



**Потребительское
кредитование**



ВЕРЮ, ВСТРЕТИШЬ С ЛЮБОВЬЮ МЕНЯ!



Сбербанк. Всегда рядом.

Вклады стали выгоднее 329-2929

©Сбербанк России SBC - Потребительское кредитование Банка России на основании лицензии Федеральной службы ЦБ РФ № 1053/09-03/00000

www.sbrf.ru www.sberbank.ru

Влияние рекламы на человека

are-you-ready.ru



Банк Кольцо Урала

ДЕШЕВЫЕ КРЕДИТЫ
от **14** до **19,9%**
годовых
БРАТЬ ПРОЩЕ!

ТОЛЬКО УРАЛЬСКИЙ РАБОЧИЙ ЗНАЕТ: ЧЕМ ДЕШЕВЛЕ КРЕДИТ - ТЕМ МЕНЬШЕ РАБОТАТЬ

WWW.KUBANK.RU
8-800-500-50-11
УЛ. СВЕРДЛОВА, 1, ТЕЛ.: 9-12-15

РЕКЛАМА
КРЕДИТ «ХОЧУ И ТРАЧУ» - ДЕШЕВО». БЕЗ ПОРУЧИТЕЛЕЙ, ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ И КОМИССИЙ. ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ОТ 14, ДО 19,9% ГОДОВЫХ. ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ БАНКОМ ПО КАЖДОЙ ЗАЯВКЕ С УЧЕТОМ УРОВНЯ КРЕДИТНОГО РИСКА И КАЧЕСТВА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ. СУММА КРЕДИТА - ОТ 20 000 ДО 1 000 000 РУБ. СУММА КРЕДИТА ДЛЯ ЛИЦ, НЕ ИМЕЮЩИХ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ В 000 КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» - ОТ 100 ТРУБ. ДО 1 МЛН. СРОК КРЕДИТА - ДО 7 ЛЕТ. УСЛОВИЯ ДЕЙСТВУЮТ НА МОМЕНТ ВЫХОДА РЕКЛАМЫ. 000 КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». ЛИЦЕНЗИЯ ЦБ РФ № 65



Наш кредит улучшает аппетит!

Полная стоимость
кредита в год **20%**

■ Без комиссий ■ Без залогов
и поручителей

8 800 200 95 50
www.rencredit.ru

Ренессанс Кредит

СУММА КРЕДИТА – ОТ 12 000 ДО 300 000 РУБ., СРОК КРЕДИТА – ОТ 6 ДО 36 МЕСЯЦЕВ, ГОДОВАЯ СТАВКА – 18,8 %, ПСК ПО ФОРМУЛЕ ЦБ РФ – 20,41 %, «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» – ТМ КБ «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО), ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА РОССИИ № 3354.

**Влияние рекламы
на человека**

are-you-ready.ru

Мы ставим на победу!

