



**«Подводные камни»
потребительского
кредитования**

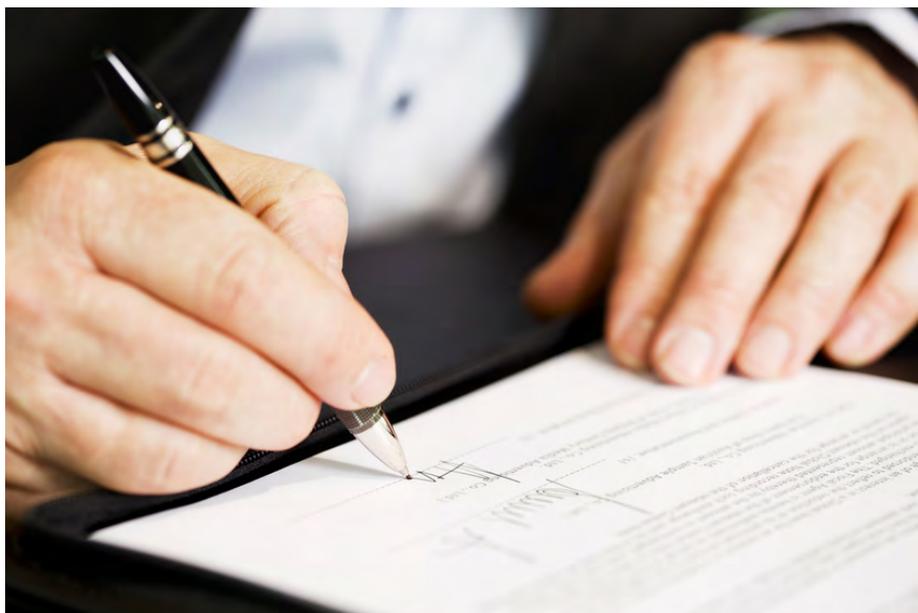
На что нужно обратить внимание при получении потребительского кредита?

01

До момента подачи кредитной заявки попросите предоставить вам текст типового договора и расчет графика погашения и полной стоимости кредита, а также **комиссии при выдаче кредита**. Банк обязан исполнить данную просьбу, поскольку она предусмотрена требованиями Центрального банка РФ (ЦБ РФ). Обратите внимание на шрифт и визуальное оформление текста. Слишком мелкий шрифт и запутанное расположение пунктов должно настораживать: обычно это делается с целью отвлечь внимание от принципиальных моментов, спрятать их в тексте. **Найдите время и внимательно прочитайте документ**. Все должно быть предельно понятно. Если есть неясности, попросите специалистов банка объяснить их вам.

02

Тщательно прочитайте существенные условия кредитного договора: сумма кредита, срок, процентная ставка, комиссия при выдаче. Бывают случаи досадных «опечаток», которые потом в прямом смысле дорого вам обойдутся. В соответствии с последними требованиями ЦБ РФ до подписания кредитного договора **вам должны предоставить расчет графика погашения задолженности, расчет полной стоимости кредита и комиссии при его выдаче.**



03

Оставляя в банке заявление на получение кредита, обратите внимание, что такое заявление может быть вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Может получиться так, что вам кредит одобрили, а вы не хотите его брать. Но ваша подпись говорит, что согласие на подписание кредитного договора вы уже дали.

04

Обратите внимание на дополнительные расходы, которые вам придется понести в связи с получением и погашением кредита.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

■ **комиссия за рассмотрение кредитной заявки.** Это самая «интересная» комиссия: не факт, что дадут кредит, но за рассмотрение заявки плату уже возьмут. Обратите внимание: эту комиссию могут взять позже – по факту получения кредита;

■ **комиссия за выдачу кредита.** Как правило банки предлагают включить ее в стоимость кредита. Например, при оформлении кредита на 100 000 рублей вам могут предложить заплатить комиссию условно 3 000 рублей из суммы кредита. Таким образом, договор будет составлен на 100 000 рублей, и все расчеты (в том числе полная стоимость кредита и эффективная процентная ставка) будут сделаны исходя из этой суммы. Но фактически вы получите 97 000 рублей;

■ **комиссия за ведение ссудного счета.** Сейчас такие встречаются редко, так как правомерность включения таких комиссий в договоры неоднократно оспорена в судебном порядке. Тем не менее, обратите внимание, включены ли они в график погашения и расчет полной стоимости кредита;

■ **комиссия за погашение по графику.** Встречаются и такие комиссии, которые банк взимает сам. Если предусмотрена возможность погашения кредита через другие банки или почтовые отделения, уточните размер комиссий, взимаемых такими агентами. Обычно банки не включают эти расходы заемщика ни в текст договора, ни в график платежей;

■ **страхование жизни, здоровья.** Это может быть обязательным условием кредита, написанным мелким шрифтом. В последнее время банки рекламируют кредиты «без комиссий», но по факту оказывается, что страхование является обязательным условием получения кредита. И с рекламой не поспоришь, ведь страховка – не комиссия! Часто банки повышают процентную ставку при отказе заемщика от страхования.

