

Россияне увлеклись потребительским кредитом. Объемы стремительно растут. В нынешнем году - примерно на 10% в месяц. О том как защитить заемщика потребительского кредита, о создании мультибанковских вкладов, о новых видах срочных вкладов, о перспективах повышения лимита страхования, об ипотечных и автокредитах рассказал Анатолий Аксаков, заместитель председателя Комитета Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам, член Национального банковского совета Центрального банка РФ, гость медиа-центра "Известий". // "Финансовые Известия" 22.11.2005

### **13:32 Александр г.Белгород**

**1. Почему государство не защищает заемщиков от грабительских процентов, чем проценты обоснованы?**

**2. Почему позволяет банкам осуществлять обман заемщика относительно реальных процентных ставок по кредитам?**

**Анатолий Аксаков:** Сейчас федеральная антимонопольная служба и ЦБ утвердили рекомендации для коммерческих банков, выдающих потребительские кредиты. В этих рекомендациях как раз говорится о правилах выдачи потребительских кредитов и информировании заемщика об условиях данного кредита. Несмотря на то, что документ называется рекомендациями, ЦБ заявил, что будет достаточно жестко следить за их выполнением. В настоящий момент готовится закон о потребительском кредитовании, который направлен на защиту получателей потребительских кредитов. В начале следующего года такой закон обязательно будет принят.

### **13:35 Павел**

**Существует ли поддержка государства металлообрабатывающей промышленности? Какие виды кредитов можно получить предприятие для замены устаревшего оборудования?**

**А.А.** В проекте федерального бюджета на следующий год впервые предусмотрен так называемый 'инвестиционный фонд'. Этот фонд будет направлен на финансирование эффективных проектов во всех сферах экономики. Его сумма - 70 млрд. рублей. Полагаю, что это только первый шаг. В последующие годы величина инвестиционного фонда будет увеличиваться.

**13:36 Павел**

**Какие критерии отказа или одобрения в кредите существуют у банка для физического лица?**

**А.А.** Основными критериями являются платежеспособность заемщика и наличие обеспечения (залога) кредита.

**13:39 Indy**

**Почему, на Ваш взгляд, инициатива об организации системы мультибанковских вкладов была прохладно встречена банками и экспертами?**

**А.А.** Я думаю, что многие банки просто недостаточно вникли в суть законопроекта, и первая реакция связана с тем, что 'как это мы будем делиться с другими банками своими клиентами?!'. Хотел бы отметить, что эта инициатива появилась благодаря предложению ряда коммерческих банков и в процессе дискуссии и рассмотрения законопроекта, уверен, что сторонников станет больше.

**13:43 Светлана, С.Петербург**

**Кругом, даже в метро, звучат призывы о приобретении товаров по беспроцентному кредиту. Однако, когда я пришла в магазин и решила купить интересующий меня товар по кредиту, то выяснилось, что это совсем не беспроцентный кредит. Почему же его называют беспроцентным? Это же заведомый обман!**

**А.А.** Бесплатный сыр бывает только в мышеловке. Иногда банки, в соответствии с договором, действительно предоставляют вроде бы беспроцентный кредит. Но при этом устанавливают высокие комиссионные за оформление кредита, высокие штрафы, возможность одностороннего изменения договора без внятного информирования об этом заемщика и таким образом фактически формируют свою доходную базу. На мой взгляд, это недобросовестно. Именно поэтому мы и собираемся в ближайшее время принять закон о потребительском кредитовании, направленный на защиту граждан. А сейчас хотел бы пожелать очень внимательно знакомиться с предлагаемыми условиями потребительского кредита и подписывать договор не на коленке в магазине, а только внимательно изучив условия заранее.