14,9%*

Потребительские кредиты

Райффайзен БАНК | Разница в отношении

Официальный спонсор ЧМ по хоккею 2013

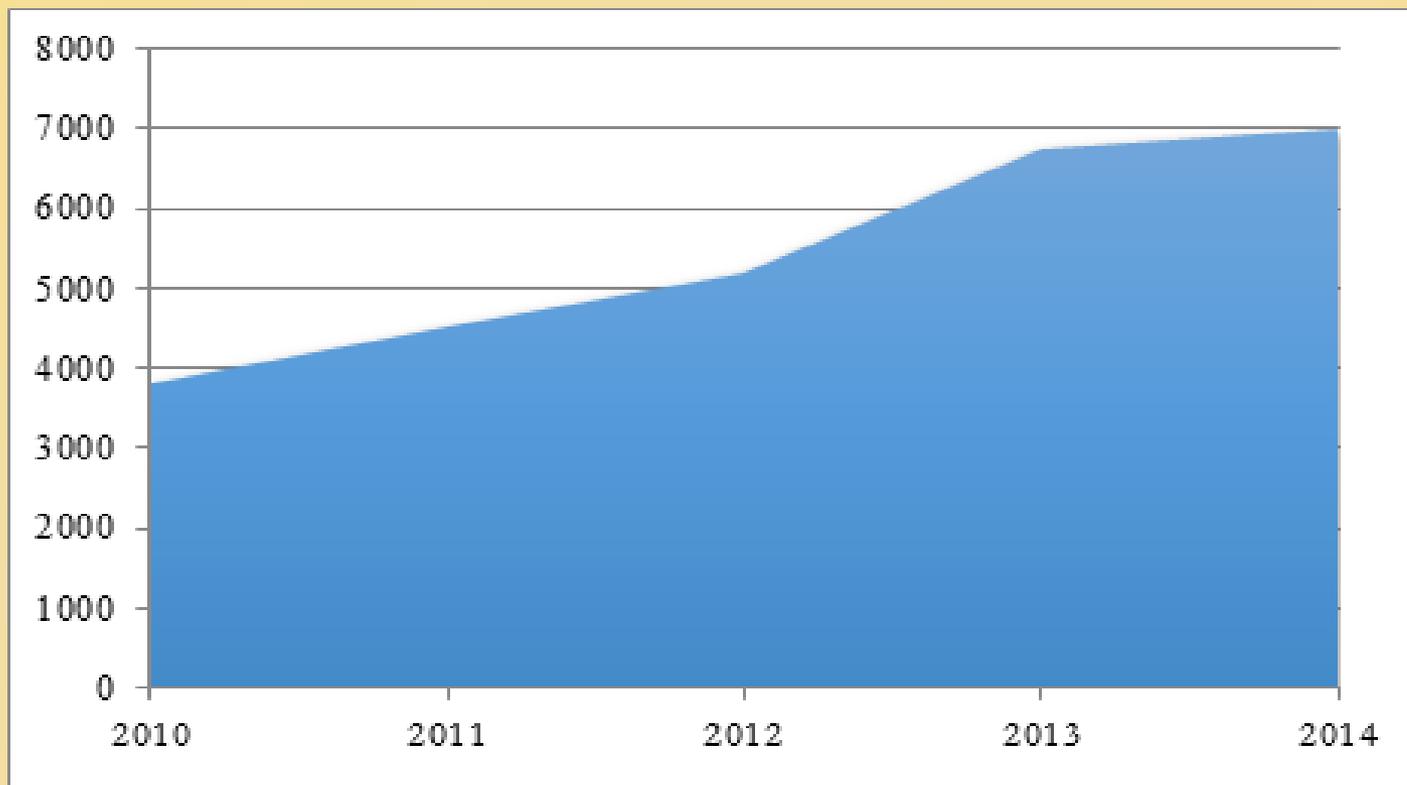
www.raiffeisen.ru
ЗАО «Райффайзенбанк»

Илья Ковальчук

* Указанная процентная ставка действует на период с 1 апреля по 31 мая 2013 года при соблюдении следующих условий: минимальная сумма кредита от 91 000 рублей РФ для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области, 50 000 рублей РФ для остальных регионов; максимальная сумма кредита – 3 000 000 рублей РФ для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области, 2 000 000 рублей РФ для остальных регионов. Срок кредитования – от 12 месяцев до 60 месяцев. Срок должен быть кратен 1 месяцу (горизонтный тип А) и 6 месяцам (горизонтный тип В). Неустойка за каждый календарный день просрочки составляет 0,1% от суммы просроченной задолженности. ЗАО «Райффайзенбанк» кредитует клиентов в соответствии с условиями кредитного договора на основании всей предоставленной информации и в соответствии с требованиями к заемщику. Информация действительна по состоянию на 1 апреля 2013 года.
** Чемпионат мира по хоккею 2013 в Швеции и Финляндии (Стокгольм – Хельсинки).
Лицензия подателя Банка России №3292 от 23 апреля 2012 года.



Объемы потребительских займов, предоставленных российским гражданам в 2010-2014 гг. (млрд. руб.)



