

# Банковский навигатор

ОГОНЁК

PR  
Импакт

Совместный проект ИД «Огонек» и Агентства «PR Импакт»



стр. 36

ФОТОВАНК.COM

## Грозит ли нам новый дефолт?

Беду ничто не предвещает, но ее все ждут



стр. 40-41

АНДРЕЙ НИКОЛЬСКИЙ

## Как уберечь людей от долговой ямы

Интервью первого заместителя председателя комитета Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам Павла МЕДВЕДЕВА

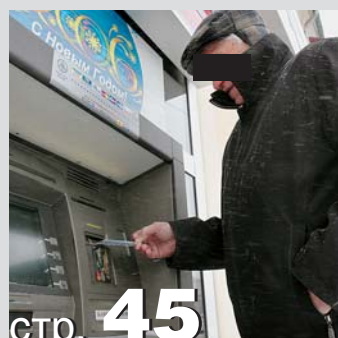


стр. 42

ФАС

## Скажи ФАС!

Антимонопольное ведомство одерживает верх в схватке с банками за интересы клиентов



стр. 45

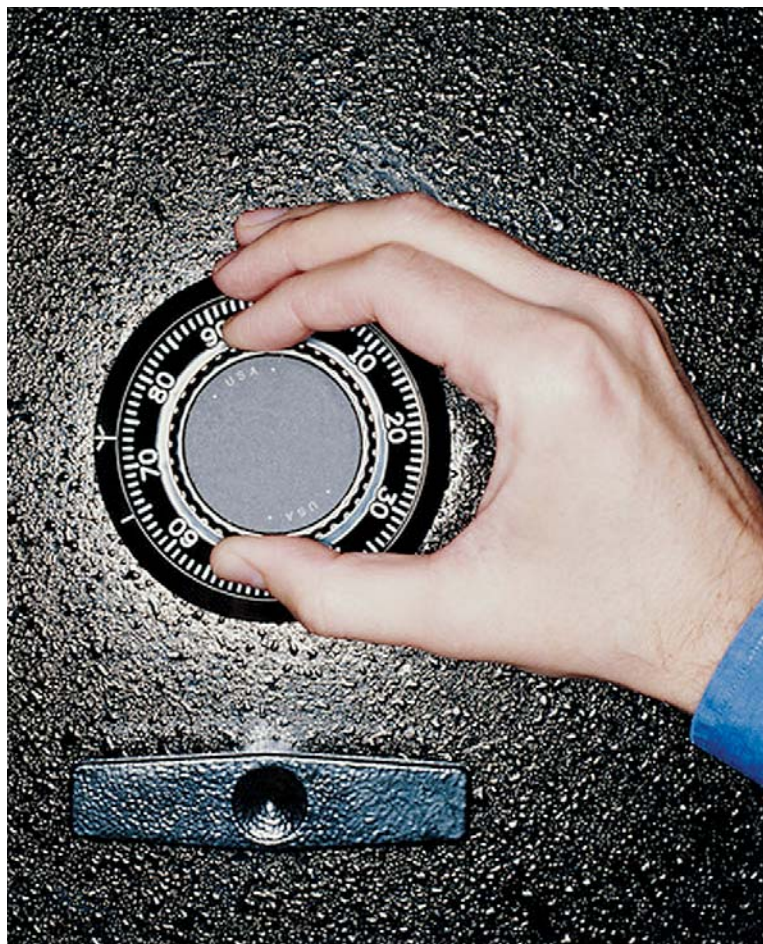
ТИПАР-ТАСС

## Пластик в зоне риска

Типовые схемы обмана доверчивых и неаккуратных клиентов

# Где стукнет?

**В год парламентских выборов финансовый кризис более вероятен, чем в год выборов президентских. Во всяком случае, менее нежелателен. И отчасти, может, кому-то даже полезен—если требуется освежить и обновить властную верхушку в преддверии главного события политического восьмилетия. В общем, если что-то произойдет, то в 2007 году, а не в юбилейном, 2008-м, когда исполнится 10 лет кризису 1998-го. Что же?**



разные способы, например перевод «плохих кредитов» в аффилированные банки-помойки... Так что трудно сказать, насколько корректны подсчеты Минфина, согласно которым долги населения по потребительским кредитам растут на 9% в месяц. Однако точно известно, что объемы потребительского кредитования за месяц увеличиваются лишь на 5%.

### ЧЕРНЫЙ СПИСОК САФРОНОВА

Непосредственно перед заявлением Кудрина шуму в банковских кругах наделала заметка в «Коммерсанте». Замдиректора департамента банковского регулирования и надзора Банка России Владимир Сафронов заявил, что составлен список из банков, у которых слишком большой уровень невозврата кредитов физическими лицами. Невозврат создал угрозу снижения достаточности капитала ниже установленного норматива в 12%. В этот список вошли 40 банков из числа 200 крупнейших по величине активов, а совокупная доля их активов составляет 16% от активов всей банковской системы.

Появился черный список! Мало что способно так встревожить банковское сообщество. И кто в нем, в этом списке? По сложившейся в ЦБ традиции Сафронов конкретных банков не назвал. Только намекнул: главные риски сосредоточены в банках с высокой долей потребительских кредитов в общем портфеле. И чем больше она будет, тем выше угроза массового дефолта заемщиков... По мнению замдиректора Moody's Interfax Rating Agency Михаила Матовникова, которое привело агентство REGNUM, скорее всего, в «зоне риска» оказались все лидеры потребительского кредитования.

### РЕГИОНЫ-ОЧАГИ

Здесь логично предположить, что доля просроченной задолженности физических лиц распределена достаточно равномерно по совокупному кредитному портфелю банков. И угроза массового дефолта заемщиков выше там, где население набрало больше всего кредитов. Кстати, ранее просачивались сведения о том, что уже определены угрожаемые в этом смысле регионы. Новый кризис может развиваться так: сначала появляются региональные очаги, а потом вступит в действие принцип домино. Кстати, именно так—но только в глобальном масштабе—развивался упомянутый Кудриным азиатский кризис.

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщил, что в Центральном каталоге кредитных историй накоплено более 20 млн титульных частей кредитных историй. Они доступны для субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» и нормативными актами Банка России. «Доля титульных частей физических лиц составляет более 99,6% от общего количества титульных частей»,—говорится на языке Центробанка, что по-русски означает: почти все имеющиеся данные касаются обычных клиентов банков.

На 10 регионов-лидеров приходится 40%, а на 20—более 60% накопленных кредитных историй. К регионам, на которые приходится их наибольшее число, относятся Республика Башкортостан, Свердловская область, Москва, Краснодарский край, Челябинская область, Московская область, Ростовская область, Республика Татарстан, Санкт-Петербург и Пермский край.

