

## Хитрый процент

### При оплате коммунальных услуг вовсе не обязательно «отдавать» комиссионные

МИХАИЛ КАЛМАЦКИЙ

Недавно один из столичных банков был вынужден прекратить прием коммунальных **платежей** в ряде своих отделений. Он просто не справлялся с потоком москвичей, которые, «клюнув» на то, что там с них берут 0,5% комиссионных, а не 2%, как в Сбербанке, толпой пошли туда с квитанциями. Многие горожане, как говорится, не в курсе, но **оплатить** «коммуналку» без труда можно и в других банках столицы, причем стоимость этой услуги, как выяснили «НИ», у большинства ниже, чем в Сбере. А есть и такие, что за это вообще денег не берут. По словам экспертов, нормативов при определении размера комиссии нет, банки сами решают, сколько брать с плательщиков, исходя из собственных интересов. Те, кто борется за клиента, предлагают более выгодные условия, другим это не особо и нужно. В Сбербанке, к примеру, снижать размер комиссии не собираются.

Банковское вознаграждение за прием платежей – явление не новое. Оно существовало всегда, просто раньше об этом никто не догадывался, поскольку комиссия в размере 3% включалась непосредственно в счет за коммунальные услуги. С июня этого года квитанция ЖКХ и банковская комиссия начали существовать отдельно. Поначалу это вызвало множество нареканий со стороны населения, которое решило, что с него стали брать дополнительные деньги. Под давлением общественности банки даже снизили свою долю, Сбербанк, первоначально планировавший брать с граждан прежние 3%, согласился на 2.

Тем не менее вопросы относительно комиссии как таковой все же остались. Как и кем она высчитывается, почему 3 без особого труда превращаются в 2, а при желании и в 0? Как объяснили «НИ» в Сбербанке, «комиссия за любую банковскую услугу рассчитывается, исходя из затрат на ее оказание (содержание здания, рабочих мест, **связь**, зарплата работника, принимающего платеж, инкассация и т.д.) плюс определенная доходность». Самый дорогой для банка способ платежа – наиболее привычный для всех вариант через оператора в одном из окон **офиса** банка. Куда дешевле, если платеж делается через удаленные каналы **обслуживания** – банкоматы, информационно-платежные терминалы, Интернет или мобильный телефон. Комиссия того же Сбербанка в этом случае составляет 0,5%.

Однако, по словам директора Банковского института ГУ-ВШЭ Василия Солодкова, никаких нормативов при расчете процента банковской комиссии вообще не существует.

«Банк сам для себя определил, сколько это стоит. Если он решил, что это бесплатно – значит, он так привлекает клиентов, а зарабатывает на чем-то другом, – пояснил он «НИ». – А регулируются такие вещи очень просто: банк может назначить комиссию и 10%, но народ к нему перестанет идти. Все зависит от того, как рынок реагирует на эти сигналы».

Понятно, что для большинства населения визит с платежками в Сбербанк наиболее привычный, можно сказать, исторически сложившийся еще со времен сберегательных касс способ оплаты коммунальных услуг. Однако, как выяснили «НИ», в столице существует множество банков, где можно оплатить квитанции ЖКХ, и у большинства из них комиссия ниже 2%. Например, такой же государственный Газпромбанк принимает платежи за 1,5%, столько же это стоит в банках [«Зенит»](#), «Союз», Юниаструмбанке. Абсолют, Бинбанк и Московский кредитный банк берут 1%, которым не гнушается и «дочка» британского Барклайс-банка. В Банке Москвы комиссия составляет 0,5%, столько же в банке Национальный стандарт. Символические 0,1% взимает Гута-банк, но платежи принимает только от своих клиентов, а вот Московский областной банк, Петрокоммерц, Росбанк, Ситибанк и ЮниКредит Банк не берут комиссий вовсе. При этом у многих совершенно бесплатный безналичный платеж за коммунальные услуги. Выходит, что у жителей столицы есть большой выбор, где платить и сколько.

