



ПО ЗАКАЗУ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Просветительские и информационные материалы по административным и финансовым проблемам инвалидов и лиц с инвалидизирующими заболеваниями

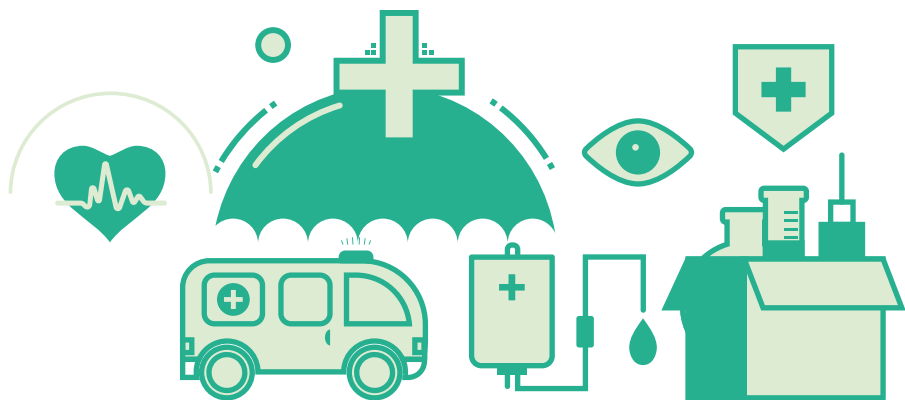
Особенности и риски получения кредита на лечение



Москва, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСОБЕННОСТИ И РИСКИ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА НА ЛЕЧЕНИЕ	3
2. ЦЕЛЕВОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ НА ЛЕЧЕНИЕ	4
2.1. Общее понятие и особенности кредита на лечение.....	4
2.2. Как получить кредит на лечение	6
3. НЕЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ НУЖДЫ	8
3.1. Преимущества и недостатки.....	9
3.2. Способы предоставления кредита	9
4. ОСНОВНЫЕ РИСКИ И КАК ИХ ИЗБЕЖАТЬ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТА.....	10
4.1. Основные риски.....	10
4.2. Основные правила поведения при получении кредита	10



1. ОСОБЕННОСТИ И РИСКИ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА НА ЛЕЧЕНИЕ

Качественные медицинские услуги сегодня обходятся довольно дорого. В большинстве случаев сложные высокотехнологичные обследования организма (КТ, МРТ, различные виды анализов), стоматология (в особенности протезирование зубов, имплантация), общее оздоровление организма (услуги санаториев и пансионатов), лазерные операции (в особенности офтальмология), сложное хирургическое вмешательство и т. п. не имеют достойных бесплатных аналогов. Кроме того, несмотря на наличие бесплатных клиник, лечение онкологических, гинекологических и некоторых других заболеваний может требовать существенных расходов на медикаменты и другие сопутствующие услуги.

Переход к платной медицине требует новых правил финансового поведения. В нашей стране люди пока не имеют привычки откладывать «больничные» деньги. Поэтому многие сталкиваются с трудностями даже при оплате услуг стоматолога. Более серьезные проблемы со здоровьем, когда необходимо срочное проведение операции или нужно начинать длительный курс лечения, приводят к необходимости срочного поиска средств на лечение.

Каждый решает эти вопросы по-своему. Кто-то занимает деньги на лечение у родственников и знакомых, но это обычно не

такая большая сумма, которая нужна. Кто-то собирает деньги через социальные сети, но на это может потребоваться достаточно много времени. Можно обратиться за кредитом к частному лицу, которое под более высокий процент, чем в банке, согласится вам помочь. Помните о том, что частные займы без залога выдаются лишь на небольшую сумму при небольшом сроке кредитования.

Одним из самых быстрых и удобных способов разрешения денежной проблемы может оказаться оформление кредита на лечение. Кредит может помочь своевременно получить средства на лечение. Однако перед получением этой недешевой банковской услуги необходимо оценить свои возможности по его погашению в сложившейся у вас жизненной ситуации.

