



## Памятка Заемщику

Все заемщики прекрасно понимают, что потребительский кредит получить легче, чем его погасить. И чтобы не попасть в долговую яму и не обрушить домашний бюджет, каждый заемщик, прежде чем подписываться под кредитным договором должен:

1. Предварительно рассчитать свои финансовые возможности;
2. Управлять своим домашним бюджетом с учетом ожидаемого роста расходной части на предстоящие платежи по кредиту;
3. Анализировать предложения банка, излагаемые в кредитном договоре и других документах;
4. Тщательно изучать весь пакет видов услуг, связанных с кредитованием;
5. Уточнять, в каких случаях, и какие тарифы применяет банк при потребительском кредитовании;
6. Какие штрафные санкции и за что банк взимает.

Как правило, большая численность заемщиков договора не читает, ограничиваясь просмотром отдельных пунктов. Однако необходимо помнить, что каждая фраза или формулировка в кредитном договоре важна, и банком для чего-то написана. Поэтому договор нужно внимательно читать и осмысливать каждый пункт.

Есть и еще ряд правил, которые касаются как получателя ссуды, так и поручителей:

- Чтобы не попадать в руки мошенников, никогда не подписывайте пустые (не заполненные) бланки договоров по чьей бы то не было просьбе. Прежде чем поставить свою подпись на договоре проверьте заполнение: суммы кредита, процентную ставку, вид и оценочную стоимость залога и другие важные реквизиты договора.
- При подписании любого договора, свою подпись проставляйте на всех страницах договора. Ведь если ваша подпись стоит только на последнем экземпляре договора, то иногда условия можно и поменять без согласования с вами.

Озабоченность Банка России по повышению финансовой грамотности заемщиков понятна, ведь число проблемных кредитов продолжает расти. Для выправления ситуации людей необходимо знакомить с «памяткой заемщика», поэтому Письмо Банка России привожу ниже в полном объеме:

ГЛАВНЫМ УПРАВЛЕНИЯМ  
(НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКАМ)  
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
от 05.05.2008 № 52-Т

### **О “Памятке заемщика по потребительскому кредиту”**

Банк России в рамках работы по обеспечению законности в сфере потребительского кредитования и повышению финансовой грамотности населения подготовил “Памятку заемщика по потребительскому кредиту” (далее — “Памятка заемщика”). В “Памятке заемщика” изложена наиболее существенная информация, которая подскажет что делать заемщику и поможет заемщику (потенциальному заемщику) при принятии решения о

получении потребительского кредита.

Территориальным учреждениям Банка России предлагается провести с кредитными организациями дополнительную работу, направленную на максимально полное раскрытие перед заемщиками информации об условиях потребительского кредитования, включая размещение “Памятки заемщика”, таким образом, чтобы заемщики имели возможность с ней ознакомиться (например, в местах обслуживания клиентов).

Настоящее письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение: на 2 листах.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ Г.Г. МЕЛИКЬЯН

Приложение к письму Банка России от 05.05.2008 № 52-Т “О “Памятке заемщика по потребительскому кредиту”

## **ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ**

(Подготовлена Банком России)

### **1. Решение о получении потребительского кредита — ответственное решение**

Потребительский кредит — это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных 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, как правило, сказано в кредитном договоре.

Перед принятием решения о получении потребительского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств исходя из Вашего бюджета Вы реально можете направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

### **2. Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения)**

Для принятия решения о получении потребительского 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 кредита и его обслуживанием (погашением).

Помните! 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”<sup>1</sup>). 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).

Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг. Запросите и изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

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

### 3. **Внимательно изучите кредитный договор и другие документы**

Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие Ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых Вам не известно или смысл которых Вам 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. Рекомендуем также сообщить о данном факте в территориальное учреждение Банка России по адресу: ул. Ленина, д. 2. Ваша информация будет способствовать повышению качества надзора за банками и улучшению их работы.

Оставляя в банке заявление на получение кредита, обратите внимание, что такое заявление может быть Вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Принятие (акцепт) банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления Вас о данном факте.

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.

### 4. **Подписание кредитного договора — самый ответственный этап**

Помните! Подписав кредитный договор (заявление-оферту), 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.

<sup>1</sup> Соответствующие положения статьи вступают в силу с 12 июня 2008 года.