

# ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА

## Шаг 1. Решение о получении кредита

### – ответственное решение

Перед принятием решения о получении банковского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств, исходя из Вашего личного (семейного) дохода, Вы реально можете периодически направлять на уплату всех причитающихся платежей по кредиту с учетом всех текущих и предполагаемых расходов в период использования кредита. Только рациональный, взвешенный подход к оценке своих возможностей позволит вам использовать банковский кредит без ущерба для качества своей жизни. Есть неплохой метод расчета собственной платежеспособности: общая доля всех платежей по погашению и обслуживанию кредита(ов) не должна превышать 1/3 совокупного семейного дохода. Имейте в виду: оставшихся денег должно хватать на удовлетворение ваших ежедневных потребностей (питание, проезд, оплата коммунальных услуг, оплата аренды и т.п.). Это не универсальный расчет, но он может быть применен для людей и семей со средним уровнем дохода.

## Шаг 2. Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения)

Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его погашения. Для принятия решения о получении кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживания (погашением).

Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг. Запросите и изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих кредиты. Полученная информация позволит сравнить предложения по кредитам разных банков.



## Шаг 3. Внимательно изучайте кредитный договор и другие документы

Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. У Вас есть право после получения предложения от банка не подписывать договор сразу, а взять 5 дней на размышление. При этом банк в течение этого срока не может вносить изменения в одобренный договор. В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие Ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых Вам неизвестно или смысл которых Вам не ясен.

Все индивидуальные условия должны предоставляться банком в единой табличной форме. Полную стоимость кредита банк обязан указывать на первой странице договора: она размещается в рамке в правом верхнем углу страницы договора и наносится хорошо читаемым, четким и понятным шрифтом.

Если какие-либо условия кредитования Вам не понятны, просите разъяснения и соответствующие документы у сотрудников банка, уточняйте интересующие Вас вопросы. Если Вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита.

Обратите внимание также на сроки и способы погашения кредита:

✓ при перечислении денег в погашение кредита может быть взята комиссия за платеж, и банку поступит

меньшая сумма, чем положена по графику. Поэтому нужно уточнять размер комиссии за перевод;

✓ 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;

✓ после осуществления последнего платежа по графику погашения кредита желательно убедиться в полном погашении задолженности перед банком (для этого можно обратиться в банк или посмотреть информацию о состоянии задолженности через личный кабинет на сайте банка).

## Шаг 4. Подписание кредитного договора – самый ответственный этап

**Помните!** Подписав кредитный договор (заявление-оферту), Вы соглашаетесь со всеми его условиями, и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд.

То, как вы исполняете свои обязательства перед банком по договору, фиксируется в бюро кредитных историй. Эти сведения серьезно влияют на последующие решения банков о выдаче нового кредита. По закону, банки обязаны представлять информацию о заемщиках в бюро кредитных историй. Кредитная история хранится бюро в течение 15 лет со дня последнего изменения информации.

**Знайте!** Теперь Вы имеете право отказаться от кредита частично или полностью без штрафа. В течение 14 дней после получения денежных средств (30 дней для автокредита) Вы можете вернуть кредит без предварительного уведомления банка, уплатив проценты за то количество дней, пока Вы пользовались полученными деньгами.

## Шаг 5. Действия заемщика, испытывающего финансовые трудности

Если возникли временные финансовые затруднения, и по каким-либо причинам невозможно вовремя внести

ежемесячный платеж за кредит, не следует ждать, когда банк сам предъявит свои претензии, так как, пропустив без предупреждения очередную платеж, Вы, скорее всего, потеряете доверие со стороны банка. Не следует забывать еще и о бюро кредитных историй, в которые теперь сообщается о любых задержках и проблемах с платежами. Нерадивый плательщик может попасть в «черные списки» и потом вообще нигде и никогда не получить кредит.

В данном случае Вам необходимо:

✓ обратиться в банк с заявлением о невозможности полного выполнения обязательств по кредитному договору с подробным объяснением причин этих затруднений и предполагаемого срока их разрешения, а также существующих возможностей по частичному погашению кредита;

✓ не обострять ситуацию с банком, продолжать делать выплаты в том размере, в котором можно себе позволить. Исполнение своих обязательств по кредиту перед банком является очень важным моментом, тем более в условиях финансовой нестабильности.

Ряд банков предлагают кредиты на погашение кредитов в других банках. Причем, новые кредиты, могут быть получены на более благоприятных для Вас условиях.

## Шаг 6. Разрешение спорной ситуации с банком

В случае если действия банка ущемляют Ваши права, следует:

❖ сначала подать письменную претензию на имя руководителя банка;

❖ при отсутствии реакции или ответа, не удовлетворившего Вас, обратиться за консультацией к юристам, в общество по защите прав потребителей, в Роспотребнадзор (Управление по Кемеровской области находится по адресу г. Кемерово, проспект Кузнецкий, 24);

❖ обратиться к финансовому омбудсмену (если банк заключил с ним соглашение, и Вы не подали иск в суд), по интернет-адресу <http://arb.ru/b2c/abuse/> Вы можете более подробно ознакомиться с деятельностью финансового омбудсмена, подать обращение для разрешения спора между Вами и банком в досудебном порядке;

❖ Вашим правом остается подача иска в суд.

*Материал подготовлен Отделением по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации*