



## Как разобраться в условиях кредитования

Банки с разной степенью достоверности раскрывают своим клиентам информацию об условиях кредитования. Если полученные сведения оказались недостаточными, можно всегда восполнить имеющиеся пробелы, обратившись за дополнительной помощью к консультантам банка или воспользовавшись представленной на сайте кредитного учреждения информацией. Если и после этого остаются какие-либо вопросы, ответы на них можно найти в договоре о кредитовании. Каким бы длинным он ни был, особое внимание необходимо обращать на две вещи – информацию о полной стоимости кредита (или размере переплаты) и условиях по его погашению. Это убережет Вас от непредвиденных сложностей с возвратом полученных у банка средств. ■

## Как лучше сравнивать разные кредитные продукты и достаточно ли для этого знать процентную ставку по ним?

Есть свои способы сравнения в отношении кредитных продуктов – годовая процентная ставка и размер фактической переплаты. Первый показатель – процентная ставка – по сути может служить лишь ориентиром при сравнении одинаковых продуктов. Скажем, для сравнения условий кредитов на приобретение автомобиля на один и тот же срок или по револьверным кредитным картам\*. Однако оценивать стоимость кредитования, учитывая только этот показатель,

в большинстве случаев недостаточно, поскольку иногда условия кредитования могут предусматривать и дополнительные расходы, такие как, например, ежемесячные комиссии за оформление кредита.

\* Револьверная кредитная карта (карта с возобновляемым кредитным лимитом) – это один из способов взять в кредит денежные средства. Карта предоставляет клиенту возможность погасить всю сумму кредита по карте в конце месяца или оплатить его часть. При оплате части кредита в конце месяца оставшаяся сумма переносится на следующий месяц. После погашения кредита по данной карте лимит по ней возобновляется в том же объеме или даже увеличивается (в зависимости от условий банка). ■

## Что такое размер переплаты и учитывает ли он дополнительные расходы по оформлению кредита?

Размер переплаты – это разница между размером средств, которые необходимо вернуть банку (с учетом начисленных процентов за пользование кредитом, комиссий и т.д.), и размером кредита. Именно этот показатель наиболее нагляден и учитывает все дополнительные расходы. Для его расчета достаточно суммировать сумму платежей за весь срок кредита (график платежей прилагается к договору) и отнять от нее сумму кредита. ■



## Что такое эффективная ставка и зачем ее знать?

Недавно Центральный банк ввел еще один механизм сравнения кредитных продуктов – эффективную процентную ставку (ЭПС). Этот показатель дает возможность заемщику сравнивать реальную стоимость кредитов в разных банках. Скажем, если в банке «А» эффективная ставка 35 % годовых, а в банке «Б» – 40 % годовых, то в первом банке кредит дешевле. Рассчитывается ЭПС с помощью довольно сложной методики. Она позволяет учитывать не только все уплачиваемые заемщиком банку проценты, комиссии и сборы за пользование кредитом, но и все платежи в рамках кредита в пользу третьих лиц. Например, помимо комиссий за рассмотрение кредитной заявки, выдачу и сопровождение кредита, в расчет будут обязательно включены еще и услуги по страхованию жизни заемщика или передаваемого банку залога и т.д. ■

## Почему эффективная процентная ставка (ЭПС) всегда выше заявленной процентной ставки? Значит ли это, что за пользование кредитом придется платить больше?

Действующая методика расчета ЭПС учитывает доход банка на единицу времени, что делает ее всегда выше заявленной процентной ставки даже

в том случае, когда по кредиту нет никаких дополнительных комиссий и сборов. Кстати, увеличивается ЭПС и в случае отсутствия дополнительных комиссий и сборов при досрочном погашении. Это, впрочем, вовсе не означает, что платить за пользование кредитом придется больше – в данном случае не надо будет платить проценты за оставшийся срок кредита. ■