Можно считать, что очаги названы. ■

### КУДРИН И ПРОСРОЧКА

На днях Алексей Кудрин сделал достаточно неожиданное заявление. Министр финансов отправился к студентам Высшей школы экономики, чтобы подать оттуда сигнал: финансовой и банковской сфере России угрожает кризис, так как процессы, происходящие в финансовой сфере в последние 3—4 года, похожи на преддверие азиатского кризиса 1997—1998 годов. Корпоративный долг государственных компаний растет. В 2004—2006 годах государственный внешний долг уменьшился более чем в два раза—с 105,6 до 49 млрд долларов, а долги компаний и банков более чем в два раза выросли—с 108,9 до 260,7 млрд. Сейчас сумма корпоративного долга уже превышает 300 млрд, а девальвация рубля, по словам министра, в случае кризиса сделает невозможным погашение этих кредитов и приведет к дефолту корпораций. Также Кудрина беспокоит инфляция и рост просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Последняя позиция нам особенно интересна, так как долги банкам не хотим или, точнее, не можем отдавать мы сами—их клиенты. На долю просроченной задолженности населения перед банками сейчас приходится 2,6% от общей суммы выданных кредитов—36,4 млрд рублей. И эти цифры еще можно назвать оптимистическими! Банки не заинтересованы в том, чтобы вывешивать на всеобщее обозрение свое грязное белье, а возможности для приукрашивания статистики у них имеются. Есть

**Угроза массового дефолта заемщиков выше там, где население набрало больше всего кредитов. Новый кризис может развиваться так: сначала появляются региональные очаги, а потом вступит в действие принцип домино**



### ПРЕЦЕДЕНТ В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ

Специалисты управления антимонопольной службы по Санкт-Петербургу обнаружили в одной из городских газет объявление компании «М. Видео—Петербург» о возможности покупки видеотехники в кредит без процентов и комиссии. Анализ ситуации показал, что в реальности бесплатные кредиты никто не давал: потребительское кредитование обеспечивал банк «Русский Стандарт» по ставке 23,4% годовых. Антимонопольная служба пришла к выводу, что упомянутая реклама вводит потребителей в заблуждение, и предписала ее снять. В свою очередь компания «М. Видео» обжаловала это решение в арбитражном суде, упирая на то, что давала рекламу товара и условий его продажи, а не условий потребительского кредитования. Однако Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа пришел к выводу, что потребитель должен быть защищен от любой рекламы, которая способна обмануть его ожидания, и рекламу «М. Видео» было предписано снять.



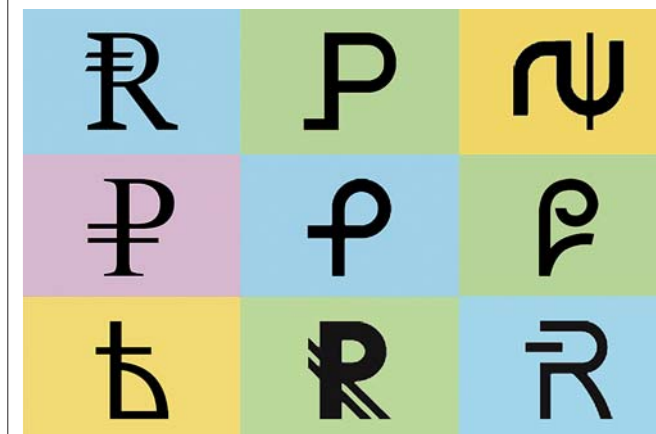
### РОСПОТРЕБНАДЗОР ИДЕТ В НАСТУПЛЕНИЕ

Роспотребнадзор наращивает свои усилия через суды воздействовать на банки, требуя отказаться от дополнительных комиссий и штрафов при выдаче потребительских кредитов. Так, например, в прошлом году управление Роспотребнадзора по Свердловской области выиграло в трех инстанциях дело о незаконности дополнительных банковских комиссий и штрафных санкций у Хоум Кредит энд Финанс Банк.

В ближайшее время может состояться новое судебное заседание, на котором будут рассматриваться претензии Роспотребнадзора к банку «Русский Стандарт». Недавно управление Роспотребнадзора по Свердловской области завершило расследование по делу о сокращении банком реальных ставок по кредитам и выдаче банку заключение с предписанием устранить допущенные нарушения. Поскольку этого не было сделано, то Роспотребнадзор собирается подать иск в суд.

### БАНК РОССИИ ХОЧЕТ ОПРЕДЕЛИТЬСЯ С ОКОНЧАТЕЛЬНЫМ ВАРИАНТОМ ЗНАКА РУБЛЯ

Банк России рассчитывает до конца лета определиться с окончательным вариантом графического изображения знака рубля, сообщил первый зампред Банка России Георгий Лунтовский. По его словам, рабочая группа уже отобрала три варианта графического изображения знака рубля. Но окончательное слово остается за председателем Банка России. Всего рабочая группа рассмотрела более 100 вариантов графического обозначения российского рубля, обсудила их со специалистами и выбрала три наиболее приемлемых варианта. Согласно обновленному в прошлом году Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» вводится графическое обозначение рубля в виде знака, который утверждает Банк России. Планируется, что до конца текущего года этот знак будет утвержден.



**Навязывание дополнительных расходов нарушает права клиентов**

**Уважаемые читатели!**  
**А как складываются ваши отношения с банками?**  
**Если вам есть что рассказать, просим присылать ваши истории в рубрику «Форум»**



**КАК РОССИЯНЕ ВЫБИРАЮТ БАНКИ**

Данные исследования, проведенного недавно маркетинговой компанией GfK Rus, говорят о том, что влияние банковской рекламы и PR на принятие решения потребителями постепенно снижается. Только 20% респондентов отметили важность телевизионных роликов банков (при этом год назад данный показатель был на 7% больше). Снизилось и количество людей, которые реагируют на банковскую рекламу в газетах—с 23 до 13%. Наиболее заметна для потребителей реклама Сбербанка, банка «Русский Стандарт», Альфа-Банка, Газпромбанка и ВТБ. Интересно, что главным источником информации об услугах банков для россиян являются друзья и родственники—доля таких респондентов за год выросла с 31 до 35%. Больше потребители стали доверять и консультациям, получаемым в банке.

Исследование выявило еще ряд интересных тенденций, связанных с психологией клиентов банков. Например, россияне теперь предпочитают не копить, а брать займы. Число россиян, имеющих вклады, уменьшилось почти на 8%, а доля оформивших автокредит, кредитную карту и ипотеку, напротив, выросла с 1,4 до 2,8%, с 4,3 до 7,4% и с 1,3 до 2,6% соответственно. Повысился интерес к покупке акций и ценных бумаг, вложениям в паевые инвестиционные фонды. Если в прошлом году об этом виде инвестиций говорили только 1—2% россиян, то сейчас—уже 8%.

**КОНКУРЕНТ VISA И MASTERCARD: БЫТЬ ИЛИ НЕ БЫТЬ?**

Крупнейшие европейские банки—Societe Generale, Commerzbank, Deutsche Bank, Dresdner Bank, Unicredit, ING, Rabobank, ABN Amro—предлагают создать единую платежную систему. Целью такого решения является попытка предотвратить монополизацию европейского рынка международными платежными системами Visa и MasterCard.

К 2009 году должно быть создано общеевропейское платежное пространство, и условия по обслуживанию банковских карт в Старом Свете станут едиными. В то же время существующим локальным европейским платежным системам реализовать такой проект не по силам, а отдавать стратегически важный рынок полностью в руки двух ведущих международных систем власти Евросоюза не хотят по политическим соображениям, ведь Visa и MasterCard—фактически американские компании. Кроме того, европейским банкам не нравятся их тарифы и комиссии. В настоящее время процесс находится на стадии консультаций между заинтересованными банками.

