

На что обращать внимание при подписании кредитного договора

Невнимательность при подписании кредитного договора, доверчивость граждан как одна из особенностей русского менталитета, нежелание вникать в суть документа или просто непонимание того, что подписывает заемщик, находясь в «потребительской эйфории», в большинстве случаев становятся причиной непростых взаимоотношений банков и их клиентов.

Поспешность при принятии решения и невнимательное отношение к процедуре оформления кредита, может привести к неприятным для заемщика последствиям в виде внушительного долга, решения суда о взыскании денежных средств, запрета на выезд за границу и т.д. и т.п. Необходимо понимать, что кредит легче получить, чем его погасить, и не стоит забывать вечную истину: «берешь чужие и на время, а отдаешь свои и навсегда».

Чтобы разобраться в массе предлагаемых кредитных продуктов, необходимо обладать некоторым минимумом знаний финансового рынка, уметь читать кредитный договор и не бояться задавать вопросы банковским работникам. Одним словом, занимать деньги у банка нужно грамотно.

В первую очередь заемщику надо знать свои права и чем они защищены. Права заемщика защищены, помимо гражданского законодательства (статьи 819 - 821 Гражданского кодекса Российской Федерации), двумя федеральными законами – «О защите прав потребителей» (статья 10) и «О банках и банковской деятельности» (статья 30).

Чтобы не попасть в долговую яму, потенциальному заемщику, прежде чем принять решение о получении кредита, необходимо:

1. Внимательно прочитать кредитный договор, получить всю информацию об условиях кредитования до его подписания. Банк не имеет права в этом отказать.

Если возникают какие-либо затруднения по получению информации от банка, это первый и очень важный тревожный звонок для потенциального заемщика, дающий повод всерьез задуматься, надо ли кредитоваться в этом банке.

Действующим законодательством предусмотрено обязательное предоставление заемщику сведений о размере кредита, о полной сумме, которую заемщику подлежит

выплатить в погашение кредита и процентов, графике погашения этой суммы, а также о полной стоимости кредита с учетом платежей в пользу третьих лиц.

График платежей важен для заемщика, так как от его соблюдения зависит наступление ответственности в виде штрафов и пени (банк обязан указать перечень и размеры платежей, связанных с несоблюдением заемщиком условий кредитного договора). Также важен способ погашения кредита. Если вы пользуетесь услугами почты, то необходимо учитывать временной пробег платежа, чтобы не нарушить график платежей.

2. Знать сколько будет стоить обслуживание кредита, какого рода платежи, помимо процентов, надо будет произвести, когда необходимо платить, при каких обстоятельствах размер платежей может меняться. Помимо процентов заемщик уплачивает банку комиссионные платежи согласно его тарифам. Все подобные платежи должны быть учтены банком при расчете так называемой «полной стоимости кредита», указываемой в кредитном договоре. Полная стоимость кредита – это показатель цены кредита, который позволяет заемщику сопоставить и оценить условия кредита в разных банках и обратиться в тот банк, где это реально дешевле.

Помните, что незаконным является взимание комиссии за ведение ссудного счета. Обращаем внимание читателей на то, что с 01 ноября 2011 года вступили в действие поправки в Гражданский кодекс Российской Федерации (статьи 809-810), позволяющие заемщикам досрочно гасить кредиты без уплаты за это каких-либо комиссий и штрафов и без соблюдения специальных условий банков, например, о минимальной сумме досрочного погашения. При этом нужно помнить о необходимости предварительного уведомления банка не менее чем за 30 дней до дня такого возврата. Впрочем, этот срок может быть уменьшен – отдельным пунктом в кредитном договоре.

3. Оценить, хватит ли Ваших личных доходов и доходов семьи, чтобы безболезненно выполнять свои обязательства по кредиту.

4. Изучать документы, вместе с проектом договора, целесообразно в спокойной обстановке, например, у себя дома, проконсультироваться с независимым специалистом. Многие банки размещают такие документы на своих сайтах.