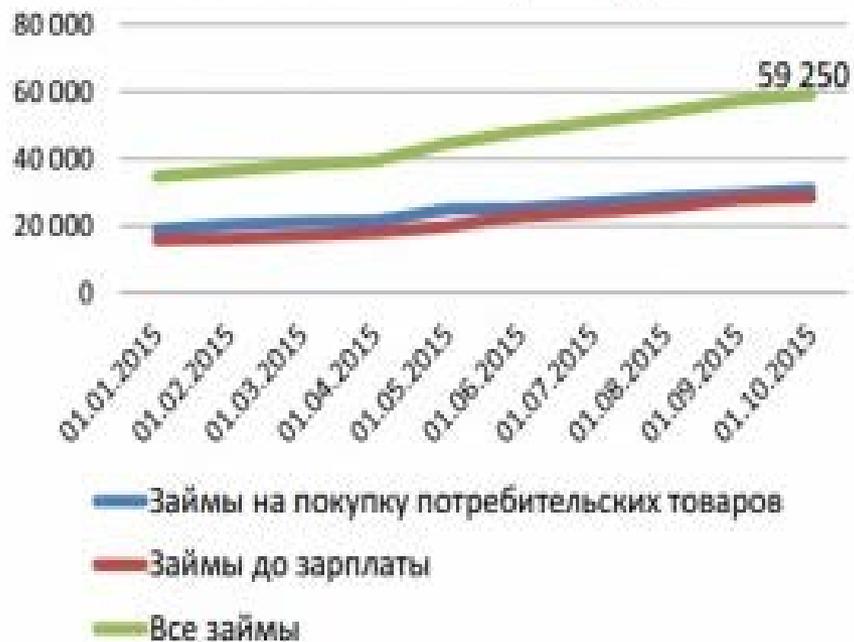
Потребительское
кредитование

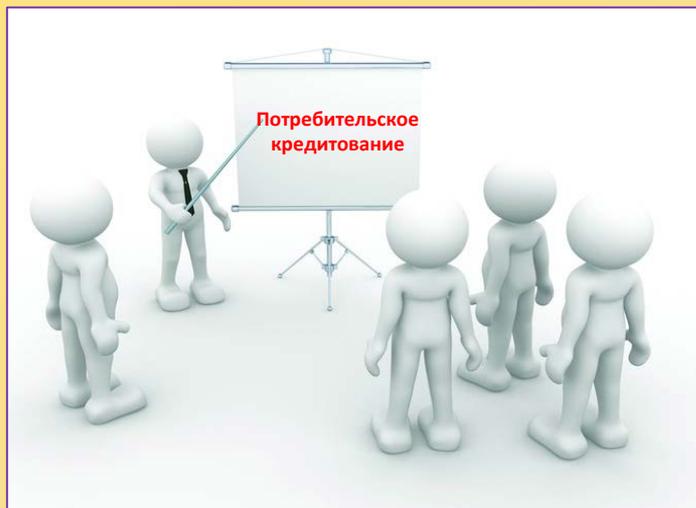
Динамика займов гражданам в 2015 г.

Динамика количества действующих
займов населению, тыс. ед.

