**Задание:**

Сделать конспект и отправить на почту londonharry228@gmail.com до 20.00

**Кредит, виды банковских кредитов для физических лиц.**

**Кредит**  – это финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату, которую называют ставкой по кредиту. Получатель кредита называется заемщиком.

Если кто-то берёт кредит, это всегда отношения между заёмщиком и лицензированной организацией. В этом случае частное лицо или представители компании подписывает кредитный договор, по которому обязуются вернуть долг в срок и выплатить проценты за использование денег.

**Пример.** Человек хочет сделать ремонт в бабушкиной квартире, но прямо сейчас у него денег нет. Он идёт в офис банка, подаёт заявку на кредит и ждёт решения. Если он соответствует требованиям банка и прошел проверку службы безопасности, ему одобрят кредит и предложат условия. Они могут быть разными, но всегда прописываются в индивидуальном кредитном договоре.

**Особенности.** Договор всегда заключается в письменном виде. Предметом кредитного договора могут быть только деньги. Денежная сумма определяется кредитной политикой банка и ограничения Центробанка.

С точки зрения закона, кредит не может быть бесплатным. За пользование деньгами необходимо заплатить проценты. Возможны льготы или беспроцентные периоды, но общего правило это не отменяет.

Процент по кредиту зависит от многих условий. Одно из важнейших — ключевая ставка Центрального банка России.

Чтобы получить кредит, необходимо соответствовать требованиям кредитной организации. У кредиторов есть определённые критерии, по которым они решают — выдавать кредит или нет.

**Заём** — деньги, ценные бумаги и вещи, которые заёмщик может получить от МФО, КПК, родственника, друга или любого частного лица. Это значит, что предметом договора займа могут быть любые измеримые и заменяемые предметы, а сторонами в сделке — физические и юридические лица.

Если человек берёт заём в денежных средствах, то это что-то вроде кредита. В случаях с имуществом, заём имеет сходство с арендой.

**Пример.**Человек хочет безвозмездно помочь своему брату — дать ему в долг 150 тысяч рублей, чтобы тот оплатил учёбу. Но нужна гарантия возврата денег: стороны заключают договор с условиями:

* сумма — 150 тысяч рублей,
* срок — 2 года,
* без процентов,
* возврат денег происходит равными платежами каждый месяц на расчётный счёт.

**Другой пример:** у одного соседа есть строительные инструменты. Другой планирует в отпуске сделать ремонт на даче. Он просит у соседа дрель, лобзик и пилу на месяц. Чтобы подстраховаться и немного заработать, сосед предлагает заключить письменное соглашение — договор займа, где прописывается:

* в каком виде должны быть возвращены инструменты,
* сколько нужно заплатить за пользование,
* когда их нужно вернуть.

Это — договор займа. Стороны юридически оформили свои отношения. Если деньги не вернут, займодавец обратится в суд, получит исполнительный лист и с помощью судебных приставов обратит взыскание на имущество заёмщика.

Договор займа поможет юридически оформить отношения, что в результате станет защитой каждой из сторон. Если сломается пила, а заёмщик не захочет восполнить потерю, сосед потребует возврат имущества через суд. В то же время заёмщик будет знать, что его сосед не запросит с него больше, чем прописано в договоре.

Ещё один пример, это когда человек обращается в микрофинансовую компанию или кредитный потребительский кооператив за деньгами. Отношения между участниками сделки регулируются договором займа.

**Особенности.** Заём от кредита в банке отличается многими характеристиками. За пользование деньгами и имуществом может устанавливаться плата в виде процентов или комиссии. Но заём может быть бесплатным — то есть безвозмездным. Например, студент даёт своему другу взаймы тысячу рублей до стипендии и не берёт за это плату.

Договор можно заключить в письменной или устной форме. Обязательно в письменной форме заключается договор, если есть одно из условий:

* предмет займа — сумма, выше 10 тысяч рублей,
* один из участников сделки — юридическое лицо.

Если в договоре займа не прописаны сроки возврата, он является бессрочным.

