

М. С. Ефимова

Все о кредитах для населения



Мария Ефимова

Все о кредитах для населения

«Научная книга»

2009

Ефимова М. С.

Все о кредитах для населения / М. С. Ефимова — «Научная книга», 2009

Предлагаемое издание подробно и в доступной форме рассматривает основные положения о кредитовании в России. Книга поможет разобраться в таких сложных вопросах, как кредитная политика государства и ипотека. Пособие ответит на все вопросы, связанные с получением потребительского и автокредита. Материал данного пособия подготовлен с учетом всех последних изменений законодательства, касающегося кредита. Он поможет читателю разобраться во всех тонкостях кредитования. Издание будет полезно как специалистам данной сферы, так и простым гражданам, интересующимся данным вопросом.

© Ефимова М. С., 2009

© Научная книга, 2009

Содержание

Глава 1. Кредитование в России	5
1. Денежно-кредитная политика государства	5
2. Кредитование	10
2.1. Понятие кредитования	10
2.2. Основные функции кредита	10
2.3. Принципы кредитования	11
2.4. Классификации кредитов	11
2.5. Кредитный договор	11
Глава 2. Потребительское кредитование	14
1. Потребительский кредит (понятие, условия, требования к заемщику, необходимые документы)	14
2. Получение потребительского кредита заемщиком	16
3. Потребительское экспресс-кредитование на покупку бытовой техники	17
Конец ознакомительного фрагмента.	19

Мария Сергеевна Ефимова

Все о кредитах для населения

Глава 1. Кредитование в России

1. Денежно-кредитная политика государства

Денежно-кредитная политика является составной частью единой государственной экономической политики. Цели денежно-кредитной политики – достижение стабильности цен, обеспечение максимально возможной занятости населения, рост реального объема производства. Денежно-кредитная политика проявляется в воздействии на количество денег в обращении.

В соответствии с п. 3 ст. 151 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (БК РФ) Банк России является органом денежно-кредитного регулирования, который совместно с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику.

Денежно-кредитное регулирование – это совокупность предпринимаемых Банком России мер, целью которых является изменение таких показателей денежного обращения, как денежная масса в обращении, объем выдаваемых кредитными организациями кредитов, уровень процентных ставок по выдаваемым кредитам и др.

Экономическая теория различает методы и инструменты денежно-кредитной политики.

Методами денежно-кредитной политики являются способы воздействия на ориентиры денежно-кредитной политики. Методы осуществляются посредством применения инструментов денежно-кредитной политики.

Инструменты денежно-кредитной политики – это определенные показатели, величина которых может быть скорректирована для достижения целей, стоящих перед Банком России.

Методы денежно-кредитной политики могут быть административными и экономическими.

К административным методам денежно-кредитной политики относятся:

- 1) лимитирование уровня процентных ставок по кредитам;
- 2) ограничение объема кредитов, выдаваемых кредитным организациям;
- 3) селективная кредитная политика, реализуемая посредством:
 - а) установления количественных параметров на кредиты, направляемые в приоритетные отрасли экономики;
 - б) создания специализированных кредитных организаций, осуществляющих кредитование приоритетных отраслей по более низким процентным ставкам;
- 4) портфельные ограничения, предполагающие вменение кредитным организациям в обязанность приобретение государственных ценных бумаг;
- 5) валютные ограничения, включающие:
 - а) продажу части валютной выручки центральному банку по официальному курсу;
 - б) лицензирование продажи иностранной валюты импортерам;
 - в) ограничение операций кредитных организаций по купле-продаже валюты на внутреннем рынке и др.¹

¹ Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Г.А.Тосуян, А.Ю. Викулин) – М: Издательство "Дело", 2003. Серия "Банковское и финансовое право"

К экономическим методам денежно-кредитной политики Банка России относятся:

- 1) нормативные методы, осуществляемые путем использования таких инструментов, как:
 - а) отчисления в фонд обязательных резервов;
 - б) коэффициенты и нормативы, устанавливаемые для кредитных организаций;
- 2) корректирующие методы, осуществляемые путем использования таких инструментов денежно-кредитной политики, как:
 - а) процентные ставки;
 - б) операции на открытом рынке;
 - в) валютные интервенции и др.

