



Слово «кредит» произошло от латинского глагола *credere* — «верить». О том, насколько

клиент должен доверять банку при оформлении займа и когда лучше перепроверять предоставляемую финучреждением информацию, «Вечерке» рассказал главный специалист отдела защиты прав потребителей и финансовой грамотности Нацбанка Мирлан МАЙТПАСОВ.

— Из чего следует исходить, выбирая сумму и валюту кредитования?

— Получение кредита — важное решение, поэтому для начала нужно задаться вопросами: «стоит ли влезать в долги?» и «не станет ли своевременное погашение кредита и процентов слишком обременительным?». Чтобы определиться с суммой потенциального займа, нужно подсчитать, сколько денег из личного бюджета потенциальный заемщик реально может направить на уплату всех платежей по кредиту. Идеальный вариант для оценки своих возможностей — это когда ежемесячная сумма платежа по кредиту будет меньше или равна 30–40 процентам от дохода. Что касается валюты кредита, то на сегодня кредитные учреждения вправе выдавать физическим лицам на приобретение жилья и потребительские цели займы только в сомах.

— Вправе ли клиент требовать, чтобы представитель банка четко и ясно рассказал обо всех условиях кредита?

— Безусловно. Сбор информации о кредитах — это очень ответственный этап. Конечно, прежде всего клиент должен изучить предложения разных коммерческих банков и микрофинансовых организаций, чтобы выбрать подходящую форму кредитования, поскольку условия выдачи займа в разных банках отличаются.

При этом важно выяснить:

- ✓ размер процентных ставок;
- ✓ срок кредитования;
- ✓ размер комиссионных сборов;
- ✓ обеспечение кредита (поручительство, залог и др.);
- ✓ другую необходимую информацию.

Эти сведения можно получить у специалиста банка, на стенах в местах обслуживания клиентов банков, в интернет-ресурсах и СМИ.

Вместе с тем следует помнить, что информацию о последствиях неисполнения обязательств по кредитному договору банк обязан раскрыть и разъяснить клиенту до его заключения. А информация о предоставляемых финансовых продуктах, оказываемых услугах,

Как взять кредит и не скатиться в долговую яму



Сверх долга и процентов

Наряду с информацией о размере эффективной процентной ставки банк обязан предоставить клиенту информацию о полной стоимости кредита в абсолютном значении.

Это значит, что потребителю должны показать в отдельности основную сумму кредита, проценты, комиссии, сборы и все другие платежи. В том числе платежи в пользу третьих лиц по действующим тарифам, если обязанность клиента по таким платежам вытекает из условий кредитного договора.

КРЕДИТ
(платежи по погашению основной суммы долга)



ПРОЦЕНТ
(платежи по уплате вознаграждения по кредиту)



платежи в пользу банка, связанные с получением, оформлением и обслуживанием кредита (плата за рассмотрение документов, комиссии за получение наличных денег, стоимость обслуживания банковских счетов и другое), за исключением штрафов за просрочку платежей, штрафов за несоблюдение условий кредитного договора



Общая сумма

платежей клиента при получении кредитов и всех связанных с ними услуг банка за исключением сумм вознаграждения, выплачиваемых клиенту по связанному с кредитом депозиту.

Учитывая это, нужно помнить, что процентные ставки, указанные в рекламных материалах банков, могут значительно отличаться от предполагаемых реальных выплат. Именно поэтому при распространении информации о размере вознаграждения по услугам, в том числе через средства массовой информации, финучреждения должны указывать, что при обращении в банк будет рассчитана полная стоимость кредита с учетом расходов клиента, связанных с получением займа.

В договоре на предоставление кредита должен содержаться перечень услуг, за которые банком взимаются комиссии, влияющие на размер эффективной процентной ставки, с указанием сумм этих комиссий или ссылки на порядок их определения, а также порядок и сроки изменения процентных ставок.