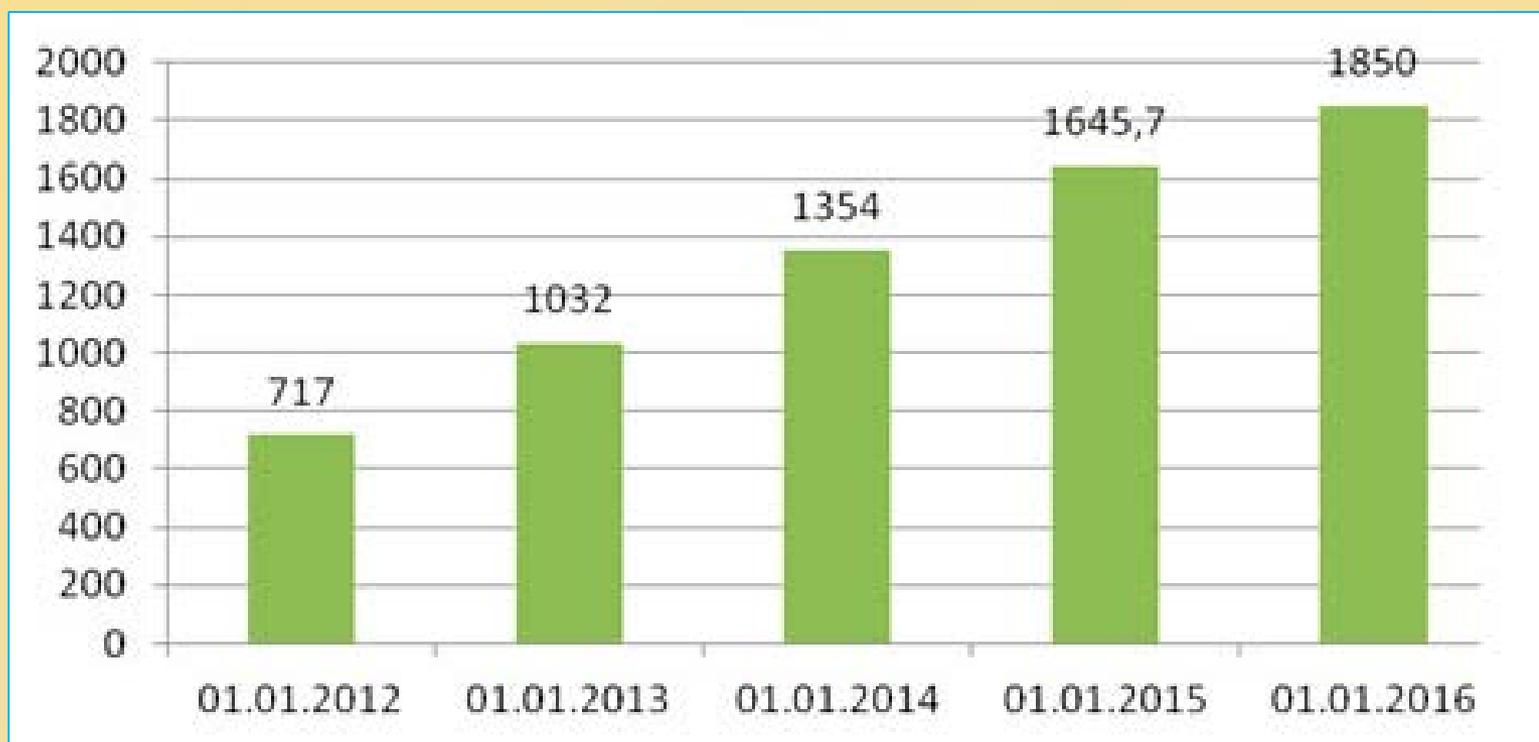


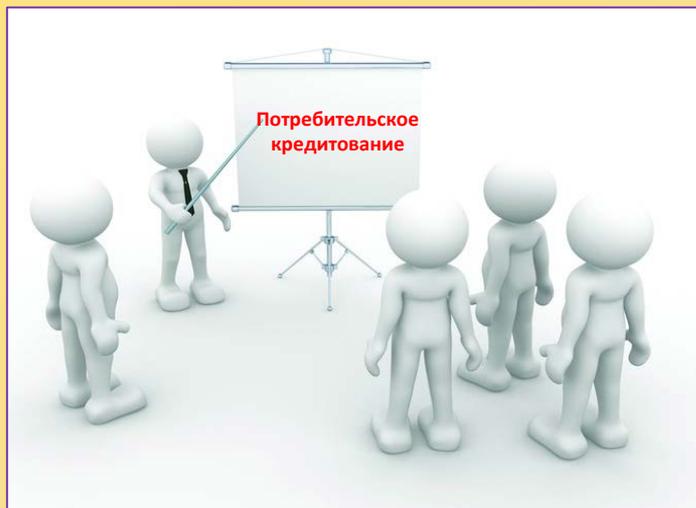
Динамика объема действующих
займов населению, млн. руб.