Критериями эффективности денежно-кредитной политики являются: гибкость, т. е. возможность маневра в процессе применения данного инструмента; возвратность, т. е. возможность проведения обратной операции; скорость; соответствие получаемых результатов поставленным целям.

Решения Совета директоров Банка России по вопросам изменения процентных ставок, размера обязательных для банков резервов и показателей нормативов, ограничений участия Банка России в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его организаций и служащих, замены банкнот и монет Банка России старого образца на новые, правил резервирования кредитными организациями должны быть опубликованы в «Вестнике Банка России» – официальном издании Банка России.

В соответствии со ст. 45 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации (абз. 2 ст. 45 ФЗ «О Центральном Банке РФ»).

Подготовленные в соответствии с действующим законодательством Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на соответствующий год отвечают требованиям информационной открытости и прозрачности деятельности центральных банков относительно выполнения ими функций по проведению денежно-кредитной политики.

При формировании концепции и определении целевых ориентиров денежно-кредитной политики государства Банк России исходит из определенных критериев, к которым можно отнести:

- 1) анализ развития экономики за предшествующие периоды времени;
- 2) программу социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу;
- 3) текущие задачи, которые содержатся в проекте федерального бюджета на предстоящий год;
- 4) необходимость обеспечения устойчивого долговременного экономического роста.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год согласно ст. 45 ФЗ «О Центральном Банке РФ» включают следующие положения:

- 1) концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;
- 2) краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;
- 3) прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;

4) количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных Банком России на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;

5) сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;

6) прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;

7) целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые Банком России на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;

8) основные показатели денежной программы на предстоящий год;

9) варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры;

10) план мероприятий Банка России на предстоящий год по совершенствованию банковской системы Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы.

Главным вкладом денежно-кредитной политики в экономику государства является снижение уровня инфляции.

Банк России, определяя последовательное снижение инфляции и обеспечение плавной динамики обменного курса национальной валюты в качестве ведущих целей своей деятельности, поддерживает экономическую политику Правительства РФ, а именно такие ее задачи, как экономический рост и повышение инвестиционной привлекательности российской экономики. При этом Банк России принимает решения на основе анализа значительного числа экономических показателей. Тем не менее высокая степень зависимости экономической ситуации от внешнеэкономической ситуации влияет на неопределенность экономических перспектив.

Проводимая в России денежно-кредитная политика направлена на обеспечение внутренней и внешней стабильности национальной валюты. Стабильно низкий уровень инфляции является условием для достижения устойчивого экономического роста, который позволит значительно повысить уровень жизни населения.

Низкий уровень инфляции прежде всего представляет собой основу:

- 1) обеспечения устойчивости рубля на международном финансовом рынке;
- 2) формирования позитивных ожиданий экономических агентов;
- 3) снижения рисков и принятия обоснованных решений по поводу сбережений, инвестиций, а также потребительских расходов.

Именно поэтому кредитная политика, которая направлена на стабильное снижение инфляции, вносит существенный вклад в усиление потенциала экономического роста и совершенствование структуры экономики России.

Конечной целью единой государственной денежно-кредитной политики России является снижение уровня инфляции и поддержание ее на достигнутом низком уровне.

Постепенное снижение инфляции, безусловно, будет способствовать ряду важных событий. К ним можно отнести:

- 1) уменьшение количества макроэкономических рисков;
- 2) расширение внутреннего кредита государства;
- 3) объединение в государстве капиталов, которые необходимы для модернизации основных фондов и закрепления на основании этого основных направлений экономического роста.

Следует отметить, что для изучения и учета влияния на кредитную политику государства разнообразных факторов целесообразно представлять эту политику в виде интервала темпов инфляции за определенный временной период.

