


## 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 необоснованного отказа банка реструктурировать долг или нарушения им договора — жаловаться в Банк России, финансовому омбудсмену, обращаться в суд.
- 6 У коллекторов требовать подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в Банк России, полицию.

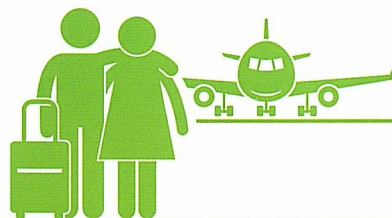
 Кредит рекомендуется брать в валюте дохода.

Кредит — это долг, который нужно вернуть.



## Правила погашения кредита

- 1 Не допускать просрочек платежей.
- 2 Контролировать состояние кредита, желательно подключить SMS-уведомления.
- 3 Обновлять контактные данные.
- 4 Не прекращать выплаты по кредиту в чрезвычайных ситуациях: о проблемах с оплатой обязательно письменно предупредить банк.
- 5 Когда кредит погашен, постараться получить справку от банка.
- 6 При отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту. Вся информация — на сайте ACB [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)



[hochumoguznao.rf](http://hochumoguznao.rf)

КОНТАКТЫ ДЛЯ ОБРАЩЕНИЙ  
Роспотребнадзор [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)  
Банк России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Финансовый омбудсмен [finomb@arb.ru](mailto:finomb@arb.ru)  
АСВ (Агентство по страхованию вкладов)  
[www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

Потребительский  
кредит

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

**ХОЧУ**  
потратить больше, чем имею

**МОГУ**  
взять потребительский кредит

**ЗНАЮ**

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



## 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.

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

### Как правильно взять кредит:

- > брать кредит в валюте дохода;
- > для чрезвычайных ситуаций (потеря работы, болезнь и пр.) сформировать финансовый резерв (финансовую «подушку безопасности») в размере среднего дохода за три месяца;
- > предоставлять в банк правдивую информацию о себе и своих доходах и расходах.

## Выбор банка и кредитного предложения

Нужно сравнить предложения разных банков по основным параметрам: надежность банка, процентная ставка, ПСК, суммы дополнительных платежей. От кредита можно отказаться до подписания договора или вернуть его досрочно без санкций со стороны банка.

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

Кредит в магазине, как правило, обходится дороже.

## Условия договора

Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита. На изучение индивидуальных условий заемщику должно быть выделено не менее пяти рабочих дней. До подписания договора следует изучить его и убедиться, что положения не противоречат законодательству<sup>1</sup>. Страховой договор не может быть условием выдачи кредита.

## Типы потребительских кредитов

По цели использования кредитных средств

**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

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 неотложные нужды
- > кредит наличными

**беззалоговые** Кредит, не требующий обеспечения, на относительно небольшую сумму

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

<sup>1</sup> 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)».

**Потребительский кредит** предоставляется на личные цели, исключая предпринимательскую деятельность.

Потребительский кредит регулирует закон о потребительском кредите<sup>1</sup> (ипотечный кредит — частично). В нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности банка, заемщика, коллектора.

**Полная стоимость кредита (ПСК)** — это ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвращением. Порядок расчета ПСК установлен законом о потребительском кредите. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке хорошо читаемым шрифтом.

**i** Банки могут по-разному трактовать содержание статей, которые по закону должны быть учтены в ПСК. Важно получить у сотрудника банка полную информацию обо всех платежах по кредиту в рублях, банк обязан предоставить такую информацию по закону.

<sup>1</sup> 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 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», ст. 4.