



Равные или разные: кредитование

Пересекая залитую солнцем площадь, три собеседника, изрядно вымотанные дискуссиями о любви, искусстве и государственности, заметили глашатая. Человек в ярких одеждах звал прохожих в Трапез-банк, где якобы можно было получить необходимое для решения любой задачи количество монет.

Переглянувшись, Платон, Орфей и Афродита с энтузиазмом восприняли это предложение. Они знали проблемы и заветные мечты друг друга и не раз удивлялись, что на совершенно разные цели необходима одна и та же сумма денег:

- Афродита, будучи дочерью двух богов, Зевса и Дионы, не была обделена вниманием окружающих, но наотрез отказывалась быть финансово зависимой от своих поклонников. Путь к финансовому благополучию Афродита видела в предпринимательстве. Всего лишь за 15 монет можно было закупить необходимые материалы и оборудование для открытия гончарной мастерской;
- Те же 15 монет требовались и Орфею, полубогу, смертному потомку бога Аполлона и музыки Каллиопы. Аккомпанировать себе на древней лире стало совсем невозможно, история с золотым руном богатства не принесла, а средств от продажи песенной лирики на новый инструмент не хватало. Орфей осознавал необходимость приобретения современной лиры из редкого и дорогого дерева, но никак не мог себе этого позволить;
- Платон был обычным человеком, хоть и довольно авторитетным. Все свободные средства он вкладывал в Академию – создавал лучшие условия для своих учеников. А вот на подготовку дюжины экземпляров подарочного издания «Диалогов» для коллег заветных 15 монет у Платона никогда не находилось.

Поэтому всех троих так воодушевило объявление глашатая. Подать заявку на получение таких нецелевых потребительских кредитов оказалось очень легко, нужно было лишь указать несколько подробностей: имя, место рождения, происхождение, адрес проживания, запрашиваемая сумма.

Ответ Трапез-банка по условиям выдачи кредитов заемщикам был неожиданный:

- Афродите предлагали только 5 монет, да и то по самой высокой ставке с комиссией трапезитам и требованием залога;
- Орфей мог претендовать на кредит в 10 монет по той же ставке без дополнительных условий;
- Платону же предварительно одобрили кредит на запрашиваемые 15 монет по ставке на пару процентов ниже, чем его знакомым, и без каких-либо иных комментариев.

Обсуждение на той площади разницы ответов от Трапез-банка собрало десятки человек. Выяснилось, что всем богам предлагали самые невыгодные условия, полубоги оказались в несколько лучшем положении, а вот все люди получали желаемые суммы с минимальной переплатой.

Неужели не богам горшки обжигать?

Вопросы:

Вопрос 1 (для обеих команд): Что может быть причиной дифференциации условий предоставления займов для разных заемщиков?

Вопрос 2 (для команды «позиции регулятора»): Проанализируйте с позиции регулятора, возникают ли негативные последствия дифференциации условий предоставления кредитов для разных заемщиков, и если да, то какое регулирование в этой сфере необходимо. Ответ обоснуйте.

Вопрос 2 (для команды «позиции бизнеса»): Проанализируйте с позиции кредитной организации, когда дифференциация условий предоставления кредитов для разных заемщиков оправдана и помогает спокойно и легитимно наращивать прибыль, а когда она может стать причиной мер воздействия со стороны регулятора. Ответ обоснуйте.