



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

Тематическая беседа

Просто о сложном: Потребительский кредит



Разработано в рамках Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» при поддержке Роспотребнадзора



О чем наша беседа?

- ◆ Покупка товаров в рассрочку, потребительский кредит, микрозаймы.
- ◆ Что важно знать об условиях кредитования?
- ◆ Как действовать в проблемных ситуациях.

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании договора, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, с обязательством оплаты процентов за пользование данными денежными средствами.

Рассрочка – приобретение товара/услуги путём оплаты его стоимости в течение оговорённого с продавцом срока без уплаты процентов.

«Рассрочка», которую предлагают многие магазины – предоставление продавцом скидки на товар с условием заключения кредитного договора с банком, по которому размер скидки будет оплачен покупателем в виде процентов банку. Выгодно при досрочном погашении кредита.

Микрозайм – кредит на небольшую сумму на короткий срок (обычно выдаётся микрофинансовыми организациями – МФО).

Цели кредитов

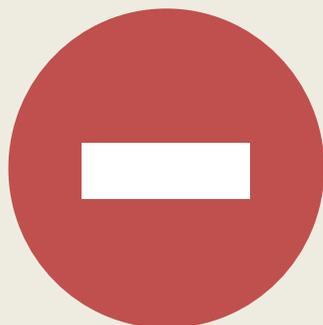
- На покупку автомобиля (автокредит)
- На создание (развитие) собственного бизнеса
- На приобретение жилья (ипотека)
- На образование
- На текущие нужды
- Микрозаймы «дожить до зарплаты»
- На покупку товаров в «рассрочку»

Брать ли кредит?



Кредит позволяет решить Ваши текущие проблемы, сделать Вашу жизнь **сегодня** более комфортной

Кредит необходим, если Вы попали в трудную жизненную ситуацию или приобретение товара/услуги требуется именно сейчас, а собственных денег недостаточно



Вы возвращаете всегда больше, чем берете в долг

Выплата кредита может поставить Вас в тяжелое финансовое положение

В случае невозврата или несвоевременного возврата кредита на Вас могут быть наложены дополнительные финансовые санкции.

Брать ли кредит? Рекомендации

- 1 Не стоит брать кредит «просто так», потому что «деньги дают сразу», «товары продают в рассрочку» или «проценты низкие»
- 2 Покупая товары в кредит, оцените можете ли Вы отложить покупку, скопить всю необходимую сумму или ее часть, чтобы выплаты по кредиту были меньше
- 3 Не берите кредит, если не сможете его вернуть
- 4 Если случилась беда и вам срочно нужны деньги, не берите их в долг на любых условиях, поищите другие возможности

Главные цифры банковского кредита

Условный пример

| | |
|--|-----------------------------------|
| Сумма кредита | 30 000 рублей |
| Суммы, включённые в сумму кредита, которые вы заплатите за дополнительные услуги (страхование и др. платежи) | 5 000 рублей |
| Сумма кредита, полученная Вами «на руки» | 25 000 рублей |
| Срок кредита | 3 года = 36 месяцев |
| Процентная ставка (годовая) | 16,5% |
| Ежемесячный платеж по кредиту | 1 062 рубля |
| Какую сумму вернете банку (включая кредит, проценты, дополнительные платежи) | 38 236,73 рублей |

**ПСК
19,905%**

ДОГОВОР № 2264402652
 ования Индивидуальных условий потребительского Кредита
 018 г.
 оключен между ООО «КФ Банк» (далее – Банк) и Заемщиком:
 АНТЫ-МАНСКИЙСКОМУ АВТОНОМ. ОКР.-ЮГРЕ в ГОР. НЕФТЕЮГАНСКЕ.

10245 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО, БИК 044526245

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

| Содержание условия | |
|---------------------------------|--|
| его изменения | Сумма Кредита: 53 334,00 руб. (Пятьдесят три тысячи триста тридцать четыре руб.) Бессрочно, срок Кредита- 12 процентных периодов по 31 календарному дню каждый. |
| Валюта | Рубли РФ |
| Ставка годовых или | Стандартная 19,53 % Льготная нет |
| Платежи при переводе | Не применимо |
| Ежемесячные платежи заемщика по | Ежемесячно, равными платежами в размере 4 938,20 рублей в соответствии с графиком погашения Кредита, который с момента заключения Договора. Количество Ежемесячных платежей 12. Дата перечисления первого ежемесячного платежа 16.02.2018 |
| Срок кредитования (сроков) | Частичное досрочное погашение произойдет в последний день Процентного периода, в котором поступит платеж. Количество Ежемесячных платежей при этом не изменится. |
| Место по договору | Внесение на Счет в банке, информационные сервисы Банка, отделения Почты России, отделения др. |
| Способ по договору | Внесение на Счет в терминалах и банкоматы Банка, Интернет-банк и Мобильный банк. |
| Условия исполнения | Не применимо |
| Порядок исполнения | Не применимо |
| Плата за обслуживание | Оплата Товара, при покупке в кредит, и дополнительных услуг, выбранных Заемщиком в момент заключения Кредита. |
| Условия и порядок | 0,1% от суммы неисполненных обязательств |

