

Справочник для населения

ВСЕ ОБ УСЛУГАХ БАНКОВ, ОПЛАТЕ ЖКХ И КРЕДИТНЫХ КАРТАХ

- Все о незаконных платежах и комиссиях
- Как правильно взять и быстро отдать кредит
- Готовые образцы заявлений в банк



Издательство АСТ
Омега-Л
Москва

УДК 336.7
ББК 65.262.1
В84

Все права защищены.

Ни одна часть данного издания не может быть воспроизведена или использована в какой-либо форме, включая электронную, фотокопирование, магнитную запись или какие-либо иные способы хранения и воспроизведения информации, без предварительного письменного разрешения правообладателя.

В84 Все об услугах банков, оплате ЖКХ и кредитных картах/ [сост. А. Белановский, С. Шевченко, А. Евстегнеев] — Москва : Издательство АСТ : Омега-Л, 2016. — 160 с. (Справочник для населения).

ISBN 978-5-17-093969-5 (ООО «Издательство АСТ»)

ISBN 978-5-370-03794-8 (ООО «Омега-Л»)

Как работают современные банки и что они делают с нашими деньгами? Почему мы платим такие большие комиссии и как разобраться в платежах по кредиту? Какие виды пластиковых карт бывают и как ими пользоваться? В этой книге вы найдете все ответы, а также узнаете 30 проверенных способов, как взять кредит и легко его выплатить.

Книга будет полезна людям, которые уже взяли кредит, но не имеют возможности его выплатить. Готовые образцы заявлений помогут вам общаться с представителями банков на равных и отстаивать свои права в не зависимости от сложившейся ситуации.

УДК 336.7

ББК 65.262.1

Справочное издание
Справочник для населения
16+

Руководитель проекта *Ж. Фролова*
Выпускающий редактор *Я. Радаева*
Корректор *О. Соколова*
Компьютерная верстка *В. Шевченко*

Общероссийский классификатор продукции ОК-005-93, том 2;

953 000 — книги, брошюры

Подписано в печать 23.10.2015. Формат 84 × 108/32.

Усл. печ. л. 8,4. Тираж 3000 экз. Заказ № .

ISBN 978-5-17-093969-5 (ООО «Издательство АСТ»)

ISBN 978-5-370-03794-8 (ООО «Омега-Л»)

© Белановский А., Шевченко С., Евстегнеев А., составление, 2016

© ООО «Книжкин Дом», макет, 2016

© ООО «Издательство АСТ», 2016

© ООО «Омега-Л»

ВВЕДЕНИЕ

Роберту Кийосаки повезло: ему с 8 лет уроки финансовой грамотности давал отец одноклассника — тот самый знаменитый богатый папа.

К сожалению, у большинства из нас таких знакомых нет, и многие успели наделать ошибок в обращении с деньгами. А некоторые оказались в долгах по самые уши.

Цель данной книги — помочь вам решить проблемы с кредитами, а также сделать отношение банков к заемщикам (то есть нам с вами) более законным и цивилизованным.

Александр Белановский — не просто тренер, он один из лучших мотиваторов на русскоязычном пространстве, что позволяет его ученикам быстро достигать свои финансовые цели. Общая сумма заработанных, дополнительно к основным доходам, учениками Александра средств сегодня превышает 115 000 000 рублей. Только за последние 2 года материалы тренингов по увеличению личных доходов, которые разрабатывает и ведет Александр, изучили более 15 000 человек. Автор бестселлеров «Персонал от А до Я» и «Миллион на диване».

Светлана Шевченко — специалист с 9-летним опытом работы в таких банках, как ВТБ Банк, Альфа-Банк и международной финансовой группе BNP Paribas Group, где она прошла путь от рядового сотрудника до руководителя отделения.

Ее опыт и знания — это проверенные реальной практикой инструменты, которые уже помогли десяткам людей вырваться из долгового рабства и начать строить свою жизнь на здоровой финансовой основе.

