

## Тема 2.3 КРЕДИТ

### 1. Кредиты, принципы кредитования

Рыночные отношения в условиях недостатка наличных денежных средств используют кредитные отношения.

**Кредит** – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

**Кредит** – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Гражданин идет на такую сделку с кредитной организацией, когда собственные средства не позволяют достичь желаемой цели.

Кредиты обслуживаются исключительно банками. Микрофинансовые организации и физические лица дают займы. **Займ** — отношения экономического характера между банком и клиентом, возникающие при передаче денежных средств.

Выделяют 3 элемента кредита:

- *субъекты кредитных отношений* - кредитор и заемщик (должник);
- *объекты кредитных отношений* - денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды (ссудный капитал);
- *цена кредита* - цена за пользование ссудным капиталом (ссудный процент).

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных законов в области кредитных отношений.

Выделяют следующие **принципы кредитования** (рис.1):

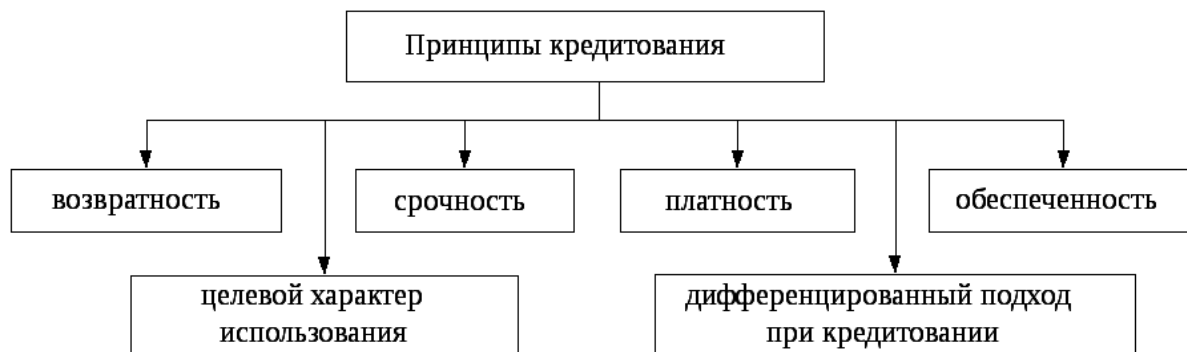


Рисунок 1 - Принципы кредитования

**Возвратность** означает, что после окончания срока кредита средства должны быть обязательно возвращены.

**Срочность кредитования** означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Определенный договором срок кредитования является предельным временем нахождения денежных средств у заемщика.

**Платность кредита** означает, что заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование заимствованными у банка денежными средствами. На практике этот принцип реализуется с помощью механизма банковского процента. Банковский процент представляет собой плату, получаемую кредитором от заемщика за пользование заемными средствами.

Величина ссудного процента зависит от следующих факторов: спроса на кредит; срока займа; степени обеспеченности ссуды; уровня инфляции в стране.

*Обеспеченность ссуд* означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности и гарантии позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат выданных средств будет осуществлен в срок. В качестве обеспечения своевременного возврата ссуды кредиторы по договору назначают залог, поручительство или банковскую гарантию, а также обязательства в других формах, предусмотренных законодательством.

*Дифференцированность кредитования* означает, что банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита претендующим на его получение клиентам. На основе предварительно проведенной работы по оценке кредитоспособности предполагаемых заемщиков банк отбирает из их числа наиболее надежных и только с ними ведет дальнейшую работу по заключению кредитного договора.

*Целевая направленность* предполагает выдачу ссуды под четкую цель ее использования, согласно договору, должны быть определены объекты кредитования.

## **2. Виды банковских кредитов для физических лиц**

Кредитование физических лиц – банковская операция, позволяющая клиенту получить денежные средства на определенных условиях.

Банковские кредиты для физических лиц классифицируются по ряду признаков (рис.2):

1) по целям:

– *целевой заем* предоставляется на конкретное дело, гражданин не вправе распорядиться деньгами на другие нужды;

– *нецелевой заем* предоставляет деньги потребителю в свободное пользование, никак не контролируя его использование.

2) по назначению:

– *потребительский* - это заем, выдаваемый физическому лицу на любые нужды. Капитал может быть предоставлен наличными или зачислен на счет клиента;

– *автомобильный* - целевым займом, берущимся под залог выбранного для покупки автомобиля. Данный кредит предполагает выдачу суммы, которая на 70–100% покрывает стоимость автомобиля, необходимо оформить страховку КАСКО;

– *ипотечный* - кредит выдается под залог приобретаемого жилья. Есть первоначальное внесение денег в размере от 10 до 15% от суммы ипотеки;

– *социальный* - вид займа предоставляется государством в качестве помощи людям с недостаточным уровнем дохода. Наиболее распространенный вид такого кредитования - социальная ипотека, можно также оформить заем на получение образования, профессиональную реабилитацию;

– *доверительный* - предоставляется людям с хорошей кредитной историей. Своевременное погашение предыдущего займа в этом же банке дает надежному клиенту некоторые преимущества.

