**Основные виды потребительских кредитов, их целевое назначение**

К первой функциональной группе следует отнести все так называемые [***ипотечные кредиты***](http://ip-kr.ru/ofor/1.html)*,* т.е. кредиты, предоставляемые гражданам под залог приобретаемой на кредитуемые средства недвижимости — квартиры, загородного дома, дачи, гаража, земельного участка и т. п.

Ко второй функциональной группе следует отнести все так называемые ***автокредиты****—*т. е. кредиты, предоставляемые гражданам на приобретение авто- и мотто техники, а также вспомогательного оборудования к ней.

Третью функциональную группу образуют «классические» ***потребительские кредиты****.*

|  |
| --- |
|  |
| **Потребительские кредиты:**   * [**Потребительский кредит на неотложные нужды**](http://about-kredit.ru/kr/neotl_nuzhdy.html) - Наиболее универсальный вид потребительского кредита, который предоставляется банками физическим лицам, — это кредит на неотложные нужды. Потребительский кредит на неотложные нужды является многоцелевым, что помимо сказанного освобождает заемщика и от необходимости документально подтверждать, каким именно образом был израсходован предоставленный банком кредит. Более того, такой кредит может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину. Как правило, кредит на неотложные нужды предоставляется гражданам на срок до пяти лет в любой валюте (рубли, евро или доллары США). Размер такого кредита обычно не превышает 50 - кратной величины среднемесячного «чистого» дохода заемщика, кредитная ставка — 20% (для рублевых кредитов). Выдача кредита на неотложные нужды может производиться не только в безналичной форме, но и наличными (через кассу банка). Кредитуемые средства по желанию заемщика предоставляются ему единовременно или частями. Погашение кредита на неотложные нужды чаще всего производится равными ежемесячными или ежеквартальными платежами. Проценты но кредиту погашаются вместе с очередной частью кредита. * [**Потребительский единовременный кредит**](http://about-kredit.ru/kr/potr_ed.html) - носит универсальный характер и может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину. Как правило, единовременный кредит предоставляется гражданам на срок до двух лет, преимущественно в рублях. Размер такого кредита обычно не превышает 50-кратной величины среднемесячного «чистого» дохода заемщика, кредитная ставка — 20%. Особенностью рассматриваемого вида кредита является то, что он предоставляется и погашается единовременно, а не частями. При этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно. Заметим в заключение, что подобный способ кредитования наиболее удобен для обеспечения разовых покупок сравнительно небольшой стоимости. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, но в этом случае банк, как правило, удерживает с заемщика дополнительную комиссию. * [**Потребительский возобновляемый кредит (кредит с отсрочкой предоставления кредитных средств)**](http://about-kredit.ru/kr/voz_kr.html) - Данный вид кредита также может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину. Особенностью рассматриваемого вида кредита является то, что он предоставляется на определенный срок, но строго в пределах периода действия так называемой кредитной линии. Подобный способ кредитования весьма удобен для обеспечения разовых покупок, срок совершения которых заемщиком по тем или иным причинам не определен, но вместе с тем заемщику требуется гарантия того, что в случае необходимости кредит будет предоставлен ему безотлагательно. Другой особенностью является заключение между банком и заемщиком общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии и в дополнение к нему одного или нескольких кредитных договоров. Подписание соглашения и договора (договоров) может быть осуществлено одновременно или поотдельности. Стандартный срок предоставления кредита в пределах периода действия кредитной линии может колебаться от одного года до двух лет. Выдача кредита, как и в случае с единовременным кредитом, также производится единовременно — по каждому заключенному в рамках общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии кредитному договору. За открытие кредитной линии банком обычно взимается единовременная фиксированная плата. Возобновляемый кредит подлежит единовременному погашению, при этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.      * [**Потребительский пенсионный кредит**](http://about-kredit.ru/kr/pens.html) - пенсионный кредит, будучи многоцелевым, предоставляется только гражданам, достигнувшим пенсионного возраста и продолжающим при этом работать. Рассматриваемый вид кредита предоставляется на сравнительно небольшой срок (до трех лет). Предоставление пенсионного кредита производится единовременно или частями, в наличной или безналичной форме. При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная фиксированная плата. Погашение кредита производится частями, при этом вместе с погашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом. Отметим, что в некоторых случаях банки могут ограничивать предельный срок погашения кредита датой достижения заемщиком определенного возраста. * [**Потребительский кредит для молодых семей**](http://about-kredit.ru/kr/mol_sem.html) - Подобные кредиты получили объединяющее название «Кредит для молодой семьи» и имеют как целевой, так и универсальный характер. Потенциальные заемщики должны соответствовать формальным требованиям банка, предоставляющего рассматриваемый вид кредита, — например, состоять в зарегистрированном браке и пребывать в возрасте не старше 28-30 лет. В случае заключения кредитного договора молодые супруги будут представлять одну из его сторон в качестве созаемщиков. Рассматриваемый вид потребительского кредита привлекателен для потенциальных заемщиков прежде всего своими условиями. В частности размер целевых кредитов, адресованных молодым семьям и предназначенных для приобретения недвижимости, может составлять 90% и более от общей стоимости кредитуемого жилого помещения. Несколько ниже (по сравнению со стандартными условиями) устанавливается и уровень процентной ставки за пользование кредитом. Кроме того, по данному виду целевого кредита может быть также предусмотрена отсрочка по его погашению на срок до пяти лет с одновременной пролонгацией периода его предоставления.  