## Вопрос от Мари Шукшиной

- **Как накажут банк, не выполняющий условие о раскрытии эффективной ставки?**
- Банки обязаны не только сообщать Вам о размере эффективной ставки, но и указывать взимаемые комиссии в рекламных объявлениях, брошюрах, на сайте и др. Если это условие не выполняется, отстоять свои права можно в суде, самостоятельно или при содействии общественных организаций, защищающих права потребителей. Кстати, многие заемщики так и поступили, узнав из прессы о возможности оспорить стоимость кредита. Но, к сожалению, некоторые обращения в суд были продиктованы не желанием восстановить справедливость, а стремлением не платить за пользование кредитом. Например, заемщику удалось доказать, что банк незаконно взимает с него неустойку за просрочку. В качестве главного аргумента выступал тот факт, что при подписании кредитного договора информация о ее размере не была доведена до сведения

## Всегда ли эффективная процентная ставка позволяет сравнивать кредитные продукты в разных банках?

Для расчетов ЭПС используется методика начисления сложных процентов, поэтому для самостоятельных подсче-

клиента. Но ведь и начисляется она только в случае несвоевременного внесения платежа. Кроме того, этот судебный процесс создал некий прецедент, позволяющий и другим заемщикам растянуть кредит на неопределенный срок, якобы по причине незаконности платы за просрочку. Не стоит забывать, что обязательства по «плохим» долгам перекладываются на плечи «хороших» заемщиков. Если банки будут знать, что риск значительно повысился, они станут жестче относиться к отбору заемщиков, а следовательно, в целом будут выдавать меньше кредитов и по более высоким ставкам.

На вопрос ответил  
Мельников В.А.  
к.э.н., доцент, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита Российского университета кооперации

тов нужен либо финансовый калькулятор, либо специальные компьютерные программы. Кроме того, поскольку требования Центрального банка по расчету ЭПС введены лишь летом 2007 года, рыночная практика их применения еще не сформировалась. Из-за этого возможны определенные расхождения в методике расчета у разных банков. ■

*Бухгалтер из Манхэттена Франк Ван Бурен обратился в свой банк с просьбой о перевыпуске двух кредитных карт. Как же он был удивлен, когда получил в ответ на свой запрос две тысячи карт. На каждой из них было написано его имя и номер счета. «Как можно по ошибке послать мне две тысячи карт?», – задал он вопрос представителям банка. Они так и не смогли дать ему внятного ответа, но обязательно обещали найти способ загладить свою вину.*



## Пунктуальность

В кредитном договоре подробно оговорены условия сотрудничества банка и заемщика. В их основе всегда лежит главный принцип – пунктуальность во взаимоотношениях обеих сторон. В первую очередь кредитное учреждение оговаривает условия погашения задолженности, определяет в каком объеме (могут быть установлены минимальные размеры платежей) будет погашен долг и в какие сроки. Осуществляя расчеты, заемщик должен точно ориентироваться на требования банка. ■

## Насколько важно, в какой день возвращать долг за пользование кредитом?

Банки больше любят, когда расчеты происходят в строго определенный день. Если в договоре будет указана дата ежемесячного платежа, например, пятое число каждого месяца, то именно в этот день и будет происходить списание заранее оговоренного размера средств. Учитывать это нужно, выбирая, в частности, способ платежа. Очень важно вносить платеж своевременно, чтобы деньги к нужному сроку оказались на Вашем счету. ■



## Можно ли при осуществлении платежа вносить суммы меньше, чем банк указывал в договоре?

За внесение меньшей суммы банк вправе начислить неустойку за просрочку платежа. Кроме этого, если платеж осу-

## Вопрос от Марии Шукшиной

- **Зачем нужны ежемесячные банковские выписки, если всегда можно позвонить в банк и задать любые вопросы?**
- С помощью присылаемых банком выписок удобнее всего проверять правильность расчетов в регулярном режиме. Эти документы содержат все сведения об операциях по счету за отчетный период, а также напоминают об условиях погашения займа в ближайшем будущем (в текущий отчетный период). Кстати, полезно знакомиться с письмами банка и время от времени проверять точность своих платежей. Дело в том, что кредитное учреждение имеет право изменить условия сотрудничества со своими клиентами, в том числе действующими. Причем для этого им достаточно уведомить клиентов, разместив информацию о новых тарифах на сайте банка или послав ее вместе с выпиской.