3) в зависимости от срока выдачи:

– *краткосрочные*: срок выплаты до года;

– *среднесрочные*: минимальный период выплаты — год, максимальный срок — пять лет;

– *долгосрочный*: срок составляет от пяти до нескольких десятков лет.

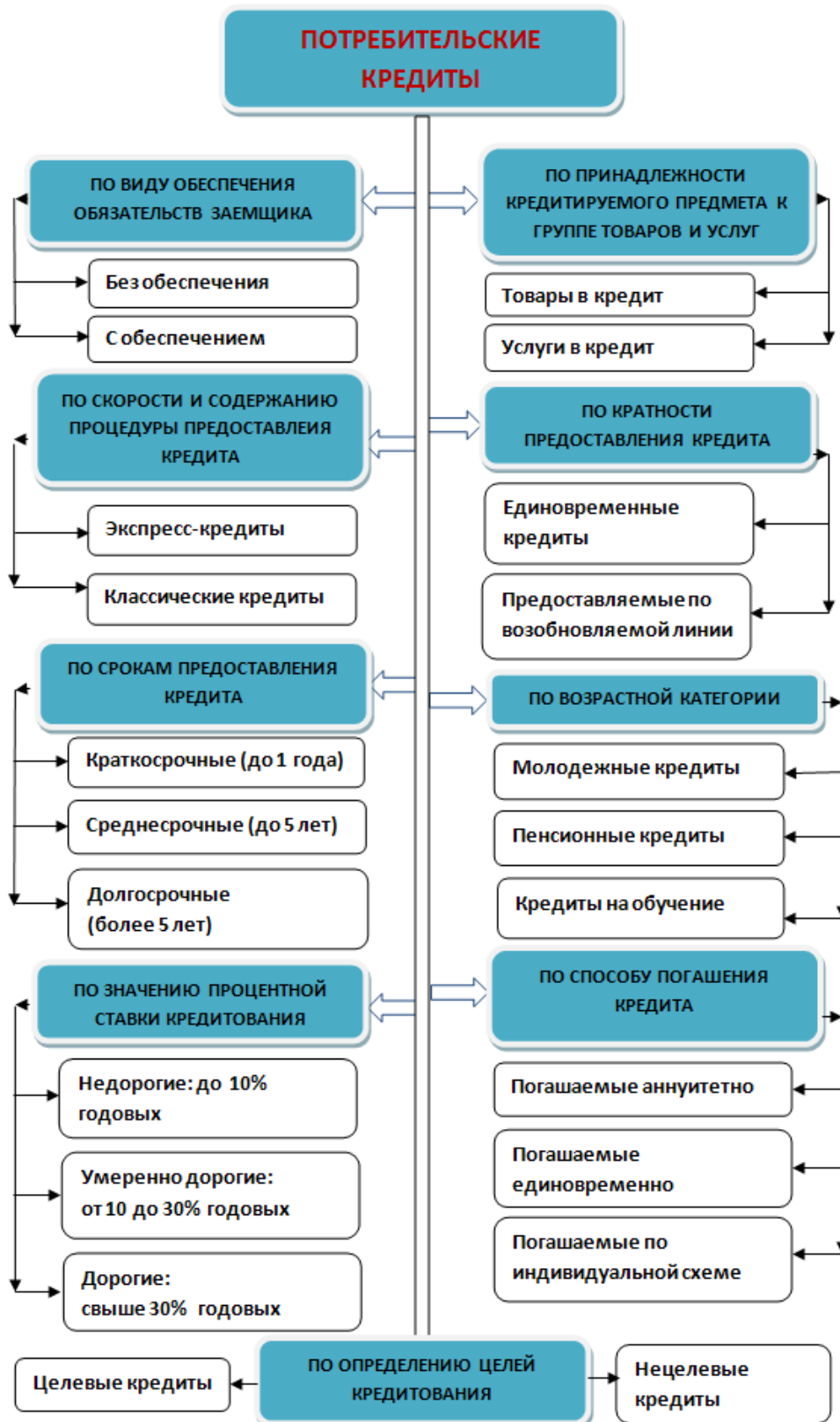


Рисунок 2 – Классификация банковских кредитов

- 4) по валюте кредита:
  - кредиты, выданные *в рублях*;
  - кредит *в иностранной валюте*.
- 5) по типу обеспечения:
  - *необеспеченные* (на доверии);
  - *под залог* (принимается движимое или недвижимое имущество в качестве материального обеспечения);

– *под поручительство* (обязательство третьих лиц погасить задолженность).

