

КРЕДИТ - своевременная помощь или долговая кабала?

Национальный банк Кыргызской Республики продолжает кампанию по повышению финансовой грамотности населения страны. В центре внимания - услуги микрофинансирования. Сегодня наша газета рассказывает о том, как поступать заемщикам, испытывающим трудности с погашением кредита, что может грозить гражданам, уклоняющимся от внесения платежей, в какой валюте кыргызстанцам лучше брать кредит для бизнеса и может ли он быть беззалоговым.

Где можно получить информацию по действующим банкам, микрофинансовым и микрокредитным компаниям, микрокредитным агентствам и кредитным союзам?

На сайте Национального банка размещен список действующих коммерческих банков, микрофинансовых и микрокредитных компаний, микрокредитных агентств и кредитных союзов (далее по тексту финансово-кредитные учреждения) с указанием юридических адресов и контактных телефонов.

Кто может получить кредит в финансово-кредитных учреждениях?

Кредит может получить любое физическое лицо, предприятие или индивидуальный предприниматель.

ВНИМАНИЕ!

Не пользуйтесь услугами посредников и не отдавайте им свои документы - удостоверение личности и пр. **ВСЕ ДЕЙСТВИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ КРЕДИТА ДОЛЖНЫ СОВЕРШАТЬСЯ ЛИЦОМ, ПОЛУЧАЮЩИМ КРЕДИТ, ЛИЧНО!**

Какие нормативные правовые акты регулируют кредитную деятельность и взаимоотношения кредитора, заемщика, залогодателя и поручителя?

Отношения по кредиту, залого и поручительству регулируются Гражданским и Земельным кодексами Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности", "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "О кредитных союзах", "О залоге" и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Что делать, если испытываете трудности с погашением кредита?

Если у вас затруднения с погашением кредита, в первую очередь необходимо обратиться напрямую в финансово-кредитное учреждение и попросить пересмотреть условия погашения кредита. При этом необходимо представить исчерпывающую информацию о причинах непогашения кредита и сроках, когда вы сможете погасить кредит, а также все подтверждающие документы, повлиявшие на ваше финансовое положение и платежеспособность.

Что такое реструктуризация долга?

Это изменение условий выплаты, погашения долга и процентов по нему в сторону их смягчения: увеличение сроков погашения, отсрочка очередных

платежей или даже прощение части долга.

Что может грозить тем получателям кредита, которые уклоняются от внесения платежей или делают это несвоевременно, задерживают их?

Если речь идет об очень серьезной и длительной неуплате и при этом, предположим, есть залоговое обеспечение по данному кредиту, то финансово-кредитное учреждение с целью погашения обязательств по кредиту может наложить взыскание на предмет залога, т.е. забрать залог и продать его. При отсутствии залога финансово-кредитное учреждение имеет право обратиться с иском в суд на обращение взыскания на личное имущество заемщика и/или поручителя.

Даже в случае банкротства финансово-кредитное учреждение заемщик не освобождается от исполнения обязательств по кредиту.

Может ли Национальный банк вмешаться в любой форме в решение спорных вопросов между заемщиком и финансово-кредитным учреждением?

В соответствии с законами Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" финансово-кредитные учреждения самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставленной им законами и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Национальному банку в свою очередь запрещается вмешиваться в любой форме в решение вопросов, связанных с банковской деятельностью, при отсутствии нарушения законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка.

Органам государственной власти и управления и их должностным лицам тоже запрещается вмешательство в любой форме в решение вопросов, связанных с банковской деятельностью.

Таким образом, споры, возникающие в процессе исполнения кредитного договора, если он не был разрешен по договоренности сторон, разрешаются в судебном порядке в рамках гражданского законодательства Кыргызской Республики.

Почему финансово-кредитное учреждение может отказать в выдаче кредита?

Финансово-кредитное учреждение может отказать в выдаче кредита по следующим причинам:

- недостаточность или неправильное оформление документов на получение кредита;

- представление документов, вызывающих сомнения в их подлинности;

- несоответствие данных, представленных в анкете-заявлении, данным, полученным в ходе проверки;

- задолженность по ранее выданным кредитам, включая задолженность по кредитному лимиту по платежной карточке, не позволяющая обслуживать новый кредит;

- отрицательная кредитная история, наличие данных клиента в списке неблагонадежных заемщиков;

- несоответствие местными и международными финансовыми организациями.

Может ли кредит быть невозвратным и бессрочным?

Кредит не может быть невозвратным и бессрочным, поскольку для кредитования используются временно свободные деньги граждан и предприятий, предоставленные финансово-кредитному учреждению, которое в свою очередь обязано возратить данным лицам их денежные сред-

ПОМНИТЕ!

Для принятия решения о получении кредита следует получить от сотрудников финансово-кредитного учреждения исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его погашением.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений по кредитам нескольких финансово-кредитных учреждений. Полученная информация позволит вам сравнить предложения по различным кредитным продуктам разных финансово-кредитных учреждений. Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его условия и проверьте расчеты по выплатам. Возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его, особенно ваши обязательства (обязательства, ответственность). Убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых вам неизвестно или смысл которых вам не ясен.

