

Министерство образования и науки Российской Федерации
Саратовский социально-экономический институт
ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»

Кафедра банковского дела

**ПРАВИЛЬНЫЙ КРЕДИТ:
КРЕДИТ БЕЗ ОШИБОК**

Саратов

УДК 336.717
ББК 65.262.5
К 68

Автор – составитель
кандидат экономических наук, доцент

Г.Ж. Курдюмова

К 68 **Правильный кредит: кредит без ошибок** / Саратовский социально –
экономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО
«РЭУ им. Г.В. Плеханова». – Саратов, 2014. – 16 с.

УДК
336.717
ББК
65.262.5

©Г.Ж. Курдюмова, автор - составитель 2014

Правильный кредит: кредит без ошибок

Каждый из нас в определенный период жизни оказывается в ситуации, когда возникает разрыв между необходимостью или желанием совершить какое-то приобретение и возможностью это сделать. Другими словами, речь идет о проблеме, связанной с дефицитом собственных средств.

В этом случае, прежде всего, необходимо определиться с тем, насколько значимы ваши потребности, а затем приступить к рассмотрению и выбору наиболее выгодного способа решения проблемы.

Рассмотрим некоторые варианты того как с наименьшими потерями и наиболее эффективно приобрести заемные средства. Для этого необходимо знать некоторые правила кредитования, позволяющие пользоваться заемными средствами с наибольшей выгодой.

Прежде всего, нужно определиться с сущностью понятий займа и кредита, поскольку между этими понятиями существует существенная разница. Итак, в первоначальном смысле займ – передача одним лицом другому некоторой суммы денег, определённого количества вещей либо других активов (называемых общим термином «предмет займа») с условием возвращения через некоторое время, причём возвращения в полном объёме и надлежащего качества. Лицо, предоставляющее займ, именуется займодавцем, а получающее его – заёмщиком. Гражданское право подразумевает специальную процедуру оформления займа, с заключением соответствующего договора. Вообще, эта практика уже довольно старая, и появилась в начале первого тысячелетия, являясь составляющей системы римского частного права. Преимуществом данного варианта заимствования средств является либо низкая плата либо полное ее отсутствие, а ограничением его использования – узкий круг лиц, которые могут выступить в качестве займодавца.

Как правильно оформлять займы

В отношениях займа мы выступать как в качестве должника, так и в качестве заимодавца, т.е. кредитора. Чтобы минимизировать материальные потери, прежде всего, необходимо оценить финансовое состояние заемщика: хорошая платежеспособность – гарантия возврата средств. Можно поинтересоваться, зачем ему нужны деньги (чтобы знать, каковы цели займа и насколько они нужны заемщику). У каждого есть какая-то «долговая история», которая известна в кругу друзей или знакомых. Поинтересуйтесь этим. Если человек слывет неблагонадежным, то конечно, ему занимать рискованно. Можете и сами его испытать. Одолжите небольшую сумму. Не отдал – кредит доверия исчерпан. Если вернул, значит, можно и больше занять.

Кроме того, все отношения по поводу займа должны быть закреплены документально. Это означает, что между сторонами необходимо составить долговую расписку. Действующее в России законодательство не предусматривает особых требований к форме расписки, но, чтобы документ имел в суде доказательную силу, необходимо соблюдать ряд моментов.

Прежде всего, долговое обязательство, т.е. расписка, пишется заемщиком собственноручно. Составленный текст носит произвольную форму, но должен содержать следующие обязательные данные: цифрой и прописью сумму, которую вы даете в долг; фамилия, имя, отчество и паспортные данные заемщика и заимодавца; адреса прописки и фактического места жительства, подписи обеих сторон. Попросите на всякий случай от заемщика ксерокопию заполненных страниц его паспорта. Только полное соблюдение указанных формальностей, в случае наступления неблагоприятных последствий (например, отказ должника от возврата долга, непризнание суммы или наоборот претензии к вам по возврату большей суммы средств и т.д.), позволит вам в дальнейшем доказать свою правоту в суде.