В любом случае, как бы остро ни стояла денежная проблема, не спешите делать необдуманные займы. При оформлении кредита также существуют различные варианты, которые в зависимости от вашей конкретной ситуации могут существенно различаться по условиям и его конечной стоимости.

Для медицинских нужд вы можете взять в банке один из двух видов займа:

- целевой потребительский кредит на лечение;

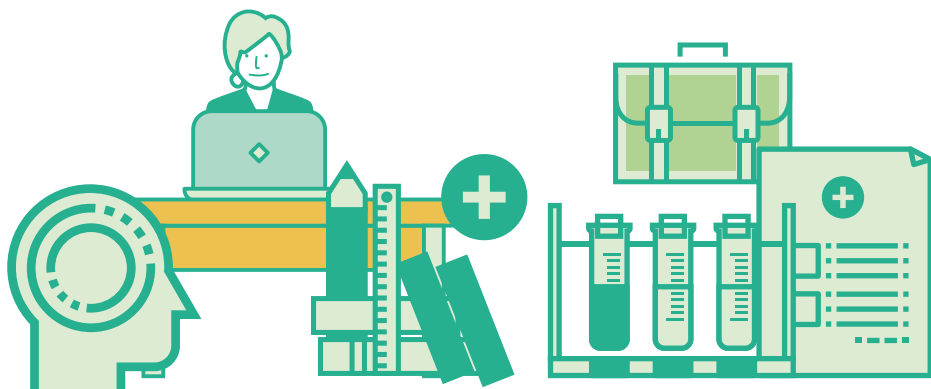
- нецелевой кредит на потребительские нужды.

Далее рассмотрим особенности каждого из них.

ВАЖНО

Никогда не торопитесь брать кредит. Прежде всего убедитесь в том, что диагноз поставлен правильно и назначенное лечение ему соответствует. Перепроверьте их – посетите разных врачей в разных клиниках. Исчерпайте все другие возможности – лечение по ОМС, обращение в благотворительные фонды, к работодателю, родственникам и друзьям, попробуйте собрать деньги в соцсетях.

Не упускайте из виду еще одну альтернативу – возможность получения рассрочки. Прежде чем оформлять кредит, попробуйте найти клинику, которая предоставляет рассрочку по оплате лечения. Оплату услуг в рассрочку предоставляют, как правило, крупные клиники в больших городах. Стоимость их услуг часто бывает выше среднерыночной, однако вам не придется оформлять кредит и в итоге лечение может обойтись дешевле. Поэтому после установки диагноза попробуйте поискать такие учреждения и сопоставить итоговую стоимость лечения в такой клинике со стоимостью выплат по кредиту.



2. ЦЕЛЕВОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ НА ЛЕЧЕНИЕ

2.1. ОБЩЕЕ ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТА НА ЛЕЧЕНИЕ

Кредит на лечение является целевым потребительским кредитом. Он выдается физическим лицам для того, чтобы вылечить то или иное заболевание, которое подтверждено диагнозом врача. Кредит распространяется почти на все виды медицинского лечения, в том числе и на косметическую хирургию, а потому можно взять кредит на липосакцию, ринопластику и прочие подобные процедуры. Понятие лечения также включает:

- диагностические исследования;
- курортно-санаторное лечение;
- медицинское лечение;

- хирургические операции;
- стоматологическое лечение (протезирование, реставрацию, хирургию);
- онкологическое лечение и т. д.

По сути, кредит на лечение – это особый вид потребительского кредитования, и он мало чем отличается от иных видов кредитования. Главный нюанс – его можно потратить только на лечение. Это значит, что для получения такого займа помимо стандартного пакета документов потребуются дополнительные документы для подтверждения цели кредита. Это могут быть выписки из больничной карты, заключения врачей, направления на лечение, прайс-лист клини-

ки с отметками врачей о выбранном курсе лечения, счет из больницы (клиники).

В настоящее время в России данный вид кредитования еще находится в стадии формирования и представляется не всеми банками. На сегодняшний день не многие кредитные организации предлагают целевые программы кредитования, связанные с лечением. Это связано с рядом факторов.