Для оценки соответствия кредитной политики поставленной цели по снижению инфляции Банк России использует показатель базовой инфляции, характеризующий результаты воздействия финансовых факторов на инфляционные процессы в экономике. **Базовая инфляция** – это субиндекс, который рассчитывается на основе набора потребительских товаров и услуг, используется для расчета сводного индекса потребительских цен, кроме товаров и услуг, цены на которые регулируются на федеральном и региональном уровнях, а также подвержены воздействию неустойчивых факторов. Следовательно, **базовая инфляция** – это часть инфляции, связанная с валютным курсом, денежной политикой и инфляционными ожиданиями.

Значительная роль в повышении эффективности денежно-кредитной политики и обеспечении дальнейшего снижения инфляции принадлежит совершенствованию политики управления государственным долгом, в том числе повышению степени рыночности портфеля государственных ценных бумаг у Банка России, погашению задолженности Правительства РФ перед Банком России и повышению гибкости в проведении бюджетной политики, не допускающей дефицита федерального бюджета и неравномерности в осуществлении непроцентных расходов.

Правительством РФ совместно с Банком России утверждается стратегия денежно-кредитной политики, в рамках которой ставится цель снизить инфляцию к 2008 г. до 4–5,5 % в соответствии с основными параметрами разработанных Правительством РФ сценарных условий социально-экономического развития РФ на 2006 г. и на период до 2008 г.

В проекте Основных направлений денежно-кредитной политики Банка России на 2007 г. планируется сохранить принципы денежно-кредитной политики, в соответствии с которыми формировалась денежно-кредитная политика 2005–2006 гг. К указанным принципам можно отнести последовательное снижение инфляции и создание благоприятного «экономического климата» для долгосрочного экономического развития России. Согласно основным параметрам прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2007 г. и на период до 2009 г., разработанного Правительством Российской Федерации, и проекту Федерального закона «О федеральном бюджете на 2007 год» и перспективному финансовому плану Российской Федерации на 2007–2009 гг. Правительством Российской Федерации и Банком России предполагается снизить темпы базовой инфляции в 2007 г. до 5,5–7 %. Эта задача может быть решена при помощи инструментов денежно-кредитной политики с учетом политики Правительства России, проводимой в сфере бюджетно-налогового регулирования.

Денежно-кредитная политика России в 2007 г. должна стремиться к тому, чтобы при снижении темпов инфляции возрастал денежный спрос. Это будет сигнализировать об ускорении инвестиций в основной капитал и о повышении темпов развития экономики. Для достижения этой цели необходимо стимулировать инвестиционную активность бизнеса, а также инвестиционное кредитование. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 г. должны стремиться к созданию таких экономических условий, которые бы способствовали росту кредитной активности банков и повышению доступности кредитов для населения, юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей. Решать поставленную задачу планируется с помощью общего снижения темпов инфляции, плавной динамики обменного курса рубля, устойчивости финансовых рынков.

В целях стимулирования кредитной активности российских банков внимание Банка России необходимо сконцентрировать на решении вопросов интенсификации операций рефинансирования банков (при этом рефинансирование должно ориентироваться не только на поддержание текущей ликвидности, но на расширение доступа банков к долгосрочным ресурсам, в

том числе на сроки 3–5 лет), поощрении банков, осуществляющих инвестиционное кредитование за счет уменьшения отчислений в Фонд обязательных резервов, уменьшении налогооблагаемой прибыли коммерческих банков, участвующих в финансировании национальных проектов.

2. Кредитование

2.1. Понятие кредитования

Кредитование – это передача денег или материальных ценностей одной стороной (заемодателем или кредитором) другой стороне (заемщику) на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредит – это договор займа по поводу предоставления денежных средств или товарно-материальных ценностей на определенных условиях (плата процентов и срок возврата) с целью обеспечения хозяйственной деятельности, удовлетворения потребностей в предоставляемых вещах и т. п.