Подписав кредитный договор, вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их исполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (полное или частичное) которых финансово-кредитное учреждение будет вправе во внесудебном порядке обратиться с иском в суд на взыскание личного имущества заемщика и/или поручителя.

В связи с этим перед оформлением кредита вы должны ответить для себя на несколько важных вопросов. В первую очередь вам нужно реально оценить свою платежеспособность с учетом расходов по кредиту. Для этого понадобятся всего две вещи: ручка и бумага. Разделите бумагу на две графы и с левой стороны напишите все ваши доходы, а с правой - расходы. Постарайтесь ничего не забыть. Это в первую очередь вам поможет разобраться, на какой кредит можете рассчитывать. Не забудьте включить доходы всей семьи, соответственно расходы тоже. Оставшейся суммы после погашения ежемесячных платежей по кредиту вам должно хватить на оплату коммунальных услуг, питание, проезд и другие основные расходы семьи.

Подписывайте кредитный договор, только если уверены в том, что все его условия вам понятны, вы точно представляете, какие платежи и когда необходимо будет произвести, и вы убеждены, что сможете это сделать.

- недостаточность или несоответствие требованиям финансово-кредитного учреждения предложенного залогового обеспечения.

Может ли кредит быть бесплатным?

Финансово-кредитное учреждение не благотворительная организация, соответственно его основной целью является получение прибыли, поэтому кредит не может быть бесплатным (беспроцентным). Вместе с тем уплаченные заемщиками проценты по кредитам дают возможность финансово-кредитному учреждению уплачивать проценты по вкладам, которые привлекло финансово-кредитное учреждение, а также обслуживать обязательства по привлеченным взаимствованиям (кредитам) от местных и международных финансовых организаций.

Фактически первичными кредиторами являются предприятия и граждане, сберегающие свои деньги в финансово-кредитном учреждении, местные и международные финансовые организации, предоставившие кредит финансово-кредитному учреждению, а оно выступает в роли посредника между вкладчи-

цами по первому требованию или по истечении срока, на который были предоставлены денежные средства.

Может ли кредит быть беззалоговым?

Да, финансово-кредитные учреждения могут предоставлять и такие кредиты. Это могут быть кредиты, которые подразделяются на групповое кредитование по международным проектам в виде групп взаимопомощи (ГВ) - группа физических лиц, связанных солидарной ответственностью, а также собственные кредитные продукты, выдаваемые под поручительство.

Помимо этого, банки могут предоставлять кредиты в виде овердрафта.

Вместе с тем кредит должен быть обеспеченным, поскольку финансово-кредитное учреждение и вместе с ним его акционеры/участники и вкладчики должны быть уверены, что в случае форс-мажорных обстоятельств взамен невозвращенного кредита или неуплаченных процентов по нему долги можно погасить заложенным имуществом, которое будет реализовано и обращено в деньги.

Что такое овердрафт?

Это особая форма предоставления краткосрочного кредита клиенту банка, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента. В этом случае банк списывает средства со счета клиента в полном объеме, то есть автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток средств. В результате овердрафта у банка образуется, говоря бухгалтерским языком, дебетовое сальдо. Право пользования овердрафтом предоставляется наиболее надежным клиентам банка по договору, в котором устанавливаются максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита по овердрафту, порядок его погашения. Овердрафт отличается от обычных кредитов тем, что на погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на текущий счет клиента.

От чего может зависеть размер процентной ставки по выдаваемому кредиту?

Согласно законам Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности" и "О микрофинансовых организациях", размеры ставки процента, комиссионного вознаграждения и оплаты за услуги самостоятельно устанавливаются финансово-кредитным учреждением в соответствии с договором, заключаемым с клиентом.

Финансово-кредитные учреждения устанавливают процентные ставки по кредитам на основе внутренних политик, процедур, своих финансовых возможностей и спроса на предлагаемые кредитные продукты, закладывая в процентную ставку следующие затраты:

- стоимость привлеченных средств (в том числе выплаты по депозитам);
- операционные расходы;
- покрытие кредитных и других финансовых рисков (РПФУ);
- плановая норма прибыли (маржа).

Несмотря на примерно одинаковые условия по кредитам для бизнеса, финансово-кредитные учреждения тем не менее стараются применять индивидуальный подход к каждому заемщику с целью создания привлекательных условий для обеих сторон.

В какой валюте лучше брать кредит для бизнеса?

Кредитование осуществляется как в сомах, так и в иностранной валюте. При выборе валюты кредита следует смотреть на конечные проценты по каждому виду, а также взвесить возможную экономию на курсовой разнице. Также при выборе валюты кредита необходимо оценивать валютные риски, так как рост стоимости валюты кредита (если у заемщика нет доходов, получаемых в данной валюте) повысит расходы, связанные с обслуживанием кредита.

Дополнительно отмечаем, что небанковским финансово-кредитным учреждениям (микрофинансовым и микрокредитным компаниям, микрокредитным агентствам и кредитным союзам), действующим на территории Кыргызской Республики, запрещено выдавать кредиты в иностранной валюте.

Национальный банк Кыргызской Республики.