**Ссуда** — это безвозмездное временное пользование имуществом. Ссуду часто путают с кредитом: думают, что это как взять деньги в банке под процент и вернуть. С точки зрения Гражданского кодекса это не так.

Ссуда — это что-то вроде аренды, но бесплатно. Если за пользование имуществом берётся плата, тогда юридически это становится арендой и к ссуде отношения не имеет.

**Пример.** Представьте, что есть два партнёра по бизнесу. У одного есть большой гараж, у другого — КАМАЗ, который где-то нужно хранить. Первый готов предоставить второму в безвозмездное пользование свой гараж: они же всё-таки партнёры.

Чтобы защитить свой гараж от износа, он хочет юридически оформить отношения. Решение — договор ссуды.

**Особенности.**У договора ссуды есть два ключевых условия:

1. В договоре должно быть четко прописано, что передают в безвозмездное пользование.
2. Указывается, что плата за пользование в виде процентов не взимается.

В договоре ссуды можно прописать, в каком виде необходимо вернуть имущество.

Стороны могут заключить срочный и бессрочный договор ссуды. Если в нём не указывается, когда следует вернуть имущество, он — бессрочный.

[Платеж по займу, ежемесячный](https://buhgalterskiy_slovar.academic.ru/6213/%D0%9F%D0%9B%D0%90%D0%A2%D0%95%D0%96)  — запланированный ежемесячный платеж основной суммы либо процента по ипотечному займу.

**Микрофинансовая организация (МФО)** — это не кредитная финансовая организация, которая в качестве основной деятельности предоставляет займы на сумму не более 1 млн рублей (микрозаймы). МФО может также привлекать вложения от физических лиц (на сумму от 1,5 млн рублей).

 В 2010 г. был при­нят [Фе­де­раль­ный за­кон «О ми­кро­фи­нан­со­вой де­я­тель­но­сти и ми­кро­фи­нан­со­вых ор­га­ни­за­ци­ях»](http://ivo.garant.ru/#/document/12176839/paragraph/684:9) , в рос­сий­ском за­ко­но­да­тель­стве по­яви­лось по­ня­тие МФО, и со­от­вет­ству­ю­щая де­я­тель­ность ста­ла ле­галь­ной.

В от­личие от банков, МФО не ве­дут те­ку­щие сче­та и не про­во­дят рас­че­ты, да и при­вле­че­ние средств гра­ждан во вкла­ды для них огра­ни­че­но: они мо­гут при­вле­кать сред­ства ли­бо от своих учре­ди­телей и ак­ци­о­неров, ли­бо от про­чих гра­ждан в раз­ме­ре не ме­нее 1,5 млн ру­блей. Ос­нов­ной биз­нес большинства МФО – вы­да­ча займов на до­ста­точ­но ко­роткий срок под вы­со­кие и очень вы­со­кие про­цен­ты. Пре­жде всего это так на­зы­ва­е­мые «зай­мы до зар­пла­ты», ча­сто без вся­ко­го обес­пе­че­ния. Впро­чем, есть и МФО с дру­ги­ми «биз­нес-мо­де­ля­ми», напри­мер, за­ни­ма­ю­щи­е­ся фи­нан­си­ро­ва­ни­ем ма­ло­го биз­не­са или вы­да­чей круп­ных займов под за­лог ав­то­мо­би­лей, - но с та­ки­ми МФО обыч­ные гра­жда­не стал­ки­ва­ют­ся ре­же.

Некоторые микрофинансовые организации создают дочерние коллекторские агентства, которые по факту подконтрольны самой МФО. То есть они не платят за взыскание сторонним организациям, они продают или передают долги “своему” агентству.

**Коллектор** – это человек, который в рамках закона занимается взысканием долгов или проводит переговоры между банком и должником с целью погашения кредитов и прочих задолженностей

**Кредитный (потребительский) кооператив (КК)** — это не кредитная финансовая организация, чье имущество формируют за счет взносов члены-пайщики (физические и юридические лица).

