

Банкиры позволяют клиенту узнать цену кредита в последний момент - перед подписанием договора

Почти все украинские банки лгут потенциальным заемщикам. Кредитные ставки, о которых банкиры сообщают в рекламных материалах или на сайтах банков, мягко говоря, не соответствуют действительности.

По данным мониторинга **ЛІГАБізнесІнформ** (мы проанализировали официальные сведения 50-ти украинских банков), средняя процентная ставка по кредитам на покупку автомобилей в августе составляет 17,26%, по ипотечным кредитам - 20,57% годовых. Что касается потребительских кредитов, номинальная средняя процентная ставка составляет 23,29%. Но это, подчеркнем, официальные данные банков, то есть данные балансирующие между лукавством и ложью. Банкиры умалчивают о большом количестве неприятных сюрпризов - высоких одноразовых или ежемесячных комиссиях по кредиту и других платежах, из которых складывается реальная, то есть эффективная ставка.

А реальная картина выглядит пугающе. По данным компании КредитМаркет, сегодня эффективная ставка по автокредитам - 42%, по ипотеке - 24%, по кредитным карточкам - 76%, по кредитам наличными - 111%, средняя стоимость потребительских кредитов - 121%.

НБУ в свое время издал несколько нормативов, обязывающих банки сообщать об эффективной ставке, но банкиры зачастую игнорируют требования регулятора. Примеры, когда госорганы штрафуют банкиров, столь же редки, как и случаи, когда банки указывают размер эффективной ставки. Так, в мае этого года Житомирское областное территориальное отделение Антимонопольного комитета Украины (АМКУ) оштрафовало Platinum Bank на 50 тыс.грн. за "распространение неправдивой рекламы о кредитах".

Причиной претензий стала рекламная фраза: "Весенние кредиты и весенние подарки 0%".

"При этом банк не указывал информацию о сумме всех затрат потребителя за пользование кредитом, что составляет более 35% в год", - говорилось в сообщении Антимонопольного комитета.

Полную информацию о стоимости займов клиенты финучреждений получают лишь на стадии подписания кредитного договора

Но это, подчеркнем, случай настолько редкий, что в действиях АМКУ можно усмотреть даже некоторую несправедливость: непонятно почему Platinum Bank наказали за прегрешение, в котором повинны все или почти все финучреждения страны.

Даже легкая попытка изучить отечественный рынок банковского кредитования свидетельствует о том, что полную информацию о стоимости займов клиенты финучреждений получают лишь на стадии подписания кредитного договора. Когда клиент собрал массу справок и психологически готов на все, лишь бы поскорей получить деньги, ему дают возможность ознакомиться с условиями договора. Получается, что до того момента, пока банк не дал добро на выдачу займа, клиент не обладает всей необходимой информацией, чтобы принять взвешенное решение - стоит брать кредит или нет.

Немного истории

Еще в 2007 году постановлением правления Нацбанка №168, зарегистрированным в Минюсте под № 541/13808, были введены "Правила предоставления банками информации об условиях кредитования" с целью защиты прав потребителей, предотвращения нанесения потребителям морального или материального ущерба в результате предоставления заведомо недостоверной или неполной информации.

Согласно документу, банки должны информировать клиента о полной стоимости кредита на этапе "распространения информации об услуге" (читай - в рекламе). Полная стоимость должна включать: процентную ставку по кредиту, стоимость всех сопутствующих услуг, а также других финансовых обязательств потребителя, которые связаны с получением, обслуживанием и погашением кредита.

Привлечь к ответственности банки за нарушение требований постановления НБУ было довольно проблематично, все-таки постановление - подзаконный акт и многие банки воспринимали его как рекомендацию, иными словами - начисто игнорировали.

