

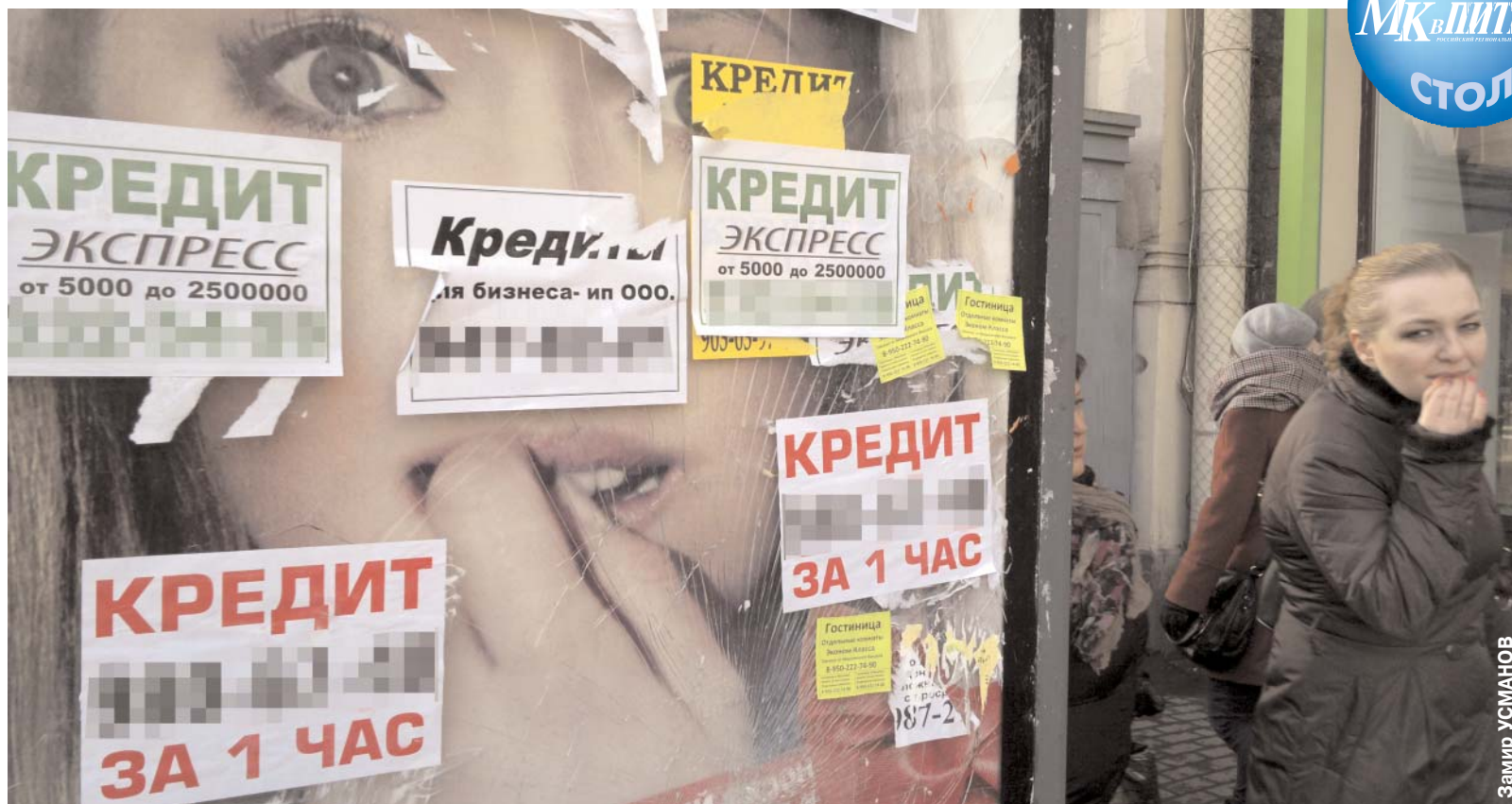
ПО СТАТИСТИКЕ, КАЖДАЯ ВТОРАЯ СЕМЬЯ ИМЕЕТ ДЕЙСТВУЮЩИЙ КРЕДИТ ИЛИ ПРИБЕГАЛА К ЭТОЙ УСЛУГЕ РАНЬШЕ. При помощи банковских займов мы удовлетворяем свои материальные потребности: покупаем жилье, автомобили, путешествуем. Впрочем, иногда финансовая безграмотность заемщиков и злоупотребление доверием банков приводит к трудностям, и кредит вместо того, чтобы облегчить жизнь, наоборот, усложняет ее. О том, как не допустить ошибок при оформлении займа и его погашении, а также о последствиях, которые грозят неплательщикам, «МК в Питере» поговорил с представителями банков и юридических компаний на круглом столе, организованном нашей редакцией совместно с компанией TT Finance.

