

КАК НЕ ПОПАСТЬ В КРЕДИТНОЕ РАБСТВО



Эта небольшая брошюра – один из первых шагов **НП «Лига кредитных брокеров Приморья»** в деле создания в Приморском крае системы защиты финансовых интересов граждан. Взяться за эту работу нас вынудило осознание простого факта, что подавляющее большинство населения России в целом и Приморского края в частности сегодня экономически безграмотны.

Мы считаем, что настал тот самый момент, когда выживание государства Российского и сохранение его территориальной целостности, внутренней стабильности, экономической безопасности напрямую зависит не только от усилий власти, но и от того, насколько простые люди, мы с вами, способны ориентироваться в реалиях современной жизни. И поэтому финансовое, экономическое образование населения должно быть поставлено во главу угла – точно так же, как некогда вопросом государственной важности являлось обучение населения умению читать и писать.

Сегодня этого мало – в XXI веке люди должны разбираться в экономике, уметь считать свои деньги и знать, как не попасть в одну из множества финансовых ловушек, охотно расставляемых мошенниками всех мастей. Мы должны грамотно защищать свои экономические права.

**Финансовая грамотность –
это наша свобода.**

Некоммерческое партнерство
«ЛИГА КРЕДИТНЫХ БРОКЕРОВ ПРИМОРЬЯ»

Как не попасть в кредитное рабство

Создание данного материала стало возможным благодаря поддержке американского народа через Агентство США по международному развитию и Менеджмент Системс Интернешнл (MSI). За содержание данного продукта несет ответственность некоммерческое партнёрство «Лига кредитных брокеров Приморья», и выражаемые мнения не всегда отражают взгляды MSI и Агентства США по международному развитию и правительства США.

Management
Systems
International



USAID
ОТ АМЕРИКАНСКОГО НАРОДА

Владивосток
2008 г.

Покупка любой ценой

Призывы «Купи! Купи!», «Нет денег? Возьми кредит и все-таки КУПИ!» атакуют нас сегодня со всех сторон. Вахханалия потребления, разыгравшаяся в обществе, усердно подпитывается не только вполне естественным стремлением граждан жить хорошо сегодня, а не в светлом завтра, но и усилиями всех участников этого процесса – банков, кредитных домов, продавцов. И граждане покупают, покупают, покупают... Радостно обзаводятся долгожданными телевизорами, холодильниками, машинами, сотовыми телефонами, компьютерами и прочим, что так навязчиво предлагается и рекламируется со всех сторон. (К сожалению, мы живем в такое время, когда потребности людей уже не столько удовлетворяются, сколько искусственно формируются и ставятся во главу пирамиды жизненных целей.)

Но за коротким счастьем обладания долгожданной вещью нередко приходит горькое «похмелье» – неосторожно (и неправильно) взятый кредит из подспоря способен в одночасье превратиться в жадного финансового монстра, досуха высасывающего небогатый семейный бюджет. Увы, в современной России хватает примеров того, как неосторожно взятый заем рушил семью, отправлял человека в изматывающую долговую кабалу, а то и становился причиной потери жизни.

Пример из наиболее свежих, потрясших Россию – в конце прошлого года покончил с собой 37-летний житель Челябинска Сергей Закамалдин. Глава семейства, проживавший с женой и двумя дочерьми в однокомнатной квартире, взял в банке кредит в 1 миллион рублей – для приобретения трехкомнатного жилья. Вернуть ему предстояло уже 3,3 миллиона рублей – выплачивая около 13 тысяч рублей ежемесячно на протяжении 22 лет! По сути банк содрал с неопытного заемщика более чем 200% прибыли. Увы, всю тяжесть положения, в котором оказались Закамалдины, они осознали только **после** подписания кредитного договора и въезда в новое жилье. Спустя месяц пребывания в депрессии отец семейства повесился под мостом. Судя по предсмертной записке, он надеялся, что после его смерти банк простит его семье задолженность по кредиту. Однако банк подал в суд на неработающую жену Сергея и несовершеннолетних дочерей... По решению районного суда квартиру должны были продать с торгов, а с должников взыскать 1 миллион рублей. Женщина подала кассацию в областной суд. Процесс продолжается.

2 марта 2007 года покончила с собой из-за долгов мордовская предпринимательница. 55-летняя женщина выбросилась с балкона своей квартиры на девятом этаже за день до того, как ее имущество должны были описать приставы. Бизнесом она занималась вместе с мужем, который и рассказал милиционерам про большие, по его словам, долги. Расплачиваться с кредиторами пришлось.

27 февраля 2008 года, в день своего рождения, повесился 25-летний инвалид, задолжавший банку около 8 тысяч рублей...

Продолжать этот мартиролог жертв «кредитной иглы» можно было бы еще достаточно долго. Подобные долговые трагедии происходят сегодня по всей стране. Как свидетельствуют данные Банка России, за прошлый год долг среднего россиянина перед банками вырос на 75%. При этом вклады растут вдвое медленнее, а «подматрасные» сбережения быстро тают. Если так пойдет и дальше, то скоро наши долги могут и вовсе превысить сбережения. Центробанк опубликовал цифры, о которых стоит задуматься. Россияне набрали кредитов уже на 2 триллиона рублей – это более половины наших сбережений, находящихся на банковских счетах. Еще два-три года такими темпами – и Россия превратится в страну должников. Данные того же Банка России говорят о том, что все больше россиян оказываются не в силах справиться с взятым на себя долговым бременем. За 2007 год объем просроченных кредитов вырос в 2,5 раза!

Вот еще одна цифра, имеющая самое непосредственное отношение к нам, жителям Приморья. По данным Главного управления Центробанка России по Приморскому краю, суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам на территории Приморья в конце прошлого года, составлял 28 миллиардов 568 миллионов рублей. Около 6 миллиардов рублей из этой огромной денежной массы кредитов выдали приморские банки, остальные 22 миллиарда рублей приходится на долю работающих в крае филиалов московских кредитно-финансовых учреждений.

Другими словами, сегодня на каждого из без малого двух миллионов жителей Приморья, включая стариков и грудных младенцев, приходится порядка 14 тысяч рублей кредитных займов! Конечно, на самом деле число заемщиков значительно меньше, чем общая численность населения края. На практике же это означает, что средний размер кредита, выдаваемого сегодня в крае на одного заемщика, превышает 80-100 тысяч рублей. С точно таким же успехом это может означать и то, что на протяжении одного года один и тот же человек может взять не один кредит, а два, три или больше.

Как показывает практика, именно таким образом действуют нередко граждане, завязавшие в кредитных проблемах. Поначалу всегда кажется, что нет ничего проще, чем отдать кредит – достаточно взять еще один, в другом банке, и рассчитаться по нему. Но второй кредит тянет за собой третий, а чтобы рассчитаться с ним, требуется взять еще один, и еще, и еще... Если раньше кредиты брали для приобретения чего-либо, то теперь они используются для обслуживания самих себя. Есть примеры, когда граждане за короткий срок умудрялись отметиться в кредитных историях двух с лишним десятков банков!

Занимая и перезанимая, люди зачастую не осознают, что каждый последующий кредит становится все дороже и дороже, а проценты и условия погашения – все жестче и жестче. Попавшие в кредитное «болото» на себе чувствуют справедливость известной поговорки – «коготок увяз – всей птичке пропасть»... И, в отличие от героев известной советской комедии, эту «птичку» банки и прочие кредиторы совершенно не жалеют. Известны случаи, когда неопытный заемщик, попав в нешуточные хлопоты с незначительным, на первый взгляд, займом в 10-20 тысяч рублей, в итоге оказывался должен банку около полумиллиона. Фактически, единожды угодив в кредитное рабство, выбраться из него порой ничуть не проще, чем получить «вольную» крепостному крестьянину в России XVIII века.

Что такое банковский кредит?

Интересно, многие ли сегодня понимают, что же это все-таки такое – банковский кредит? Некоторое время назад «Лига кредитных брокеров Приморья» провела анкетирование, из которого выяснилось: у подавляющего большинства населения сложилось мнение, что кредит – это легкие деньги, с помощью которых можно решить какую-то неожиданно возникшую жизненную проблему или удовлетворить некую потребность, в чем бы она ни заключалась.

К сожалению, это далеко не так. Да, с помощью кредита можно сделать все описанное выше и многое другое. Но главная суть банковского кредита совсем не в выполнении **ваших** желаний. Это иллюзия. Не случайно появилась хорошая пословица, говорящая о том, что жить займы плохо: берешь чужие деньги и на время, а отдаешь свои и навсегда. И «легкими» кредитные средства не могут быть по своей сути.

Действительно, для заемщика банковский кредит – это прежде всего **деньги, которые обязательно придется вернуть**. И не тогда, когда этого хотелось бы вам, а в соответствии с условиями кредитного договора. Причем с процентами, нередко

весьма значительными. Потому что *кредит* – это средство производства банка, один из основных инструментов получения им доходов и извлечения прибыли. И банк, будьте уверены, позаботится о том, чтобы **свои** деньги получить в полной мере. Невзирая ни на какие «привходящие» обстоятельства. Случай с упоминавшейся выше семьей из Челябинска – наглядный тому пример.

Так что же теперь, скажете, совсем не брать кредитов? Шарахаться от подброшенного в почтовый ящик рекламного буклетика любого коммерческого банка и жить впроголодь, годами откладывая деньги на нужные вещи и отказывая себе во всем?

Отнюдь. Вы ведь не перестаете пользоваться электричеством по той причине, что теоретически может крепко, иной раз до смерти, шарахнуть током? Нужно только соблюдать определенные правила техники безопасности, не выдергивать вилку за провод, не толкать в розетку гвозди, ножницы, скрепки и прочие металлические предметы, не ронять включенный фен в ванну и так далее...

Точно так же для продуктов и услуг, предлагаемых кредитно-финансовыми учреждениями, существуют свои «правила техники безопасности», соблюдая которые, можно избежать попадания в финансовую кабалу. Как и в любом серьезном деле, здесь нужно очень хорошо представлять себе, что именно вы хотите получить, как быстро и какой ценой. И придерживаться золотой середины.

Три правила финансовой свободы

Правило первое

Кредит не так нужен, как вам кажется

Прежде чем взять кредит, взвесьте все «за» и «против»: а нужен ли он вам вообще? Является ли вещь или услуга, для оплаты которой потребовались деньги, настолько необходимой, чтобы переплачивать за нее от 20 до 50% стоимости? Здесь нужно хорошо понимать еще и то, на что вы хотите взять кредит – на предмет роскоши или «орудие труда». Скажем, если вы не профессиональный фотограф, зарабатывающий себе на жизнь съемкой, вам едва ли стоит брать кредит в 40-80 тысяч рублей для покупки дорогой современной фотокамеры. Как бы того ни хотелось. Профессионалу, в отличие от вас, она окупится за месяц-другой. То же самое можно сказать и про распространенные сегодня кредиты на покупку компьютерной техники – нет смысла брать в кредит компьютер, с помощью которого вы не собираетесь зарабатывать деньги.

Учитывая, что большинство объектов материального вожделения граждан (ради приобретения которых и берется основная масса потребительских кредитов) относится к категории бытовой техники, покупать их в кредит зачастую не имеет смысла. Цены на эту технику постоянно снижаются. Именно это обстоятельство и породило бум предложения на рынке потребительского кредитования – продавцы бытовой техники предпочитают получить за нее деньги как можно скорее, нежели нести убытки, если товар залеживается на полках.

Для покупки в кредит плазменного телевизора, холодильника или чего-то другого из той же серии может быть только одна причина – если в магазине, куда вы пришли за покупкой, есть услуга беспроцентного кредитования. На самом деле проценты, взимаемые с этого кредита, никуда не делись – просто их «разложили» на цену товаров, продающихся за наличные. Другими словами, те, кто покупает в таком магазине вещь за наличные, оплачивает проценты по чужому кредиту.