Обязательными элементами кредитного договора являются субъекты договора (кредитор и заемщик), предмет договора (то, что передается в долг: товар, деньги и т. д.), срок, через который должник должен вернуть сумму кредита, и условие о платности, т. е. о возврате вещи того же рода и качества (денег), с увеличением на некоторую величину (на процент), который и является платой за пользование кредитом.

2.2. Основные функции кредита

Сущность кредита проявляется в его функциях.

Основными функциями кредита являются:

- 1) распределительная функция;
- 2) эмиссионная функция;
- 3) контрольная функция.

Распределительная функция кредита заключается в распределении на возвратной основе денежных средств. Она проявляется при аккумуляции денежных средств, а также при их дальнейшем размещении.

Эмиссионная функция проявляется в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. В процессе кредитования создаются платежные средства, т. е. в оборот наряду с деньгами в наличной форме вводятся деньги в безналичной форме. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

Содержание **контрольной** функции состоит в осуществлении контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов. На базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность заемщиков. Банк через ссуду своими методами контролирует финансовое состояние заемщика, стремясь обеспечить своевременный возврат кредита, предотвратить просрочку уплаты процентов по кредиту и возврата основной суммы долга.

Кроме основных функций, кредит выполняет и дополнительные функции, такие как экономия издержек обращения, ускорение концентрации капитала, обслуживание товарооборота, ускорение научно-технического прогресса.

При кредитных сделках должны соблюдаться важнейшие принципы, т. е. главные правила, которые позволяют обеспечивать возвратное движение средств. На основе этих принципов устанавливаются порядок выдачи и погашения ссуд, их документальное оформление.

2.3. Принципы кредитования

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования: срочности, возвратности, обеспеченности, платности и дифференцированности.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти интересы обоих субъектов кредитной сделки: банка и заемщика.

2.4. Классификации кредитов

Коммерческие банки представляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам.

Прежде всего кредит классифицируется по основным группам заемщиков. Кредит может быть выдан государственным и негосударственным предприятиям и организациям, населению, гражданам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью, государственным органам власти, другим банкам.

В зависимости от направления инвестирования кредитных ресурсов выделяют кредиты: потребительский, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный, промышленный.

Различные сроки кредитов позволяют различить кредиты краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Краткосрочные кредиты выдаются на срок до одного года и направляются на обслуживание текущих потребностей заемщика. Однако на практике этот срок может быть в разных случаях разным в зависимости от экономических условий, степени инфляции. Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства. В России к среднесрочным относятся ссуды со сроком погашения от 6 до 12 месяцев, а к долгосрочным – срок оплаты которых выходит за пределы года.

Помимо кратко-, средне- и долгосрочных ссуд, существует вид кредита особой срочности – онкольный кредит (от англ. money on call – «ссуда до востребования»), который погашается по первому требованию.

По размерам различают кредиты крупные, средние и мелкие.

Банковские ссуды подразделяются в зависимости от валюты, применяемой при кредитовании: кредиты в рублях, долларах США, евро; по обеспечению – необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые, в свою очередь, подразделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные, а также кредиты без обеспечения.

По способу выдачи банковские ссуды разграничиваются на ссуды компенсационные и платежные. Компенсационный кредит направляется на расчетный счет заемщика для возмещения последнему его собственных средств, вложенных либо в товарно-материальные ценности, либо в затраты. Платежный кредит направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявляемых заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям.

По методам погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно, на определенную дату.

2.5. Кредитный договор

По кредитному договору банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, обязуются предоставлять денежные средства заемщику в размере и в сроки, установленные договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить за пользование заемными средствами установленные проценты.

Кредитором могут быть только банки и иные кредитные организации. Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания (ст. 820 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая и третья) (с поел. изм. доп. от 4 декабря 2006 г.)). Заемщик вправе потребовать предоставления кредита в соответствии с заключенным договором.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Если в кредитный договор включены условия о залоге недвижимости, он должен быть зарегистрирован в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (с изм. и доп. от 4 декабря 2006 г.). Несоблюдение установленной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор является ничтожным (ст. 820 ГК РФ).