**НАРУШЕНИЯ В ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ ВЫЯВЛЕНЫ В ВОЛГОГРАДЕ**

Прокурор Центрального района Волгограда обратился в суд с заявлением о признании незаконными разработанных ОАО «Банк «Возрождение» условий ипотечного кредитования. Речь идет, в частности, об обязательном открытии банковского счета клиенту при заключении с ним договора кредита на потребительские цели. Как сообщает пресс-служба прокуратуры Волгоградской области, в ходе проверки Волгоградского филиала ОАО «Банк «Возрождение» установлено, что разработанные банком условия предоставления и обслуживания кредитов в обязательном порядке предусматривают открытие заемщику счета. При этом за ведение счета и совершение по счету безналичных платежей банк взимает с клиентов комиссию за расчетное обслуживание независимо от совершения операций по счету. Кроме комиссии за расчетное обслуживание банком взимается с клиентов также комиссия за кассовое обслуживание, то есть плата за внесение денежных средств. Тем самым потребители оплачивают банку саму возможность исполнить обязательство по возврату кредита.

Прокуратура считает это незаконным, так же как и взимание комиссии за расчетное и кассовое обслуживание счета, так как это противоречит действующему законодательству. Навязывание клиентам дополнительных расходов нарушает права клиентов, предусмотренные ст. 16 закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», поскольку необоснованно и противоправно увеличивает затратную часть договоров ипотечного кредитования.

Прокуратура предлагает суду обязать ответчика исключить данные условия из текста кредитных договоров, заключаемых с потребителями, а также признать незаконным начисление комиссионных расходов за расчетное и кассовое обслуживание счета клиента, открытого при предоставлении ему кредита на потребительские цели.

**В роли догоняющих**

**Интегрированный рейтинг банков, наименее выгодно представленных на рынке пластиковых карт, составлен на основе рейтинга CREDCARD**

Наименование банка	Индивидуальный индекс
200-198. ОБРАЗОВАНИЕ	2,40
200-198. СВЯЗЬ-БАНК	2,40
200-198. СОЦИНВЕСТБАНК	2,40
197-196. ВОСТОЧНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	2,55
197-196. КРАСБАНК	2,55
195-189. АВТОГРАДБАНК	2,70
195-189. БАНК ХАКАСИИ	2,70
195-189. КУБАНСКИЙ УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БАНК	2,70
195-189. СОЦГОРБАНК	2,70
195-189. НОВОСИБИРСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК	2,70
195-189. ПЕРМКРЕДИТ	2,70
195-189. ПОВОЛЖСКИЙ НЕМЕЦКИЙ БАНК	2,70
188-182. БВТ	3,00
188-182. БФГ-КРЕДИТ	3,00
188-182. ДАЛЬКОМБАНК (ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ ФИЛИАЛ)	3,00
188-182. МЕТРОБАНК	3,00
188-182. ОЛИМПЕЙСКИЙ	3,00
188-182. ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК	3,00
188-182. ТВК БАНК	3,00
181. СОЧИ	3,15
180. ФИАБАНК	3,20
179-175. ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	3,30
179-175. МЕЖТОРГБАНК	3,30
179-175. МОССТРОЙЭКОНОМБАНК	3,30
179-175. НОВОКУЗНЕЦКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК	3,30
179-175. ПЕРЕСВЕТ	3,30
174. ВИТАС-БАНК	3,50
173-162. АГРОРОС	3,90
173-162. АККОБАНК	3,90
173-162. АКЦЕНТ	3,90
173-162. ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК	3,90
173-162. ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ	3,90
173-162. МБРР	3,90
173-162. МИНБ	3,90
173-162. МНХБ	3,90
173-162. ПСКБ	3,90
173-162. РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ	3,90
173-162. СЕВЕРГАЗБАНК	3,90
173-162. УРАЛЛИГА	3,90
161. РУСЬ-БАНК	4,30
160-159. АДМИРАЛТЕЙСКИЙ	4,50
160-159. СИББИЗНЕСБАНК	4,50
158-157. ИНВЕСТБАНК	4,65
158-157. ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	4,65
156. БСЖВ	4,70
155. АБСОЛЮТ	4,75
154-152. АК БАРС	4,80
154-152. ЕВРАЗИЯ-ЦЕНТР	4,80
154-152. СОЛИДАРНОСТЬ	4,80
151. БИНБАНК	4,90
150. МАК-БАНК	5,10

Выбраны банки, занимающие позиции в нижней части рейтинга—с 200-й по 150-ю. Исходный рейтинг представляет собой совокупную оценку активности и развитости услуг банков в сфере платежных карт. Рейтинг подсчитывается автоматически, раз в сутки специально созданной для этого компьютерной программой. При этом учитываются такие параметры, как развитость сети банкоматов (количество и территориальный разброс, процент обналичивания), оптимальность и соответствие рыночным показателям тарифов по обслуживанию пластиковых карт, опыт использования конкретных картонных продуктов и отзывы кардхолдеров, содержащиеся в интернете, опыт использования карт банков за рубежом.

Также учитываются результаты народного рейтинга, положительные и отрицательные отзывы о банках на CREDФОРУМЕ, опросы, голосования и другие точечные исследования предпочтений аудитории. Таким образом, в интегрированном рейтинге помимо объективных финансово-экономических показателей, имеющих числовое выражение, используется функция интерактивности. Это единственный рейтинг, на содержание которого оказывают влияние клиенты банков—через разделы «Народный рейтинг», «Опыт», «Страны» на сайте Credcard.ru, а также при активном участии в обсуждениях на CREDФОРУМЕ.

При осуществлении ежедневного подсчета банку присваивается индивидуальный интегрированный индекс, в котором в соответствующих пропорциях и по специально разработанной методике сводятся индексы, присваиваемые банку при оценке его тарифов, развитости банкоматной сети, отзывов о нем и степени его популярности. У лидеров исходного рейтинга—Сбербанка России, ВТБ и Альфа-Банка, занимающих 1—3-е места,—индивидуальный индекс превышает 50. У всех банков, входящих в первую десятку, индекс выше 40. У всех банков из первой двадцатки—больше 25.

Интегрированный рейтинг банков, наименее выгодно представленных на рынке пластиковых карт, оперирует гораздо менее значительными индивидуальными индексами. В рейтинг, представляющий банки в порядке возрастания индекса, попали банки, имеющие от 2,40 до 5,10 пункта.

