банк

# Кредиты для физиков без лишней лирики

**потребительское кредитование**

*(Окончание. Начало на стр. 29)*

По словам заместителя руководителя блока «Потребительское кредитование» Альфа-банка Андрея Сокольского, «при обращении за экспресс-кредитом следует внимательно ознакомиться с условиями договора, в особенности в части тарифов и комиссий». «Не секрет, что некоторые банки взимают комиссии за ведение ссудного счета и другие услуги, что может увеличить общий объем выплат по кредиту даже в два раза относительно заявленной процентной ставки»,— предупреждает он. «Не следует обращаться в банки, о которых уже идет молва, что у них есть скрытые комиссии. Чаще всего такие банки думают о максимизации своей прибыли, а не о том, как облегчить жизнь клиенту»,— подтверждает начальник департамента розничного рынка МДМ-банка Иван Артамонов.

«Кроме того, необходимо обратить внимание на удобство погашения кредита: есть ли возможности погашения через банкоматы или в режиме „онлайн“, можно ли гасить кредит в любом офисе банка или в определенном его подразделении. Это может иметь решающее значение для очень занятых людей, которые не смогут, например, ездить в удаленный офис банка, и, соответственно, приведет к просрочкам в оплате кредита»,— отмечает руководитель розничного блока Промсвязьбанка Валерий Кардашов. Многие банки предлагают погашать кредит, переводя деньги по почте.

Один из наиболее удобных способов получения и погашения потребкредитов — кредитная карта. Правда, новинок здесь практически нет. Чуть не единственным банком, который в последнее время представил новую кредитную карту с льготным периодом кредитования (grace-period), был «Внешторгбанк Розничные услуги». Лимит кредитования по картам составляет до $10 тыс., а срок кредитования самый длинный из всех существующих на рынке предложений по картам с grace-period — два года. Для добросовестных заемщиков предусмотрено автоматическое продление карты по окончании срока ее действия. Процентная ставка по кредиту в рублях составляет 25% годовых, в валюте — 22% годовых. Заявка на оформление кредитной карты с льготным периодом рассматривается банком в течение трех дней, срок выпуска карты — пять дней.

Напомним, что сегодня на рынке существует два вида grace-period. Первый, наиболее распространенный,— с привязкой к календарному месяцу. Его особенность заключается в том, что указанный банком grace-period может быть сокращен больше чем вдвое. Если кредит взят 1 сентября, то у вас будет 50 дней для его погашения без процентов, ведь погасить задолженность надо будет до 20 октября. А если вы воспользовались кредиткой, скажем, 30 сентября, то grace-period сократится до 20 дней в октябре. Причем проценты за кредит не начисляются, только если вы погасите задолженность полностью. Если же вы гасите в срок только сумму ежемесячного платежа, банк начисляет проценты на всю сумму задолженности по кредиту за прошедший месяц. Карты с таким grace-period выдают «Внешторгбанк Розничные услуги», Банк Москвы, МДМ-банк, Ситибанк, «Авангард» и Национальный банк развития.

Карты с другим видом grace-period, без привязки к календарному месяцу, предлагают Русский банк развития (РБР), Импэксбанк и Альфа-банк. В этом случае не важно, успеете вы в grace-period погасить весь кредит или нет — для вас он все равно будет бесплатным. У РБР grace-period составляет один месяц, у Импэксбанка — от 15 до 50 дней в зависимости от выбранного тарифа. У Альфа-банка grace-period самый большой — он составляет 60 дней. Правда, за последующие месяцы вам придется заплатить 20,99–25,99% годовых в рублях и 18,99–22,99% в валюте.

