

Экспертное расследование. // Александр Линников, адвокат, партнер Юридической фирмы «ЛИД Консалтинг». Специально для Банкир.Ру.

*ЭПС - эффективная процентная ставка по кредиту (реальная стоимость кредита с учетом годовой процентной ставки и дополнительных расходов, связанных с кредитом).**

С сегодняшнего дня (формально со вчерашнего) банки начали работать в новых условиях обязательного раскрытия эффективной процентной ставки. «Что» и «как» изменилось - результаты активной общественной дискуссии последних недель ответили на эти вопросы. А вот «зачем» это изменилось - однозначного ответа, пожалуй, нет.

Раскрытие ЭПС на практике должно означать, что процесс кредитования и оплаты кредита стал прозрачнее, а значит понятнее и удобнее. Так ли это?

ЗАБЛУЖДЕНИЕ 1. Банки перестанут обманывать заемщиков

А был ли обман? Ведь за исключением нескольких возбужденных дел в отношении некоторых банков о нарушении закона о конкуренции на рынке финансовых услуг, больше ничего противозаконного не фиксировалось. Все остальное - маркетинговые уловки, которыми пестрят рекламные предложения и не только в финансово-кредитной сфере. И обвинять в этом только банковские структуры, пожалуй, было бы некорректно. Скорее, надо исправлять рекламное законодательство.

С другой стороны, банки, конечно, тоже лукавят. Манипуляции с процентными ставками вредят не только честной конкуренции, но и подрывают доверие граждан к банковской системе в целом.

И все же инструкция Банка России проблему мелких и малочитаемых шрифтов на последних или оборотных страницах кредитных договоров и прочих совершенно неприемлемых банковских маркетинговых «изысков» не решает. А ведь практика показывает, что именно на этой почве впоследствии чаще всего и возникают разногласия между банком и заемщиком.

ЗАБЛУЖДЕНИЕ 2. Раскрытие ЭПС снизит стоимость кредита

Нет. Платить заемщик будет столько же. Рост процентов не реальный, а скорее «виртуальный». То, что раньше указывалось отдельной строкой как дополнительные и разовые платежи: рассмотрение заявки, выдача и сопровождение кредита и т.д., теперь будет входить в процентную ставку.

Возможно в будущем, для привлечения заемщиков банки все же начнут снижать проценты, но не исключено, что за счет новых комиссий, не учтенных в эффективной ставке.

ЗАБЛУЖДЕНИЕ 3. Раскрытие ЭПС отпугнет заемщиков

Раскрытие ЭПС касается только потребительского кредитования: экспресс-кредиты, ипотека и т.д. А спецификой данных видов кредитов является скорость их выдачи, а не стоимость. Безалаберных клиентов, не читающих кредитные договоры, сравнительно мало. Да и потребность россиян в кредитах не перестает уменьшаться.

Сейчас чаще всего осторожно говорят о том, что, увидев реальную ставку не 10-15%, а, например, 50-60%, рынок кредитования может потерять часть потенциальных клиентов. Однако никто не говорит о том, что, заемщики, уверившись в новой «честной» банковской маркетинговой политике, через 2 месяца с лихвой покроют все потери банков. Причем потери запланированные, ведь рынок кредитования естественным образом стагнирует в летний период.

Таким образом, обязательство раскрытия эффективной процентной ставки - попытка Банка России:

1. Образумить лидеров потребкредитования использовать «более честные» способы привлечения клиентов;

Три заблуждения про раскрытие ЭПС

Автор: Administrator
23.10.2012 13:48 -

2. Вразумить «наивных» заемщиков более осмотрительно относится к возможности получения кредита.

** Как правило, печатается (либо не печатается) в рекламных сообщениях и кредитных договорах мелким и малочитаемым шрифтом