**Потребительский кредит**

Всё, что мы по тем или иным причинам не можем себе позволить купить на свои личные средства, становится нам доступным с помощью потребительского кредитования: от микрозайма на неотложные нужды, заимствования денежных средств на ремонт или поездку к морю, до покупки смартфона, мебели, автомобиля, квартиры и т.п.

Потребительский кредит – это предоставление финансовой организацией денег заемщику на цели, не связанные с предпринимательством, т. е. на приобретение дорогих товаров (бытовая техника, электроника, мебель) и на неотложные нужды (лечение, образование).

Классификация потребительских кредитов:

По срокам:

1. краткосрочный (до 1 года),
2. долгосрочный (свыше 1 года).

Максимальный срок потребительского кредитования сегодня в России – 7 лет

По обеспечению:

1. необеспеченный,
2. обеспеченный.

В качестве обеспечения могут быть залог, поручительство, страхование, гарантии. Это нормальное требование финансово-кредитной организации. Ни один банк не станет вкладывать деньги в проекты, пока не обезопасит себя от риска невозврата и не обеспечит себе достойную доходность. Для него таким проектом является заемщик и проектом довольно рискованным.

**Минусы потребительского кредита:**

* процент по кредиту неизменно увеличит стоимость товара или услуги;
* срок кредитования гораздо больше того временного промежутка, в течение которого человек испытывает удовольствие от покупки, а сменяющая его действительность может вогнать в депрессию (иными словами, долг будет висеть, как якорь на шее);
* риск переплаты по кредиту, который всегда возникает по незнанию и невнимательности – плохо прочитанное кредитное соглашение и недопонимание условий кредитования повышает шансы переплатить больше, чем казалось вначале;
* импульсивность покупок, вызванная доступностью заемных денег;
* внезапно ухудшающееся финансовое состояние заемщика может завести его в долговую яму, из которой непросто выкарабкаться.

**Плюсы потребительского кредита:**

* Товар в будущем может существенно подорожать. В такой ситуации кредит с его процентами может оказаться выгодней, чем накапливание денег на нужную покупку.
* Нужные нам вещи могут исчезнуть из розничной продажи.
* Получаем в пользование нужную нам вещь здесь и сейчас.
* Возможность взять товарный кредит.

**Условия оформления потребительского кредита**

Практически любой кредит можно оформить онлайн. Заполните анкету на сайте банка и ждите предварительного решения. После одобрения с пакетом документов необходимо подойти в банк.

**На что обратить пристальное внимание при прочтении договора:**

* Изучите полную сумму кредита. Она в процентном и денежном выражении будет находиться в правом углу, вверху первой страницы договора. Закон обязывает банки выделять эту информацию крупным шрифтом и квадратной рамкой;
* Полная сумма включает сумму кредита, начисленные проценты и все комиссии, которые вы должны уплатить банку в соответствии с договором;
* Ознакомьтесь с графиком и суммой ежемесячных платежей. Они могут быть аннуитетными (одинаковыми) или дифференцированными (уменьшающимися с каждым месяцем);
* Размер штрафов и пени за просрочку платежей;
* Условия досрочного погашения.

**Условия выдачи займов**

Для оформления заявки на потребительский кредит нужно будет принести кредитному менеджеру пакет документов, состав которого определяется каждым кредитным учреждением.

При кредитовании в небанковских учреждениях (микрофинансовые организации, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы) требуется всего лишь паспорт и в ряде случаев любой второй документ. Это может быть загранпаспорт, водительские права, студенческий билет, пенсионное удостоверение и проч. При таком минимальном наборе документов ставка, естественно, будет высокой.

Снизить процентную ставку можно лишь кредитуясь в банке. Проценты там гораздо ниже, но и перечень документов длиннее. Здесь придется подтвердить размер своих доходов соответствующей справкой (2-НДФЛ) и постоянную занятость копией трудовой книжки или трудового договора. Кроме этого, может понадобиться военный билет (для военнообязанных лиц) или пенсионное удостоверение (при кредитовании по пенсионной программе).

**Погашение задолженности**

Закон задаёт определённую очередность погашения задолженности заёмщика перед кредитором. Сумма очередного платежа погашает задолженность по договору в следующей очерёдности:

1. задолженность по процентам;
2. задолженность по основному долгу;
3. неустойка в размере, определенном данным законом (см. далее);
4. проценты, начисленные за текущий период платежей;
5. сумма основного долга (тела кредита) за текущий период платежей;
6. иные платежи, предусмотренные законодательством РФ или договором.

За неисполнение обязательств по возврату кредита, заёмщик наказывается неустойкой (статья 5, пункт 21), которая не может превышать 20% годовых в том случае, если проценты по договору за соответствующий период нарушения обязательств продолжают начисляться, и 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения, если проценты по договору за период просрочки не начисляются.

*Важно знать!*

*Любое закрытие потребительского кредита должно заканчиваться получением справки об отсутствии задолженности по нему*

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ**

Банки настойчиво навязывают, пожалуй, самую популярную дополнительную услугу – страховку по кредиту. Заёмщик может столкнуться с двумя основными случаями.

