

Президент Украинского аналитического центра Александр Охрименко по просьбе ЛІГАБізнесІнформ изучил несколько кредитных договоров и сделал выводы

Самые популярные кредиты для населения сегодня - это кредиты на относительно небольшую сумму без залога. Только за июнь 2012 года было выдано населению таких кредитов на 6 млрд.грн. Отдельные банки и финансовые компании выдачу такого рода займов поставили на поток и фактически сделали их главным направлением своего бизнеса.

И у этого бизнеса есть свое ноу-хау - кредитные договора. Проанализировав кредитные договора наиболее активных банков и финансовых компаний по выдаче кредитов населению можно составить перечень наиболее интересных нюансов, которые помогут людям принять решение - брать или не брать кредит.

### Без подписи

Отдельные банки и финансовые компании начали практиковать довольно-таки простую уловку - выдавать клиенту на руки договор с ксерокопией печати и подписи со стороны банка. В этом случае клиенту предлагают подписать один экземпляр с ксерокопией печати и подписи руководителя банка, и этот экземпляр остается у клиента. А другой экземпляр - без подписи банкира - клиент подмахивает и оставляет банку или финансовой компании. Когда же на этой бумаге появляется подпись банкира или директора финансовой компании и мокрая печать, он в руки заемщику не попадает.

Клиенту всучивают договор без подписи и мокрой печати, который и договором-то не является

Суть этого трюка в том, что клиент в случае конфликта, не может обжаловать кредитный договор в суде, так как согласно украинскому законодательству, суд не имеет право принимать к рассмотрению гражданские споры при отсутствии оригиналов документов - с оригинальными подписями должностных лиц и мокрыми печатями.

У этого метода есть вариации. Один из банков, вместо оригинальной подписи руководителя в экземпляре договора, который получает клиент, ставит оттиск факсимиле. В этом случае суд также не примет такой документ к рассмотрению. Нужен официальный оригинал, а он находится в банке, который, естественно, не даст его для того, чтобы с ним судились.

Еще одна уловка из той же оперы. На клиентском экземпляре кредитного договора расписывается не должностное лицо, а младший сотрудник банка или финансовой компании, который по своим функциональным обязанностям может только составить текст договора. В этом случае экземпляр договора, с юридической точки зрения, является не подписанным со стороны банка или финансовой компании.

### Базовые условия

Большинство текстов кредитных контрактов начинаются с раздела "Базовые условия договора". В этом разделе указана сумма кредита и проценты. Если с суммой кредита проблем не бывает, она часто дублируется словами, чтобы потом не было путаницы, то вот проценты по кредиту... - тут уж идут в ход различные уловки и хитрости. Некоторые банки и финансовые компании, чтобы привлечь клиентов, предлагают кредиты по ставке 0% или 0,1%. Человек заведомо ориентирован на низкую ставку и не сразу может понять, в чем подвох.

Как правило, кредиты с "нулевой ставкой" самые дорогие. Чаще всего данная уловка строится по следующей схеме. В самом разделе договора "Базовые условия договора" отдельной строкой говорится, что проценты по кредиту составляют 0% или 0,1% годовых. При этом тут же делается небольшая приписка о том, что график ежемесячных платежей по кредитному договору оговаривается в приложении к договору. А вот в уже в этом приложении и кроется самое интересное. Кстати, это приложение зачастую подписывается после подписания самого договора или вообще не подписывается, так как является составной частью договора априори. В графике платежей появляется ежемесячная комиссия, которая значительно превышает проценты по кредиту.

В конечном итоге, все эти комиссии и дополнительные выплаты превращают процент по кредиту из 0,1% в 35-60% годовых и даже выше

Чтобы не спугнуть клиента чудовищным размером комиссии, составители документа хитро оговаривают формулу расчета этой комиссии. Так, одна из финансовых компаний берет небольшую комиссию в размере 2% за месяц, но размер этой комиссии удерживается ежемесячно не из остатка суммы по кредиту, а из выданной суммы. То есть, несмотря на то, что кредит погашается, размер комиссии остается тем же. Очень часто, кроме прямой комиссии по кредитному договору, используют дополнительную комиссию - за зачисления денег на погашение кредита. Размер этой комиссии зависит от банка и колеблется в пределах 0,5% - 5% от суммы направляемой на погашение кредита. В отдельных случаях взимается комиссия в виде фиксированной суммы за каждый месяц. В конечном итоге, все эти комиссии и дополнительные выплаты превращают процент по кредиту из 0,1% в 35-60% годовых и даже выше. Что и требовалось, как

говорится, доказать.

### Без правил

В каждом кредитном договоре есть раздел "Права и обязанности сторон". Раздел этот большой, написан тяжелым юридическим языком, и читать его долго и скучно. На что некоторые финучреждения и рассчитывают. Именно в этом разделе договора, а конкретнее - в деталях подраздела "Обязанности заемщика" скрыто множество разных уловок и хитростей.

В указанном подразделе фигурируют, например, дополнительные комиссии за досрочное погашение договора, а так же штрафы и пени за несвоевременное погашение. Встречаются настоящие шедевры: ежемесячные комиссии за сопровождение кредитного договора.