Автокредиты выходят из моды

Пик кредитной активности петербуржцев приходится на конец весны — начало лета. Именно в это время люди, планирующие отпущку, но не имеющие денег на поездку, обращаются за помощью к банкам. «Урожайным» также считается конец осени и начало зимы — жители Северной столицы оформляют кредиты на покупку новогодних подарков и загранпоездки на период длинных январских каникул.

Средний размер потребительского кредита в Петербурге — 380 тысяч рублей, хотя еще год назад был выше — более 400 тысяч. Чаще всего займы на такие суммы оформляются с целью ремонта квартиры или покупки автомобиля.

— Сейчас многие заемщики предпочитают автокредитам обычные потребительские программы, — рассказывает начальник управления продаж и обслуживания филиала «Банка Москвы» в Санкт-Петербурге Мария Литвинюк. — Это связано с тем, что при оформлении автокредита техпаспорт на машину оста-



Замир УСМАНОВ

ется в залоге у банка. Пока обязательства не исполнены, такой автомобиль невозможно будет продать.

Согласен с этим мнением и руководитель по развитию продаж департамента розничного бизнеса Санкт-Петербургского филиала ОАО «Промсвязьбанк» Иван Ходак.

— Конечно, проценты по автокредиту почти вдвое ниже, чем по потребительскому, однако у заемщика отпадает необходимость оформлять полис каско, а это весьма дорогостоящая процедура. К тому же, если клиент намерен купить поддержанную машину, то ставка по автокредиту будет практически равной ставке потребительского кредита, — отметил Иван Ходак.

Что же касается среднего ежемесячного платежа, то в Петербурге он составляет 10 000 рублей. Его размер складывается из суммы кредита, срока и процентной ставки, которая разная не только в целом по рынку, но и даже внутри одной организации.

— Процентные ставки начинаются от 13,9 процента и варьируются в зависимости от программы кредитования — для зарплатных, корпоративных клиентов, клиентов с «открытого рынка». Ставка также зависит от кредитной истории клиента, размера ежемесячного дохода, места регистрации и многих других параметров, — рассказала Мария Литвинюк.

ЖИЗНЬ ВЗАЙМЫ

Банкиры и юристы рассказали о культуре пользования чужими деньгами

В микрофинансовых организациях, предлагающих краткосрочные займы, ставки еще выше и нередко достигают 100 и даже 300 процентов годовых. Несмотря на это, в офисах подобных компаний никогда не бывает пусто, ведь получить деньги здесь может даже безработный, о проверке кредитных историй и говорить не приходится. Верят на слово, главное — не забыть паспорт!

Почему отказывают банки

Примеров, когда вполне благополучные люди, живущие в больших городах и занимающиеся интеллектуальным трудом, вдруг получают отказ в получении кредита, предостаточно. Особенно парадоксально выглядит ситуация на фоне одобрения заявок, поступающих от жителей деревень, работающих в сельском хозяйстве. Оказывается, именно второй вид заемщиков более привлека-

телен для банков, так как финансовое положение работников аграрной отрасли считается более стабильным по сравнению с теми, кто работает в небольших частных компаниях.

