ПАМЯТКА

**ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

**«Особенности заключения кредитного договора»**

****

*Всё более привычной для современного человека становится жизнь в кредит. Еще 20 лет назад люди решали свои финансовые проблемы при помощи друзей, родственников или накапливая нужную сумму. Что изменилось? Банковское финансирование стало на порядок доступнее. Мы покупаем в кредит телефоны, планшеты, холодильники, телевизоры, квартиры, машины.*

**Приобретение товаров или услуг в кредит – хорошее решение для тех, кто пока не обладает достаточной суммой для покупки или не готов произвести оплату за необходимый товар (услугу) единовременно.**

***Да, бывают случаи в жизни, когда кредит необходим!*** Такие ситуации, как правило, бывают, **если нужно финансирование на неотложные нужды** (оплата обучения в ВУЗе или покупка квартиры для молодой семьи) и если требуются деньги для развития бизнеса (если привлечение кредитных средств даст дополнительную прибыль, покрывающую расходы на уплату процентов).

***В остальных ситуациях нужно очень хорошо подумать, прежде чем брать на себя обязательства перед банком ...***

*Но если ситуация такая, что кредит необходим.*

***Внимательно изучите кредитный договор и другие документы.*** *Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите* условия кредитования*.*

Отношения по кредитованию регулируются, прежде всего, Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом РФ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности», Законом РФ «О защите прав потребителей», а также  кредитным договором, который должен соответствовать требованиям действующего законодательства.

**По кредитному договору** банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**Прежде чем заключить кредитный договор:**

* Оцените свои финансовые возможности.
* Соберите информацию о кредитных организациях, работающих в регионе  и их репутации
* Прежде чем подписать кредитный  договор, внимательно его прочитайте, изучите условия.
* Попросите у кредитора выдать Вам на руки типовую форму кредитного договора. Наилучшим вариантом будет собрать типовые формы кредитных договоров в разных кредитных организациях. Отказ в предоставлении типовой формы договора должен Вас насторожить. При возможности проконсультируйтесь с опытным юристом.

**Обратите внимание** на содержащиеся в кредитном договоре ссылки на **тарифы** осуществления банком услуг. Следует запросить и изучить информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

**При предоставлении кредита потребитель должен быть проинформирован:**

* о размере кредита;
* о полной сумме, подлежащей выплате потребителем;
* о графике погашения этой суммы;
* о перечне и размере платежей заемщика, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

Помните, что банк обязан довести необходимую и достоверную информацию об услуге в **наглядной и доступной** для Вас форме, а это значит, что вы вправе требовать предоставления информации, оформленной в письменном виде.

В соответствии со ст. 12 Закона РФ «О защите прав потребителей», если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию об услуге (в том числе и финансовой), он вправе потребовать от исполнителя возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной суммы и возмещения других убытков.

Еще одним важным аспектом, на который следует обращать внимание при заключении и исполнении кредитного договора, является включение в договор условий, ущемляющих законные права потребителей.

Иногда кредитные организации включают в договора с заемщиками следующие **условия, которые являются ущемляющими права потребителя:**

1. Обуславливают приобретение услуг по кредитованию обязательным приобретением Заемщиком услуг по страхованию их жизни и здоровья.

2. Предусматривают взимание комиссии либо неустойки за досрочный возврат кредита/части кредита.

3. Устанавливают  комиссию за открытие и ведение ссудного счета либо за выдачу кредита, которую должен уплатить заемщик.

4. Устанавливают место рассмотрения споров и разногласий, которые могут возникнуть у сторон  в процессе исполнения обязательств по Договору, например по месту нахождения филиала Кредитора, либо по месту нахождения его главного офиса.

5.  Предусматривают право Кредитора в одностороннем порядке  производить по своему усмотрению увеличение размера процентов  по кредиту.

6. Предусматривают занижение размера неустойки, уплачиваемой в случае нарушения исполнения банком своих обязательств по договору;

7. Включают требование досрочного погашения задолженности по кредиту в случае ухудшения финансового положения заемщика;

8. Устанавливают штраф за отказ в получении кредита.

9. Предусматривают безакцептное списание суммы задолженности со счета заемщика, открытого, к примеру, в этом же банке и др.

Если при исполнении кредитного договора права потребителя нарушаются, то следует обратиться с письменной претензией в адрес банка, где потребовать, например, исключения из текста кредитного договора пункта, ущемляющего права потребителя, и возмещения убытков. Один экземпляр претензии необходимо **вручить сотрудникам банка лично** (в этом случае на втором экземпляре, который остается у Вас, попросите поставить отметку о принятии) либо **направить по почте**, желательно заказным письмом с уведомлением о вручении.

Если Вы получили от банка официальный отказ в удовлетворении Вашего требования или в установленный срок не получили ответа, следует обратиться **в суд с исковым заявлением** для защиты своих прав и законных интересов.

**Важно помнить!** Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи потребитель не осуществляет или осуществляет несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени) и о досрочном возврате кредита, поэтому необходимо внимательно следить за сроками внесения очередных платежей.

***Внимание!****Подписав кредитный договор (заявление-оферту), Вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд.*

***За получением консультации в области защиты прав потребителей Вы можете обратиться в Консультационный пункт Орского филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Оренбургской области» по адресу: г. Орск, пер. Нежинский, 3а, кабинет № 7 или по телефону (3537) 26-91-08. А так же*** на базе социальной сети ВКОНТАКТЕ зарегистрировано общественное сообщество ***«Консультационный центр для потребителей. Консультируем, информируем, помогаем!»*** <https://vk.com/public155784104>

***Кроме того сообщаем о том, что консультационный пункт Орского филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Оренбургской области» оказывает услуги по составлению претензий и исковых заявлений в суд по вопросам защиты прав потребителей.***

***Мы рады будем Вам помочь!***