В тоже время следует иметь в виду, что на принятие решения о предоставлении данного вида кредита банкам требуется не несколько дней, а несколько недель. Это обусловлено необходимостью проверки большего числа документов, представленных заемщиком (созаемщиками). Срок предоставления кредита в зависимости от своего целевого назначения может составлять от 3 до 20 лет. Кредитные средства предоставляются наличными, а также безналично в любой валюте. При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная плата — в размере фиксированной суммы либо в размере 3-5% от суммы кредита. Погашение кредита производится частями, при этом вместе с погашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом. * [**Потребительский доверительный кредит (кредит для добросовестных заемщиков)**](http://about-kredit.ru/kr/dov_kr.html) - Гражданам, ранее обращавшимся к тому или иному банку за получением потребительского кредита и добросовестно выполнившим свои обязательства по его погашению, имеет смысл обратиться за повторным кредитом к этому же банку. Дело в том, что многие банки располагают специальными программами потребительского кредитования добросовестных заемщиков, которым после соблюдения минимальных формальностей предоставляется так называемый ***доверительный кредит*** (кредит для добросовестных заемщиков). Выгода от участия в подобной программе очевидна для обеих сторон: банк минимизирует риск невозврата кредитуемых средств (поскольку предоставляет их заемщику с заведомо благонадежной репутацией), а заемщик получает кредитные средства на максимально выгодных условиях. Эта выгода обычно заключается для заемщика в следующем: потребительский кредит предоставляется заемщику по более низкой ставке (в сравнении со ставкой по другим видам кредитов данного банка); при предоставлении кредитных средств с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата. Кроме того, необходимо отметить, что и решение о предоставлении кредита в подобных случаях принимается банком быстрее обыкновенного (один-два рабочих дня вместо стандартных одной-двух недель). В то же время потенциальным заемщикам следует обратить внимание и на прочие условия предоставления рассматриваемого вида кредита. В частности, кредит для добросовестных заемщиков предоставляется на сравнительно небольшой срок (в большинстве случаев — от 12 до 18 месяцев). Максимальный размер кредита, как правило, ограничивается суммой в несколько тысяч евро/USD (ее рублевым эквивалентом). Выдаются кредитные средства единовременно. Наконец, существенно и то, что данный вид кредита почти всегда предоставляется без обеспечения со стороны заемщика. С учетом изложенного, доверительный кредит — это прежде всего кредит для совершения относительно недорогих покупок. Подобным кредитом, в частности, весьма кстати воспользоваться при подготовке к очередному отпуску или квартирному ремонту, а также при разовом обновлении сезонного гардероба или домашнего интерьера. Погашение кредита для добросовестных заемщиков обычно производится по схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное погашение кредита допускается, причем комиссия, в отличие от ранее рассмотренных видов кредита с заемщика не взимается. * [**Потребительский кредит на недвижимость**](http://about-kredit.ru/kr/potkr_nedv.html) - Принципиальное отличие данного вида потребительского кредита от ипотечного заключается в том, что первый не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома. В большинстве случаев кредит на недвижимость — это хорошая альтернатива для потенциальных заемщиков, не желающих в связи с намерением приобрести жилое помещение по тем или иным причинам заключать с банком договор [**ипотечного кредитования**](http://ip-kr.ru/osn_mod/1.html). Более того, в зависимости от личных обстоятельств для покупки жилого помещения заемщик может воспользоваться и нецелевым кредитом (в частности, кредитом на неотложные нужды), однако принимать окончательное решение в пользу того или иного варианта кредитования, по-видимому, следует, руководствуясь критерием выгодности, те, исходя из конкретных условий предоставления кредита. Особого рассмотрения заслуживает порядок определения максимального размера кредита на недвижимость. В соответствии с существующей практикой максимальный размер такого кредита (с учетом платежеспособности потенциального заемщика) не может превышать 70-90% общей стоимости кредитуемого жилого помещения. Таким образом, потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за квартиру или жилой дом в размере от 10 до 30% его общей стоимости и, кроме того, к документальному подтверждению факта оплаты перед банком. Невыполнение этого условия сделает предоставление кредита невозможным. Еще одной особенностью является более продолжительный (по сравнению с другими видами кредитов) срок предоставления кредита на недвижимость. В настоящее время он может колебаться от 15 до 27 лет, что, конечно же связано и с размером суммы предоставляемых кредитных средств. Уточним, что кредит на недвижимость предоставляется в любой валюте, но только единовременно *и*в безналичной форме. Как правило, после зачисления на текущий счет заемщика кредитных средств (в соответствии с поручением последнего) последние перечисляются на счет организации или физического лица — продавца жилого помещения. Погашение кредита на недвижимость может производиться ежемесячными (ежеквартальными) платежами либо по индивидуальной схеме. Например, допускается вариант, в соответствии с которым размер ежемесячно погашаемой части кредита остается неизменным на протяжении всего периода погашения, тогда как размер платежей в счет