

Кредитные карты с двойным дном

В России кредитный бум. Кредиты выдают в любой торговой точке, что называется, не отходя от кассы. Кредитуются практически все, и уже не вы бегаєте за кредитами в банк, а кредиты бегают за вами в лице услужливых банковских клерков.

Кредиты лезут к вам в дом в виде соблазнительных банковских карт через, казалось бы, уже почившую в бозе почтовую службу. Не искушённые в финансовой грамотности граждане ведутся на изощрённые приманки, и впоследствии навязчивый банковский сервис оборачивается для них полным кошмаром.

То, что человек, активировавший подобную карту, вскоре узнаёт, что получил кредит под драконовский процент и будет выплачивать его в течение всей своей жизни, само по себе ещё не трагедия. Мне пришлось беседовать со многими людьми, которые осознали, что стали жертвами собственной глупости, и смирились платить ежемесячные комиссии банку, который, как они считают, их грамотно облапошил. Однако все они, как один, даже те, кто карты не активировал, жалуются на телефонный терроризм и психологическое давление со стороны сотрудников банков.

— Я активировала карту банка «Русский стандарт» в конце прошлого года, — говорит иркутянка Ирина (фамилия и место работы – в редакции). – Она пришла мне по почте перед Новым годом, когда каждый озабочен покупками подарков. Ничего в ней не вызвало моих подозрений, поскольку до этого я брала кредит в этом банке и без проблем рассчиталась с ним в течение года. К карте прилагалась схема, из которой я поняла, что банк предлагает мне взять через карту кредит на 40000 руб., который я смогу возместить в течение 2 лет, если буду ежемесячно выплачивать 2800. Состояние у меня было расслабленное, предновогоднее, да и мои предыдущие взаимоотношения с банком не предвещали беды. Отстояв очередь в числе других таких же очастливленных граждан, желавших получить нечаянные деньги, я активировала карту и радостно побежала покупать подарки.

Вскоре Ирина с удивлением обнаружила, что от регулярных выплат не менее 2000 руб. ежемесячно сумма её основного долга не уменьшается, а даже увеличивается. Кроме того, ей пришлось познакомиться с элементарной банковской грамотностью. Например, что банк берёт комиссию за ведение счёта и обслуживание карты и что за получение наличных средств через банкоматы взимается комиссия более чем 30%. И, разумеется, Ирина никак не могла понять, выплачивая ежемесячно указанную сумму, она лишь платит проценты по кредиту, а не гасит основной долг. Потому что при активировании карты ей никто не сказал, под какой процент ей выдаётся кредит и что карточка предназначена для безналичных расчётов. Да, в мировой практике применяется система кредитования, когда банк и торговая компания или крупный торговый брэнд вступают в соглашение, предлагая клиенту схему комплексного кредитования через пластиковые карты, включающую накопительные бонусы за покупку товаров. Однако терминалы для безналичных расчётов там даже в бакалейных магазинах.

Осознав, что новогодние подарки родным и близким обернулись для Ирины конкретным попадаловом, она, посетовав, как и многие другие, на финансовую безграмотность, надела на себя ярмо банковских процентов. Однако к августу её жизнь превратилась в кошмар. Ей стали регулярно и очень настойчиво звонить из банка разные молодые люди. Они требовали увеличения платежей, запугивали расторжением договора и судебными приставами, которые придут и отторгнут имущество и даже недвижимость. Звонки дублировались на телефоны родственников и работодателя. По словам Ирины, сотрудники требовали увеличения выплат на основании расчётов, которые им выдавал компьютер. Они не приглашали её в банк для ознакомления с этими компьютерными расчётами и непрофессионально давили на психику, запугивая формированием грязной кредитной истории, которая не позволит детям Ирины выехать за границу в связи с предстоящим вступлением России в ВТО. Сегодня Ирина откровенно признаётся, что чувствует себя абсолютно незащищённой перед этой банковской машиной. На её вопрос менеджеру банка, подавал ли кто-нибудь из клиентов банка на них в суд, молодой человек самодовольно ответил, что до сих пор подавал только банк и все иски выигрывал.

Другая женщина (фамилия и телефон в редакции) подверглась телефонному прессингу со стороны

сотрудников банка за то, что, получив карту, она её не активировала. Чрезмерное усердие банковских продавцов закончилось тем, что женщина карту уничтожила, сказав себе, что кредит, который она взяла в банке «Русский стандарт», был первым и последним в её жизни.

В этих историях многие, наверное, смогут узнать себя, поскольку пластиковые карты банка «Русский стандарт» получили и, скорее всего, продолжают получать все, кто когда-то брал в этом банке потребительский кредит на приобретение вещей, которые без возможности кредита, может быть, приобретать и не стал бы.