— В решении банка не стоит оперировать одной логикой, так как банк, прежде всего, опирается на статистику, а согласно ей, работники госсектора, производства или сельского хозяйства существенно реже выходят на просрочку, — рассказывает Иван Ходак. — Проверка потенциального заемщика начинается со скоринга, то есть выставления ему баллов, исходя из указанных в анкете данных и представленных документов. Банковские программы комплексно учитывают все: от семейного положения до стажа на последнем месте работы. Если количество набранных баллов не удовлетворяет рискованной стратегии банка, то заявитель получает отказ, а если баллов достаточно, то клиент далее проверяется службой безопасности и андеррайтинга банка, делаются запросы в Бюро кредитных историй, анализируется стабильность компании, в которой он работает.

Специалист дирекции по правовым вопросам Банка «Санкт-Петербург» Олег Мартынов считает, что во многом именно проверка кредитной истории потенциального заемщика позволяет банку оценить его добросовестность и риски сотрудничества с ним.

— В кредитной истории отображается не только информация о действующих кредитах гражданина, но и о тех, которые он брал ранее. Такая база позволяет банкам увидеть, как исполнял обязательства заемщик перед другими кредиторами в прошлом, допускал ли прос-

рочки платежей, возбуждены ли в отношении него исполнительные производства, — отметил спикер.

Случаев, когда в кредитную историю того или иного человека вкрадывались ошибки, портящие его репутацию, предостаточно. Признают это и банкиры.

— Причиной ошибок могут стать однофамильцы, у которых порой совпадают даже даты рождения. Впрочем, эта проблема решается, — говорит Иван Ходак. — Если вам отказывают в выдаче кредита, хотя ранее вы всегда добросовестно исполняли свои обязательства и не имеете задолженности, следует обратиться в Бюро кредитных историй и запросить расширенную выписку. В ней будут отражены все погашенные и непогашенные кредиты. Узнав название банка, должником которого вы по ошибке стали, следует обратиться к его сотрудникам с требованием выдать справку о том, что вы не имеете перед этой организацией неисполненных обязательств. Полученную справку нужно предоставить в Бюро кредитных историй.

Касса взаимопомощи

Альтернативой банковским программам считаются займы, предлагаемые кредитно-потребительскими кооперативами. Тем не менее, многие эксперты скептически к ним относятся.

— Минусов несколько. Во-первых, чтобы получить такой кредит, нужно обязательно являться членом кооператива. Во-вторых, ставка высокая — от 30 процентов годовых. В-третьих, кредиты выдаются под залог автомобиля или недвижимости для заемщика. Еще один недостаток — короткие сроки

кредитования. Если потребительский кредит в банке можно взять на 5 лет, то в кооперативе, как правило, на 2–3 месяца, максимум на год, — рассказала генеральный директор консалтинговой фирмы «Эланта» Мария Иржембицкая.

Заместитель директора по кредитованию кредитно-потребительского кооператива «Балтийский фонд сбережений» Любовь Любавина не согласилась с озвученной точкой зрения.

— Существуют разные программы. По условиям некоторых действительно нужно залог, но в большинстве случаев кооператив дает заем всего по двум документам. Даже справка с места работы необязательна, — рассказывает Любовь Любавина. — Что касается максимального срока кредитования, то в нашей организации он составляет 6 месяцев, но есть кооперативы, которые выдают займы на 3 года.

По ее словам, у кредитно-потребительских кооперативов есть несколько преимуществ перед банками. Например, менее скрупулезная проверка заемщика.

— Мы тоже делаем запросы в Бюро кредитных историй, но относимся к незначительным просрочкам при выплате прошлых кредитов более лояльно, нежели банки. Если человек когда-то задержал оплату на несколько дней, то это не станет причиной отказа в выдаче займа, — пояснила Любовь Любавина.