**50 БАНКОВ, ЗАНИМАЮЩИХ НИЖНИЕ ПОЗИЦИИ В НАРОДНОМ РЕЙТИНГЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ**

Рейтинг строится на основе индекса доверия—специально рассчитанного показателя, основанного на общем числе поданных за банк голосов держателей его карт. С формальной точки зрения на нижних строчках должны находиться банки, за которые в течение прошедших месяцев 2007 года никто не захотел проголосовать. Но так как все они имеют одинаковое число голосов—0, достаточно просто перечислить их в алфавитном порядке:

АВТОВАЗБАНК, АВТОГРАДБАНК, АГРОХИМБАНК, АКСОНБАНК, АКЦЕПТ, БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ, БВТ, БПФ, ВЕФК, ГАЗБАНК, ДАЛЬКОМБАНК, ДЕВОН-КРЕДИТ, ЕВРОТРАСТ, ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК, ИНВЕСТТОРГБАНК, ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ), ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК, ИСТ БРИДЖ БАНК, КМБ-БАНК, КОНВЕРСБАНК МОСКВА, КУРСПРОМБАНК, МАК-БАНК, МБСП, МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК, МЕТРОПОЛЬ, НБД-БАНК, ОРГРЭСБАНК, СВЯЗЬ-БАНК, СЕМБАНК, СИБКОНТАКТ, СОДРУЖЕСТВО, СОЛИДАРНОСТЬ, СОЦГОРБАНК, СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК, ТАВРИЧЕСКИЙ, ТАГИЛБАНК, ТЭМБР, УРАЛЛИГА, УРАЛПРИВАТБАНК, УРАЛПРОМСТРОЙБАНК, УХТАБАНК, ФИНАНСБАНК, ЭКОНОМБАНК, ЭКСПРЕСС-ВОЛГА, ЭЛЕКТРОНИКА, ЭЛЛИПС-БАНК.

**В интегрированном рейтинге помимо объективных финансово-экономических показателей, имеющих числовое выражение, используется функция интерактивности. Это единственный рейтинг, на содержание которого оказывают влияние клиенты банков**

# Пошли ва-банк

**С**прос граждан на банковские услуги бьет все рекорды. Так, объем вкладов за прошлый год вырос на 38%, а кредитов населению—более чем на 75%. В ближайшие годы, по прогнозам экспертов, россияне продолжат штурмовать банки с не меньшим энтузиазмом. Соответственно будет расти и число обманутых клиентов—тех, кто не смог расплатиться по кредиту, потерял свой вклад или вынужден платить огромные штрафы за обслуживание долга. Как не попасть впросак на банковском рынке, «Огоньку» рассказал один из архитекторов российской банковской системы, первый заместитель председателя комитета Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам **Павел МЕДВЕДЕВ** (на фото).

**Россияне все чаще берут в банках кредиты, при этом случается, что реальная ставка по кредиту оказывается в несколько раз выше указанной в договоре. Планируете ли вы заставить банки указывать реальные ставки по кредитам?**

Планируем, но так долго, что Банк России устал ждать и придумал паллиатив. Паллиатив, потому что навязать форму договора можно только законом (у нас действует принцип свободы договора), а ЦБ не законодатель. Не имея возможности заставить, Центробанк побуждает банки указывать реальную (она называется эффективной) процентную ставку (ЭПС). Побудительный мотив следующий. Банки заинтересованы в уменьшении своих трудозатрат. Кредиты населению достаточно трудоемки, например, потому, что в случае, если заемщик задерживает платежи, кредит снижает уровень своей надежности и под него нужно создавать так называемый резерв. Причем тем больше, чем меньше надежность. Возиться с каждым кредитом по отдельности, когда их много тысяч, накладно. Намного дешевле сложить в один портфель кредиты более или менее одинаковой надежности, просуммировать их, принять за один кредит усредненной надежности и создать резерв—один на весь портфель. Чтобы сложить однородные кредиты в один портфель, требуется разрешение ЦБ. Он его и дал (с 1 июля) при условии, что лежать в портфеле будут лишь кредиты, для которых заемщику сообщена ЭПС. Я одобряю затею Банка России, но не считаю, что она полностью снимает проблему. Боюсь, что те банки, ради которых гордится весь огород, ускользнут из сетей ЦБ. Для них сообщит ЭПС без измене-



ния условий кредитования—смерти подобно: увидев в договоре 70, а то и 90%, заемщики разбегутся. А удешевить кредит, чтобы ставка стала приемлемой,—это значит потерять сверхдоходы. Дешевле создавать резервы индивидуально под каждый кредит. Мое мнение разделяет подавляющее большинство депутатов, поэтому Дума приняла (пока в первом чтении) закон, обязывающий банки раскрывать ЭПС без всяких условий.

**Когда он вступит в силу?**

Надеюсь, что еще в весеннюю сессию. Закон, правда, требует некоторой доработки (но мы с ней во втором чтении вполне справимся). Дело в том, что, как это ни обидно звучит, эффективная ставка существует не для всех типов кредитов. Если для кредита однозначно определен график платежей (даты и суммы), то значение ЭПС нам подскажет любой учебник финансовой математики. Если графика принципиально не существует, что следует принять за ЭПС—неизвестно. К счастью, для

подавляющей части кредитов проблемы нет: банк обязывает платить определенные суммы и в определенные дни. Иначе обстоит дело с «карточными» кредитами: клиент сам решает, когда и сколько он позаимствует и когда и сколько вернет (разумеется, в рамках ограничений, установленных банком). Задним числом определить ЭПС ничего не стоит, но мы-то хотим знать ее заранее. ЦБ, естественно, проблему понимает и придумывает выход из положения (который нужен и для закона, и для вступающих с 1 июля правил самого Банка России). Выход из положения, по-видимому, будет состоять в замене ЭПС в тех случаях, когда она не существует априори, на более или менее адекватную оценку той ставки, которая возникает задним числом. Можно, например, предположить, что гражданин возьмет займы по карте максимальную допустимую сумму на максимально возможный срок и будет погашать обязательства равными долями раз в месяц, и для этой полностью определенной схемы платежей вычислит ЭПС. Она поз-

волит составить впечатление о стоимости заимствования при других допустимых условиях.

**Судя по статистике, сегодня средний гражданин должен банкам три месячные зарплаты. Растет и доля «плохих» кредитов. Почему россияне так активно залезают в долги и не приведет ли это к очередному банковскому кризису?**

У граждан пока нет опыта жизни в долг, так что многие не рассчитывают свои возможности по возврату кредитов. Стимулирует спрос на кредиты и советский менталитет: люди долгое время жили в условиях, когда купить тот или иной товар было практически невозможно, сейчас же при наличии денег можно приобрести все, что угодно. В итоге тысячи людей уже попали в долговую ловушку, некоторым без серьезных потерь выбраться из нее не удастся. Однако банковской системе в целом кризис не грозит. «Плохие» кредиты распределены между банками очень неравномерно: у немногих их много, у большинства—почти нет. Большинство банков, таким образом, опасаться нечего. Совсем недавно я готов был то же самое сказать и о меньшинстве: меньшинство—это те самые банки, которые эффективной ставкой на уровне 70—90% уже давно «отбили» все мыслимые потери от невозвратов. Однако сегодня я, пожалуй, промолчу: суды приняли несколько решений, позволяющих заемщикам не производить часть обусловленных договором займа платежей. Если такие решения станут массовыми, если суды заставят банки вернуть ранее полученные комиссии, то «меньшинство» ждет тяжелые испытания. Но что бы с ним ни произошло, системный кризис нам не грозит.