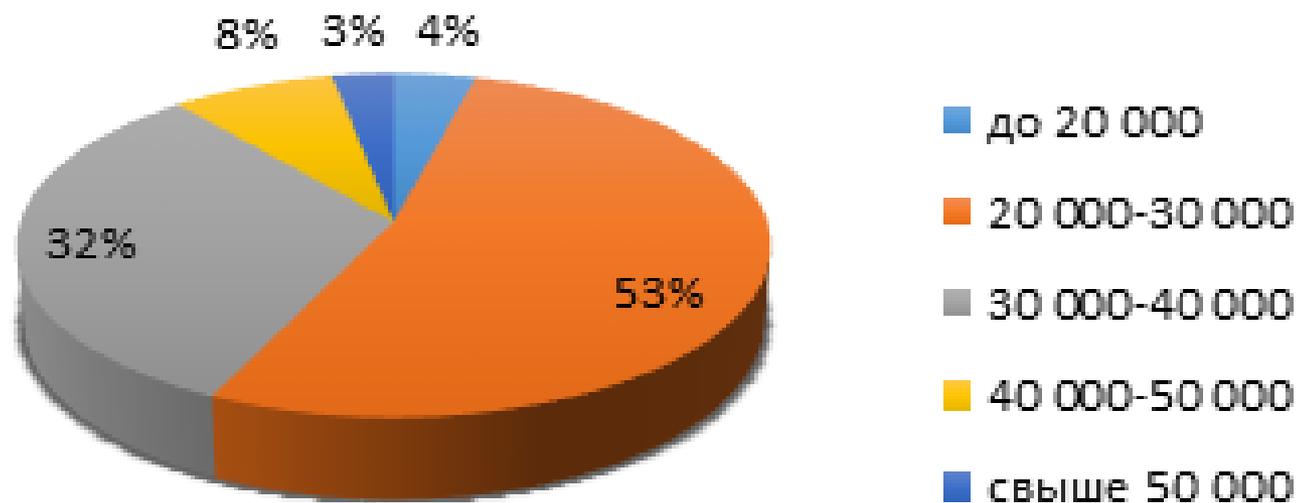


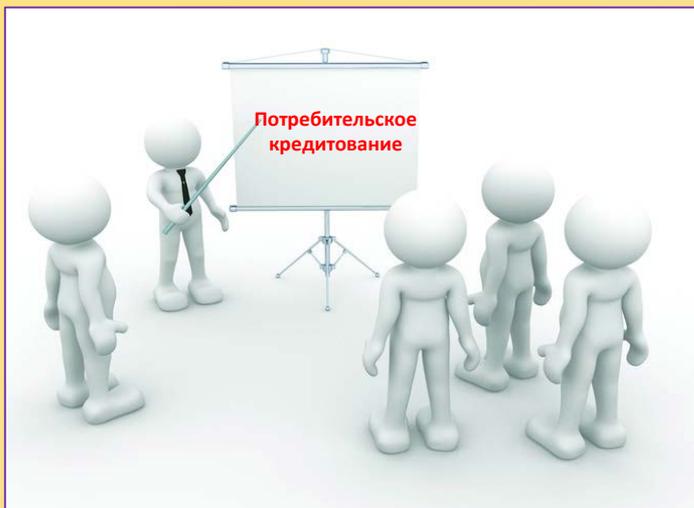
Объемы ипотечных кредитов населению (млрд. руб.)





Распределение спроса на потребительские кредиты в зависимости от уровня доходов заемщиков





Обзор потребительских займов в 2015 году

1) Традиционные программы

Кредиты выдаются банками после тщательной проверки платежеспособности и добросовестности заемщика. Финансовая организация запрашивает:

- справку о доходе;
- выписку из истории БКИ;
- данные о поручителях;
- а также прочие документы.

Средний срок оформления договора составляет 2-7 дней, а процентная ставка, как правило, не превышает 25% годовых. Период кредитования варьирует в рамках от нескольких месяцев до 5 лет.



В качестве защиты от риска используются страхование, поручительство, залог транспортных средств, ценных бумаг, привлечение созаемщика.