Александр Евстегнеев — основатель и автор образовательного портала «Азбука Денег»: (www.evstegneev.com), крупнейшего на русскоговорящем пространстве по личным финансам;

- предприниматель, писатель, инвестор;
- автор двадцати книг, сотен статей и нескольких десятков тренингов по увеличению доходов и управлению личными финансами;

- автор книги «Семь шагов к финансовой свободе», которая в 2013 году вошла в десятку лучших российских книг в области финансово-экономической литературы (номинация литературной премии «Сапфир»);
- организатор четырех московских Кийосаки-клубов, более семи лет проводящих образовательные игры «Денежный поток» Роберта Кийосаки;
- прошел обучение у Бодо Шефера, Робина Шарма, Александра Элдера, Роберта Кийосаки, Кейта Феррацци, Владимира Довганя и др.;
- по итогам конкурса, проведенного в 2007 году крупнейшими российскими управляющими компаниями «Альфа-Капитал», «ОФГ Инвест» и «КИТ Фортис Инвестментс», вошел в «десятку» лучших финансовых консультантов ЗАО «Финансовые эксперты».

ОТ АВТОРА–СОСТАВИТЕЛЯ

Недавно на одном из своих тренингов я спросил людей: «Скажите, у кого есть кредит?» Поднялось очень много рук, и мне был задан встречный вопрос: «А что, у кого-то нет кредита? Разве так бывает?»

Эта ситуация очень наглядно показывает, что кредиты стали неотъемлемой частью нашей жизни, чем-то обыденным и само собой разумеющимся.

Скажу честно, меня пугает такая тенденция в нашем обществе.

Одно дело, когда опытный предприниматель берет кредит на расширение своего бизнеса, и совсем другое дело, когда люди берут потребительские кредиты, зачастую не понимая — каким образом они будут их отдавать.

Кредиты превратились для наших людей в своеобразные финансовые наркотики, и без посторонней помощи слезть с кредитной иглы многие люди уже не в состоянии.

Эта книга посвящена кредитам: как их правильно взять, как их быстро отдать, и самое главное — как жить со взятым кредитом.

*Александр Евстегнеев,
образовательный портал «Азбука Денег»
www.evstegneeв.com*

КАК РАБОТАЕТ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. ДОКУМЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ

Откуда проценты, или Как работает банковская система?

Надо сказать, банковские работники, как и врачи, очень любят изъясняться сложными и непонятными терминами. Одна из задач этой и следующих глав — развеять этот терминологический туман и добраться до сути.

Для начала рассмотрим, как устроена банковская система. Во главе стоит Центральный банк (России или другой страны). Вместе с государственными и коммерческими банками, а также их филиалами и отделениями они образуют систему, которая функционирует как единый организм.

Что на самом деле представляет собой банк?

С одной стороны, банк — это место, куда люди *отдают деньги на хранение* (это называется «депозит»), с другой — они *берут деньги* на свои нужды (это называется «кредит»). То есть основные функции банка — это привлечение и выдача денег.

И при оформлении депозита, и при выдаче кредита между нами и банком заключается договор, то есть оформляется долговое обязательство. Если дело касается депозита, то будет долговое обязательство банка перед нами (заемщиками), если же оформляем кредит — то это наше (заемщиков) долговое обязательство перед банком.

Из множества таких кредитных и депозитных договоров (долговых обязательств) и состоят взаимоотношения между людьми и банками.

На чем и как зарабатывают банки?

В 2000-х годах банки выдавали кредиты буквально всем подряд — без справки о доходах и проверки кредитной истории. Однако после кризиса 2008 года банки пересмотрели и очень сильно ужесточили условия выдачи кредитов.

Депозит может разместить любой человек. Никто не спросит — откуда у него деньги, какой доход и откуда он их взял.

Что же касается кредитов, то здесь существуют достаточно жесткие требования, кому можно выдавать кредит, а кому — нет.

В банк всегда приходит больше денег, чем он выдает, т.е. всегда есть дельта, которую он использует по-своему усмотрению и на которой зарабатывает. По сути, банк такой же предприниматель, как любое другое юридическое лицо. И его главная задача — также как у любой коммерческой организации, — это получение прибыли.

