



Пользовательский кредит — это когда банк выдает вам денежные средства с целью их использования в потребительских целях.

А потребительские цели не связаны с предпринимательской деятельностью. Потребительский кредит можно брать на покупку товаров длительного пользования, например: телевизор, компьютер, холодильник, мобильный телефон, машина и .т.д. Также потребительский кредит можно брать для оплаты различных услуг, таких как лечение, учеба, отдых и туризм. Так же возможно предоставление такого кредита заемщику, который использует денежные средства на свое усмотрение. Кредитором может быть или кредитная организация или торгово-сервисная организация. Заемщиком может быть только физическое лицо(потребитель товаров или услуг). Но на практике пользовательские кредиты предоставляют в основном банки.

Каким бывает потребительский кредит?

Потребительские кредиты могут быть целевые и не целевые. Не целевые кредиты выдаются в банке, а целевые оформляются, как правило, на месте покупки товара(магазине). Так же кредит может быть залоговым и без залоговым. В зависимости от сроков рассмотрения заявки кредиты делятся на « Экспресс» кредиты и «Классические». В экспресс кредите срок рассмотрения заявки может быть от 15 минут до одного часа, в то время как в классическом кредите сроки рассмотрения заявки колеблются от 2 до 14 дней.

Кто может получить потребительский кредит?

Потребительский кредит может получить только физическое лицо, которое удовлетворяет требованиям банка. Основное требование банков для выдачи потребительского кредита: заемщик должен иметь постоянный источник дохода. Основным источником дохода для большинства случаев выступает заработная плата. Хотя есть банки, которые выдают кредиты даже неработающим пенсионерам. Существуют и другие источники дохода, такие как прибыль от сдачи квартиры в наем, дивиденды от ценных бумаг и т.п. Все источники доходов должны быть документально подтверждены, т.к. банк не поверит вам на слово что вы являетесь собственником 30 квартир, которые сдаете в аренду.

Со сколько лет можно взять пользовательский кредит?

В основном с 21 года, но есть банки, которые выдают кредит лицам, достигшим 18 лет.

Какой максимальный возраст заемщика который хочет получить потребительский кредит?

У разных банков свои возрастные ограничения. Они колеблются от 55 до 70 лет. Хотя нужно различать понятия «максимально допустимый возраст на момент подачи заявки на кредит» и «максимально допустимый возраст заемщика на момент окончания действия кредитного договора». Так что все нужно уточнять у представителей конкретного банка.

Какие нужны документы для оформления и получения потребительского кредита?

Если вы оформляете кредит в магазине то от вас потребуется только паспорт и еще один документ на ваш выбор, это может быть водительские права, военный билет, ИНН и др. Иногда банки принимают промежуточные решения, т.е. банк готов выдать кредит, если вы предоставите дополнительные документы, такие как справка с места работы, трудовую книжку, или приведете поручителя. Дополнительные документы требуются только в том случае, если вы берете кредит на большую сумму, или у службы безопасности банка возникает сомнение насчет достоверности предоставленных вами

данных. Для оформления не целевого кредита, банки обычно требуют справку о размере заработной платы и копию трудовой книжки. В некоторых случаях требуют копию военного билета, от лиц призывного возраста, или копию свидетельства о браке, копию свидетельства о праве собственности и т.д. Хотя некоторые банки выдают не целевые кредиты только по паспорту, но на большую сумму кредита рассчитывать не стоит, кроме того такие банки нужно еще и поискать.

На какой промежуток времени выдаются потребительские кредиты?

Потребительские кредиты выдаются на срок от трех месяцев до пяти лет.

Почему мне могут отказать в кредите?

Банки используют автоматизированную систему оценки платежеспособности заемщика, так называемый скоринг. Давайте подробнее рассмотрим то, как действует эта система. Скажем вы обратились в банк за потребительским кредитом. Вам 34 года, стаж по работе составляет 4 года, вы инженер в строительной фирме, имеете постоянную регистрацию в регионе присутствия банка, судимостей нет, непогашенных кредитов нету, заработная плата подтверждена справкой и составляет 40 тыс.рублей. И сумму кредита вы хотите сравнительно небольшую, 50 тыс.рублей. Казалось бы, вы идеальный заемщик, банк просто обязан дать вам кредит. Но давайте посмотрим что происходит дальше. А дальше ваша заявка поступает в автоматизированную систему оценки платежеспособности заемщика(скоринг) и выдает следующие результаты: вы будете добросовестно погашать кредит с вероятностью 95%, то есть 95% людей с аналогичными данными погашают кредит без проблем, а 5% -нет. По этому, чтобы уравновесить риски банка, 95% людей с аналогичными данными выдадут кредит, а 5% не выдадут, т.е. есть шанс 5% что в кредите вам откажут.

