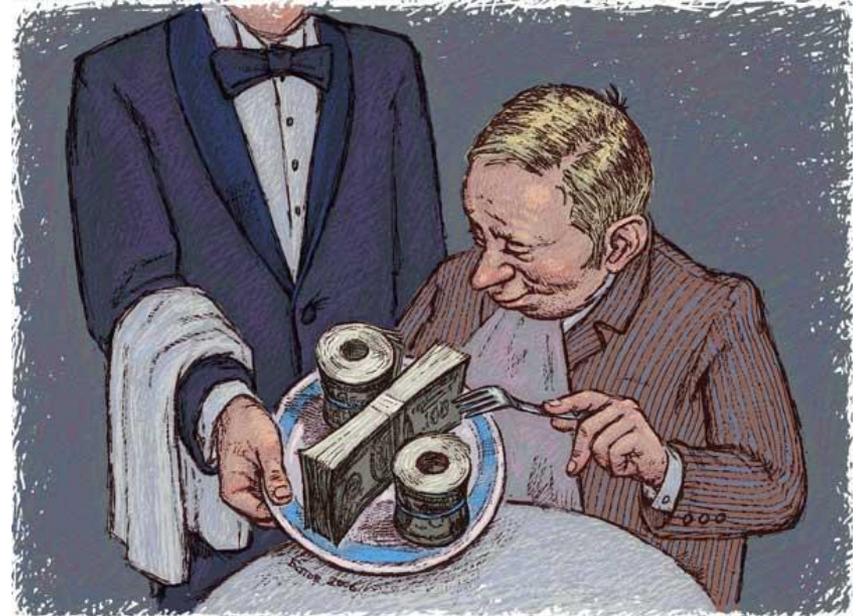


Тема: Потребительский кредит

Выполнила:
студентка группы
ЭФК 2010
Зипс С.Ю.

Потребительский кредит

Потребительский кредит — кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления.