Во-первых, болезнь обычно приводит к потере трудоспособности. И если кредит оформляет сам пациент, то банки реально оценивают возможный риск кредитной операции. Риск уменьшается, если кредит оформляется на одного из членов семьи. При этом банки предпочитают оформлять кредиты на лечение под залог или поручительство.

Во-вторых, заемщику сложно сразу рассчитать сумму, которая понадобится для полного выздоровления, а также все сопутствующие затраты.

В-третьих, далеко не все затраты можно подтвердить бумагами, то есть у заемщика может возникнуть проблема с подтверждением целевого использования кредитных средств.

В-четвертых, возможны трудности со страхованием жизни и здоровья заемщика. Для банков такая страховка является одним из главных методов уменьшения риска невыплаты. Но если вам предстоит сложная операция, цена страховки может соответствовать самой сумме кредита. К тому же при оформлении страховки следует проверить наличие у клиники и лечащего врача всех требуемых документов. Если с документами клиники будут какие-либо неувязки, страховая компания в случае неудачного исхода лечения может отказать в компенсации.

Поэтому этот вид кредита банки выдают на ограниченное число медицинских услуг. Если банк не уверен в исходе оперативного вмешательства, он откажет без объяснения причин. Практически всегда это происходит, когда речь идет об операции на сердце. Многие банки публикуют специальный перечень, где перечислены те виды медицинских работ, на которые они могут предоставить кредит, и те, на которые нет.

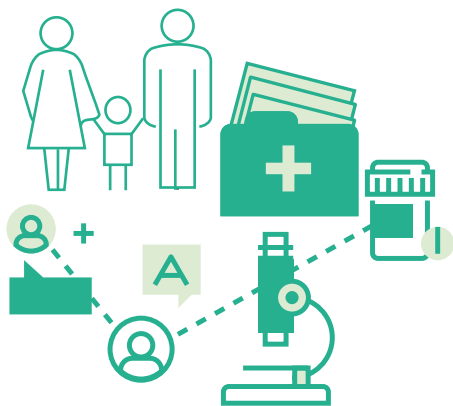


Как правило, кредиты на лечение дают на не опасные для жизни процедуры стоматологии, офтальмологии, косметологии и пластической хирургии с размером займа от 20 до 500 тысяч рублей и сроком не более года, а также на санаторно-курортное лечение.

Заем на лечение тяжелого заболевания получить гораздо сложнее, при этом, как правило, банк выдвинет дополнительные требования:

- заемщик должен быть официально трудоустроен, получать зарплату, платить налоги, обладать ценным недвижимым или движимым имуществом;
- если болезнь серьезная, банк может потребовать указать поручителей, которые смогут выплатить сумму кредита в случае смерти заемщика;
- от вас потребуют оформления страхования жизни, что влечет дополнительные расходы;
- чаще всего банки предоставляют кредиты на лечение в строго определенных клиниках, с которыми у них есть партнерские соглашения. При этом стоимость лечения в таких клиниках может быть существенно завышена;
- по кредитам на лечение, как правило, нет отсрочки и их нужно погашать точно в срок;
- кредит на лечение дается, как правило, на год. При более длительных сроках процентные ставки сильно возрастают. Чем дольше будет лечение, тем на более

длительный срок придется оформлять кредит, а следовательно, возрастут процентные ставки и сумма переплаты.



2.2. КАК ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ НА ЛЕЧЕНИЕ

Кредит на лечение можно получить двумя способами – в банке и в самом медицинском учреждении.

Кредит на лечение в клинике. На сегодняшний день многие клиники имеют партнерские соглашения с определенными банками. Таким образом, клиенту клиники, столкнувшемуся с нехваткой денег на лечение, сразу предлагают воспользоваться кредитной программой своего банка-партнера.

