



Не так давно Юниаструм Банк начал активно предлагать на рынке кредитную программу U-Balance, которая позволяет гражданам рефинансировать свои беззалоговые кредиты в других финансовых учреждениях. Председатель правления банка Евгений ТУТКЕВИЧ уверен, что спрос на данную услугу будет очень высоким. Почему заемщики заинтересованы в рефинансировании своих долгов и что сделает банк для того, чтобы клиенты оставались с ним надолго, он рассказал в интервью portalu Banki.ru.

- Предложение о рефинансировании кредитов сторонних банков частным лицам достаточно редкое на рынке. Почему Юниаструм Банк решил запустить такой продукт?

- История довольно простая. В наши отделения - как в московские, так и в региональные - приходили клиенты, которым нравились наши существующие кредитные продукты. Их устраивали и процентные ставки, и прочие условия. Но у этих людей уже были кредиты в других банках, и они понимали, что мы не можем им предоставить свои кредиты. Таких клиентов было очень много. И мы подумали: как им можно помочь?

В какой-то момент человек начинает понимать, что его кредиты, оформленные, может быть, в разгар кризиса, в спешке или на основании эмоционального решения, не всегда выгодны по процентным ставкам. Не секрет, что средний клиент имеет не один и не два кредита. Как правило, у него есть кредитная карта, классический потребкредит, целевой кредит на покупку бытовой техники и так далее. Для того чтобы помочь нашим потенциальным клиентам погасить текущую задолженность на выгодных условиях и

воспользоваться кредитом Юниаструм Банка, мы и разработали программу U-Balance.

- Почему рефинансирование осуществляется именно через карту с овердрафтом, а не через кредит наличными или путем прямого перечисления денег в другой банк?

- Мы предлагаем программу U-Balance на базе банковской карты, в первую очередь, для удобства наших клиентов, так как, используя карту с овердрафтом, заемщик сам определяет, когда и в какой степени использовать кредитный лимит. И потом, мы стремимся именно к долгосрочным отношениям с клиентом, соответственно наш заемщик может постоянно пролонгировать карту и хранить на ней собственные средства. В принципе, человек может иметь при себе карту всегда: если он ею доволен, то она постоянно у него в кармане и становится частью его жизни, его имиджа и так далее.

- Как работает программа U-Balance?

- Программа разработана так, чтобы человеку необходимо было прийти в офис банка всего один раз. Предварительную заявку на получение карты U-Balance можно заполнить на сайте нашего банка, сделать это с помощью оператора, позвонив в колл-центр, или напрямую обратиться в наше отделение. Предварительное решение принимается в течение нескольких минут, и если оно положительное, клиент может идти в любой офис банка и подавать документы.

Для получения карты необходимы всего лишь три документа: это паспорт, кредитный договор, заключенный с другим банком, или его заверенная копия, и справка, содержащая информацию о кредите и сумме досрочного погашения. При этом два документа у клиента уже есть, ему необходимо будет лишь предварительно обратиться в банк, где он хочет рефинансировать кредит, и получить справку.

В офисе банка операционист завершает процедуру оформления документов и выдает клиенту карту мгновенного выпуска Visa Instant Issue. Но на ней пока еще нет лимита. Окончательное решение принимается банком в течение двух рабочих дней, после чего денежные средства переводятся на счет рефинансируемого кредита. Хочу отметить, что Юниаструм Банк может рефинансировать одному клиенту несколько кредитов в разных банках. При этом банк самостоятельно переводит денежные средства в размере

задолженности в банк-кредитор. После этого клиент получает уведомление в виде SMS о том, что перевод осуществлен и кредиты в других банках погашены. У него остается карточка с задолженностью по овердрафту, которую он обслуживает в соответствии с договором.

- Каковы максимально возможный лимит овердрафта и другие параметры?

- Максимальный размер лимита составляет 600 тысяч рублей. Процентные ставки - 18,9% и 21,9% годовых. Минимальный ежемесячный платеж - 3% от суммы основного долга. В течение первого месяца после осуществления перевода мы предоставляем клиенту кредитные каникулы, то есть возможность не вносить никаких платежей по кредиту. В течение последующих трех месяцев клиент платит только проценты и уже с 5-го месяца начинает полноценно гасить кредит.

Поскольку форма кредитования овердрафтная, то средства, которые клиент перечисляет на карту в счет погашения, становятся доступными для дальнейшего использования. Вносить средства на счет карты можно не только в отделениях банка, но и через банкоматы Юниаструм Банка с функцией приема наличных, через наши платежные терминалы. Также погашать задолженность можно и через терминалы наших партнеров - операторов моментальных платежей Qiwi и «Элекснет», которых по стране огромное количество, они есть фактически в каждом населенном пункте.

- Возможно ли с помощью программы U-Balance рефинансировать часть кредита в другом банке? Допустим, у человека долг в миллион рублей, и он хотел бы с помощью вашего банка погасить хотя бы его часть в размере 600 тысяч.

- Частичное погашение подразумевает, что человек все равно будет и дальше выплачивать этот кредит. Мы же преследуем цели именно рефинансирования - чтобы клиент мог полностью закрыть свои кредиты в других банках за счет наших ресурсов. В конечном счете частичное погашение не является рефинансированием, и такую возможность мы предложить не можем.

- Заемщики с просрочкой вам совершенно неинтересны?

- К качеству просрочки у нас есть определенные требования: она не должна быть, скажем так, «тяжелой». Техническую просрочку, которая часто возникает, особенно у «карточных» клиентов, мы не рассматриваем как негатив в кредитной истории заемщика, и если она не слишком долгая, мы от таких клиентов не отказываемся. А вот заемщикам с системной просрочкой, конечно, получить услугу по рефинансированию у нас не получится.

- Вы сейчас рефинансируете рублевые кредиты. Не планируется ли в дальнейшем использование такой программы по кредитам в валюте?

- Конечно, это можно делать, это не проблема с точки зрения модели продукта. Но мы не видим в этом потребности со стороны клиентов. Примерно 90% заемщиков, которые хотят рефинансировать экспресс-кредиты, POS-кредиты, кредиты на неотложные нужды, получали их в рублях.

- Можно ли будет рефинансировать автокредиты?

- Это принципиально разные продукты. Мы рефинансируем беззалоговые кредиты, а автокредит - это кредит под залог автомобиля. Процедура оценки заемщика с залогом принципиально другая. И перевести клиента из залогового кредита в беззалоговый - это как перелететь с одной планеты на другую. Пока мы работаем именно с беззалоговыми кредитами. Естественно, у клиентов также возникает много вопросов о возможности рефинансирования ссуд на приобретение автомобилей. Возможно, у нас для этого появится специальный, отдельный продукт, но об этом пока еще рано говорить.

- Какой спрос на услугу U-Balance вы ожидаете в ближайшем будущем?

- До конца года мы планируем выдать десятки тысяч таких кредитов, общий объем рефинансированных ссуд может составить сотни миллионов рублей. Мы ориентируемся на довольно активный спрос.

- Услуга рефинансирования кредитов для физических лиц сегодня довольно

редкая, ее предлагают единицы крупных банков. Станет ли она более популярной в будущем?

- Лучшие практики, как известно, получают на рынке широкое распространение. Вопрос - насколько будет просто повторить именно наш продукт. Внедрение подобной программы требует от банка большого ресурса внутри, хорошей подготовленности всех сотрудников, технологических, рискованных, внутрибанковских и многих других серьезных профессиональных решений.

Беседовала Татьяна ТЕРНОВСКАЯ, Banki.ru