КПК, они же кре­дит­ные со­ю­зы – это то­же упро­щен­ный ана­лог банка, но со сво­ей су­ще­ствен­ной спе­ци­фи­кой: это «ми­ни-банк для своих». Лю­ди, ко­то­рые зна­ют друг дру­га лич­но и друг дру­гу до­ве­ря­ют, объеди­ня­ют­ся в не­ком­мер­че­ский коо­пе­ра­тив и объеди­ня­ют свои сбе­ре­же­ния, что­бы сфор­миро­вать та­ким об­разом не­большой кре­дит­ный ре­сурс, а за­тем те чле­ны коо­пе­ра­ти­ва, ко­то­рым нуж­ны день­ги в долг, бе­рут зай­мы из этих средств. Если же­ла­ю­щих слиш­ком много – бе­рут по оче­ре­ди. По­сто­ронним эти услу­ги не ока­зы­ва­ют: что­бы по­лу­чить заём в КПК или по­ло­жить сбе­ре­же­ния во вклад, вы долж­ны сна­ча­ла всту­пить в коо­пе­ра­тив. Все это долж­но обес­пе­чи­вать вы­со­кую на­деж­ность займов в КПК: ведь лю­ди по­ни­ма­ют, что бе­рут день­ги, в сущ­но­сти, у своих дру­зей, со­слу­жив­цев или со­се­дей.

Лю­ди стар­ше­го по­ко­ле­ния по­мнят про кас­сы вза­и­мо­по­мо­щи, ко­то­рые во вре­ме­на СС­СР ра­бо­та­ли на мно­гих пред­при­я­ти­ях, - но там и вкла­ды, и зай­мы бы­ли бес­про­цент­ны­ми. В ры­ноч­ной же эко­но­ми­ке КПК пла­тят про­цен­ты по при­вле­чен­ным лич­ным сбе­ре­же­ни­ям пай­щи­ков, причем по бо­лее вы­со­ким став­кам, чем банки пла­тят по де­по­зи­там: ведь КПК не вхо­дят в си­сте­му стра­хо­ва­ния вкла­дов. Зай­мы пай­щи­кам они обыч­но вы­да­ют то­же по бо­лее вы­со­ким став­кам, чем банки. В ка­че­стве обес­пе­че­ния займов КПК мо­гут ис­поль­зо­вать за­ло­ги и по­ру­чи­тель­ство (хо­тя за счет больше­го до­ве­рия чле­нов КПК друг к дру­гу там мо­гут быть бо­лее мяг­кие тре­бо­ва­ния к обес­пе­че­нию). А вот сче­тов для своих кли­ен­тов КПК не ве­дут и рас­че­тов не про­во­дят – по крайней ме­ре, в Рос­сии сего­дня (хо­тя в миро­вой прак­ти­ке встре­ча­ют­ся и круп­ные си­сте­мы кре­дит­ных со­ю­зов, ра­бо­та­ю­щие прак­ти­че­ски как пол­но­цен­ные банки).

КПК ре­гу­ли­ру­ют­ся [Фе­де­раль­ным за­ко­ном «О кре­дит­ной коо­пе­ра­ции»](http://ivo.garant.ru/#/document/12168343/paragraph/3554:7). Се­год­ня они бо­лее по­пу­ляр­ны в ма­лых и сред­них го­ро­дах, а так­же на се­ле (где дей­ству­ет еще и та­кая раз­но­вид­ность КПК, как сель­ско­хо­зяй­ствен­ные кре­дит­ные по­тре­би­тель­ские коо­пе­ра­ти­вы).

**Во всем разнообразии предлагаемых банковских программ можно выделить следующие основные виды:**

-потребительское кредитование;
- ипотека;
- автокредит.

Остановимся на каждом из них подробнее.

**Потребительский кредит** . ссуда, выдаваемая для приобретения каких-либо товаров или услуг. Потребительские ссуды могут иметь как товарную, так и денежную форму. В первом случае . сумма ограничивается стоимостью приобретаемого товара, во втором . сумма займа может зависеть от ряда факторов.