б) по форме выдачи:

– *выплаты разово наличными, на банковскую карту (расчетный счет) или оплатив платежные документы клиента;*

– *открыв кредитную линию*, что означает заключение договора, согласно которому клиент получить возможность в течение определенного срока получать средства небольшими частями (траншами), размер которых оговаривается кредитным договором. Сроки предоставления траншей могут быть различными;

– *кредитование в форме «овердрафт»* - кредитование расчетного счета клиента, если на нем недостаточно средств. Самый распространенный пример – это кредитная линия по банковской зарплатной карте. Заемщику устанавливается некий дополнительный лимит, которым он может воспользоваться в случае необходимости. Овердрафт отличается от обычного кредита тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на счёт клиента. При этом устанавливается срок погашения взятого кредита, проценты начисляются сразу на весь долг.

7) по способу погашения:

– *кредит, погашаемый в рассрочку*, выплачивается по частям ежемесячно в соответствии с графиком выплат (например, ипотека);

– *кредит, погашаемый единовременно*, подразумевающие возврат всей суммы, (например, нецелевой экспресс-кредит).

Один из разновидностей потребительских кредитов, выдаваемых на любые нужды физического лица - кредитная карта.

***Кредитная карта***, как правило, - это установленный заемщику лимит кредитования, который рассчитывается банком исходя из доходов заемщика. Оформление кредитной карты позволяет избежать внесения процентов. По предложению действует грейс-период, так называемый льготный период (состоит из отчетного и льготного беспроцентного периода), его продолжительность составляет 50–60 суток. Успев произвести расчет в этот срок, гражданин сможет не платить проценты за пользование деньгами.

***Микрозаймы*** для физических лиц предоставляют микрофинансовые организации (МФО) – отдельная категория финансовых организаций, специализирующихся на быстром кредитовании. Особенности услуги:

– большой размер переплаты;

– быстрое принятие решения по заявке;

– небольшая сумма кредитного лимита.

Микрофинансовые организации отличаются лояльным отношением к клиентам, услугой могут воспользоваться безработные; лица с плохой кредитной историей; студенты; граждане, которым только исполнилось 18 лет; лица, имеющие кредиты в других банках. Лояльное отношение к заемщику компенсируется суровыми условиями кредитования.

### ***3. Кредитный договор***

Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре.

***Кредитный договор*** – это договор, заключаемый между кредитором и заемщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заемщику в

размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

В соответствии с ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

К условиям кредитного договора относятся:

– стороны договора и размер денежных средств, предоставляемых кредитором заёмщику (предмет договора);

– цель кредита;

– срок кредита;

– способы обеспечения кредитного обязательства;

– условия выдачи и погашения;

– размер платы за пользование кредитом в процентах.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заёмщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок. Заёмщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

**Требования кредитора к заемщику.** Идеальным платежеспособным клиентом для банка является работающий на постоянном месте гражданин в возрасте 30–45 лет, у которого есть семья, дети, квартира и машина. Однако в реальности таких индивидуальных заемщиков очень мало, поэтому и требования у кредиторов более обширные. Сразу следует оговориться, что каждая финансовая организация имеет собственные критерии кредитования, но в большинстве случаев они таковы:

- гражданство РФ;

- возраст – 18–65 лет;

- постоянное место работы;

- регистрация в регионе.

**Порядок оформления кредита** физическим лицом в банке:

1) Изучить имеющиеся предложения и выбрать оптимальный вариант.

2) На сайте кредитора или посредством визита в банк оставить заявку. Нужно будет заполнить личные данные, указать необходимую сумму и название кредитного продукта. Чтобы получить кредит, необходимо предоставить банку паспорт и соответствующие документы, подтверждающие платежеспособность заемщика (справка о заработной плате по форме 2-НДФЛ).

3) Дождаться ответа из банка, после чего предоставить требуемый пакет документов.

4) При одобрении кредита прийти в отделение для подписания договора и получить банковскую карту либо наличные.

Размер платы за пользование кредитом (ссудный процент) зависит в основном:

– цель использования займа;

– наличие обеспечения;

– кредитная история заемщика;

– тарифные планы организации;

– сроки возврата капитала;

– финансовое положение заемщика.

В общем виде формула расчета платы за кредит:

$$\text{Ссудный процент} = \frac{\text{Размер кредита} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{срок кредита в днях}}{100\% \cdot 365 (366)}$$

**Порядок и форма погашения кредитов физических лиц.** Погашение кредитов, предоставленных физическим лицам, всегда осуществляется по графику погашения, который включен в кредитный договор.

График погашения может подразделяться на два способа:

**Аннуитетный платеж** – это платеж, при котором сумма кредита и начисленных за весь срок кредитования процентов разделяется на равные части, и вы ежемесячно гасите банку одинаковую сумму.