Представитель «Балтийского фонда сбережений» также подчеркнула, что кооперативы охотней, чем банки, работают с пенсионерами, и для этой категории лиц здесь предусмотрены льготные процентные ставки. Также есть отдельные программы для женщин. Главное условие — заемщик должен

кредитный потребительский кооператив
БАЛТИЙСКИЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ
ЗАСТРАХОВАННАЯ ПЕНСИЯ
на 12 месяцев — 20 % годовых

Закключение договора при предъявлении пенсионного удостоверения. Мин. сумма внесения — 50 000 рублей. За 10 рабочих дней до окончания срока договора пайщику необходимо уведомить КПК о намерении расторгнуть договор. При расторжении договора договор пролонгируется на новый срок на условиях данной программы, действующих на дату пролонгации. Досрочное расторжение договора в предусмотренном КПК порядке. С условиями досрочного расторжения договора можно ознакомиться в КПК. Из суммы выплачиваемой компенсации удерживается НДФЛ. Пополнение, частичное снятие средств и капитализация компенсации не предусмотрены.

Срочные займы без залога и поручителей
Только для пайщиков КПК «Балтийский Фонд Сбережений».
Размер вступительного взноса — 100 руб.
Размер обязательного паевого взноса — 100 руб.

Санкт-Петербург, Измайловский пр., 12 тел. (812) 242-83-38
Санкт-Петербург, пр. Энгельса, 115 тел. (812) 676-85-53
Санкт-Петербург, Пискаревский пр., 17 тел. (812) 241-73-00
Пушкин, Оранжерейная ул., дом 17/27 тел. (812) 451-43-79
Гатчина, пр. 25-го Октября, д. 42, ТЦ «Мегалонис» тел. (981) 873-96-65
Тосно, пр. Ленина, 75а, ТРК «Слава» тел. (81361) 26-671
Всеволожск, Всеволожский пр., д. 49а тел. (81370) 28-074

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ
«ОПОРА КООПЕРАЦИИ»
(в соответствии с приказом Министерства Финансов РФ № 304 от 16.08.2011 г.)

ЗАСТРАХОВАНО
В ЗАО СК «ИНВЕСТСТРАХ»
www.bfs-kpk.ru



Олег МАРТЫНОВ,
специалист дирекции
по правовым вопросам
банка «Санкт-Петербург»



Любовь ЛЮБАВИНА,
заместитель директора
по кредитованию
кредитно-
потребительского
кооператива «Балтийский
фонд сбережений»



Родион ЮРЬЕВ,
юридический директор
юридического бюро
«Юрьев»



Мария ИРЖЕМБИЦКАЯ,
генеральный директор
консалтинговой фирмы
«Эланта»



Иван ХОДАК,
руководитель по развитию
продаж департамента
розничного бизнеса
Санкт-Петербургского
филиала
ОАО «Промсвязьбанк»



Мария ЛИТВИНЮК,
начальник управления
продаж и обслуживания
филиала «Банка Москвы»
в Санкт-Петербурге

являться пайщиком кооператива. Сделать это не сложно: достаточно написать заявление и уплатить вступительный и паевый взнос в размере 100 рублей каждый. Последний можно будет вернуть при выходе из организации.

На кредитке можно заработать

Кредитная карта — еще один распространенный банковский продукт. Она предназначена для безналичной оплаты товаров и услуг. В числе основных преимуществ кредиток — отсутствие комиссий за операции и льготный период погашения задолженности, когда за пользование деньгами не начисляются проценты.

— Главное правило — не обналичивать средства кредитной карты в банкомате или офисе банка, так как в этом случае с держателя будет взиматься комиссия в размере 2–3 процентов от полученной суммы, — посоветовал **руководитель юридического бюро «Юрьев» Родион Юрьев.**

При грамотном подходе кредитная карта дает возможность не только бесплатно пользоваться деньгами банка, но и получить от этого дополнительную выгоду.

— У банков есть совместные кредитные программы с авиакомпаниями, когда, рассчитываясь картой в магазинах, клиенту начисляются бонусы. Впоследствии их можно будет обменять на бесплатный билет, — пояснила **Мария Литвинюк.**

В свою очередь **Мария Иржембицкая** поделилась другим способом заработать на кредитной карте.

