

Письмо ЦБР от 5 мая 2008 г. N 52-Т "О "Памятке заемщика по потребительскому кредиту"

Для повышения финансовой грамотности населения Банк России разработал Памятку, которая поможет заемщикам (потенциальным заемщикам) при принятии решения о получении потребительского кредита.

Заемщик обязан вернуть в установленные сроки сумму, полученную от банка, и уплатить проценты за пользование ею. Часто кредитный договор предполагает также осуществление иных платежей, связанных с кредитом, в пользу банка (комиссии за рассмотрение документов, открытие и ведение банковского счета, переводы 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 производятся или производятся несвоевременно и (или) не в полном объеме, банк может потребовать уплаты неустойки.

Следует получить от сотрудников банка всю информацию об условиях кредитования, в том числе обо всех платежах, связанных с кредитом. Необходимо обратить внимание на содержащиеся в условиях кредитования ссылки на тарифы осуществления банком услуг, изучить информацию об этих тарифах.

В случае, когда условия кредитования не понятны, нужно обратиться за разъяснениями к сотрудникам банка, задать дополнительные вопросы. Если необходимые разъяснения не были получены, лучше сообщить об этом факте в территориальное учреждение ЦБР и отложить получение кредита.

Кредитный договор нужно внимательно изучить перед подписанием. Важно помнить, что заявление на получение кредита, оставленное в банке, может быть предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, указанных в заявлении. Принятие (акцепт) банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления заемщика об этом факте.

Подписывать договор (иные документы банка) стоит, только если все условия договора понятны и имеется представление о том, какие платежи и когда необходимо будет произвести.

Подготовлена Банком России

ПАМЯТКА ЗАЁМЩИКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ

I. 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 не своевременно 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.

II. 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"). 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.

III. Внимательно изучайте 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 неизвестно 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 Главное

Управление Банка России по Оренбургской области по адресу: 460000 г. Оренбург, ул. Ленинская, 28. 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.

IV. 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.