**Дифференцированный платеж** – это платеж, при котором только сумма кредита разделяется на весь срок кредитования и к этой сумме добавляются начисленные за прошедший месяц проценты. Проценты начисляются на остаток долга, поэтому величина взноса уменьшается с каждым разом.

**Дополнительные комиссии и платежи.** Читая кредитный договор, стоит уделить внимание таким пунктам, как дополнительные комиссии, например, смс-оповещение или интернет-банк. Все они являются необязательными, поэтому клиент имеет право от них отказаться. То же касается и добровольного страхования. Единственным случаем, когда кредитование физических лиц подразумевает покупку полиса – это страхование имущества, которое передается в залог.

#### **4. Кредитная история. Коллекторские агентства**

**Кредитная история** — история исполнения физическим лицом обязательств по кредитам и займам, собираемая из различных источников: банков, кредитных организаций, правительственных органов. Информация, составляющая кредитную историю, характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

**Бюро кредитных историй** – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

Кредитная история призвана дать кредитору понять, насколько ответственен потенциальный заемщик. Кредитная история бывает *чистая, положительная и запятнанная*.

**Коллекторские агентства** – специальные организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, основанную на истребовании у других лиц долгов. Коллекторская служба может осуществлять деятельность в качестве доверенного лица кредитора на основании агентского договора. Возможен и второй вариант, когда компания выкупает долг у фирмы, гражданина и самостоятельно его взыскивает с неплательщика.

Если банк передает долг коллекторскому агентству, в двусторонней сделке между банком и кредитором появляется еще один участник, обязанность которого – ускорить возвращение задолженности банку. Обязанностью коллекторского агентства является не только возврат долга, но и передача информации в бюро кредитных историй.

Заключая договор уступки долга, коллектор получает все права в части истребования задолженности, ранее принадлежащие кредитору.

Каким бы статусом не обладал коллектор, он не наделен полномочиями правоохранительных органов и органов принудительного взыскания задолженности (приставов-исполнителей).

Агентства не могут обращаться к клиенту банка, просрочившему выплаты, если в кредитном договоре нет соответствующего пункта, разрешающего привлечение сторонних организаций. К тому же, финансовое учреждение обязано уведомить должника о том, что его долг передан в коллекторскую фирму.

В РФ действует ФЗ-230 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», официальный закон о коллекторах, регулирующий порядок и условия осуществления коллекторской деятельности.

Теперь установлены законные способы и условия взаимодействия с должником:

- кредитор обязан уведомить должника о привлечении иного лица для работы над задолженностью с указанием необходимых сведений о таком лице;

- установлены способы взаимодействия: личные встречи, телеграфные сообщения, телефонные переговоры и т.д., почтовые отправления;

- определены условия их осуществления, график, когда можно звонить, писать смс-сообщения и т.д. (По будням время для телефонных звонков начинается в 8 утра и заканчивается в 10 вечера. В выходные и праздничные дни звонить разрешено с 9.00 до 20.00. Коллектор имеет право встречаться с неплательщиком не чаще 1 раза в день, 2 раз в неделю и 8 раз в месяц.);

- в начале взаимодействия сотрудник коллекторского агентства обязан предоставить необходимые пояснения: фамилию, имя, отчество звонящего и наименование кредитора, как минимум. В сообщениях же и письмах и вовсе необходимо рассказывать о долге и договоре, подтверждающем полномочия коллектора;

- психологическое давление, угрозы, физическое насилие запрещаются, как и любое злоупотребление правом (например, распространение порочащих сведений);

- взаимодействие с третьими лицами (родственниками, знакомыми) возможно только при получении согласия от должника и отсутствии возражений от третьих лиц;

- должник получает право отказаться от взаимодействия вообще. Это возможно по истечении определенного срока с момента возникновения просрочки (четыре месяца).

Действия коллектора в любом случае будут незаконны, если он:

- Пытается без вашего согласия попасть в квартиру. Вы вообще вправе не открывать коллекторам дверь.

- Предпринимает действия по удержанию вашего имущества, не имея на то судебного решения, или составлению описи имущества в целях наложения ареста.

- Наносить ущерб вашему имуществу, имуществу третьих лиц или общественному, например, портить ваши двери, замки, расписывать стены в подъезде, не говоря уже о целенаправленном уничтожении имущества.

- Угрожать, оскорблять, унижать достоинство.

- Любыми средствами и формами нарушать конфиденциальность охраняемых законом данных, в частности, распространять информацию личного характера.

После вступления в силу ФЗ №230 любая тактика поведения коллектора, связанная с давлением на клиента, приравнивается к уголовно наказуемому притуплению. Доступные инструменты, используемые для сбора долгов, не должны наносить физический, моральный или материальный вред потребителю.