При более внушительных размерах займа лучше оформить соответствующий договор. Он имеет более весомую силу, нежели расписка, в нем детальнее можно оговорить все существенные детали, условия возврата, проценты и т. д. Он составляется не в свободной форме, а имеет определенную структуру, которая соответствует юридическим канонам. При составлении текста договора можно обратиться к юристу, либо сделать это самостоятельно, воспользовавшись типовыми образцами, которые можно найти в Интернете.

Нотариально удостоверить договор займа не обязательно, но, как и в случае с распиской, желательно (хотя это и связано с дополнительными расходами). Нотариус не только оценит юридическую правильность содержания договора, но и проверит дееспособность заемщика, а если должник состоит в браке, нотариус попросит письменное согласие супруга на получение денег займа, поскольку рассчитываться по долгу придется обоим.

Основное преимущество данного вида кредитных отношений состоит, как мы уже отметили ранее, в отсутствии за платы за пользование заемными средствами. Однако такой вариант развития событий возможен далеко не всегда.

Рассмотрим и другие альтернативные варианты заимствования средств.

Одним из наиболее простых, но дорогих способов является кредит, взятый в микрофинансовой организации. Микрофинансовые организации или МФО – это компании, которые занимаются микрофинансовой деятельностью, т.е. осуществляют работу, аналогичную банковской, но иначе регулирующуюся и работающую по иным правилам и нормативам. Таким образом, они могут выдавать средства в виде займов. Правовые основы предоставления ссуд указаны в гл. 42 Гражданского кодекса РФ. В этой главе прописаны основные особенности, порядок и правила их

оформления и т. д. Если сумма превышает 10 МРОТ (мин. размеров оплаты труда), то заемщик и кредитор должны оформить предоставление ссуды в письменной форме. По закону в договоре займа обязательно указывается сумма, срок использования и размер процентов. Таким образом, МФО занимаются предоставлением денег.

Они работают в соответствии с ФЗ №151 от 2010 г. В этом законе прописаны права и обязанности, порядок взыскания задолженностей и прочее. Согласно этому закону на этот статус может претендовать юридическое лицо, которое зарегистрировано как фонд, либо в форме некоммерческой организации или партнерства и т. д. Эти услуги могут оказывать не только микрофинансовые организации, но и кредитные компании, ломбарды и т. д.

Для получения статуса МФО юридическому лицу нужно внести информацию о своей деятельности в госреестр. Ознакомиться с этим реестром Вы можете на сайте Центрального Банка России (cbr.ru). В этом списке можно найти информацию обо всех организациях предоставляющих услугу микрофинансирования, имеющих на то законные основания. Еще один способ удостовериться в соответствующем статусе – ознакомиться с документами: свидетельством о регистрации и лицензией на право оказывать эти услуги. Также Вам стоит ознакомиться с отзывами на форумах и сайтах в интернете. Если фирма не внесена в госреестр или не может предоставить Вам копии своих документов, то это серьезный повод задуматься о том, стоит ли обращаться именно сюда. К сожалению, «полулегальные» МФО, которых на российском рынке значительное количество, далеко не всегда добросовестны по отношению к заемщику. Они могут обмануть клиента, например, заставить его с помощью невыполнимых обещаний или угроз передать свое имущество и т. д. Сегодня «микрофинанс» очень востребован как у организаций, так и среди физических лиц, поэтому эта сфера рынка привлекает и много мошенников.

