



О кредитовании в общем

Банковская статистика показывает, что чаще всего клиенты обращаются в кредитное учреждение за выдачей им потребительских кредитов. **Где лучше взять потребительский кредит,** это вопрос, скорее всего, риторического свойства. Тем не менее, рассмотрим, что же такое банковский кредит в общем, и потребительский, в частности.

Те же цифры утверждают, что три года назад, общая цифра потребительских кредитов, выданных жителям, превзошла цифру в 600 миллиардов рублей. Это привело кредитных аналитиков в некоторое замешательство. Например, стали высказываться мнения, что клиенты наберут множество кредитов, за которые не смогут потом расплатиться.

Понятие банковского кредита

Кредит любого банка – это денежная сумма, которую предоставляет банк заемщику на определенный срок и на условиях, которые назначает само финансовое учреждение.

Без сомнения то, что именно банковский кредит обусловлен упорядоченным комплексом взаимосвязанных между собой процедур, которые имеют организационное и информационное, а также финансовое содержание.

Кроме того, выдача банковского кредита представляет собой процедуру, содержанием которой выступает законом определенный регламент работы учреждения в лице его сотрудников с клиентом по поводу предоставления последнему денег.

Порядок выдачи банковского кредита

Банковский кредит осуществляется в форме выдачи заемщику ссуд, учета ценных бумаг и в иных модификациях. В общей практике финансовых отношений банковский кредит имеет две разновидности. Это пассивный и активный кредит. В случае активного кредита банк выступает кредитором, в случае пассивного кредита – заемщиком.

Кредитная банковская организация правомочна входить в отношения кредитного содержания с иными банками и кредитными организациями, подключая и Центробанк. В зависимости от той или иной ситуации, банк в этом процессе выполняет, как активную, так и пассивную функцию. Но здесь уже идет речь о межбанковском кредитовании.

Активная роль банков

Но в контексте этой статьи, рассмотрим активную роль банков. Потребительские кредиты выдаются ими на определенных условиях, которые отражены в договоре кредитования. Отличием потребительского кредитования является то, что кредит выдается клиенту банка на нужды бытового назначения.

Это может быть желание провести незабываемый отпуск или купить стиральную машину. В принципе, это не главное. Необходимо, чтобы такие денежные средства не пошли на осуществление предпринимательской деятельности.

Кредитные программы банков

Нужно понимать, что в правовом поле нашей страны работают множество банков, которые являются звеном всей банковской структуры нашей страны. У каждого из банков свои условия по кредитам и свои кредитные программы. Например, некоторые банки намеренно предоставляют потребительские кредиты на возможность купить автомашину, минуя при этом автокредит.

Поэтому вопрос о том, где **лучше взять потребительский кредит**, весьма популярен среди клиентов многочисленных банков. Понятно, что физически ни один человек не сможет обождать все банки и изучить все кредитные продукты. Те банки, которые предоставляют денежные средства на цели, перекрывающие иные виды кредитов, скорее всего, имеют договоренности с магазинами или организациями. А это означает, что при обращении на приобретение автомашины, ее можно купить только в той организации, на которую укажет банк.

Временной интервал предоставления кредита

По общему правилу, потребительский кредит может быть предоставлен на срок от нескольких до 75 месяцев. Это срок зависит от суммы предоставляемого займа. По практике, имеется минимальная сумма займа, которую заемщики берут в банке. Она составляет от тысячи долларов США, но может быть различной в зависимости от условий того или иного банка.

Проценты, которые взимаются банком по потребительским займам, обычно фиксированные. Тем не менее, в вопросе о том, **где лучше взять потребительские кредиты**, существует немало тонкостей. Дело в так называемых «скрытых процентах», которые взимает банк с заемщика и забывает рассказать об этом.

Итак, какова же реальная стоимость потребительского кредита?

Наверное, освещая эту проблему, следует, сразу оговориться. Если человек желает получить кредит на лучших для него условиях, то, скорее всего, следует обратиться в известные банки, которые своей стабильной работой, показали свой высокий статус. Кроме того, их резюме уже доказано и сомнению не подлежит. Речь идет о таких банковских «гигантах», как Сбербанк или ВТБ24.

Теперь о том, какие подводные течения могут иметь место при приобретении различных кредитных продуктов.

В большинстве программ потребительского кредитования, кроме процентной ставки, указываются сборы и комиссии дополнительного свойства, которые способны в значительной степени увеличить конечную цену потребительского кредита. К первой группе добавочных комиссий и сборов можно отнести сборы разового содержания, которые взимаются с заемщика при выдаче рассматриваемого кредита.

Они именуются по-разному, в различных программах потребительского кредитования: комиссия за выдачу займа, комиссия за открытие счета, который именуется ссудным, так далее. По общему правилу, такая комиссия за заключение соглашения займа, составляет фиксированную ставку от суммы, которую готов выдать банк заемщику. Зачастую, подобные комиссии взимаются не напрямую, а косвенно.

Выпуск пластиковых карт и возможность страхования заемщика

Определенные кредитные учреждения при выдаче такого кредита выпускают одноименную [карточку](#) и берут комиссию за ее выпуск, при этом, не ставя в известность заемщика. Они просто присылают карту по почте, момент ее активации весьма прост. К расходам едино разового порядка при получении потребительского кредита можно причислить и расходы на такой вид страхования, как страхование жизни и здоровья, кроме того, трудоспособности будущего заемщика.

