

**Кредит — это долг, который нужно вернуть.**

**Кредит в магазине, как правило, обходится дороже.**

**Кредит рекомендуется брать в валюте дохода.**

### При потере возможности выплачивать кредит

1. Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о реструктуризации долга.
2. Проверить условия договора страхования (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем.
3. Запросить в разных банках и оценить предложения по рефинансированию долга.
4. В случае нарушения банком условий договора — обращаться в Банк России, к финансовому уполномоченному, в суд. Можно проконсультироваться в организациях по защите прав потребителей.
5. У коллекторов требовать подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в ФССП и в полицию.

Порядок взаимодействия банка и коллектора с заемщиком в случае просроченной задолженности регулируется законом о коллекторской деятельности<sup>4</sup>.

<sup>4</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».

### Правила погашения кредита

1. Контролировать состояние задолженности (желательно — через СМС-уведомления).
2. Не допускать просрочек платежей. В случае проблем с оплатой обязательно письменно предупредить банк и не избегать контактов с ним.
3. При отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту. Вся информация — на сайте Агентства по страхованию вкладов [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).
4. Когда кредит погашен — получить от банка и сохранить подтверждающий документ (справку, акт сверки задолженности и т.п.).



**Предложения «избавить от долгов» за деньги — как правило, мошенничество!**

### [hochumoguznao.ru](http://hochumoguznao.ru)

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

### Контакты для обращений

Роспотребнадзор  
[www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)

Банк России  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Финансовый уполномоченный  
[finombudsman.ru](http://finombudsman.ru)

Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг  
**8 800 100 2926**



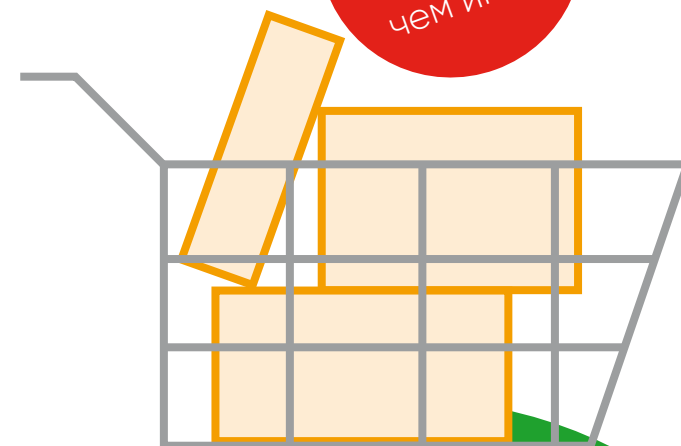
правила пользования основными финансовыми услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

## потребительский кредит

**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

регулируется законом о потребительском кредите<sup>1</sup>.

В нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности банка и заемщика.

**ПСК должна быть НЕ БОЛЬШЕ 365% годовых или 4/3 ПСК<sub>ср.</sub>**

(минимальной из этих величин)

где ПСК<sub>ср.</sub> — среднерыночное значение, которое рассчитывается Банком России и публикуется на его сайте

**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.

Порядок расчета ПСК определяет закон о потребительском кредите. Но ПСК и фактические расходы заемщика, связанные с использованием кредита, могут не совпадать (например, с учетом страховых выплат).

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

<sup>1</sup> Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В случае просроченной задолженности взаимодействие кредитора и коллектора с заемщиком регулируется Федеральным законом от 03 июля 2016 г. №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

## 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.

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



**Ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода.**

## Как правильно взять кредит:

- брать кредит в валюте дохода (банк обязан включить в договор предупреждение о рисках в случае несовпадения 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.

## Выбор банка и кредитного предложения

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

От кредита всегда можно отказаться до его получения. После получения кредит можно вернуть досрочно, но проценты за пользование кредитом придется заплатить.

## 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 получения индивидуальных условий заемщиком. До подписания договора следует убедиться, что его положения не противоречат законодательству. Заключение договора страхования не может быть условием выдачи кредита.

## Типы потребительских кредитов

По цели использования кредитных средств	По наличию залога
<b>целевые</b> Банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения <ul style="list-style-type: none"><li>• автокредит</li><li>• кредит на обучение</li><li>• кредит на ремонт</li><li>• кредит в магазине, иной точке продаж</li></ul>	<b>залоговые</b> Кредиты, обеспеченные имуществом заемщика, обычно на значительные суммы <ul style="list-style-type: none"><li>• ипотечный кредит</li><li>• автокредит</li></ul>
<b>нецелевые</b> Банк выдает денежные средства, не требуя определить цель <ul style="list-style-type: none"><li>• кредит на ремонт и неотложные нужды</li><li>• кредит наличными</li></ul>	<b>беззалоговые</b> Кредит, не требующий обеспечения, на относительно небольшую сумму <ul style="list-style-type: none"><li>• кредит на обучение</li><li>• кредит в магазине, иной точке продаж</li></ul>

**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>2</sup> не должна превышать размер кредита более чем в 1,5 раза<sup>3</sup>.**

<sup>2</sup> Включая проценты, неустойку и платежи за услуги.

<sup>3</sup> По договорам, заключенным до 1 января 2020 г., — более чем в 2 раза.