

# Кредитная грамота

Как избежать ошибок и не переплатить лишнего, взяв кредит?

В Перми по инициативе Управления федеральной антимонопольной службы (УФАС) РФ по Пермскому краю стартовала «Школа финансовой грамотности». Специалисты в сфере банковского кредитования в ходе информационного семинара рассказали пермякам, на что обращать внимание при оформлении кредита, какие сложности обычно возникают при его получении и выплате и самое главное — как преодолеть все эти трудности и удешевить кредит.

«К нам поступает большое количество жалоб от пермяков — люди часто не понимают ничего в договоре, который подписывают, когда берут кредит, — рассказала Татьяна Кабанова, начальник отдела контроля финансовых рынков краевого УФАС. — Не смотря на то что множество людей в стране платят кредиты, число невозврата денег по ним постоянно растёт. Проблемы возникают именно из-за недостатка знаний о своих правах, поэтому повышение финансовой грамотности населения важно и для банков, и для самих граждан».

## Обдуманное решение

Кредитные специалисты обратили внимание слушателей семинара на некоторые нюансы, которые помогают значительно упростить получение и выплату кредита.

В первую очередь, решение взять кредит должно быть обдуманным. Не важно, берёте вы деньги на холодильник или квартиру — предварительно нужно объективно оценить свою платёжеспособность. Не стоит брать кредит, если ежемесячный платёж по нему превышает 50% от совокупного дохода семьи.

Придя в банк для получения кредита, не торопитесь и внимательно прочитайте договор (лучше всего взять его домой). Не верьте обещанным банком низким процентным ставкам — лучше попросите у менеджера бланк о полной стоимости кредита: на этой бумаге, которую кредитное учреждение обязано выдать, прописаны все комиссии банка, экспертизы, которые нужно будет оплатить, страховые взносы — в

общем, всё, что будет входить в стоимость кредита, кроме суммы ежемесячного платежа.

## Страховка без надобности

Банки часто без ведома заёмщиков включают в стоимость кредита дополнительные услуги. Обратите внимание на сумму кредита, указанную в договоре: если она выше, чем вы запрашивали, скорее всего, это увеличение за счёт дополнительных услуг. Обычно в договоре информация о дополнительных комиссиях банка написана мелким шрифтом. Кстати, по новому Федеральному закону №353-ФЗ «О потребительском кредите», который вступает в силу с 1 июля 2014 года, у кредитных учреждений больше не будет права использовать в договоре шрифты разного размера.

Обязательно в письменной форме откажитесь от необязательных дополнительных выплат при получении кредита. Даже если сотрудник банка, например, твердит, что без страхования жизни ваших детей



в таком случае потребуются застраховать сам предмет залога (например, машину или квартиру) на случай его утраты или повреждения. Оформлять страховку в банке совсем не обязательно — в большинстве случаев это обойдётся дороже,

России» Марии Бородулиной, Сбербанк сегодня предлагает страхование заложенного имущества по ценам страховых компаний.

## Дружба-дружкой

Ни в коем случае не нужно оформлять на себя кредит по просьбе другого человека, даже если он обещает самостоятельно погасить задолженность и выплатить вам вознаграждение. Не исключено, что в итоге весь груз ответственности по кредитному договору ляжет на ваши плечи.

Если вы решили воспользоваться услугами посредников для оформления кредита, никогда не подписывайте пустые бланки будущего заявления, не оставляйте свой паспорт и не давайте делать с него копии: документ мо-

жет быть использован для оформления кредита на подставное лицо.

## Отпусти меня, кредит!

Если вы захотите вернуть кредитные средства банку раньше срока, могут возникнуть сложности — банки нередко ставят запрет на досрочное погашение. На самом деле вы имеете право на полное или частичное досрочное погашение задолженности по кредитному договору в любой момент при условии, что за 30 дней до возврата денег вы пришли в банк и в письменной форме уведомили его о своём намерении. В то же время, банк не вправе заставить вас досрочно погасить кредит.