Обзор потребительских займов в 2015 году

2) Доверительное кредитование банков

Выдаются такие займы постоянным клиентам, участникам зарплатных проектов, а также иным гражданам, надежность которых уже была проверена и подтверждена практикой. Стоимость доверительных кредитов несколько выше. Получить деньги можно в течение нескольких часов после обращения в банк. Договор заключается после предоставления удостоверения личности.



**Обеспечения
долгового
обязательства не
требуют**



Обзор потребительских займов в 2015 году

3) Экспресс-займы

Специализируются на выдаче кредитов по данному направлению микрофинансовые организации. Деньги предоставляются физическим лицам по предъявлении паспорта. В редких случаях требуется подтверждение постоянного источника дохода или предоставление дополнительного документа. Средняя процентная ставка по сегменту составляет 186% годовых.

Характерными чертами экспресс-займов являются:

- краткосрочность;
- отсутствие предварительной проверки платежеспособности заемщика;
- возможность получения денег лицами с отрицательной кредитной историей;
- ограничение по сумме (не более 1 миллиона рублей).



Программы ориентированы на оперативное решение финансовых проблем.

Повышенная ставка по кредитам обусловлена высоким риском.

Прибегать к услугам МФО следует крайне осторожно.



СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 01 октября по 31 декабря 2015 года

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами во II квартале 2016 года)

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)**
1	2	3	4
1	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства		
1.1	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	16,384	21,845
1.2	автомобили с пробегом свыше 1000 км	25,496	33,995
2	Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)		
2.1	до 30 тыс. руб.	27,334	36,445
2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	28,984	38,645
2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	29,740	39,653
2.4	свыше 300 тыс. руб.	22,489	29,985



СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 01 октября по 31 декабря 2015 года

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами во II квартале 2016 года)

3	Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения		
3.1	до 1 года, в том числе:		
3.1.1	до 30 тыс. руб.	36,170	48,227
3.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	31,844	42,459
3.1.3	свыше 100 тыс. руб.	29,459	39,279
3.2	свыше 1 года, в том числе:		
3.2.1	до 30 тыс. руб.	33,370	44,493
3.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	28,067	37,423
3.2.3	свыше 100 тыс. руб.	27,501	36,668



СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 01 октября по 31 декабря 2015 года

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами во II квартале 2016 года)

4	Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности		
4.1	до 1 года, в том числе:		
4.1.1	до 30 тыс. руб.	35,445	47,260
4.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	25,966	34,621
4.1.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	25,136	33,515
4.1.4	свыше 300 тыс. руб.	17,400	23,200
4.2	свыше 1 года, в том числе:		
4.2.1	до 30 тыс. руб.	26,251	35,001
4.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	23,837	31,783
4.2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	22,458	29,944
4.2.4	свыше 300 тыс. руб.	20,064	26,752



СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ И ПРЕДЕЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 01 октября по 31 декабря 2015 года

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых во II квартале 2016 года микрофинансовыми организациями с физическими лицами)

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*	Пределные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)**
1	2	3	4
1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога	64,749	86,332
2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением		
2.1	до 1 года	83,722	111,629
2.2	свыше 1 года	58,631	78,174



СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ И ПРЕДЕЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 01 октября по 31 декабря 2015 года

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых во II квартале 2016 года микрофинансовыми организациями с физическими лицами)

3	Потребительские микрозаймы без обеспечения		
3.1	до 1 месяца, в том числе:		
3.1.1	до 30 тыс. руб.	605,213	806,950
3.1.2	свыше 30 тыс. руб.	100,350	133,800
3.2	от 1 до 2 месяцев, в том числе:		
3.2.1	до 30 тыс. руб.	316,326	421,768
3.2.2	свыше 30 тыс. руб.	82,818	110,424
3.3	от 2 до 6 месяцев, в том числе:		
3.3.1	до 30 тыс. руб.	235,547	314,063
3.3.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	213,239	284,318
3.3.3	свыше 100 тыс. руб.	40,993	54,657
3.4	от 6 месяцев до 1 года, в том числе:		
3.4.1	до 30 тыс. руб.	145,120	193,493
3.4.2	от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.	154,993	206,657
3.4.3	от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	173,374	231,165
3.4.4	свыше 100 тыс. руб.	43,584	58,112
3.5	свыше 1 года, в том числе:		
3.5.1	до 30 тыс. руб.	63,504	84,672
3.5.2	от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.	57,859	77,146
3.5.3	от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	55,463	73,951
3.5.4	свыше 100 тыс. руб.	44,012	58,682



