



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

Кому с кредитом жить хорошо?

Большинство из нас хотя бы раз в жизни задумывался о том, чтобы взять деньги в долг. На новый автомобиль или ремонт, учебу или поездку на отдых. Или даже просто – дотянуть до очередной зарплаты. Бывает, что перемены просто необходимы, но своих средств не хватает. В этом случае мы обращаемся к родным, к друзьям. Или направляемся в банк, чтобы оформить кредит. Но прежде чем влезать в долги, стоит как следует подумать и все тщательно взвесить.

Еще три-четыре года назад наша страна переживала бум потребительского кредитования. Наши сограждане активно брали кредиты, причем некоторые занимали у банков для покупки любой мелочи – вплоть до мобильного телефона, обременяя себя все новыми долгами. При этом далеко не все из них помнили о том, что возвращать несколько кредитов одновременно – дело трудное, порой даже неподъемное. Многократно говорилось о том, что выплаты по потребительскому кредиту не должны превышать 25–30% от доходов, но заядлые заемщики об этом частенько забывали.

В кризис же все стало еще сложнее. Число заемщиков, которые по тем или иным причинам сбиваются с графика выплат, становится все больше. Вот почему необходимо помнить: по своей сути потребительский кредит – инструмент для решения конкретных, текущих задач, и относиться к нему нужно очень ответственно. Для начала подумайте – так ли необходим вам этот кредит? Ведь если вам даже сейчас не хватает денег на неотложные нужды, как же их будет хватать, если треть, а то и половину дохода придется отдавать банку?

Что необходимо знать будущему заемщику

Если вы все-таки решились обратиться в банк за кредитом, постарайтесь помнить о следующем. Порядок предоставления, использования и возврата потребительского кредита строго определен законом, который так и называется – «О потребительском кредите (займе)». Закон защищает клиентов от разного рода ухищрений и уловок, которые ранее могли использовать участники рынка. Так, канул в небытие пресловутый мелкий шрифт, которым обычно в текст договора вписывались самые важные, но, к сожалению, не самые выгодные для клиента условия. Недобросовестные кредиторы лишились возможности скрывать от заемщика дополнительные расходы на обслуживание займа.

Например, размер полной стоимости кредита (ПСК) должен быть указан на первой странице договора потребительского кредита – в правом верхнем углу, над таблицей с индивидуальными условиями кредита.

ПСК включает расходы на выплату процентов и другие прописанные в договоре платежи по получению и обслуживанию ссуды, например различные платежи страховщикам, оценщикам, нотариусам и другим компаниям, плату банку за выпуск и обслуживание кредитных карт и прочее. ПСК позволяет сравнить условия, предлагаемые различными банками. Расчет могут и должны сделать в кредитных организациях, а заемщику останется только сравнить итоговые значения ПСК, чтобы выбрать подходящий банк или кредитный продукт.

С ноября 2014 года Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночные значения ПСК по различным категориям потребительских кредитов. Ознакомиться с этой информацией можно на сайте Банка России: www.cbr.ru. ПСК банка не может превышать среднерыночные значения более чем на одну треть.

Кроме того, закон ограничивает штрафные санкции за просрочку платежей по кредитам. Это сделано для того, чтобы в целом платежеспособный, но не слишком пунктуальный клиент не подвергался из-за просрочки на несколько дней штрафу, который приведет к заметному ухудшению его материального положения. Размер неустойки по ссудам, выданным с 1 июля 2014 года (и позднее), не может превышать 20% годовых или 0,1% за каждый день нарушения обязательств. Конкретный вид и размер неустойки прописываются в кредитном договоре.

Сначала следует ознакомиться с информацией об условиях кредитования на сайтах банков, а уже потом можно посещать их офисы с тем, чтобы на месте выбрать более всего устраивающие вас условия кредитования. Обратите внимание, что ПСК клиент может увидеть только на стадии, когда банк предлагает ему индивидуальные условия.

Подписав кредитный договор, вы тем самым 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. При ненадлежащем исполнении обязательств банк вправе обратиться с иском в суд.

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

Когда еще не поздно все переиграть

Заемщикам, нарушившим свои обязательства по кредитам, грозят штрафные санкции. Но, тем не менее, если вы, уже подписав договор и взяв кредит, обнаружили, что переоценили свои возможности, то в течение первых 14 дней после получения кредита можете полностью вернуть нецелевой потребительский кредит банку, уплатив ему проценты за фактический срок пользования заемными деньгами.

Что делать заемщикам, испытывающим проблемы с оплатой кредитов

Если в период выплаты кредита заемщик, например, потерял работу, и не может исполнять взятые на себя обязательства, он вправе письменно обратиться к руководству банка, предоставившего кредит. Он должен попросить банк реструктуризировать свою задолженность, приложив документы, свидетельствующие о временном ухудшении финансового положения. Однако принятие соответствующего решения банком является его правом, а не обязанностью.

