

Намятка

ДЛЯ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ: что нужно знать, прежде чем брать кредит

*Давайте еще раз поговорим о кредитах и попытаемся разобраться с основными вопросами, возникающими перед потенциальным кредитополучателем. Что нужно сделать перед подписанием кредитного договора и почему банк может отказать в выдаче средств? На эти и другие вопросы ответила ведущий специалист Управления методологии кредитно-депозитных операций Главного управления регулирования банковских операций Национального банка **Елена Желанникова**.*



ОБ ОЦЕНКЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ

По какой бы причине вы не решили воспользоваться кредитом, нужно четко осознавать: его необходимо возвращать строго в соответствии с условиями кредитного договора, а также уплатить банку проценты за пользование этим кредитом.

Следует реально оценить, насколько стабильны ваши доходы и сможете ли вы своевременно и в полной мере осуществлять платежи по кредитному договору. Также важно проанализировать возможные финансовые риски.

О ВЫБОРЕ

Если вы приняли решение взять кредит, выберите лучшее предложение. Выбор кредитных продуктов на различных условиях в банках страны сегодня большой. С условиями их предоставления можно ознакомиться на официаль-

ных сайтах банков (ссылки размещены на сайте Национального банка в разделе «Банковский сектор»). Чтобы разобраться с непонятными условиями, обращайтесь к сотрудникам банка.

О ПОДПИСАНИИ ДОГОВОРА

Перед подписанием кредитного договора необходимо тщательно изучить его. Для этого по возможности возьмите типовую форму кредитного договора домой и более внимательно ознакомьтесь с условиями, устанавливающими ваши обязательства, ответственность.

Право на получение своевременной, необходимой и достоверной информации закреплено законодательно. До заключения кредитного договора банк обязан предоставить вам в письменном виде под подпись сведения об условиях кредитования, форма и содержание которых яв-

ляются унифицированными. В Нацбанке обращают внимание, что эта информация предоставляется бесплатно, а ее подписание не является заключением кредитного договора и не означает возникновения каких-либо обязательств у заявителя.

О возврате кредита и уплате процентов. Возвращать кредит и уплачивать проценты за пользование им можно различными способами. Проценты за пользование кредитом определяются исходя из фактического остатка задолженности за фактическое время пользования кредитом. Порядок расчета платежей следует изучить до заключения кредитного договора.

Кредит на потребительские нужды кредитополучатель вправе вернуть досрочно, без уведомления банка. При этом необходимо уплатить проценты за фактический срок пользования кредитом.

ОБ ОТКАЗЕ В ВЫДАЧЕ КРЕДИТА

Обязательные условия предоставления кредита предусматриваются банками самостоятельно и должны быть утверждены локальными нормативными правовыми актами.

Банки оценивают кредитоспособность заявителя на основании многофакторного анализа, в том числе оценивают заявленный клиентом уровень получаемых доходов, возможность своевременно регулярно погашать кредит и проценты за пользование им в соответствии с условиями кредитного договора. Также изучаются сведения, содержащиеся в кредитных историях.

Предоставляя кредит на потребительские нужды, банк должен использовать показатель долговой нагрузки. Он рассчитывается как процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя. Этот показатель не должен превышать 40%.

При предоставлении кредита на финансирование недвижимости банк должен использовать в том числе показатель обеспеченности кредита, который рассчитывается как процентное соотношение суммы кредита к стоимости объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения, и (или) сумме иного обеспечения в соответствии с договором. Размер его не должен быть больше 90%.

Превышение указанных показателей может быть причиной отказа в предоставлении кредита. Кроме того, банки вправе не заключать кредитный договор, если есть сведения о том, что предоставленную сумму кредита получатель не возвратит в срок.

Вместе с тем в случае отказа банкам рекомендовано доступно, аргументированно и компетентно объяснить заявителям



причины, по которым принято отрицательное решение о предоставлении кредита.

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Согласно законодательству, в любом кредитном договоре должны присутствовать существенные условия: сумма, срок и порядок предоставления и возврата (погашения) кредита, размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты. В этом перечне также ответственность кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.

При определении в кредитном договоре порядка предоставления и возврата (погашения) кредита банк обязан бесплатно предложить один из таких способов.

Взимать какие-либо дополнительные платежи (комиссионные и иные вознаграждения) за пользование кредитом банкам законодательно запрещено. То есть расходы, связанные с предоставлением и возвратом кредита, банк должен включать в процентную ставку (например, по рассмотрению документов, сопровождению кредита, выпуску и обслуживанию дополнительной карточки и др.).

О ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Кредитополучатель вправе получать информацию о задолженности по кредитному договору по запросу бесплатно как минимум раз в месяц. Это сведения о сумме задолженности по кредитному договору в части основной суммы долга по кредиту, процентам за пользование им, а также в части просроченной задолженности. В случае с последней банк обязан информировать кредитополучателя в срок не позднее 30 дней со дня ее образования. Данная работа также проводится безвозмездно.

ДОГОВОР – ЭТО ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Каждый кредитополучатель должен учитывать, что по закону Нацбанк не имеет полномочий вмешиваться в договорные отношения между банками и клиентами. Поэтому важно, чтобы сами кредитополучатели финансово грамотно относились к заключению кредитного договора. Помните, что, подписав его, вы соглашаетесь со всеми прописанными условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению.