

ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ

Банковский кредит – это денежные средства, предоставляемые банком займы на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных нужд. Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Часто условиями кредитного договора также предусматривается необходимость осуществления иных платежей, связанных с получением и погашением кредита, в пользу банка (комиссии за рассмотрение документов на получение кредита, открытие и ведение банковского счета, осуществление переводов денежных средств и т.п.), а также в пользу третьих лиц (платежи, связанные с договорами страхования, залога, перевода средств через отделения связи или иные банки и т.п.). Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование, сказано в кредитном договоре.

Перед принятием решения о получении банковского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств, исходя из вашего личного (семейного) дохода, вы реально можете периодически направлять на уплату всех причитающихся платежей по кредиту с учетом всех текущих и предполагаемых расходов в период использования кредита. Только рациональный, взвешенный подход к оценке своих возможностей позволит Вам использовать банковский кредит без ущерба для качества своей жизни.

Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его погашения. Для принятия решения о получении банковского кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением и погашением кредита. Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством (статья 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», статья 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). В соответствии с указанием Банка России от 13.05.2008

№2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» кредитная организация обязана доводить до заемщика информацию о полной стоимости кредита (ее еще именуют эффективной процентной ставкой). К такой информации в том числе относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются Ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих банковские кредиты. Полученная информация позволит сравнить предложения по банковским кредитам разных банков.

Обязательно уточняйте информацию о возможных штрафах и пенях, т.к. даже за один день просрочки в погашении очередного платежа некоторые банки вводят существенные штрафы, сопоставимые с размером ежемесячного платежа. Многие банки вводят так называемый мораторий на досрочное погашение кредита, то есть период, в течение которого Вы не можете досрочно погасить весь кредит. Обычно этот период составляет от 3-х месяцев до 1 года.

Погашение кредита и уплата процентов по нему должны осуществляться согласно графику платежей (как правило, ежемесячно), который прилагается к кредитному договору. В случае, если Вы погашаете кредит с опережением установленных сроков (т.е. большими суммами, чем указано в графике), уплату процентов по кредиту необходимо производить ежемесячно, так как зачастую уплата процентов авансом не допускается.

Платежи по кредиту могут осуществляться с использованием банковской карты в банкомате или информационном киоске банка, либо путем внесения наличных денег в кассу банка или его филиала и через банкоматы, принимающие наличные, банковским или почтовым переводом.

Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие ваши обязанности, убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых неизвестно или смысл которых не ясен. Если какие-либо условия кредитования вам не понятны, просите разъяснения и соответствующие документы у сотрудников банка, уточняйте интересующие вас вопросы. Если вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита.

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.

Действия заемщика, испытывающего финансовые трудности

Если возникли временные финансовые затруднения, и по каким-либо причинам невозможно вовремя внести ежемесячный платеж за кредит, не следует ждать, когда банк сам предъявит свои претензии, так как, пропустив без предупреждения очередную платеж, Вы, скорее всего, потеряете доверие со стороны банка. Не следует забывать еще и о бюро кредитных историй, в которые теперь сообщается о любых задержках и проблемах с платежами. Нерадивый плательщик может попасть в черные списки и потом вообще нигде и никогда не получить кредит. В данном случае Вам необходимо:

- внимательно перечитать кредитный договор в части прав и обязанностей сторон, ответственности заемщика за нарушение срока возврата кредита;

- обратиться в банк с заявлением о невозможности полного выполнения обязательств по кредитному договору с подробным объяснением причин этих затруднений и предполагаемого срока их разрешения, а также существующих возможностей по частичному погашению кредита;

- не обострять ситуацию с банком, продолжать делать выплаты в максимальном размере, в котором можно себе позволить. Исполнение своих обязательств по кредиту перед банком является очень важным моментом, тем более в условиях финансовой нестабильности.

Ряд банков предлагают кредиты на погашение кредитов в других банках. Причем, новые кредиты, могут быть получены на более благоприятных для заемщика условиях

В случае действий кредитной организации, ущемляющих права заемщика, обращаться в Национальный банк Республики Башкортостан по адресу: 450008, г.Уфа, ул.Театральная, 3, телефон горячей линии **(347) 279-65-00**, e-mail: bank@ufa.cbr.ru.