К отношениям по кредитному договору применяются нормы, регулирующие договор займа, если иное не установлено правилами ГК РФ и не вытекает из существа кредитного договора (п. 2 ст. 819 ГК РФ).

Допускается уступка банком права требования по кредитному договору, в том числе не только другой кредитной организации, но любому субъекту. Следовательно, суммы, причитающиеся банку по кредитному договору, будут выплачены другому лицу, которое может не иметь банковской лицензии, так как кредитный договор не является сделкой, которая бы требовала наличия банковской лицензии.

Кредитный договор может предусматривать целевое использование кредита. Кредит возможен в иностранной валюте (п. 2 ст. 807 ГК РФ). При этом он должен соответствовать требованиям валютного законодательства.

Кредитный договор всегда является возмездным. При отсутствии в нем условий о размере вознаграждения заемщик обязан уплатить кредитору проценты на сумму кредита из расчета ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России на день предъявления иска или на день вынесения решения суда. Если ставка за период предоставления банковского кредита изменялась, суд принимает решение исходя из ставки рефинансирования на день предъявления иска или на день вынесения решения суда (по требованию истца).

Проценты за пользование кредитными средствами начисляются с момента поступления денежных средств на счет заемщика.

В случае изменения Банком России ставки рефинансирования кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитными средствами, если такое право предусмотрено условиями кредитного договора (п. 1 ст. 450 ГК РФ).

Предоставление кредита является обязанностью кредитора, заключившего кредитный договор. Кредитор имеет право не выдавать кредит, а также право требовать досрочного возврата заемных средств лишь в случае признания заемщика неплатежеспособным либо при наличии доказательств, свидетельствующих о том, что заемщик не сможет выполнить свое обязательство по возврату кредитных средств и установленных процентов. В то же время п. 2 ст. 821 ГК РФ предоставляет заемщику право отказаться от получения кредита полностью или частично, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или условиями кредитного договора. В этом случае заемщик обязан уведомить кредитора об отказе получения кредита до наступления срока его предоставления.

Разновидностью кредитного договора является договор об открытии кредитной линии. Договор об открытии кредитной линии устанавливает выдачу кредита несколькими частями в пределах обусловленного срока и общей суммы кредита при соблюдении лимита задолженности.

Одним из условий кредитного договора, как правило, являются обязательства заемщика по обеспечению возврата кредитных средств. В случае нарушения этого условия кредитор вправе, если иное не установлено кредитным договором, потребовать досрочного возвращения заемных средств и предусмотренных процентов.

В случае нарушения заемщиком обязанности по возврату кредитных средств в установленный договором срок он обязан заплатить кредитору сверх суммы кредита и процентов за пользование заемными средствами проценты, начисляемые за нарушение срока возврата заемных сумм, в размере, установленном условиями кредитного договора. При отсутствии в договоре этих условий заемщик обязан уплатить со дня, когда заемные средства должны были быть возвращены, до дня их возврата проценты в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России.

Глава 2. Потребительское кредитование

1. Потребительский кредит (понятие, условия, требования к заемщику, необходимые документы)

Потребительский кредит – кредит, предоставляемый физическим лицам. Потребительские кредиты чаще всего берутся на ремонт квартир, приобретение мебели, бытовой техники, обучение, лечение, на оплату стоимости туристических путевок. Потребительский кредит бывает с залогом (с поручителями) и без залога (без поручителей). Кредитные средства, выданные заемщику, могут тратиться как по его усмотрению (нецелевой кредит), так и на определенные цели (целевой кредит).