РЕЗЮМЕ: кредит не так нужен, как иногда может показаться. Выгоднее всего брать кредит на технику, с помощью которой вы сможете зарабатывать деньги. Все остальное, за исключением отдельных конкретных ситуаций (см. выше), лучше всего покупать за наличные.

В любом случае, прежде чем брать кредит, загляните на наш сайт – www.primbroker.com. Здесь вы найдете ответы на любые интересующие вас вопросы по проблемам кредитования. Дополнительную информацию по теме можно также получить на сайтах: www.credit.ru, www.pmoney.ru и других.

Правило второе

Считайте! Считайте! Считайте!

Если вы все-таки решили взять кредит, прежде чем поставить подпись под кредитным договором, вашими лучшими друзьями должны стать внимательность, лист бумаги с карандашом и калькулятор.

Как уже говорилось выше, кредит – это деньги, которые **обязательно** придется вернуть банку. Причем с процентами и в срок. Чтобы не попасть в нешуточные хлопоты, необходимо досконально выяснить, сколько вы должны будете в конечном счете заплатить своему кредитору.

Стоимость кредита для вас складывается из нескольких составляющих. Прежде всего это основная сумма займа – собственно те деньги, которые вы получите на руки и которыми сможете распоряжаться по своему усмотрению. Далее, это процентная ставка, которая колеблется в пределах 14-25% годовых по рублевым кредитам и 13-22% годовых – по валютным. Размер процентной ставки зависит как от состояния дел на финансовых рынках, так и от срока, на который выдается кредит. Наконец, есть еще так называемые расходы на обслуживание кредита банком – скажем, комиссия за открытие и ведение ссудного счета, которая взимается в размере от 1 до 6% от суммы кредита. Другими словами, если вы берете в банке 100 тысяч рублей под 18% годовых сроком на 12 месяцев и под 2% комиссии за открытие и ведение ссудного счета, вы должны будете заплатить банку 120 тысяч рублей. Это уже не 18, а 20% годовых. Ваши ежемесячные выплаты банку составят, таким образом, 10 тысяч рублей. На первый взгляд, ничего сложного.

И в самом деле, сложности у вас начнутся в том случае, если вы неправильно оценили свои финансовые возможности. Когда автор этих строк брал в одном из работающих во Владивостоке крупных российских банков свой первый в жизни кредит, начальник отдела потребительского кредитования, мудрая женщина, произнесла слова, которые я запомнил на всю жизнь: *«Никогда, никогда не допускай просрочки платежей по кредиту! Если у тебя нет денег, лучше займи у друзей, родственников, знакомых, где угодно, но внеси платеж банку точно в срок. Иначе себе дороже выйдет...»*

Увы, как показывает практика, основные проблемы у кредитующихся граждан возникают при просрочке ежемесячных платежей по кредиту. Даже один день просрочки добавляет к сумме вашего кредита от 0,3 до 2% в день от суммы просрочки – в зависимости от жесткости политики конкретного банка. В итоге считайте сами – просрочив ежемесячный платеж в сумме 10 тысяч рублей на 15 дней, вы оказываетесь должны банку 10 тысяч рублей ежемесячного платежа плюс 3 тысячи штрафа и плюс проценты годовых на всю непогашенную сумму кредита. Кстати, о санкциях за просрочку платежей также не мешало бы узнать ДО подписания кредитного договора. Все это написано как раз в этом договоре – как правило, мелким шрифтом.

Наконец, многие банки, хотя и предусматривают возможность досрочного погашения кредита, взимают за это специальную комиссию в размере до 4% от суммы кредита. То есть, взяв 100 тысяч рублей на год под 18% и погасив в первые три месяца, вы платите банку 2 тысячи комиссии за открытие и ведение ссудного счета, 4,5 процента от суммы кредита – 4,5 тысячи за 3 месяца пользования деньгами и 4 тысячи за досрочное погашение. Итого – 10,5 тысячи переплаты, не считая собственно занятых денег.