Можно ли получить потребительский кредит, если у меня постоянная регистрация не в регионе присутствия банка?

В большинстве случаев в кредите вам откажут. Но некоторые банки предоставляют кредит заемщикам с временной регистрацией. Но вероятность получить отказ на порядок выше.

Что такое ипотечный потребительский кредит?

Есть банки, которые выдают смешанные кредиты, один из них ипотечный потребительский кредит. При таком кредите банки предоставляют большие кредиты на любые цели (не целевые кредиты), а так же потребительские, на большие суммы, от 300 тыс. до 25 млн. рублей, но под залог недвижимости находящийся в собственности заемщика. Такой кредит можно назвать и потребительским и ипотечным.

Что такое эффективная процентная ставка?

Эффективная процентная ставка — это годовая процентная ставка которая учитывает все возможные банковские комиссии, такие как комиссии за открытие, счета, комиссии за обслуживание счета и др. Согласно законодательству банки обязаны указывать размер эффективной процентной ставки в кредитном договоре. Но на практике, лишь небольшой процент заемщиков интересуется эффективной процентной ставкой и вообще знает что это такое. Все дело не только в финансовой безграмотности заемщиков, но и в политике маркетинговых отделов банков. Обычно эффективная процентная ставка нигде не рекламируется и в договоре она указана маленьким шрифтом.

Что выгоднее, получить кредит на любые цели или оформить кредит в магазине?

Чем быстрее банк или кредитная организация рассмотрит вашу заявку и одобрит ее, тем больше больше риск для банка. Обычно этот риск банки включают в процентную ставку. Чем быстрее вам выдан кредит, и чем меньший пакет документов вы предоставили тем выше процентную ставку вам назначат. По этому в магазине вы обычно переплачиваете по процентам, т.к. Кредит вам выдают только на основе паспорта и в форме экспресс. По этому выгоднее взять не целевой кредит в банке, пускай вашу заявку будут рассматривать от 2-х до 7-ми дней, но в итоге вы получите небольшую процентную ставку. Но все же решать вам. Ведь оформить кредит прямо на месте покупки товара куда выгоднее, проще и быстрее, но, в итоге, и дороже.

Как происходит погашение потребительского кредита?

Существует две схемы погашения потребительского кредита.: Аннуитетная и дифференцированная. Банки в основном применяют аннуитетную схему. При аннуитетной схеме погашения кредита сумма ежемесячного платежа будет каждый месяц одинаковой, при этом часть платежа идет на погашения основной задолженности, а часть на погашения кредитных процентов. Это достаточно выгодная схема для заемщика, т.к. Заемщик может планировать свой бюджет и точно знает какую сумму ему придется заплатить в конце месяца. Дифференцированная схема погашения кредита отличается тем, что каждый месяц вам придется платить разные суммы ежемесячного платежа, в первый месяц сумма будет самой большой, а потом с каждым месяцем все меньше и меньше, по мере погашения кредита.

Некоторые банки требуют чтобы я обязательно заключил договор страхования перед подписанием кредитного договора. Можно ли отказаться от страховки?

Вы можете отказаться от страховки, это не обязательное условие для оформления кредита. В анкете на получение потребительского кредита есть пункт в котором вы выбираете брать кредит со страховкой или без страховки. Менеджеры банков вводят заемщиков в заблуждения, говорят будто если не возьмете страховки в кредите вам откажут. Но на самом деле ваше нежелание взять страховку никак не влияет на решение банка о выдаче или невыдаче кредита. Банки заинтересованы в том чтобы вы взяли страховку, потому что каждый дополнительный договор подписанный с клиентом это дополнительный заработок для банка. Банки получают комиссионные проценты от страховых компаний от подписания договоров о страховке.

Некоторое время я не мог выплачивать проценты по кредиту, в связи с финансовыми трудностями, а сейчас уже все нормально, но банк предъявил мне штраф на огромную сумму за просрочку. Что мне делать?

В таком случае постарайтесь поговорить со службой безопасности банка, постарайтесь им объяснить что штраф, который вам выписали несоразмерен с нанесенным вами ущербом банку. Вас будут убеждать что вы, подписавши кредитный договор, автоматически согласились с его условиями. Так оно и есть, сумма штрафа оговаривалась в кредитном договоре. Но если вы будете настаивать на своем, что вы не будете платить такую большую сумму штрафа и дело дойдет до суда, то у вас

появиться шанс уменьшить сумму штрафа. В Гражданском кодексе сказано что если сумма штрафа несоразмерна причиненному ущербу, то суд может ее уменьшить до разумных пределов. Но у каждого судьи свои понимания разумного предела, так что не сильно надейтесь на суд.