Стандартные требования к заемщику:

- 1) наличие у заемщика гражданства России;
 - 2) возраст от 20 до 65 лет (на момент полного погашения кредита);
 - 3) наличие регистрации по месту жительства (постоянная прописка).
 - 4) наличие трудового стажа не менее 1 года (на последнем месте работы – не менее 3 месяцев);
 - 5) ежемесячный платеж не может превышать 35–40 % совокупного дохода заемщика.
- Стандартные условия кредитования на неотложные нужды (нецелевое):

Сумма кредита	От 30 тыс. до 1 млн рублей; от 1 тыс. долл. США до 35 тыс. долл. США
Срок кредита	До 5 лет
Процентная ставка	От 12 % годовых в рублях; от 10,5 % годовых в долларах США

Необходимые для получения кредита документы: паспорт, справка о доходах за последние 3 месяца по форме 2-НДФЛ или копия декларации о доходах по форме 3-НДФЛ с отметкой налоговой инспекции или справка о доходах в свободной форме; трудовая книжка; водительское удостоверение; пенсионное страховое свидетельство; военный билет; карточка пенсионного фонда РФ; свидетельство о присвоении ИНН или о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; заграничный паспорт.

Справка о доходах в произвольной форме должна в обязательном порядке содержать следующие реквизиты: полное наименование организации-работодателя; ИНН организации-работодателя; юридический и фактический адреса работодателя; телефон организации-работодателя. Справка выдается за подписью главного бухгалтера или руководителя организации.

Дополнительные документы предоставляются при их наличии и повышают шансы на получение кредита: это документы об образовании (дипломы, профессиональные аттестаты, сертификаты, свидетельства); документы о семейном положении (свидетельство о заключении / расторжении брака, рождении детей, брачный договор); водительское удостоверение; трудовой контракт; при наличии дополнительных доходов в других организациях – трудовой контракт и справка о доходах за последние 3 месяца по форме 3-НДФЛ (выдается в бухгалтерии организации-работодателя); документы, подтверждающие другие регулярные доходы (проценты по депозитам, от сдачи имущества в аренду и т. д.); документы, подтверждающие наличие в собственности дорогостоящего движимого и недвижимого имущества (квартиры, дома, земельного участка, автомобиля, ценных бумаг и т. п.); документы по имеющимся и уже исполненным долговым обязательствам (кредитные договоры, договоры займа, выписки по счетам), т. е. так называемая кредитная история.

Права и обязанности банка и заемщика по кредитному договору

Основная обязанность банка – предоставить заемщику денежные средства в пользование.

Банк имеет право досрочно расторгнуть договор с безакцептным взысканием с расчетного счета заемщика выданной суммы кредита с начислением процентов за пользование им, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, при:

- 1) образовании необеспеченной задолженности;
- 2) образовании просроченной задолженности или неуплаченных процентов;
- 3) несвоевременном представлении банку финансовой и статистической отчетности, иных документов, запрошенных Банком, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности о хозяйственно-финансовой деятельности и доходах заемщика;
- 4) несоблюдении заемщиком условий договора, а также договора, заключенного в качестве обеспечения.

При изменении ставки рефинансирования Банка России или рыночной стоимости кредитных ресурсов, Банк вправе изменить процентную ставку кредитного договора.

В целях проверки кредитоспособности заемщика банк вправе осуществлять проверку наличия и сохранности обеспечения по кредиту.

При наличии задолженности заемщика по сумме кредита, процентам за пользование кредитом, штрафным санкциям банк вправе безакцептно списывать денежные средства в соответствующих суммах со счетов заемщика, открытых в банке, в том числе со счетов, открываемых заемщиком в будущем. Это же правило относится и к счетам заемщика в других банках при наличии информации о них и соответствующем документальном оформлении данной операции.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору банк оставляет за собой право размещения в средствах массовой информации, а также в межбанковской базе данных сведений о недобросовестном плательщике.

Заемщик вправе получить кредит и использовать его на условиях его материальной обеспеченности, срочности, возвратности и платности. За пользование кредитом заемщик обязан уплачивать банку проценты.

Заемщик обязан предоставить банку обеспечение договора до даты выдачи кредита.