Изначально, потребительские кредиты носили целевой характер, сейчас, наряду с ними, все более становятся популярны и нецелевые. В большинстве отечественных банков потребительский кредит можно взять под твердую процентную ставку на срок от 1-3 месяцев до 3-5 лет, при этом, не обязательно предоставлять банку какой-либо залог.

**Потребительский кредит**– это кредит, предоставляемый гражданам на любые личные цели, кроме предпринимательской деятельности.

Все виды потребительского кредита регулируются законом о потребительском кредите (Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в части ипотечных кредитов – Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 363-ФЗ, ст. 4.). В нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности банка, заемщика, коллектора.

**Ипотечное кредитование**. Сущность ипотеки заключается в том, что данный вид носит строго целевой характер, при том, что выдаются они под залог недвижимого имущества. В качестве залога может выступать как приобретаемое имущество, так и недвижимость, уже имеющаяся в собственности заемщика. Ипотечное кредитование, как правило, отличается от других видов следующими основными характеристиками:

- Длительный срок, на который можно взять ссуду. В среднем, ипотека берется на срок около 15 лет, при том, что максимальный период, на который банки готовы предоставить ипотеку достигает 30 лет.

- Сумма. Величина максимальной суммы, которую можно взять в качестве ипотеки существенно выше ограничений по другим видам.

- Более низкие процентные ставки.

**Автокредит** . ссуда, выдаваемая банком на покупку автомобиля. При этом, в качестве залога выступает само приобретаемое транспортное средство. Такое кредитование привлекательно для населения более низкими процентными ставками, по сравнению с потребительскими ссудами, а так же . более .мягкими. требованиями банков при рассмотрении максимально возможной суммы для каждого конкретного заемщика. Большинство автокредитов в нашей стране выдается под твердую процентную ставку на срок от 3-6 месяцев до 5-7 лет и предусматривает аннуитетный (равновеликий в каждом месяце) способ погашения долга. При этом, единственным минусом для заемщиков при приобретении транспортного средства по таким программам является требование банков оформлять страхование КАСКО на покупаемый автомобиль.

**Годовой** **доход** - **это** объем заработка, полученного субъектом хозяйственной деятельности в течение финансового года.

**Минимальный** **платеж** – это размер обязательного ежемесячного внесения средств на карту для погашения на ней суммы задолженности.

**Задолженность** — один из критериев оценки [финансового](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B) состояния [хозяйствующего субъекта](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A5%D0%BE%D0%B7%D1%8F%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D1%83%D1%8E%D1%89%D0%B8%D0%B9_%D1%81%D1%83%D0%B1%D1%8A%D0%B5%D0%BA%D1%82), отражающего позицию данного субъекта в [кредитных](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82) отношениях с финансовыми институтами ([банки](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA), [инвестиционные фонды](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4), [страховые компании](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F) и др.) или другими хозяйствующими субъектами или физическими лицами (например, [наёмными работниками](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D1%91%D0%BC%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B8%D0%BA)).

Существует два вида задолженности:

* [Кредиторская задолженность](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) — ситуация, когда хозяйствующий субъект должен кому-либо определённую сумму денег;
* [Дебиторская задолженность](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) — ситуация, когда хозяйствующему субъекту кто-либо должен определённую сумму денег.

Задолженность (как кредиторская, так и дебиторская) оценивается в денежных единицах.

**Креди́тная ка́рта** (*разг.* ***креди́тка***) — [банковская платёжная карта](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0), предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного [лимита](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D0%BC%D0%B8%D1%82_%28%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%29) в соответствии с условиями [кредитного договора](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80) (положение [ЦБ РФ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) № 266П). Банк устанавливает лимит, исходя из [платёжеспособности](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) клиента.

[Дебетовые карты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0) отличаются от кредитных тем, что используются для совершения операций ее держателем за счет собственных денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств ([овердрафт](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B2%D0%B5%D1%80%D0%B4%D1%80%D0%B0%D1%84%D1%82)).

