



Панькив Артур Ростиславович,
Магистр права, юрист ООО "Капитал Консалтинг"

Основы потребительского кредитования

Понятие потребительского кредита возникло еще в VI в. до нашей эры на территории современного Израиля, а в России первый закон, регулирующий потребительское кредитование, был введен в 1754 г., в котором максимальная ставка при кредитовании составляла 6 %. Потребительский кредит в настоящее время пользуется большим спросом практически в каждой экономически развитой стране. Если раньше люди по несколько лет стояли в очереди на квартиры, машины, как говорится «наживали добро годами», то сегодня ситуация изменилась кардинально. Можно взять кредит или заем и удовлетворить все свои потребности. Всего в 2017 году было выдано 34,82 миллиона новых кредитов общим объемом свыше 5,68 триллиона рублей. На 1 января 2018 г. совокупная кредитная задолженность физ. лиц составила 12,135 трлн руб. (+12,6% за год). На каждого человека приблизительно 90 тыс. Доля просроченной задолженности составила 7,0% (846,6 млрд руб.) – самый низкий уровень за последние 3 года.

Кредит (лат. *creditum* – ссуда, долг). Потребительский кредит – это предоставление гражданам для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью, денег в долг на условиях возвратности, платности. Он состоит из 4-х основных частей:

- 1 – основная сумма долга – количество денег, взятое в кредит;
- 2 – полная стоимость кредита – включает проценты и другие обязательные платежи по кредиту;
- 3 – годовая процентная ставка – стоимость кредита в годовых процентных выплатах, иными словами, плата за пользование денежными средствами;
- 4 – неустойка – денежная выплата в случае несвоевременного погашения долга.

В потребительском кредитовании всегда участвуют две стороны. Кредитор и Заемщик.

Заемщик - это физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, или получившее потребительский кредит (заем), иными словами лицо, которое получило деньги по договору.

Кредитор - лицо, которое выдало денежные средства заемщику.

В чем же основное отличие кредита от займа? Кредиты выдают только банки (кредитные организации), а займы выдают все остальные участники гражданского оборота (граждане, организации и т.д.).

Профессиональную деятельность по выдаче кредитов и займов осуществляют кредитные организации (Банки) и некредитные организации, в частности: микрофинансовые организации, кредитно-потребительские кооперативы, ломбарды, и сельскохозяйственные кооперативы. Важным моментом является то, что предоставление потребительских займов профессионально, на систематической, возвратной и платной основе, могут осуществлять только вышеуказанные организации, а остальные участники гражданского оборота могут выдавать займы не более чем пять раз в течение одного года.

Как показывает практика, с непрофессиональными участниками рынка по выдаче займов лучше не связываться. Часто они существенно нарушают права граждан и имеют злодейские цели, к примеру: заключают договор займа под большие проценты и включают в договор другие обременительные условия. Если такие денежные средства были выданы под залог квартиры, то ее могут забрать, даже если это единственное жилье.

Отношения между российскими банками и потребителями долгое время регулировались Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «О защите прав потребителей».

Правовое регулирование потребительского кредитования кардинально изменил Федеральный закон N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который был принят 21.12.2013г. и вступил в силу 01.07.2014 г. Закон содержит

специальные правила, по которым кредитные и некредитные финансовые организации будут предоставлять кредиты и займы потребителям для не коммерческих целей.

Данный закон существенно улучшил правовое регулирование, а также установил новые стандарты и правила в потребительском кредитовании, к примеру: полную стоимость кредита (максимальный размер процентной ставки по кредиту), максимальный размер неустойки, очередность погашения долга, подсудность споров, право на бесплатную информацию о долге, а также обязательную информацию и условия, которые должны быть указаны в кредитном договоре и займе.

Важно учитывать, что вышеуказанный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Ипотека — это одна из форм залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор в случае невыполнения последним своего обязательства приобретает право получить удовлетворение за счет реализации данного имущества.

Долги похожи на западню, попасть в них весьма легко, а выбраться довольно трудно. Подписывая кредитный договор (иные документы банка), убедитесь в том, что все его условия вам понятны, какие платежи и когда вам необходимо будет произвести.

Помните! Подписав кредитный договор, вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, а в случае невыполнения обязательств Кредитор будет вправе обратиться с иском в суд.

Напоследок хочу сказать, что нужно знать свои права и обязанности, и как их защищать, но при этом помнить, когда возникает спор или нужно совершить юридически значимые действия, нужно проконсультироваться с профессиональным юристом.