Требование о личном страховании и о своем здоровье можно увидеть в определенных программах потребительского кредитования. Такого рода расходы могут иметь разовый

характер, так как страховка действует в течение всего срока кредитования заемщика, так и могут быть ежегодными. Но последними они могут быть при условии, если потребительский кредит заключается на период времени, который больше календарного года.

Комиссии и сборы

Вторая группа комиссий и сборов, которые собираются дополнительно - это комиссии за обслуживание счета, называемого ссудным. Они собираются каждый месяц и во многих случаях являются процентом от общей суммы потребительского кредита. Кроме того, к этой сумме можно прибавить и сборы за кассовые операции. При очередном платеже за погашение кредита с заемщика берется кассовый сбор за такую операцию, даже если заемщик платит в кассе того банка, в котором кредитовался.

Некоторые банки допускают такую процедуру, как внесение месячного платежа по потребительскому кредиту через городские терминалы, это довольно удобно и быстро. Но за такой способ платежа тоже взимается комиссия, и весьма не маленькая. Комиссия за кассовую операцию может быть в фиксированном размере, но также и исчисляться в процентах от суммы, которую заемщик переводит в банк. При выборе той или иной программы потребительского кредитования следует обращать самое пристальное внимание на комиссии ежемесячного характера.

О потребительском кредите в общем плане

□ **Где лучше взять потребительские кредиты?** На этот вопрос ответят немногие. Уже указывалось, что большинство из граждан нашего государства отдадут свое предпочтение, наверное, Сбербанку, а также тем коммерческим банкам, которые долгое время работают на территории государства. В современное время потребительский кредит является самым популярным видом кредитования. Причин и ситуаций, которые побуждают человека взять ссуду, великое множество. Все они различны и всегда можно найти банк, который подходит тому или иному заемщику.

Сбербанк

Говоря об условиях такого известного банка, как Сбербанк, прежде всего, необходимо отметить, что они подходят, к сожалению, далеко не всем. Поэтому рассуждая о выборе того или иного банка, следует отметить. Например, Сбербанк не терпит спешки в выдаче кредита, кроме того, осуществляет свою деятельность прозрачно. В настоящее время он предлагает две программы потребительского кредитования – это рассматриваемый вид кредита, не имеющий обеспечение и потребительский кредит с обеспечением.

В качестве такового выступает гарантия физических лиц. Кредит, который выдается без обеспечения, имеет сумму в 1, 5 миллионов рублей, имея поручителей - физических лиц можно взять в долг до 3 миллионов рублей. На момент подачи заявления на выдачу кредита, человек должен иметь возраст от 18 лет. По истечении срока договора кредитования его возраст не может быть старше 75 лет. Отметим, основным положительным примером, который показан иным банкам, является то, что Сбербанк выдает кредиты пенсионерам.

Иные банки

Кроме него, можно обратиться за кредитом такой категории граждан в Россельхозбанк, в ВТБ24. К сожалению, некоторые коммерчески банки, исключают пенсионеров из числа своих заемщиков.

Распространенные правила при выдаче кредита

Если гражданину на момент подачи заявления нет еще 25 лет, то у него большие шансы в отказе. Тоже самое касается и людей, которые имеют уже солидный возраст. Однако в каждом кредитном учреждении минимальный и максимальный возрастной ценз крайне индивидуален. Для того чтобы получить кредит, необходимо заранее позаботиться о своих документах. В такой набор документов входит паспорт гражданина РФ, копия трудовой книжки, которая должна быть заверена нотариусом, кроме того, справка надлежащей формы, которая повествует о прибыли заемщика каждый месяц.

О справках

Если человек получает заработную плату в ежемесячном порядке, то одной справки установленной формы будет для банка вполне достаточно. Если официальная заработная плата на самом деле намного меньше реальной, то можно оформить справку с места работы, которая бы информировала банк об уровне реальных доходов заемщика. Конечно, это в интересах человека, пытающегося получить кредит.

Справка должна иметь подписи начальника и бухгалтера. При подаче заявления необходимо понимать, что банковские служащие, скорее всего, просмотрят опыт человека на последнем месте работы. Если стаж профессиональной деятельности на последнем месте работы составляет менее трех месяцев, то кредитное учреждение не даст займ.

Какой заемщик необходим банку?

Финансовому учреждению необходим заемщик, который будет дисциплинирован и стабилен. Наверное, последнее – это главное и основное, на что обращает внимание кредитное учреждение при выдаче кредита. В этом контексте даже не так важна зарплата, вернее, его размер, как стабильность. Вот если бы срок работы на последнем месте более полугода, то проблем с выдачей кредита, скорее всего, не будет.

И в заключении

Таким образом, обращаясь за кредитом, следует отчетливо понимать, что все условия банков носят довольно условный характер. Каждое кредитное учреждение определяет свои правила, например, это касается минимального возраста ребенка, который воспитывается в семье. Поэтому, выбор банка – это очень ответственная процедура, которая не должна решаться спонтанно. И тогда ответы на вопросы, где **лучше взять потребительские кредиты**, станут очевидными.