Аргументами в пользу взятия кредита в микрофинансовой организации являются быстрота и простота займа. Имея на руках паспорт, вы можете зайти в любую из таких МФО и выйти оттуда через двадцать минут с необходимой вам суммой денег. Таким образом, МФО кредитуют заемщиков, с любой степенью кредитоспособности, закладывая плату за свои риски в стоимость займа. Именно, высокая плата за такие услуги – является наиболее существенным недостатком кредитования в МФО, однако заемщик должен помнить, что указанное в договоре между МФО и ним процентная ставка за пользование кредитом не будет изменена в одностороннем порядке, как это возможно по договору банковского кредитования. Кроме того, разброс ставок по кредитам МФО очень велик – от 30 до 900 % годовых, что позволяет им отчасти конкурировать с банковскими кредитами. Таким образом, заем в микрофинансовой организации возможен, но главное правило, по которому им целесообразно воспользоваться – это брать небольшие суммы и на очень короткий срок.

Еще одним вариантом покрытия дефицита собственных средств у потребителя является использование кредитной карты. На сегодняшний день коммерческие банки России проводят агрессивную кредитную политику, предлагая различные варианты кредитных карт практически всем категориям граждан. Предложения поступают к нам разными способами, это: и почтовая рассылка с уже вложенными картами, и смс - уведомления и просто передача карты из рук в руки. Для того чтобы процесс использования кредитной карты был максимально экономичным и эффективным необходимо помнить, что по своей сути кредитная карта – это ваш электронный кошелек, но только не с вашими деньгами, а с деньгами банка. Кредитная карта предполагает установления некоего лимита, в рамках которого вы можете пользоваться банковскими средствами, без процедуры дополнительного согласования.

Кредитная карта – удобный инструмент для получения денег и безналичной оплаты. Однако вам нужно знать не только преимущества, но и недостатки при ее использовании.

Безусловным достоинством кредитной карты, является возможность воспользоваться средствами банка в тот момент, когда это будет вам нужно. Это означает, что вы можете не использовать кредитную карту немедленно после ее получения, а можете активировать и пользоваться ею тогда, когда в этом возникнет острая потребность.

Еще одним несомненным преимуществом является такая опция, которая называется льготный период кредитования (иногда называется «грейс-период»). Она позволяет заемщику пользоваться кредитными средствами банка, не оплачивая за такую услугу ссудных процентов. В среднем от 50 до 60 дней деньгами банка владелец может пользоваться бесплатно. И только по истечении этого срока, если кредит не будет погашен, за средства придётся платить в соответствии с установленными процентными ставками. Грейс-период распространяется на операции по оплате товаров и услуг с помощью кредитной карты, в том числе совершённых через интернет, а также на операции по оплате коммунальных услуг. Под его действие, как правило, не попадают операции по снятию наличных через кассу или банкомат, переводы на электронные кошельки любой из платежных систем, переводы на другие счета, операции по оплате услуг игровых домов и казино.

Очевидно, если такая услуга существует, то она должна быть выгодна банкам. Не менее очевидно, что услуга должна быть полезна и клиентам. Банки в данном случае рассчитывают на то, что вы не сможете или не захотите своевременно погасить задолженность. И именно так и случается в большинстве случаев. В результате, проценты будут начислены за всё время с момента возникновения задолженности, и это не говоря о штрафах, которые появляются при невнесении ежемесячного минимального платежа. Кроме того, очень часто действие услуги «льготный период» заканчивается

том случае, если вы не погасили в полном объеме заимствованную ранее сумму. Существуют также разные варианты исчисления грейс-периода, например с отсчетом льготного периода с начала календарного месяца или с даты совершения расчетов и т.д. Обо всем этом написано к кредитном договоре, поэтому ваша задача все внимательное изучить и ознакомиться со всеми деталями использования кредитной карты.

С другой стороны, при грамотном подходе к льготному периоду, вы сможете пользоваться деньгами банка бесплатно.

Ещё один положительный момент заключается в том, что использовать кредитный лимит можно не единожды, а многократно. Только вернул задолженность – и можешь сразу по новой пустить в оборот кредитные средства.

Все перечисленные плюсы, несомненно, способствуют постоянному росту спроса на этот банковский продукт. Но учитывать только их при принятии решения об оформлении пластика в корне неправильно. Как и у любого кредитного предложения, у кредитки есть ряд недостатков.

