

Банкам и страховщикам придется действовать осмотрительнее при страховании кредитов, предоставляемых физическим лицам. Изучением полной стоимости кредитов, которую через две недели банки будут обязаны рассчитывать для заемщиков по требованию ЦБ, займется Федеральная антимонопольная служба. О намерении ФАС подключиться в борьбе с завышенной стоимостью кредитов объявил вчера на банковском конгрессе в Санкт-Петербурге заместитель главы антимонопольного ведомства Андрей Кашеваров. Использовать показатель полной стоимости кредитов ФАС намерена для борьбы с нарушениями закона "О защите конкуренции" на финансовом рынке.

Стоит отметить, что с завидным упорством антимонопольщики выявляют и наказывают банкиров и страховщиков за сговор. Признаки нарушения антимонопольного законодательства ведомство периодически усматривает в действиях банка и страховщиков, выразившихся в заключении соглашений, которые приводят или могут привести к ограничению конкуренции на страховом рынке, в том числе к установлению или поддержанию цен (тарифов). Не секрет, что банкиры, как правило, рекомендуют потенциальному заемщику совершенно определенные страховые компании, где кандидат должен страховать или свою жизнь, или имущество. Именно факт навязывания страховщика зачастую и позволял ФАС обвинять банки и страховые компании в сговоре.

Практика установления завышенных тарифов при реализации страховых продуктов в рамках кредитных программ наиболее распространена в залоговых видах кредитования - автокредитовании и ипотеке, отмечает "Коммерсант". Один из участников рынка рассказал, что при ипотечном кредитовании комиссия страховщика третьим лицам варьируется от 15 до 30 проц., при авто - от 20 до 30 проц. и выше. В абсолютном выражении это составляет порядка 300-400 долл. с каждой сделки и может увеличивать страховой тариф на несколько процентов.

Банки и страховщики в ценовом сговоре не признаются. Страховщики утверждают, что, увеличивая тариф, они пытаются за счет конечного потребителя компенсировать свои расходы на оплату агентского вознаграждения за использование чужих каналов продаж - банков, брокеров, дилеров, риэлтеров и т. п. Банкиры тоже не считают порочной практику взимания со страховщиков комиссий.

Впрочем, банкиры уверены, что ФАС ищет ценовой сговор там, где его на самом деле нет. Виновными в завышенных тарифах страховщиков являются не банки, а автодилеры, брокеры и риэлтеры, через которых продается большая часть банковских услуг.

С присоединением к борьбе с завышенной стоимостью банковских кредитов Федеральной антимонопольной службой можно сказать, что она вышла на новый уровень. Напомним, что помимо ЦБ, Роспотребнадзор тоже хочет обязать банкиров указывать в деньгах конечную стоимость кредита. Роспотребнадзор намерен ужесточить требования к кредитным организациям и предложил указывать в договорах итоговую стоимость кредитов в денежном эквиваленте и график погашения. Контрольные мероприятия должны были начаться уже в этом квартале, а в сентябре будут подводиться первые итоги.

Таким образом, можно признать, что раскрытие банками эффективной процентной ставки (ЭПС) отнюдь не улучшило ситуации с информированностью заемщиков. Если есть закон, то в нем для недобросовестных бизнесменов всегда найдутся лазейки.

Напомним, что еще в марте этого года Госдума приняла поправки в закон "О банках и банковской деятельности", обязывающие банки предоставлять клиенту полную и достоверную информацию о процентной ставке по кредиту. Законопроект направлен на защиту интересов населения при их кредитовании в кредитных организациях. В апреле законопроект был подписан президентом РФ В.Путиным.

То есть российские заемщики с самого начала будут знать, сколько им придется платить по счетам. Согласно принятым поправкам, отныне кредитная организация еще до заключения кредитного договора с заемщиком и до вступления в силу изменений условий кредитного договора с ним, обязана предоставить заемщику точную информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

При этом в расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи указанного заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность такого платежа заемщиком вытекает из условий кредитного договора.

Согласно расчетам Банка России, эффективная ставка по потребительским кредитам варьировалась в среднем от 90 до 120 процентов годовых при заявленных 29 процентах. В то же время по кредитным картам она достигает почти 60 процентов вместо объявленных 28 процентов, по автокредитам - 25 процентов при объявленных 13 процентах.

Напомним, что ранее Центробанк потребовал от банков раскрыть эффективные ставки, куда входят все дополнительные платежи и комиссии, с 1 июля 2007 года. Однако, несмотря на это, банки умудрялись скрыть эффективную процентную ставку во всякого рода навязанных страховках вкладов и жизни заемщиков, комиссиях за ведение счета и др.

Источник: [Финансовый портал Украины](#)