В этой ситуации самое главное для должника – не пытаться спрятаться от проблемы, поскольку она сама по себе не исчезнет. В первую очередь попытайтесь договориться со своим кредитором. Чем раньше вы к нему обратитесь, тем больше шансов на то, что взаимоприемлемое решение будет найдено. Это могут быть кредитные каникулы, в течение которых вы будете платить только проценты, увеличение срока кредита и, соответственно, уменьшение ежемесячного платежа и т. д.

Но еще раз повторим: идти вам на уступки – право, а не обязанность кредитора. Кредит – это договорные отношения, стороны которых соглашаются выполнять определенные обязанности добровольно, поэтому вся полнота ответственности лежит на заемщике и кредиторе. Договариваться в первую очередь нужно им, ведь даже Банк России в соответствии с законодательством не вправе вмешиваться во взаимоотношения кредитной организации и ее клиентов. Для помощи заемщикам, попавшим по уважительным причинам в трудную ситуацию, банковское сообщество учредило институт финансового омбудсмена. Финансовый омбудсмен и сотрудники его секретариата разъясняют гражданам их права и обязанности, рекомендуют способы разрешения проблем, возникших между заявителем и кредитной организацией.

Наконец, есть суд, где все стороны могут прояснить свои финансовые взаимоотношения.

Конечно, все эти варианты – не самая приятная процедура, но именно они позволяют урегулировать отношения законным, цивилизованным способом.

Должники и коллекторы

Закон устанавливает право кредитора уступить права требования по ссуде третьим лицам, в том числе коллекторским агентствам. Пределы полномочий кредитора или иного лица, к которому перешли права требования по кредиту (в том числе и коллектору), по истребованию долга прописаны в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)». В нем содержится исчерпывающий перечень форм взаимодействия с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита: личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение, телеграфные, текстовые, голосовые и иные сообщения. Использование иных форм допускается только с письменного согласия заемщика. При этом такие действия разрешены только в рабочие дни с 8:00 до 22:00 часов, а также в выходные и нерабочие праздничные дни с 9:00 до 20:00 часов.

Лица, взыскивающие задолженность по договору потребительского кредита, не должны нарушать законные права граждан и действовать во вред их интересам. Если у вас есть основания полагать, что действия сотрудников банка или коллекторского агентства несут угрозу вашей безопасности или безопасности членов вашей семьи, то вам следует обратиться в правоохранительные органы, уполномоченные проводить проверку такого рода действий.

Банкротство: выход из безвыходной ситуации

С 1 октября 2015 года россияне могут объявлять себя банкротами. Такая возможность предусмотрена изменениями в закон «О несостоятельности (банкротстве)». Его действие распространяется на любые типы кредитов: потребительские, ипотечные, автокредиты, в том числе в валюте. Цель изменений в законодательстве – не наказание должника, а помощь в восстановлении его платежеспособности. Теперь заемщик может рассчитаться с кредиторами тем имуществом, что у него есть, даже если его стоимость меньше, чем объем кредитных обязательств.

Процедуру банкротства может запустить кредитор – в том случае, если обязательства гражданина превышают 500 тысяч рублей, у него нет возможности исполнить их в установленный срок, а просрочка по выплате долга достигла 3 месяцев. Сам должник также может обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом, если он не в состоянии вернуть кредит.

При рассмотрении дела о банкротстве возможны три варианта: мировое соглашение между гражданином-должником и кредиторами, реструктуризация долгов гражданина или реализация его имущества. Заключение мирового соглашения является

основанием для прекращения производства по делу, после чего вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

Реструктуризация долгов гражданина дает ему возможность в течение трех лет погасить задолженность. В случае ее успешного завершения гражданин выходит из этой процедуры без каких-либо негативных последствий для себя. Если же финансовое оздоровление невозможно, то по решению суда может быть проведена процедура банкротства. С момента вхождения гражданина в процедуру банкротства начисление штрафов и пени на его задолженность приостанавливается. После процедуры банкротства гражданин освобождается от обязательств по остатку долга, который не удалось погасить в рамках обращения взыскания на имущество. Ликвидация имущества также упорядочивается: она происходит в течение шести месяцев в едином порядке под наблюдением финансового управляющего, а не в результате действий судебных приставов в рамках решений отдельных судов.

В случае признания гражданина банкротом арбитражный суд может временно – до даты вынесения определения о завершении или прекращении производства по делу – ограничить его право на выезд за рубеж. С даты признания гражданина банкротом и введения процедуры реализации его имущества все права в отношении имущества осуществляются от имени гражданина только финансовым управляющим. В течение пяти лет с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве гражданин не имеет права брать новые кредиты/займы без указания на факт своего банкротства. Также в течение пяти лет гражданин не может обращаться в суд с новым заявлением о банкротстве.

Отделение по Тамбовской области
ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
Телефон: (84752) 79-30-10
68media@cbr.ru