Кредитование, в том числе и потребительское, то есть на приобретение товаров и услуг, – сервис для россиян не новый, и в цивилизованном мире он применяется в первую очередь для стимулирования потребительского спроса. Услуги кредитования в своё время предлагали ещё советские банки, но мало кто в то время мог себе их позволить. Знали, отдавать придётся с процентами, то есть в два раза больше, и поэтому предпочитали копить. Знали точно, сколько придётся заплатить за пользование чужими деньгами, потому что банки не очень это скрывали.

Были ли граждане советской эпохи финансово грамотнее потребителей новой России? Вряд ли. Просто банки вели себя порядочнее, да и охотников за «лёгкими» деньгами было меньше в силу низких потребностей.

А теперь немного этой самой финансовой арифметики для любителей кредитной халявы, а также хронологии, которые отдельные непонятные вещи нам смогут прояснить.

19 февраля этого года Верховный суд РФ объявил незаконным взимание банками дополнительных комиссий и штрафов за досрочное погашение при обслуживании потребительских кредитов и обязал банки раскрывать эффективные ставки по кредитам с учётом всех комиссий.

Эффективная ставка по кредитам – это как раз та самая важная составляющая, которую некоторые банки, утаивая, используют для привлечения незадачливых клиентов. При грамотно использованных технологиях манипулирования клиент может только впоследствии обнаружить, что взятый им потребительский кредит в магазине под 29% на деле оказался кредитом под 76% годовых. А по пластиковой карте и того круче – под 90%.

12 марта Роспотребнадзор России возбудил дело о незаконности взимания комиссий при потребительском кредитовании на основании массового обращения граждан, для которых кредит под 29% годовых впоследствии обернулся годовыми под 100%, а порой и 400%.

Сразу после этого в СМИ стала муссироваться тема о том, что действия ведомства, защищающего права потребителей, могут привести к массовому отказу заёмщиков от возврата средств. Однако больше всего банковские аналитики озаботились тем, что тему банковской недобросовестности могут использовать политики в своих корыстных предвыборных целях, что приведёт к дискредитации этого сектора услуг.

1 апреля банк «Русский стандарт» объявил о смене стратегии, суть которой в переходе от дорогиХ продуктов к более дешёвым. А именно об отказе взимать ежемесячные комиссии при потребительском кредитовании. Согласно новой стратегии банковская ставка по кредиту должна составить 22%. Первый зампред правления банка «Русский стандарт» Дмитрий Руденко назвал возникновение стратегии не более чем совпадением.

С 1 июля Центробанк обязал банки раскрывать эффективные процентные ставки по кредитам и предлагать новые банковские продукты без расчёта комиссий. Этим документом Центробанк потребовал от банков сообщать клиентам о реальной стоимости кредита до заключения договора кредитования. Однако чиновники соответствующих ведомств и банкиры хорошо знают, что требования Центробанка носят рекомендательный характер и права заёмщиков в практической жизни защитить не могут. Для этого должен быть принят специальный закон.

29 июня Генпрокуратура поручила Центробанку, ФАС и ФСФМ провести проверку в банке «Русский стандарт». Несколько позже председателя совета директоров банка пригласили в Генпрокуратуру, где предложили прекратить практику нарушения прав граждан при предоставлении потребительских кредитов. Ни одно из указанных ведомств не смогло выявить нарушений в деятельности банка, но скорее всего не потому, что их нет, а потому, что действующее законодательство не предоставляет такой возможности. Иначе как объяснить тот факт, что руководству банка предложили принять меры к восстановлению нарушенных прав граждан и попросили смягчить отношение к проблемным клиентам. А именно – не взимать плату за пропуск платежей и не переуступать права требования агентству, занимающемуся сбором налогов.

В настоящее время в Государственной Думе находится на рассмотрении разработанный Минфином законопроект «О потребительском кредитовании», но контролирующие ведомства до вступления его в силу настаивают на принятии постановления Правительства РФ, предусматривающего порядок информирования заёмщиков. Из сказанного выше следует вывод, что действующее законодательство не в состоянии защитить права потребителей.

В конце лета банк «Русский стандарт» продекларировал отказ от комиссий за обслуживание с 15 августа по всем вновь выдаваемым кредитам, а несколькими днями позже заявил о том, что новая банковская стратегия распространяется и на договоры, заключённые ранее. По старым договорам комиссия не будет взиматься с 30 августа. Данные заявления были сделаны на фоне, как и водится, агрессивной рекламы новых продуктов банка и накануне важного события в жизни граждан, связанного с солидными тратами, – 1 сентября. В отделениях банка «Русский стандарт» снова потянулись страждущие чужих денег граждане. По крайней мере, согласно информации, распространяемой банком, только за последнюю неделю августа выдача потребкредитов возросла на 40%. Таким образом, «Русский стандарт», где вне всякого сомнения работают грамотные маркетологи, смог обратить проверки федеральных ведомств себе во благо. Аналитики отмечают, что если бы проверки Генпрокуратуры не было, то банку «Русский стандарт» стоило бы её придумать. Приблизительно в это время стало известно, что банк привлёк синдицированный кредит в размере 250 млн. долларов у зарубежных банков под рекордно низкий процент в 0,65% годовых сроком на год.