В одном из банков юристы-умельцы составили раздел обязанностей заемщика в таком виде, что почти каждое предложение завершалось ссылкой на пункт договора или приложения к договору. Текст сознательно был написан таким образом, чтобы прочесть его было невозможно - не перечитав весь договор несколько раз нельзя было разобраться, какой пункт договора что означает.

Множество хитростей связано с методикой расчетов штрафов на случай несвоевременной оплаты договора. Встречаются особо сложные формулы, когда в начале начисляют штраф на сумму непогашенного долга, а потом еще и пеню за каждый день просрочки. В одном из банков, размер штрафа за несвоевременное погашение очередного ежемесячного платежа рассчитывается не исходя из суммы неуплаченного долга, а из суммы остатка по кредиту.

### Пожизненный срок

В отдельных кредитных договорах очень странно выписан раздел "Срок действия договора". В этих договорах погашение кредита не является основанием для

прекращения договора, а это значит, что банк или финансовая компания получает возможность даже после того, как долг уплачен, начислять ежемесячные платежи за существование самого договора и требовать их оплатить!

Редко в каком договоре можно найти четкую и понятную процедуру его расторжения по инициативе заемщика. Или этот раздел вообще отсутствует, или он настолько запутан, что требует от заемщика выполнения очень длительной и сложной процедуры. В итоге, решится на досрочное расторжение сможет далеко не каждый. Вот один из перлов: заемщик должен письменно предупредить банк о желании досрочно расторгнуть договор за шесть месяцев до момента расторжения.

### Другие условия

В кредитном договоре может скрываться много подводных камней в безобидном разделе "Другие условия". Очень часто, там можно найти оговорку, что клиент своей подписью в этом договоре дает право банку по своему усмотрению и в любой момент поменять любые условия договора. А это означает, что банк может поменять и проценты, и условия погашения...

В этом же разделе может скрываться пункт о том, что в случае спора заемщик соглашается не обращаться в суд общей юрисдикции и намерен судиться в третейском суде, который выбирает банк.

Судье придется зафиксировать тот факт, что физическое лицо самостоятельно и добровольно взяло на себя повышенные требования

Отдельные договора выписаны очень качественным юридическим слогом с многочисленными ссылками на различные кодексы и законы. Сделано это таким образом, что физическое лицо, подписав этот договор, фактически соглашается с частичным ограничением своих прав и при этом заведомо соглашается со всеми требованиями банка или финансовой компании. Юристы очень умело обыгрывают требования Гражданского кодекса, согласно которым стороны могут записывать любые условия, которые не противоречат законодательству, но эти условия позволяют одной из сторон получить больше прав. С таким договором идти в суд очень сложно. Судье придется зафиксировать тот факт, что физическое лицо самостоятельно и добровольно взяло на себя повышенные требования.

И вот тут как раз и сказывается качество юридического слога: текст документа может быть выписан таким образом, что в нем грамотно перекрыты все возможности заемщика доказать или объяснить, что он не знал или не был проинформирован о кабальных условиях. В случае спора, у финучреждения будет железный юридический аргумент: заемщик подписал соглашение добровольно со всеми вытекающими последствиями.

### Коллекторы всегда готовы

И, наконец, пару слов о передаче информации по кредитному договору коллекторам. Существующее законодательство запрещает без разрешения физического лица передавать его персональные данные другим лицам. Поэтому нередко в конце текста кредитного договора мелким-мелким шрифтом значится, что заемщик добровольно разрешает использовать его персональные данные для формирования базы клиентов банка или финансовой компании и передавать другим лицам. Кстати, в последнее время банки начали больше информации передавать кредитным бюро. Это в целом правильная политика, так как в скором будущем физическое лицо, не имеющее кредитной истории, будет вызывать подозрение у потенциальных кредиторов.

Нельзя сказать, что все банки и финансовые компании только тем и занимаются, что строят козни клиентам. Не редко некорректно по отношению к заемщикам выписаны те договоры, которые заключаются в торговых сетях. Именно там не глядя потребители подмахивают контракты, под воздействием рекламы: 0% годовых.

Стоит больше доверять тем финучреждениям, которые в своей рекламе не стесняются заявить, что у них кредиты не под 0%, а по ставке 24% и выше

Поэтому совет: не стоит заключать кредит в торговом зале. На самом деле многие банки и финансовые компании сейчас предлагает довольно-таки нормальные условия по кредитным платежным карточкам или кредиты наличными и там разного рода уловок гораздо меньше или вообще нет. Стоит с большим доверием относиться к тем финучреждениям, которые в своей рекламе напрямую заявляют, что у них кредиты не под 0%, а по ставке 24% и выше. Они сразу предупреждают, что бесплатных кредитов не будет, ибо таких не бывает. Если берется кредит, то по нему нужно платить проценты.

Хотя такие кредиты приходится оформлять дольше, чем в торговом зале, зато есть возможность получить обычную финансовую услугу, а не быть пойманным на живца.

## **Кредитный приговор. 0% годовых**

Автор: Administrator  
24.12.2012 11:44 -

---

Не хочется порочить отдельные банки или финансовые компании, но, проанализировав несколько кредитных договоров, создается впечатление, что они не выдают кредиты, а формируют базу данных из своих заемщиков для последующей передачи этой базы коллекторам. К сожалению, в Украине есть и такой бизнес. Будьте бдительны.

**Александр Охрименко, президент Украинского аналитического центра**