Кредитная карта может заменять [потребительские кредиты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D1%8B) и [кредиты на неотложные нужды](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%D0%B4%D0%BE_%D0%B7%D0%B0%D1%80%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%8B). Главным преимуществом кредитных карт перед кредитами является возможность использования кредита, не отчитываясь перед банком о его целевом использовании, а также наличие [льготного периода](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D0%B5%D0%B9%D1%81-%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%BE%D0%B4), позволяющего использовать кредитные средства без уплаты процентов.

**Процентная ставка** — сумма, указанная в [процентном](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82) выражении к сумме [кредита](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), которую платит получатель кредита за пользование им в расчёте на определённый период ([месяц](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D1%81%D1%8F%D1%86), [квартал](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B5%D1%82%D0%B2%D0%B5%D1%80%D1%82%D1%8C_%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0), [год](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D0%B4)).

С позиции [теории денег](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B5%D0%BE%D1%80%D0%B8%D1%8F_%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B3), процентная ставка — **цена денег** как [средства сбережения](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D1%81%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F).

[Процентный доход](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4) — [доход](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4) от предоставления капитала в долг в разных формах ([ссуды](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0), [кредиты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82)), либо это доход от [инвестиций](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%B8) в [ценные бумаги](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B1%D1%83%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D0%B8).

Неустойка — деньги, которые заёмщик должен заплатить за нарушение обязательств по кредитному договору. Например, за просрочку по кредиту или займу. Просрочка начинается уже на следующий день после неуплаты взноса в установленный срок. Чем дольше человек нарушает условия договора, тем больше придётся заплатить.

Любые условия по начислению неустоек за просрочки должны отражаться в кредитном договоре или договоре займа. Чаще всего они прописываются в разделе «Ответственность заёмщика за ненадлежащее исполнение условий договора».

**Какие бывают неустойки**

Неустойка выражается в форме пеней и штрафов. Многие кредиторы эти термины считают синонимами и используют их в договорах по кредитованию в одном значении.

Бывает, что понятия разделяются:

* Штраф — это фиксированная сумма, которая единоразово начисляется за нарушение обязательств сделки. Например, просрочку платежей или уклонение от передачи залога, если это предусмотрено.
* Пеня — процент от суммы долга, который выставляется должнику за каждый просроченный день оплаты.

Неустойка начисляется только за нарушение условий договора. А за неуплату самой неустойки она начисляться не может. Например, заёмщик пропустил платёж в десять тысяч рублей по кредиту. За каждый просроченный день у него начисляется пеня в сто рублей. Так вот за невыплату этих ста рублей нельзя выставить неустойку.

**Кредитный договор** — [договор](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80) между [кредитором](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80) и [заёмщиком](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%91%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA), в соответствии с которым [банк](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) или иная [кредитная организация](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F) (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить [проценты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82) на неё[[1]](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80#cite_note-%D0%93%D0%9A-1).

В соответствии с условиями кредитного договора заёмщик обязан вернуть в срок, предусмотренный договором, денежные средства и уплатить проценты за пользование кредитом.

Аннуите́т ([фр.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%86%D1%83%D0%B7%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *annuité* от [лат.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *annuus* — годовой, ежегодный) или финансовая рента — график погашения [финансового инструмента](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%B8%D0%BD%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82), предполагающий выплату как основного долга, так и вознаграждения за пользование данным финансовым инструментом. Выплаты по аннуитету осуществляются равными суммами через равные промежутки времени. Сумма аннуитетного платежа включает в себя и основной долг, и вознаграждение.

**Льготный период** - это период, в течение которого вы можете вернуть задолженность без уплаты процентов.

Данный период может составлять от 50 до 240 дней. Однако, я бы посоветовал оформлять те, где он не превышает 55 дней. Так вы не будете забывать возвращать задолженность с первой же зарплаты, а значит, не будете переплачивать за проценты.

