

Засада для заемщика

Автор: Administrator
01.11.2012 18:26 -

Банки, завлекая клиентов, по-прежнему утаивают эффективную процентную ставку, раскрывать которую ЦБ обязал их еще полгода назад. // Олег Хохлов. Журнал «Деньги» № 3(658) от 28.01.2008

Банки, завлекая клиентов, по-прежнему утаивают эффективную процентную ставку, раскрывать которую ЦБ обязал их еще полгода назад. Как показал опыт читателей, оставивших сообщения на сайте "Денег", банкиры нашли способы исполнять это требование лишь формально. При этом кредиторы утверждают, что потребителю знать эффективный процент не так уж и важно.

Сравнить рекламу

Читатель "Денег" москвич Тигран Баграмян слышал о том, что с 1 июля 2007 года ЦБ вынудил банки раскрывать клиентам эффективную процентную ставку (ЭПС) по кредитам. Однако когда в январе 2008-го господин Баграмян отправился за ссудой в расположенное неподалеку от его дома отделение Банка Москвы, выяснилось, что информации об ЭПС в рекламных буклетах, которые ему выдал сотрудник банка, нет. Более того: когда клиент попросил все-таки рассчитать ему "честный коэффициент", ему ответили, что сотрудник, который мог бы это сделать, уже ушел, а остальные помочь не в состоянии.

В чем же дело?

В эффективной ставке учитываются все проценты, комиссии и сборы, а также платежи в пользу третьих лиц. "Классическая формула сложного процента рассчитывается с учетом стоимости денег во времени",-- объясняет Екатерина Покопцева, руководитель группы по вопросам кредитования аналитического департамента Ассоциации российских банков (АРБ).

Формула расчета ЭПС, предложенная ЦБ, понятна экономисту, но не простому заемщику. В 2007 году Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) провело опрос, показавший, что лишь половина опрошенных в курсе того, что банки теперь обязаны раскрывать значение ЭПС. И лишь 22% респондентов признались, что способны этой информацией воспользоваться, остальные суть вопроса представляют смутно.

Засада для заемщика

Автор: Administrator
01.11.2012 18:26 -

При желании вычислить ЭПС можно в программе Excel. Однако важно понимать, что полученный результат имеет мало общего с суммой, которую вам придется переплатить по кредиту: в большинстве случаев она, в процентном отношении, заметно ниже ЭПС.

"Эффективная ставка ничего не говорит заемщику -- ему необходимо знать размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате, и график погашения этой суммы,-- считает начальник Управления защиты прав потребителей Роспотребнадзора Олег Прусаков.-- Это оптимальный набор данных для выбора кредитного предложения, закрепленный в настоящее время в качестве обязательной информации в Федеральном Законе РФ "О защите прав потребителей"".

"Большинство заемщиков в первую очередь обращает внимание на размер ежемесячных платежей,-- делится опытом председатель правления банка "Ренессанс Кредит" Алексей Левченко.-- Этот параметр и определяет доступность кредита".

Действительно, когда клиента неточно информируют, например, о том, является ли указанная в договоре комиссия о ведении счета ежемесячной или ежегодной (подобные претензии Генпрокуратура предъявляла "Русскому стандарту", после чего банк от такой практики отказался), последствия могут быть более драматичными. Но означает ли это, что ЭПС вообще не нужна? Нет. "Для заемщика это единый знаменатель, позволяющий сравнивать кредитные программы: чем ниже ЭПС, тем выгоднее ссуда",-- объясняет Екатерина Покопцева. "ЭПС была бы полезна для клиентов в рекламе",-- подчеркивает председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП) Дмитрий Янин.

Появись ЭПС во всех рекламных материалах, потребитель мог бы, не выходя из дома, сравнить кредитные программы. Этой объективности банки и опасаются: она лишит их возможности заманивать клиентов низким процентом, который на самом деле компенсируется неожиданными для заемщика комиссиями.

Борьба за правду

За раскрытие банками ЭПС регулирующие органы выступают не первый год. "Нам пришлось обратить внимание на рынок потребкредитования в 2003-2004 годах, когда

резко возросло число его участников",-- вспоминает глава управления контроля и надзора на рынке финансовых услуг ФАС Юлия Бондарева. По итогам анализа и проверок в 2005 году ФАС совместно с ЦБ выпустила приказ "О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов". Участие в его разработке приняла и КонфОП.

"Замечательный был документ,-- вспоминает госпожа Бондарева.-- Мы в нем говорили о необходимости представлять информацию в стандартном виде: на листах одного формата, в одинаковой табличной форме. Отдельным документом -- график платежей. В нем предполагалось указывать и ЭПС".

Стандартные формы договоров применяются в США и Великобритании: банки там не могут вписать мелким шрифтом где-нибудь на 12-й странице условие, заставляющее клиента платить за что-нибудь еще. Наши кредитные учреждения подобная перспектива не вдохновила. В опубликованном на сайте ФАС "белом списке", объединившем кредитные организации, хотя бы частично выполняющие рекомендации "замечательного документа", к лету 2007 года указывалось лишь около 100 банков из более чем 1000 действующих в России.

Принципиальных изменений, продолжающих борьбу с информационной закрытостью банков, ожидали от вступления в силу 1 июля 2007 года Указания ЦБ N1759-У, опубликованного несколькими месяцами ранее в "Вестнике Банка России". Эта мера тоже не была директивной, но фактически вынудила банки раскрывать ЭПС: согласно указанию ЦБ, кредиты, выданные после 1 июля 2007 года, могут быть включены в портфель однородных ссуд лишь в том случае, если банк сообщил заемщику размер ЭПС. При больших объемах, которые характерны для рынка потребительского кредитования, переход на индивидуальное формирование резервов, сокращаются банкиры, чреват операционной катастрофой или, во всяком случае, серьезными финансовыми потерями, если по портфелям ссуд резерв корректируется раз в месяц и по большой группе кредитов, то в индивидуальном порядке это пришлось бы делать ежедневно по каждой ссуде.

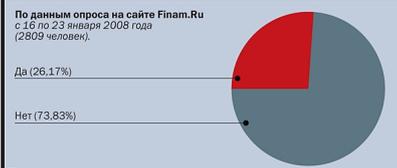
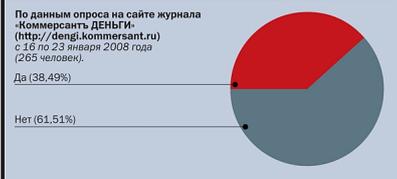
Однако кредиторы и в этот раз нашли возможность выполнять требования ЦБ, не позволяя потребителю легко сравнивать разные кредитные предложения на основе ЭПС. Эффективную ставку теперь хоть и раскрывают, но часто лишь в момент подписания договора. Рейд, который предпринял корреспондент "Денег" по нескольким отделениям ведущих банков, эту версию подтвердил.

Засада для заемщика

Автор: Administrator

01.11.2012 18:26 -

Сталкивались ли вы с изменением условий кредитного договора после его заключения?



Для расчета эффективной процентной ставки используется специальная формула, указанная в законе от 02.07.2007 № 109-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Согласно статье 10 этого закона, кредитор обязан предоставлять заемщику информацию об эффективной процентной ставке до заключения кредитного договора.