



# КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

## Главное



## Оцените свои возможности

### ВАЖНО!

Какой процент ваших доходов будет уходить на оплату кредита? Из суммы доходов отнимите все ваши обязательные расходы на содержание семьи на весь предполагаемый срок кредита и убедитесь, что ежемесячные выплаты будут вам по силам. **Следует отложить оформление кредита**, если выплаты по нему превышают **25%** от ваших доходов.

Банки считают долговую нагрузку высокой, если выплаты по кредиту достигают половины ежемесячных доходов заемщика за вычетом обязательных платежей (налоги, плата за жилье, алименты и т.д.). **На практике** рассчитать величину этих затрат для каждого заемщика банк не может: он не учитывает затраты на питание, транспорт, содержание детей и т.д. Поэтому банки нередко переоценивают кредитные возможности заемщиков.

### НУЖНО ЗНАТЬ:

- Необходимо заранее **сформировать финансовую подушку безопасности** (денежный резерв), как минимум **на 3 месяца**, который поможет в сложной ситуации (например, при потере работы или долгой болезни).
- Кредит увеличивает сегодняшние возможности, но уменьшает завтрашние.
- **Не стоит брать кредит для латания дыр в личном бюджете.** Стоит рассмотреть другие способы, например, сократить расходы, найти подработку, обратиться за господдержкой и т.п.





Дружи  
с финансами

# Сравните предложения разных банков

## ВАЖНО!

Для сравнения условий кредита можно воспользоваться специальными сервисами на порталах **Банки.ру** и **Сравни.ру**. Используйте фильтры, чтобы подобрать максимально подходящий вам продукт. Помните, что на данных сервисах в верхних позициях размещаются рекламные предложения банков.

**Выберите 2–3 банка**, внимательно изучите условия кредитования; обратитесь за консультацией и запросите расчет платежей, общую сумму переплаты; оцените, позволит ли ваш бюджет выплатить кредит в срок; отправьте заявки и сравните реальные процентные ставки (в случае одобрения).

## НУЖНО ЗНАТЬ:

Не рекомендуется отправлять запросы всем подряд — отказы от одобренных кредитов отображаются в кредитной истории.



Банки.ру



Сравни.ру





Дружи  
с финансами

# Запросите ТИПОВОЙ ДОГОВОР

## ВАЖНО!

Типовой договор — документ, **регулирующий отношения клиента и банка**.  
В нем указаны стандартные (общие) условия для определенного кредитного продукта.

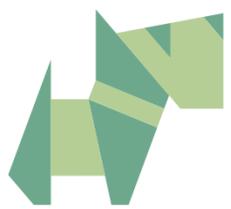
## НУЖНО ЗНАТЬ:

**С типовым договором лучше познакомиться заранее:**  
в спокойной обстановке можно обдумать, подходят ли условия, проконсультироваться с юристом, если какие-то положения договора вам непонятны. Стоит поискать типовой договор на сайте банка.

**Если банк отказывается предоставить типовой договор, то стоит насторожиться:** изучение договора под нажимом банковского менеджера может привести к тому, что вы упустите важные детали.

**Кроме общих условий в кредитный договор также включаются индивидуальные условия.** Помните, что по закону у вас есть **5 дней** на ознакомление с индивидуальными условиями кредитования до подписания договора. В течение этого срока банк не имеет права в одностороннем порядке поменять такие условия.





**Дружи  
с финансами**

# Оцените необходимость дополнительных услуг

## **ВАЖНО!**

**Оцените, будут ли для вас полезными дополнительные платные услуги банка:**

- страховки;
- платные юридические консультации банка;
- кредитная карта с обязательным условием по размеру ежемесячного платежа;
- платные услуги, позволяющие менять дату платежа;
- СМС-информирование о дате и размере платежа.

## **НУЖНО ЗНАТЬ:**

**Вы можете потребовать исключить из договора ненужные вам услуги.** Будьте готовы, что в этом случае кредитная организация может повысить ставку кредита. Поэтому тщательно оцените, какие услуги для вас будут выгодны и полезны.





# Дружи с финансами

## Не горячитесь со страховкой

### ВАЖНО!

При оформлении кредитного договора банк может предложить купить страховой полис. Но программы страхования для заемщиков могут **ощутимо увеличить размер переплаты** (нередко на 5-10%). У заемщика есть право самостоятельно решать, стоит ли ему у приобретать полис или нет.

**Страхование залога (квартиры) обязательно только при ипотеке.** При других видах кредитов ни одна из перечисленных ниже «защит» не является обязательной:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование имущества;
- гражданской ответственности за причинение вреда;
- КАСКО;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование финансовых рисков.

### НУЖНО ЗНАТЬ:

Если вы страховку все-таки купили, то стоит помнить, что **в течение 14 дней**, пока действует период охлаждения, от нее **можно отказаться**.

Банк может включать стоимость страховки в сумму кредита, а значит, начислять на нее проценты. **Можно купить полис самостоятельно** в компании, отвечающей критериям банка, и сэкономить. При выборе страховой компании важно проверить, производит ли она страховые выплаты по нужным страховым случаям.





Друзья  
с финансами

# Обратите внимание на штрафы и комиссии

## ВАЖНО!

### Незаконные комиссии:

- за рассмотрение заявки на кредит;
- за открытие и закрытие счета;
- за досрочное погашение;
- комиссии за выдачу справок о наличии / отсутствии ссудной задолженности, величине погашенного кредита, сумме уплаченных процентов.

## НУЖНО ЗНАТЬ:

Заемщик раз в месяц **имеет право бесплатно получать информацию** о размере текущей задолженности, дате и размерах платежей за прошедший месяц и предстоящего платежа.

Размер неустойки за неисполнение обязательств по кредитам определяются договором, но они **не могут превышать предельные размеры, установленные законом:**

- Для ипотеки он **не может быть больше размера ключевой ставки Банка России на день заключения договора**, если его условия предполагают начисление процентов в этот период. Если они не начисляются, то неустойка составляет **0,06%** от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения.
- По потребительскому кредиту размер неустойки **не может превышать 20% годовых**, если договор предполагает начисление процентов в период просрочки. Если проценты не начисляются, то размер неустойки — **0,1%** от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.





# Понравился материал?

# Не забудь поделиться!

