

Банки охотно выдают кредиты желающим приобрести холодильник или домашний кинотеатр. Однако условия экспресс-ссуды в магазине зачастую нельзя назвать выгодными, в чем «Ф.» убедился на собственном опыте. // Людмила Милевская. "Финанс" № 35 (172) 11-17 сентября 2006

«Ф.» отправился в крупные московские магазины бытовой техники. Там выбирался дорогой плазменный телевизор, а представителей банков просили рассказать о возможных вариантах кредитования. Особенно «Ф.» интересовало, насколько полно финансовые институты раскрывают условия предоставления займа: ежемесячные комиссии, проценты годовых, стоимость досрочного погашения. Для чистоты эксперимента и простоты сравнения мы просили рассчитать ссуду ровно для 55 тыс. рублей, даже если телевизор стоил немного дороже или дешевле. Корреспондент «Ф.» хотел взять кредит на 12 месяцев с первоначальным взносом в 10%. Таким образом, размер предполагаемой суммы - 49,5 тыс. рублей.

Первым пунктом нашего путешествия стал магазин сети «Эльдорадо» на Нахимовском проспекте, где был представлен банк «Ренессанс Капитал» (РК). Начало знакомства было впечатляющим - у стула, на который присел клиент, отвалилась спинка. К счастью, никто не пострадал. Молодой человек - консультант предложил воспользоваться программой, рассчитанной на 10 месяцев, с 10-процентным первоначальным взносом. И озвучил сумму ежемесячного платежа - 5886,13 рубля. На вопрос, сколько это годовых и какую дополнительную комиссию придется платить, юноша разъяснил: банк не считает годовые проценты - только ежемесячные платежи и комиссии не взимает. После некоторых обсуждений консультант согласился распечатать график платежей на 10 и 12 месяцев. Из таблички выяснилось, что комиссии за выдачу и обслуживание ссуды у РК действительно нет, зато есть комиссия за подключение к программе страхования жизни и здоровья заемщика и ежемесячный платеж по этой страховке. О них упоминается в договоре с клиентом, однако цифры и там не называются. Из представленного графика платежей было видно: кредит на год с первым взносом в 10% обойдется в 6096,74 рубля ежемесячно, из них почти 8% - 472,44 рубля - платеж по страховке. Причем с учетом комиссии за подключение к программе страхования сумма кредита составила не планируемые 49,5 тыс., а 53,66 тыс. рублей. Если по методике, рекомендованной ЦБ и ФАС, посчитать эффективную (с учетом всех комиссий) ставку, получится 79,1% годовых.

Выяснилось также: бесплатно погасить долг через РК нельзя, у него нет своих точек приема платежей. «Ф.» посоветовали рассчитывать через отделения Росбанка - мол, это обойдется дешевле: всего 0,7% от суммы платежа. Досрочное погашение оказалось возможным только через три месяца, но без штрафных санкций.

В «М.видео» около метро «Варшавская» решено было воспользоваться услугами «Хоум кредит энд Финанс банка» (ХКФБ). Консультант настоятельно порекомендовала воспользоваться спецпредложением - взять кредит на 10 месяцев с первоначальным взносом в 10%. И потом платить по 5499,45 рубля без ежемесячной комиссии. Поскольку нас интересовали условия по кредиту на 12 месяцев, девушка предложила распечатать график платежей для кредита на 10 «рекомендованных» месяцев и на год. Дабы клиент

имел возможность сравнить варианты и увидеть выгоды первого предложения. Действительно, если судить по предоставленной информации, 10-месячный заем давали под 23,43% годовых без ежемесячной комиссии. Кредит на год предоставлялся под 28,5% годовых, и по нему нужно платить по 5776,65 рубля в месяц. Эффективная ставка составит 67,25%. Кстати, вопрос о ежемесячной комиссии для годового займа девушка уточнила сразу: она составляет 1,99% от суммы первоначального размера кредита - это 985,05 рубля. Однако представитель банка не упомянула о ежемесячном страховом взносе в 0,5% от суммы кредита (в пресс-службе уверяют, что от него можно отказаться). Зато посоветовала самый выгодный способ уплаты долга - перевод через «Почту России» стоимостью 1% от суммы перевода. Но совершать его нужно заблаговременно, за неделю, а то и за десять дней до указанной в графике даты платежа. За досрочное погашение в ХКФБ не штрафуют, однако ежемесячную комиссию придется заплатить в полном объеме.

В «Техносиле» на Пролетарском проспекте кредитный инспектор банка «Русский стандарт» (РС), едва заметив потенциального клиента, быстро проводил его к столу, пока посетителя не «увели» конкуренты. Попутно девушка уточнила у корреспондента «Ф.», брал ли он когда-нибудь ссуду. Отметим: никто из консультантов других банков этим не интересовался. Выяснив, что нет, собеседница порекомендовала сделать первый платеж не 10%, а 20%, пояснив: «Чем больше начальный взнос, тем выше вероятность одобрения кредитной заявки». Услышав отказ, консультант предложила программу «10-0-10» - ноль означает «без переплаты» для клиента, который вносит 10% от суммы покупки и потом платит по 10% от суммы кредита в течение 10 месяцев. Девушка так пояснила секрет выгоды программы для банка: «Магазин делает банку скидку на совершаемую вами покупку в размере 10%, и переплаченная клиентом сумма идет в РС». Требовалось внести 5,5 тыс. рублей в качестве первоначального взноса, а потом ежемесячно платить по 4945 рублей. Однако выяснилось: воспользоваться выгодным предложением не удастся, поскольку оно действует на ограниченную группу товаров со спецценами, куда облюбованный телевизор не попадал.