**Недавно в России были созданы бюро кредитных историй. Сколько россиян уже имеют такие истории и учитывают ли их банки при выдаче кредитов?**

На сегодняшний день число кредитных историй составляет около 10 миллионов. Однако банки пока ими практически не пользуются. Дело в том, что большинство россиян пока берет кредит только в первый или второй раз. То есть истории либо нет совсем, либо она слишком коротка, чтобы по ней можно было судить о благонадежности заемщика. Думаю, банки начнут в массовом порядке запрашивать кредитные истории лет через пять, когда среднестатистический заемщик собьется со счета, попытается восстановить в памяти, сколько кредитов он успел взять (и вернуть!).

**Еще одно новшество последних лет—система страхования вкладов. Как ее появл-**

**ние сказалось на развитии банковского сектора?**

Самым благотворным образом. Причем еще до того, как первый вкладчик разорившегося банка получил от Агентства по страхованию вкладов свои деньги. Процедура принятия банков в систему страхования (следует признать, достаточно мучительная и для банкиров, и для ЦБ) позволила очистить банковский рынок от сомнительных участников и тем самым существенно оздоровить. Стремительно растет доверие граждан к банкам. Это фиксируется не социологическими опросами (ими-то как раз и не фиксируется), а ростом вкладов, по меньшей мере, на треть в год. Развитие идет настолько очевидно успешно, что за неполных три года реальной работы системы страхования мы дважды повысили потолок выплат: сначала со 100 тысяч рублей до 200 тысяч, потом до 400 тысяч.

**Однако полностью возмещаются только первые 100 тысяч рублей вклада. Остальные деньги компенсируются лишь на 90%. Почему?**

Так велит теория страхования. Если вкладчик без проблем, быстро и полностью возвращает свои деньги, что бы ни случилось с банком, единственным критерием для выбора кредитной организации становится предлагаемый ею процент на депозит. Вопрос об устойчивости банка перестанет быть интересным. В результате произойдет то, что реально произошло в США в 70-е годы (там вклады застрахованы на 100%). Вкладчики станут гоняться за высоким процентом, а банки, гоняясь за вкладчиками, его повышают. Чем выше процент по депозиту, тем в более рискованные проекты банк должен вкладывать привлеченные средства. Такая гонка обычно кончается (и кончилась в Америке) крахом. Неполное возмещение вклада перекладывает часть ответственности на гражданина. Небольшую часть, потому что выплаты не кончаются на страховом возмещении. В процессе банкротства банка есть надежда (и теперь у нас вполне реальная) получить остальное. Но все же риск и потеря времени. Массовое поведение становится чуть-чуть рациональнее.

**В Госдуму внесен законопроект о безотзывных вкладах. Поможет ли он стабилизировать банковскую систему и избежать «набегов» вкладчиков на банки?**

Суть законопроекта в следующем: он позволяет банкам включать в договор пункт, который запрещает клиенту забирать вклад раньше оговоренного срока. По мнению большинства банкиров, закон позволит им уверенно размещать деньги, привлеченные на определенный срок, пото-

му что раньше срока (как теперь) их забрать из банка будет невозможно. Однако я боюсь, что нас сажают на бочку с порохом. Представьте себе следующую ситуацию: гражданин подписал договор о безотзывном вкладе на два года, а через два месяца заболел. Решил снять деньги досрочно: на лечение. Ему вклад не выдали. Гражданин рассказал об этом соседу, и тот решил тоже снять свой вклад (на всякий случай: друг заболел). И ему не выдали. Итого—среди клиентов на пустом месте начинается паника, они осаждают отделения банков и требуют немедленно вернуть деньги. Среди паникеров будет немало тех, у кого депозит до востребования или расчетный счет, и они будут в полном праве свои деньги забрать. Не думаю, что такая перспектива кого-нибудь обрадует.

**Только в этом году Центробанк отзывал лицензию у 18 банков. Продолжится ли чистка сектора и не пострадают ли от нее вкладчики?**

Действительно, Центробанк каждый год отзывал лицензии у нескольких десятков банков. В основном это организации, которые занимаются обналичиванием денег. Само по себе обналичивание—вполне законная операция. Другого бизнеса у них, как правило, нет, а значит, нет и вкладчиков. Беда в том, что «обналичка» некоторых банков—звено в преступной цепи операций, результатом которых является уход от налогов. К сожалению, ЦБ в большинстве случаев не может (и никогда не должен—не его это дело) разоблачить всю цепь. Он отзывал лицензию потому, что у банка нет реального бизнеса. Он только и умеет обналичивать. Такой банк неустойчив и ему не место на рынке.

**Россияне все активнее берут ипотечные кредиты. По новому Жилищному кодексу банк может выселить неплательщика по ипотеке из квартиры, при этом другого жильца человек не получит. Насколько велик риск оказаться в такой ситуации?**

Если банки будут тщательно анализировать возможности заемщика, установят относительно высокий первоначальный взнос, то риск остаться без крыши над головой минимален. Даже если человек не сможет вернуть кредит и потеряет квартиру, то на первоначальный взнос сможет купить хоть какое-то жилье. К сожалению, некоторые банки сейчас устанавливают очень низкий первоначальный взнос, а иногда вообще отказываются от него. Это очень рискованная политика, взявшие такой кредит люди действительно могут оказаться на улице.

**Беседовал  
Всеволод БЕЛЬЧЕНКО**

**Стимулирует спрос на кредиты и советский менталитет: люди долгие время жили в условиях, когда купить тот или иной товар было практически невозможно**

# Скажи ФАС!



**ФАС—одно из немногих ведомств, которое раз за разом выходит победителем в борьбе с такими колоссами, как крупные российские банки. И—вне зависимости от своих мотивов—защищает интересы граждан, нас с вами, банковских клиентов**

**М**отивы, которыми в своих действиях руководствуются власти, гражданам непонятны. А устремления граждан неинтересны властям. Есть две параллельные реальности, и громы с молниями, потрясающие верхний мир, вызывают в нижнем лишь умеренное любопытство. Деятельность Федеральной антимонопольной службы (ФАС) иначе как кипучей не назовешь, но огромное большинство никогда не слышало про нее.

Вот некоторые примеры из деятельности антимонопольной службы в 2007 году, касающиеся розничных продуктов разных банков.

## ЯНВАРЬ

Федеральный арбитражный суд Северо-Кавказского округа признал законным решение Кабардино-Балкарского УФАС в отношении банка «Еврокоммерц». Ранее анализ отдельных номеров газеты «Терек» показал наличие признаков нарушения законодательства о рекламе. Банк разместил в газете рекламу следующего содержания: «Уважаемые жители Терского района! ОАО «КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» сообщает о самых выгодных в КБР процентных ставках по вкладам. Зачем вкладывать в другие банки свои сбережения под низкие проценты, когда мы начисляем в 2 раза больше. Наш банк включен в систему страхования вкладов, и государство гарантирует их возврат. Не теряйте возможность заработать больше, не упустите шанс!» Это звучало как вопли провинциального рыночного зазывалы: «Зачем вкладывать в другие банки свои сбережения под низкие проценты»,—и было явным нарушением закона «О рекламе». На банк наложен штраф в

400 минимальных размеров оплаты труда, что составляет 40 тысяч рублей.

