

Брать или не брать, или Жизнь в кредит  
опубликовано в Журнале Обломoff [www.oblomoff.ru](http://www.oblomoff.ru), 20 февраля 2008

**Кругом манящие вывески, рекламные объявления, которые призывают взять кредит — прямо сейчас, без первоначального взноса, без процентов. Чуть ли не собираются приплатить тебе за то, что ты отдашь свои кровные под опеку какого-нибудь банка. Но, наученные горьким опытом, наши соотечественники прекрасно понимают: бесплатный сыр — он только в мышеловке. Мы в мышеловку не пойдем, мы люди умные.**

**Но так случилось, что в данный момент у нас недостаточно средств на какую-то большую покупку. Самое время взять кредит.**

Итак, если твой пульс участился при виде надписи «беспроцентный кредит», спешим тебя обрадовать: это выражение — юридический оксюморон, то есть сочетание несочетаемого, как, например, «горячий снег».

*Как следует из статьи 819 Гражданского кодекса РФ, кредит — это возмездный договор. По этому договору банк или другая кредитная организация обязуется предоставить денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором, а другая сторона — то есть ты — должна вернуть эти денежные средства, уплатив при этом проценты. И законодатель четко указывает на возмездность данного договора.*

## **Что такое кредитный договор**

Можно ли получить деньги и отдавать их без процентов? Можно, но это не кредит, а договор займа, который может быть как беспроцентным, так и возмездным. Мы же рассуждаем о кредитном договоре.

Ты приходишь в магазин, где собрался покупать, например, холодильник, а там сидит кредитный эксперт. Сам магазин тоже может осуществлять продажу в рассрочку — то есть позволить тебе выплатить не всю сумму целиком, а растянуть выплату на несколько месяцев. При этом конечная сумма не увеличится, если в договоре купли-продажи не будет прямо предусмотрена обязанность покупателя уплачивать магазину проценты на сумму купленного товара.

Но почти всегда магазин не предоставляет кредит сам, а работает через банк. Поэтому это уже не продажа товара в рассрочку, а непосредственно кредитный договор — как его еще называют, «коммерческий кредит», то есть продажа товара с отсрочкой платежа.

Но если все-таки эксперт продолжает утверждать, что кредит беспроцентный, ларчик открывается просто: в цену товара уже изначально включен кредит, причем за эту цену товар покупает и тот, кто и не собирался пользоваться кредитом.

Если ты заметил, в крупных магазинах на какой-нибудь товар каждый месяц есть внушительная скидка, но почему-то его нельзя купить в кредит. А все потому, что это — его реальная цена без кредитных надбавок.

Итак, выкидываем из головы фантазии о беспроцентном «сыре» и пытаемся оценить выгодность того или иного кредита по следующим семи признакам.

- 1. Требуется ли предоставление обеспечения (залога, поручительства).**
- 2. Максимальная сумма кредита.**
- 3. Срок кредита.**
- 4. Размер первоначального взноса.**
- 5. Процентная ставка по кредиту.**
- 6. Размер разовых регулярных комиссий.**
- 7. Возможность досрочного погашения кредита без штрафов со стороны банка.**

Остальные условия — формы платежей и прочие нюансы — это мелочи, в которые можно не углубляться.

Как правило, чем меньше сумма кредита, тем меньше условий для его предоставления.

Но если сумма большая, то банку невыгодно давать кредит на короткий срок — он просто не успеет прокрутить эти денежные средства.

В то же время, чем меньше сумма, тем больше проценты за комиссию — около 3%. А по большому кредиту — 1,5%. И это естественно и оправданно.

Так что просто задай себе несколько честных вопросов: действительно ли тебе нужна именно эта сумма денег и сможешь ли ты вернуть эти средства вовремя?

## **Бумажный Эверест**

Стоит лишний раз напомнить, что все предлагаемые бумаги надо читать очень и очень внимательно.

Подписывая договор кредитования, абстрагируйся от рекламных лозунгов. В договоре может быть ссылка о том, что правила банка насчет предоставления такого-то кредита являются неотъемлемой частью данного договора. Все положения этих правил имеют такую же силу, что и положения основного договора кредитования. Если правил тебе не предоставляют, а ссылка в договоре на них присутствует, то ты вправе их потребовать. И тоже изучить их со всем тщанием.

