**Лекция №1**

**Тема 1.1.** Организация потребительского кредитования

**Содержание учебного материала:**

1.Цель и задачи МДК 03.02 Специалист по потребительскому кредитованию». Порядок и форма проведения занятий, использование основной и дополнительной литературы. Рекомендации по организации самостоятельной работы студентов при изучении модуля**.**

2. Нормативные документы, регулирующие процесс потребительского кредитования. Роль потребительского кредитования для экономики страны.

**Изучение лекционного материала:** Понятие потребительского кредита. Виды потребительского кредита. Роль потребительского кредитования для экономики страны. Полная стоимость потребительского кредита.



Рис. 1. Виды потребительских кредитов

**Потребительский кредит**

Из существующих видов кредита, которые благодаря телевидению, радио и различным печатным СМИ сегодня на слуху (коммерческий, международный, банковский, государственный, ломбардный и др.), пожалуй, самый известный – это потребительский кредит.

Именно с его помощью мы удовлетворяем свои текущие потребности. Всё, что мы по тем или иным причинам не можем себе позволить купить на свои личные средства, становится нам доступным с помощью потребительского кредитования: от микрозайма на неотложные нужды, заимствования денежных средств на ремонт или поездку к морю, до покупки смартфона, мебели, автомобиля, квартиры и т.п.

А владеет ли заявитель (или уже состоявшийся заёмщик) достаточными знаниями о получаемой им услуге? Вспомните, получали ли вы или ваши близкие и знакомые потребкредит, читали ли договор (от корки до корки). Может быть, какие-то условия им показались неприемлемыми, или они настолько обрадовались положительному решению банка, что готовы были подписать любые бумаги, включая страховку, лишь бы дали заветный кредит.

Поэтому нам с вами надо задуматься и разобраться более подробно, что значит потребительский кредит. Понять, что потребительское кредитование полностью регулируется законом, по которому права есть не только у кредитора, но и у заёмщика. А зная свои права, можно себя чувствовать гораздо увереннее, и не поддаваться на желание (пусть завуалированное) кредитора обвести своего клиента-заявителя вокруг пальца. Вот это и разберем на сегодняшней паре.

**Потребительский кредит (заём). Что это такое?**

**Потребительский кредит (заём)** – это ссуда, выдаваемая населению, и предназначенная для удовлетворения его потребительских нужд (оплаты любых расходов личного характера). Если выражаться точнее, то это один из вариантов ссуды, при котором вещь (в нашем случае – это деньги) выдаётся во временное пользование на основании договора, и с условием уплаты процентов и возврата. Кредит в отличие от ссуды, не может быть беспроцентным (подробнее о [ссуде](https://www.privatbankrf.ru/kredity/chto-takoe-ssuda-chem-ona-otlichaetsya-ot-kredita-i-zayma.html)).

Вещь или услуга, которая приобретается за счет заемных денег, именуется объектом потребительского кредитования.

Заодно внесём ясность про [отличия кредита и займа](https://www.privatbankrf.ru/kredity/kredit-i-zaym-v-chem-otlichie-mezhdu-nimi.html) (как правильно говорить:[займ или заём](https://www.privatbankrf.ru/mikrozaymyi/zaym-ili-zayom-kak-pravilno-govorit.html)). *Вот только несколько основных отличий.*

***В первом случае***, кредитором может быть только юридическое лицо, соглашение оформляется в письменном виде (есть ограничение по минимальной сумме), и обязательный атрибут – вознаграждение в виде процентной ставки.

***Во втором случае***, займодателем может быть как юридическое, так и физическое лицо, нет ограничений по выдаваемой сумме, возможно устное соглашение, занимать могут как деньги, так и вещи, и, наконец, займ может быть беспроцентным. Мы не будем заострять внимание на этих понятиях, для нас ключевым словом является «потребительский». Итак, с терминами разобрались, идём дальше.

Потребительский характер ссуды определяется целью, на которую она была получена.

***Все потребительские кредиты можно разделить на:***

* ссуды на текущие (неотложные) нужды, к которым относится экспресс-кредитование, выдача кредитных карт, автокредитование, лечение и пр.;
* ссуды инвестиционной направленности, к ним относят ипотечные и образовательные займы и кредиты фермерским хозяйствам.

*Потребительский кредит* увеличивает покупательную способность населения, удовлетворяя его постоянно растущие потребности, поскольку позволяет приобретать товары именно тогда, когда в них есть необходимость – без долговременного предварительного накопления денежных средств. Это неизменно приводит к увеличению товарного оборота за счет ускорения реализации товаров торговыми предприятиями, что обеспечивает непрерывность процесса производства. А это, в свою очередь, влияет на величину валового продукта и положительно влияет на экономику страны. В итоге хорошо и покупателям, и производителям.