Прибыль банк получает как за счет финансовых инструментов или операций на валютном рынке, так и за счет заемщиков. А так как людей, которым нужны деньги, — миллионы, и у многих по несколько кредитов, то именно заемщики — основной источник прибыли банков.

Важный момент: ни один банк не может аргументировать процентные ставки в своих договорах — 15, 20, 40% и даже больше. Фактически, банки ставят их просто исходя из своего желания заработать на вас. Из этих ставок банк оплачивает аренду офисов, покупку оргтехники, зарплату сотрудников, бонусы топ-менеджеров, а также невозвратные долги по кредитам.

Заемщик не может обратиться за кредитом в Центральный банк, так как в его функции не входит кредитование населения (подробнее см. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», далее — Закон о ЦБ РФ).

Головные офисы банков, как правило, выполняют административную и организационную функции: разрабатывают стратегию работы банка, запускают новые виды кредитов и депозитов, разрабатывают программы и акции для клиентов и контролируют выполнение всех мероприятий в филиалах сети.

Филиалы и отделения банков подчиняются головному офису и напрямую работают с заемщиками.

Куда уходят деньги? Круговорот в банковской системе

Сейчас банки стараются по максимуму вытеснить из обращения наличные деньги. Как это происходит?

Вы получаете зарплату — большинству она приходит на карточку, — но даже если вы получили зарплату в кассе, наличные деньги находятся у вас в кошельке до ближайшего магазина. А вечером в магазин приезжает инкассаторская машина и увозит эти деньги обратно в банк.

Даже если вы копите деньги, допустим, на машину, то вряд ли вы храните их под матрасом, скорее они лежат на вашем счете в банке. Накопив нужную сумму, вы перечисляете деньги автосалону. И даже если вы оплачиваете наличными, вечером или через день эти деньги снова вернутся в банк.

Так выглядит круговорот денег в банковской системе. Наличные деньги возвращаются обратно в банки, что дает им возможность ставить все более жесткие условия по кредитам.

Возмущаться и вызывать к справедливости бессмысленно. Такова реальность. И для нас с вами намного полезнее знать, как можно защитить себя и свои права. Об этом и пойдет речь в следующей статье.

Как работает Центральный банк?

Центральный банк РФ является самостоятельным субъектом, независимым от других органов государственной власти.

Основные задачи Центрального банка:

- разрабатывать кредитно-денежную политику;
- выпускать национальную валюту;
- регулировать деятельность кредитных организаций.

Важно: в Законе о ЦБ РФ сказано, что получение прибыли не является целью его деятельности; он работает на принципах самоокупаемости. Рассмотрим подробнее такую функцию ЦБ, как регулирование деятельности кредитных организаций.

ЦБ выдает кредиты коммерческим банкам. Ставка, под которую ЦБ кредитует банки, называется *ставкой рефинансирования*, и в настоящее время она составляет 8,25%. То есть банки, получившие кредит от ЦБ, при возврате долга уплачивают дополнительно 8,25% от долга.

Зато нам коммерческие банки выдают деньги под совершенно другие проценты. И все, что выше ставки рефинансирования, банк оставляет себе в качестве прибыли.

Как работают коммерческие банки?

Теперь рассмотрим, что имеют право делать коммерческие банки:

- размещать средства на условиях возвратности, платности и срочности;
- открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц;
- привлекать деньги на депозиты;
- продавать валюту;
- выдавать банковские гарантии и осуществлять банковские переводы;
- работать с банковскими металлами

и так далее, но заметьте — ни слова не сказано о кредитовании!

Как ни странно, согласно Закону «О банках и банковской деятельности» кредитование не является отдельным видом деятельности. Вы легко можете найти в Интернете генеральную лицензию любого коммерческого банка и ознакомиться с ней — там нет пункта о кредитных операциях.

Резюме: банки кредитуют население, потому что это им выгодно, но законодательно этот вид их деятельности никак не регулируется.

Законы, которые помогают сохранить ваши деньги

Новостей, как обычно, две. В этот раз начнем с хорошей. В России разработана и действует мощная законодательная база для защиты заемщиков, то есть нас с вами.

