



Кредитный договор

Главное



Оцените свои возможности

ВАЖНО!

Какой процент ваших доходов будет уходить на оплату кредита? Из суммы доходов отнимите все ваши обязательные расходы на содержание семьи на весь предполагаемый срок кредита и убедитесь, что ежемесячные выплаты будут вам по силам. **Следует отложить оформление кредита**, если выплаты по нему превышают **25%** от ваших доходов.

Банки считают долговую нагрузку высокой, если выплаты по кредиту достигают половины ежемесячных доходов заемщика за вычетом обязательных платежей (налоги, плата за жилье, алименты и т.д.). **На практике** рассчитать величину этих затрат для каждого заемщика банк не может: он не учитывает затраты на питание, транспорт, содержание детей и т.д. Поэтому банки нередко переоценивают кредитные возможности заемщиков.

НУЖНО ЗНАТЬ:

- Необходимо заранее **сформировать финансовую подушку безопасности** (денежный резерв), как минимум **на 3 месяца**, который поможет в сложной ситуации (например, при потере работы или долгой болезни).
- Кредит увеличивает сегодняшние возможности, но уменьшает завтрашние.
- **Не стоит брать кредит для латания дыр в личном бюджете.** Стоит рассмотреть другие способы, например, сократить расходы, найти подработку, обратиться за господдержкой и т.п.





Сравните предложения разных банков

ВАЖНО!

Для сравнения условий кредита можно воспользоваться специальными сервисами на порталах **Банки.ру** и **Сравни.ру**. Используйте фильтры, чтобы подобрать максимально подходящий вам продукт. Помните, что на данных сервисах в верхних позициях размещаются рекламные предложения банков.

Выберите 2-3 банка, внимательно изучите условия кредитования; обратитесь за консультацией и запросите расчет платежей, общую сумму переплаты; оцените, позволит ли ваш бюджет выплатить кредит в срок; отправьте заявки и сравните реальные процентные ставки (в случае одобрения).

НУЖНО ЗНАТЬ:

Не рекомендуется отправлять запросы всем подряд — отказы от одобренных кредитов отображаются в кредитной истории.



Банки.ру



Сравни.ру





Дружи
с финансами

Запросите ТИПОВОЙ ДОГОВОР

ВАЖНО!

Типовой договор — документ, **регулирующий отношения клиента и банка.**
В нем указаны стандартные (общие) условия для определенного кредитного продукта.

НУЖНО ЗНАТЬ:

С типовым договором лучше познакомиться заранее:
в спокойной обстановке можно обдумать, подходят ли условия, проконсультироваться с юристом, если какие-то положения договора вам непонятны. Стоит поискать типовой договор на сайте банка.

Если банк отказывается предоставить типовой договор, то стоит насторожиться: изучение договора под нажимом банковского менеджера может привести к тому, что вы упустите важные детали.

Кроме общих условий в кредитный договор также включаются индивидуальные условия. Помните, что по закону у вас есть **5 дней** на ознакомление с индивидуальными условиями кредитования до подписания договора. В течение этого срока банк не имеет права в одностороннем порядке поменять такие условия.



Оцените необходимость дополнительных услуг

ВАЖНО!

Оцените, будут ли для вас полезными дополнительные платные услуги банка:

- страховки;
- платные юридические консультации банка;
- кредитная карта с обязательным условием по размеру ежемесячного платежа;
- платные услуги, позволяющие менять дату платежа;
- СМС-информирование о дате и размере платежа.



НУЖНО ЗНАТЬ:

Вы можете потребовать исключить из договора ненужные вам услуги.

Будьте готовы, что в этом случае кредитная организация может повысить ставку кредита. Поэтому тщательно оцените, какие услуги для вас будут выгодны и полезны.

Не горячитесь со страховкой

ВАЖНО!

При оформлении кредитного договора банк может предложить купить страховой полис. Но программы страхования для заемщиков могут **ощутимо увеличить размер переплаты** (нередко на 5-10%). У заемщика есть право самостоятельно решать, стоит ли ему приобретать полис или нет.

Страхование залога (квартиры) обязательно только при ипотеке. При других видах кредитов ни одна из перечисленных ниже «защит» не является обязательной:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование имущества;
- гражданской ответственности за причинение вреда;
- КАСКО;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование финансовых рисков.

НУЖНО ЗНАТЬ:

Если вы страховку все-таки купили, то стоит помнить, что **в течение 14 дней**, пока действует период охлаждения, от нее **можно отказаться**.

Банк может включать стоимость страховки в сумму кредита, а значит, начислять на нее проценты. **Можно купить полис самостоятельно** в компании, отвечающей критериям банка, и сэкономить. При выборе страховой компании важно проверить, производит ли она страховые выплаты по нужным страховым случаям.





Дружи
с финансами

Обратите внимание на штрафы и комиссии

ВАЖНО!

Незаконные комиссии:

- за рассмотрение заявки на кредит;
- за открытие и закрытие счета;
- за досрочное погашение;
- комиссии за выдачу справок о наличии / отсутствии ссудной задолженности, величине погашенного кредита, сумме уплаченных процентов.

НУЖНО ЗНАТЬ:

Заемщик раз в месяц **имеет право бесплатно получать информацию** о размере текущей задолженности, дате и размерах платежей за прошедший месяц и предстоящего платежа.

Размер неустойки за неисполнение обязательств по кредитам определяются договором, но они **не могут превышать предельные размеры, установленные законом:**

- Для ипотеки он **не может быть больше размера ключевой ставки Банка России на день заключения договора**, если его условия предполагают начисление процентов в этот период. Если они не начисляются, то неустойка составляет **0,06%** от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения.
- По потребительскому кредиту размер неустойки **не может превышать 20% годовых**, если договор предполагает начисление процентов в период просрочки. Если проценты не начисляются, то размер неустойки — **0,1%** от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