Но не все разделяют эту точку зрения, полагая, что потреб кредиты – это зло. Банки навязывают кредиты «беззащитному» населению (как будто люди под дулом пистолета подписывают кредитные договоры), которое при этом страдает от перекредитованности, не справляется с увеличенной кредитной нагрузкой и идёт прямой дорожкой по направлению к [долговой (финансовой) яме](https://www.privatbankrf.ru/materialy/chto-takoe-finansovaya-dolgovaya-yama-kakovyi-prichinyi-popadaniya-v-neyo.html).

Ну, наверное, истина где-то посередине, и мы не будем впадать в крайности, а просто изучим тему более внимательно, ведь потребительское кредитование – это действительно очень удобно, и вряд ли мы в ближайшей и отдалённой перспективе сможем от него отказаться.

О плюсах и минусах потреб кредитования мы поговорим далее, а пока весьма важная ремарка.

**Важнейший закон, на который мы будем постоянно ссылаться –**[**федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»**](http://base.garant.ru/70544866/), который в полной мере регулирует отношения между кредитором и заёмщиком, и именно о нём не мешало бы иметь хотя бы поверхностное представление каждому заёмщику.

**Принципы потребительского кредитования**

Любые кредиты, в том числе и потребительские, выдаются при обязательном соблюдении ряда принципов:

**1. Срочность.** Означает, что ссуда выдается на определенный срок, установленный кредитным договором.

**2. Платность.** Займы выдаются не просто так, а за плату (возмездно). Это те самые проценты (банковское вознаграждение), которые взимаются с заемщика весь срок действия договора кредитования. Сюда же относятся всевозможные комиссии и сборы, которые уплачивает заемщик в ходе исполнения кредитных обязательств перед кредитором. Деньги – это такой же товар, за использование которого заёмщик платит банку.

**3. Возвратность.** Ссуду обязательно нужно вернуть на условиях, предусмотренных в кредитном соглашении, даже если нарушен установленный договором срок.

**4. Целевое назначение.** Клиент кредитуется под определенные цели, некоторые из которых объединяются словосочетанием «неотложные нужды». Но даже если цель, на которую запрашивались средства, не оговорена в кредитном соглашении (нецелевой характер кредитования), она все равно есть. Пусть это будет заслуженный отпуск или новые сапоги – в любом случае это цель.

**5. Обеспеченность.** Суть принципа в том, что при получении ссуды клиент предоставляет банку гарантию ее возврата в срок. Обеспечением может выступать [поручительство](https://www.privatbankrf.ru/kredity/poruchitel-po-kreditnomu-dogovoru-otvetstvennost-prava-i-obyazannosti.html), залог, гарантии третьих лиц или же страхование риска. Даже если обеспечение не предусмотрено договором, то финансовое учреждение подстраховывается за счёт проверки платёжеспособности заявителя (запрос кредитной истории, скоринг,[кредитный рейтинг](https://www.privatbankrf.ru/kreditnaya-istoriya/kreditnyiy-reyting-zayomshhika-chto-eto-takoe.html) и т.д.)

**6. Дифференциация.** Суть принципа в индивидуальном подходе к каждому клиенту. Главные условия сделки будут зависеть от личности заемщика, его заработка, кредитной истории, срока кредитования и принадлежности к одной из льготных категорий (зарплатный клиент, пенсионер и т.п.)

При игнорировании этих принципов, отношения сторон уже нельзя назвать кредитными. Столпами, на которых держится потребительское кредитование, являются первые три принципа.

**Виды потребительских кредитов**

Существует множество критериев для классификации потребительских кредитов:

**1. Различия ссуд по субъекту кредитной сделки:**

**По виду кредитора.** Разделяются на банковские кредиты, предоставляемые исключительно банками, и на небанковские, которые выдаются другими финансовыми организациями: кредитными кооперативами, МФО, ломбардами, финансовыми группами, торговыми организациями, пунктами проката и др.

**По виду заёмщика.** Такие ссуды выдаются следующим группам населения:

* всем слоям населения без разделения на отдельные категории;
* различным социальным (например, военным);
* определённым возрастным группам (например, пенсионерам);
* группам заемщиков, различающимся по кредитоспособности (уровень доходов, кредитная нагрузка, и другие факторы платёжеспособности);
* VIP-клиентам (с высоким уровнем дохода и социальным статусом);
* молодым семьям;
* студентам.

**2. По условиям предоставления:**

**Разовый.** Предполагается единовременная выдача сразу всей суммы кредита, без ее разбивки на части и без возможности дополнительного заимствования в рамках заключенного договора.