Плохая: подавляющее большинство людей об этом не знает и, соответственно, не понимает, как использовать законы в своих интересах.

Для начала перечислим важнейшие документы, которые регулируют банковскую деятельность в Российской Федерации и помогут вам защитить себя от банковского произвола. Это:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
4. Федеральный закон от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Давайте посмотрим, чем вам может помочь каждый из этих законов.

Конституция Российской Федерации

Конституция Российской Федерации содержит множество статей, знание которых весьма помогает в реальной жизни. Конституция — это правовая база для любых других законов, актов и договоров на территории всей России.

Что это означает? А то, что если от вас требуют чего-то, что ущемляет ваши конституционные права, вы вправе не выполнять эти требования — например, положения кредитного договора.

Не нужно беспрекословно соглашаться с трактовкой банка, потому что «раз вы это подписали, то должны платить» — банку еще нужно будет доказать в суде законность своих требований к вам как к заемщику.

В статье 2 Конституции РФ сказано, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью, соблюдение и защита прав и свобод гражданина — это обязанность государства.

Мы понимаем, что все это непривычно. Мы привыкли *просить* у чиновников. За это они получают зарплату из наших налогов и по закону должны работать на нас, а мы имеем право *требовать* решения своих проблем.

Статья 3 Конституции РФ гласит: носителем суверенитета и единственным источником власти в Российской Федерации является ее многонациональный народ.

Заметьте: тут ничего не сказано ни про чиновников, ни про прокуратуру.. Важно, чтобы вы про это помнили и не боялись общаться с банками. И в тех документах, которые мы вместе с вами будем писать в банки, не будет ни прошений, ни ходатайств. Будут заявления, запросы и уведомления.

Не стесняйтесь требовать у банка обоснования: вы имеете право знать все, что касается вас. Если вы считаете, что вам что-то навязали — например, страховку или штрафы, — пишите заявление, чтобы вам это вернули. Даже если когда-то вы подписали такой договор.

Есть такое высказывание: *все самые страшные преступления в мире происходят с молчаливого согласия хороших людей.*

Выбор за вами: выполнять все, что скажут вам банки, или бороться за свои права. Да, это непривычно и, может быть, страшно. Но результаты определенно того стоят. **Поэтому мы хотим, чтобы вы поняли, что каждый из вас защищен законом.**

Статья 33 Конституции РФ гласит: граждане РФ имеют право обращаться лично, а также направлять индивидуальные и коллективные заявления и обращения в государственные органы, а также органы местного самоуправления.

Что это означает?

В России действует заявительная форма права. То есть если вы о чем-то заявляете, то ваше заявление **ОБЯЗАНЫ** рассмотреть. Но если вы **не** заявляете, то рассматривать нечего, даже если деятельность против вас абсолютно незаконна. Пока вы молчите, никто палец о палец не ударит. И это касается не только кредитов.

Гражданский кодекс (ГК РФ)

Статья 820 ГК РФ гласит: кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Но, как мы уже выяснили, такого вида деятельности, как кредитование, юридически просто не существует!

Что делают банки, чтобы выкрутиться из этой ситуации? Часто банки просто не выдают договоры на руки. Либо называют их другими словами: оферта, согласие на получение кредита и т.п.

Еще один интересный факт: до 1 июля 2014 года, когда был принят Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в российском законодательстве не было понятия «годовой процентной ставки». Это сумма, указанная в процентном выражении

к сумме кредита, которую за год платит заемщик за пользование кредитом.

Была только одна формулировка: в ст. 819 ГК РФ прописано, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства, то есть кредит, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить на нее проценты.

Исходя из этого, если банк насчитает вам огромные штрафы и пени и дело дойдет до суда, вы вправе предъявить в суде **собственный расчет по договору**. Напомним, что российское законодательство стоит на стороне заемщика и у вас есть все шансы выиграть суд.

В статье 820 того же Гражданского кодекса РФ говорится о том, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, а если этого нет, то и сам договор, и его последствия являются **недействительными**.