**Дифференцированный** **платеж** – погашение ипотечного займа, по которому основной долг гасится **равными** долями, а проценты начисляются на остаток задолженности и ежемесячно пересчитываются. При системе **дифференцированных** взносов основная нагрузка приходится на начальный **период** кредитования с постепенным уменьшением ежемесячной суммы к оплате.

**Равные** друг другу денежные **платежи**, выплачиваемые через определённые промежутки времени в счёт погашения полученного кредита, займа и процентов по нему.

**График погашения** — один из факторов, влияющих на размер платежа и общую переплату по кредиту. Он может быть аннуитетным или дифференцированным. Банк кредитует клиентов только с одной системой погашения или дает им право выбора. Если по аннуитету сумма выплат в течение всего периода не меняется, то при дифференцированной схеме платеж постепенно уменьшается, и к окончанию срока достигает минимального размера.

**Особенности аннуитетного графика погашения**

Аннуитетный график предполагает погашение кредитной задолженности фиксированными платежами. По мере оплаты меняется структура платежа. В первое время основная часть платежа приходится на переплату по процентам, размер основного долга (тело кредита) практически не меняется. По мере приближения к окончанию срока доля основного долга становится все больше, а выплата по процентам сокращается.

**Расчет аннуитетного платежа**

Каждый месяц заемщик вносит одну и ту же сумму, которая рассчитывается следующим образом:

**К\*(Р+(Р/(1+Р)Н-1))**

где К — тело займа;

Р — процентная ставка в месяц (годовой процент/12);

Н — срок кредитования в месяцах.

**Преимущества и недостатки**

Такая система погашения имеет свои плюсы как для кредитора, так и для заемщика:

* Для кредитной организации аннуитетная схема предполагает получение максимальной прибыли даже при досрочном погашении.
* Сумма фиксированная. Заемщик знает точный размер платежа и может планировать свою бюджет.

Недостатки:

* Аннуитетный платеж предполагает более высокую переплату, чем дифференцированный.
* При досрочном возврате банк получит максимальную сумму процентов, которую заемщик вынужден отдавать на первых сроках.

**Дифференцированный график**

Расчет дифференцированного платежа гораздо проще и понятнее. Основной долг делится на количество выплат. Полученная сумма составит фиксированную долю в структуре платежа. А проценты начисляются каждый месяц на оставшуюся сумму долга.

**Расчет платежа**

**Дифференцированный платеж = О\*Р+Д**

Где О — остаток долга;

Р — процентная ставка в месяц;

Д — фиксированная доля по основному телу кредита.

Размер задолженности уменьшается с каждым месяцем, соответственно снижается переплата по процентам. Чем ближе к окончанию срока, тем меньше становится ежемесячный платеж.

**Преимущества**

* Постепенное уменьшение финансовой нагрузки. Основное кредитное бремя ложится на клиента в первые месяцы погашения. Далее, когда основная часть уже погашена, можно распланировать другие расходы.
* Переплата по процентам меньше, чем по аннуитетному графику.

**Недостатки**

Первое время заемщику придется выплачивать максимальные суммы, которые могут серьезно ударить по семейному бюджету. И такие расходы придется нести примерно в течение первой четверти всего периода кредитования. Далеко не для каждого человека такой режим будем комфортным.

**Риски заемщика** - это риски, которые могут возникнуть у заемщика и его гарантов в связи с подписанием соответствующих договоров. Основные риски заемщика:

* риск включения в кредитное соглашение заведомо недействительных условий,
* риск невыдачи кредита,
* риск неправильного учета платежей,
* риски утраты (повреждения) и отчуждения предмета залога,
* риск досрочного востребования кредита,
* риск обращения взыскания на предмет залога,
* риск наступления ответственности поручителя,
* риск невозврата кредита и (или) неуплаты процентов по нему,
* риск банкротства банка и пр.

**Права заемщика** – это комплекс законных оснований для заемщика. В дополнение к ответственности, чтобы возместить долг согласно кредитному договору или кредитному договору, законодательство предусматривает заемщиков также много прав, которые не могут быть отменены соглашением о сторонах.