**Возобновляемый.** Здесь имеется в виду возобновляемая [кредитная линия](https://www.privatbankrf.ru/kredity/kreditnaya-liniya.html). Такой кредит называют ещё револьверным, который предоставляется заёмщику в пределах установленного договором [кредитного лимита](https://www.privatbankrf.ru/karty/kreditnyiy-limit.html) и сроков погашения в любое время, автоматически, без дополнительных переговоров между кредитором и заёмщиком. По такому принципу работают кредитки. То есть, как только гасится часть взятой ссуды, тут же на такую же сумму увеличивается доступный лимит кредитования.

**3. По срокам кредитования:**

* **Краткосрочные**(ссуды до 1 года – на неотложные нужды);
* **Среднесрочные**(до 5 лет, например, автокредитование);
* **Долгосрочные**(свыше 5 лет, например, ипотека).

**4. По форме выдачи:**

**Товарный**. Применяется в отношении целевых ссуд, чаще всего – при продажах товара в кредит. Яркий пример этому – [POS-кредитование](https://www.privatbankrf.ru/kredity/pos-kreditovanie-chto-eto-takoe.html)в сетевых магазинах, торгующих бытовой техникой, когда вся сумма займа перечисляется продавцу банком-партнёром безналичным путем, так что клиент даже в руках деньги не подержит, а обязательства у покупателя возникают уже перед банком.

**Кредит наличными**. Деньги заемщик получает в кассе банка или безналичным переводом на свою банковскую карточку (пример – [микрозаймы онлайн на карту](https://www.privatbankrf.ru/mikrozaymyi/mikrozaymyi-na-kartu.html))

[Кредитная карта](https://www.privatbankrf.ru/karty/kreditnaya-karta-kreditka.html). Выдаётся заёмщику с установленным кредитным лимитом. С её помощью можно расплачиваться за товары и услуги (комиссия 0%). Снимать наличные с кредитки и делать переводы также можно, но не желательно – в этом случае будет взиматься внушительная комиссия за обналичивание и, как правило, перестаёт действовать льготный период.

**5. По цели кредитования:**

**Целевые**. Кредит оформляется на конкретную цель, которая прописывается в кредитном соглашении. Как правило, такие займы долговременны и более существенны. То есть кредитные средства тратятся не просто на повседневные «хотелки», а на приобретение транспорта или недвижимости, оплату образования, лечения т.п.

Но в некоторых случаях целевое использование бывает прописано и в обычных товарных кредитах (т.е. при оформлении займа в торговой точке), где это, собственно, и не требуется.

Целевое кредитование может осуществляться как с оплатой первоначального взноса, так и без него. Все зависит от возможностей заемщика и условий кредитного продукта. Первоначальный взнос является дополнительной гарантией вашей благонадежности и, возможно, даже повлияет на улучшение условий потреб кредитования (за счёт снижения процентной ставки).

**Нецелевые**. Цель как таковая есть у любого займа, иначе будет нарушаться принцип целевого назначения кредита. Но многие из них не конкретизируются в договорах кредитования и объединяются понятием «неотложные нужды». Вот именно такие кредиты и принято считать нецелевыми. Сюда же можно отнести кредитный лимит по кредиткам или [овердрафт](https://www.privatbankrf.ru/karty/overdraft-chto-eto-takoe-prostyimi-slovami.html)(перерасход) по дебетовой карточке (если он предусмотрен тарифом).

**6. По виду обеспечения:**

**Беззалоговые**. Займ выдается при отсутствии какого-либо обеспечения. То есть, в дополнение к таким договорам не оформляется поручительство и залог. Беззалоговое кредитование всегда дороже обеспеченных ссуд.

**Кредиты под поручительство или гарантию**. Единственным обеспечением по такому кредитному соглашению будет поручительство физического или юридического лица либо гарантия третьих лиц.

**Займы под нетвердый залог**. Такой вид обеспечения применяется при покупке в кредит достаточно дорогой вещи (мебельный гарнитур, компьютерная техника и др.), которую и оформляют в качестве залога. Такой залог носит чисто формальный характер, поскольку состояние и, вообще, наличие залогового обеспечения никто, как правило, не отслеживает, поэтому он и называется «нетвёрдым».

**Ссуды под твердый залог**. Это ссуда под залог недвижимости, автотранспорта и земельных участков. Подобное обеспечение обязательно потребует дополнительных расходов со стороны заемщика в виде оплаты нотариальных и оценочных услуг, страховки и государственной регистрации договора ипотеки. Но в целом эти кредитные программы будут выгоднее, поскольку риски банка сведены к минимуму, а значит, он может выдать [ссуду на наиболее выгодных условиях кредитования](https://www.privatbankrf.ru/kredity/kakoy-kredit-samyiy-vyigodnyiy-vyibiraem-vyigodnyie-usloviya-kreditovaniya.html).