— Допустим, у вас есть дебетовая карточка с опцией начисления процентов на остаток, и на ней лежит сумма, как минимум равная той, что ваша семья ежемесячно тратит по кредитной карте. Вы спокойно живете на заемные деньги, а в конце льготного периода, который, как правило, составляет 2 месяца, снимаете потраченную сумму с дебетовой карты и гасите ею кредит. В итоге получается, что вы не только жили на деньги банка, не платя за это ни копейки, но еще и заработали на процентах по своей накопительной карте, — рассказала **Мария Иржембицкая.**

Механизм получения кредитной карты

ничем не отличается от оформления потребительского кредита наличными. Платежный лимит карточки будет зависеть от количества предоставленных клиентом документов. Если доход подтверждается справками — можно рассчитывать на 500–600 тысяч рублей, если имуществом (наличием квартиры и машины), то лимит будет в пределах 80–100 тысяч рублей.

Участники дискуссии также затронули вопрос целесообразности расчетов кредитной картой в зарубежных поездках. Выяснилось, что ничего сверхрискованного в таких операциях нет. Деньги будут конвертироваться в местную валюту по курсу банка, выдавшего карту.

— Кредитными картами можно и нужно пользоваться за границей. Это позволит не только оплатить покупки, но и сделать отдых комфортнее. Например, взять напрокат автомобиль. Без кредитки это практически невозможно. При этом ее класс напрямую влияет на класс авто, которое вы сможете получить. Так, в некоторых странах хорошие машины дают только держателям «золотых» или «платиновых» карт, — рассказал **Иван Ходак.**

Что бывает с неплательщиками

На 100 процентов защитить банк от невозврата кредита не способна ни одна даже самая тщательная проверка заемщика. Нередко люди перестают платить из-за потери работы или нехватки денег на содержание семьи, в которой произошло пополнение, кто-то не платит намеренно, полагая, что банк простит долг, списав на убытки. Но так не бывает!

— Если заемщик перестал платить, то сначала банк пытается решить проблему в досудебном порядке путем переговоров или при помощи коллекторских агентств. Если клиент не входит в график, не идет на контакт, то банк рано или поздно подает в суд. Если кредит обеспечен

имуществом, то предмет залога арестуют и продадут на торгах. Если кредит был беззалоговым, то пристав может арестовать иное имущество должника, а также его счета в банках, — рассказал **Олег Мартынов.**

Кстати, согласно статье № 446 Гражданско-процессуального кодекса РФ, судебные приставы не могут наложить арест на единственное жилье должника (если речь идет не об ипотеке), землю, на которой стоит его частный дом, предметы личного быта (за исключением драгоценностей и предметов роскоши), инструменты, необходимые для работы, деньги общей суммой 30 тысяч рублей, топливо, необходимое семье должника для готовки, а также призы и госнаграды.

— Любый конфликт с банком можно урегулировать, пойти на переговоры и рефинансировать или реструктурировать кредит, — посоветовал **Родион Юрьев.**

Юрист также отметил, что уклонение от исполнения обязательств по возврату кредита может закончиться для заемщика уголовным делом. Такие факты уже есть.

Иван Ходак в свою очередь привел данные статистики, согласно которой просрочка по платежам сроком менее 30 дней в результате переговоров банка и заемщика закрывается более чем в 50 процентах случаев. Если же клиент не платит свыше 90 дней, то получить с него что-то в досудебном порядке уже практически невозможно, и тогда банки вынуждены инициировать судебное разбирательство.

Правила кредитной безопасности

Исследование Высшей школы экономики показало, что 41 процент российских заемщиков тратит на выплату потребительских кредитов почти всю свою зарплату. После внесения очередного ежемесячного платежа в их кошельках остается меньше прожиточного минимума. Чтобы выплата кредита не омрачала жизнь, нужно заранее сопоставить свои возможности с условиями, прописанными в кредитном договоре.