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА, % ГОДОВЫХ:
 СТАНДАРТНАЯ - 19,905%
 (ДЕВЯТНАДЦАТЬ ЦЕЛЫХ ДЕВЯТЬСОТ ПЯТЬ ТЫСЯЧНЫХ ПРОЦЕНТА)

**Ставка процента
(неполная) - 19,53%**

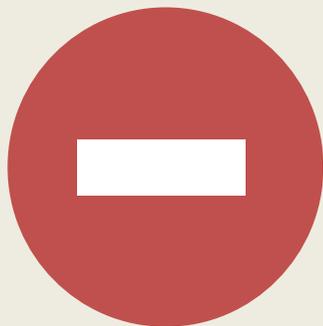
- При заключении договора обратите внимание на **полную стоимость кредита (ПСК) – фактическую ставку процента с учётом всех обязательных выплат** (порядок расчета установлен законом, указана в кредитном договоре на 1 странице, включает не только проценты по кредиту, но и другие платежи, связанные с кредитом)
- Банк может предлагать дополнительные платные услуги не связанные с кредитом (справки, обслуживание банковской карты, особые меры защиты, страхование). **Вы вправе отказаться от этих услуг, а следовательно, и платежей!**
- **Вы вправе не подписывать сразу кредитный договор, а взять его и спокойно изучить дома (до 5 дней).**

Микрозайм – возможности и угрозы

Люди получают микрозаймы, когда срочно нужны деньги (что-то случилось), а в других местах кредиты не дают, либо дают не сразу.



- Выдают быстро
- Оформляются на короткий срок на небольшие суммы
- Одобряют почти всем



- **ОЧЕНЬ** высокие проценты

Проценты по микрозаймам - разорительные

| Кредитор | БАНК | МФО |
|----------------------------|------------------------|-----------------------|
| Сумма кредита | 15 000 рублей | 15 000 рублей |
| Срок | Год- 12 месяцев | 1 месяц |
| Проценты | 16.00% <u>годовых</u> | 1% <u>в день</u> |
| Сумма к погашению кредита | 16 331,55 рублей | 19 500 рублей |
| Переплата в виде процентов | 1 331,55 рублей за год | 4 500 рублей за месяц |

- Брать микрозаймы в МФО необходимо на очень короткий срок, и возвращать их при первой возможности.
- При необходимости использовать иные возможности взять деньги в долг или получить финансовую помощь (банковский кредит, друзья и родственники, общественные организации).

Не можете вовремя выплачивать кредит

- Письменно сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о новых условиях (реструктуризация кредита)
- Проверить, является ли текущая ситуация страховым случаем (если кредит сопровождается страховкой);
- Запросить в разных банках предложения по рефинансированию долга (рефинансирование – получение кредита у другого кредитора на погашение предыдущего на более выгодных условиях).
- Обратиться за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей
- Если банк нарушает договор или законодательство РФ – необходимо жаловаться в Банк России, Роспотребнадзор, финансовому омбудсмену, обращаться в суд.



Кредитор вправе законными методами истребовать долг, получить деньги за просрочку. Просроченный долг банк или МФО может отдать коллекторам или истребовать через суд!

Выводы

- Прежде чем брать в долг, оцените действительно ли Вам необходим кредит? Сможете ли Вы своевременно его выплачивать?
- Сравните варианты потребительского кредита в различных банках, покупку в рассрочку в магазине.
- Выясните основные условия кредита (сумму, срок, ежемесячный платеж, доп. расходы и пр.). Погашение кредита, в том числе досрочное, должно быть бесплатным для заемщика.
- Внимательно читайте документы, уточняйте непонятные моменты. Лучше дома.
- Берите микрозаймы только в самом крайнем случае и гасите при первой возможности.
- Если Вы не можете гасить долг – сотрудничайте с банком, ищите иные возможности его погасить.
- Если кредитор нарушает условия договора или права потребителя – обращайтесь в соответствующие инстанции.

Куда обращаться?



Роспотребнадзор

www.rospotrebnadzor.ru

8 499 973-26-90

8 4822 35-58-31

- информирование и консультирование
- разъяснение законодательства
- проведение проверок финансовых организаций и привлечение их к административной ответственности за допущенные нарушения
- участие в судебной защите потребителя



Банк России

www.cbr.ru

8 800 250-40-72

8 4822 32-03-92

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый омбудсмен

www.arb.ru/b2c/abuse/

finomb@arb.ru

- бесплатное досудебное урегулирование спора с финансовой организацией (с 01.01.2020г. - с МФО; с 01.01.2021г. — все кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды)



Агентство по страхованию вкладов

www.asv.org.ru

8 800 200-08-05

- реализация процедуры банкротства банков

Суд

- разрешение спора

Подготовлено на основе материалов сайта <https://хочумогузнаю.рф>
Центром по информированию и консультированию потребителей
ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Новгородской области»

За консультацией, в том числе, ДО заключения договора потребительского кредита, микрозайма, договора купли-продажи/оказания услуги в рассрочку Вы можете обратиться в наш Центр:

Адрес: Великий Новгород, ул. Германа, 29а,

Телефоны: 8(8162) 77-20-38; 73-06-77

e-mail: zpp.center@yandex.ru

страница в «ВК»: <https://vk.com/zppnovgorod>

сайт: <https://www.cgevnov.ru>