Статья 428 ГК РФ рассказывает о договорах присоединения, к которым относятся любые кредитные договоры.

Договор присоединения — это договор, условия которого нельзя изменить. Вы можете заключить его, *только* подписав в том виде, в котором банк вам его предоставил.

Как вы понимаете, договоры присоединения очень часто ущемляют права заемщика. Поэтому, даже если в вашем договоре есть фраза, что «данный договор не является договором присоединения», суд не примет ее во внимание, потому что это просто не соответствует действительности.

Закон о банках и банковской деятельности

Давайте посмотрим, что запрещено делать банку по Закону о банках и банковской деятельности?

Кредитным организациям **запрещено** заниматься торговой, производственной и страховой деятельностью. И если ставить прилавки в фойе банка никто не стремится, то страховку при получении кредита сотрудники банка настоятельно предлагают всем.

Часто вам даже не выдают отдельный полис, а просто включают пункт договора, согласно которому вы обязаны застраховаться, а сумма страховки входит в платежи по кредиту. Банки поступают НЕЗАКОННО. Кроме того, навязывание страховки нарушает и закон о защите прав потребителей. Как поступать, если вам навязали страховку, мы обязательно расскажем далее.

Закон о защите прав потребителей

Этот документ необходимо иметь на книжной полке (или в компьютере) и периодически его перечитывать.

Остановимся на некоторых важных статьях этого Закона.

Статья 16 Закона «О защите прав потребителей»: недействительность условий договора, ущемляющих права потребителей.

По опыту: банки очень часто идут на изменение условий, ущемляющих ваши права в **досудебном порядке**. Они прекрасно понимают, что, если вы правильно подготовите документы, суд они проиграют. При этом на них лягут все издержки по суду, к чему банки совершенно не стремятся.

На сегодняшний день уже накоплена значительная статистика дел, выигранных заемщиками. К тому же у нас в стране действует метод прецедента: если был такой случай и было вынесено решение, велика вероятность, что в вашем случае будет принято такое же.

Статья 22: сроки удовлетворения отдельных требований потребителя.

Срок, в течение которого банк обязан дать вам ответ на ваш запрос, составляет 30 дней. Если ранее вам была дана неполная информация — в 10-дневный срок.

Как общаться с банком?

К сожалению, далеко не все банковские сотрудники обладают достаточной компетентностью и хорошо знают законы. Особенно низкая квалификация у тех сотрудников, которые выдают потребительские кредиты в торговых

центрах. Часто они сами не могут объяснить те или иные пункты договора, который дают на подпись заемщику.

Поэтому не стоит рассчитывать, что в банке вы сможете получить грамотную консультацию. Как всегда, лучше рассчитывать только на себя и свою финансовую грамотность.

Несколько рекомендаций:

1. Внимательно читайте ВСЕ документы, которые дают вам на подпись. Бывает, что в предварительных документах прописаны одни условия, а на подпись вам дают абсолютно другие. Был случай, когда предварительная ставка была 20%, а в окончательном варианте она оказалось 70%! А человек, прочитав предварительные условия, был готов подписать договор, что называется, не глядя.
2. Не бойтесь занимать время у сотрудника банка. Помните: он сидит здесь именно для того, чтобы все вам разъяснить, и получает за это зарплату. Если вам нужно время прочитать — читайте. Если этот специалист не смог вам ответить, пусть пригласит того, кто сможет вам все объяснить.
3. Даже если вы сильно возмущены, не стоит ругаться: поскольку все, с кем вы будете общаться, — простые исполнители и решений не принимают.
4. Постарайтесь подружиться с кем-то из сотрудников банка. Тогда что-то вам могут рассказать за чашкой кофе — предупредить о неприятных условиях и просто будут относиться по-человечески.

**Проверка договора: на что необходимо
обратить внимание**

1. Во-первых, проверяем «шапку», в которой должно быть указано кто и на каком основании заключает данный договор.
2. Обязательно проверьте, чтобы в «шапке» и реквизитах было указано одно и то же лицо со стороны банка.