Прежде всего, в договоре кредитования (в правилах) необходимо найти пункт о досрочном погашении. Вдруг у тебя появятся денежные средства и ты захочешь внести платеж досрочно? Если ничего о досрочном погашении не сказано — ни в договоре, ни в правилах, — то по 810-й статье Гражданского кодекса ты можешь вернуть деньги досрочно только с письменного согласия банка, которого, конечно, тебе никто не даст, потому что банк в этом не заинтересован.

Как правило, помимо заявления всегда нужно предоставить справку с места работы. Не секрет, что такие справки люди делают различным образом, в том числе привлекая антиколлекторские агентства. (Для справок: коллекторские агентства представляют интересы банков и занимаются выбиванием долгов с клиентов.) Подобные агентства существуют по всему миру, но в России, как обычно, все идет своим путем.

Всех должников можно условно поделить на мошенников, должников, которые спекулируют на банках и ищут возможности неуплаты, и обычных людей.

Антиколлекторские агентства работают как раз с первыми двумя категориями, так что сами они зачастую нечистоплотны. Хотя, безусловно, следует признать, что работа указанных агентств начинает приобретать формы цивилизованного бизнеса.

За рубежом антиколлекторские агентства называют «кредитными советниками». Они советуют клиенту, какой кредитный договор ему выбрать, исходя из его условий, советуют кредитную организацию, а при неисполнении кредита — способ максимально корректно выйти из ситуации. Именно к такому подходу стоит стремиться и нашим специалистам в данной области — то есть быть неким связующим звеном между банком и его клиентом, снабдив последнего профессиональными знаниями и помогая ему принять правильное решение.

Следующий пункт — обеспечение кредита, то есть наличие поручителей (физических или юридических лиц) либо залога. Если требуется залог недвижимости, транспорта, драгоценностей, учти, что оценка всего этого будет производиться за твой счет, что приведет к дополнительным расходам.

А вот проблема поручителей стала в последнее время очень острой. Поручители, не глядя подмахивая какую-то бумагу, даже не подозревают, что оказываются лицами с равной с должником степенью ответственности. И когда должник скрывается от уплаты, банк приходит домой к поручителю, и заявления типа «это не я брал кредит, а мой друг, я просто хотел помочь», увы, судом в расчет не принимаются — ведь требования банка основаны на законодательстве.

## **Убегать не надо**

И все-таки это произошло: ты не можешь принести в банк очередную сумму, потому что у тебя попросту нет денег. В таком случае помимо того, что вернуть ее все же придется, к процентам приплюсуется еще и неприятная пеня, которая зачастую рассчитывается в двукратном размере от невыплаченной стоимости товара.

Если ты считаешь себя законопослушным гражданином, не желающим мараить свою кредитную историю, рекомендуем обратиться в банк, а не сбегать в деревню к дедушке.

В банке ты спокойно и аргументировано излагаешь ситуацию (жена заболела, срочно нужны деньги на лекарства и т.п.) и предлагаешь пути решения: удлинить срок погашения, повысить проценты и прочее. Зачастую банк идет навстречу. Ведь банк — это денежная машина, которой лучше получить эти деньги позже и в большем объеме, чем не получить вообще и потратить время и нервы на поиск должника. Если же человек сам обращается в банк, он показывает свою добросовестность. В дальнейшем, если дело дойдет до суда, это будет иметь значение. Потому что в Гражданском кодексе есть статьи (333-я и 404-я), которые говорят о том, что суд имеет право уменьшить сумму неустойки, исходя из соразмерности данной неустойки (если сумма неустойки выше основного долга), а также если банк не принимает разумных мер по ее уменьшению. То есть, если ты обращаешься в банк, а банк отнекивается. Подтверждением этого «отнекивания» могут быть соответствующие письма, свидетельские показания и т.д.

Все будет без обмана

В 2007 году вступила в силу новая редакция Закона о рекламе, где четко сказано: если реклама услуг, связанных с предоставлением, использованием и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, то такая реклама должна содержать и все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита и влияющее на нее, в том числе и сумму комиссий.

Закон этот был принят после того, как Федеральная антимонопольная служба и Центробанк потребовали раскрытия реальной информации и начали налагать штрафы на банки, потому что фактическая сумма кредита намного больше той, что указана в рекламе. А если быть точным — на 17–25% выше, чем декларируемая (по расчетам ФАС). Пока еще в данной области опубликованной судебной практики нет, но уже запущены иски производства. Вероятно, нас все-таки ждет светлое кредитное будущее — как на «взрослом» Западе.

***Благодарим за консультацию ЗАО «Юридическая компания «Инмар».***