**13:48 Михаил Круглов, г.Москва**

**Сегодня учиться в коммерческом ВУЗе могут себе позволить лишь дети состоятельных родителей. По радио слышал, что подготовлен закон об образовательном кредите. Расскажите, пожалуйста, подробнее об основных положениях этого закона. Заранее благодарен.**

**А.А.**В проекте закона условия образовательных кредитов предусматривают льготную ставку. В этих целях государство должно в федеральном бюджете закладывать соответствующие средства. Одновременно мы предложили внести изменения в Налоговый кодекс, в соответствии с которыми процент, выплачиваемый получателем образовательного кредита, не будет включаться в налогооблагаемую базу и будет уменьшать уплачиваемый подоходный налог. Погашение кредита будет происходить после окончания учебного заведения в процессе трудовой деятельности.

**13:56 Александр, г.Саратов**

**Сейчас много говорят об ипотеке. Когда она заработает? Можно ли человеку с зарплатой в 15 тыс. рублей взять ипотечный кредит для приобретения квартиры?**

**А.А.**Судя по рекламной информации, которую размещают коммерческие банки, с зарплатой 15 тыс. рублей можно получить кредит, если вы являетесь женатым молодым человеком до 30 лет, то вы можете получить льготный кредит, который пользуется федеральной поддержкой. Банки, как правило, требуют, чтобы был осуществлен первоначальный взнос на уплату квартиры - от 10 до 30%. Для многих это достаточно приличная сумма. Для решения этой проблемы мы предлагаем законодательно определить так называемые жилищно-накопительные вклады. В соответствии с этим проектом закона люди смогут накапливать средства в течение трех-пяти лет в банках. Проценты по этим вкладам должны обеспечить защиту от инфляции. Эта сумма должна быть полностью застрахована в системе страхования вкладов. Поскольку банк получает возможность достаточно длительное время работать со средствами вкладчика, он (банк), в соответствии с законопроектом, обязан предоставить льготный кредит указанному вкладчику на жилищное строительство. Таким образом, у человека накапливается сумма на первоначальный взнос и он имеет возможность получить кредит для решения жилищной проблемы.

**14:02 Вера Николаевна**

**Анатолий Геннадьевич, мне 55 лет, я работаю и пока не собираюсь уходить на**

**пенсию. Мой заработок превышает среднюю заработную плату по Москве, однако, когда я обратилась в банк за кредитом, мне было отказано. Насколько это правомерно? Что вы можете мне посоветовать в этой ситуации? Спасибо**

**А.А.** Я думаю, это связано с тем, что банк сомневается в долгосрочной платежеспособности людей старшего возраста, а также в случае непредвиденных обстоятельств, например смертью заемщика, банк рискует потерять предоставленный кредит. Для получения кредита надо воспользоваться либо услугами поручителя, который гарантирует возврат кредита, либо предоставлением залога, либо услугами страховой компании. Сегодня при страховании жизни заемщика страховая компания, в случае смерти его, выплачивает деньги его наследникам. Сейчас мы предлагаем прописать в законодательстве возможность уплаты страховой суммы непосредственно банком, выдавшим кредит.

**14:04 Константин Михайлович Смолин, г.С-Петербург**

**Я взял потребительский кредит. При его оформлении я не обнаружил информации ни о каких штрафах. А когда пропустил на несколько дней (по уважительной причине - был в командировке) день платежа, то обнаружил при подведении итогов платежа, что должен заплатить 1000 рублей за то, что с задержкой в неделю заплатил фиксированную сумму. Могу ли я оспорить эту сумму, так как информация о тарифе не была доведена до меня во время оформления кредита?**

**А.А.** Безусловно. Хотя, полагаю, что наши хитрые банки такую возможность наказания могли предусмотреть в подписанном вами договоре.

**14:07 Андрей Рогов**

**Добрый день. Совсем недавно купил машину в кредит. А вчера выяснилось, что меня командируют на длительный срок за границу. Что же мне делать? Ведь кредит мне надо платить 7 лет. Могу ли я продать машину и выплатить этот кредит банку единовременным платежом? Какие поправки в закон об автокредите уже подготовлены и скоро будут внесены в ГД ?**

**А.А.** В данном случае все определяется условиями договора, хотя организация,

предоставившая автокредит, полагаю, может пойти навстречу, войдя в ваше положение.