Член комитета Госдумы по финансовым рынкам Павел Медведев рассказал «НИ», что инициатором раскрытия комиссий при оплате коммуналки была Федеральная антимонопольная служба. «ФАС настоял, чтобы была прозрачность в оплате услуг: столько-то мы платим за горячую воду, а столько – банку за обслуживание, – сообщил депутат. – Я разговаривал с представителями ФАС, которые высказывали следующую гипотезу: если эта услуга сделается прозрачной, банки начнут соревноваться за наши деньги и будут предлагать более дешевую комиссию. И они оказались правы». По словам г-на Медведева, простым гражданам это должно быть только на руку.

Так-то оно так, но ведь далеко не все простые россияне разбираются в этом вопросе. «Чтобы понять, в какой банк идти, нужно посмотреть, где какие комиссии, сравнить их, а это некоторая работа, – предупреждает г-н Солодков. – А представьте себе нашего среднестатистического гражданина, который об этом даже и не думает и идет куда ближе. А ближе всего Сбербанк. Они привыкли там платить, вот и будут делать это и дальше». По словам эксперта, готовность населения разобраться с размером комиссий и, возможно, сменить банк будет отчасти зависеть от того, насколько эти дополнительные проценты чувствительны для кошелька. «Для многих москвичей эта разница чисто номинальна, разве что для пенсионеров она имеет значение», – полагает специалист.

Однако именно пенсионерам может оказаться сложнее всего сориентироваться и найти самый дешевый способ оплаты коммунальных услуг. Они ведь не только к банкоматам не привыкли, но зачастую и никому, кроме своей «сберкассы» не верят – вдруг обманут! «К сожалению, в самом невыгодном положении оказались пожилые люди, для которых использование банковской карты, либо заключение договора о безналичном списании средств со счета является недоступным в силу отсутствия навыка работы с картой, либо отсутствие информации, что можно заключить такой договор, – признал «НИ» председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин. – «Крайними» будут наименее информированные. Но и прошлая ситуация была плоха, когда эти комиссии просто включались в тариф, и человек, который, например, оплачивал услуги ЖКХ не в Сбербанке, платил комиссию дважды – и по квитанции, и своему банку».

По мнению эксперта, чтобы население полностью разобралось, где ему выгоднее платить, может понадобиться полгода. Впрочем, кое-кто сориентировался гораздо быстрее. Недавно стало известно, что Банк Москвы, установивший комиссию в размере 0,5%, не справляется с наплывом плательщиков и даже отказался от приема наличных за ЖКУ в ряде своих отделений. Это сигнал для Сбербанка, хотя пока, видимо, не очень сильный. Во всяком случае, как сообщили там «НИ», «в ближайшее время банк не планирует пересматривать тарифы».

Возможно, столь болезненное восприятие населением комиссии за платежи ЖКХ – следствие прошлого печального опыта. Можно вспомнить, сколько нареканий еще совсем недавно вызывали действия банков при выдаче кредитов, когда с получателей займа взимались комиссии, некоторые из которых носили откровенно обманный характер, приводили к резкому удорожанию стоимости кредита. Позже был принят закон, обязывающий банки раскрывать полную стоимость кредита, так называемую эффективную ставку. По мнению экспертов, сейчас ситуация стала значительно лучше, но до полной идиллии нам еще далеко. «Обманных комиссий я не встречаю уже года три. До этого это было одно из самых частых обращений», – сообщил Павел Медведев. «С кредитами порядок наведен, если вы сейчас придете в банк, вам обязаны сообщить эффективную ставку, – соглашается Василий Солодков. – Другое дело, когда с клиента попросят паспорт, справку НДФЛ, наш человек вполне может подумать: зачем я буду бегать, собирать все это для кредита под 15%, лучше пойду и возьму под 30%, но без всяких справок».