Кредит на 12 месяцев обходится в 5540 рублей в месяц. О годовых признаются неохотно - 19% годовых. И как уверяют, больше нет никаких комиссий. Хотя РС берет комиссию в 1,9% от суммы кредита (о ней указано на сайте банка). Не была упомянута и страховка в 0,79% от суммы кредита (о ней «Ф.» рассказали в пресс-службе банка, уверяя, что в ряде случаев от нее можно отказаться - правда, не уточнили, в каких именно случаях). А вот о стоимости досрочного погашения признались - 1,9% от суммы кредита, то есть 940 рублей. Ежемесячный платеж можно вносить через собственные банкоматы банка без комиссии. Если деньги вносятся до семи вечера, то зачисляются на счет в тот же день. Если позже, то на следующий. Рассчитав самостоятельно реальную ставку по кредиту, «Ф.» получил чуть более 58%.

С Альфа-банком общение состоялось в другой «Техносиле» - на проспекте Андропова. Пришлось подождать минут десять, пока консультант освободится. Представитель банка сразу деловито порекомендовал взять заем по программе «10-10-10». То есть первый взнос составит 10% от стоимости покупки (в нашем случае 5,5 тыс. рублей), и на протяжении 10 месяцев нужно платить «около 5,5 тыс. рублей». «Удорожание товара

для клиента - всего 10%», - уверял консультант. По нашей просьбе он посчитал и размер ежемесячного платежа, если кредит берется на год с первым взносом в 10%. Получилось 5525 рублей, то есть, по нашим подсчетам, 57,75% годовых. Вопрос о годовых процентах был проигнорирован дважды, сообщено лишь: «Все включено в рассчитанный ежемесячный платеж, и никаких больше расходов не потребуется». Досрочное погашение обещано без санкций.

В «Мире» на Чонгарском бульваре свои услуги рекламировал Финансбанк. Для начала кредитный инспектор предложила уже знакомую программу «10-10-10». Девушка радостно сообщила: переплата составит всего 5,5 тыс. рублей, то есть 10% от суммы покупки. Заметим: не от суммы кредита. Реально клиент берет подобный кредит под 23,5%. Добавим: консультант сообщила об отсутствии комиссии за досрочное погашение, хотя, по данным сайта банка, она составляет 2% от суммы кредита (минимум 600 рублей).

Кредита на год с первоначальным взносом в 10% в Финансбанке не оказалось. Поэтому было предложено воспользоваться программой на 12 месяцев с первоначальным взносом в 12%. То есть в кассу нужно внести 6,6 тыс. рублей и потом год платить по 5140 рублей. Как объяснили, кредит обойдется в 12% годовых. «И все?» - удивился клиент. Помявшись, девушка-консультант вспомнила о ежемесячной комиссии в 1% от суммы кредита. Декларируемая ставка на сайте банка была 24,3%, а реальная - 42,75%.

Платить за кредит без комиссии нам посоветовали в офисах Финансбанка и показали соответствующий список. Кстати, в отделении около станции метро «Новокузнецкая» корреспондент «Ф.» неоднократно имел удовольствие наблюдать очередь из примерно дюжины человек, желающих рассчитаться с банком без дополнительных поборов. Такие же очереди стоят и в других отделениях банка, поэтому заемщикам стоит заранее запастись терпением.

В результате получилось: по акции «10-10-10» все банки заявляют приблизительно одинаковые условия и предложения по этим акциям можно считать одними из самых выгодных. Однако у РК эта схема будет дороже прочих банков из-за платы за подключение к программе страхования. В РК самым дорогим оказался и кредит на год - в месяц пришлось платить почти 6,1 тыс. рублей. В ХКФБ - 5,8 тыс. Третье место у РС - 5,54 тыс. рублей. Вплотную за ним Альфа-банк с 5,52 тыс. рублей. Похоже, дешевле прочих обойдется заем у Финансбанка - 5,14 тыс. рублей, однако здесь первый взнос на 1,1 тыс. рублей больше, чем у остальных банков.

РАСЧЕТ ГОДОВОГО КРЕДИТА НА ПОКУПКУ ТЕЛЕВИЗОРА СТОИМОСТЬЮ 55 ТЫС. РУБ. * Банк

				Сумма кредита, р
Альфа-банк	49 500	Не указывают	57,75	5525,00
Ренессанс Капитал	53 658	Не указывают	79,10	6096,74
Русский стандарт	49 500	19	58,25	5540,00
Финансбанк	48 400	24,3	42,75	5140,00
ХКФБ	49 500	28,5	67,25	5776,65

* Первоначальный взнос везде 10%, кроме Финансбанка (12%).

Что скрывают кредиторы

Автор: Administrator
08.11.2012 14:41 -

** Эффективная ставка считалась по методике, рекомендованной ФАС и ЦБ.