**7. По способу погашения:**

**Дифференцированная схема погашения**. Её также называют классической. В каждом платеже «сидит» одинаковая часть «тела кредита», которая вычисляется путём деления общей суммы тела кредита на количество месяцев к погашению. К этой части прибавляется процент, начисляемый на остаток по кредиту, который с каждым месяцем равномерно уменьшается. В итоге первый платёж будет самым большим, а последний – самым маленьким. Переплата по этой схеме, как правило, ниже (по сравнению с самой популярной на сегодняшний день – аннуитетной схемой погашения). Досрочно гасить ссуду при этой схеме погашения выгоднее за счет принципа начисления процентных платежей.

**Аннуитетная схема**. По этой схеме каждый месяц заёмщик выплачивает одинаковую сумму, которая первоначально состоит из «львиной доли» платежа по проценту и совсем маленькой доли тела долга. Получается, что первую половину кредита заёмщик фактически выплачивает банку проценты, а потом уже гасит тело кредита. Переплата по такому кредиту выше, но тем не менее вы можете применить [грамотную стратегию для досрочного погашения ссуды с аннуитетной схемой погашения](https://www.privatbankrf.ru/kredity/kak-pravilno-dosrochno-gasit-kredit-s-postoyannyim-annuitetnyim-platezhom.html).

**Погашение задолженности по кредитной карте**. Поскольку заимствование средств в процессе пользования кредиткой также относится к разновидности потребительского кредитования, то нельзя обойти стороной способы погашения долга по этому уникальному современному финансовому инструменту. Единственное требование банка держателю карточки – выплачивать каждый месяц [минимальный обязательный платёж](https://www.privatbankrf.ru/karty/minimalnyiy-ezhemesyachnyiy-platyozh-po-kreditnoy-karte.html), который, как правило, равен от 5% до 8% от суммы основного долга (плюс начисленные проценты за расчётный период). То есть держатель сам решает, какую сумму он будет платить в очередную дату платежа. Это и хорошо и плохо. Хорошо тем, что заёмщику не надо согласовывать с банком точную сумму погашения плюс он может погасить кредит досрочно в любой момент. Минус в том, что процесс гашения одними минимальными платежами может растянуться на неопределённое время, что отразится на суммарной стоимости кредита, ведь каждый раз придётся выплачивать и проценты.

**8. По методу погашения:**

**С разовым погашением**. Обычно это краткосрочные ссуды. Пример – [микрокредиты](https://www.privatbankrf.ru/mikrozaymyi/mikrozaymyi.html) в МФО;

**С рассрочкой (отсрочкой) платежа**. Это типичная схема погашения большинства потреб кредитов с выплатой долга частями через временные промежутки, установленные договором. Часто возникает путаница между терминами рассрочка и отсрочка. Их употребляют в одном смысле, хотя их значение несколько разное.

**Условия договора потребкредита: оформление и получение**

Согласно федеральному закону **№ 353-ФЗ** договор потреб кредита состоит из *общих условий и индивидуальных условий*.

**Общие условия** должны быть выложены в свободном доступе (например, на интернет-сайте), и они выполняют функцию преддоговорного информирования заёмщика. Так мы можем узнать условия получения и возврата, периодичность платежей, диапазон ставок, ответственность заёмщика (размеры неустойки), т.е. ту информацию, по которой заявитель сможет принять решение о подаче заявки в то или иное финансовое учреждение.

Эта информация доносится до заявителя бесплатно (статья 5, пункт 5 закона), но обратите внимание: копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление. То есть, если клиент заходит в банк и требует предоставить 10 листов общих условий, то с него банк вправе удержать небольшую плату, включающую стоимость бумаги, тонера и т.д.

**Индивидуальные условия** содержат более конкретную информацию – точную ставку, срок кредита, его сумму, размер и периодичность платежей и т.д. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) печатаются хорошо читаемым шрифтом начиная с первой страницы договора в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России.

**Согласно пункту 7 статьи 5**, кредитор не может требовать от заемщика уплаты по заключённому договору платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

**Закон (статья 5, пункт 8)** обязывает кредитора сообщить заёмщику при величине кредита от 100 тыс. рублей следующую информацию. Если общий размер платежей за 1 год по всем имеющимся у заявителя кредитным обязательствам будет превышать 50% его годового дохода, то для него существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций. Это к вопросу о навязывании кредитов. Государство, как видите, всячески предупреждает заёмщика о возможной опасности, и к тому же выпускает различные памятки. Ниже пример такой памятки, составленной ЦБ РФ – основным финансовым регулятором.