Во-первых, процентные ставки по кредиткам традиционно выше ставок по потребительским кредитам. Разница может достигать , 10, 20 , 40 и более процентных пунктов. Это означает, что стоимость кредита по некоторым кредитным картам достигает 80 и более процентов.

Во-вторых, за пользование кредитной карты необходимо платить , при этом ваша обязанность уплаты стоимости годового обслуживания возникнет и в том случае , если вы карту активировали , но пользоваться ею не стали. Да и снятие наличных в банкомате повлечёт за собой дополнительные значительные расходы в виде все тех же комиссий, которые могут составлять до нескольких процентов от суммы снятых средств.

Одним из наиболее выгодных вариантов заимствования денежных средств является потребительский кредит. Дело в том, что наличие

активированной кредитной карты стимулирует потребителей на импульсивные покупки, что не самым замечательным результатом сказывается на нашем семейном бюджете. Потребительский кредит, в отличие от этого, всегда берется на определенные цели, которые даже могут быть указаны в договоре, например, кредит на покупку автомобиля, телевизора, оплату образовательных или медицинских услуг и т.д. Это свидетельствует о том, что процесс принятия решения о том брать или не брать кредит является в большой степени осознанным. Тем не менее существуют некоторые правила, позволяющие избежать негативных последствий процесс кредитования.

1. Прежде чем взять кредит необходимо взвесить все «за и против» данного решения. Собираясь взять кредит, проанализируйте альтернативные варианты. Для начала можно задать себе пару вопросов: как повлияет на бюджет покупка необходимой вещи прямо сейчас без кредита, в какую сумму обойдется данная вещь, если взять ее в кредит на предлагаемых условиях. Далее полезно подумать, каков реальный результат от дополнительных затрат на выплату процентов по кредиту. Например, на купленном в кредит автомобиле вы успеваете больше перемещаться и за счет этого заработаете больше или получаете дополнительное личное время. Или выплачиваемый процент меньше затрат на аренду жилья и, кроме того, через 10 лет вы станете его собственником.

Для этого нужно просчитать предполагаемые кредитные платежи и сопоставить их с суммой ваших ежемесячных доходов. Помните, что сумма, которая будет подлежать уплате ежемесячной уплате Вами должна составлять не более одной трети от всех ваших доходов. В противном случае кредитные платежи могут стать чрезвычайно обременительными. Помочь Вам в расчетах могут кредитные калькуляторы, размещенные на банковских сайтах или специальные финансовые функции в программах Microsoft Excel. С помощью кредитного калькулятора вы сможете

рассчитать суммы кредита и процентов по нему, которые должны будете погашать в дальнейшем. Кроме того, они определяют *лимит* той суммы, которую Вам может выдать банк в соответствии с вашим запросом. Кстати, одним из наиболее существенных аспектов планирования кредитных расходов стало введение ЦБ РФ с 01 января 2015 года механизма установления предельных значений процентных ставок по потребкредитам. ЦБ будет регулировать максимальную процентную ставку, назначаемую по всем видам кредитования. Это один из самых важных моментов нового Закона о потребительском кредитовании, согласно которому банки и МФО более не будут иметь возможности устанавливать неоправданно большие проценты. Каждый квартал ЦБ будет проводить анализ действующих кредитных предложений, в итоге на основе показателей ста наиболее крупных банков (МФО) страны будет назначаться средняя процентная ставка по каждому из видов кредита. Кредиторы могут превысить значение установленной средней ставки только на треть. Информация по данным ставкам публикуется на сайте ЦБ за 45 дней до начала периода и является доступной любому пользователю. В частности, на 14 ноября 2014 г. была опубликована следующая информация о предельных размерах процентных ставок по кредитным договорам на 1 квартал 2015 г.