1. Заемщик обязан застраховать объект залога (например, при ипотеке) или свою жизнь (эту обязанность на него возлагает закон), но встаёт вопрос о страховании в компании, активно предлагаемой самими банком (которая входит в общую с ним группу компаний), или у стороннего страховщика.

Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит на тех же условиях (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Заёмщик имеет право на выбор любой страховой компании, которая соответствует критериям кредитора. И в этом случае условия кредитования не изменятся.

1. Если законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, то кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита) условиях без обязательного заключения договора страхования. Здесь мы имеем полное право отказаться от страховки, причем кредитор не может нам отказать в предоставлении кредита.

Если заёмщик отказывается страховаться, несмотря на присутствие этого требование в договоре, то банк вправе увеличить размер процентной ставки по уже выданному кредиту. А при неисполнении заёмщиком обязанности страхования кредитор вправе потребовать полного досрочного возврата кредита. Это же требование будет правомерным в случае нарушения заёмщиком обязанности целевого использования займа, предоставленного с условием использования полученных средств на определённые цели.

Зачастую дополнительные платные услуги навязываются кредитными организациями путем включения в договор условий, ущемляющих права потребителей, при этом банки обосновывают это тем, что данные услуги являются обязательными и отказ от них невозможен.

Наиболее распространенными являются следующие дополнительные платные услуги, навязываемые банками:

* навязывание заемщику платной услуги по подключению к Программе страхования жизни и здоровья без его согласия;
* навязывание конкретной страховой организации, не предоставляя выбора между несколькими;
* обуславливание кредитования обязательным открытием банковского счета, в настоящее время распространено заключение так называемых «договоров комплексного обслуживания»;
* навязывание услуг по смс-уведомлению заемщика о поступлении платежа по кредитному договору.

***Требования потребителя:***

При оказании потребителю дополнительных платных услуг, он вправе отказаться от оплаты таких услуг, а если они оплачены – вправе потребовать от исполнителя возврата уплаченной суммы.

Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор услуг, возмещаются кредитной организацией в полном объеме.

В целях отказа от дополнительной платной услуги потребителю рекомендуется обратиться в кредитную организацию с письменным заявлением об отказе от дополнительной платной услуги и возврате уплаченных за неё денежных средств.

*Кредит выгоден лишь в том случае, если он в будущем будет приносить прибыль. Это заимствование на развитие собственного бизнеса или инвестирование в себя (учёба, лечение, ипотека и др.). Иначе он неоправдан и невыгоден с точки зрения управления личными финансами. Средства нужно тратить разумно и грамотно, не поддаваясь сиюминутным желаниям.*

**Информация о праве потребителей финансовых услуг на направление обращения финансовому уполномоченному**

С 1 января 2020 года действует новый досудебный порядок урегулирования споров потребителей к финансовым организациями (кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды и негосударственные пенсионные фонды).

Потребители финансовых услуг вправе заявлять требования к финансовой организации в судебном порядке только после обращения к финансовому уполномоченному.

В случае если финансовая организация отказывается удовлетворить требования потребителя, до обращения в суд потребитель для урегулирования спора должен обратиться к финансовому уполномоченному.

Должность финансового уполномоченного учреждена Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон).

Финансовый уполномоченный рассматривает имущественные требования потребителя, размер которых не превышает 500000 рублей.

Обращение потребителя финансовому уполномоченному может быть направлено в электронной форме [через личный кабинет](https://finombudsman.ru/lk/login) на официальном сайте финансового уполномоченного или в письменной форме.

Прием и рассмотрение обращений потребителей осуществляется финансовым уполномоченным бесплатно.

До направления обращения финансовому уполномоченному потребитель должен обратиться с заявлением - претензией в финансовую организацию. Данный претензионный порядок установлен статьей 16 Закона и является обязательным для потребителей.

С подробной информацией о порядке направления обращения финансовому уполномоченному можно ознакомиться на [официальном сайте](https://finombudsman.ru/) финансового уполномоченного.

**С 1 ЯНВАРЯ 2021г. ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН РАССМАТРИВАЕТ В ДОСУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ СПОРЫ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ**

Согласно Федеральному закону от 04.06.2018г. №123-ФЗ" Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", с 1 января 2021 г. кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды и негосударственные пенсионные фонды обязаны организовать взаимодействие с финансовым омбудсменом. Потребители же до предъявления этим финансовым организациям иска на сумму, не превышающую 500 000 руб., по общему правилу теперь должны предварительно обращаться за разрешением спора к финансовому уполномоченному.

Обращения потребителей рассматриваются финансовым омбудсменом безвозмездно в заочной форме. В случае несогласия с его решением потребитель вправе предъявить свое требование в судебном порядке. Для финансовой организации решение омбудсмена является обязательным и может быть исполнено принудительно (через службу судебных приставов).

Напоминаем, что обязанность по организации взаимодействия с финансовым уполномоченным возлагалась:

**с 1 июня 2019 года - на страховые организации, осуществляющие деятельность по ОСАГО, страхованию средств наземного транспорта (за исключением железнодорожного транспорта) и добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;**

**с 28 ноября 2019 года - на страховые организации, осуществляющие деятельность по иным видам страхования (кроме страховых организаций, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование);**

**с 1 января 2020 года - на микрофинансовые организации;**

**А с 1 января 2021 года - на кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды и негосударственные пенсионные фонды.**