Преимущество для пациента состоит в том, что не нужно самостоятельно искать кредитора. Оформление заявки происходит непосредственно в медицинском учреждении после выставления счета клиенту. Рассмотрение анкеты занимает не более получаса, после чего приходит решение. Если банк одобрил заявку, то необходимые средства переведут безналичным путем на счет клиники, а заемщику нужно будет подписать договор и получить график платежей. Условия, на которых выдадут заем, будут зависеть от периода кредитования, необходимой суммы и от других факторов. При минимальном сроке кредита процентная ставка будет невысокой, и наоборот.

Недостатком такого кредитования является то, что лечебное учреждение обычно имеет договор только с одним банком. То есть вы

не имеете возможности оценить выгодность и конкурентоспособность предложения.

Кроме того, клиники, предоставляющие кредит, склонны завышать стоимость собственно медицинских услуг и включать в план лечения сопутствующие услуги, не являющиеся необходимыми.

Поэтому при прохождении лечения в частной клинике обязательно согласовывайте финансовый план и следите за его должной реализацией. Любое отклонение должно быть обосновано врачом и оформлено отдельным соглашением.

Кстати, в некоторых случаях банк может предоставить кредит медицинскому учреждению в виде рассрочки, где вообще не нужно будет ничего переплачивать. Но даже в худшем случае условия кредита, как правило, обходятся дешевле, нежели бы вы брали нецелевой денежный кредит на любые нужды непосредственно в банке.

Кроме того, многое зависит от болезни. В случае серьезной операции с непредсказуемым исходом могут понадобиться поручители. Это основное затруднение, так как даже далеко не каждый родственник согласится взять на себя обязательство выплачивать по кредиту значительные суммы. Кстати, поручители нужны будут уже при сумме медицинского кредита более 500 000 рублей.

ВАЖНО

Частная клиника – это коммерческая организация, эффективность работы которой оценивается по полученной ею прибыли. Как и любая коммерческая организация, клиника заинтересована в оказании вам как можно больше как можно более дорогих услуг.

Поэтому при получении кредита на лечение в клинике не исключены:

- завышенная стоимость услуг клиники.
- раскрутка на дополнительные услуги.



Целевой кредит на лечение в банке. Кредит на лечение можно получить также непосредственно в банке. Однако следует помнить, что этот вид кредита предоставляет очень незначи-

тельное число банков, на сегодняшний момент их не более десятка.

В большинстве кредитных организаций нет даже таких целевых программ. Банки ограничиваются выдачей потребительских экспресс-кредитов на неотложные нужды. Понятно, что ставка по таким нецелевым займам значительно превышает переплату по целевому кредиту.

Как уже отмечалось выше, непопулярность у банков целевого кредита на лечение объясняется высоким риском несвоевременного погашения задолженности. Поэтому банк, кроме стандартного пакета документов, потребует предоставить счет из клиники, в который могут быть включены анализы, процедура обследования, стоимость медикаментов и расходных материалов, непосредственно лечение, хирургическое вмешательство, реабилитация и т. д.

Целевой кредит получить достаточно проблематично. Но если потенциальный заемщик является постоянным клиентом банка, имеет безупречную кредитную историю и хорошее финансовое состояние, его шансы на положительное решение существенно увеличиваются.

Банки часто требуют дополнительно от заемщика застраховать свою жизнь и здоровье. Но при обращении в страховую компанию для оформления такого полиса необходимо заполнить данные о состоянии здоровья. Если предоставить достоверные данные, то большая вероятность, что страховая компания либо откажет, либо предложит сильно завышенный тариф. А это существенно повысит расходы на оформление кредита. Избегать дополнительных сборов за полис можно лишь в том случае, если предоставить банку ликвидный залог или привлечь поручителей.



Специально для поручителя

Выступать в роли поручителя можно только в том случае, если сумма по выплатам кредитной задолженности не отразится на благосостоянии вашей семьи. Вам следует заранее посчитать все ежемесячные платежи, так, будто вы сами являетесь заемщиком.