Впрочем, кредит может оказаться дорогим и при заявленной низкой процентной ставке. «Мы рекомендуем клиентам заранее обращать внимание на реальную, эффективную процентную ставку, на дополнительные комиссии за обслуживание счета и тому подобное. Часто такие комиссии значительно увеличивают размер действительных выплат по кредиту»,— указывает начальник управления банковских карт банка «Возрождение» Алексей Требушной. Например, у банка «Авангард» официально заявленная ставка составляет 12% годовых в валюте. Однако существует еще и комиссия «за учет отчетной суммы обязательств, не погашенной на последний календарный день льготного периода оплаты» — 1% от непогашенной части задолженности. Она возникает, если клиент не воспользовался grace-period и платит проценты по кредиту. Если внесенная клиентом сумма незначительно отличается от полной суммы задолженности, эта комиссия при выражении ее в годовых процентах близка к нулю, а если внесен минимальный платеж, она добавляет к кредитной ставке примерно 10% годовых. Таким образом, фактически кредитная ставка «Авангарда» колеблется от 12% до примерно 22%.

Кроме того, следует обратить особое внимание на комиссию за снятие наличных в банкоматах. До недавнего времени самая высокая комиссия за снятие наличных была у Дельтабанка — по Visa Electron Instant она составляла 7%, но после снижения ее до 4% самая высокая комиссия оказалась у банка «Возрождение» — 5%. У Импэксбанка комиссия за снятие наличных в чужих банкоматах составляет 4%, но при этом ее минимальный порог установлен в размере $25.

При выборе кредитной карты важно и то, сколько у банка банкоматов и где они располагаются. Хотя погасить кредит по картам Visa многих банков скоро станет возможно и через терминалы «Элекснет». Сейчас Импэксбанк в тестовом режиме проводит обкатку этой услуги в нескольких терминалах, но пока только на рублевые платежи.

Многие клиенты выбирают себе кредитные карты в период маркетинговых акций банка. В частности, Дельтабанк проводит акцию «Выигрышный кредит». По ее условиям каждый тысячный клиент, открывший кредитную карту Visa Electron Instant и воспользовавшийся ею или получивший потребительский кредит с 1 октября по 31 декабря в любом из офисов или точек продаж Дельтабанка в Москве, Санкт-Петербурге, Казани и Нижнем Новгороде, получает подарок на сумму, эквивалентную $1 тыс. МДМ-банк оказался еще щедрее: клиентам, открывшим кредитную карту до конца года и победившим в несложном конкурсе, банк «простит» долг по кредитной карте на сумму до $2005. Главное же при выборе кредитного продукта — просчитать, сколько вы сможете платить каждый месяц без задержек и накладок. «Мы рекомендуем своевременно производить выплаты по кредиту, формируя положительную кредитную историю, которая потом будет работать на клиента»,— отметили в ХКФ-банке.