ФАС России рассмотрела дело об административном правонарушении, возбужденное в отношении ДжиИ Мани Банка (правопреемник Дельта Банка) по факту распространения радиорекламы кредитов, распространенной под условными наименованиями «Поликлиника» и «Магазин», в которой не указывалось наименование лица, предоставляющего услуги кредита. Реклама также формировала негативное отношение к лицам, не пользующимся услугами Дельта Банка. Штраф—400 МРОТ (40 тысяч рублей).

## ФЕВРАЛЬ

Арбитражный суд Амурской области подтвердил: штраф в размере 50 тысяч рублей наложен на ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» правомерно. Нарушение выразилось в распространении организацией рекламы в средствах массовой информации на территориях Амурской области и Республики Саха (Якутия), в частности в газетах «Амурский навигатор», «Неделя Якутии» и «Якутск вечерний». Из содержания рекламы «Участуй в акции, выиграй приз!» следовало, что в акции принимают участие все клиенты, оформившие в определенный период срочный вклад. При этом было указано, что каждый участник акции при оформлении вклада получает небольшой приз, а также автоматически участвует в розыгрыше более крупных призов, который пройдет по окончании акции. УФАС признало рекламу ненадлежащей, так как в ней не указан источник информации о количестве призов или выигрышей по результатам этого мероприятия, а также сроках, месте и порядке их получения.

УФАС России по Камчатской области признало Банк Москвы (Камчатский филиал) нарушившим требования пункта 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе». В рекламе ипотечного кредита содержалось указание некоторых условий его предоставления: срок кредитования, ставки по кредиту, информация о равных ежемесячных платежах, информация о возможности досрочного

погашения. В то же время отсутствовала информация о том, что для получения кредита необходимо застраховать жизнь и здоровье заемщика, а также риск повреждения, уничтожения или утраты потребительских качеств залогового имущества, риск утраты права собственности владельца жилого помещения или земельного участка... Понятно, что все это сопряжено с дополнительными расходами. В соответствии с законом, если реклама услуги, связанной с предоставлением кредита, пользованием или погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее. УФАС выдало банку предписание о прекращении нарушения законодательства.

## МАРТ

Татарстанское УФАС России возбудило дело об административном правонарушении в отношении Сбербанка России в связи с нарушением требований статьи 19.8 КоАП РФ, выразившимся в непредставлении антимонопольное управление информации по рынку ипотечного кредитования. Сначала отделение «Банк Татарстан» № 8610 Сбербанка направило в адрес антимонопольного управления письмо о предоставлении отсрочки в предоставлении информации по ипотечному кредитованию в связи с необходимостью согласования с Волго-Вятским Сбербанком и центральным Сбербанком в Москве. Позднее отделение представило сведения «с указанием невозможности предоставления информации в разрезе некоторых таблиц в связи с отсутствием данных в указанном формате в действующих формах финансовой и статистической отчетности Сбербанка России». Был составлен протокол об административном правонарушении в отношении всего акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации.

ФАС России возбудила дело в отношении страховой группы «Авангард-Гарант» и банка «Авангард» по признакам нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона «О защите конкуренции» (согласованные действия). Признаки нарушения антимонопольного законодательства усматриваются в навязывании заемщикам банка «Авангард» договоров по автокредитованию с СГ «Авангард-Гарант».

Тамбовское УФАС России возбудило дело по факту ненадлежащей рекламы ООО «Русфинанс Банк». Установлено, что в газете «Все для вас» банк разместил рекламу: «Кредиты на новые автомобили ВАЗ. ВАЗ можно ВСЕ! Первый взнос 40%, срок кредита 12 месяцев, ставка по кредиту 9%, комиссии нет! Страхование предмета залога КАСКО + ОСАГО». В рекламе указывается процентная ставка по кредиту и сроки предоставления кредита, но не приводятся остальные условия...

Экспертный совет при ФАС России по применению законодательства о рекламе дал оценку телевизионной рекламе ДжиИ Мани Банка: «Если ты чувствуешь, что без наличных ты связан по рукам и ногам, если чувствуешь, что без наличных у тебя нет веса, просто возьми наличные в ДжиИ Мани Банке». Эксперты отметили, что в данной рекламе акцент делается не на отношение к потребителям, а на субъективное желание получить деньги. По мнению членов экспертного совета, в этой рекламе не усматривается формирования негативного отношения к лицам, не пользующимся рекламируемым товаром.

## АПРЕЛЬ

Челябинское УФАС России подозревает ЗАО «Страховая группа «УРАЛСИБ» и ОАО «Банк УРАЛСИБ» в согласованных действиях, ограничивающих конкуренцию. УФАС выявило соглашение о сотрудничестве между Челябинским филиалом СГ «УРАЛСИБ» и филиалом банка УРАЛСИБ в г. Челябинске, устанавливающее порядок взаимодействия страховщика и банка. Снижение ставки по кредиту для потенциальных заемщиков, приобретающих автотранспортное средство по программе «Автомобили в кредит», производится за счет выплаты страхов-

щиком банку части страховой премии, уплаченной заемщиком банка при страховании приобретаемого в кредит транспортного средства. В результате заключения таких соглашений страховщик получает необоснованные конкурентные преимущества, поскольку заемщики банка обязаны заключать договоры страхования только с указанным страховщиком.

Кроме того, в Челябинское УФАС поступило заявление физического лица, заключившего кредитный договор на покупку машины в автосалоне,—партнере банка УРАЛСИБ. Условия предусматривали обязанность по заключению с СГ «УРАЛСИБ» договоров обязательного страхования гражданской ответственности и страхования транспортного средства от рисков всех способов повреждения или утраты. Причем в случае непродления договоров страхования в установленные сроки заемщик обязан платить банку неустойку в размере 100 рублей за каждый день просрочки!

Федеральный арбитражный суд Московского округа отказал ОАО «Балтийский Банк» в удовлетворении жалобы и признании постановления управления Федеральной антимонопольной службы по Самарской области о наложении штрафа в размере 100 тысяч рублей незаконным. Штраф был наложен в связи с распространением ОАО Балтийский Банк в одной из газет г. Самары рекламы финансовой услуги по предоставлению кредита на покупку автомобиля. Самарское УФАС России признало рекламу ненадлежащей, так как в ней указывались только отдельные условия кредитного договора...

Удмуртское УФАС России признало Банк Москвы нарушившим часть 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе». На страницах газеты «Все жилье Ижевска» был выявлен факт размещения рекламы ОАО «Банк Москвы» по предоставлению услуг ипотечного кредитования без указания всех условий кредита, которые могут повлиять на его стоимость.

**Из всех приведенных случаев лишь в одном ФАС решила не карать. Причем этот счастливчик—ДжиИ Мани Банк—в 2007 году засвечивался уже дважды, и в первый раз его оштрафовали**

## МАЙ

Апелляционный суд подтвердил законность наложения штрафа на Сбербанк России. Суд подтвердил законность и обоснованность постановлений УФАС России по ХМАО—Югре о привлечении банка к административной ответственности в виде штрафа на сумму в 200 тысяч рублей за непредоставление уведомления о согласованных действиях (заключении соглашений). Нарушение выразилось в том, что Сургутское отделение № 5940 Западно-Сибирского банка Сбербанка России не предоставило в антимонопольный орган в течение 15 дней уведомления о соглашениях, заключенных с автодилерами и связанных с реализацией программ кредитования физических лиц. Специалисты антимонопольного управления установили, что соглашения не являются договорами, заключаемыми в процессе обычной хозяйственной деятельности, и поэтому не относятся к исключениям, предусмотренным пунктом 3 частью 9 статьи 35 ФЗ «О защите конкуренции».

