

# \* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

---

## КРЕДИТЫ

Первое, что надо знать про кредиты – их не нужно брать на отпуск или свадьбу, хоть это и кажется вполне удобным и безопасным. Отпуск закончится, свадьба может расстроиться, а кредит всё равно придется возвращать.



## ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА

В расчёт полной стоимости потребительского кредита (указанной в рамке на первой странице договора) включаются **все платежи**, предусмотренные договором (все они перечислены в статье 6 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»). Полную стоимость кредита указывают в процентах годовых, но она включает в себя не только проценты за пользование кредитом.



## КРЕДИТ С ЗАЛОГОМ И БЕЗ НЕГО

Выбирая между залоговым и беззалоговым кредитами, надо помнить, что первый, как правило, дешевле, потому что в случае проблем с погашением кредита, банк сможет обратить взыскание на предмет залога (кредитные машину или квартиру – ипотека). Правда, залоговый кредит предполагает обязательное страхование предмета залога (машины или квартиры), как правило, по завышенной цене. Если страховая премия включена в сумму кредита, то влияет на размер обязательного платежа. С другой стороны, при залоговом кредитовании, риск повреждения или утраты заложенного имущества будет застрахован.

Ещё одним видом обеспечения обязательств по кредиту является поручительство. Не стоит легкомысленно относиться к просьбе друга или коллеги выступить поручителем по кредиту, так как в случае неисполнения им обязательств, банк может взыскать задолженность с поручителя, то есть с Вас.

Получив кредит, продолжайте анализировать предложения: банки выдают кредиты на рефинансирование кредитов (другой банк досрочно закрывает старый кредит и выплачивать ему уже можно будет по меньшей, более выгодной для Вас ставке). Но соотнесите выгоду от экономии на процентах с расходами, которые могут возникнуть при рефинансировании: новая страховка, затраты на оценку заложенного имущества и т.д.



## ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Проценты по кредиту являются платой за пользование средствами, которую можно уменьшить, если погашать кредит досрочно. Выгоднее всего каждое досрочное погашение сопровождать заявлением об уменьшении **обязательного** платежа и продолжать выплачивать кредит прежними суммами (или большими).

Банк не имеет права ограничивать сумму досрочного платежа или взимать комиссию за досрочное погашение. Хотя платежи через интернет, в некоторых банках, могут быть ограничены, при личном посещении отделения заёмщик сможет досрочно погасить кредит на любую сумму.

При возникновении финансовых проблем (потеря работы, болезнь и т.д.), если становится очевидным, что вносить платежи в прежних размерах уже не под силу, то нужно посетить банк ещё до первой просрочки и подать заявление о реструктуризации кредита или предоставлении кредитных каникул. Важно помнить, что реструктуризации — это право, а не обязанность банка и одобрение реструктуризации по Вашему кредиту зависит только от Вашей способности договариваться с кредитором.

Реструктуризация отличается от рефинансирования тем, что предполагает облегчение

кредитного бремени в рамках действующего договора (размер обязательного платежа уменьшается за счёт увеличения срока кредита). Правильно оформить заявление о реструктуризации Вам поможет **Приложение № 1**.

Конечно, реструктуризация повлечет за собой переплату по кредиту в дальнейшем (за счет увеличения срока кредита), но, как и кредитные каникулы, реструктуризация преследует более важную цель, чем экономия заёмщика или извлечение банком дохода – дать заёмщику возможность стабилизировать своё финансовое положение. Погасив кредит полностью следует взять в банке справку об отсутствии задолженности и каких-либо обязательств перед банком. У каждого банка форма такой справки своя.

Чтобы избежать споров по поводу платности справки следует подать заявление о её выдаче и вернуться в банк через месяц.

Справка о полном погашении кредита – обязательный элемент успешного завершения сотрудничества с банком. В случае разногласий по вопросу погашения кредита, справка станет доказательством в суде.



## ВЫПИСКА ИЗ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Получить кредитный отчет можно бесплатно раз в год, и стоит это сделать, погасив кредит, поскольку после полного погашения кредита и получения в банке соответствующей справки, может быть начислена мизерная задолженность, которая будет препятствием для получения кредита в других банках.



## НАСЛЕДОВАНИЕ ДОЛГОВ ГРАЖДАНИНА

Наследование обязательств по кредитному договору происходит только в случае вступления в права наследства. Если родственники (или иные потенциальные наследники) отказываются от права наследства, то и наследования обязательств по кредитному договору тоже не происходит.

Наследование обязательства по кредитному договору происходит в полном объёме: наследник заменяет собой заёмщика (должника) в отношениях с банком (правопреемство). То есть, наследник заёмщика (должника) должен выплачивать кредит по графику и вправе погасить кредит досрочно.

Смерть заёмщика не влияет на течение срока исковой давности по платежам, просроченным заёмщиком. Течение срока давности начинается по каждому просроченному платежу самостоятельно.

\_\_\_\_\_ (Наименование банка)

\_\_\_\_\_ (Юридический адрес)

ЗЯЯВИТЕЛЬ:

\_\_\_\_\_ (Фамилия, Имя, Отчество)

\_\_\_\_\_ (Адрес регистрации)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
Контактный телефон

## ЗАЯВЛЕНИЕ

Дата \_\_\_\_\_ между Заявителем (ФИО) и Наименование Банка был заключен кредитный договор № \_\_\_\_, в соответствии с условиями которого был предоставлен кредит на сумму \_\_\_\_\_ рублей, на срок \_\_\_\_\_ месяцев, с ежемесячным платежом \_\_\_\_\_ рублей.

Во время исполнения кредитных обязательств у Заявителя возникли финансовые трудности, которые возникли в связи (указать причину: болезнь, увольнение с занимаемой должности). прошу предоставить реструктуризацию оставшейся части задолженности в размере \_\_\_\_\_ рублей, путем увеличения срока предоставления кредита и уменьшения ежемесячного платежа до суммы в размере \_\_\_\_\_ рублей.

В соответствии с ч.1 ст. 451 ГК РФ существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора, является основанием для его изменения или расторжения, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из его существа. Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

ПРОШУ:

1. Предоставить реструктуризацию оставшейся части задолженности по кредитному договору № \_\_\_\_\_ в размере \_\_\_\_\_ рублей, путем увеличения срока предоставления кредита и уменьшения ежемесячного платежа до суммы в размере \_\_\_\_\_ рублей.

\_\_\_\_\_  
(Дата, подпись заявителя)