На вопрос ответил  
Мельников В. А.  
к.э.н., доцент, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита Российского университета кооперации

ществляется не с помощью платежной сети выдавшего кредит банка, нужно быть готовым заплатить дополнительные комиссии. Эту комиссию взимают различные платежные системы (например, Почта России) за проведение платежей. В этом случае для выполнения условия договора с банком нужно вносить сумму платежа, увеличивая ее на размер комиссии. ■

## Если пропустить один месяц, то в следующий достаточно внести сумму, равную двум ежемесячным платежам?

Нет, в данном случае сумма задолженности вырастет за счет начисленной неустойки за просрочку платежа. ■

## Насколько заемщику выгодно погашение задолженности раньше срока?

Обычно пользователю кредита выгодно погашать долг заранее. Однако при внесении таких платежей необходимо учитывать, что банки в некоторых случаях за это могут вводить моратории и штрафные санкции. Кроме того, готовясь рассчитаться раньше времени, обязательно заранее известите сотрудников банка о своих планах (обычно это нужно сделать в письменной форме). В противном случае оплата вперед, скорее всего, не будет засчитана в более ранний промежуток времени.

За это время, кстати, сумма долга может возрасти, в частности, за счет ежемесячных комиссий следующего периода. ■

## Нулевой долг

*Удивительный счет получил недавно житель городка Ньютаун вблизи Бостона. «Вы должны банку 0,00 долларов», – было написано на нем. Изучив внимательно такую необычную выписку, американец выбросил это письмо. Какого же было его удивление, когда спустя месяц он получил еще один конверт с почти таким же содержанием. На этот раз выписка о размере долга в 0,00 долларов сопровождалась указанием: «Если Вы не оплатите счет, Ваша карта будет аннулирована». На просьбу объяснить произошедшее сотрудники банка попросили забыть своего клиента об инициенте. Однако при следующей оплате покупки держатель карты вдруг узнал, что она и в самом деле была аннулирована. Далее с периодичностью в неделю стали приходить новые выписки с загадочным требованием заплатить ноль долларов. Не выдержав, американец нашел способ внести именно такую сумму банку. Уже на следующий день сотрудники кредитного учреждения сами звонили ему, чтобы сообщить – платеж вызвал внезапный сбой всей системы, банк не мог провести ни одного платежа вообще. Услышав об этом, мужчина, планировавший купить компьютер жене на день рождения, остановил свой выбор на пишущей машинке.*



## Обязательства

Обязанность по возврату кредита лежит на заемщике. Подписывая договор с банком, он берет на себя обязательство вернуть всю сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом. Если наравне с получателем средств подписать под документом также ставят созаемщики и поручители, они также несут ответственность за своевременность и полноту возврата кредита. ■

## Что будет делать банк, если вовремя погашать долг не получается из-за неожиданных материальных сложностей?

Общением с недобросовестными получателями кредита занимаются отдельные службы. Они, как правило, работают с просроченной задолженностью за несколько месяцев и используют метод убеждений, т.е. напоминают о долге, рассказывают о возможных последствиях невозврата. Традиционно такая деятельность включает обзвон и рассылку информационных сообщений. В случае серьезных сложностей с выплатой кредита (болезнь, потеря работы, авария) во избежание валообразного роста задолженности необходимо тут же уведомлять о произошедших проблемах кредитное учреждение. Проявляющим такую честность заемщикам банки могут предоставить отсрочку по текущим платежам, а иногда и отказаться от начисления неустойки за просрочку платежей. ■

## Работой с должниками занимаются только представители банка?

Если задолженность не возвращается три и более месяца, банк может обратиться к специализированным службам по сбору долгов, или коллекторам. Им передаются все имеющиеся у банка сведения о заемщике: контактная информация, место жительства, сведения о родственниках и месте работы. После этого недобросовестный заемщик должен быть готов к тому, что с помощью коллекторов о несоблюдении им кредитного договора узнают все – родственники, соседи, начальник и даже коллеги по работе. ■

## Чем грозит обращение банка или коллекторов в суд?

После решения суда приставы вправе пустить с молотка все ценное имущество, а также обратить взыскание на родственников. Кстати, в последнее время представители этого ведомства получили право накладывать ограничения по выезду таких заемщиков за рубеж. В ближайшее время законодательство по отношению к должникам может стать еще более суровым. Уже готовятся поправки в законодательство, ужесточающие наказание за незаконное получение и уклонение от погашения задолженности по потребительским кредитам. Согласно им ответственность по невыплатам может стать уголовной. Попасть в тюрьму можно будет только за то, что погашение долга не производилось сознательно при наличии необходимых для этого средств. ■