## А ГОД ПРОДОЛЖАЕТСЯ

Из всех приведенных случаев лишь в одном ФАС решила не карать. Причем этот счастливчик—ДжиИ Мани Банк—в 2007 году засвечивался уже дважды, и в первый раз его оштрафовали...

Любопытно, что банки, постоянно мелькавшие в сводках ФАС годом или двумя ранее, сейчас в них больше не появляются. Конечно, хочется думать, что эти кредитные организации извлекли должные уроки. А антимонопольная служба оказывает благотворное влияние на российский рынок банковской розницы в целом и на отдельных его участников в частности. ■

# Канун неприятных сюрпризов

**С 1 июля 2007 года Банк России ставит банки в такие условия, что им придется раскрывать информацию об эффективных процентных ставках по кредитам. Эффективных—то есть реальных, отражающих все скрытые комиссии. И поверьте, этим летом нас ждет много открытий!**

Первым шоком стал превентивный вывод на рынок новой линейки кредитных продуктов банка «Русский Стандарт». Банк не скупился на похвалы самому себе: «Новые револьверные кредитные карты банка «Классика», «Золото», «Спринт» и «Русский Стандарт» обладают рядом существенных преимуществ—прозрачные тарифы, низкие ставки и отсутствие ежемесячных комиссий». Прозрачность и низкие ставки в исполнении «Русского Стандарта» просто завораживали: у продуктов банка сложилась репутация, свидетельствующая о прямо противоположном.

И вот пробный шар с раскрытием эффективной ставки—карта «Спринт». Это кредитная карта мгновенной выдачи, позволяющая использовать кредит до 50 тысяч руб-



неплатежей была элементарная забывчивость—клиент уехал в отпуск или командировку, не позаботившись об обязательном платеже, то теперь все проще и жестче. У людей больше нет денег. Это называется «плохими» долгами.

## ЗА ОТВЕТОМ— В АРГЕНТИНУ

О чем же думали банки, рискуя и раздаявая беззалоговые потребкредиты по предъявлению паспорта? Они вроде бы все нормально придумали. Завышенные в разы эффективные ставки должны были компенсировать персональные дефолты неплательщиков. Девять дисциплинированных клиентов расплачивались за десятого, который не платил по кредиту. Ну и банку что-то оставалось.

Это своего рода финансовая пирамида. Правда, перевернутая, но все равно пирамида.

Но вот в январе ЦБ издал указание № 1759-У, ставящее порядок формирования банками резервов по ссудной задолженности в зависимость от раскрытия ими эффективной ставки по кредитам. На исполнение было дано полгода. Так как индивидуальные оценки ссуд очень затратны, банки оказываются в ситуации, когда они вынуждены раскрывать заемщикам полную стоимость заимствований.

1 июля наступит момент истины. Перенесет ли его перевернутая пирамида потребительских кредитов? Захотят ли потенциальные заемщики поддерживать ее, увидев, что холдилинг по кредиту обойдется им в два раза дороже, а занять до зарплаты у друга—в два дешевле? И как поведут себя уже имеющиеся заемщики, которые будут убеждены, что их все это время просто обманывали?

Ответ можно поискать в Аргентине. А также в Колумбии, Мексике, Чили, Южной Корее... Все эти страны прошли через кризисы «плохих» долгов. Везде было примерно одинаково: несколько лет стабильного роста экономики—бум потребительского кредитования—рост рисков и ухудшение качества кредитных портфелей—реализация этих самых рисков. Потом на улицах горят покрывки...

Впрочем, жечь покрывки—это не в наших традициях. А как будет у нас, мы скоро узнаем. ■

то из ряда вон, а ниже—так просто шадящая...

Эти данные, которые специалист по банковской тематике, вооружась ноутбуком или карандашиком, способен за час-другой выжать из стандартного договора о предоставлении потребительского кредита—особенно из той его части, которая в конце и мелким шрифтом. Для типичного клиента «Русского Стандарта» или Хоум Кредита эти чудовищные проценты по-прежнему остаются тайной за семью печатями.

Куда смотрели банковские власти? Они—ЦБ и ФАС—еще в 2005 году издали «Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов». Кредитные организации на добровольной основе могли направлять в регулирующие органы сведения о том, что они соответствуют рекомендациям. И направляли. Сейчас в соответствующем списке 99 банков—примерно каждый десятый из ныне действующих. Большинство представленных в списке—ответствуют, некоторые—частично.

А между тем по итогам прошлого года средний уровень просроченной задолженности по всем кредитам, выданным 30 крупнейшими банками, увеличился в 1,76 раза. Это данные ЦБ.

Клиенты больше просто не способны платить за кредит столько, сколько он в реальности стоит. Если год-два назад основной причиной

**Завышенные в разы ставки должны были компенсировать персональные дефолты неплательщиков. Девять дисциплинированных клиентов расплачивались за десятого, который не платил по кредиту**

лей уже через 15 минут после подачи документов. А теперь внимание: ставка по кредиту составляет 49,9% годовых. Для подобной кредитки в Америке приличными будут 9,9%.

## ПОТЯСАЮЩИЙ ЭФФЕКТ

Как ни странно, завышенная в пять раз процентная ставка—несомненный шаг вперед. И для «Русского Стандарта» действительно не много. В условиях скрытых комиссий и платежей потребительский кредит может обходиться клиенту до 100% в год. ДО СТА ПРОЦЕНТОВ! Ситуацию, когда люди дисциплинированно совершают в течение года все выплаты, о которых им сообщает банк, а потом узнают, что должны ему все те же 30 тысяч рублей, можно назвать типичной. Из-за скрытых платежей и комиссий только разница между заявленными и эффективными ставками может составлять до 70%. В сегменте рискованного экспресс-кредитования в марте этого года эффективные ставки составляли: «Русский Стандарт»—97,1%, Хоум Кредит—92,8%, ДжиИ Мани Банк—85%, СКБ-банк—85%, Росбанк—57%. Эффективная ставка в 50% не кажется на этом фоне чем-

# Пластик в зоне риска

**Ряды владельцев банковских карт неуклонно пополняются. Эксперты пророчат самые радужные перспективы карточного бизнеса. Но одновременно растет и число тех, кто греет руки на картах, изобретая все более изощренные, продвинутые способы отъема «карточных» денег. Это явление мировое, и Россия здесь не составляет исключения**

Ежегодно число карточных преступлений возрастает на 10—15%. Правоохранительные органы, как это ни прискорбно, прогнозируют его дальнейший рост. Одну из криминогенных причин, весьма существенную, они усматривают в том, что коммерческие банки сплошь и рядом проводят массовые акции по бесплатной выдаче кредитных карт. А в результате ослаблена, а в некоторых случаях и вовсе отсутствует проверка клиентской базы. По данным московского ГУВД, криминальный расклад в карточном бизнесе таков: больше трети случаев—подделанные карты, «белый» пластик; треть—кражи карт; остальные приходится на кражи данных и использование потерянных карт.