Согласно закону, банки обязаны информировать клиентов о полной стоимости кредита

Четырьмя годами позже, в сентябре 2011 года, парламент принял закон № 3795-VI "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно урегулирования отношений между кредиторами и потребителями финансовых услуг". Закон был призван расставить все точки над "i" в отношениях финучреждений и их клиентов. В частности, закон расширил перечень стоимостных условий, которые обязан сообщить кредитор клиенту перед заключением кредитного договора, а именно: клиент должен быть проинформирован о совокупной стоимости кредита с учетом реальной (эффективной) процентной ставки и стоимости всех сопутствующих услуг (регистратора, нотариуса, страховщика, оценщика и т.д.), связанных с получением займа.

О том, как этот закон выполняется на практике, любой гражданин может узнать, посетив ближайшее отделение банка.

Что говорят банкиры

Мы разослали несколько запросов в украинские банки, попросив ответить на вопрос: почему не выполняется Закон № 3795-VI? Суть ответов сводится к тому, что уже с 2007 года все они как один исправно выполняют предписания регулятора, изложенные в постановлении №168, ибо иного и быть не может. А принятие закона №3795 - всего лишь формализация давно существующей практики. Некоторые банкиры сетуют на необходимость экономии площади на рекламных носителях и, в частности, на сайтах финучреждений...

Такие объяснения выглядят столь же странно, как если бы представители торговых сетей, говорили, что на ценниках не хватает места, в связи со сложностью расчета НДС и постоянно меняющимися транспортными расходами, поэтому они вынуждены, на всякий случай, указывать на витринах условную стоимость товара (в несколько раз ниже реальной). Чтобы аналогия была точнее, в этой ситуации покупатель должен узнавать о реальной цене товара только на кассе.

Наверное, честный ответ банкиров мог бы звучать так: "Мы ведем себя так же, как и все остальные игроки на рынке. И если начнем указывать в рекламе эффективную ставку, то потребители подумают, что у нас самые худшие условия". То есть проблема имеет системный характер, и разрешить ее могла бы более жесткая позиция регулятора.

НБУ не назвал банки, которые не выполняют нормы закона, наверное, потому что

список бы получился слишком длинным

Комментируя журналистский запрос, касающийся ситуации с выполнением банками норм законодательства, в Нацбанке решили ограничиться экскурсом в историю собственных законодательных успехов на ниве защиты заемщиков. Регулятор упомянул все то же постановление №168, а также разосланную банкам еще в 2008 году "Памятку заемщика банка по потребительскому кредиту", призванную повысить финансовую грамотность населения. При этом без ответа остался вопрос: "Что мешает банкам выполнять нормы закона №3795, и что необходимо для устранения этих препятствий?". НБУ не назвал банки, которые не выполняют нормы указанного закона.

Что делать

Пока отсутствует судебная практика, которая позволяла бы сказать, что нарушение со стороны банка в информировании заемщика "на уровне распространения информации", является достаточным основанием для пересмотра условий кредитного договора. Все-таки заемщик самостоятельно подписывает договор. Поэтому совет в данном случае банален: внимательно читать контракт, не руководствоваться эмоциями при выборе кредитной программы и повышать свою финансовую грамотность.

А с финансовой грамотностью у украинцев проблемы. По подсчетам Международного бюро кредитных историй, до 10% украинских заемщиков - финансово безграмотные люди.

Руслан Кисляк

От редакции. Приводим комментарий пресс-службы Platinum Bank к данной статье: "Понимая всю важность достоверности своих рекламных обещаний, Platinum Bank принял решение во всех рекламных макетах отображать исчерпывающую информацию об услугах. Кроме того, Platinum Bank в составе рабочей группы (Лаборатории) проекта "Социально ответственная реклама как неотъемлемый компонент развитого демократического общества" разрабатывает руководство по социально ответственному маркетингу. Оно будет представлено в Украине осенью 2012 года. В рамках данного проекта Platinum Bank выступил с инициативой создания экспертной комиссии из авторитетных специалистов рекламного сообщества, которые будут оценивать этичность и правдивость рекламных кампаний".