Изучая договор, обратите внимание на то, чтобы не было пункта, обуславливающего рассмотрение споров только лишь по месту нахождения (регистрации) банка. Многие кредитные организации имеют представителей в магазинах, а основной

офис находится в далеком крупном городе, куда не каждый потребитель захочет ехать для защиты своих прав. Поэтому можно предложить банку включить в договор права на альтернативную подсудность, предусмотренную Законом «О защите прав потребителей» (ст. 17). Если все же обоюдного согласия не удастся достичь, знайте, что в силу пункта 1 статьи 16 указанного закона заемщик не зависимо от договорной подсудности может обратиться в суд по месту жительства, так как условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Кроме того, многие банки предоставление кредита обуславливают заключением договора страхования жизни и здоровья заемщика. Банкам это удобно (и их можно понять) – существует гарантия, что деньги не пропадут в случае форс-мажорных обстоятельств. Поэтому практика страхования заемщика сейчас довольно распространена. Однако подобная обязательная процедура не предусмотрена Гражданским кодексом Российской Федерации, данный вид страхования может быть только на добровольной основе. Потребитель имеет право самостоятельно выбрать себе страховщика, а не следовать рекомендации банка. Потребителю важно ознакомиться с условиями страхового договора, а не просто подписать согласие на страхование, потому, что наличие такого договора – гарантия спокойствия банка и семьи заемщика: в случае возникновения страхового случая страховая компания погасит банку кредит.

5. Убедиться, что все условия договора, в том числе напечатанные мелким шрифтом, понятны и нет никаких неясностей, не следует подписывать документы, смысл которых вам не понятен. Помните, что условия заключенного договора не могут быть изменены банком в одностороннем порядке.

6. Помнить, что не следует подавать в банк заявление на получение кредита до принятия Вами окончательного решения, поскольку такое действие может означать заключение договора и принятие на себя обязательств.

В ряде случаев банки предлагают заемщикам оставить заявление на получение кредита. Также практикуется рассылка банками кредитных карт по почте. В действительности это серьезный шаг, который может иметь значимые для заемщика последствия, поэтому, не имея четких намерений на вступление с банком в отношения по кредитованию, не надо оставлять такие заявления или активировать карту, что называется, на всякий случай. Дело в том, что таким образом гражданин дает банку оферту (свое согласие) или акцептует предложение банка, естественно, на его условиях. Тем самым

заемщик вступает с банком в серьезные финансовые отношения, становясь стороной денежного обязательства – должником, в чьи обязанности входит погашение кредита и уплата процентов за пользование кредитом. В этом отношении особую опасность представляют кредитные карты, рассылаемые по почте. Ни о каком полном предоставлении информации здесь речь и не идет: чаще всего вместо кредитного договора в конверте лежит красивый рекламный проспект. Пользование «кредиткой» на самом деле может оказаться весьма дорогим удовольствием. Например, если человек не погасил задолженность по карте в установленный льготный период, ему придется платить проценты, значительно превышающие стоимость других кредитов. В результате, потребитель может годами платить долги непонятного происхождения и даже рискует, испортив свою кредитную историю, попасть в «черные списки» других банков.

Итак, вы ознакомились с условиями выдачи схожих кредитов (по сумме и сроку) нескольких банков, выбрали оптимальный для себя вариант, все поняли, со всем согласны и окончательно решили подписать кредитный договор. Помните, подписывая договор, вы полностью соглашаетесь со всеми его условиями. Если кредит Вы не выплачиваете, то банк, обратившись с иском в суд о расторжении договора, взыщет с Вас не только сумму основного долга и проценты за ее использование, но и штрафы, пени, задолженность по различным комиссиям. Просрочка уплаты процентов или основного долга, может повлечь наложение на Вас штрафных санкций и начисление пени. Если речь идет о более серьезной и длительной неуплате и, предположим, есть залоговое обеспечение по данному кредиту, банк может поставить вопрос об обращении взыскания на имущество залога в свою пользу, чтобы покрыть свои потери или не допустить таких потерь.

Каждый заёмщик должен быть добросовестным – стараться знать свои права, повышать свою потребительскую грамотность и внимательно читать то, что подписывает.

ГУ Банка России Курганской области

Апрель 2012 года