

## **ПАМЯТКА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЮ**

Процентные ставки снижаются и кредиты становятся все более доступными. С начала этого года общая сумма выданных жителям Беларуси кредитов выросла почти в 1,5 раза! Но давайте все же разберемся – о чем обязательно следует подумать, прежде чем взять кредит и на что необходимо обратить особое внимание при подписании кредитного договора.

### **Кредит – это не подарок!**

Какой бы ни была ситуация, из-за которой вы решили воспользоваться кредитными средствами, нужно четко осознавать: кредитные средства необходимо возвращать строго в соответствии с условиями кредитного договора, а также уплатить банку проценты за пользование кредитом.

Поэтому в первую очередь перед получением кредита надо присесть и спокойно подумать – действительно ли вам так необходим кредит или без него можно обойтись. Реально оцените свои возможности по своевременному погашению всех платежей по кредиту – основного долга и процентов. Сведения о суммах ежемесячных платежей банк должен предоставить вам до подписания кредитного договора (к кредитному договору также может прилагаться график платежей).

### **Не торопитесь и изучите вопрос!**

Если вы приняли решение взять кредит, то выберите лучшее предложение – в настоящее время банками страны предлагается достаточно большой выбор кредитных продуктов на различных условиях. Посетите сайты банков, часто на них имеется кредитный калькулятор. Не стесняйтесь позвонить в колл-центр банка и задать любые вопросы. Обращайтесь к сотрудникам банка за разъяснением непонятных условий. В центрах банковских услуг, как правило, есть специалист, в обязанности которого входит консультирование в доступной для понимания форме посетителей, не обладающих специальными финансовыми знаниями.

### **Овердрафт!**

Еще одной формой потребительского кредитования является овердрафтный кредит. Слово «овердрафт» переводится с английского языка (overdraft) как «перерасход», либо «сверх плана». Овердрафт может выручить, например, в том случае если до зарплаты осталась неделя, а срочно требуются деньги.

Как правило, банки предоставляют овердрафт в рамках зарплатного обслуживания. По заявлению клиента увеличивается сумма доступных денежных средств на его карте сверх имеющихся.

Услуга эта предоставляется банком не бесплатно – на сумму фактически израсходованных средств банк начисляет проценты. Иногда банк может устанавливать по овердрафту так называемый грейс-период. Это льготный период, в течение которого процент за пользование банковскими средствами не взимается. Источником погашения задолженности по овердрафту является заработная плата и иные средства клиента, зачисляемые на счет.

### **Подписание кредитного договора!**

Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. Внимательно и вдумчиво прочитайте все пункты кредитного договора. В этих целях, по возможности, возьмите типовую форму кредитного договора домой, более внимательно изучите условия, устанавливающие ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых вам не известно или смысл которых не ясен.

Ваше право на получение своевременной, необходимой и достоверной информации закреплено законодательно. Банк до заключения кредитного договора обязан предоставить вам в письменной форме под роспись информацию об условиях кредитования.

### **Способы расчета платежей по кредиту!**

Проценты за пользование кредитом могут начисляться на фактический остаток задолженности (при этом по мере погашения задолженности сумма ежемесячных платежей будет уменьшаться) или равными долями в течение всего периода пользования кредитом.

Обращаем внимание, что в случае досрочного погашения задолженности по кредитному договору, условиями которого предусмотрен порядок начисления процентов за пользование кредитом

равными долями, кредитор обязан уплатить проценты за фактическое время пользования кредитом.

Способ погашения задолженности по кредитному договору равными платежами через равные промежутки времени называется аннуитетом. Аннуитетные платежи в первую очередь включают проценты, начисляемые на фактический остаток задолженности, а также часть основного долга, рассчитываемую таким образом, чтобы все ежемесячные платежи были равными.

Погашение задолженности по кредиту равными платежами является удобным для кредитополучателя с точки зрения равномерной нагрузки на семейный бюджет. Но при равной процентной ставке и сроке кредита общая сумма процентов при аннуитете больше.