№ п / п	Категории потребительских кредитов	Среднерыночные значения полной стоимости	Предельные значения
1	Потребкредиты на автомобили с пробегом до 1000 км	15,24	20,32
2	Потребкредиты на автомобили с пробегом свыше 1000 км	23,41	31,15
3	Потребкредиты с лимитом кредитования до 30 т.р.	25,96	34,62

4	Потребкредиты с лимитом кредитования от 30 до 100 т.р	22,7	30,27
5	Потребкредиты с лимитом кредитования от 100 до 300т.р	23,64	31,53
6	POS -кредиты	41,24-26,02	54,94-34,69
7	Кредиты на рефинансирование	35,09-19,03	46,80-21,38
8	Кредиты в МФО	От 29,9 до 636	До 914,7

2. В том случае, если по результатам предварительных расчетов Вы приняли решение взять кредит, изучите предложения нескольких банков. Возможно, Вы найдете условия наиболее выгодные для Вас. Безусловно решающим аргументом при выборе кредита является его стоимость, однако обратите внимание и на некоторые другие условия его постпродажного обслуживания. Например, иногда очень существенным фактором является возможность выбора даты погашения кредита, к примеру дата получения вами заработной платы 17 число месяца и вам будет удобно погашать кредит 18 или 19 числа (далеко не все банки предоставляют подобную услугу) . Кроме того, обратите внимание на возможность оплаты кредитных платежей через систему интернет-банкинга и/или график работы отделения банка , в котором вам предстоит оплачивать кредит.

3. Прежде, чем подписывать кредитный договор внимательно изучите все условия. По новому закону «О потребительском кредите» в правом верхнем углу в договоре крупным шрифтом должна быть прописана полная стоимость кредита. Если есть пункты, которые Вам не понятны, то обратитесь к специалисту банка за разъяснениями. Он ОБЯЗАН вам все объяснить, это его работа! Согласно стандартам мировой практики банки обязаны информировать заемщика об условиях его кредитования в максимально доступной для него форме, т.е. объяснять условия кредита предельно просто и понятно. Поэтому, ваша задача до подписания

кредитного договора требовать объяснения любых неясных вам пунктов. Например, в Италии клиент, обратившийся в банк за соответствующей услугой, например кредитом, проходит предварительное тестирование на предмет оценки уровня его финансовой грамотности, и банк, в последующем, должен заключить с ним договор таким образом, чтобы указанная в нем информация, соответствовала оцененному уровню финансовых знаний клиента, т.е. была для него доступна и ясна. В противном случае, подписанный сторонами договор впоследствии может быть признан не действительным, поскольку он был непонятен клиенту. Подобной практики в наших банках к сожалению не существует, однако некоторые усилия в этом направлении российские законодатели уже предприняли. Согласно Федеральному закону «О потребительском кредите», который вступил в силу 01 июля 2014 г. существует ряд эксклюзивных положений, которые безусловно лежат на стороне интересов заемщика.

4. К подобным положениям относится введение понятия «период рассмотрения договора». Это означает, что заемщик вправе рассматривать и изучать кредитный договор по новому законодательству в течение пяти рабочих дней. Таким образом, законодатель защищает вас от принятия необдуманного решения, давая заемщику возможность принять взвешенное и ответственное решение. При этом банк не вправе в одностороннем порядке изменять предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком.

5. Изменения коснулись и такого аспекта кредитных отношений, которые связаны со страхованием рисков. В последнее время участились случаи, когда банки навязывали заемщику ненужные ему услуги страхования или вовсе включали их в договор по умолчанию. Теперь кредитор обязывается предоставить полную информацию о дополнительной услуге. Банк имеет право требовать от вас страховки заложенного имущества или других интересов только в случаях когда это предусмотрено

законодательством (например ОСАГО), однако «кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации». Это означает, что в том случае, если одним из условий кредитного договора является заключение страхового полиса вы должны помнить, что банк не имеет права навязывать вам свои страховые программы и Вы можете самостоятельно выбрать вашего страховщика. Кроме того, уже в самом заявлении на получение кредита, которое дается на проверку заемщику, должна указываться подключаемая услуга и ее стоимость. При этом в этом же заявлении заемщик может согласиться на дополнительную услугу либо отказаться. Это будет влиять не на решение о выдаче кредита, а на его условия.