Доктор экономических наук, профессор Никита Кричевский отмечает, что хотя комиссии и раскрываются, их продолжают брать, а люди продолжают на них соглашаться. «Например, у моего товарища есть потребительский кредит, который стоит 19% годовых, но при этом дополнительно взимается комиссия в размере 3% годовых. Когда он спросил, за что дополнительные 3%, ему сказали: это риски, инфляция, нестабильная финансово-экономическая ситуация и т.д.», – рассказал «НИ» эксперт.

Конечно, для простого человека было бы проще, если бы все комиссии просто слились в одну единственную понятную цифру – реальную стоимость кредита. Но банкам, видимо, выгоднее составной вариант, где есть возможность, с одной стороны, привлечь клиента невысокой процентной ставкой, с другой – удовлетворить и собственные интересы с помощью дополнительных комиссий. «Это маркетинг, – объясняет г-н Кричевский. – Вы смотрите на процентные ставки и идете туда, где они ниже, а когда узнаете, что с вас еще требуют дополнительную комиссию, возникает вопрос: стоит продолжать взаимоотношения с банком или нет? С одной стороны, реальная стоимость займа оказывается выше, но с другой – вы уже пришли в этот банк, уже договорились, стоит ли тратить время и силы на поиски другого варианта? Ну есть дополнительный процент, ну и что. Так люди и соглашаются».

По словам Дмитрия Янина, мировая практика в сфере кредитования говорит о том, что никаких комиссий вообще быть не должно. «Есть стоимость кредита, и не надо никаких комиссий. Чем их больше, тем меньше заемщик осознает, сколько он на самом деле платит по кредиту, и в дальнейшем это может вогнать его и его семью в жуткую бедность, – предупреждает эксперт. – В России мы вообще пока не рекомендуем гражданам брать потребительские кредиты, использовать кредитные карты, так как уровень сложности этих продуктов очень серьезный, число комиссий порой выходит за пределы разумного и увеличивает стоимость кредита иногда в три раза по сравнению с первоначально заявленной. Когда вы оплачиваете услуги ЖКХ, комиссия составляет незначительную

сумму, максимум 100 руб. А если вы берете кредит в 100 тыс. руб., его стоимость может составлять 30–50 тыс. руб. Здесь цена неверного решения очень высока».

## КАКИЕ КОМИССИОННЫЕ БЕРУТ МОСКОВСКИЕ БАНКИ ПРИ ОПЛАТЕ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ

### **Название банка Размер комиссионных Примечания**

Альфа-Банк 29 руб.

Абсолют банк 1%

Авангард 0,5% только клиенты банка

Балтийский Банк 1%, но не менее 100 руб.

Бинбанк 1% 0% через банкомат

Барклайс банк 1% 0% через банкомат

«Возрождение» 1,5% 0%, если УК – клиент

Газпромбанк 1,5%

Глобэкс 1% 2% за срочность

Гуга-Банк 0,1%, но не менее 30 руб. только клиенты банка

Зенит 1,5% 0% в банкомате

Локо-Банк 2%

Мастер-Банк 50 руб.

Московский индустриальный банк 1–1,5% 0,5% для клиентов

Московский кредитный Банк 1% через терминалы

Московский областной банк 0%

«Народный кредит» 1%, но не менее 150 руб. 0% через банкомат

«Национальный стандарт» 0,5% только клиенты банка

Номос-Банк 2%, но не менее 50 руб. 0,5% для клиентов

ОТП Банк 0% только через банкомат

Петрокоммерц 0%

Промсвязьбанк 2%, но не менее 65 руб.

Райффайзенбанк 1,5%, но не менее 100 руб.

Росбанк 0%

«Русский стандарт» 0% только клиенты банка

Русь – Банк 2%

Сбербанк России 2% 0,5% через банкомат

Ситибанк 0% только клиенты банка

«Союз» 1,5%, но не менее 75 руб. только клиенты банка

Юниаструм Банк 1,5%, но не менее 100 руб.

ЮниКредит Банк 0% только клиенты банка

*Сведения собрали Анастасия АРЕФЬЕВА, Мария БЛОХИНА*