**ЕЛЕНА КОВАЛЕВА**

Условия открытия и обслуживание кредитных карт

| Банк | Вид карты | Максимальный размер кредита ($) | Ставка по кредиту за первый месяц (% год) | Ставка по кредиту за последующие месяцы (% год) | Стоимость годового обслуживания ($) | Сумма первоначального взноса ($) | Комиссия при снятии наличных в банкоматах своего банка (%) | Комиссия при снятии наличных в банкоматах других банков (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| АЛЬФА-БАНК | Visa Classic / MasterCard Mass | 5000 | 20,99 (руб.), 18,99 ($, €) — с 2 НДФЛ; 25,99 (руб.), 22,99 ($, €) — без 2 НДФЛ | 20,99 (руб.), 18,99 ($, €) — с 2 НДФЛ, 25,99 (руб.), 22,99 ($, €) — без 2 НДФЛ | 25–35 | Нет | 3 | 3 (минимально $3) |
| | Visa Gold / MasterCard Gold | 7000 | 20,99 (руб.), 18,99 ($, €) — с 2 НДФЛ, 25,99 (руб.), 22,99 ($,€) — без 2 НДФЛ | 20,99 (руб.), 18,99 ($, €) — с 2 НДФЛ, 25,99 (руб.), 22,99 ($, €) — без 2 НДФЛ | 75–100 | Нет | 2,5 | 2,5 (минимально $3) |
| БАНК МОСКВЫ | Visa Electron | 10 000 | 0 — при полном погашении в grace-period; 17 ($), 23 (руб.) | 17 ($), 23 (руб.) | 5 | Нет | 1,9 (минимально 150 руб.) | 1,9 (минимально 150 руб.) |
| | Visa Classic | 10 000 | 0 — при полном погашении в grace-period; 17 ($), 23 (руб.) | 17 ($), 23 (руб.) | 25 | Нет | 1,9 (минимально 150 руб.) | 1,9 (минимально 150 руб.) |
| | Visa Gold | 10 000 | 0 — при полном погашении в grace-period; 17 ($), 23 (руб.) | 17 ($), 23 (руб.) | 100 | Нет | 1,9 (минимально 150 руб.) | 1,9 (минимально 150 руб.) |
| БАНК УРАЛСИБ | Visa Classic / MasterCard Mass | 10 000–50 000 | 16 ($, €), 22 (руб.) | 16 ($, €), 22 (руб.) | $20 | Нет | 1–1,5 | 1,5–3 |
| | Visa Gold / MasterCard Gold | 10 000–80 000 | 16 ($, €), 22 (руб.) | 16 ($, €), 22 (руб.) | $70 | Нет | 1–1,5 | 1,5–3 |
| БИН | Cirrus /Maestro / Visa Electron | 10 000, 300 000 руб. | 15 (руб.), 12 ($, €) | 24 (руб.), 19,2 ($, €) | 30 | Нет | 1,5 (минимально $3, €3) | 2 (минимально $5, €5) |
| | MasterCard Mass/ Visa Classic | 10 000, 300 000 руб. | 15 (руб.), 12 ($, €) | 24 (руб.), 19,2 ($, €) | 30 | 20 | 1,5 (минимально $3, €3) | 2 (минимально $5, €5) |
| | MasterCard Gold/ Visa Gold | 10 000, 300 000 руб. | 15 (руб.), 12 ($, €) | 24 (руб.), 19,2 ($, €) | 30 | 70 | 1,5 (минимально $3, €3) | 2 (минимально $5, €5) |
| ВОЗРОЖДЕНИЕ | Visa Classic | 2000 | 18 (руб.), 12 ($), 14 (€) | 18 (руб.), 12 ($), 14 (€) | 0–60 | Нет | 5 | 5 (минимально $3) |
| | Visa Gold | 5000 | 18 (руб.), 12 ($), 14 (€) | 18 (руб.), 12 ($), 14 (€) | 0–200 | Нет | 5 | 5 (минимально $3) |
| ВНЕШТОРГБАНК РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ | Visa Classic / MasterCard Standard | 10 000 | 0 — при полном погашении в grace-period; 22 ($, €), 25 (руб.) | 22 ($, €), 25 (руб.) | 35 | Нет | 4 | 4 (минимально $3) |
| | Visa Gold / MasterCard Gold | 10 000 | 0 — при полном погашении в grace-period; 22 ($, €), 25 (руб.) | 22 ($, €), 25 (руб.) | 99 | Нет | 4 | 4 (минимально $3) |
| ГАЗЭНЕРГОПРОМБАНК | Visa Electron | 5000, 150 000 руб. | 18 (руб.), 14 ($), 12 (€) | 18 (руб.), 14 ($), 12 (€) | 5 | Нет | 1 | 1,5 (минимально $3, €3) |