Чтобы не оказаться «неплательщиком» из-за собственной безалаберности, заранее узнайте, в каких отделениях банка, расположенных ближе всего к вашему дому, и в какое время можно погашать кредит. Узнайте, возможно ли это сделать с помощью распространявшихся в последнее время «киберкасс» – платежных автоматов. В этом случае сохраняйте квитанции об оплате до тех пор, пока все обязательства не будут выполнены и банк не подтвердит, что кредит полностью погашен. Правда, не забывайте – киберкассы тоже, как правило, берут свой процент за перевод денежных средств. А значит, кредит становится еще дороже.

Кстати, по закону (*см. приложение № 2*) с 12 июня с.г. банки ОБЯЗАНЫ раскрывать потребителям полную схему выплат по кредиту – так называемую ПСК – полную стоимость кредита. Конечно, делать они это будут, но неохотно. Скорее всего, самым мелким шрифтом где-нибудь в дальнем углу договора. Поэтому прежде чем подписать кредитный договор, требуйте, чтобы банк предоставил вам раскладку по полной стоимости кредита и убедитесь, что вы правильно поняли их объяснения. Не стесняйтесь задавать вопросы: получить максимум информации по кредиту – это ваше неотъемлемое право.

РЕЗЮМЕ: считайте ВСЕ расходы по кредиту, а не только проценты. Выясните, какова полная стоимость кредита конкретно ВАШЕГО кредита. Не бойтесь спрашивать!

Объективно оценивайте свои финансовые возможности – если ваша зарплата 15 тысяч рублей в месяц, то за счет чего вы собираетесь погашать кредит, ежемесячный платеж по которому составит 10 тысяч рублей?

Правило третье

Внимательно читайте ВСЕ документы, под которыми должна появиться ваша подпись.

На самом деле, прежде чем подписывать кредитный договор, не мешало бы прочесть его **очень внимательно**. В том числе и те пункты, которые кажутся малозначащими и набраны мелким шрифтом. Запомните: *в таком серьезном юридическом документе, которым является банковский кредитный договор, мелочей нет!* Если есть возможность, возьмите кредитный договор с собой домой, чтобы не спеша ознакомиться со всеми его положениями. Если возникнут вопросы, задайте их сотрудникам кредитного отдела банка ДО подписания, а не после.

Никогда не подписывайте договор не читая, особенно в тех случаях, когда вас торопят его «побыстрее» подписать. Излишняя поспешность, как говаривал классик, оправдывается разве что при ловле блох. Торопливость в банке в итоге может обойтись очень дорого. Если почувствуете, что на вас давят, чтобы вы подписали кредитный договор не читая – лучше вообще не иметь никаких дел с этим банком. Поворачивайтесь и уходите – дешевле выйдет. Ни один порядочный банк не продает «кота в мешке».

РЕЗЮМЕ: не спешите подписывать кредитный договор, если вам не все в нем ясно. Всегда внимательно читайте ВСЕ бумаги, которые вы подписываете. Не покупайте «кота в мешке».

Где брать кредит?

Ответ на этот вопрос далеко не так прост, как может показаться. Сегодня кредит можно взять как непосредственно в банке, так и воспользовавшись услугами кредитных брокеров и кредитных домов. Последние, впрочем, выдают кредиты, как правило, «целевые», направленные для приобретения товаров и услуг в конкретных торговых центрах. Как показывает практика, иной раз выгоднее взять кредит «на общие цели» и приобрести необходимое там, где захочется, чем оформлять целевой (иногда более дорогой) кредит и быть привязанным к конкретному торговому заведению.