## КАК ЭТО ДЕЛАЕТСЯ

Самый простой способ мошенничества с картами, наверное, такой. Полоской скотча заклеивается окошко выдачи наличных в банкомате. Он производит операцию, издает звуки, но деньги из него не высыпаются. Решив, что банкомат неисправен, невнимательный держатель карточки уходит искать нормальный. А преступник, дежуривший поблизости, забирает деньги и наклеивает скотч в ожидании нового лоха.

Были случаи, когда мошенники устанавливали свои банкоматы. Банкомат, естественно, не работает, но сообщает об этом, считая все данные с карточек тех, кто воспользовался им. Потом банкомат исчезает так же, как и деньги со счетов бедолаг.

Довольно проста схема, связанная с голосовой авторизацией, применяемой при совершении платежей по кредитным картам. Преступнику нужен только сообщник в магазине, который передаст ему слип с карты клиента. Этого физического отпечатка с номером, сроком действия и фамилией держателя достаточно для изготовления подделки.

При электронной авторизации, применяемой для дебетовых карт, сообщнику из магазина нужно обладать определенным уровнем компьютерной грамотности. Чтобы снять информацию, содержащуюся на магнитной полосе карты, требуется соответствующим образом настроить программное обеспечение магазина. А дальше—все как с кредитными картами.

Чтобы узнать ПИН-код, злоумышленники иногда прибегают к такому

способу. На клавиатуру банкомата накладывается специальная тонкая «маска» с микропроцессором, запоминающим нажимаемые клиентом цифры. На устройство, считывающее информацию с карты, также надевается соответствующее приспособление. Когда «жучки» снимаются, в распоряжении мошенников оказываются все необходимые данные.

Одной из наиболее проблемных зон являются платежи через интернет. Любой человек, узнавший номер вашей карты, может заплатить ваши деньги практически в любом интернет-сервисе. Номер и другие реквизиты вашей карты могут быть украдены у вас когда угодно и где угодно.

Вот, например, схема такого мошенничества, замаскированная под переписку с электронным магазином. В почтовый ящик пользователя приходит письмо, якобы направленное службой доставки этого интернет-аукциона. В нем сообщается, что через определенное время некий товар будет доставлен. Ничего не приобравший в магазине пользователь полагает, что произошла ошиб-

сти. Им необходимо хотя бы следовать нескольким базовым рекомендациям.

При утере карты ее незамедлительно следует заблокировать по телефону, которые дали в банке-эмитенте, либо при личной явке в банк.

Не следует писать свой ПИН-код на карте, поскольку в случае ее утраты нашедший или вор могут элементарно воспользоваться вашими средствами, если карту не успели заблокировать.

Нельзя передавать свою карту и ПИН-код третьим лицам.

И наконец, следует хранить чеки и слипы, подтверждающие совершение операций, и не реже одного раза в месяц проверять списание средств со счета для того, чтобы в случае несогласия со списанием своевременно заявить об этом в банк.

Кризис августа 1998 года приучил клиентов следить еще и за финансовым состоянием самого банка-эмитента. При появлении негативной информации в прессе или иных источниках о банке, являю-



**Криминальный расклад в карточном бизнесе таков: больше трети случаев—подделанные карты; треть—кражи карт; остальное приходится на кражи данных и использование потерянных карт**

ка, и пытается отказаться от заказа, заполнив специальную форму, приложенную к письму. Одним из необходимых пунктов для заполнения в форме отказа от доставки является номер кредитной карты—чего, собственно, и добиваются мошенники.

## КАК НЕ СТАТЬ ЛОХОМ

Владельцы пластиковых карт обязаны предпринимать меры безопасно-

щесю эмитентом карты, владелец карты может подстраховаться и снять денежные средства в банкомате или обменных пунктах.

Однако не стоит в спешном порядке расторгать договор с банком—в большинстве случаев денежные средства на карточном счете станут доступны клиенту не ранее 45 дней с момента письменного заявления о расторжении договора. ■



## Глоссарий

### Авторизация пластиковой карты

Установление платежеспособности карты. В результате процесса авторизации эмитент карты дает разрешение на совершение транзакции (платежа).

### Авторизация голосовая

Авторизация, при которой продавец или кассир передают запрос на авторизацию по телефону.

### Интернет-банкинг (Internet banking)

Вид удаленного (дистанционного) банковского обслуживания, использующего возможности интернета.

### Коллекторское агентство

Юридическое лицо, оказывающее комплексные услуги по возврату всех видов задолженностей физических и юридических лиц.

### Облигация

Один из наиболее распространенных видов ценных бумаг на предъявителя. Облигация подтверждает, что ее владелец внес денежные средства на приобретение ценной бумаги и тем самым вправе предъявить ее затем к оплате как долговое обязательство, которое организация, выпустившая облигацию, обязана возместить по номинальной стоимости, указанной на облигации. Такое возмещение называют погашением облигации. Кроме выкупа в течение заранее обусловленного при выпуске облигации срока, эмитент облигации обязан выплачивать их обладателю фиксированный процент от номинальной стоимости облигации либо доход в виде выигрышей или оплаты купонов к облигации.

### Электронный аукцион (E-auction)

Продажа различных товаров на аукционе в рамках электронного бизнеса, когда имеется один продавец и много покупателей. Заинтересованные в конкретном предложении клиенты переводят продавцу плату и получают нужный продукт в течение определенного времени.



## Варианты размещения и цены

ФОРМАТ	ЦЕНА (y.e.)	ЦЕНА (руб.)
Полоса внутри 1/1	5000	140 000
1/2	2600	72 800
1/4	1400	39 200
Вторая обложка	7000	196 000
Третья обложка	6000	168 000
Четвертая обложка	8000	224 000
Разворот 1-й	10 000	280 000
Разворот 2-й	9000	252 000
Разворот внутри	8000	224 000

- Цены на размещение **не включают НДС (18%)**.
- Цены **не включают изготовление макета** (дизайн, верстка и пр.).

## Условия размещения

### Скидки

Рекламным агентствам ..... **15%**  
Новому клиенту ..... **3%**

### Надбавки

Срочность ..... **10%**  
Позиционирование ..... **от 10 до 30%**

### Условия оплаты

Предоплата ..... **100%**  
НДС ..... **18%**

Оплата в рублях по курсу ЦБ РФ на день совершения платежа.

**Для рекламодателей приложения гарантирована PR-поддержка в случае присутствия материалов по тематике, которую готовы прокомментировать банки.**

## Контакты

### РЕКЛАМНО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОТДЕЛ:

129010, г. Москва, Живарев переулок,  
дом 8, строение 3  
Тел. 680-41-49; факс: 680-08-75  
E-mail: primpact@rol.ru; impact@rol.ru  
ICQ: 226-946-172

### КОНТАКТНЫЕ ЛИЦА:

Вихрова Наталья  
Огородникова Лана

### НАД ВЫПУСКОМ РАБОТАЛИ:

Андрей Назаров,  
Вадим Лапунов,  
Владимир Зарецкий

В номере использована информация ИА «Финмаркет», агентства Regnum, Роспотребнадзора и сайта [www.credcard.ru](http://www.credcard.ru)