Стоит ли обращаться к кредитным брокерам для получения потребительского кредита?

К кредитному брокеру стоит обращаться только в тех случаях, когда вам нужна достаточно крупная сумма денег, а вы не хотите самостоятельно сравнивать предложения многих банков. Но будьте внимательны, очень часто за брокерами скрываются обычные мошенники, которые ждут пока вы передадите им пакет документов, оформляют кредит на большую сумму, а вам сообщают, что в кредите вам отказали, и все деньги забирают себе, а расплачиваться приходится вам. Так что пользуйтесь услугами только проверенных брокеров, которые уже не первый год на рынке, у которых есть офис, интернет -сайт, городской телефон. Обычно такие компании берут предоплату. Поинтересуйтесь, что происходит с предоплатой в случае отказа в кредите, она вам возвращается или нет. Если брокер не возвращает предоплату в случае отказа кредита, то лучше не пользуйтесь его услугами.

Что означает оформить заявку на кредит он-лайн. Неужели это означает, что первый раз я составляю анкету и отправляю ее по интернету, потом могу сразу идти в банк за деньгами?

Нужно быть очень внимательными к такого рода предложениям, т.к. банки редко выдают кредиты без справки о доходах и копии трудовой книжки. Все призывы к он-лайн заполнения заявки на выдачу кредита ни что иное как заманивание заемщика воспользоваться услугами именно этого банка. После того как вы заполните он-лайн заявку, в скором времени вам позвонит менеджер и предложит собрать пакет документов и приехать в офис банка. Еще он может сказать что банк принял предварительно положительное решение о выдаче вам кредита. Не верьте этому. Скорее всего никто вашу заявку даже не рассматривал. Это все сделано для приманивания клиентов. Чем больше заявок у банка, тем больше у них выбор, кому давать кредит, а кому нет. Однако существуют банки, которые действительно могут выдать вам кредит по он-лайн заявке. Обычно к таким банкам относятся те банки, которые выдают кредит и не требуют никаких документов, кроме паспорта.

Существуют ли какие -то «подводные» камни при потребительском кредите?

Да, и основным таким камнем является комиссия за обслуживание ссудного счета. Комиссия за обслуживание ссудного счета делается с целью визуальной минимизации стоимости кредита, при ознакомлении заемщика с кредитным договором. Приведем простой пример: Есть два банка (X, Y). Допустим что у банка X годовая процентная ставка по кредиту 28%. А у банка Y процентная ставка 20%, но имеется комиссия за обслуживание ссудного счета в размере 1% каждый месяц, а $1\% \cdot 12$ месяцев — это 12% годовых. Причем комиссия за обслуживание ссудного счета начисляется не на остаток суммы, а на первоначальную сумму кредита. Таким образом банк X получается более выгодным, несмотря на высокую процентную ставку. Так же не стоит забывать о комиссии за открытие счета. Она иногда достигает 4-5% от суммы кредита, однократно. Существуют и другие комиссии, но приведенные выше наиболее сильно ощутимы. Так что внимательно читайте кредитный договор, в нем указаны все комиссии.

Как можно досрочно погасить потребительский кредит?

Банки абсолютно не заинтересованы в том, что бы вы гасили кредит досрочно, им куда выгоднее чтобы заемщик платил им на протяжении всего срока действия кредита, потому что вы платите банку деньги за использование кредита (проценты), а это основной источник заработка банка. По этому некоторые банки вводят моратории, это ограничение по времени, по истечению которого, вы только тогда сможете досрочно погасить кредит. Сроки моратория колеблются в пределах от трех месяцев до одного года. Существуют банки, которые хотя и не запрещают выплачивать кредит досрочно, но и вводят дополнительную комиссию за досрочное погашение кредита. Такая комиссия колеблется от одного до пяти процентов от суммы досрочного погашения. Перед тем как подписывать кредитный договор, нужно обратить внимание на возможность частично погасить кредит. Если такая возможность есть, нежно поинтересоваться, есть ли минимальная сумма платежа. В том случае если вы частично погашаете кредит, вам составляют новый график платежей.

Зачем нужен поручитель?

Заемщик нужен для того, чтобы, если вдруг заемщик окажется неплатежеспособным или не в состоянии выплачивать кредит, все требования об уплате кредита будут

предъявлено поручителю. Обычно поручитель нужен в тех случаях, когда банк считает, что доходов заемщика может не хватить для добросовестной выплаты кредита. Поручитель тоже должен иметь постоянный источник дохода. Соглашайтесь становиться поручителями только своим близким родственникам, на которых можете 100% рассчитывать, т.к. в случае неуплаты кредита заемщиком, придется выплачивать его вам. У поручителя та же задача, что и у заемщика, т.е. выплатить кредит, если заемщик не справится с этим сам.