**«Потребителю о кредитах и займах»**

**Основные термины и понятия: Вид задолженности:**

* Кредит выдает банк или небанковская кредитно-финансовая организация. Целью их работы является получение прибыли при оказании кредитных услуг.
* Заем можно получить от физического лица, в ломбарде или микрофинансовой организации, а также у коммерческой организации, которая не является кредитной (например, на работе).

**По цели:**

* Целевой - кредит на обучение, покупку автомобиля или недвижимости. Сюда относится и рассрочка на покупку конкретного товара (мебели, бытовой техники и т. п.). Условия кредита зависят от цели, могут быть обязательные затраты: на страховку, оценку, регистрацию и другие. Процентная ставка по таким кредитам обычно ниже, а срок и сумма больше, чем по нецелевым кредитам.
* Потребительский - на любые ваши цели, банк не будет их уточнять и не потребует отчета, на что потратите деньги.
* Текущий кредит (овердрафт) - сумма в пределах лимита, которую клиент может потратить сверх собственных средств на счету. Дается на короткое время, позволяет как воспользоваться деньгами банка, так и погасить задолженность быстро. Часто такую опцию предоставляют зарплатным клиентам банка.

**По срокам:**

* Бессрочные - срок предоставления не определен. Такие бывают по кредитным картам.
* Долгосрочные - на срок более 1 года. Например, ипотечный.
* Краткосрочные - на срок до 1 года. Это обычно рассрочки или потребительские кредиты.

**По виду процентной ставки:**

* Плавающая ставка меняется в зависимости от ключевой ставки Банка России или индекса роста потребительских цен, могут быть и другие условия изменения ставки по кредиту. Условия в начале его срока обычно привлекательные, но у заемщика возникает процентный риск.
* Фиксированная ставка не меняется в течение всего срока кредита.
* Процентные каникулы дают возможность несколько периодов оплачивать только тело долга, а спустя установленное в договоре время к платежу добавляются проценты. Такой механизм порой используют в ипотечном кредитовании, что позволяет клиенту комфортнее дождаться сдачи новостройки в эксплуатацию, например.

**По типу платежей:**

* Пропорциональный с дифференцированными платежами - тело долга делится равномерно на количество периодов, после чего добавляются проценты за использование кредита. Получается, что сумма первого платежа самая большая, с каждым платежом становится меньше, а под конец срока платеж самый маленький.
* Аннуитетный с равными платежами (самый частый вариант) - тело долга и вся сумма переплаты распределяются таким образом, чтобы каждый раз платеж оставался постоянным. В начале срока в сумму платежа включено больше процентов банка, чем тела кредита. В конце все наоборот: в сумме платежа превалирует тело кредита, а проценты составляют незначительную долю.

**По способу досрочного погашения платежа**:

* С сокращением ежемесячного платежа - при внесении дополнительных сумм банк сокращает размер платежа.
* С сокращением срока кредита - при внесении дополнительных сумм банк сокращает срок кредита.

**По обеспечению:**

* Без обеспечения - при заключении договора не берут имущество в залог и не привлекают поручителя. Ставка обычно выше, а сумма меньше, чем с обеспечением. Например, потребительский кредит.
* С обеспечением - Вы даете банку дополнительные гарантии. Например, в автокредите машина становится предметом залога, Вы оформляете ипотеку или потребительский кредит под залог недвижимости. Поручитель гарантирует, что выплатит кредит за Вас, если Вы не сделаете это сами.

**По формату предоставления:**

* Перечисляют Вам на дебетовую карту.
* Перечисляют продавцу, чей товар Вы покупаете в кредит.
* Выдают Вам наличными в кассе.

**ВНИМАНИЕ!** Когда банк одобрил Вам кредит, не стоит торопиться с подписанием документов. Прежде всего стоит изучить существенные условия кредитного договора, Ваши обязанности (обязательства, ответственность). Обращайте внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг, на программы кредитования. Если какой-то из пунктов кажется Вам непонятным - просите менеджера банка его разъяснить.

**ВАЖНО ЗНАТЬ!** Потребитель имеет право получить своевременную (до заключения кредитного договора), необходимую и достоверную информацию согласно ст. 8, 10 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее - Закон), ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - ФЗ № 395-1). К такой информации, в том числе, относятся: предоставление сведений о размере кредита, полной сумме, подлежащей выплате потребителем, и графике погашения этой суммы и т.д.

**Перед подписанием кредитного договора (договора займа) в первую очередь обратите внимание на следующие условия:**

* На процентную ставку, причем нужно смотреть полную стоимость кредита – она располагается в правом верхнем углу договора кредитования. Это две квадратные рамочки – в одной из них будет размер в процентах, в другом - абсолютная сумма в рублях, то есть это те деньги, которые вы переплатите.
* Сумму кредита (займа) или лимит кредитования.
* Изучить, при каких обстоятельствах банк может в одностороннем порядке повысить ставку. Например, это может быть отказ от страхования или непредоставление информации об изменении паспортных данных - например, адресе регистрации.
* Изучить график платежей, заемщик имеет право ознакомиться с графиком платежей. Он представляет собой таблицу с исполнением обязательств по договору. В каждой строке указывается обязательный платеж (как правило, это одна или две выплаты в месяц). Стоит соотнести с ним свои финансовые возможности.
* Дополнительные комиссии. Первая и главная дополнительная услуга, на которую обращают внимание заемщики, - страхование. Банки часто предлагают оформить страховку вместе с кредитом, а отказ от нее увеличивает ставку. Стоит спросить у менеджера, можно ли отказаться от этой услуги и на что это повлияет.
* Порядок возврата кредита (займа) и способы его погашения (в том числе при полном или ча-стичном досрочном погашении).

**ВНИМАНИЕ!** Потребитель вправе отказаться от заключения договора добровольного страхования до его заключения или в течение 30 дней после заключения. Однако, в случае отказа от договора добровольного страхования процентная ставка по договору займа может быть увеличена.

**Действия заемщика если он столкнулся с нарушением своих прав после подписания кредитного договора?**

Потребителю необходимо соблюсти **досудебный порядок урегулирования спора**, а именно обратиться в кредитную организацию с письменной претензией (в случае отказа от договора страхования - также в страховую организацию). При отказе либо отсутствии ответа по спорам, в рамках которых потребитель имеет к финансовой организации требования на сумму до 500 000 руб., необходимо обратиться с письменным обращением к финансовому уполномоченному. В случае необоснованного отказа со стороны финансового уполномоченного потребитель имеет право подать исковое заявление в суд.

Обращение финансовому уполномоченному может быть направлено в электронной форме через личный кабинет на сайте финансового уполномоченного: **https://finombudsman.ru/ или письменно на бумажном носителе в адрес финансового уполномоченного: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3.**

Юрисконсульт филиала

ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии

в Омской области в Калачинском районе»

М.Ж. Сагнаева

8(38155) 27-126, 8-913-627-47-38