

**О Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)»
и о кредитных картах**

На вопросы отвечает заместитель начальника Главного управления Банка России по Курганской области Антонина Мережникова

Антонина Константиновна, принят новый Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», призванный отрегулировать взаимоотношения кредитных организаций и клиентов при оформлении кредитов. Что нового дает принятый закон?

Сразу отмечу, что закон направлен на повышение открытости, прозрачности деятельности кредитных организаций и максимальную защиту прав заемщиков. В частности, очень важное положение, устанавливаемое законом, связано с информированием клиентов при заключении договора о кредите. Теперь информацию о полной стоимости кредита должны будут размещать крупным шрифтом в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора. Площадь этой рамки должна быть не менее 5% площади страницы. При расчете полной стоимости потребкредита должны быть учтены все платежи клиента по погашению основной части долга и процентов, платежи кредитору и третьим лицам (если такое предусмотрено индивидуальными условиями договора), плата за выпуск и обслуживание кредитки и страховые премии.

То есть теперь клиенту не нужно будет выискивать на листах договора параметры, влияющие на стоимость кредита, рассматривать каждую букву, чтобы потом не сетовать на то, что банк утаил какую-то важную информацию. Информация о полной стоимости кредита становится более четкой и доступной для каждого клиента.

Закон вводит ограничения максимальной стоимости кредитов для населения. Банки и другие кредитные организации будут не вправе превышать более чем на одну треть средний показатель полной стоимости кредита, который Банк России будет рассчитывать ежеквартально. Кроме того, значительно снижены возможные штрафы за просрочку платежей по кредиту их не смогут устанавливать в размере более 20% годовых. Закон также обязывает кредиторов предоставлять клиентам бесплатную возможность погашения кредита в месте его получения, что избавляет от дополнительных комиссий за платежи по кредиту.

Еще раз подчеркну, что принятый закон позволит более полно и последовательно защищать интересы заемщиков.

Закон вступил в силу с 1 января 2014 года. Но, по оценкам экспертов, реальное его исполнение может начаться несколько позднее. С чем это связано?

С тем, что необходимо разработать целый ряд нормативных документов, в частности, регулирующих порядок расчета средней полной стоимости кредита. Это неизбежные процедурные задачи, которые будут решены в ближайшее время. Я предлагаю через какое-то время вернуться к вопросу о реализации Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Продолжая тему, давайте поговорим о кредитных картах, которые становятся все более востребованными.

Рынок кредитных карт в Курганской области самый динамично растущий в сегменте кредитования населения. Количество кредитных карт, эмитированных на территории области кредитными организациями по состоянию на 01.10.2013, увеличилось по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 81,0% и достигло 140866 штук. Объем кредитов, предоставленных населению Зауралья по кредитным картам, за 9 месяцев 2013 года вдвое превысил аналогичный показатель 2012 года (4 млрд. рублей против 2 млрд. рублей) и сравнялся с объемом выданных ипотечных жилищных кредитов. За три последних года кредитные карты становятся все более массовым продуктом, их доля в объеме предоставленных кредитов населению выросла более чем в 2 раза.

В совокупной кредитной задолженности населения области доля просроченной задолженности по кредитам за 9 месяцев 2013 года возросла с 3,4 до 4,3%. Её сумма увеличилась на 58,2% (за аналогичный период 2012 года на 26,8%), до 2,1 млрд. рублей. Существенную долю «просрочки» составляют долги по кредитным картам.

Банки не просто предлагают кредитные карты, а активно продвигают их с помощью многочисленных рекламных акций, бонусных программ и привилегий для отдельных категорий клиентов. Онлайн заявка на кредитную карту может быть подана прямо с домашнего персонального компьютера. То есть для того, чтобы оформить «кредитку», человеку совершенно не обязательно идти в банк и заполнять какие-то бумаги все это доступно в режиме реального времени на сайтах банков. Доступность кредитных карт сделала их наиболее востребованным и популярным банковским продуктом. Получили распространение упрощенные технологии вроде мгновенной выдачи карт на основании двух-трех документов. Некоторые банки стали постепенно снижать требования к потенциальным клиентам. И это тоже причина роста просрочки.

Заемщику следует знать, что быстрое принятие банком решения о выдаче кредита, как правило, всегда говорит о более высокой процентной ставке. Так за счет повышенных

процентов банк компенсирует риск невозврата кредитов. Но зачастую и сами клиенты банков переоценивают свои возможности, слабо представляют себе систему обслуживания долга и возможных начислений, поэтому для многих кредит становится не решением, а скорее источником финансовых проблем. Чтобы этого не случилось, необходимо внимательно изучать предложения максимального количества банков и сделать свой выбор приемлемого банковского продукта.

Кредитная карта удобный финансовый инструмент. Но пользоваться ею нужно с умом, иначе вдруг можете обнаружить, что задолжали банку приличную сумму и сами не заметили, как это произошло.

Начнем с того, что не все знают, что такое кредитная карта, а те, кто знает, не вполне отчетливо понимают, в чем ее суть. Наиболее распространены карты дебетовые, на которые перечисляют зарплаты, пособия, стипендии. Чем отличаются кредитные карты от дебетовых?