такие как стоимость привлеченных ресурсов, операционные расходы, риски, связанные с дальнейшим размещением привлеченных средств, спрос на кредитные ресурсы и т.д. В свою очередь НБ осуществляет анализ политики ценообразования на предмет ее соответствия законодательству. При этом Законом «Об ограничении ростовщической деятельности» определен размер предельно допустимого процента при предоставлении кредитов и займов, выше которого не признается государством. Размер предельно допустимого процента рассчитывается исходя из средневзвешенной номинальной процентной ставки, определяемой Нацбанком, к которой добавляется 15 процентов. Средневзвешенная номинальная процентная ставка определяется НБ на полугодовой основе. Так, на I полугодие 2016 года она составляет 20,37 процента. Таким образом, размер предельно допустимого процента с января 2016 года составляет 35,37 процента.

— В кредитных документах указана «эффективная процентная ставка». Что означает этот термин?

— Речь идет о процентной ставке в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которой учитываются платежи клиента, связанные с получением кредита. Годовая эффективная процентная ставка рассчитывается банком в соответствии с требованиями НБ по каждому виду предлагаемых услуг.

Банки должны указывать размер годовой эффективной процентной ставки: 1) в договорах, заключаемых с клиентами; 2) по устным и письменным запросам клиентов; 3) при распространении информации о размере вознаграждения по услугам независимо от вида носителя (рекламные буклеты, придорожные билборды, стенды, листовки и другое), в том числе через средства массовой ин-

формации, веб-сайты, электронной почты, по телефону, при устном консультировании клиентов.

— Кто и как оценивает залоговое имущество?

— Залог оформляется для того, чтобы в случае неисполнения, неизвестного исполнения обязательств по кредиту кредитор имел право получить удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества. В том числе невыплаченную часть основной суммы долга, процентов, неустойки, обоснованных издержек на содержание, необходимых для сохранения стоимости заложенного имущества, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения обязательства, а также расходов по принудительному взысканию залога. При оценке залога кредитные учреждения могут руководствоваться Стандартами оценки имущества, обязательными к применению всеми субъектами оценочной деятельности в КР, утвержденными постановлением правительства № 217 от 3 апреля 2006 года. При оценке залога необходимо принимать во внимание то, что стоимость залога должна покрыть обязательства заемщика перед кредитором. Учитывая, что рынок недвижимости подвержен различным колебаниям, которые могут негативно отразиться на возможности кредитного учреждения реализовать залог, важно, помимо справедливой стоимости, учитывать и ликвидационную стоимость залога. В любом случае клиент вправе отказаться от заключения договора, если он не согласен с оценкой закладываемого имущества.

— Стоит ли тратить заем, взятый на развитие или организацию бизнеса, на другие цели? Каковы будут последствия?

— Кредит может быть выдан на приобретение жилья, на потребительские, коммерческие цели, на сельскохозяйственное производство. Цели кредитования, а также ответственность за нецелевое ис-

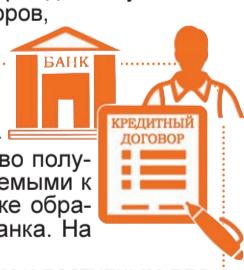
• ИМЕЕМ ПРАВО

— Стоит обратить внимание на то, что до момента подписания договора у клиента есть право получить на руки проект договора со всеми прилагаемыми к нему документами, не спеша изучить его и даже обратиться за консультацией к специалистам вне банка. На это ему отводится 1–3 дня.

— Текст кредитного договора должен быть ясным и доступным для восприятия и понимания заемщиками. Язык оформления договора может быть по желанию потребителя на кыргызском или русском языке. Шрифт, используемый в кредитном договоре со всеми приложениями, должен быть одинаковым по всему тексту договора.

— Неотъемлемой частью договора остается перечень прав и обязанностей, расходов (платежей) клиентов банка, составляемый в табличной форме. С этими данными банк также должен знакомить своих клиентов. А также предоставлять при необходимости сведения по порядку расчетов кредита, пени, штрафа и другие.

— **И один из важных моментов:** с момента подписания кредитного договора до момента получения денег клиент вправе отказатьься от соглашения с финучреждением.



Александра ВАСИЛЬКОВА.
Фото пресс-службы Нацбанка.