погашения процентов за пользование кредитом (и рассчитываемых по остатку невозвращенных банку кредитных средств) постепенно сокращается. По просьбе заемщика при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредита сроком до двух лет, которая тем не менее не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов. Досрочное погашение части кредита на недвижимость допускается по согласованию с банком. * [**Товарный кредит (кредит на приобретение потребительских товаров с отсрочкой платежа)**](http://about-kredit.ru/kr/tovarny.html) - Для приобретения в кредит потребительских товаров потенциальным заемщикам также имеет смысл воспользоваться целевым кредитом. Правильнее, однако, будет назвать его не товарным кредитом, а кредитом на приобретение потребительских товаров с отсрочкой платежа. Как правило, кредитный договор на предоставление рассматриваемого вида кредита заключается гражданами при посредничестве торговой организации (магазина, торгового центра и т.п,), реализующей те или иные потребительские товары и, в свою очередь, предварительно заключившей соответствующий договор с банком. Подчеркнем, что в случае предоставления целевого кредита заемщику предстоит по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита. Впрочем, на практике этот вопрос разрешается проще: как правило, после заключения кредитного договора с торговой организацией-посредником и, если требуется, внесения заемщиком (через кассу магазина) стартового взноса ему сразу же выдается (доставляется) именно тот товар, на приобретение которого ему (в форме отсрочки платежа) выделены кредитные средства. Характерной особенностью товарного кредита является то, что его максимальный размер определяется не только с учетом платежеспособности потенциального заемщика, но и исходя из срока, на который планируется предоставить ему кредитные средства. При этом предельный срок предоставления товарного кредита обычно не превышает 5-7 лет. Товарный кредит предоставляется практически любому дееспособному гражданину без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет пли кредитную карту заемщика. Погашение кредита на приобретение потребительских товаров с отсрочкой платежа производится по схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, однако в этом случае банком взимается с заемщика дополнительная комиссия. * [**Потребительский кредит на платные услуги**](http://about-kredit.ru/kr/pl_uslugi.html) - Соответствующий целевой потребительский кредит может быть предоставлен также заемщикам, желающим воспользоваться платными услугами — например, в области образования, туризма, медицины, ремонтно-эксплуатационного обслуживания жилых помещений и т. н. — с отсрочкой платежа. Подобный вид кредита так и называется — кредит на платные услуги с отсрочкой платежа, причем спектр таких услуг с каждым годом все более расширяется. Как и в случае с товарным кредитом, кредитный договор на предоставление кредита на платные услуги также заключается гражданами при посредничестве организации, реализующей те или иные потребительские услуги и, в свою очередь, предварительно заключившей соответствующий договор с банком. В случае предоставления целевого кредита заемщику предстоит по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита. Необходимо обратить внимание на то, что в некоторых случаях кредитный договор может заключаться не только с заемщиком, но и с созаемщиками. В качестве последних могут, к примеру, выступать родители несовершеннолетнего обучаемого при заключении договора па кредитование платных образовательных услуг. Предельный срок предоставления кредита обычно не превышает 10 лет, фактический срок предоставления кредита определяется исходя из продолжительности обучения. Максимальный размер кредита определяется с учетом платежеспособности потенциального заемщика, при этом, как правило, не может превышать 90% общей стоимости кредитуемой услуги. Таким образом, потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за платную услугу в размере от 10% его общей стоимости и, кроме того, к документальному подтверждению факта оплаты перед банком. Кредит на платные услуги предоставляется без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств, как правило, производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика — единовременно или частями. Погашение кредита обычно производится по схеме предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, однако в этом случае банком взимается с заемщика дополнительная комиссия. * [**Потребительский кредит под залог материальных ценностей (ломбардный кредит)**](http://about-kredit.ru/kr/lomb_kr.html) - Наиболее характерной особенностью данного вида потребительского кредита является то, что решение о его предоставлении принимается банком без учета платежеспособности потенциального заемщика, поскольку фактически платежеспособность заемщика подтверждают представленные им банку документы, свидетельствующие о принадлежности ему передаваемых в залог материальных ценностей; мерных слитков драгоценных металлов, акции (облигаций), драгоценных ювелирных изделий. Отметим также, что процентная ставка по данному виду кредита обычно устанавливается на несколько более низком уровне по сравнению с ранее рассмотренными видами кредитов. Наконец, и срок принятия решения о предоставлении кредита меньше обыкновенного (несколько дней). Потребительский кредит под залог материальных ценностей имеет универсальный, но одновременно краткосрочный характер: как правило, кредитные средства предоставляются заемщику на срок не более 12 месяцев. Выдача кредитных средств производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика. Максимальный размер кредита определяется в зависимости от стоимости передаваемых в залог материальных ценностей и на практике не превышает 70-90% их оценочной стоимости. Погашение кредита под залог материальных ценностей производится заемщиком единовременно по истечении срока предоставления кредитных средств. |