На что обратить внимание при заключении кредитного договора

Убедиться в отсутствии в **кредитном договоре** следующих условий:

- О возможном внесении банком **в одностороннем порядке** изменений, в виде сокращения срока действия договора (в том числе при ухудшении финансового положения заёмщика);
- Об увеличении размера процентов и изменения порядка их определения;
- Об увеличении или установлении комиссионного вознаграждения по операциям, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»;
- О наложении штрафа за отказ заемщика от получения кредита;
- О запрете досрочного возврата кредита в течение определенного времени, а также взимании банком комиссии за досрочный возврат кредита;
- Об изменении банком в одностороннем порядке дополнительных услуг банка (тарифов), связанных с исполнением кредитного договора;
- О взимании платы за выдачу справок;
- О рассмотрении споров только по месту нахождения банка.



На что обратить внимание при заключении кредитного договора

В случае изменения условий кредитного договора, влекущего изменение полной стоимости кредита, кредитная организация обязана довести до заёмщика информацию о полной стоимости кредита. Данная информация может доводиться до заёмщика в проекте кредитного договора (дополнительного соглашения), в документах, направляемых сторонами друг другу в процессе заключения кредитного договора (дополнительного соглашения), иными способами, позволяющими подтвердить факт ознакомления заёмщика с указанной информацией и предусматривающими наличие даты и подписи заёмщика.



На что обратить внимание при заключении кредитного договора

Потребителю необходимо учитывать, что включение в договор условия о **страховании его жизни и здоровья** не нарушает его прав только в том случае, **если он имел возможность заключить с банком кредитный договор и без данного условия.**

При погашении потребителем (заёмщиком) кредита при посредстве третьих лиц (через платёжный терминал, другой банк) **все риски по задержке зачисления на счёт банка платежей заёмщика по возврату кредита лежат на самом заёмщике.**

Отсутствие в кредитном договоре права заёмщика-гражданина **на обращение в суд** по своему месту жительства (нахождения), а также по месту заключения или исполнения договора, нарушает права потребителя, установленные ст. 17 Закона РФ от 07.02.1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей».



На что обратить внимание при оформлении пластиковых карт

Предоставление кредита, открытие и ведение банковского счёта, в том числе его кредитование, являются разными видами услуг, подпадающих под действие разных правовых норм законодательства РФ.

Правоотношения, возникающие вследствие предоставления кредита, регулируются положениями ст. 819-821 Гражданского кодекса РФ (далее ГК РФ).

Понятия «кредитной» карты (и прочих пластиковых карт), а также правовое регулирование возникающих в этой связи гражданских отношений законодательством РФ не установлены.

В то же время к правоотношениям участников гражданского оборота, возникающим с кредитованием счёта (овердрафт) и последующим использованием гражданином «кредитной» пластиковой карты, применимы положения главы 45 ГК РФ – «Банковский счёт», в т.ч. ст. 850 ГК РФ «Кредитование счёта».



На что обратить внимание при оформлении пластиковых карт

Договор банковского счёта не требует обязательной письменной формы сделки. При этом условия договора банковского счёта, прежде всего, **определяются волей сторон сделки** (п. 1 ст. 846 ГК РФ).

По смыслу положений п. 1 ст. 847 ГК РФ пластиковая карта может рассматриваться как электронный аналог собственноручной подписи владельца соответствующего банковского счёта, удостоверяющего его право распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте.