Требование закона уведомлять **(статья 5, пункт 15)** кредитора об изменении контактной информации отнюдь не пустой звук. Многие не спешат делиться своими изменёнными контактами, но ведь в этом случае кредитор не сможет оповестить своевременно заёмщика об изменениях условий или сообщить другую полезную информацию.

Идём далее. **Статья 17 пункта 5** говорит нам о том, что если индивидуальными условиями договора предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, то все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по договору, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита (займа), должны осуществляться кредитором бесплатно. Этот пункт делает незаконными попытки банков навязать заёмщику[некоторые комиссии](https://www.privatbankrf.ru/kredity/bankovskie-kreditnyie-komissii.html), например, за открытие счёта.

А вот ещё не менее любопытный **пункт 19**, который говорит о недопущении взимания кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами РФ, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика. Немного тяжело для восприятия, но если в 2-х словах, то кредитор не должен брать деньги за то, что он обязан сделать по закону.

На этапе оформления кредита и подписи договора заёмщик сталкивается с таким понятием, как [**полная стоимость кредита**](https://www.privatbankrf.ru/kredity/polnaya-stoimost-kredita-zayma-chto-eto-takoe.html)**(ПСК**), которая, по сути, должна много рассказать о суммарных затратах, ожидающих заёмщика. Банки обязаны раскрывать эту важнейшую характеристику потреб кредита. Она призвана оценить стоимость заёмных средств ([цену кредита](https://www.privatbankrf.ru/kredity/tsena-kredita-chto-eto-takoe.html)) не только по величине процентной ставки, но и с учётом других платежей заёмщика, предусмотренных условиями договора. Это довольно размытое понятие и вряд ли о чём скажет заёмщику, поэтому наверно самый лучший способ оценить приблизительные расходы – посмотреть суммарную переплату по кредиту в графике платежей. Хотя если забить все необходимые параметры кредита и ПСК в кредитном калькуляторе на каком-нибудь вызывающем доверие сайте, то вы, несомненно, получите более точную оценку суммарной переплаты.

**Требования к заемщикам**

Пару слов скажем о требованиях кредитных учреждений к заёмщикам – когда шансы одобрения займа будут велики, а когда сведены к нулю. У разных банков они могут различаться, но в целом их можно разделить на несколько стандартных блоков:

**1. Гражданство**. Банков, выдающих ссуды нерезидентам, как правило, единицы. Для получения займа нужен российский паспорт.

**2. Возрастные ограничения**. Возможный минимум и максимум каждый банк устанавливает самостоятельно. Основная масса кредитов выдается после наступления совершеннолетия, но до пенсионного возраста.

**3. Трудоустройство и стаж работы**. Выдать кредит безработному гражданину может разве что какая-нибудь сомнительная МФО или ломбард ССЫЛКА. Остальные финансовые структуры обязательно проверят наличие трудового стажа (в общей сложности не менее полугода) и фактическую занятость на момент подачи заявки.

**4. Кредитная история (КИ**). Положительное «кредитное прошлое» всегда поднимает клиента в глазах банка, в то время как былые просрочки по кредиту могут и вовсе послужить причиной отказа. Получить займ с плохой КИ очень непросто и дорого (для снижения уровня риска кредитор в ряде случаев может поднять процентную ставку), но, к счастью, [её можно исправить](https://www.privatbankrf.ru/mikrozaymyi/ispravlenie-kreditnoy-istorii-mikrozaymami.html). Непогашенная просроченная задолженность может поставить крест на вашем ближайшем кредитном будущем.

**5. Размер дохода**. Банковские менеджеры в обязательном порядке проводят расчет платежеспособности клиента и сопоставляют полученные значения с суммой запрашиваемого займа. Без документов о доходах кредитуют только небанковские структуры. Сюда же можно отнести такой важный показатель, как кредитная нагрузка – способность заёмщика выполнять текущие обязательства перед кредиторами.

**6. География прописки**. Беспрепятственно получить ссуду можно только в том регионе, в котором заявитель прописан официально. В других районах это сделать либо затруднительно, либо вовсе невозможно.

Все требования, предъявляемые к заемщикам, обязательны для исполнения. Частично обойти их могут лишь постоянные клиенты кредитных учреждений или заемщики небанковских организаций, где основная часть информации записывается со слов клиента (и фактически не проверяется).

**Условия выдачи займов**

Для оформления заявки на потребительский кредит нужно будет принести [кредитному менеджеру](https://www.privatbankrf.ru/rabota/kreditnyiy-spetsialist-opisanie-professii-rabota-i-obyazannosti.html)пакет документов, состав которого определяется каждым кредитным учреждением.

