

Памятка заемщику — о правах граждан по договорам кредитования и нарушениях банков

Все чаще население для решения своих финансовых вопросов обращается в банки. Проблема в том, что кредитная активность граждан растет при низкой финансовой грамотности. Многие совсем не обращают внимание на полную стоимость кредита, то есть, какую сумму в конечном итоге надо будет вернуть банку и сколько составит плата за пользование кредитом.

Одним из приоритетных направлений в работе Управления Роспотребнадзора по Курганской области остается обеспечение эффективного государственного контроля за соблюдением законодательства при предоставлении финансовых услуг гражданам-потребителям. В связи с чем, Управлением последовательно и системно проводится работа, направленная на обеспечение прав потребителей кредитными организациями, результатом которой являются существенные положительные изменения как в структуре охваченности населения государственно-правовой защитой, так и повышение эффективности контрольно-надзорной деятельности.

Тем не менее, это не привело к полному исправлению ситуации в сегменте потребительского кредитования.

Предоставление финансовых услуг населению (потребительское, ипотечное кредитование) регулируется Гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 "О защите прав потребителей", Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях", документами Банка России.

При проведении плановых и внеплановых надзорных мероприятий Управлением выявлялись нарушения следующего характера:

- непредставление или несвоевременное предоставление информации о полной сумме, подлежащей выплате потребителем по кредитному договору, и графике погашения этой суммы. Даже при наличии графика платежей итоговая сумма выплат может отсутствовать, а сам кредитный договор и график «перегружены» информацией, не адресованной потребителю и затрудняющей понимание обязательств гражданина перед банком;
- навязывание дополнительных («сопутствующих») услуг, в том числе в виде «обязательного» страхования;
- введение в заблуждение потребителей о правовой сущности заключаемых договоров (подмена кредитных договоров договорами об использовании «кредитных» карт);
- привлечение так называемых «коллекторов», как правило, действующих вне правового поля, иногда – с использованием недопустимых средств устрашения, угроз и принуждения и др.

В этой связи Управление рекомендует при выборе кредитной организации обратить внимание на следующее:

Осуществление банковских операций должно производиться только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. В лицензии перечисляются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а так же валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Для принятия решения о получении потребительского кредита следует получить от сотрудников кредитной организации (банка) исчерпывающую информацию о всех без исключения условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением).

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих потребительские кредиты. Не спешите подписывать документы. Перед

подписанием кредитного договора тщательно изучите его, посоветуйтесь с компетентными в этой области людьми.

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.

Помните Подписав кредитный договор, 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.

Полезную информацию можно получить в [«Памятке заемщика»](#)

По материалам Управления Роспотребнадзора по Курганской области

сентябрь 2013

Внимание Ошибки при оформлении кредита могут сильно ударить по семейному бюджету. Обычно большинство заемщиков не обращают внимания каким способом будут выплачивать кредит. **Прежде всего важен тип погашения кредита.**

Существует два вида платежей по кредитам – **аннуитетные и дифференцированные**. Друг от друга они отличаются по структуре погашения основной части долга и выплаты процентов, но, главное, по размеру окончательной стоимости кредита.

При аннуитетном способе деньги клиента идут сначала на оплату процентов по кредиту, и лишь в последние несколько лет клиент начинает гасить основную сумму кредита. Таким образом, банк берет с клиента свою прибыль вперед, а основной долг длительное время остается непогашенным. При этом если заемщик в какой-то момент решит погасить кредит досрочно или расторгнуть договор, к примеру, в связи с ухудшением финансового положения, уплаченные вперед проценты ему уже банк не вернет. Такой способ уплаты выгоден в первую очередь банкам, а не гражданам.

Дифференцированный вид погашения подразумевает постепенное снижение размера ежемесячных выплат. Каждый месяц выплачивается доля от основной суммы кредита, а в итоге – уменьшается процент, который необходимо погасить с оставшейся суммы кредита. Получается, что нести бремя кредита и платить за кредит дифференцированными платежами и психологически, и финансово легче, так как кредитный платеж будет ежемесячно уменьшаться. Если даже, на первый взгляд, минусом дифференцированных платежей кажется большой размер первого платежа, то в перспективе такой способ погашения кредита позволяет сэкономить значительную сумму – сотни тысяч и даже более миллиона рублей (если взят большой долгосрочный кредит). Например, взяв кредит размером 1,4 млн. руб. на 30 лет со ставкой 12,75%, заемщик выплатит 4,1 млн. руб. процентов, используя аннуитетный вид выплаты. При дифференцированной оплате сумма процентов составит 2,7 млн. руб. (!) В этом случае можно сэкономить 1,4 млн. руб., что сравнимо с суммой взятого кредита

К сожалению, большинство банков сводит на нет для клиентов возможность дифференцированных выплат кредита, так как такие платежи выгодны заемщику, а не банку.