Вы должны понимать следующее. Самым заинтересованным в поручителе лицом является банк. Для него поручитель

выступает в роли страховки. По займам с поручителем банки снижают проценты. Таким образом, заемщику выгоднее заручиться поддержкой поручителя и взять кредит под меньшие проценты. Единственным, кто остается без выгоды в этом процессе, является поручитель. Согласно статье 361 Гражданского кодекса РФ поручитель является одной из сторон договора поручительства, которая берет на себя обязательство отвечать перед кредитором за исполнение должником его основного обязательства полностью или частично.

Это означает, что если должник не справляется со своими обязательствами, то банк имеет полное право потребовать у поручителя следующее:

- выплачивать сумму основного долга;
- выплачивать проценты;
- оплачивать штрафы;
- оплачивать судебные неустойки.

Банк может потребовать у поручителя расплатиться по обязательству своей квартирой или автомобилем. Но если квартира поручителя взята им по ипотечному кредиту, а другого имущества, годного для проживания, у него не имеется, то суд откажет банку в его требование.

Закон предусматривает ряд прав, направленных на защиту поручителя (статья 365 ГК РФ).

Если поручитель исполнил все предписанные кредитором обязательства, то права последнего переходят к нему. Следовательно, он вправе потребовать от должника выплачивать ему все понесенные убытки, вплоть до выплаты процентов, которые он выплачивал по кредиту. В случае исполнения поручителем обязательств банк обязан предоставить ему все документы и права, удостоверяющие требования к должнику. Обратите внимание, вышесказанные права вступают в силу только в том случае, если поручитель исполнил все обязательства – выплатил весь долг.

Поручитель может избавиться от долга при следующих обстоятельствах:

- если банком были внесены изменения в условия кредитования без письменного согласия поручителя;
- если банк перевел долг на другое лицо и не получил на то письменного согласия поручителя;

- если истек срок, который указан в договоре поручительства;
- если заемщиком являлась организация, которая прекратила свою деятельность из-за ликвидации;
- в случае смерти заемщика.

Не стоит забывать о том, что обязательства поручителя могут перейти по наследству. В данном случае для наследников-поручителей будут определенные послабления. Так, наследники обязаны выплачивать долг, если они вступили в наследство и долг не превышает стоимости этого наследства.

Поэтому, если вы согласились стать поручителем по кредиту на лечение, ни в коем случае не оставайтесь пассивным наблюдателем. Помните, что законом не предусмотрены льготы для поручителей. Если настанет ситуация, когда заемщик не сможет

оплачивать кредит, то поручителю придется брать все обязательства по выплате долга.

Прежде всего вам необходимо изучить все статьи стоимости операции и проверить их обоснованность. Известны случаи, когда зарубежные, да и наши клиники включают в счет ненужные консультации «профессоров» или копеечные катетеры за десятки тысяч рублей.

И не нужно стесняться беспокоить занятых людей своими вопросами – платить-то придется вам, и уж они точно не постесняются давить на вас с выплатами. Кстати, если вы не будете уверены в справедливости выставленного клиникой счета, лучше не спешить отдавать деньги. Тяните время, подавайте иск, чтобы в суде прозвучали детали договора, конкретная сумма выплат и т. д. Иначе и самому недолго попасть в больницу с заболеваниями нервной системы или сердца.



3. НЕЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ НУЖДЫ

Целевые кредиты, к числу которых относится кредит на лечение, более выгодны по сравнению с другими видами кредита. Однако такие кредиты выдают не всегда. Если у вас серьезное заболевание, существует большая вероятность, что банк откажет в кредите, опасаясь возможности его невозврата. Поэтому не стоит пытаться оформлять такой кредит. Лучше в этой ситуации обойтись нецелевым кредитом.

Ставка кредита. Ставка кредита на неотложные нужды будет выше, но зато банк не узнает о серьезных проблемах с вашим здоровьем, скорее всего, примет положительное решение по заявке на кредит. У такого кредита имеются и свои преимущества.

Во-первых, вы сами получите деньги от банка и расплачиваться с больницей также будете сами. Это значит, что клиника не сможет произвести искусственное

завышение стоимости лечения, как в случае с безналичным переводом с банковского счета на счет клиники.