**Закон о защите прав заемщиков**

Оформление и получение ссуды, равно как и ее возврат, регулируются с 01.07.14 законом РФ «О потребительском кредите (займе)». Ключевые положения этого закона:

* определен максимум неустойки при нарушении гражданином своих обязательств (до 20% годовых, если «капают» проценты за просрочку, иначе – до 0,1% в день);
* финансовым организациям вменяют в обязанность раскрывать ПСК – полную стоимость [кредита](https://cbkg.ru/articles/kredit_na_stroitelstvo_2015.html), регулируемую нормативом Центробанка;
* снимаются абсолютно все ограничения на срок погашения (нельзя устанавливать штрафы за досрочный возврат займа).

Помимо указанного ФЗ, эти процессы регулируются:

* Гражданским кодексом;
* Законом о защите прав потребителя;
* ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
* КоАП РФ и др.

**Кто осуществляет защиту прав заемщиков**

Заемщик имеет право получить помощь в Ростобрнадзоре.

Подать обоснованную жалобу в местное отделение можно с помощью:

* факса;
* электронной почты;
* отправки нарочным;
* почты (заказным письмом, с уведомлением).

Контакты можно взять на официальном сайте организации, перейдя на страницу со своим регионом.

Хотя это не является обязанностью организации, Роспотребнадзор имеет полномочия обращаться в суд в интересах потребителя, клиента банка-нарушителя. Это оптимальный вариант, так как защита прав заемщиков будет осуществляться профессионалом.

**Защита банковских заемщиков в суде**

Обратиться к суду с иском о признании условий договора недействительными можно, даже если он уже расторгнут. Срок исковой давности подобных дел составляет 3 года. Прежде, чем обратиться с иском на банк в суд, необходимо:

* определить четкие требования (расторжение договора, взыскание неосновательного обогащения: комиссии за ведение счета, начисленных процентов на проценты);
* подготовить исковое заявление;
* оплатить госпошлину.

Можно самостоятельно защищать интересы в суде, отстаивая права перед банком. Минус в том, что законодательной базой в области права владеют немногие. В этой ситуации вероятнее, что истец скорее поможет банку выиграть дело, чем поддержит самого себя. Оптимальный вариант, если защита прав [банковских заемщиков](https://cbkg.ru/articles/kak_bank_proverjaet_zaemshhika_chto_takoe_bankovskaja_proverka_na_kredit.html) ведется профессиональным кредитным адвокатом. Все большую популярность набирают услуги такого учреждения, как центр защиты заемщиков.

**В чем заключается работа центра защиты заемщиков**

Центр защиты прав заемщиков представляет собой региональную общественную организацию. Ее функция – осуществление юридической помощи физическим или юр.лицам в случаях банкротства или споров с финансовыми учреждениями.

Правовая защита банковских заемщиков осуществляется на стадиях:

1. Досудебного взыскания:
* подготовка уведомлений для кредиторов о невозможности исполнения обязательств;
* требования о разбирательстве в суде;
* заявление на запрет обработки персональных данных;
* уведомление о том, что есть поверенный, об изменениях в анкетных данных.

2. Судебного разбирательства — юристы Центра готовят и направляют требуемые документы в суд.

3. Исполнения решения суда — оказание необходимых консультаций, содействие в решении возникающих вопросов по выплате долга банку.

**Кредитная история**

Кре­ди­тор, гля­дя на по­тен­ци­аль­но­го заем­щи­ка или чи­тая его до­ку­мен­ты, дол­жен при­нять ре­ше­ние, одал­жи­вать ли ему день­ги и если да, то на ка­ких усло­ви­ях (срок, обес­пе­че­ние и т.п.). В этот мо­мент крайне по­лез­ной для кре­ди­то­ра яв­ляет­ся ин­фор­ма­ция о том, как се­бя вел этот заем­щик в про­шлом: брал ли день­ги в долг у дру­гих лю­дей и фирм, много ли и ча­сто ли брал, а глав­ное – как отда­вал дол­ги. Хо­ро­шо, если кре­ди­тор и заем­щик дав­но зна­ко­мы меж­ду со­бой или у них есть об­щие зна­ко­мые, рас­по­ла­га­ю­щие та­кой ин­фор­ма­ци­ей. А если это «че­ло­век с ули­цы», впер­вые при­шед­ший в банк за кре­ди­том или в МФО за займом?