ПРИНУЖДЕНИЕ К СТРАХОВАНИЮ ЯВЛЯЕТСЯ НЕЗАКОННЫМ, ПОСКОЛЬКУ ПРОТИВОРЕЧИТ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (СТ.16)

■ остерегайтесь фраз типа «заемщик согласен нести расходы в соответствии с тарифами банка». Здесь могут скрываться комиссии за прием денежных средств в кассу, пересчет наличности, за зачисление денежных средств на ссудный счет (в случае безналичного перечисления) и т.д. Опасность такой фразы в том, что вы обнаружите эти расходы после подписания договора, к тому же банк всегда будет иметь право изменить их в свою пользу в одностороннем порядке;

■ в случае оформления кредитной карты обязательно **уточните размер комиссий:**

- за снятие наличных в банкоматах и кассах банка, предоставившего вам эту карту;
- за снятие в банкоматах и кассах других банков;
- при безналичных расчетах в торговых сетях.



05

Обратите внимание на сроки и способы погашения кредита. В момент внесения денег в кассу банка они сразу же зачисляются в счет погашения кредита. Но если вы платите через другие банки, почтовые отделения или переводите деньги безналичным путем, возможны задержки оплаты «в пути», то есть от момента внесения вами денежных средств до их поступления на текущий счет может пройти какое-то время (в случае оплаты через отделения связи срок может составлять до 14 дней). **А датой погашения кредита считается дата зачисления денежных средств на ваш текущий счет!** Такая просрочка может серьезно испортить вашу кредитную историю и создать проблемы в будущем с кредитованием в других банках. Со стороны банка-кредитора последуют штрафные санкции в абсолютном размере или начисление дополнительных процентов.

06

В кредитном договоре не должно быть указано право банка в одностороннем порядке изменять существенные условия кредитного договора – ставку, срок, сумму.

В явном виде такое право может не встречаться, но может быть завуалировано во фразе «процентная ставка может быть изменена в случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка».

07

Перед подписанием кредитного договора еще раз внимательно взвесьте свои риски и финансовые возможности. Есть сомнения – не подписывайте, а как минимум еще раз внимательно прочитайте условия.

08

Заявку на кредит можно оформить в любом отделении выбранного банка или у кредитного брокера. Многие банки дают возможность оформления предварительной заявки на получение кредита через онлайн-сервисы. Рассмотрение заявки на кредит занимает от 30 минут до нескольких рабочих дней. Сообщение о решении банка относительно выдачи кредита потенциальный заемщик получает по телефону или по электронной почте. Далее клиенту остается привезти в банк оригиналы документов и получить кредит.



Необходимые документы при получении кредита

Для получения кредита необходимо предоставить:

- паспорт гражданина РФ;
- справку с места работы о полученном заемщиком доходе за последние 3 месяца по форме 2-НДФЛ или по форме банка;
- копии трудовой книжки или трудового договора, заверенные работодателем;
- дополнительный документ на выбор – заграничный паспорт, водительское удостоверение, свидетельство о регистрации транспортного средства, военный билет, свидетельство о присвоении ИНН или страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.

В зависимости от выбранной кредитной программы список необходимых документов может быть сужен или расширен.



Товарный кредит

Его дают прямо в магазине, что называется, не отходя от кассы. Обычно на ценниках товара указан ежемесячный платеж в случае покупки в кредит. Он кажется небольшим, но если сложить все суммы, получается огромная переплата. Дело в том, что для банка это самый рискованный кредит, поэтому и процент такой высокий.

Потребительский кредит

Его дадут далеко не каждому. Причем для банка важны не только справки о доходах и стабильность компании, в которой вы работаете. У менеджеров банка есть целая инструкция, кому можно дать кредит, а кому нельзя. И часто определяют это они просто по вашему внешнему виду, походке и речи.

Автокредит

Один из самых простых кредитов. Не надо собирать документы и приносить справки. На клиентов смотрят сквозь пальцы, потому что этот кредит очень выгоден банку – он получает проценты и ничем не рискует, так как машина остается у него в залоге. Если вы перестанете платить, ее могут изъять в любой момент.

Защита прав потребителей финансовых услуг

**Финансовые пирамиды
и мошенничество**

**Ипотека.
Что нужно знать потребителю**

**Автострахование.
Как защитить себя?**

**Защита прав
обманутых дольщиков**

ЗАЩИТИМ ВАШИ ПРАВА