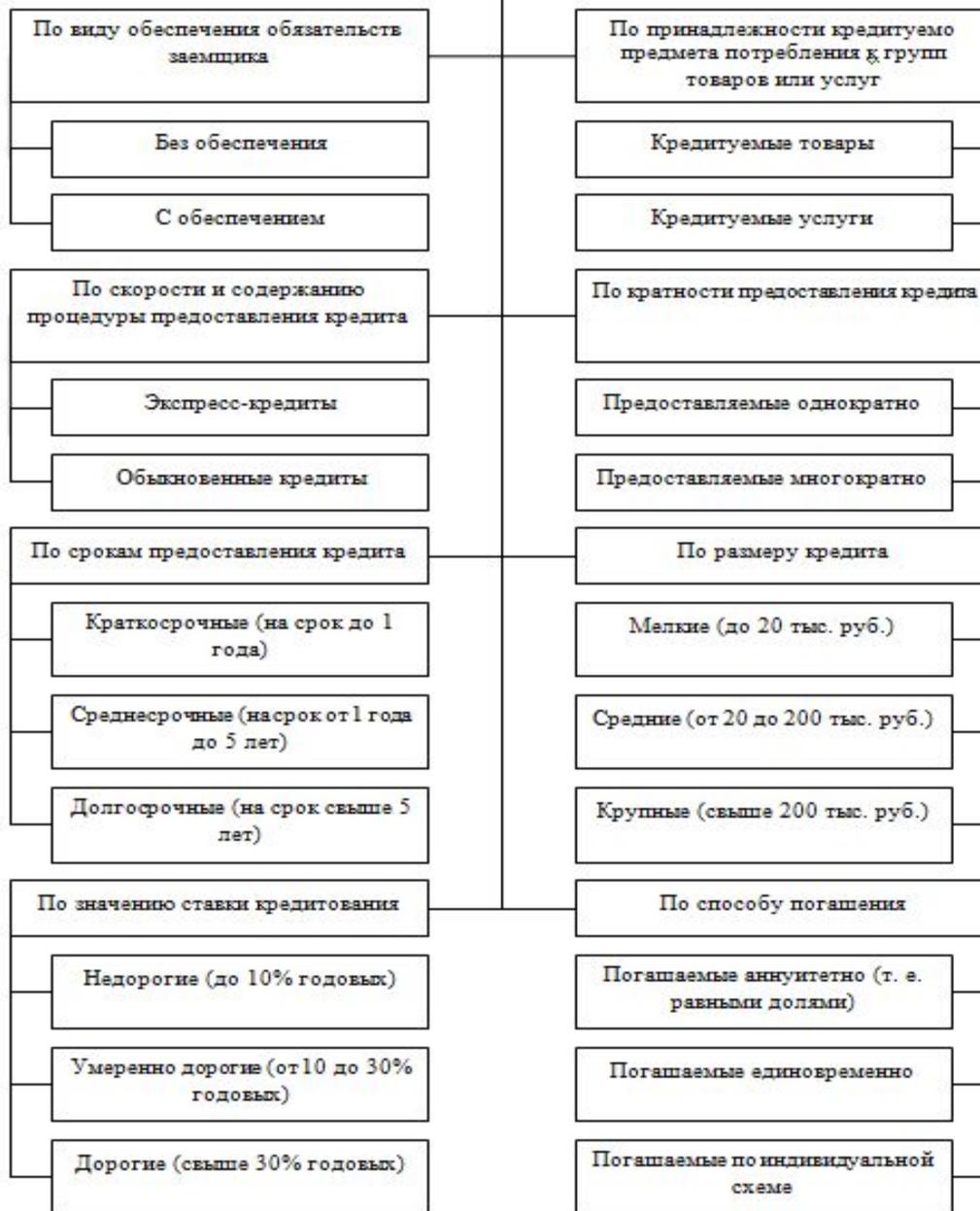


Регулирование потребительского кредита

- Договор потребительского кредита заключается между банком или иной кредитной организацией (кредитором) и гражданином. Кредитор предоставляет гражданину денежные средства для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (п. 1 ст. 821 ГК РФ в редакции Проекта).
- До заключения договора потребительского кредита банки будут обязаны уведомлять потребителей обо всех обстоятельствах, влияющих на стоимость кредита: о порядке, сроках и условиях предоставления кредита, размере процентов за пользование кредитом, об иных платежах по договору, о графике платежей по договору, последствиях его несоблюдения заемщиком и др. (п. 2 ст. 821 ГК РФ в редакции Проекта).



Потребительские кредиты различаются:



Потребительский кредит

Субъектами кредитных отношений являются кредиторы - физические лица и кредитополучатели - банки, небанковские кредитные организации, предприятия и организации. Между банком и населением может существовать посредник, например торговая организация.



Роль потребительского кредита в экономике

- Обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли.
- Стимулирует эффективность труда.
- Расширяет рынок сбыта товаров.
- Ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли.
- Является мощным орудием централизации капитала.
- Ускоряет процесс накопления и концентрации капитала.
- Обеспечивает сокращение издержек обращения:
 - связанных с обращением денег.
 - связанных с обращением товаров.



Плюсы потребительского кредита

- покупка в кредит спасает от возможности подорожания товара в будущем;
- покупка в кредит спасает от возможности исчезновения товара с прилавков;
- покупка в кредит позволяет купить на месте товар нужной модификации, при условии, что он есть в наличии;
- покупка в кредит позволяет купить вещь в момент её наивысшей актуальности для покупателей;
- покупка в кредит позволяет оплачивать товар несущественными платежами на протяжении нескольких месяцев.



Минусы потребительского кредита

- процент по кредиту увеличивает стоимость вещи.
- самым существенным психологическим недостатком покупки в кредит можно назвать истечение периода первоначального удовольствия от покупки в то время, как платежи по кредиту необходимо платить ещё много месяцев.
- велик риск заплатить кредитному учреждению гораздо большую сумму за пользование кредитом, чем кажется на первый взгляд — зачастую банки в России маскируют реальную процентную ставку.



Цель потребительского кредита

- Стимулирование потребительского спроса, которое, в свою очередь, оказывает поддержку отраслям экономики, ориентированным на конечного потребителя, – розничной торговле, легкой и перерабатывающей промышленности, части машиностроения (автомобилестроение, электронная промышленность).
- Удовлетворение потребительских нужд населения, т.е. предназначение потребительского кредита – финансирование нужд потребителя.



Порядок предоставления потребительского кредита

Для получения кредита заемщик подает основные документы:

- ❖ индивидуальное заявление;
- ❖ паспорт или документ, что его замещает;
- ❖ справку с места работы (пенсионер - пенсионное удостоверение) и другие документы для определения кредитоспособности;
- ❖ документы, которые подтверждают обеспечение кредита (гарантию, поруку, договор страхования или закладной имущества);
- ❖ документ, что подтверждает право на льготный беспроцентный кредит.

Кредитный договор заключается после анализа бан кредитоспособности заемщика.



Законопроект «О потребительском кредитовании»

- 1) предоставление информации, связанной со сделкой потребительского кредитования;
- 2) специальные требования к субъектному составу правоотношений по потребителскому кредитованию;
- 3) заключение и исполнение договора потребительского кредита;
- 4) дополнительные способы обеспечения исполнения договоров подобного рода;
- 5) меры государственного контроля и надзора при потребителском кредитовании.

Недостатки законопроекта «О потребительском кредитовании»

- излишние дополнительные обязанности кредитора по контролю за использованием заемщиком потребительского кредита.
- включение в индивидуальные условия договора потребительского кредита, в частности, условий об обязанности заемщика заключать иные договоры (при наличии), которые он должен заключить в связи с договором потребительского кредита
- проект акта не содержит определения процентов или процентных платежей,
- проект акта не содержит ограничений по срокам (периодам) взимания процентов по кредиту
- в законопроекте отсутствует регулирование, связанное с рекламой, полномочиями Банка России по защите прав заемщиков, возвратом потребительского кредита,
- в законопроекте отсутствует право банка в одностороннем порядке менять очередность списания денежных средств (в оплату процентов, основной суммы долга, комиссий, иных платежей),
- в законопроекте отсутствует формирование негативной кредитной истории заемщика,
- в законопроекте отсутствует выпуск расчетной карты с правом на овердрафт,
- в законопроекте отсутствует правом на реструктуризацию кредита,
- в законопроекте отсутствует внесудебным урегулированием споров, несмотря на то, что именно в этих сферах и случаях заемщик нуждается в повышенной правовой защите.

Потребительский кредит

Однако потребительское кредитование растет слишком быстро, что беспокоит руководство Банка России. Регулятор планирует ужесточить регулирование для решения проблемы перегрева в этом секторе.

