

«Уроки финансовой грамотности»

Как выбрать подходящий для вас кредит?

Перед принятием решения о получении потребительского кредита необходимо оценить свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств исходя из бюджета, которую реально можно направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

Необходимо внимательно изучить всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения).

Для принятия решения о получении потребительского 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 обслуживанием (погашением).

Помните! Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством (статья 10 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей", статья 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"). К такой информации в том числе относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются Ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

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 потребительские кредиты. Полученная информация позволит Вам сравнить предложения по потребительским кредитам разных банков.

Внимательно изучите кредитный договор и другие документы.

Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. 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 не известно или смысл которых Вам не ясен.

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. Рекомендуем также сообщить о данном факте в соответствующее территориальное учреждение Банка России. Ваша информация будет способствовать повышению качества надзора за банками и улучшению их работы.

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. Принятие (акцепт) банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления Вас о данном факте. Внимательно изучив кредитный договор, еще раз взвесьте все "за" и "против" получения кредита, спокойно оцените свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей.

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.

Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если Вы уверены в том, что все его условия Вам понятны, Вы точно представляете, какие платежи и когда Вам необходимо будет произвести, и Вы убеждены, что сможете это сделать.

На что еще следует обратить внимание заемщикам?

- При оформлении заявки на кредит, поинтересуйтесь у кредитного инспектора, предоставляется ли Вам право выбора варианта погашения кредита (аннуитетным платежом или дифференцированным)
- При заключении кредитного договора обратите внимание на:
 - право досрочного погашения (срок, минимальная сумма и штрафные санкции)
 - наличие вариантов досрочного погашения.
- При заключении кредитного договора, попросите написать заявление на безакцептное досрочное погашение кредита в случае поступления денежных средств на ваш расчетный счет, открытый в банке – кредиторе. Чтобы Вам не пришлось потом в каждый раз приезжать в банк и писать заявление, когда Вы захотите досрочно погасить часть кредита, теряя на данное мероприятие массу времени на проезд и очередь.

Очень часто, в случае, если погашение задолженности производится путем списания денежных средств с вашего банковского счета и/или счета банковской карты, для осуществления досрочного погашения Вы обязаны предоставить банку письменное заявление о досрочном погашении с указанием суммы досрочного погашения. Поэтому, безакцепт может Вам очень пригодиться.

- Внимательно читайте кредитный договор, в части вариантов и условий досрочного банка о текущей задолженности – не все банки «добросовестны погашения кредита.
- Всегда уточняйте у кредитного инспектора дату зачисления денежных средств на счет (в случае безналичного перевода) и дату погашения кредита. Деньги или проводка может «зависнуть».
- Если Вы планируете досрочно погасить всю сумму задолженности по кредиту, целесообразно лично приехать в банк, попросить документ подтверждающий остаток ссудной задолженности с процентами на текущую дату и только после этого произвести погашение кредита. Не звоните по телефону в банк, с целью узнать остаток долга и не гасите кредит через терминал, не получив письменное подтверждение от банка – не все банки «добросовестны».

Ваши права

- Взыскать с банка сумму процентов, в случае не своевременного погашения кредита
- В независимости от варианта и условий досрочного погашения, Вы имеете право перечислить деньги безналичным переводом прямо на ссудный счет банка. Для этого необходимо указать в платежном поручении не Ваш расчетный счет, открытый в банке, а ссудный, который начинается с 455.... Если он не указан в договоре, запросите его у Банка при оформлении кредита и сохраните его у себя на весь период кредитования. Банк обязан перечислить деньги на ссудный счет, если платежное поручение оформлено правильно.

При погашении кредита – сохраняйте все подтверждающие документы!

Требования банков к заемщику

- возраст кредитополучателя, как правило, от 21 до 75 лет;
- отсутствие плохой кредитной истории. Теперь - проверка кредитной истории онлайн!
- наличие российского гражданства, подтвержденного пропиской в паспорте;
- наличие постоянного места работы.

Некоторые банки выдают кредиты, не предъявляя таких жестких требований к кредитополучателю. Но за это они берут гораздо больший процент.

Кредиты могут иметь различные виды и направленности:

- потребительские;
- рассрочка;
- ипотека.

Эти виды кредитов предоставляются банками на определенный срок и на условиях, которые их выдвигает. Прежде всего, конечно, кредиты предоставляются работающим гражданам на определенный срок и под проценты в первую очередь, так как у них есть постоянный доход, который подтверждается соответствующими документами для банка.

Пенсионерам до определенного возраста банки могут предложить особые условия кредитования. Молодые семьи ищут поддержку в банках для получения ипотеки под строительство нового жилья или покупки квартиры на вторичном рынке.