На дебетовых картах хранятся ваши личные денежные средства, с которыми вы вольны делать все что угодно. Никаких обязательств перед банком при этом не возникает.

Тогда как деньги на счете кредитной карты принадлежат банку, а не вам. Банк предоставляет их в долг на определенных условиях и обязательно под проценты. Здесь-то и начинаются проблемы. Не всегда условия оказываются настолько выгодными и прозрачными, как выглядит поначалу.

Необходимо отметить, что законом не установлена определенная форма заключения договора при кредитовании посредством банковских карт. Договор может быть заключен не только путем составления документа, подписанного сторонами, но и путем обмена документами через почтовую или иную связь, позволяющую достоверно установить, что документ исходит от одной из сторон по договору.

Например, банк направил гражданину по почте письмо с предложением активировать кредитную карту на условиях, указанных в тарифном плане, приложенном к письму. Это действие рассматривается как намерение банка считать себя заключившим с клиентом кредитный договор в случае, если клиент примет предложение.

Таким образом, активация гражданином карты является выражением его согласия заключить кредитный договор на условиях, предложенных банком. Если потенциальному заемщику не нужен кредит по карте, которую он получил по почте, то ее не надо активировать. Если заемщик активировал карту, с этого момента вступает в силу соглашение о кредитовании по кредитной карте, поэтому нужно внимательно знакомиться с тарифными планами и всеми прилагаемыми документами.

На что следует обращать внимание при выборе кредитной карты?

На наличие льготного периода, который подразумевает возможность некоторое время пользоваться деньгами банка бесплатно, т. е. без начисления процентов. Если по окончании льготного периода задолженность не погашена полностью, начисляются проценты по кредиту.

Продолжительность льготного периода кредитования (грейс-период), в течение которого заемщик не выплачивает проценты по кредиту, составляет в различных банках от 30 до 100 дней. Однако фактическая его продолжительность может оказаться намного меньше, все зависит от того, как банк рассчитывает льготный период.

Часто банки не акцентируют, что продолжительность льготного периода зависит, например, от даты покупки. Допустим, указана длительность льготного периода до 55 дней. Неопытный клиент предполагает, что 55 дней это и есть срок беспроцентного погашения задолженности. Далее выясняется, что 55 дней льготный период длится, только если деньги потрачены в первый день отчетного месяца. С каждым же последующим днем период сокращается и к концу месяца может составлять всего 20-25 дней. Причем клиент об этом нюансе не догадывается, пока не получит выписку из банка.

Другой пример: льготный период составляет до 60 календарных дней с даты выдачи кредита по последний день календарного месяца, следующего за месяцем, в котором произведена выдача кредита. То есть если кредит выдан 25 апреля, то льготный период сокращается до 37 дней (6 дней апреля + 31 день мая = 37 дней).

Как видите, не все так просто.

Поэтому, прежде чем пользоваться кредитной картой, внимательно изучите тонкости расчета льготного периода. Попросите консультанта банка объяснить вам на конкретном примере, как рассчитывается льготный период по кредитной карте.

Следует сказать и о тарифах за обслуживание карты. Практически все банки взимают комиссию за годовое обслуживание кредитной карты, эта цифра может варьироваться от нескольких сотен рублей в год и выше. Помимо стоимости обслуживания самой кредитной карты стоит обращать внимание на стоимость услуги SMS-информирования. Это очень полезная услуга, плата за которую, как правило, взимается банком ежемесячно. Помимо годового обслуживания и стоимости услуги за SMS-информирование немаловажным является комиссия за снятие кредитных средств в банкоматах, в особенности если вы используете кредитную карту как запасной источник финансирования на непредвиденные расходы, комиссия за снятие кредитных средств

колеблется от 3% и выше от суммы снятия. Все указанные расходы на первый взгляд не видны, но в конечном итоге приводят к «удорожанию» кредита.

Интересуйтесь наличием программ лояльности по кредитной карте. За то, что вы расплачиваетесь кредитной картой, банки могут начислять вам бонусы. Бонусы могут быть в виде возврата части средств на карту от стоимости покупки или же в виде начисления бонусных баллов, которые впоследствии можно обменивать на различные скидки у партнеров банка.

Главная опасность кредитной карты заключается в том, что, увлекшись шопингом, клиент банка может не рассчитать свои финансовые возможности и просрочить погашение задолженности. В этом случае «карточный» кредит может обойтись очень дорого. Все данные о платежной дисциплине заемщика навсегда сохраняются в банке, а также передаются в Бюро кредитных историй. То есть испорченная кредитная история может в будущем сказаться на дальнейших отношениях клиента с банками. Именно поэтому заемщики должны очень внимательно знакомиться с графиком погашения задолженности, чтобы избегать подобных ситуаций.

Помните золотые правила держателя карты: не выпускать из виду карту во время расчета в торговых сетях, все платежи должны проходить у вас на глазах. То же можно сказать и про рестораны, кафе: не разрешайте уносить карту для расчетов, просите принести терминал оплаты и произвести расчет при вас. Когда снимаете наличные, вводя пин-код, прикрывайте свои действия свободной рукой сверху, это не позволит «подсмотреть» ваши данные ворами и записать их на камеру наблюдения, установленную с целью мошенничества.

ГУ Банка России по Курганской области

Январь 2014 года