвешенный выбор.