| | Visa Classic | 5000, 150 000 руб. | 18 (руб.), 14 ($), 12 (€) | 18 (руб.), 14 ($), 12 (€) | 25 | Нет | 1 | 1,5 (минимально $3, €3) |
| | Visa Gold | 5000, 150 000 руб. | 18 (руб.), 14 ($), 12 (€) | 18 (руб.), 14 ($), 12 (€) | 110 | Нет | 1 | 1,5 (минимально $3, €3) |
| ДЕЛЬТАБАНК | Visa Electron Instant | 90 000 руб. | 28 | 28 | 600 руб. | Нет | 4 | 4 (минимально 100 руб.) |
| | Visa Classic | 10 000, 90 000 руб. | 23 (руб.), 18 ($) | 23 (руб.), 18 ($) | 1000 руб., $35 | Нет | 5 (руб.), 3 ($) | 5 (руб.), 3 ($) |
| | Visa Gold | 10 000 | 15 | 15 | 150 | Нет | 3 | 3 |
| МДМ-БАНК | Visa Classic / MasterCard Mass | До 200% ежемесячного дохода | 0 — при полном погашении в grace-period; 22–25 | 22 ($, €), 25 (руб.) | 35 | 35 | 4 | 4 (минимально $3) |
| | Visa Gold/ MasterCard Gold | До 200% ежемесячного дохода | 0 — при полном погашении в grace-period; 22–25 | 22 ($, €), 25 (руб.) | 100 | 100 | 4 | 4 (минимально $3) |
| ИМПЭКСБАНК | Visa Classic / MasterCard Mass | 10 000 | 0 | 15 ($, €), 22 (руб.) | 10 | 200 | 2 | 4 (минимально $25) |
| | Visa Gold / MasterCard Gold | 10 000 | 0 | 15 ($, €), 22 (руб.) | 70 | 3000 | 2 | 4 (минимально $25) |
| ЛОКО-БАНК | Visa Classic / MasterCard Standard | 5000 | 14 ($, €), 17 (руб.) | 14 ($, €), 17 (руб.) | 120 | Нет | У банка нет собственных банкоматов | 1 (минимально $3) |
| | Visa Gold / MasterCard Gold | 30 000 | 14 ($, €), 17 (руб.) | 14 ($, €), 17 (руб.) | 180 | Нет | У банка нет собственных банкоматов | 1 (минимально $3) |
| РУССКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ | Visa Electron | 5000 | 0 | 14–16 | 15 | Нет | 0 | 1 (минимально $3) |
| | Visa Classic / MasterCard Standard | 5000 | 0 | 16–18 / 14–16 | 40 | Нет | 0 / 0,2 | 1 (минимально $3) / 1,5 ( минимально €5) |
| | Visa Gold / MasterCard Gold | 5000 | 0 | 16–18 / 14–16 | 110 | Нет | 0 / 0,2 | 1 (минимально $3) / 1,5 (минимально €5) |
| РУССКИЙ СТАНДАРТ | MasterCard Electronic | 30 000 руб. | 23 | 23 | 10 | Нет | 4,9 | 4,9 |
| РОСБАНК | Visa Gold / MasterCard Gold | В размере взноса на счет покрытия (минимально 3000) | 13,5 ($, €), 24 (руб.) | 36 ($, €), 72 (руб.) | 120 /90 — первый год; 90 /70 — последующие | 3000 (только на счет покрытия) | 0,8 | 1 (минимально $2,5) |
| СИТИБАНК | MasterCard Classic | 160 000 руб. | 0 — при полном погашении в grace-period; 24–28 | 24–28 | 950 руб. | Нет | 3 (минимально 250 руб.) | 3 (минимально 250 руб.) |
| | MasterCards Gold | 320 000 руб. | 0 — при полном погашении в grace-period; 24–28 | 24–28 | 2950 руб. | Нет | 3 (минимально 250 руб.) | 3 (минимально 250 руб.) |
| ХКФ БАНК | MasterCard Electronic / Cirrus Maestro | 15 000–30 000 руб. | 28 + ежемесячная комиссия 1,8% | 28 + ежемесячная комиссия 1,8% | 0 | Нет | У банка нет собственных банкоматов | 144 руб. |
| ЮНИАСТРУМ БАНК | Visa Classic | 2000 | 18–19 ($), 19–20 (руб.) | 18–19 ($), 19–20 (руб.) | 0–20 | Нет | 0,5–2 | 0,5–2,9 (минимально $5) |
| | Visa Gold | 5000 | 18–19 ($), 19–20 (руб.) | 18–19 ($), 19–20 (руб.) | 50–70 | Нет | 0,5–2 | 0,5–2,9 (минимально $5) |