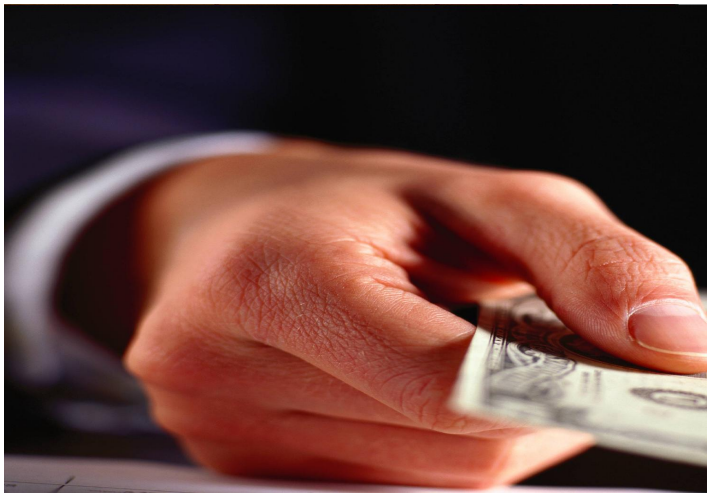


Не имея права в одностороннем порядке изменять ставки по кредитам и вкладам, банки оставляют возможность манипулировать условиями договора через тарифы. Это означает, что при обострении кризиса кредитные организации опять смогут компенсировать свои потери за счет клиентов.

До 10% за обналичку

Поправки в закон «О банках и банковской деятельности» еще до кризиса, в 2007 году, запретили банкам по договору вклада в одностороннем порядке уменьшать размер процентов по депозитам физлиц.

Однако практически в каждом договоре вклада есть ссылка на тарифы банка, по которым будут совершаться некоторые операции. «В договоре вклада не оговариваются какие-либо конкретные тарифы, кроме ставки по вкладу, а идет ссылка на тарифы банка для физических лиц», — рассказывает заместитель начальника операционного управления АМТ Банка Елена Русанова.

По словам начальника управления платежных, комиссионных и депозитных продуктов Абсолют Банка Елены Новиковой, при проведении операций по текущему счету или пластиковой карте, в том числе со средствами, поступившими со вклада, банк руководствуется соответствующими тарифами по расчетно-кассовому обслуживанию. «Это предусмотрено договором банковского вклада», — добавляет она.

Как правило, согласно тарифам банка, комиссия за выдачу средств, поступивших со вклада, не взимается. Исключение составляют случаи, когда средства на депозите находились короткий срок и поступили в кредитную организацию безналичным путем. «Если такие поступления находятся менее 31 дня, то комиссия составит от 1% до 10% в зависимости от суммы, это заградительный тариф, направленный против «обналичивания» денежных средств», — поясняет Елена Новикова.

Также кредитные организации предусматривают комиссию за перевод средств в другой банк (в среднем 1—2%) и даже за внутрибанковский перевод, если он осуществлен в пользу юридического лица (0,25—1%).

Как отмечает директор департамента розничного бизнеса банка «Жилфинанс» Альберт Звездочкин, остальные комиссии из разряда платы за пополнение вклада не характерны для рынка. «Прецеденты взимания подобных комиссий появились только в текущем году», — говорит он.

Вне договора

После острой фазы кризиса, в 2010 году, вступили в силу изменения в этот же закон, запретившие банкам по кредитному договору увеличивать размер процентов, а также комиссионного вознаграждения.

Разработка последних поправок стала следствием изменения некоторыми банками условий по кредитам в разгар кризиса: за счет средств заемщиков кредитные организации пытались компенсировать свои потери. В числе банков, повысивших ставки по уже выданным кредитам, был СКБ-Банк, а по картам размер процентов увеличили очень многие кредитные организации: ЮниКредит Банк, банк «Авангард», Абсолют Банк, Собинбанк.

После принятия поправок банки лишились возможности повышать процентные ставки по кредитам, однако могут предусмотреть порядок их определения и изменять ставки в зависимости от внешней конъюнктуры. О намерении изменить типовой кредитный договор в соответствии с требованиями нового закона заявил пока только Промсвязьбанк.

Банк хочет установить зависимость процентов от трех показателей: ставки рефинансирования, изменения курса доллара более чем на 30%, а также ставок Mos Prime или Libor. Как сообщили в пресс-службе Промсвязьбанка, ввести форму договора с такими условиями планируется в июле.

Другие банки смогут манипулировать условиями кредитных договоров опять же через тарифы. «Кредитным договором не регулируются операции, непосредственно не относящиеся к кредитному договору. Есть ряд услуг, косвенным образом связанных с кредитным договором, например тарифы за выпуск дебетовой карты к счету, на который выдан потребительский кредит», — поясняет член правления Райффайзенбанка Андрей Степаненко.

