

Комиссия или ставки?

Банковские комиссии по кредитам заставили несогласных заемщиков протоптать народную тропу в суды

Идея компенсировать свои затраты по кредитам пришла в голову самым продвинутым гражданам несколько лет назад. Тогда в Роспотребнадзор начали поступать отдельные жалобы на необоснованную жадность российских банков. Речь шла в первую очередь о комиссиях, которые позволяли банку брать дополнительные деньги за операции по обслуживанию кредита. Роспотребнадзор вставал на сторону заемщиков, а банки методично обжаловали такие решения в судах.

Первой пала комиссия за открытие и ведение ссудного счета. Благодаря решению Высшего арбитражного суда, эти поборы были объявлены вне закона, хотя сами банки не спешили от них отказываться. О добровольном возврате денег речи тоже не шло, поэтому граждане продолжали судиться. При этом некоторые из них считали незаконными любые сборы за пределами процентной ставки по кредиту. Очень скоро народ начал сомневаться в «справедливости» таких расходов, как комиссия за выдачу или досрочное погашение кредита и даже в сборе за рассмотрение заявки.

Понятно, что «самых умных» никогда не бывает много, и продвижением услуги по возврату комиссий занялись юристы. Они всерьез вознамерились превратить ее в массовый сервис. Самоуверенные молодые люди с рассказами о том, как банки возвращают обычным заемщикам сотни тысяч рублей, появились не только в Интернете, но и в эфире радиостанций.

В результате мы наблюдаем настоящую информационную войну. Банковское лобби проехало по предприимчивым юристам масштабной PR-кампанией, постаравшись выставить их мошенниками. Заодно банкиры попытались предложить законодательное решение проблемы в виде специального акта «О потребительском кредите», где был бы зафиксирован закрытый перечень банковских комиссий.

Очередное сражение намечено на 17 мая, когда уже Верховный суд должен будет вынести решение по частному делу с участием Сбербанка. Оба лагеря - и банки, и заемщики - ожидают положительных результатов: одни надеются умерить аппетиты разгулявшихся граждан, другие - укротить «жирных котов».

Разумные аргументы есть у каждой из сторон. Заемщики справедливо упрекают банки в стремлении заработать на «услугах», без которых ни взять, ни погасить кредит невозможно. Если человеку нужен заем наличными, то платный «сервис» по выдаче купюр кажется многим откровенным воровством. Такая же странная вещь - комиссия за досрочное погашение: заемщик платит за пользование кредитом в течение того периода, когда ему действительно нужны были деньги.

У банков свои резоны. Как и в любом бизнесе, существует представление о рентабельности и потоке (процентных) доходов. Как и в любом бизнесе, есть соблазн переложить свои риски на плечи потребителей, а также нарисовать привлекательную кредитную ставку.

В настоящий момент ситуация потихоньку заходит в тупик. Решение в пользу «слабой стороны» - потребителей - превратит заемщиков в армию потребительских террористов, и только ленивый не захочет вернуть уплаченные несколько лет назад комиссии по кредиту. Как отреагируют банки? Наверняка ростом ставок и снижением привлекательности кредитных продуктов.

Отечественная банковская система, которую и без того эффективной не назовешь, еще хуже станет справляться с задачей кредитования. Дешевый популизм юристов - помощников по выбиванию комиссий дорого обойдется новым заемщикам.

Если верх в споре о комиссиях одержат банки, это может оказаться пирровой победой: репутационные издержки, требования кастрировать «жирных котов» и растущее недоверие граждан. А там и до новых судебных исков и общественного давления рукой подать.

Мне кажется, история комиссий по кредитам подошла к концу. Часть российских банков уже добровольно от них отказалась, пусть и в маркетинговых целях. Другая часть, наоборот, судорожно за них цепляется, угрожая ростом ставок в случае исчезновения комиссий. Может быть, их сможет убедить та самая судебная вакханалия, которая ставит заемщиков и банкиров по разные стороны баррикад? Эта неестественная ситуация на руку только юристам-посредникам, которые хорошо зарабатывают на «военных расходах».