— На размер ежемесячных платежей влияют процентная ставка, сумма кредита и его срок. Чтобы выбрать оптимальные

условия, порой приходится посетить не один банк. Но лучше потратить время, чем подписать первый предложенный договор, — отмечает **Мария Литвинюк.**

По словам **Ивана Ходака**, в идеале на выплату кредита не должно уходить больше 35 процентов от суммы дохода человека. Жители европейских стран, к примеру, в среднем ежемесячно отдают банкам 17 процентов от ежемесячного заработка. В России ситуация выглядит иначе, и именно большая закредитованность населения становится причиной просрочек платежей, что в конечном итоге чревато судом и арестом имущества.

— Спрос на кредиты со стороны населения высок, но банки вынуждены сокращать темпы выдачи займов, так как риск невозврата становится все выше, — подчеркнул **Иван Ходак.**

Вместе с тем эксперты отметили, что самые добросовестные заемщики живут именно в нашем городе и размер просроченной задолженности среди петербуржцев самый низкий по стране. Хуже всего ситуация в регионах Урала.

— Нужно вводить в школах уроки бюджетного планирования, чтобы с малых лет повышать финансовую грамотность россиян и учить их правилам расходования денег. Как своих, так и кредитных, — подчеркнула **Мария Иржембицкая.**

Закон в помощь

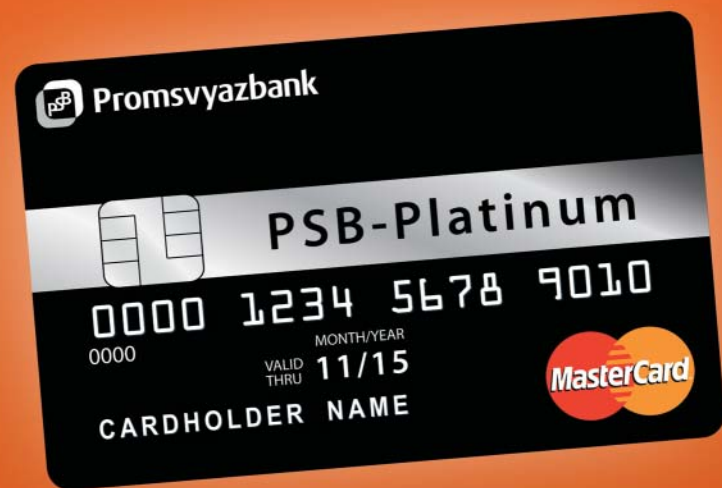
1 июля в России вступает в силу закон «О потребительском кредите», который должен сделать условия этого вида банковских услуг максимально прозрачными и понятными для населения.

— Я советовал бы заемщикам ознакомиться с тек-

стом закона. В нем действительно много нового, — рассказывает **Родион Юрьев.** — Например, размер стоимости кредита с учетом процентов и страхования теперь будет предоставляться заемщику на отдельном листе, где не будет мелкого шрифта. Это позволит легко сравнивать кредитные продукты в разных банках. Во-вторых, процентная ставка по потребительским кредитам не сможет отличаться больше чем на треть от установленной Центробанком. Закон также запретит банкам высылать кредитные карты клиентам по почте. Есть пункт, который касается деятельности коллекторских агентств. Им разрешено звонить должникам в промежуток времени с 6 часов утра до 22 часов вечера.

Евгений ЗАЙЦЕВ
Фото автора

СУПЕРКАРТА



- 0% по кредиту на 145 дней
- 0 руб. обслуживание карты. Всегда
- Скидки и бонусы

Процентная ставка от 29,9% до 34,9%. Первый льготный период кредитования до 145 дней является однократным, последующие льготные периоды кредитования — до 55 дней. Более подробную информацию по тарифам, срокам выпуска карты и необходимым документам можно узнать на сайте Банка или по телефону круглосуточного контакт-центра.

Реклама. ОАО «Промсвязьбанк». Генеральная лицензия Банка России № 3251.

8 800 555 20 20
www.psbank.ru

 **Промсвязьбанк**

 **elantra**
consulting company

БИЗНЕС-СТАРТ
БЕЗ ПРОБЛЕМ И ЛИШНИХ ЗАТРАТ

т./ф.: (812) 331-80-62, 331-81-44
www.elantra-consult.ru