При кредитовании в небанковских учреждениях (МФО, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы) *требуется всего лишь паспорт и в ряде случаев любой второй документ.* Это может быть загранпаспорт, водительские права, студенческий билет, пенсионное удостоверение и проч. При таком минимальном наборе документов ставка, естественно, будет высокой.

Снизить процентную ставку можно лишь кредитуясь в банке. Проценты там гораздо ниже, но и перечень документов длиннее. Здесь придется подтвердить размер своих доходов соответствующей справкой (2-НДФЛ) и постоянную занятость копией трудовой книжки или трудового договора. Кроме этого, может понадобиться военный билет (для военнообязанных лиц) или пенсионное удостоверение (при кредитовании по пенсионной программе). А если берете автокредит или займ под залог недвижимости, готовьте ПТС, полис КАСКО, ОСАГО или правоустанавливающий документ на имущество, передаваемого в залог – в зависимости от вида займа.

Процентные ставки тоже зависят от политики конкретного учреждения и выбранного кредитного продукта. В некоторых МФО ставки указаны в качестве процентов за день, по таким грабительским кредитам они могут достигать 700% годовых. К тому же не стоит забывать о различных дополнительных услугах, сборах и комиссиях, которые пытаются (и зачастую успешно) навязать финансовые учреждения.

В то же время крупные банки практикуют всевозможные акции и программы лояльности для действующих и новых клиентов. Особенно они касаются тех, кто получает заработную плату на счета банка, или кто является (являлся) добросовестным заёмщиков банка.

**Погашение задолженности**

Здесь необходимо начать с того, что **закон (статья 5, пункт 20)** задаёт определённую очередность погашения задолженности заёмщика перед кредитором.

*Сумма очередного платежа погашает задолженность по договору в следующей очерёдности:*

1. задолженность по процентам;
2. задолженность по основному долгу;
3. неустойка в размере, определенном данным законом (см. далее);
4. проценты, начисленные за текущий период платежей;
5. сумма основного долга (тела кредита) за текущий период платежей;
6. иные платежи, предусмотренные законодательством РФ или договором.

Как видно, приоритет имеет не оплаченная своевременно задолженность и начисленная неустойка в результате допущенной просрочки по кредиту. Человек, испытывающий финансовые проблемы, часто не может позволить себе гасить ежемесячный платёж в соответствии с договором, и выплачивает только часть платежа (хорошо, что хоть что-то ещё выплачивает!). Соответственно, образуется задолженность по процентам и основному долгу и следующий платёж тратится на то, чтобы эту задолженность погасить. Получается замкнутый круг, так как выходит, что основной долг не уменьшается, а заёмщик тратит свои деньги на погашение просроченной задолженности и неустойки, т.е. он начинает всё глубже скатываться в долговую яму.

Определённо, в этом виноваты не государство, которое позволяет банкам выдавать кредиты, и не сами банки, которые их «навязывает», а как ни странно, сами люди – они просто не отдают себе отчёт в своих действиях. Надеются на авось и получают серьёзные проблемы по причине своей полной финансовой безграмотности. Только недавно о повышении уровня финансовой грамотности стали говорить на высшем уровне, вводить соответствующие предметы в школьную программу и всячески просвещать население. Но этого мало, человек сам должен захотеть грамотности, а не из-под палки, а если этого не произойдёт, то большинство населения никогда не вылезет из «кредитной кабалы».

За неисполнение обязательств по возврату кредита, заёмщик наказывается неустойкой **(статья 5, пункт 21)**, которая не может превышать 20% годовых в том случае, если проценты по договору за соответствующий период нарушения обязательств продолжают начисляться, и 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения, если проценты по договору за период просрочки не начисляются.

Банком может быть предусмотрено множество способов погашения, но один из них (статья 5, пункт 22) обязательно должен быть бесплатным в том населённом пункте, где заёмщик получил [оферту](https://www.privatbankrf.ru/kredity/oferta-chto-eto-takoe-prostyimi-slovami.html)(предложение к заключению договора) или по месту его нахождения, указанному в договоре.

*С развитием интернета и сотовой связи появилось множество способов погасить кредит:*

* оплата с электронного кошелька;
* внесение наличных через платежный терминал банка и в кассе;
* перевод денег с пластиковой карты прямо в банкомате (при условии, что он поддерживает такую функцию) или в интернет-банке;
* внесение платежа через[платёжный терминал](https://www.privatbankrf.ru/karty/chto-takoe-platyozhnyiy-terminal-chem-on-otlichaetsya-ot-bankomata.html), поддерживающий функцию оплаты кредита и др.