## Кредитная история

В финансовом мире главная мера доверия к заемщику – то, насколько аккуратно он возвращает взятые в долг деньги, или, другими словами, его кредитная история. Ведь несомненно, что разумнее одолжить средства человеку, который регулярно одалживает и вовремя возвращает долг, чем тому, кто этого не делает. Поскольку главный кредитор современного общества – банки, они давно используют этот простой принцип, собирая и обмениваясь между собой сведениями о своих клиентах. ■

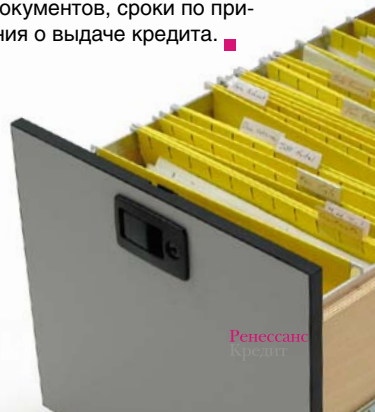
## Зачем нужна кредитная история и как она появляется?

Стартом для создания Вашей кредитной истории может стать заключение любого договора о кредитовании. При выдаче кредита банки открывают на каждого заемщика своего рода досье. В нем содержатся данные о том, какую сумму он взял в долг, на какой срок. Впоследствии эти сведения дополняются деталями об аккуратности возврата средств: своевременно ли вносились получателем кредита платежи, были ли просрочки. После полной выплаты долга эти данные сохраняются в кредитном бюро и могут быть переданы другим банкам. Чтобы это произошло в ходе подписания документов о кредите, необходимо согласиться на передачу информации о себе в бюро кредитных историй. Решение об этом – целиком выбор клиента, однако стоит отметить, что отклонение просьбы банка о передаче своих данных часто рассматривается им как свидетельство о намерении не возвращать

кредитные средства. Такое поведение кредитные учреждения часто считают достаточным поводом для отказа в услуге. ■

## Какие преимущества обеспечивает передача сведений в бюро кредитных историй?

На сегодня кредитные истории 30 миллионов россиян уже переданы в кредитные бюро. Собранные в итоге сведения позволяют банкам более четко оценивать кредитные риски, присущие деятельности банка (бюро хранят паспортные данные заемщика, сведения о соблюдении им платежной дисциплины и др.). Полнота, точность и доступность появляющейся в их распоряжении информации снижает расходы на проверку добросовестности своих будущих клиентов и в конечном итоге помогает и заемщикам тоже: пользуясь данными бюро, кредитные учреждения могут улучшить условия кредитования, уменьшить сроки рассмотрения заявок. Система кредитных бюро уже позволяет владельцам хорошей кредитной истории получать преимущества при рассмотрении заявки. Банки уже стали упрощать процедуру получения кредита для доказавших свою добросовестность клиентов. Им они сокращают требуемый набор документов, сроки по принятию решения о выдаче кредита. ■



## Почему кредитная история должна быть положительной?

Поскольку информация о потенциальном заемщике, хранящаяся в кредитных бюро, является одним из основных инструментов при рассмотрении вопроса о возможности предоставления кредита, каждому заемщику важно следить за тем, чтобы его кредитная история была положительной. Эта оценка дается банками в случае, если заемщик имеет хотя бы один ранее выплаченный без задержек кредит, а по действующим займам, если они, конечно, есть, не имеет просроченной задолженности. Подкорректировать или удалить отрицательные сведения о себе уже никак нельзя. Таким образом, единожды запятнав свою историю, можно навсегда лишиться возможности получить кредит или платить по нему очень высокие проценты. ■

## Можно ли проверить точность сведений о своей кредитной истории?

Чтобы сделать это, достаточно зайти на сайт Центрального банка, оформить запрос и выяснить, в каком из бюро находится Ваша кредитная история. Затем необходимо обратиться непосредственно в бюро, где хранится Ваша история. Раз в год эта услуга предоставляется бесплатно. Если, ознакомившись с представленными о себе сведениями, Вы обнаружите ошибку, можно опротестовать информацию, содержащуюся в Вашей кредитной истории. ■