Если сравнивать преимущества банков и кредитных брокеров, то брать кредиты удобнее все-таки у брокеров. Причин тому несколько. Первая – если банк может предоставить клиенту в лучшем случае 10-15 кредитных продуктов на выбор, то брокер, работающий с 5-6 банками сразу, в состоянии предложить уже 60-100 вариантов кредитования и помочь подобрать наиболее удобный для вас. Вторая – оформление кредита через брокерскую компанию зачастую может оказаться даже дешевле, чем непосредственно в банке. Дело в том, что легально работающие на рынке брокеры, как правило, имеют в банках, которые представляют, определенные скидки на кредитные продукты. Даже если у брокера таких скидок нет, обращаться к нему все равно выгоднее – хотя бы по той причине, что вам не придется своими силами обегать десяток-другой банков и везде заполнить кучу бумажек на получение кредита. Дать-то они, может, и дадут, хоть один из десятка – обязательно, вот только потратить придется целиком день-другой.

Главное здесь – не напороться на так называемого «черного брокера» – мошенника, который возьмет с вас деньги «за оформление кредита» и ничего не сделает. Именно таким образом «зарабатывают» нелегитимные участники финансового рынка – собирают с клиентов вознаграждение, после чего, обычно не тратя времени на переговоры с банками, рассказывают им, что «банки отказали» и просят денег за продолжение поисков.

Чтобы не нарваться на мошенника, прежде чем воспользоваться услугами брокера, поинтересуйтесь: имеет ли он лицензию на предоставление брокерских услуг, входит ли он в профессиональное объединение, наподобие Ассоциации кредитных брокеров России или Лиги кредитных брокеров Приморья? Если нет, лучше не рискуйте. В случае возникновения проблем с таким брокером вам не поможет никто. Даже если вы обратитесь в милицию. Велика вероятность, что к моменту возбуждения уголовного дела по тому адресу не окажется никакой «брокерской компании».

Наконец, **никогда** не пользуйтесь услугами брокерских компаний, публикующих свои рекламные объявления в «бесплатных» газетах, если там нет ни регистрационного номера, ни адреса – один только телефон, да и тот сотовый. Поменять который сегодня – раз плюнуть.

Кстати, неосторожное обращение к «черному брокеру» чревато не только потерей денег, но и тем, что ваше имя может попасть в «черные списки» недобросовестных заемщиков, которые ведут банки и которыми они обмениваются друг с другом. Каким образом?

Очень просто: оформляя от вашего имени заявку на получение кредита, недобросовестный брокер может исказить сведения о заемщике. Столкнувшись с обманом при проверке, банк не станет утруждать себя разбирательством, кто виноват – брокер или вы. Скорее, во-первых, откажет в выдаче кредита и, во-вторых, занесет вас в «черный список». Оно вам надо?

РЕЗЮМЕ: в любом случае заемщик вправе выбирать, пользоваться ли услугами брокера или работать с банком самостоятельно. Брокерские компании предоставляют как отдельные услуги, так и комплексные. Если говорить о покупке недвижимости, то брокеры могут предоставить услуги по подбору квартиры, заполнению заявки в банк на получение кредита, собрать все необходимые документы и даже представить ваши интересы в банке. Эти услуги недешевы, но зато уменьшается риск, что клиенту откажут в кредите. Полный пакет услуг легитимного ипотечного брокера обойдется в среднем в 3-6% от стоимости жилья. Существуют и фиксированные ставки за каждую отдельную услугу. Их тоже необходимо учитывать, подсчитывая, во сколько на самом деле вам обойдется кредит.

Что еще нужно знать заемщику?

В жизни могут возникнуть ситуации, когда попасть в «кредитное рабство» можно даже не обращаясь в банк за кредитом. Скажем, выступив поручителем по чужому кредиту. Хотя многие наивно полагают, что таковое поручительство всего лишь подтверждает факт законопослушности гражданина, за которого они ручаются. На самом деле, все гораздо сложнее: *поручившись за кого-то перед банком, вы тем самым берете на себя обязательство выплаты долга заемщика, если он вдруг окажется неплатежеспособным.*

Если учесть, что, как правило, банк обращается за деньгами к поручителю тогда, когда у заемщика уже накопилась изрядная пеня за просроченные платежи по кредиту, можете себе представить, **какую** сумму вам придется компенсировать. При том, что этих денег вы в глаза не видели, кредитом этим не пользовались и всего лишь хотели сделать «доброе дело» – помочь знакомому (или не очень) поскорее оформить кредит в банке. Увы, здесь как раз та ситуация, когда доброе дело не остается безнаказанным.

Как же быть, если, отказавшись поручиться за знакомого перед банком, вы рискуете испортить хорошие отношения, складывавшиеся много лет? Здесь каждый решает сам. На наш взгляд, если вы достаточно доверяете заемщику, за которого собираетесь поручиться, вам стоит либо самому одолжить человеку сумму, которая ему необходима, либо, если таких денег у вас нет, оформить этот кредит на свое имя.

Наконец, **никогда нельзя** ручаться за незнакомых или малознакомых людей, даже если за эту «услугу» вам обещают неплохо заплатить. Потеряете в итоге все равно намного больше. На наш взгляд, если вы достаточно доверяете мошенники, обманывающие экономически неграмотных граждан – обещая, что «от банка вам ничего плохого не будет». Еще как будет... Сегодня существуют целые преступные сообщества, специализирующиеся на получении кредитов при помощи бомжей, алкоголиков, умственно неполноценных, малоимущих и просто доверчивых граждан, в роли которых может оказаться кто угодно – в том числе вы или ваш сосед по лестничной площадке.

Если вы уже попали в «кредитное рабство»

Если у вас возникли проблемы с банком... Если вы только столкнулись с невозможностью своевременно рассчитаться по кредиту или уже «обросли» огромной задолженностью в виде пени и прочих штрафных санкций... Если вы не знаете, как вырваться из порочного круга – **не паникуйте, в любом случае все эти проблемы решаемы. Легко не будет, но и один на один с банком вас не оставят.**

С любимыми «кредитными» проблемами и вопросами вы можете обратиться к нашим консультантам и адвокатам в Лигу кредитных брокеров. Телефоны: 77-33-84 и +7-914-707-33-84. Мы поможем вам найти общий язык с банком-кредитором.

Все консультационные услуги, за исключением тех, для предоставления которых требуется сложная юридическая поддержка, оказываем БЕСПЛАТНО!

Ответы на многие свои вопросы вы можете получить также на нашем сайте – www.primbroker.com

Если вы не нашли нужной информации, можете задать ваш вопрос в разделе «**Вопрос – ответ**» или связаться с нами по телефону. Мы обязательно вам ответим и постараемся помочь.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1.

Как и где можно получить необходимую информацию?

www.rospotrebnadzor.ru – сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

www.potrebitel.net – Союз потребителей Российской Федерации

www.primbroker.com – сайт некоммерческого партнерства «Лига кредитных брокеров Приморья»

Приложение 2.

Перечень законов и нормативных актов, регулирующих сферу потребительского кредитования.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» – см. www.consultant.ru/popular/bank/

Федеральный закон Российской Федерации от 8 апреля 2008 г. № 46-ФЗ «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»» – см. приложение 4.

«Закон о защите прав потребителей» – см. www.consultant.ru/popular/consumerism/

Письмо Минфина России от 05.05.2008 г. № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»» – см. приложение 3.

Приложение 3.

Приложение к письму Банка России от 05.05.2008 г. № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»»

Подготовлена Банком России

ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ

I. Решение о получении потребительского кредита – ответственное решение

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Часто условиями кредитного договора также предусматривается необходимость осуществления иных платежей, связанных с получением и погашением кредита, в пользу банка (комиссии за рассмотрение документов на получение кредита, открытие и ведение банковского счета, осуществление переводов денежных средств и т.п.), а также в пользу третьих лиц (платежи, связанные с договорами страхования, залога, перевода средств через отделения связи или иные банки и т.п.).

Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме,

банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование, как правило, сказано в кредитном договоре.

Перед принятием решения о получении потребительского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств исходя из вашего бюджета вы реально можете направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

II. Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения)

Для принятия решения о получении потребительского кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением).