### **Национальный банк предупреждает!**

Национальный банк ведет целенаправленную политику по повышению качества предоставляемых банковских услуг и обеспечения прозрачности розничного кредитования. В этих целях Национальный банк рекомендовал банкам следующее.

*Существенные условия кредитного договора.*

Некоторая информация, определенная в соответствии с законодательством как существенные условия кредитного договора, должна быть отражена в кредитном договоре обязательно. А именно это условия:

- о сумме кредита с указанием валюты кредита;
- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты;

- об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;

другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

*Выбор способа обеспечения кредита.*

Банк должен предоставить вам возможность выбора способа обеспечения обязательств по кредиту (наличие поручителей, залога и др.). Как правило, чем лучше обеспечен кредит, тем выгоднее условия кредитования, то есть ниже процентная ставка. Соответственно, кредиты без обеспечения дороже.

*Страховые услуги.*

Страховые услуги при заключении кредитных договоров не должны быть навязаны в обязательном порядке. Если же вы решили воспользоваться услугой страхования, то банк должен предоставить право выбора страховых продуктов как минимум трех страховых организаций.

*Право выбора порядка предоставления кредита.*

Вы можете получить кредитные средства либо наличными, либо безналичным способом с использованием банковской платежной карточки, или деньги могут быть переведены непосредственно на счет продавца товара и услуги.

*Запрет на взимание банками комиссий.*

Установлен запрет на взимание банками каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных плат) за пользование кредитом. То есть все расходы, связанные с предоставлением и возвратом кредита, банк должен включать в процентную ставку (например, расходы банка по рассмотрению документов, сопровождению кредита, выпуску и обслуживанию кредитной карточки, зачислению кредитных средств на счет кредитополучателя и другие).

*Выполнение обязательств.*

Информация о выполнении вами обязательств перед банком по кредитному договору передается в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь для формирования вашей кредитной истории. При этом Национальным банком не устанавливаются запреты на предоставление кредита. Наличие «плохой» кредитной истории (информации о несвоевременном исполнении обязательств по кредитному договору) может являться основанием для отказа банка в предоставлении вам кредита.

Национальный банк рекомендовал банкам информировать кредитополучателя о возникновении просроченной задолженности, а также об ответственности и возможных рисках, связанных с невыполнением обязательств по договору, не позднее 15 рабочих дней с момента возникновения просрочки.

**Вопросы, на которые надо знать ответы при получении кредита!**

1. Процентная ставка по кредиту является фиксированной или переменной?
2. Возможно ли изменение банком процентной ставки по кредиту, и в каких случаях?

3. Предусмотрена ли кредитным договором возможность полного или частичного досрочного погашения кредита?

4. В случае, если кредитный договор предполагает перечисление кредитных средств на текущий счет клиента, взимается ли банком вознаграждение по договору текущего (расчетного) банковского счета, и за какие конкретно операции?

5. Каким способом клиент может погашать кредит? (Через отделения банка, отделения РУП «Белпочта», интернет банкинг и др.). Обратите внимание, что в целях недопущения образования просроченной задолженности кредитополучателю следует совершать платеж с учетом сроков зачисления денежных средств на счет в банке. Например, при погашении кредита через АИС «Расчет» (ЕРИП) денежные средства поступают в банк на следующий рабочий день.

6. Какая ответственность предусмотрена за ненадлежащее исполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору?

### **Договор – это обязательство!**

Каждый кредитополучатель должен учитывать, что в соответствии с законодательством Национальный банк не имеет полномочий на вмешательство в договорные отношения между банками и клиентами. Трактовать условия договоров вправе только стороны договора.

Поэтому важно, чтобы сами кредитополучатели финансово грамотно относились к заключению кредитного договора с банком. Помните, что подписав кредитный договор, вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению.