В целях повышения финансовой грамотности населения публикуем ответы ГУ Банка России по Тюменской области на наиболее часто задаваемые вопросы граждан по потребительскому кредитованию.

На рынке потребительского кредитования работает большинство кредитных организаций Тюменской области, выбор кредитных продуктов с различными условиями весьма разнообразен. Как разобраться в их особенностях и не попасть в долговую яму при получении желанного кредита?

1. Вопрос: Планирую взять в банке потребительский кредит. Как выбрать банк и на что нужно обратить внимание?

При принятии решения о получении ссуды потенциальный заемщик должен внимательно взвесить и оценить, насколько это решение для него приемлемо, убедиться, что с материальной точки зрения оплата кредита не наносит серьезного ущерба его бюджету, то есть задуматься о том, какие у него будут доходы, а также возможно ли будет вернуть ссуду при возникновении непредвиденных обстоятельств. Лучше изучить предложения нескольких банков и сравнить полученную информацию по различным критериям.

При выборе кредитного продукта потенциальный заемщик должен знать, что кредит предполагает обязанность возврата взятой суммы, плюс начисленных процентов. Очень часто банки включают в кредитный договор пункты, в которых прописывают обязанности заемщика оплачивать дополнительные платежи. Это могут быть комиссии за снятие денежных средств в наличной форме, за перечисление в безналичном порядке, за досрочное погашение кредита. Кроме того, заемщику могут предложить оплатить услуги страховой компании, нотариуса или других организаций. Взимание платы за отдельные услуги банки вправе предусмотреть в тарифной политике, и в этом случае необходимо обращать внимание на наличие в кредитном договоре соответствующих ссылок, при их наличии внимательно ознакомиться с тарифами, применяемыми в каждом конкретном кредитном продукте. Предельные размеры процентных ставок и комиссий, порядок их взыскания устанавливаются банками самостоятельно и не регулируются законодательством. Вместе с тем, включение в кредитные договоры условий овзимании комиссий за открытие и ведение ссудного счета, досрочное погашение кредита противоречит законодательству.

При оформлении кредита нужно внимательно знакомиться с условиями кредитного договора, чтобы хорошо понимать свои обязательства. Если какие-то условия договора непонятны, надо обратиться к сотрудникам банка за разъяснениями. В случае если при получении информации о характере условия возникают какие-то затруднения, то лучше отложить принятие решения о получении кредита.

На сайте Банка России (www.cbr.ru) в помощь населению представлен информационный видеоролик «Как правильно взять кредит» и «Памятка заемщика по потребительскому кредиту».

2. Вопрос: Сейчас во многих торговых центрах можно получить кредит за 15-20 минут.

Чем отличаются такие «доступные» кредиты?

Кредитование населения осуществляется по многим направлениям: жилищные кредиты (ипотека), автокредиты, кредитные карты, потребительское кредитование. По каждому направлению банки предлагают конкретные программы. От этого зависит сумма, срок, цена и условия предоставления ссуды. Есть кредиты, которые характеризуются крупными объемами, длительными сроками, обязательным наличием обеспечения и анализом платежеспособности заемщика. Принятие решения о предоставлении кредита осуществляется в течение 3-7 дней. В других случаях, небольшие ссуды могут быть выданы при наличии паспорта за 15-30 минут (например, «экспресс-кредиты» на покупку товаров). Заемщику следует знать, что быстрое принятие банком решения о выдаче кредита, как правило, всегда говорит о более высокой процентной ставке. Так за счет повышенных процентов банк компенсирует риск невозврата кредитов. Поэтому каждый должен делать свой выбор – либо получить кредит быстро (например, в торговых сетях), но дороже, либо обратиться за ним в банк, пройти более длительную процедуру выдачи, но получить более «дешевый» кредит. Также свои риски по «доступным» кредитам банки покрывают за счет очень значительных неустоек (штрафов, пени) в случае, если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются заемщиком или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, то есть допускается «просрочка». Поэтому заемщику необходимо обратить внимание в договоре на размер таких штрафов, либо на имеющиеся ссылки на какие-либо отдельные документы с тарифами, прямо не приведенными в договоре и внимательно их изучить: в каком размере, в каком порядке и за что взимаются такие штрафы.

3. Вопрос: Своевременно погашала кредит, согласно дате, указанной в кредитном договоре, перечисляя деньги через почтовые отделения. Через 3 месяца получила уведомление от банка о начислении штрафных санкций за просрочку платежа. В какие сроки я должна производить платеж, чтобы не допустить просрочки?

В целях контроля за своевременным исполнением обязательств перед банком заемщику следует знать, что дата внесения платежа по кредиту может отличаться от даты зачисления средств на ссудный счет, так как перечисление денег может занимать несколько дней. Поэтому если платеж осуществляется безналичным переводом через другую кредитную организацию или почтовую службу, нужно делать это с временным запасом, чтобы деньги поступили на счет в установленный графиком погашения срок. Это в основном, касается тех случаев, когда банки, имеющие свои офисы в торговых центрах и предлагающие кредиты на приобретение потребительских товаров, действуют за пределами региона расположения головной организации.