По возможности надо пользоваться способами погашения без комиссии, и не откладывать платёж до последнего – в зависимости от выбранного способа деньги могут идти от 1 до 5 рабочих дней.

**Важно! Любое закрытие потреб кредита должно заканчиваться получением**[**справки об отсутствии задолженности**](https://www.privatbankrf.ru/kredity/spravka-ob-otsutstvii-zadolzhennosti-po-kreditu.html)**по нему**.

**Досрочное погашение**

Закон даёт заёмщику безусловное право **(статья 11)** на досрочное погашение потребительского кредита. Заёмщик может без предварительного уведомления кредитора вернуть досрочно всю сумму кредита *в течение 14 календарных дней с даты его получения*, с уплатой процентов за фактический срок кредитования. А по целевому кредиту **(пункт 3 статья 11)** то же самое можно сделать в *течение тридцати дней с даты получения займа*, причем вернуть можно как всю сумму, так и её часть.

А **пункт 4** той же статьи даёт заёмщику *право вернуть кредитору досрочно всю сумму кредита или её часть с предварительным уведомлением не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемого дня возврата* денежных средств. Способы уведомления должны быть предусмотрены в договоре кредитования.

**Страховка**

Это очень волнующая тема, так как часто банки настойчиво навязывают, пожалуй, самую популярную дополнительную услугу – [страховку по кредиту](https://www.privatbankrf.ru/materialy/strahovanie-ot-neschastnyih-sluchaev-i-bolezney-chto-eto-takoe.html). Заёмщик может столкнуться с двумя основными случаями этой «всенародно любимой» услуги.

**Первый случай** – клиент обязан застраховать объект залога (например, при ипотеке) или свою жизнь (эту обязанность на него возлагает закон), но встаёт вопрос о страховании в компании, активно предлагаемой самими банком (которая входит в общую с ним группу компаний), или у стороннего страховщика. Что нам говорит закон в этом случае?

Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит на тех же условиях (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) 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 **(статья 7, пункт 10).**

Таким образом, заёмщик имеет право на выбор любой страховой компании, которая соответствует критериям кредитора. И в этом случае условия кредитования не изменяться.

**Второй случай** – если законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, то кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потреб кредита на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита) условиях без обязательного заключения договора страхования (**тот же пункт 10**). Здесь мы видим, что мы имеем полное право отказаться от страховки, причем кредитор не может нам отказать в предоставлении кредита (подробности в статье: [можно ли отказаться от страховки?](https://www.privatbankrf.ru/kredity/strahovka-po-kreditu-dogovor-ili-prigovor-mozhno-li-ot-neyo-otkazatsya.html)). Но, обратите внимание, он может изменить процентную ставку по нему, так как про то, что она должна остаться прежней в законе ничего не указано.

В **пункте 11** той же статьи мы видим, что если заёмщик отказывается страховаться, несмотря на присутствие этого требование в договоре, то банк вправе увеличить размер процентной ставки по уже выданному кредиту. А при неисполнении заёмщиком обязанности страхования (**пункт 12 статья 7**) кредитор вправе потребовать полного досрочного возврата кредита. Это же требование будет правомерным в случае нарушения заёмщиком (**пункт 13 статья 7**) обязанности целевого использования займа, предоставленного с условием использования полученных средств на определённые цели. Имейте это в виду!

Также любой заёмщик должен держать в уме такой термин, как [период охлаждения в страховании](https://www.privatbankrf.ru/strahovanie/period-ohlazhdeniya-v-strahovanii-chto-eto-takoe.html) (законная возможность отказа от страховки в течение определённого времени со дня её оформления) и знать о возможности[возврата страховки при досрочном погашении кредита](https://www.privatbankrf.ru/kredity/gasim-kredit-dosrochno-poluchaem-dengi-po-strahovke.html).

**Если появились трудности с выплатой кредита**

Всякое может случиться в жизни, и заёмщик может нарушить свои обязательства перед банком по погашению взятого потребкредита. Если сроки просрочки не существенные, то горевать особо не стоит, главное, попытаться выйти из возникшей ситуации.

При серьёзном нарушении банки могут принимать более серьёзные меры, чем периодические смс-упоминания или предупреждающие звонки [сотрудников отдела взыскания задолженности банка](https://www.privatbankrf.ru/rabota/chem-zanimaetsya-otdel-vzyiskaniya-zadolzhennosti-banka.html). На помощь кредитному учреждению могут прийти [коллекторы](https://www.privatbankrf.ru/rabota/kollektor-kto-eto.html), или как вариант, банк может переуступить право требования кредита по [договору цессии](https://www.privatbankrf.ru/kredity/tsessiya-dogovor-tsessii-chto-eto-takoe-prostyimi-slovami.html).