Многие банки предоставляют заемщику право досрочного погашения кредита.

Заемщик обязан предоставлять банку по первому требованию необходимые документы, а также сведения, касающиеся его финансового состояния, на момент заключения договора, а также в течение всего периода пользования кредитом.

При согласии банка возможно досрочное частичное или полное погашение кредита, процентов по нему.

Заемщик, так же как и банк, обязан предпринимать меры для сохранения конфиденциальности информации, связанной с кредитным договором.

2. Получение потребительского кредита заемщиком

1. Заемщику необходимо рассчитать сумму, которую он может ежемесячно платить банку без значительного ущерба семейному бюджету. Как правило, банки принимают положительное решение о предоставлении кредита, если ежемесячный платеж в счет его погашения не превышает 35–50 % доходов заемщика. Чаще всего заемщик платит банку в месяц не более 20–25 % от своих доходов.

2. Заявку на получение кредита целесообразно подать сразу в несколько банков, что увеличит шанс получения кредита и сэкономит время. Если положительное решение примут несколько банков, у заемщика появляется выбор оптимальных условий среди предложенных.

3. Общаясь с представителем банка и заполняя заявку, заемщику следует указывать все возможные источники дохода, которые он может документально подтвердить.

4. В заявке на получение кредита заемщику необходимо указать рабочий и домашний телефоны. Возможно, сотрудники банка проверят достоверность указанных заемщиком сведений о месте работы, о заработной плате. Если окажется, что сотрудники кредитного отдела после нескольких звонков не застанут заемщика по указанным номерам, ему откажут в ссуде.

5. Приобретение в кредит бытовой техники или мебели возможно в виде экспресс-ссуды или с помощью кредитной карты. Целесообразно сравнить условия кредитования и выбрать оптимальный.

6. Заемщик должен рассчитать, какую первоначальную сумму вноса он может внести. Чем больше первоначальный взнос, тем меньше срок кредита и ниже ставка процентов.

7. Необходимо сравнить программы целевого кредитования и обычные кредитные условия на неотложные нужды. Возможно, нецелевой кредит окажется выгоднее, если заемщик решил оплатить учебу, лечение, сделать ремонт, приобрести автомобиль.

8. Заемщику необходимо быть уверенным, что график платежей будет им соблюдаться даже в случае финансовых затруднений. Первая просрочка обычно банком прощается, однако за последующие просрочки платежей банк вправе начислить штрафные санкции. Если причина просрочки уважительная, необходимо обратиться в банк и убеждать кредиторов пойти навстречу заемщику – предоставить отсрочку погашения, не применять штрафные санкции. Банку выгодно погашение задолженности любым «мирным» способом, без обращения в суд или коллекторское агентство.

3. Потребительское экспресс-кредитование на покупку бытовой техники

В 2000 г. торговые сети «М. Видео», «Эльдорадо» и «Мир» начали продавать бытовую технику и электронику в кредит, который можно было оформить непосредственно в магазине.

Первым банком, предложившим торговым сетям партнерство в области потребительского кредитования, стал «Русский стандарт». В 2000 г. он предложил простую схему предоставления заемных средств: чтобы оформить кредит, покупателю нужно было только заполнить специальную анкету, а после проверки достоверности указанных данных банк решал, выдавать ли кредит. Сотрудничать с сетями начали банки Home Credit, «Возрождение» и другие, которые использовали монопольное положение и диктовали свои условия: эффективная ставка по кредитам доходила до 50–60 % годовых.

Набор кредитных программ во всех сетях обычно схож. Некоторые схемы торговые сети разрабатывают сами, после чего остается найти банк, который согласится сотрудничать с ними на их условиях и обеспечит функционирование кредитной программы.

