

100 ДНЕЙ, КОТОРЫЕ ПОТРЕЯСЛИ МИР

Конкуренция на рынке кредитных карт за последние два года серьезно обострилась. В этих условиях банкам приходится придумывать по-настоящему уникальные преимущества для своих продуктов, чтобы привлечь новых клиентов и сохранить лояльность существующих. Одной из самых популярных опций при выборе кредитки сегодня становится длительность грейс-периода.



Охота на заемщика

Кредитное кредитование стремительно набирает обороты во всех сегментах, и банки развернули настоящую охоту на заемщика. Сегодня все ключевые игроки осознали, что мало просто предложить клиенту кредитную карту. Он должен получить такой интересный и удобный продукт, преимущества которого повысят его лояльность к кредитной организации. Если залоговые кредиты — это все же продуманные решения для определенных целей, и, выбирая банк, клиент сначала смотрит на ценовые параметры, то кредитка — это в первую очередь продукт, который должен быстро и эффективно решать повседневные задачи. Поэтому его основные параметры — комфортный грейс-период (то есть срок, в течение которого на задолженность не начисляются проценты) и условия снятия наличных.

«Несколько лет назад появились карты рассрочки, и многие банки тогда заявили о планах выпустить такой продукт, однако эта история не получила развития. Такие карты так и остались у трех банков, — говорит глава Frank RG Юрий Грибанов. — Это сложная модель, которая далеко не всем оказалась по плечу. Однако именно этот продукт подстегнул банки внедрить альтернативу — кредитные карты с длинным грейс-периодом».

Многие годы стандартным грейс-периодом на рынке был срок 50–60 дней, однако несколько лет назад Альфа-банк первым предложил революционное решение — увеличенный до 100 дней грейс-период не только на покупки, но и на снятие наличных, то есть фактически предоставил клиенту бесплатное использование денег на срок более трех месяцев. «И наш продукт кардинально поменял рынок, можно сказать, что рынок изменился в пользу клиента», — комментирует директор по развитию кредитных карт Альфа-банка Николай Волосевич. Вслед за Альфа-банком аналогичные карты предложили многие банки.

При этом важно не то, что заявляется в рекламе, а то, что реально получает клиент на практике. «Если клиент видит, что заявленные условия не соответствуют действительности, он расстанется с банком, а привлечь нового клиента гораздо сложнее, чем удержать существующего, — говорит Волосевич. — Поэтому мы с самого начала сделали акцент на том, что у нас действительно честные и прозрачные условия по кредитной карте».

Особые условия

Сам по себе срок грейс-периода — это далеко не все, что нужно учитывать, когда выбираешь карту. Важно обращать внимание на дату отсчета грейс-периода и когда он возобновляется. Кредитная карта Альфа-банка в этом плане абсолютно прозрачна и удобна. Начало грейс-периода привязано к моменту совершения операции по карте, а не ее выпуску или активации банком, как это зачастую работает у большинства аналогичных продуктов на рынке.

Как это выглядит на практике? Если вы оформили кредитную карту в другом банке первого числа, а воспользовались картой 20-го числа, то ваш льготный период сокращается на 20 дней. В Альфа-банке отсчет льготного периода начинается именно с того момента, как человек воспользовался кредиткой, а не с момента оформления. Это важное отличие карты «100 дней без процентов» от аналогичных продуктов на рынке.

Второе преимущество — возобновление грейс-периода происходит на следующий день после полного погашения задолженности, в то время как у большин-

ства банков эти действия не взаимосвязаны, что делает расчет льготного периода неудобным для клиента.

Это значит, что, к примеру, если 20-го числа вы совершили покупку по кредитной карте, через пять дней, 25-го, положили деньги на карту, а 26-го числа снова их сняли или совершили безналичную покупку по карте, у вас снова с 26-го числа начинается льготный период 100 дней. Практически ни один другой банк таких условий по кредитным картам не предлагает.

Еще одна важная опция для кредитной карты — бесплатное снятие наличных. Напомним, что исторически такой возможности владельцы кредитных карт никогда не имели. Банки специально устанавливали высокие комиссии, как минимум 3–4% от суммы, чтобы клиенты использовали карту только для безналичных операций. У карты «100 дней без процентов» Альфа-банка есть опция — бесплатно снимать до 50 тыс. руб. каждый месяц. Это на сегодня уникальное преимущество, потому что даже те банки, которые анонсируют бесплатное снятие, по факту лукавят. У одних банков ограниченный срок бесплатного снятия, например семь дней, у других само снятие наличных бесплатно, однако грейс-период на эти операции не распространяется, то есть банк сразу начисляет проценты за пользование кредитными средствами. По карте Альфа-банка грейс-период действует не только на операции покупок в магазинах, но и на снятие наличных. Это особенно удобно клиентам в небольших городах, где не так развито POS-терминальное обслуживание. Средства с кредитной карты «100 дней без процентов» можно снять без комиссии в банкомате любого банка, в том числе за границей.

По всем кредитам в России действует единое правило — досрочно погашать их можно в любое время и без комиссии. Также и с кредиткой — в любой момент, когда у клиента есть возможность, он может закрыть задолженность перед банком. Однако в некоторых банках льготный период привязан к календарным дням, что ограничивает возможность клиента. Полностью погасив долг, начать заново пользоваться картой он сможет, например, только с первого числа следующего месяца. С картой Альфа-банка все проще — грейс-период возобновляется на следующий день после погашения задолженности.