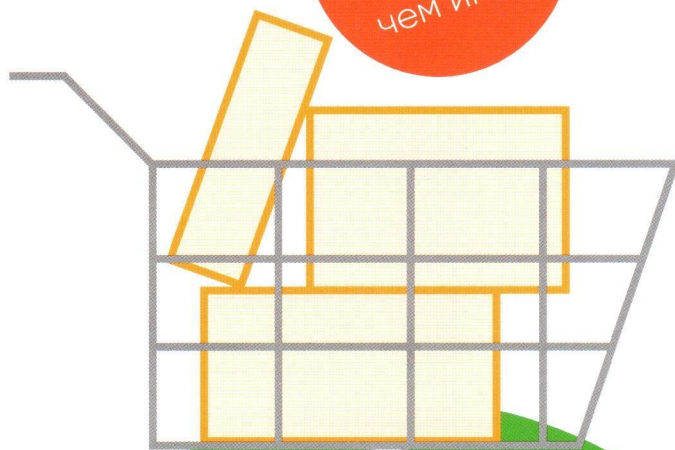


потребительский кредит

хочу
потратить
больше,
чем имею



могу
взять потре-
бительский
кредит

знаю

- кредит — это долг, который нужно вернуть
- выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода
- полную стоимость кредита
- важно изучить условия договора

Потребительский кредит

регулируется законом о потребительском кредите¹. В нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности банка и заемщика.

Порядок взаимодействия коллектора с заемщиком в случае просроченной задолженности регулируется законом о коллекторской деятельности².

Полная стоимость кредита (ПСК) — это ставка по кредиту в процентах годовых (и в денежном выражении³) с учетом всех платежей, связанных с его оформлением, обслуживанием и возвратом. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке хорошо читаемым шрифтом.

Порядок расчета ПСК определяет закон¹. Но ПСК и фактические расходы заемщика, связанные с использованием кредита, могут не совпадать (например, с учетом страховых выплат).

Важно получить у сотрудника банка полную информацию обо всех платежах, связанных с получением и погашением кредита в рублях. Банк обязан предоставить такую информацию.

Оценка своих возможностей

Заемщику следует самостоятельно оценить свою кредитоспособность на весь период действия договора: сможет ли он из своих доходов выплачивать долг по установленному в договоре графику. Для этого следует из суммы доходов вычесть все возможные расходы. Важно, чтобы получившаяся разница превышала сумму выплат по кредиту.



Ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода.

Как правильно взять кредит:

- брать кредит в валюте дохода. С 24.06.2018 банки обязаны включать в договоры с заемщиками предупреждение о рисках в случае несовпадения валюты займа и валюты дохода заемщика³;
- сформировать финансовый резерв (финансовую «подушку безопасности») в размере среднего дохода за три месяца для чрезвычайных ситуаций (потеря работы, болезнь и пр.);
- предоставлять в банк правдивую информацию о себе, своих доходах и расходах.

Выбор банка и кредитного предложения

Нужно сравнить предложения разных банков по основным параметрам: процентная ставка, ПСК, суммы дополнительных платежей.

От кредита можно отказаться до подписания договора или вернуть его досрочно без санкций со стороны банка.



Понять реальные условия и последствия получения кредита — это ответственность заемщика, а дать ему разъяснения терминов и сложной информации — обязанность банка.

¹ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в части ипотечных кредитов — Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. №363-ФЗ, ст. 4.

² Федеральный закон от 03 июля 2016 г. №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

³ Федеральный закон «О внесении изменений в статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 05.12.2017 № 378-ФЗ, вступает в силу с 24.06.2018.

Условия договора

Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита.

На изучение индивидуальных условий договора заемщику должно быть выделено не менее пяти рабочих дней. До подписания договора следует убедиться, что его положения не противоречат законодательству⁴. Страховой договор не может быть условием выдачи кредита.

Типы потребительских кредитов

По цели использования кредитных средств

целевые

Банк выдает средство на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения

- автокредит
- кредит на обучение
- кредит на ремонт
- кредит в магазине, иной точке продаж

По наличию залога

залоговые

Кредиты, обеспеченные имуществом заемщика, обычно на значительные суммы

- ипотечный кредит
- автокредит

нецелевые

Банк выдает денежные средства, не требуя определить цель

- кредит на ремонт и неотложные нужды
- кредит наличными

беззалоговые

Кредит, не требующий обеспечения, на относительно небольшую сумму

- кредит на обучение
- кредит в магазине, иной точке продаж

⁴ Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 16; Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

**Кредит — это долг, который
нужно вернуть.**

**Кредит в магазине, как правило,
обходится дороже.**

**Кредит рекомендуется брать
в валюте дохода.**

При потере возможности выплачивать кредит

1. Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о реструктуризации долга.
2. Проверить условия договора страхования (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем.
3. Запросить в разных банках предложения по рефинансированию долга и выбрать наиболее выгодное.
4. Обратиться за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей.
5. В случае отказа банка реструктурировать долг или нарушения им договора — обращаться в Банк России, к финансовому омбудсмену, в суд.
6. У коллекторов требовать подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в Банк России и в полицию.

Банк России ежеквартально публикует на своем сайте среднерыночное значение ПСК по разным категориям потребительских кредитов (займов). На момент заключения договора ПСК по договору не может быть выше среднерыночного значения более чем на одну треть.

Правила погашения кредита

1. Не допускать просрочек платежей.
2. Контролировать состояние кредита; желательно подключить SMS-уведомления.
3. Сообщать банку актуальные контактные данные.
4. Не прекращать выплаты по кредиту в чрезвычайных ситуациях: о проблемах с оплатой обязательно письменно предупредить банк.
5. Когда кредит погашен — получить от банка письменный документ о его погашении (справку, акт сверки задолженности и т.п.).
6. При отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту.
Вся информация — на сайте АСВ www.asv.org.ru

хочумогузнаю.рф

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rosпотребнадзор.ru

Банк России
www.cbr.ru

Финансовый омбудсмен
finomb@arb.ru

Бесплатная горячая
линия Роспотребнадзора
для потребителей
финансовых услуг
8 800 100 2926