

### **Кредит: на что обратить внимание при получении**

Вы никогда не брали кредит, но обстоятельства складываются таким образом, что без финансовой помощи со стороны сейчас не обойтись? Какие моменты ни в коем случае не нужно упускать из виду, принимая на себя долговые обязательства перед банком, расскажем в этой статье.

#### Правильный выбор

Если вам срочно понадобились деньги в долг (на покупку квартиры или предстоящую свадьбу, на приобретение дорогостоящих и очень нужных лекарств или на ремонт, без которого жизнь в квартире не в радость, а в тягость – причин может быть масса), ради всего святого, не бросайтесь в банк, отделение которого находится тут же у вашего дома. Перед тем, как подписать кредитный договор с финансовым учреждением, внимательно ознакомьтесь с условиями кредитования во многих (а желательно всех) банках, используя финансовые калькуляторы, сравните переплату в разных организациях. Не смотрите на рекламные проспекты – процентная ставка из рекламного объявления, предложение в котором обычно не является офертой, и процентная ставка в заключённом договоре могут быть (и, скорее всего, будут) разными.

При этом финансовые консультанты советуют также перед непосредственным взятием кредита подать предварительные заявки в разные банковские учреждения, чтобы была возможность сравнить индивидуальные условия, которые организация может предложить конкретно вам.

#### Про МФО

Возможно, вы не самый хороший заемщик, с точки зрения уважаемых банков – можете быть слишком молоды или не иметь каких-то документов, либо вовсе быть человеком с подпорченной кредитной историей, поэтому вы подумываете обратиться за займом в микрокредитную организацию. Подумайте несколько раз перед тем, как решиться на это. Да, в МФО вы получите деньги быстро, но обойдутся они вам дорого, очень дорого. Перед обращением к «микрофинсистам» обязательно просчитайте, сможете ли вы «осилить» предлагаемую ставку по кредиту в несколько сотен процентов. Посчитайте, сколько вы переплатите за все время, которое вы, как предполагаете, будете «держат» долг.

#### Комиссии

Помните: любые комиссии за выдачу кредита и за обслуживание ссудного счёта в нашей стране с 2009 года незаконны. Если банк предлагает вам услуги с таким «обременением», откажитесь от него. Если же финансовое учреждение уже удержала такие комиссии, вы имеете право вернуть деньги через суд.

### Страхование

Если банк требует, чтобы перед подписанием кредитного договора вы застраховали свою жизнь, подумайте: а в ту ли финансовую организацию вы обратились. Во-первых, такое требование незаконно (страхование обязательно только при ипотечном и авто-кредитовании), во-вторых, оно сигнализирует, что с вас просто хотят дополнительно «содрать» денег. Если в ваши планы не входили дополнительные траты, скажите сотруднику банка, что страховка вам не нужна. Если в кредитном после этого вы обнаружите, что он все равно содержит этот пункт, ни в коем случае не подписывайте документ и идите в другую финансовую организацию.

Важно! Если вам навязали страховку, вы можете в пятидневный срок («период охлаждения») отказаться от нее и вернуть себе деньги.

### Аккуратность платежей

Взяв на себя долговое обязательство, потрудитесь аккуратно, строго по графику, вносить платежи по кредиту. Ваша забывчивость или халатность обернется пенями. В связи с этим при внесении очередного платежа всегда уточняйте, сколько точно и когда вам нужно будет заплатить денег.

### Больше не всегда лучше

Если ваш ежемесячный платёж меньше, чем сумма, которую вы хотите отдать банку, задумайтесь, куда именно пойдет «излишек». Если вы вносите суммы большие, чем предусмотрено графиком платежей для того, чтобы как можно скорее погасить долг, не забывайте каждый раз писать заявление о частичном досрочном погашении кредита и требуйте выдать вам новый график платежей. В противном случае «лишние» деньги будут просто лежать на счете, не уменьшая суммы кредита. Ими просто с удовольствием воспользуется банк.

### Условия договора

Если в кредитном договоре вы согласились с пунктом, который гласит, что банк имеет право в одностороннем порядке менять условия договора, то в один далеко не прекрасный день вы можете узнать, что ставка по кредиту у вас стала больше. Чтобы такого не произошло, внимательно читайте документ перед его подписанием и помните: гражданский кодекс

предусматривает внесение любых изменений только обеими сторонами и только в той же форме, в которой договор был заключён изначально. То есть, если банк хочет изменить условия договора с вами, он должен сначала пригласить вас в отделение, все с вами обсудить, прийти к общему выводу и только потом что-то менять путем заключения нового договора и аннулирования старого, а не так...

### Досрочному погашению быть

Помните: никаких ограничений по досрочному погашению кредита быть не может и не должно! Банк не имеет права препятствовать вам в желании побыстрее скинуть с себя бремя кредита, а тем более взимать за это какую-либо комиссию.

### Архивариус

До окончания вашего кредитного срока обязательно сохраняйте все квитанции об оплате по долгу и после исполнения кредитных обязательств не забудьте взять документ, подтверждающий, что кредит погашен. Храните его минимум 3 года. Мало ли что. В случае возникновения неожиданных претензий от банка эти бумаги смогут защитить вас в суде.