

Памятка потребителю

Изучаем финансовые услуги



Отношения по кредитованию – это правовые отношения, которые регулируются, прежде всего, Гражданским Кодексом РФ, Законом «О [защите прав потребителей](#)»; Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также кредитным договором, который должен соответствовать требованиям законодательства.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить [денежные средства](#) (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Прежде чем заключить кредитный договор:

Оцените свои финансовые возможности. Соберите информацию о кредитных организациях, работающих в регионе и их репутации прежде чем подписать кредитный договор, внимательно его прочитайте, изучите условия. Попросите у кредитора выдать Вам на руки типовую форму кредитного договора. Наилучшим вариантом будет собрать типовые формы кредитных договоров в разных кредитных организациях. Отказ в предоставлении типовой формы договора должен Вас насторожить. При возможности проконсультируйтесь с опытным юристом.

Обратите внимание на содержащиеся в кредитном договоре ссылки на тарифы осуществления банком услуг. Следует запросить и изучить информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

При предоставлении кредита потребитель должен быть проинформирован о:

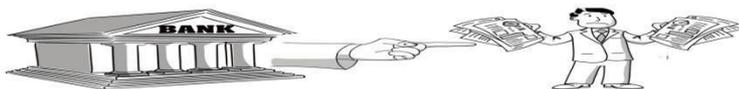
размере кредита; полной сумме, подлежащей выплате потребителем; графике погашения этой суммы; перечне и размере платежей заемщика, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

Помните, что банк обязан довести необходимую и достоверную информацию об услуге в наглядной и доступной для Вас форме, а это значит, что

вы вправе требовать предоставления информации, оформленной в письменном виде.

В соответствии со ст. 12 Закона «О защите прав потребителей», если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию об услуге (в том числе и финансовой), он вправе потребовать от исполнителя возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной суммы и возмещения других убытков.

Еще одним важным аспектом, на который следует обращать внимание при заключении и исполнении кредитного договора, является включение в договор условий, ущемляющих законные права потребителей.



Иногда кредитные организации включают в договора с заемщиками следующие условия, которые являются ущемляющими права потребителя:

1. Обуславливают приобретение услуг по кредитованию обязательным приобретением Заемщиком услуг по страхованию их жизни и здоровья.
2. Предусматривают взимание комиссии либо неустойки за досрочный возврат кредита/части кредита.
3. Устанавливают комиссию за открытие и ведение ссудного счета либо за выдачу кредита, которую должен уплатить заемщик.
4. Устанавливают место рассмотрения споров и разногласий, которые могут возникнуть у сторон в процессе исполнения обязательств по Договору, например по месту нахождения филиала Кредитора, либо по месту нахождения его главного офиса.
5. Предусматривают право Кредитора в одностороннем порядке производить по своему усмотрению увеличение размера процентов по кредиту.
6. Предусматривают занижение размера неустойки, уплачиваемой в случае нарушения исполнения банком своих обязательств по договору;

7. Включают требование досрочного погашения задолженности по кредиту в случае ухудшения финансового положения заемщика;
8. Устанавливают штраф за отказ в получении кредита.
9. Предусматривают безакцептное списание суммы задолженности со счета заемщика, открытого, к примеру, в этом же банке и др.



Важно помнить! Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи потребитель не осуществляет или осуществляет несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени) и о досрочном возврате кредита, поэтому необходимо внимательно следить за сроками внесения очередных платежей.

Поручительство: будьте осторожны!

Если кто-то из знакомых, друзей или родственников просит Вас стать его поручителем по кредиту – серьезно подумайте об этом шаге. Благородство и желание помочь может сыграть с вами злую шутку.

Поручители – граждане, которые поручаются за заемщика. Их доходы не учитываются при расчете максимальной суммы кредита. Поручители обеспечивают возврат кредита: если заемщик не будет платить по кредиту, то банк имеет право обратиться к поручителям с требованием о возвращении денег.

Ответственность поручителя является субсидиарной (т. е. дополнительной), а значит, банк не имеет права требовать от поручителя исполнения обязательств, если заемщик исправно выплачивает кредит. Кроме того, поручитель обладает правом требовать от заемщика возвращения денежной суммы, уплаченной им в счет погашения задолженности заемщика по кредиту.

Созаемщик – это гражданин, который вместе с основным заемщиком отвечает перед банком за возврат кредита в полном объеме. Банк вправе потребовать уплаты задолженности как с заемщика, так и с созаемщика.

Прежде чем стать заемщиком, поручителем или созаемщиком, необходимо тщательно проанализировать и обдумать все факты и возможные последствия.