Кроме того, банк не может устанавливать комиссии и штрафы за досрочное по-

гашение кредита, диктовать размер минимального платежа или сроки досрочного погашения. Если вам насчитали лишнее — берите кредитный договор, расчётный бланк и смело идите в суд. Ну, или выберите другой банк, который соблюдает закон и права своих клиентов.

Не забывайте о таких важных бесплатных документах, как новый график платежей (его можно и нужно получить после частичного досрочного погашения кредита) и справка об отсутствии ссудной задолженности, которая выдаётся после полного погашения кредита. Последняя уберёт вас от насчитывания дополнительных платежей со стороны банка, что называется, «задним числом».

Алёна Усачёва

Не стоит брать кредит, если ежемесячный платёж по нему превышает **50%** от совокупного дохода семьи

ипотеку взять не получится, по закону это не так. Страхование чего-либо является обязательным только в том случае, если кредит обеспечивается залогом — в

чем в страховой компании, поскольку банк возьмёт за сделку агентскую комиссию. Впрочем, по словам эксперта управления проектов и продуктов ОАО «Сбербанк

# Бояться ли кредитов?

Пермяки всё больше берут кредитов, а отдадут их всё хуже. Просроченная задолженность неуклонно растёт. О том, как обстоит сегодня дело в сегменте кредитования, рассказала Татьяна Рыбаковене, управляющий филиалом «Пермский» банка «ГЛОБЭКС».

По информации Объединённого кредитного бюро (ОКБ), на одного заёмщика в России сегодня приходится 1,7 кредита. Насколько эта ситуация критична для банковского рынка? Происходят ли какие-то изменения в кредитной политике банков?

— Бум кредитования прошлых лет отозвался сегодня ростом просроченных займов. О критичности данной ситуации для банковского рынка говорить рано, однако это «звоночек», предупреждающий, что

политику кредитования населения нужно пересматривать.

В основном просрочка наблюдается в сегменте необеспеченных экспресс-кредитов. «ГЛОБЭКС» изначально не занимался выдачей экспресс-кредитов, у нас сбалансированная риск-политика по оценке заёмщика, формированию нашего клиентского сегмента, поэтому наша кредитная политика остаётся прежней.

Заёмщик должен соответствовать базовым требованиям,

и на начальном этапе рассмотрения кредитной заявки для нас главное — получить ответы на три основных вопроса: реальная цель кредитования, текущее состояние платёжеспособности заёмщика, возможное обеспечение и источники погашения. Как показывает опыт, такой подход к оценке рисков оправдывает себя.

Как вы думаете, не свидетельствует ли рост доли клиентов с несколькими кредитами об ухудшении их благосостояния?

— На мой взгляд, здесь нет прямой причинно-следственной связи. Скорее всего, причина кроется в недостаточном опыте использования финан-

совых услуг, когда клиент просто не рассчитал свои силы и получил больше кредитов, чем может обслужить. Сегодня финансовая грамотность населения начинает расти, в последний год мы наблюдаем более ответственный подход к заёмным средствам, осознанный выбор той или иной кредитной организации.

Что делать заёмщику, попавшему в сложную ситуацию?

Прежде всего нужно реально оценивать свои возможности и ответственно относиться к исполнению своих обязательств. Конечно, в жизни бывают различные непредвиденные ситуации и если произошли из-



• тенденции

Эксперты отмечают сегодня повышенный интерес населения к кредитным картам. Чем, на ваш взгляд, это обусловлено?

— Кредитные карты являются прежде всего наиболее простым способом получения кредита. Кроме того, они очень удобны в погашении. Сегодня банки активно развивают этот сегмент, улучшая привлекательность своих предложений, привлекая внимание заёмщиков бонусными программами, удобством интернет-банкинга, мобильными платежами. «ГЛОБЭКС», например, не так давно запустил проект кредитной карты с льготным периодом кредитования для держателей зарплатных карт.