И вот здесь уже заканчивается банковская арифметика, необходимая каждому страждущему получить кредит, чтобы избежать попадания на банковский счётчик, и начинается занимательная тригонометрия вперемежку с политикой. Разумеется, что дешёвизна зарубежного кредита не могла не вызвать изумлённую реакцию аналитиков. Они стали строить версии и активно делиться ими с журналистами. Самая абсурдная из них, что «Русский стандарт» готовится к продаже возможным зарубежным владельцам. Абсурдная потому, что ни один солидный иностранный банк не будет серьёзно рассматривать покупку банковского актива с рентабельностью в 78%. Даже в России. Потому что для иностранного банка это нонсенс и вообще наводит на определённые нездоровые мысли. К слову сказать, норма рентабельности, установленная для российских банков, – 20-25%. И представителям зарубежного капитала это хорошо известно.

В этой связи стоит обратить внимание на тот факт, что в структуре пассивов банка «Российский стандарт» привлечённые средства иностранных заимствований составляют три четверти, а депозиты населения всего 6,5%. Это значит, что соотечественники не доверяют свои деньги этому банку, а только из него кредитуются. А банк не ведёт работу по привлечению вкладов населения, а только его кредитует. Возникает вопрос: почему и зачем иностранцы ссужают свои средства российскому банку с, мягко говоря, странной структурой бизнеса? Ведь классическая схема банковского бизнеса складывается из баланса между депозитами и кредитами физических и юридических лиц, которые доверяют свои финансовые средства банку. Иными словами, кто-то деньги в банк под проценты вложил, а кто-то под проценты взял. Очень часто даже бывает, что кредитуются тот, кто деньги в этом банке и держит. А доходы банка, как правило, складываются за счёт обслуживания клиентов, розничного бизнеса, а совсем не комиссий, как в данном случае, где основную часть доходов составляют комиссионные сборы по выданным кредитам.

И весьма подозрительной выглядит схема, когда банк заимствует деньги под невыгодный для кредитора процент, чтобы потом ссужать его под запредельно высокий. Выглядит так, что дешёвые иностранные деньги банк использует для получения высокой прибыли. Последняя получается за счёт низкой информированности граждан и дыр в российском законодательстве, а не за счёт грамотного сервиса и других стандартных банковских показателей качества. Дешёвые иноземные кредиты, видимо, могут быть выгодны кредиторам, заинтересованным в фантастически высокой рентабельности бизнеса в России. Что в принципе невозможно в цивилизованном западном обществе.

По открытым данным доходы банка «Русский стандарт» за первое полугодие текущего года от процентов по кредитам составили 14,8 млрд. руб., а доходы от комиссий – 15,4 млрд. руб. В случае отказа от взимания комиссий, по оценкам аналитиков, в ближайший год банк недополучит 1,3 млрд. руб. Следовательно, потери ему придётся компенсировать увеличением кредитов и повышением процентных ставок. Судя по результатам последней рекламной кампании, число кредитов, в том числе по новым пластиковым картам, без комиссий растёт, а про рост процентных ставок заёмщики, скорей всего, скоро узнают.

Узнают, когда им начнут звонить менеджеры банка и пугать расчётами, которые выдал компьютер, и вступлением России в ВТО. И возразить гражданам заёмщикам будет особо нечего, потому что проект законопроекта «О потребительском кредите», внесённый на рассмотрение в Государственную Думу, вряд ли будет рассмотрен и принят в ближайшее время, потому как он уже вызвал критику со стороны

заинтересованных лиц, этих самых кредитных организаций. А депутатам Государственной Думы накануне выборов, как известно, будет не до законопроекта. Хотя не исключено, что опасения аналитиков могут подтвердиться и тема обманутого заёмщика, как в своё время обманутого вкладчика, может стать предметом политических спекуляций.

P.S. Автору материала не удалось дозвониться до представительства банка «Русский стандарт» в Иркутске. Менеджеры банка, узнав о цели звонка, устраивали известную офисную разводку: то переводили звонки на молчащие телефоны, то просто заставляли слушать музыку через телефонную АТС.

Автор: Светлана Батутене © Восточно-Сибирская правда ЭКОНОМИКА, ИРКУТСК 👁 3478 18.09.2007, 11:47
👍 259

URL: <https://babr24.com/?ADE=39918> Bytes: 14462 / 14462 Версия для печати

👍 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [Джем](#)
- [ВКонтакте](#)
- [Одноклассники](#)

Связаться с редакцией Бабра в Иркутской области:

irkbabr24@gmail.com

Автор текста: **Светлана Батутене.**

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](#)
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: [@bur24_link_bot](#)
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: [@irk24_link_bot](#)
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: [@kras24_link_bot](#)
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: [@nsk24_link_bot](#)
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин

Телеграм: [@tomsk24_link_bot](#)
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"

Телеграм: @babrobot_bot

эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)