4. Вопрос: Обязан ли банк при выдаче кредита доводить до сведения потребителя (гражданина) информацию о его полной сумме?

Процентная ставка по кредиту с учетом всех дополнительных платежей должна доводиться банком до заемщика путем раскрытия полной стоимости кредита. Следует отметить, что информация о полной стоимости кредита (в процентах годовых) должна

быть доведена до заемщика до заключения кредитного договора. Однако, могут быть ситуации, когда платежи не попадут в расчет полной стоимости кредита. Например, банк обязывает заемщика застраховать свой автомобиль, но предоставляет ему возможность произвести страхование у любой страховой организации на выбор заемщика. В этом случае банк не знает величину страховых платежей и не может включить эти платежи в расчет полной стоимости кредита. Но банк должен проинформировать заемщика о том, что такого рода платежи заемщик произведет.

5. Вопрос: В кредитных договорах часто предусмотрены моратории и ограничения, а также комиссии за досрочное погашение кредита. Вправе ли банкиры включать такие пункты в кредитный договор?

Изменениями в ст. 809, 810 Гражданского кодекса Российской Федерации, вступившими в силу с 1 ноября 2011 года, предусмотрена возможность для заемщика-гражданина вернуть досрочно (полностью или по частям) сумму кредита, предоставленного под проценты для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, при условии уведомления об этом банка. Заметим, что письменное уведомление необходимо предоставить в кредитную организацию не позднее, чем за тридцать дней до дня досрочного погашения ссуды или за меньший срок, установленный в договоре.

Данная норма согласуется с положениями статьи 32 Закона «О защите прав потребителей», в соответствии с которой потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору. Как следует из имеющейся судебной практики, предусмотренная в договоре комиссия за досрочный возврат суммы кредита не является фактически понесенными расходами банка, связанными с выдачей заемщику кредита, и поэтому не вправе удерживаться.

Указанные изменения законодательства распространяют свое действие на отношения, возникшие из договоров займа, включая кредитные договоры, заключенные до 1 ноября 2011 года.

6. Вопрос: Правомерно ли включение в кредитный договор условия об обязательном страховании жизни и здоровья заемщика?

Согласно пункту 2 статьи 16 Закона «О защите прав потребителей» обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением иных услуг запрещено. Соответственно принятие банком решения о выдаче кредита в зависимости от заключения либо не заключения договора страхования жизни и здоровья заемщика является нарушением прав потребителя.

Вместе с тем, правилами кредитования банка может быть предусмотрено, что выдача

кредита заемщику возможна и при отсутствии договора страхования, но в этом случае устанавливается более высокая процентная ставка. Разница между процентными ставками при кредитовании со страхованием и без страхования должна быть разумной. При соблюдении указанных условий заключение договора страхования жизни и здоровья заемщика не является навязываемой услугой.

7. Вопрос: Многие банки активно предлагают воспользоваться кредитными банковскими картами с льготным (беспроцентным) периодом. Кредитки направляются гражданам по почте с предложением активировать их. Что скрывается за этим заманчивым предложением?

Необходимо отметить, что Законом не установлена определенная форма заключения договора при кредитовании посредством банковских карт. Договор может быть заключен не только путем составления документа, подписанного сторонами, но и путем обмена документами через почтовую или иную связь, позволяющую достоверно установить, что документ исходит от одной из сторон по договору. Например, банк направил гражданину по почте письмо с предложением активировать кредитную карту на условиях, указанных в тарифном плане, приложенном к письму. Это действие рассматривается, как намерение банка считать себя заключившим с клиентом кредитный договор, в случае, если клиент примет предложение. Таким образом, активация гражданином карты является выражением его согласия заключить кредитный договор на условиях, предложенных банком. Если потенциальному заемщику не нужен кредит по карте, которую он получил по почте, то ее не надо активировать. Если заемщик активировал карту, с этого момента вступает в силу соглашение о кредитовании по кредитной карте, поэтому нужно внимательно знакомиться с тарифными планами и всеми прилагаемыми документами.

Продолжительность льготного периода кредитования (грейс-период), в течение которого заемщик не выплачивает проценты по кредиту, составляет в различных банках от 30 до 100 дней. Однако фактическая его продолжительность может оказаться намного меньше, все зависит от того, как банк рассчитывает льготный период. Например, льготный период составляет до 60 календарных дней, с даты выдачи кредита по последний день календарного месяца, следующего за месяцем, в котором произведена выдача кредита. Т.е. если кредит выдан 25 апреля, то льготный период сокращается до 37 дней.

Некоторые банки предоставляют льготный период только при безналичных расчетах, а при получении наличных денежных средств начисление процентов производится в обычном порядке с первого дня на всю сумму задолженности. Кроме того, как правило, банки устанавливают в своих тарифах комиссии за обналичивание денежных средств.