В рамках розничного кредитования договором регулируются платежи заемщика, связанные с заключением и обслуживанием кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения. Они включают в себя комиссии по кредиту, процентную ставку за использование кредитных средств, пени за просрочку платежей, штрафы за осуществление досрочного погашения, если условиями договора они предусмотрены.

«При этом до получения кредита заемщику выдается уведомление о полной стоимости кредита, в котором помимо указанных платежей отражены также платежи в пользу третьих лиц (например, страховые и оценочные компании, нотариальные конторы и др.), обязанность уплаты которых вытекает из условий кредитного договора», — рассказывает директор департамента продуктов и технологий Промсвязьбанка Татьяна Белозерова.

По ее словам, дополнительные расходы заемщика, связанные с различными способами пополнения счета для погашения задолженности, например оплата комиссии за перевод из другого банка, пополнение счета в банкомате другого банка и т. п., условиями кредитного договора не определены, так как включены в тарифы по обслуживанию счета другого банка.

Также в тарифах определена комиссия за перевод средств с кредитного счета в пользу других организаций. «Например, если банк выдает кредит на покупку автомобиля, то может быть комиссия за перечисление денег на счет автосалона», — говорит зампред правления Витас Банка Сергей Сергеев.

Отходной маневр

У некоторых банков есть комиссия за обслуживание кредита, которая уплачивается клиентом ежемесячно в составе очередного платежа. В разных банках она называется по-разному: комиссия за расчетно-кассовое обслуживание счета, комиссия за предоставление кредита и т. д.

На данный момент, согласно базе по поиску кредитов портала Банки.ру, такая комиссия

по потребительским кредитам есть у банка «Траст» — 0,69% ежемесячно от первоначальной суммы кредита при минимальной ставке 11%, у банка «Ренессанс Кредит» — до 2% при ставке от 12%, у Мособлбанка — 0,5% от остатка ссудной задолженности при ставке от 12%, у Альфа-Банка — до 1,99% при ставке от 14% и у других кредитных организаций.

«Данная комиссия может быть предусмотрена кредитным договором, а может — в тарифах, тогда у банка больше шанса ее изменить. Как правило, основная ставка по кредиту с такой комиссией ниже, этим банк и привлекает клиента, который не всегда в состоянии рассчитать реальную переплату», — поясняет Альберт Звездочкин.

Если данная комиссия предусмотрена тарифами банка, то он может ее изменить в любой момент, впрочем, по мнению юристов, в суде это возможно будет оспорить. «Сформированной позиции по тарифам сейчас нет, однако если исходить из законодательства и судебной практики при повышении тарифов изменяется стоимость кредита. И нет разницы, в одном или двух документах установлены эти тарифы. Если банки будут их резко увеличивать, что вызовет недовольство заемщиков, то это может привлечь внимание регулирующих органов», — считает руководитель банковской практики компании «Пепеляев групп» Лидия Горшкова.

Сами банки говорят, что не так уж часто меняют тарифы. По словам Елены Новиковой, в Абсолют Банке тарифы банка в части выдачи наличных средств не менялись последние два года, в Промсвязьбанке действуют тарифы, введенные в действие с 14 сентября 2009 года, в АМТ банке тарифы почти не изменились за три года. «Основанием для изменения стоимости услуг является повышение или понижение себестоимости операции, существенное изменение тарифов другими участниками рынка», — говорит Елена Новикова.

По словам Татьяны Белозеровой, на изменение тарифов влияет стоимость затрат на обслуживание клиентов в зависимости от канала предоставления услуг — через офисы банка или дистанционные каналы. «При этом в течение срока действия договора срочного банковского вклада к нему применяется редакция тарифов, действовавшая на дату заключения договора вклада. А новая редакция тарифов применяется к вновь открываемым вкладам, а также при пролонгации уже заключенных договоров на новый срок», — говорит она.

Впрочем, по словам Сергея Сергеева из Витас Банка, некоторые кредитные организации оговаривают в договоре, что операции осуществляются по тарифам, действующим в банке на данный момент. «Все зависит от лояльности банка к клиенту», — добавляет он.

Как правило, банки предупреждают об изменении тарифов заранее. «Клиенты информируются за две недели до введения новых условий через все открытые источники — офисы, сайт и контакт-центр банка», — поясняет начальник управления розничных продуктов и маркетинга Московского Кредитного Банка Залина Сланова.

Эксперты не исключают, что в период нестабильности банки смогут резко повысить тарифы. «При росте дефолтов по кредитам банк может принять решение сократить свои убытки увеличением комиссионных доходов», — считает Альберт Звездочкин. «Если прибыль от основной деятельности резко снижается, банк может отчасти

компенсировать ее комиссионным доходом, но это отрицательно скажется на репутации банк, а также будет чревато многочисленными жалобами со стороны клиентов», — считает Сергей Сергеев.

Источник: banki.ru