Однако потребители зачастую не получают полной достоверной информации при консультировании по начислению процентов или по взиманию комиссии. К тому же банки и розничные сети довольно часто некорректно отражают кредитную схему в своих рекламных материалах. Так, весной 2006 г. надзором за кредитной системой занялась Федеральная антимонопольная служба (ФАС), выявившая массу нарушений как со стороны банков, так и со стороны ритейлеров. Чиновники ФАС указывали на несоответствие заявленных и реальных процентных ставок по потребительским кредитам, которые ритейлеры предлагали своим клиентам. Основные претензии касались рекламы кредитного продукта «0 % первый взнос», который предлагали практически все федеральные и региональные ритейлеры. По мнению представителей антимонопольной службы, в рекламе имелись все признаки нарушения антимонопольного законодательства, так как услуга по кредитованию согласно ст. 423 и 819 Гражданского кодекса России не может быть бесплатной, а указание в рекламе условия «плата за кредит 0 %» противоречит Закону «О рекламе». Реальная стоимость кредита составляла свыше 20 % в год.²

В настоящее время Банк России намерен обязать банки раскрывать заемщикам полную информацию об эффективной ставке потребительского кредита. В среднем банками декларируется ставка по кредиту на уровне 17–25 %, различные комиссии увеличивают процентную ставку на 9—52 %. Сюда включаются комиссии за открытие и ведение ссудного счета, штрафы за досрочное погашение кредита, за страхование и т. д. По данным Федеральной антимонопольной службы (ФАС) у «Русского стандарта» при заявленной процентной ставке в 29 % реальная доходила до 66 % годовых, у Home Credit & Finance Bank это 28,5 и 52 %, у «Центрального ОВК» – 27 и 45 %, у Банка Москвы – 21 и 31 %.

В июне 2006 г. ФАС опубликовала «белый» список банков, которые честно раскрывают информацию о своих потребительских кредитах.

Летом 2006 г. к борьбе с недобросовестными банками подключился и Роспотребнадзор, доказавший в суде, что комиссия за ведение ссудного счета, которую брал со своих заемщиков Home Credit & Finance Bank, противоречит Закону о защите прав потребителей. Банк оспорил решение, но проиграл дело во всех инстанциях.

² «Кредиты в магазинах» Дмитрий Кряжев // www.kommersant.ru

В ответ на это в октябре 2006 г. Ассоциация региональных банков обратилась в Верховный суд с просьбой исключить кредитование из сферы действия закона о защите прав потребителей³.

Можно надеяться, что решение Банка России приведет к компромиссу: клиенты банков в будущем смогут получать полную информацию о ставке по кредиту, а банки будут ограждены от судебных разбирательств, в том числе и за прежние прегрешения.

4. Потребительское кредитование при помощи кредитной карты

Банки полагают, что через 3–5 лет кредиты, выдаваемые банками в точках продаж, отчасти будут вытеснены кредитными картами. Кредитные карты более удобны и дешевы для заемщика. Эффективная ставка по ним составляет около 23 % в рублях и 17 % – в валюте. Однажды одобренный кредитный лимит позволит совершать покупки, пока не истечет срок действия карты.

Преимущества кредитования с помощью кредитной карты:

- 1) не требуются поручители и залог;
- 2) кредит можно получить в любой из трех валют: рублях, долларах США, евро;
- 3) процентные ставки составляют от 21 %;
- 4) кредит возобновляется;
- 5) имеется возможность получения льгот и скидок в зависимости от категории карты;
- 6) беспроцентный (льготный) период кредитования в 20–50 дней. В конце месяца банк присылает заемщику выписку по итогам пользования картой с суммой задолженности. Ее нужно погасить в течение 20–50 дней. В таком случае проценты за пользование кредитом не взимаются. Если задолженность не погашена, проценты начисляются за весь срок;
- 7) нет необходимости занимать денежные средства;
- 8) есть возможность использования кредитных средств по мере необходимости. Если при получении потребительского кредита клиенту нужно выплачивать проценты за пользование кредитом на всю сумму кредита, то владельцы кредитных карт выплачивают проценты, начисленные банком, только на фактически использованную часть задолженности;

³ «Банки станут еще честнее» // Газета. Ру

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.