



7 вопросов о кредитах

О трудностях в пользовании кредитами и не только.

Главный специалист управления методологии кредитно-депозитных операций главного управления регулирования банковских операций Национального банка Татьяна СИЛЬВАНОВИЧ ответила на 7 вопросов о кредитах.

1. Как меняются процентные ставки по кредитам, предоставленным банками населению и от чего это зависит?

Процентная ставка по кредитам формируется исходя из стоимости привлеченных ресурсов, премии на риск и необходимой маржи, обеспечивающей покрытие операционных и прочих расходов банка и прибыльной работы. Основным ресурсом, обеспечивающим выдачу краткосрочных и долгосрочных кредитов банками, являются привлеченные на соответствующие сроки средства юридических и физических лиц.

Изменения уровня средних процентных ставок по банковской системе происходят также за счет внедрения банками различных банковских продуктов, в том числе с особыми условиями кредитования (так называемые «рассрочки», льготные периоды начисления процентов и др.), которые в итоге оказывают влияние на формирование стоимости кредитного портфеля банков.

За январь-февраль 2019 года средняя ставка по кредитам физических лиц сложилась на уровне 10,83%, при этом за 2018 год она составила 10,98%.

2. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредиту?

Что делать кредитополучателю, если он не может платить изменившиеся повышенные проценты? Банк-кредитодатель не вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитом. Такое изменение возможно только по соглашению сторон, за исключением случаев, при которых размер процентов за пользование кредитом изменяется на основании законодательного акта Республики Беларусь.

Вопросы, связанные со снижением кредитной нагрузки по заключенным кредитным договорам, кредитополучателю необходимо решать с банком-кредитодателем в индивидуальном порядке.

3. Есть ли в Беларуси льготные кредиты на жилье? Под какие ставки и кому они выдаются?

Кредитование граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий, на льготных условиях осуществляется в соответствии с указами Президента Республики Беларусь:

от 6 января 2012 г. № 13 «О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений»;

от 2 сентября 1996 г. № 346 «О некоторых мерах по развитию жилищного строительства на селе».

Условия кредитования, а также категории граждан, которым предоставляются указанные кредиты, определены в названных указах.

Кроме того, гражданам, нуждающимся в улучшении жилищных условий, оказывается государственная поддержка в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 4 июля 2017 г. № 240 «О государственной поддержке граждан при строительстве (реконструкции) жилых помещений» при кредитовании на условиях банков.

Этот механизм сочетает рыночные условия кредитования банками граждан и финансовую помощь государства в виде субсидий.

Субсидии предоставляются на уплату части процентов за пользование кредитами, выдаваемыми банками на строительство (реконструкцию) жилых помещений, а также на погашение основного долга по этим кредитам. При этом под кредитами понимаются кредиты, предоставляемые на строительство жилых помещений на условиях банков.

4. С какими сложностями граждане чаще всего сталкиваются, пользуясь кредитами? Возможно ли их избежать?

На наш взгляд, основная сложность, с которой сталкиваются граждане при кредитовании, – это неверная оценка своей финансовой ситуации и невнимательное отношение к изучению условий кредитного договора, что может привести к несвоевременному исполнению обязательств по кредитному договору.

При принятии решения о необходимости получения кредита следует избегать спонтанности, необходимо проанализировать возможные финансовые риски, а также изучить предложения нескольких банков. Следует четко осознавать, что кредит необходимо возвращать строго в соответствии с условиями кредитного договора, а также уплачивать банку проценты за пользование кредитом.

Чтобы не столкнуться со сложностями и проблемами, связанными с выплатой кредита, важно изначально очень тщательно оценить свои возможности, жизненные обстоятельства, правильно управлять собственными доходами и расходами, хорошо обдумать решение о необходимости приобретения того или иного товара в кредит.

Если кредитополучатель все же столкнулся со сложностями при погашении кредита, в первую очередь следует обратиться в банк письменно и уведомить его о своих проблемах и просить о возможной реструктуризации кредита, заключении дополнительного соглашения к кредитному договору, которое бы предусматривало предоставление банком отсрочки по погашению кредита, увеличение срока кредита, снижение процентной ставки, то есть совместно с банком искать взаимоприемлемый вариант выхода из сложившейся ситуации.

5. Чем карты рассрочки отличаются от кредитных карт?

Такой термин, как «карта рассрочки», в банковском законодательстве отсутствует.

Вместе с тем банки предоставляют кредитные продукты, в названии или описании которых может присутствовать такое понятие.

Так называемая «карта рассрочки» может быть кредитной карточкой или дебетовой карточкой и является инструментом доступа кредитополучателя к предоставляемым банками денежным средствам в форме кредита и собственным денежным средствам, которые находятся на текущем счете.

По кредитной карточке операции осуществляются в пределах суммы кредита и (или) предельного размера задолженности по кредиту, предоставляемого банком в соответствии с условиями кредитного договора.

По дебетовой карточке операции осуществляются в пределах остатка собственных денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафтного кредита, установленного договором.

В банковской практике так называемые «карты рассрочки» в основном представлены дебетовыми карточками.

Как правило, под кредитом с «картой рассрочки» понимается предоставленный банком физическому лицу кредит, за счет которого оплачивается товар (работа, услуга) в организации торговли и сервиса. При этом между банком и организацией торговли и сервиса также заключено соглашение, и условия погашения кредита зависят от условий соглашения банка с организациями торговли и сервиса.

Размер процентной ставки за пользование таким кредитом может отличаться от размера процентной ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам вне рамок соглашений банка с организациями торговли и сервиса.

6. Может ли клиент отказаться от заключения страхового договора при оформлении кредита?

Заключение договора страхования является дополнительной услугой. Заявитель может отказаться от дополнительных платных услуг до подписания кредитного договора.

В случае отказа заявителя от дополнительных платных услуг банк обязан предложить клиенту аналогичный по сумме и сроку кредит.

7. Что делать в ситуации, если человек оформил кредит на покупку определенного товара, договор подписал, деньги ему выдали, но клиент передумал. Как происходит возврат денег банку и предусмотрены ли, как правило, за такие действия, например, штрафы или другие санкции?

Кредит, предоставленный физическому лицу на потребительские нужды, может быть досрочно погашен без предварительного уведомления банка и уплаты штрафных санкций. Таким образом, кредитополучатель в подобной ситуации осуществляет возврат суммы кредита в порядке, предусмотренном кредитным договором, и уплачивает проценты за фактическое время пользования кредитом.

Совместный проект Национального банка и 1prof.by

Фото Виталия ГИЛЯ

Source URL: <https://mpt.gov.by/node/4375>