

Потребительский кредит

В настоящее время каждый потребитель пользуется услугами банка в той или иной степени. Потребительское кредитование является одним из приоритетных направлений в системе услуг.

Потребительский кредит - это кредит с целью использования денежных средств в потребительских целях.

Кредитором может быть либо торгово-сервисная организация, либо кредитная организация.

Заемщиком является физическое лицо (потребитель).

Потребительские кредиты по целевому характеру делятся на 2 вида: целевые и нецелевые.

Целевые кредиты оформляются, как правило, в месте покупки товара (в магазине). Одной из форм целевого кредита является предоставление банком кредита на образование. Деньги направляются из банка, напрямую, на счет учебного заведения, минуя заемщика.

Нецелевой кредит оформляется непосредственно в банке.

По признаку наличия (отсутствия) залога потребительские кредиты бывают залоговые и беззалоговые. В зависимости от сроков рассмотрения кредитной заявки потребительские кредиты подразделяются на экспресс - кредиты (решение принимается за короткий срок, от 15 минут до 1 часа) и так называемые "классические"

потребительские кредиты (решение принимается в срок от 2 до 14 дней).

Основные требования, предъявляемые банками при выдаче кредита:

1. Кредит может получить физическое лицо, имеющее постоянный источник дохода. Основным источником доходов для большинства заемщиков является заработная плата. Существуют и иные источники доходов: дивиденды от ценных бумаг, доходы от сдачи недвижимости в аренду и др.

2. Как правило, возрастной ценз – от 21 года до 60 лет. Однако есть банки, которые предоставляют кредиты неработающим пенсионерам.

3. Необходимым условием так же является наличие постоянной регистрации в регионе, где оформляется кредит, но некоторые банки предоставляют кредит по временной регистрации, но не менее, чем 6 месяцев до окончания регистрации.

Выбирая тот или иной банк потребителю, прежде всего, необходимо обратить внимание на «лицо» организации (вывеску), в которой содержится информация об исполнителе (продавце), юридический адрес компании, режим работы. В информационных «уголках потребителя» должна доводиться полная и необходимая информация о всех интересующих потребителя вопросах, в т.ч.: тарифах банков, процентных ставках и т.п. (ст.8-10 Закона РФ «О защите прав потребителей» № 2300-1 от 07.02.92г.).

Соответствующая информация, предусмотренная законодательством РФ так же доводится до сведения клиентов путем размещения информации на сайте Банков и на информационных стендах в торговых организациях - партнерах Банка.

При заключении договоров необходимо внимательно ознакомиться с их условиями, где обязательно должны быть указаны следующие требования:

- наименование кредитной организации и её регистрационный номер, местонахождение кредитной организации и её юридический адрес (для филиалов банка), контактные телефоны;

- срок потребительского кредита, а так же сумма и валюта в которой он выдается;

- расходы заемщика, состоящие из годовых процентов по кредиту, а так же дополнительных расходов, включая все виды платежей банку и третьим лицам (например, страховым компаниям, оценщикам, почтовой службе), связанные с предоставлением, использованием и возвратом кредита, начисляемые штрафные санкции, комиссии, неустойки за пропуск очередного ежемесячного платежа, в соответствии с графиком погашения;

- порядок и периодичность начисления процентов;

- график погашения кредита, с указанием сумм, которые будут направлены на погашение процентов по кредиту;

- перечень возможных видов обеспечения по кредиту (при их наличии);

- условия досрочного погашения кредита;

- цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в т.ч. при предоставлении кредита размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем.

Вся вышеуказанная информация предоставляется потребителям при заключении договоров потребительского кредитования на основании ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей» № 2300-1 от 07.02.92г., как непосредственно в банке, так и в иных местах заключения договора. Не допускается включение в договор условий, ущемляющих права потребителя (ст.16,32 Закона РФ «О защите прав потребителей»).

Согласно действующему законодательству, банки обязаны раскрывать перед потребителями размер эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка - это годовая процентная ставка с учетом всех возможных банковских комиссий. Размер эффективной процентной ставки указывается непосредственно в кредитном договоре. Существует два способа погашения потребительского кредита: аннуитетный и дифференцированный. Большинство банков применяют аннуитетный способ. Аннуитетный способ погашения кредита означает, что вам придется платить каждый месяц одинаковую сумму (ежемесячный платеж), одна часть которой идет на погашение основного долга, а другая часть - на погашение процентов по кредиту. При этом с каждым месяцем часть суммы, которая идет на погашение основного долга (суммы кредита), увеличивается, а часть суммы, которая идет на погашение процентов по кредиту, уменьшается (проценты по кредиту начисляются на остаток основного долга). Но платеж в итоге каждый месяц остается неизменным. В случае применения дифференцированной схемы погашения кредита ежемесячный платеж будет разным, в первый месяц он будет самым большим, потом будет уменьшаться по мере погашения кредита.

Перед подписанием кредитного договора необходимо обратить внимание на возможность частичного досрочного погашения. Если такая возможность существует, нужно поинтересоваться, существует ли минимальная сумма частичного досрочного погашения, сколько она составит в денежном эквиваленте (большинство банков вводят минимальную сумму для частичного досрочного погашения). В случае частичного досрочного погашения вам выдадут новый график платежей (произойдет перерасчет задолженности, сумма ежемесячного платежа станет меньше).

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что если Вы решили заключить договор с банком на предоставление потребительского кредита в торговых организациях, осуществляющих продажу товаров народного потребления в кредит или непосредственно в банке, Вам необходимо:

1. со всей ответственностью подойти к принятому решению, взвесив все «за» и «против», реально оценив возможность оплаты ежемесячной суммы платежа, оговоренного банком в кредитном договоре в указанные сроки;
2. внимательно ознакомиться со всеми пунктами кредитного договора и оговорить с

банком возможность исключения из договора тех пунктов, которые в Вас вызывают сомнение;

3. учитывать, что граждане свободны в выборе заключения договора и понуждения в данной ситуации не допускаются. Ваша личная подпись в кредитном договоре будет свидетельствовать о том, что Вы ознакомлены, согласны и полностью принимаете условия, предложенные банком;

4. воздержаться от взятия денежных сумм в кредит по объявлениям на стендах города (края), в газетах «потребительский кредит за час по предъявлению паспорта», особенно молодежь;

6. в случае выявления фактов нарушения прав потребителей со стороны банка, таких как включение в договор условий, ущемляющих права потребителя и не предоставление информации потребитель вправе обратиться в ТО Управление Роспотребнадзора по Краснодарскому краю в Славянском, Красноармейском, Калининском районах по адресу: г. Славянск-на-Кубани, ул. Дзержинского 243. Срок привлечения к ответственности кредитной организации в случае выявления нарушений, составляет один год с момента заключения договора потребителя с банком. При длящимся нарушении – один год с момента обнаружения;

7. отстаивать свои интересы в судебном порядке. При этом следует учитывать, что срок исковой давности по заявлениям составляет три года, с момента заключения договора с банком. При длящихся нарушениях – три года с момента обнаружения.