



**УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ
СЛУЖБЫ ПО ПЕРМСКОМУ КРАЮ**

Основные нюансы при заключении кредитного договора

Татьяна Кабанова
Пермское УФАС России
Пермь, 2014



Оцените свои силы

- ❖ Несколько раз просчитайте свои доходы и расходы, оцените хватит ли Ваших доходов на безболезненное погашение кредита. **Помните!! Если ежемесячный платеж по кредиту превышает 50% Вашего дохода, то может возникнуть риск не выплаты кредита;**
- ❖ Подумайте как вы будете оплачивать кредит, если изменится Ваш доход;
- ❖ Предварительно ознакомьтесь с условиями кредита на сайте банков: выберете для себя самые оптимальные варианты. **Решение о кредите не должно быть спонтанным!!!**





Внимательно прочитайте договор

- ❖ Внимательно прочитайте кредитный договор, получите всю информацию об условиях кредитования до его подписания. Банк не имеет права в этом отказать.
- ❖ **Обратите внимание на статьи договора отсылающие на общие условия кредитования и тарифы банка.**

!!! Обязательно ознакомьтесь с ними !!!

❖ Лучше взять документы домой и ознакомиться с ними в спокойной обстановке.

❖ Убедитесь, что все условия договора,

в том числе напечатанные мелким шрифтом,

Вам понятны и нет никаких неясностей, не следует подписывать документы, смысл которых вам не понятен.





Внимательно прочитайте договор

- ❖ Обратите внимание не только на процентную ставку по кредиту и ежемесячный платеж, но и на общую сумму переплаты по кредиту.
- ❖ Узнайте сколько будет стоить обслуживание кредита: какого рода платежи, помимо процентов, надо будет произвести, когда необходимо платить, при каких обстоятельствах размер платежей может меняться.
- ❖ Узнайте размер штрафа за просрочку. Даже за день задержки иногда приходится отдавать внушительные суммы.
- ❖ **Не бойтесь задавать вопросы, если Вам что-то не понятно!!!**





Дополнительные услуги

- ❖ В случае если кредит обеспечивается залогом, банк вправе потребовать от Вас страхования предмета залога на случай его утраты или повреждения, **от иных видов страхования Вы вправе отказаться.**
- ❖ Обратите внимание на **сумму кредита, если она выше, чем Вы запрашивали, скорее всего Вам включили дополнительные услуги.**
- ❖ Если Вы не заинтересованы в получении дополнительных услуг, обязательно в письменной форме выразите такое несогласие.
- ❖ **Получение кредита не может быть поставлено в зависимость от получения дополнительных услуг, чтобы Вам не говорил сотрудник банка**





Банковское страхование

- ❖ Если Вы согласились заключить договор страхования сразу при заключении кредитного договора, **обязательно прочитайте договор страхования.**
- ❖ Часто данный договор может содержать невыгодные для Вас условия:
 - **Например,** могут быть исключены риски типичные для данного вида страхования в обычной практике.
 - Обычно договор страхования, заключаемый в банке, стоит дороже, чем если бы Вы самостоятельно обратились в страховую организацию, так как Вы оплачиваете услуги банка как посредника. Имейте это ввиду при заключении договора страхования.





Опасайтесь мошенников

❖ Ни в коем случае не оформляйте на себя кредит по просьбе другого человека, даже если он обещает самостоятельно погасить задолженность и выплатить Вам вознаграждение. Есть очень большая вероятность того, что весь груз ответственности по кредитному договору ляжет на Ваши плечи.

❖ На рынке очень много организаций, предлагающих помощь в оформлении кредита, так называемые кредитные брокеры. Не оставляйте им свой паспорт и не давайте снимать копию паспорта, так как они могут быть использованы для оформления кредита на подставное лицо.





Опасайтесь мошенников

- ❖ Помните, кредитный брокер, обещающий одобрение кредита в 100% случаев, выдачу липовых справок, предоставление поручителей, решение проблемы при возникновении просроченной задолженности, решение проблем при нежелании возвращать кредит, мошенник.
- ❖ Не соглашайтесь на обмен купленной в торговой точке бытовой техники в кредит на наличные. Вместо 100% наличного эквивалента кредитного товара Вы получите в лучшем случае 30% от стоимости товара. А документы по кредитному договору останутся у черных брокеров
- ❖ Не подписывайте пустые бланки, мошенники часто этим пользуются.





Досрочное погашение кредита

- ❖ Вы имеете право на полное или частичное досрочное погашение задолженности по кредитному договору. Любые условия кредитного договора ограничивающее данное право не законны.
- ❖ Закон устанавливает необходимость уведомления банка о досрочном погашении кредита за 30 дней до дня такого возврата. Кредитным договором может быть установлен более короткий срок.
- ❖ Банк не вправе устанавливать комиссии и штрафы за досрочное погашение кредита, размер минимального платежа, сроки досрочного погашения.





Досрочное погашение кредита

- ❖ Банк имеет право требовать уплаты процентов по кредиту только за фактическое пользование денежными средствами, т.е. до дня возврата суммы кредита полностью или ее части.
- ❖ Если Вы оплачиваете кредит аннуитетными платежами, то в случае досрочного погашения кредита требуйте у банка перерасчет процентов по договору, т.к. такая схема погашения задолженности предполагает в первую очередь уплаты процентов, а затем основного долга.
- ❖ После частичного досрочного погашения кредита получите новый график платежей, после полного погашения кредита – справку об отсутствии ссудной задолженности





Банк не имеет права

- ❖ без вашего согласия увеличить размер процентов по уже выданному кредиту, увеличить или ввести комиссию по операциям, связанным с кредитом.
- ❖ устанавливать сложные проценты (проценты на проценты) при заключении кредитного договора.
- ❖ требовать досрочно вернуть кредит в случае ухудшения финансового положения заемщика.
- ❖ устанавливать условие кредитного договора о том, что споры по иску банка к заемщику-гражданину рассматриваются судом по месту нахождения банка.
- ❖ требовать платы за выдачу справок о состоянии задолженности заемщика-гражданина по кредиту



Долг придется вернуть

❖ Нужно четко понимать, когда ежемесячный платеж должен находиться на счете в банке. Лучше внести его заранее, т.к. на осуществление перевода требуется 1-3 дня.

❖ Не забывайте, что с момента подписания договора кредитования вы становитесь должником, и деньги надо будет вернуть в обязательном порядке, причем в оговоренный срок и вместе с процентами.

❖ Просрочка по возврату кредита может повлечь за собой штрафы и требование кредитной организации погасить весь кредит досрочно. Для того, чтобы избежать такой ситуации, необходимо строго соблюдать график платежей по кредиту, который выдается при заключении договора.





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

<http://perm.fas.gov.ru/>