Коллектор сегодня уже не такой страшный зверь, как ранее, и деятельность коллекторских организаций с 2016 года стала регулироваться [законом о коллекторах](https://www.privatbankrf.ru/materialy/novyiy-zakon-o-kollektorah-v-2016-godu-ego-klyuchevyie-momentyi.html). В нём прописаны требования к коллекторским агентствам и ограничения, накладываемые на общение с должником в рамках деятельности по возврату просроченной задолженности.

А если коллекторы превышают данные им законом полномочия, то должник должен знать, [как и куда на них можно пожаловаться](https://www.privatbankrf.ru/materialy/kuda-pozhalovatsya-na-deystviya-kollektorov.html).

Чем ещё может должник помочь себе в трудной ситуации. Можно попытаться обратиться в банк с просьбой о [реструктуризации](https://www.privatbankrf.ru/kredity/restrukturizatsiya-kredita.html)или погасить существующий кредит за счёт другого с более выгодными условиями кредитования ([рефинансирование](https://www.privatbankrf.ru/kredity/refinansirovanie-kreditov-i-zaymov.html)). Основное правило заёмщика – не прятаться от кредитора и в обязательном порядке сообщить ему о возможных проблемах и предполагаемой просрочке!

Изменения в Федеральный закон №353 - ФЗ С 03.04.2020 по 30.09.2020 заемщик при снижении дохода более чем на 30 процентов может обратиться с требованием об установлении льготного периода по кредитам, не превышающим установленный максимальный [размер](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_350166/#dst100005), на условиях, определенных [ст. 6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/46b4b351a6eb6bf3c553d41eb663011c2cb38810/#dst100041) ФЗ от 03.04.2020 N 106-ФЗ.

**Потребительское кредитование. Плюсы и минусы**

***Отрицательные стороны потребительского кредитования очевидны:***

* процент по кредиту неизменно увеличит стоимость товара или услуги;
* срок кредитования гораздо больше того временного промежутка, в течение которого человек испытывает удовольствие от покупки, а сменяющая его действительность может вогнать в депрессию (иными словами, долг будет висеть, как якорь на шее);
* риск переплаты по кредиту, который всегда возникает по незнанию и невнимательности – плохо прочитанное кредитное соглашение и недопонимание условий кредитования повышает шансы переплатить больше, чем казалось вначале;
* импульсивность покупок, вызванная доступностью заемных денег;
* внезапно ухудшающееся финансовое состояние заемщика может завести его в долговую яму, из которой непросто выкарабкаться.

Да и в психологическом плане быть должником нелегко, особенно если кредит взят на достаточно долгий срок. Долговая кабала, которой пока не видно ни конца, ни края – состояние не из приятных.

**У потреб кредитования есть и несомненные плюсы:**

1. Товар в будущем может существенно подорожать. Как у нас растут цены, рассказывать не нужно. В такой ситуации кредит с его процентами может оказаться выгодней, чем накапливание денег на нужную покупку. Это в советские времена можно было копить годами и купить за те же деньги, но наша сегодняшняя реальность – увы, не тот случай.

2. Нужные нам вещи могут исчезнуть из розничной продажи. У нас ведь постоянно что-нибудь обновляется и совершенствуется, поэтому велики риски, что через год-другой вы уже не найдете то самое, что так хотелось купить. А новомодная модель с ворохом дополнительных функций – не всегда то, что хочется.

3. Получаем в пользование нужную нам вещь здесь и сейчас. Потратить всю сумму сразу на тот же холодильник не всегда просто и весьма ощутимо. А вот платить кредит небольшими кусочками в течение года – вполне даже выход. Деньги из семейного бюджета уходят понемногу и как-то не очень заметно, а вещью уже пользуемся.

4. Возможность взять товарный кредит. Для покупки той же бытовой техники необязательно обивать пороги финансовых учреждений, собирать документы, а потом еще и ждать решения. Достаточно выбрать товар в магазине и оформить его в кредит на месте.

**И в заключение хочется напомнить, что кредит выгоден лишь в том случае, если он в будущем будет приносить прибыль. Это заимствование на развитие собственного бизнеса или инвестирование в себя (учёба, лечение, ипотека и др.). Иначе он не оправдан и невыгоден с точки зрения управления личными финансами.**

**Уважаемые студенты, вам необходимо изучить лекцию, воспроизвести ее в конспект. Попутно с изучением лекции листать закон №353 – ФЗ, скачать его можно на сайте**

**«КонсультантПлюс»** [**http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_155986/**](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)

**Конспекты предъявить преподавателю в электронной форме по первому требованию преподавателя (см. сообщения в группе ВК)**