**14:09 Елена**

**Расскажите, пожалуйста, о федеральном законе 'О кредитных историях'. Что такое 'кредитная история', зачем она нужна и не нарушит ли она права человека в смысле конфиденциальности информации?**

**А.А.** Закон позволяет каждому человеку сформировать свою кредитную историю, которая будет накапливаться и храниться в кредитных бюро. Мировая практика показывает, что люди, имеющие долгосрочную положительную кредитную историю, могут получать более выгодные кредиты и наоборот. Кредитная история формируется только с согласия заемщика. Законом предусмотрена соответствующая защита информации.

**14:12 Ольга**

**Довольны ли Вы системой страхования вкладов? Какие недостатки были обнаружены с момента ее введения?**

**А.А.** В целом система страхования вкладов себя оправдала. 98.4% вкладчиков имеют полную защиту суммы своего вклада в банках. При отборе коммерческих банков системы страхования удалось в определенной степени оздоровить саму банковскую систему и соответственно снизить риски вкладчиков. Сейчас мы работаем над тем, чтобы увеличить сумму, которая гарантируется данной системой. Предлагается ее увеличить до 200 тыс. рублей - в 2006 году и до 300 тыс. рублей - в 2007 году.

**14:13 Сергей**

**В контексте потребкредитования на мой взгляд нужно поставить вопрос о том, как банки защитит от недобросовестных заемщиков. Отдача от бюро кредитных историй будет не скоро.**

**А.А.** Такие меры в законопроекте о потребительском кредитовании предусматриваются.

**14:17 Игорь**

**Сегодня г-н Греф сказал, что Россия вступит в ВТО в 2006 году. Какие переговоры в связи с этим ведутся относительно разрешения работы в России филиалам иностранных банков, ведь этот вопрос очень важен и при его недооценке мы можем элементарно лишиться всей нашей банковской системы.**

**А.А.** Согласен с вами, и в связи с этим мы (правительство, депутаты, а также банковское сообщество) сформировали общую позицию, в соответствии с которой на территории России должны иметь право работать только дочерние иностранные банки. До последнего времени правительство, ЦБ достаточно жестко отстаивали эту позицию. Надеюсь, так будет и впредь. Тем более, что иностранные банки, работающие в России (Сити-банк, Дойче-банк, Райффайзен-банк и другие) говорят о том, что для них непринципиален вопрос об открытии филиалов. Им вполне комфортно и в рамках действующего законодательства.

**14:21 Владлен Симония**

**Не боитесь ли Вы, г-н Аксаков, что с введением мультибанковских вкладов и образованием межбанковской системы за которую Вы так ратуете можно будет легко 'отмывать' деньги и легализовать преступные доходы?**

**А.А.** Идея мультибанковских вкладов возникла в связи с тем, что в Интернете появились сообщения от неких структур, предлагающих с помощью распределения суммы вклада в различных банках защитить его системой страхования вкладов. Очевидно, что это могли быть мошенники. Поэтому мы предложили, что этим должны заниматься организации, имеющие лицензию, находящиеся под надзором ЦБ, то есть коммерческие банки, что гораздо надежнее. Причем мы предлагаем реализовать идею мультибанковских вкладов как раз внесением соответствующих изменений в закон, направленный на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. И, на наш взгляд, то, что мы предлагаем, как раз позволит лучше проконтролировать работу с такими операциями.

Уважаемые друзья, коллеги, хочу поблагодарить вас за интересные вопросы, а

**А.Аксаков: "Бесплатный сыр - только в мышеловке"**

Автор: Administrator  
24.10.2012 18:43 -

---

редакцию 'Известий' - за возможность пообщаться с вами. Надеюсь на дальнейшие встречи.