Помните! Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством (статья 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», статья 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» <*>). К такой информации в том числе относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг. Запросите и изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих потребительские кредиты. Полученная информация позволит вам сравнить предложения по потребительским кредитам разных банков.

III. Внимательно изучите кредитный договор и другие документы

Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых вам не известно или смысл которых вам не ясен.

Если какие-либо условия кредитования вам не понятны, просите разъяснения и соответствующие документы у сотрудников банка, уточняйте интересующие вас вопросы. Если вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита. Рекомендуем также сообщить о данном факте в _____ (указывается название территориального учреждения Банка России) по адресу: _____ (указывается адрес территориального учреждения Банка России). Ваша информация будет способствовать повышению качества надзора за банками и улучшению их работы.

Оставляя в банке заявление на получение кредита, обратите внимание, что такое заявление может быть вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Принятие (акцепт) банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления вас о данном факте.

Внимательно изучив кредитный договор, еще раз взвесьте все «за» и «против» получения кредита, спокойно оцените свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей.

IV. 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.

Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если вы уверены в том, что все его условия вам понятны, вы точно представляете, какие платежи и когда вам необходимо будет произвести, и вы убеждены, что сможете это сделать.

<*> Соответствующие положения статьи вступают в силу с 12 июня 2008 года.

Приложение 4.

Федеральный закон Российской Федерации от 8 апреля 2008 г. N 46-ФЗ «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»»

Опубликовано 12 апреля 2008 г.

Принят Государственной Думой 19 марта 2008 года

Одобрен Советом Федерации 28 марта 2008 года

Статья 1

Внести в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Сборник законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2005, № 1, ст. 45) изменения, дополнив ее частями 7-12 следующего содержания:

«Кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком – физическим лицом и до изменения условий кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику – физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

Кредитная организация обязана определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику – физическому лицу, а также указывать перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

В расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика – физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи указанного заемщика в пользу третьих лиц в случае если обязанность этого заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица.

В случае если полная стоимость кредита не может быть определена до заключения кредитного договора с заемщиком – физическим лицом и до изменения условий кредитного договора, влекущего изменение полной стоимости кредита, поскольку кредитный договор предполагает различные размеры платежей указанного заемщика по кредиту в зависимости от его решения, то кредитная организация обязана довести до заемщика – физического лица информацию о полной стоимости кредита, определенной исходя из максимально возможных суммы кредита и срока кредитования.

В расчет полной стоимости кредита не включаются платежи заемщика – физического лица по кредиту, связанные с несоблюдением им условий кредитного договора.

Полная стоимость кредита рассчитывается кредитной организацией и доводится ею до заемщика – физического лица в порядке, установленном Банком России.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 60 дней после дня его официального опубликования.

Президент Российской Федерации

В. Путин

Опубликовано в «Российской газете», федеральный выпуск № 4637 от 12 апреля 2008 г.

Приложение 5.

УТВЕРЖДАЮ
Президент Российской Федерации
В. Путин

27.11.2006 г.

Пр-2063 ГС

ПЕРЕЧЕНЬ ПОРУЧЕНИЙ

Президента Российской Федерации по итогам заседания президиума Государственного совета Российской Федерации 14 ноября 2006 г.

1. Правительству Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации при участии Ассоциации российских банков с учетом обсуждения вопроса о роли банковской системы в реализации национальных проектов и социально-экономическом развитии регионов на заседании президиума Государственного совета Российской Федерации:

...

ж) разработать систему мер по повышению финансовой грамотности и информированности населения в области банковской деятельности и банковских услуг.

Ответственные: Фрадков М.Е., Игнатьев С.М.

Срок – 1 марта 2007 г.

«Как не попасть в кредитное рабство»

Автор – **Константин Лыков**

Тираж – **7000 экз.**

Отпечатано по заказу **НП «ЛКБ Приморья»**

В оформлении обложки использована иллюстрация из архива журнала **«National Geographic»**

Издание распространяется бесплатно!