6. Что касается досрочного погашения кредита, то заемщик имеет право досрочно и без уведомления кредитора в течение 14 (нецелевой кредит) или 30 календарных дней (целевое кредитование) после получения кредита (займа) вернуть денежные средства, выплатив только проценты за фактическое использование кредита. Это значит, что за вами закрепляется право досрочного погашения кредита без всяких штрафных санкций.

7. Кроме того, Закон ограничил размер пеней и штрафов, которые банк может применять к заемщику. Так, если заемщик допустил просрочку платежа, и при этом банк продолжает начислять годовую процентную ставку, прописанную в договоре, то тогда пени не могут превышать 20% годовых. Если же годовая ставка не применяется, то максимальный размер пени — 0,1% от просроченного долга ежедневно. Ужесточились меры в случаях, когда заемщик нарушает сроки возврата кредита. Если в течение 60-ти дней за последние 180 дней заемщик не платит кредит, то банк может

требовать расторжения договора и досрочной выплаты всей суммы кредита вместе с процентами. Если же кредит выдан на срок менее 60-ти дней, то тогда банк может требовать досрочного закрытия договора спустя 10 дней после факта образования просроченного платежа.

8. Подписание кредитного договора – самый ответственный этап: Помните! Подписав кредитный договор (заявление-оферту), Вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд.

Кредитные отношения с банком обязывают заемщика соблюдать правила не только на этапе непосредственного взятия кредита, но и в последующем процессе его обслуживания. Вполне логичным представляется рассмотрение ситуации, когда у заемщика возникают некие обстоятельства, затрудняющие погашения долга.

Действия заемщика, испытывающего финансовые трудности.

Если возникли временные финансовые затруднения и по каким-либо причинам невозможно вовремя внести ежемесячный платеж за кредит – не следует ждать, когда банк сам предъявит свои претензии. Нужно самому обратиться в банк и изложить (лучше письменной форме) о причинах задержки платежей и указать сроки решения проблемы.

В данном случае Вам необходимо:

- внимательно перечитать кредитный договор в части прав и обязанностей сторон, ответственности заемщика за нарушение срока возврата кредита;
- обратиться в банк с заявлением о невозможности полного выполнения обязательств по кредитному договору с подробным объяснением причин этих затруднений и предполагаемого срока их разрешения, а также существующих возможностей по частичному погашению кредита;

- не обострять ситуацию с банком, продолжать делать выплаты в максимальном размере, в котором можно себе позволить. Исполнение своих обязательств по кредиту является очень важным моментом. Ряд банков предлагают кредиты на погашение кредитов в других банках, причем зачастую на более благоприятных для заемщика условиях.

Именно в подобной ситуации может возникнуть потребность в рефинансировании кредита.

Суть данной операции такова: банк выдает новый кредит, чтобы клиент погасил старый, при этом условия нового кредита более выгодные. Но прежде чем решиться на этот шаг, необходимо учесть ряд важных моментов. Банки, как правило, не готовы рефинансировать кредиты со сроком обслуживания менее полугода, а иногда требуют, чтобы с момента взятия кредита прошло не менее 12 месяцев. Все банки предъявляют жесткое требование – в течение всего срока погашения существующего кредита не должно быть никаких просрочек. При этом рефинансировать ипотеку, с момента получения которой прошло более пяти лет, как правило, уже не имеет смысла. Механизм расчета ежемесячного платежа таков, что в первые годы клиент погашает в основном проценты и минимально сокращает сумму кредита.

Брать или не брать кредиты? Ответ достаточно очевиден: вопрос этот сугубо личный и предельно конкретный. Для кого-то просто очень некомфортно жить, имея долги, а кто-то, наоборот, очень страдает, не имея возможности что-то купить. Каждый решает сам. Полезно только представлять все последствия решений.