

## Договоры

При заключении и исполнении кредитного договора должны быть соблюдены все законные права и интересы заемщика как потребителя финансовых услуг<sup>1</sup>.

### Заемщик имеет право:

- требовать исключить пункты договора, нарушающие закон;
- до получения денежных средств не выполнять никаких финансовых обязательств перед банком;
- бесплатно погашать кредит в том населенном пункте, где он живет;
- получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей (как минимум раз в месяц – бесплатно);
- в случае просрочки платежа – не позднее семи дней с даты ее возникновения получить об этом информацию (бесплатно);
- требовать, чтобы неустойка за нарушение условий договора была не выше 36,5% годовых.

### Банк не имеет права:

- брать плату за рассмотрение документов заемщика или оценку его кредитоспособности;
- ставить условием выдачи кредита подписание других договоров или приобретение других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия;
- брать плату за действия, требуемые по закону или нужные только банку;
- брать плату за операции по банковскому счету, открытому для выполнения обязательств по кредиту;
- изменять тарифы в одностороннем порядке без уведомления потребителя в соответствии с условиями договора;
- возлагать на заемщика риски задержки платежей через другие организации, предусмотренные кредитным договором;
- списывать просроченную задолженность со счетов заемщика без его предварительного согласия (исключение – случаи, установленные законом, например, по решению суда);
- ограничивать досрочное погашение кредита;
- требовать немедленного возврата кредита, если доход клиента существенно снизился.

## 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.**



правила  
пользования  
основными  
финансовыми  
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

# выбор условий кредитования



## CHECK-LIST

1		✓
2		✓
3		✓
4		✓
5		✓
6		✓
7		✓
8		✓



**знаю**

• как выбрать лучшие условия

<sup>1</sup> Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

## Сравнение условий кредита

Параметр	Пояснение	Банк	Банк	Банк
<b>1. Наличие лицензии на осуществление банковских операций</b>	Проверить на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> .			
<b>2. Сумма кредита</b>				
<b>3. Ставка процента (фиксированная, переменная по периодам)</b>	Не должна значительно отклоняться от среднерыночного уровня. Если условия слишком выгодные, то, возможно, они обусловлены дополнительными расходами или рисками. Обычно фиксированная ставка предпочтительнее. По кредитам на срок до 1 года, выданным с 01.07.2019 г., максимальная ставка – 1% в день.			
<b>4. Полная стоимость кредита (ПСК)</b>	Публикуется банками на своих сайтах и указывается в договоре. ПСК должна быть НЕ БОЛЬШЕ 365% годовых или 4/3 ПСКср. (минимальной из этих величин). ПСКср. – среднерыночное значение, которое рассчитывается Банком России и публикуется на его сайте.			
<b>5. Количество, размер, периодичность платежей по кредиту (график платежей)</b>	Посильная ежемесячная плата должна составлять не более 30% от семейного дохода.			
<b>6. Общая сумма платежей по кредиту</b>	Сумма всех платежей по кредиту в валюте договора. По кредитам на срок до 1 года, выданным с 01.01.2020 г. <sup>2</sup> , не должна превышать размер кредита более чем в 1,5 раза.			
<b>7. Виды и суммы дополнительных платежей по кредиту</b>	Оценить необходимость получения дополнительных услуг и сравнить связанные с этим расходы.			
<b>8. Способы выдачи кредита</b>	Возможны варианты: наличными (в кассе) или путем зачисления на счет. Следует сравнить расходы по каждому варианту.			
<b>9. Способы погашения кредита</b>	Могут быть разнообразными: офисы банка, банкоматы, интернет, партнеры-посредники (чем меньше их комиссия, тем лучше). Банк должен предоставить как минимум один бесплатный способ погашения.			
<b>10. Неустойка (штрафы, пени)</b>	Не более 0,1% за день просрочки (36,5% годовых). По кредитам на срок до 1 года неустойка начисляется только на непогашенную часть основного долга.			

## Контакты для обращений

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

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

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

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

Федеральная служба судебных приставов [fssprus.ru](http://fssprus.ru)



**Не стоит брать кредит в иностранной валюте, если вы получаете доходы в рублях**

## [hochumoguзнаю.рф](http://hochumoguзнаю.рф)

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.

<sup>2</sup> По договорам, заключенным до 01.01.2020 г., – более чем в 2 раза.