

хочу могу знаю

правила пользования основными финансовыми услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

знаю

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

хочу
потратить больше, чем имею

могу
взять потребительский кредит

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Условия договора

Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита.

Банк обязан выдать заемщику индивидуальные условия. У заемщика есть право на «период охлаждения», в течение которого банк не может изменить их по своему желанию, — 5 дней с момента их получения заемщиком. До подписания договора следует убедиться, что его положения не противоречат законодательству.

Оценка своих возможностей

Заемщику следует 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.

Как правильно взять кредит:

- брать кредит в валюте дохода. (Банк обязан включать в договор предупреждение о рисках в случае несоответствия валюты займа и валюты дохода заемщика);
- сформировать финансовый резерв (финансовую «подушку безопасности») для чрезвычайных ситуаций (потеря работы, болезнь и пр.) в размере среднего дохода за три месяца;
- предоставлять в банк правдивую информацию о себе, своих доходах и финансовых обязательствах; своевременно обновлять ее.

При потере возможности выплачивать кредит



Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о реструктуризации долга

Проверить условия договора страхования (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем



Запросить в разных банках и оценить предложения по рефинансированию долга

В случае нарушения банком условий договора — обращаться в Банк России, к финансовому уполномоченному, в суд



У коллекторов требовать подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в ФССП, полицию

От кредита всегда можно отказаться до его получения.

Выбор банка и кредитного предложения

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

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

Кредит рекомендуется брать в валюте дохода.

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rosпотребнадзор.ru
Банк России www.cbr.ru
Финансовый уполномоченный (омбудсмен) finombudsman.ru
Федеральная служба судебных приставов fssprus.ru
Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг 8-800-100-29-26

хочу могу знаю

правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ



хочу
потратить
больше,
чем имею

могу
взять
потребительский
кредит

знаю

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

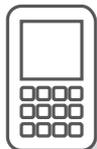
потребительский кредит

Потребительский кредит предоставляется на личные цели, исключая предпринимательскую деятельность. 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 общая сумма платежей по кредиту (в процентах годовых и в денежном выражении) с учетом всех расходов заемщика по его получению, обслуживанию, возврату. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке хорошо читаемым шрифтом.

Банк обязан предоставить полную информацию обо всех платежах, связанных с получением и погашением кредита.

Правила погашения кредита



Контролировать состояние задолженности (желательно через СМС-уведомления)

Не допускать просрочек платежей



Сообщать банку актуальные контактные данные

В случае проблем с оплатой обязательно письменно предупредить банк, и не избегать контактов с ним



При отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту. Вся информация — на сайте АСВ www.asv.org.ru

Когда кредит погашен — получить от банка и сохранить подтверждающий документ (справку, акт сверки задолженности и т.п.)



После получения кредита можно вернуть досрочно, но проценты за пользование кредитом придется заплатить.

Типы потребительских кредитов

Целевые

Банк выдает средства 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

Залоговые

Кредиты, обеспеченные имуществом заемщика, обычно на значительные суммы

- ипотечный кредит
- автокредит

Нецелевые

Банк выдает денежные средства, не требуя определить цель

- кредит на неотложные нужды
- кредит наличными

Беззалоговые

Кредит, не требующий обеспечения, на относительно небольшую сумму

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

Общая сумма неустойки по кредиту на срок до 1 года, выданному с 28 января 2019 г., не должна превышать размер кредита более чем в 2,5 раза; с 1 июля 2019 г. — в 2 раза.

Кредит в магазине, как правило, обходится дороже.

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».