Для то­го, что­бы об­лег­чить жизнь кре­ди­то­рам, а кос­вен­но – и заем­щи­кам, во мно­гих стра­нах су­ще­ству­ют си­сте­мы сбо­ра ин­фор­ма­ции о кре­дит­ной ис­то­рии заем­щи­ков, то есть о том, ка­кие обя­за­тель­ства они на се­бя бра­ли и как их ис­пол­ня­ли. Есть та­кая си­сте­ма и в Рос­сии. Ее спе­ци­а­ли­зи­ро­ван­ные участ­ни­ки на­зы­ва­ют­ся «бю­ро кре­дит­ных ис­то­рий» (БКИ) – это ком­мер­че­ские ор­га­ни­за­ции, ко­то­рые фор­ми­ру­ют, об­ра­ба­ты­ва­ют и хра­нят кре­дит­ные ис­то­рии гра­ждан (да и юри­ди­че­ских лиц, кста­ти), а так­же предо­став­ляют по запро­су по­тен­ци­аль­ных кре­ди­то­ров или са­мих заем­щи­ков ин­фор­ма­цию о со­сто­я­нии кре­дит­ных ис­то­рий – кре­дит­ные от­че­ты.

**Бюро кредитных историй**

Де­я­тель­ность БКИ ре­гу­ли­ру­ет­ся спе­ци­аль­ным [за­ко­ном «О кре­дит­ных ис­то­ри­ях»](http://ivo.garant.ru/#/document/12138288/entry/0:1). Не вда­ваясь в де­та­ли это­го ре­гу­ли­ро­ва­ния, от­ме­тим не­ко­то­рые об­щие прин­ци­пы. Если вы бе­ре­те кре­дит в банке, заём в МФО или КПК, то эти ор­га­ни­за­ции не про­сто мо­гут, но и долж­ны направ­лять по мень­шей ме­ре в од­но БКИ ин­фор­ма­цию о том, сколь­ко вы за­ня­ли, когда, как выпла­чи­ва­ли долг, бы­ли ли у вас про­сроч­ки или отка­зы от ис­пол­не­ния своих обя­за­тельств. И да­же ва­ше со­гла­сие на это не тре­бу­ет­ся.

А когда вы, по­га­сив кре­дит, при­де­те в дру­гой банк за но­вым кре­ди­том, то банк впра­ве запро­сить у БКИ, в ко­то­ром хра­нит­ся ва­ша кре­дит­ная ис­то­рия, от­чет о ва­шем преж­нем фи­нан­со­вом по­ве­де­нии. Прав­да, кре­дит­ный от­чет уже предо­став­ляет­ся с ва­ше­го со­гла­сия, но если вы не даёте та­ко­го со­гла­сия, то у кре­ди­то­ра мо­гут вы­ра­сти со­мне­ния по по­во­ду то­го, сто­ит ли вам да­вать кре­дит (или он со­гла­сит­ся дать кре­дит толь­ко под бо­лее вы­со­кую став­ку).

Дру­гие за­и­мо­дав­цы не обя­за­ны, но впра­ве пере­да­вать ин­фор­ма­цию в БКИ. Впра­ве это де­лать так­же и ор­га­ни­за­ции ЖКХ, и со­то­вые опе­ра­то­ры, ко­то­рые пы­та­лись взыс­кать с вас за­дол­жен­ность по опла­те своих услуг че­рез суд. Сло­вом, заем­щи­ки если и не со­всем «под кол­па­ком», то в до­ста­точ­но большой ме­ре.