Владелец банковского счёта имеет право расторгнуть соответствующий договор с банком в любое время (п. 1 ст. 859 ГК РФ).

При оформлении договоров с использованием пластиковых карт, потребителю **необходимо помнить**, что в **оферте** (предложении) выражается воля лишь одной стороны, направившей проект договора, а **договор заключается по волеизъявлению обеих сторон**. Поэтому **решающее значение имеет ответ лица, получившего оферту**, о согласии заключить договор.

Для того чтобы договор был признан заключённым, необходим полный и безоговорочный акцепт, то есть согласие лица, получившего оферту, на заключение договора на предложенных в оферте (проекте договора) условиях, ст. 435-437 ГК РФ.



Особенности банкротства физического лица



Федеральный закон Российской Федерации
от 26.10.2002 N 127-ФЗ
«О несостоятельности (банкротстве)»



Несостоятельность (банкротство) (далее также - банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей



Особенности банкротства физического лица



Заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены,



Особенности банкротства физического лица

Статья 213.4. Заявление гражданина о признании его банкротом

1. Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

2. Гражданин вправе подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.





Особенности банкротства физического лица



Гражданин предполагается неплатежеспособным при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил;
- более чем десять процентов совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены;
- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;
- наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.



Особенности банкротства физического лица

В счёт уплаты долга **не может быть изъято:**



- единственное жильё должника, а также земельные участки, на которых оно расположено;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода; вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие);
- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает **100 МРОТ (1 МРОТ = 6 204 руб.)**, установленных федеральным законом;
- племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчёлы, корма, а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания (используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности);



Особенности банкротства физического лица

В счёт уплаты долга **не может быть изъято:**



- продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника (10 187 руб.) и лиц, находящихся на его иждивении;
- топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
- средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;
- призы, государственные награды, почётные и памятные знаки должника.



Особенности банкротства физического лица

Производство по делу о банкротстве гражданина может быть возбуждено и после его смерти или объявления его умершим.



Права и обязанности гражданина в деле о его банкротстве в случае смерти или объявления его умершим осуществляют принявшие наследство наследники гражданина.

Для признания наследников гражданина лицами, участвующими в деле о банкротстве, нотариус представляет по запросу суда копию наследственного дела.

До истечения срока, установленного законодательством РФ для принятия наследства, нотариус по месту открытия наследства является лицом, участвующим в процессе по делу о банкротстве гражданина.



Особенности банкротства физического лица



Реструктуризация долгов
гражданина - реабилитационная
процедура, применяемая в деле о
банкротстве к гражданину в целях
восстановления его платежеспособности и
погашения задолженности перед
кредиторами в соответствии с планом
реструктуризации долгов



Особенности банкротства физического лица



Введение реструктуризации долгов гражданина является основанием для одностороннего отказа кредитора от исполнения договора, предусматривающего исполнение гражданином требования указанного кредитора в неденежной форме. Об одностороннем отказе может быть заявлено в процессе установления требований кредитора к гражданину в деле о его банкротстве.



Особенности банкротства физического лица



В ходе реструктуризации гражданин может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего сделки или несколько взаимосвязанных сделок:

- по приобретению, отчуждению или в связи с возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более чем пятьдесят тысяч рублей, недвижимого имущества, ценных бумаг, долей в уставном капитале и транспортных средств;



Особенности банкротства физического лица



В ходе реструктуризации гражданин может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего сделки или несколько взаимосвязанных сделок:

- по получению и выдаче займов (кредитов), выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования, переводу долга, а также учреждению доверительного управления имуществом гражданина;
- по передаче имущества гражданина в залог.

С даты введения реструктуризации долгов гражданина его задолженность перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью.



Особенности банкротства физического лица



После вынесения решения суда о банкротстве прекращается начисление штрафов, пеней, процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина.

Решение о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства суд направляет всем известным кредиторам с указанием срока предъявления кредиторами требований, который не может превышать два месяца.

Статус банкрота сохраняется за гражданином в течение пяти лет.



Особенности коллекторской деятельности



Проект закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов»