

**хочу могу знаю**

правила пользования основными финансовыми услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

**хочу**  
потратить больше, чем имею

**могу**  
взять потребительский кредит

**знаю**

- кредит — это долг, который нужно вернуть
- выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода
- важно изучить условия договора
- полную стоимость кредита

# потребительский кредит

## Условия договора

Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита.

Банк обязан выдать заемщику индивидуальные условия. У заемщика есть право на «период охлаждения», в течение которого банк не может изменить их по своему желанию, — 5 дней с момента их получения заемщиком. До подписания договора следует убедиться, что его положения не противоречат законодательству.

## Оценка своих возможностей

**Заемщику следует** оценить свою кредитоспособность на весь период действия договора: сможет ли он из своих доходов выплачивать долг по установленному в договоре графику. Для этого следует из суммы доходов вычесть все возможные расходы. Важно, чтобы получившаяся разница превышала сумму выплат по кредиту.

## Как правильно взять кредит:

- брать кредит в валюте дохода. (Банк обязан включать в договор предупреждение о рисках в случае несоответствия валюты займа и валюты дохода заемщика);
- сформировать финансовый резерв (финансовую «подушку безопасности») для чрезвычайных ситуаций (потеря работы, болезнь и пр.) в размере среднего дохода за три месяца;
- предоставлять в банк правдивую информацию о себе, своих доходах и финансовых обязательствах; своевременно обновлять ее.

## При потере возможности выплачивать кредит



Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о реструктуризации долга

Проверить условия договора страхования (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем



Запросить в разных банках и оценить предложения по рефинансированию долга

В случае нарушения банком условий договора — обращаться в Банк России, к финансовому уполномоченному, в суд



У коллекторов требовать подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в ФССП, полицию

От кредита всегда можно отказаться до его получения.

## Выбор банка и кредитного предложения

Нужно сравнить предложения разных банков по основным параметрам: процентная ставка, ПСК, суммы дополнительных платежей.

Понять реальные условия и последствия получения кредита — это ответственность заемщика, а дать ему разъяснения терминов и сложной информации — обязанность банка.

Кредит рекомендуется брать в валюте дохода.

## Контакты для обращений

Роспотребнадзор  
[www.rosпотребнадзор.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)  
Банк России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Финансовый уполномоченный [finombudsman.ru](http://finombudsman.ru)  
Федеральная служба судебных приставов [fssprus.ru](http://fssprus.ru)  
Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг 8-800-100-00-04

хочу могу знаю

правила пользования основными финансовыми услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ



хочу потратить больше, чем имею

могу взять потребительский кредит

знаю

- кредит — это долг, который нужно вернуть
- выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода
- важно изучить условия договора
- полную стоимость кредита

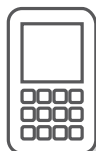
# потребительский кредит

**Потребительский кредит** предоставляется на личные цели, исключая предпринимательскую деятельность. Потребительский кредит регулируется законом о потребительском кредите<sup>1</sup>. В нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности банка и заемщика. Порядок взаимодействия коллектора с заемщиком в случае просроченной задолженности регулируется законом о коллекторской деятельности<sup>2</sup>.

**Полная стоимость кредита (ПСК)** — это общая сумма платежей по кредиту (в процентах годовых и в денежном выражении) с учетом всех расходов заемщика по его получению, обслуживанию, возврату. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке хорошо читаемым шрифтом.

Банк обязан предоставить полную информацию обо всех платежах, связанных с получением и погашением кредита.

## Правила погашения кредита



Контролировать состояние задолженности (желательно через СМС-уведомления)

Не допускать просрочек платежей



Сообщать банку актуальные контактные данные

В случае проблем с оплатой обязательно письменно предупредить банк и не избегать контактов с ним



При отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту. Вся информация — на сайте АСВ [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

Когда кредит погашен — получить от банка и сохранить подтверждающий документ (справку, акт сверки задолженности и т.п.)



После получения кредита можно вернуть досрочно, но проценты за пользование кредитом придется заплатить.

## Типы потребительских кредитов

Целевые

Банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения

- автокредит
- кредит на обучение
- кредит на ремонт
- кредит в магазине, иной точке продаж

Залоговые

Кредиты, обеспеченные имуществом заемщика, обычно на значительные суммы

- ипотечный кредит
- автокредит

Нецелевые

Банк выдает денежные средства, не требуя определить цель

- кредит на неотложные нужды
- кредит наличными

Беззалоговые

Кредит, не требующий обеспечения, на относительно небольшую сумму

- кредит на обучение
- кредит в магазине, иной точке продаж

По кредитам на срок до 1 года, выданным с 01.07.2019 г., максимальная ставка процента — 1% в день, при этом с 01.01.2020 г. общая сумма платежей<sup>3</sup> не должна превышать размер кредита более чем в 1,5 раза<sup>4</sup>.

Кредит в магазине, как правило, обходится дороже.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 363-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в части ипотечных кредитов — Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 363-ФЗ, ст. 4.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 03 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

<sup>3</sup> Включая проценты, неустойку и платежи за услуги.

<sup>4</sup> По договорам, заключенным до 1 января 2020 г., — более чем в 2 раза.