Во-вторых, стоимость кредита серьезно зависит от срока лечения и его общей стоимости. Чем дольше длится ваше лечение, тем на более длительный срок придется оформлять кредит. Увеличение срока приводит к росту процентных ставок и общей суммы переплаты. Поэтому если вы нуждаетесь в недорогом и непродолжительном лечении, то выбирайте целевые кредитные программы. При длительном лечении выгоднее выбрать кредит на неотложные нужды. Поэтому если вы выбрали последний вариант, ни в коем случае в банке при вопросе о цели не говорите о лечении.

3.1. ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ



Основные преимущества кредита на лечение по сравнению с потребительским нецелевым кредитом состоят в следующем:

1. Сниженная процентная ставка, составляющая около 10% в год.
2. Лояльные требования к заемщику.
3. Получение происходит по двум документам без предоставления справки 2 НДФЛ.
4. Проще получить налоговый вычет, так как все документы на лечение уже будут собраны для банка, необходимо только передать их также в налоговую инспекцию.



Основные недостатки кредита на лечение по сравнению с потребительским нецелевым кредитом состоят в следующем:

1. Целевое кредитование предполагает только траты на медицинские услуги, что необходимо подтверждать соответствующими чеками и квитанциями.
2. Некоторые клиники специально повышают прейскурант или назначают дополнительные услуги, не нужные клиенту.
3. Ограниченный список медицинского лечения за кредитные денежные средства.
4. Как правило, по кредитам на лечение не предоставляются отсрочки. Средний срок кредита – 6–12 месяцев.

Банки отнесутся к вам более лояльно, если кто-то выступит поручителем либо будет предоставлен залог. Если у вас есть возможность взять кредит под залог, не пожайте времени и поищите кредитора самостоятельно. Вероятно, вы сможете найти более выгодный вариант.

Разные банки могут предложить различные варианты в зависимости от необходимой суммы и от предполагаемого срока погашения. Надо понимать, что чем больше эти параметры, тем больше требований будет у банка и более жесткие условия он предложит. Если сумма не очень большая, то банку будет достаточно оформления одного или нескольких поручительств. Чем выше платежеспособность вашего поручителя, тем выше шанс получить необходимую сумму.

Банки охотно кредитуют под залог недвижимости или автомобиля. При этом вам сначала придется заплатить соответствующим независимым экспертам за оценку стоимости залогового имущества. После оценки имущества банк предложит до 70–80% от его стоимости.

3.2. СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

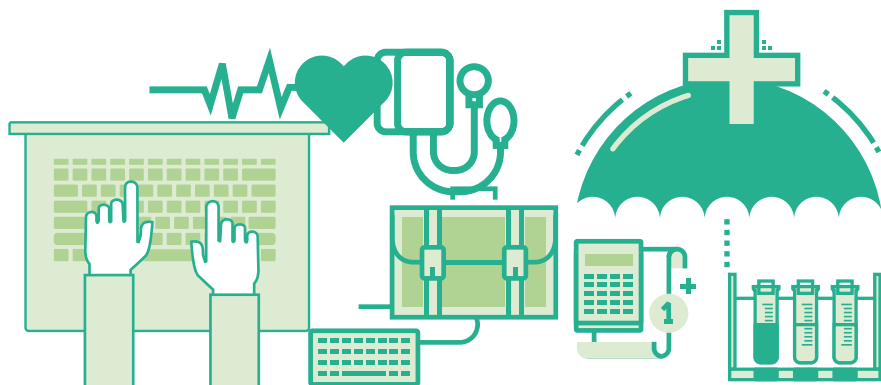
Существуют различные способы предоставления кредита:

1. Разовый кредит – ссуда будет перечислена на ваш расчетный счет единовременно, возможность возобновления лимита не предоставляется.
2. Кредитная линия – ссуда будет перечисляться на ваш расчетный счет траншами, определенными договором, в пределах оговоренного лимита. Если вам предстоит последовательно оплачивать лечение, затем реабилитацию и восстановительные процедуры, вам стоит обсудить с банком возможность оформления кредитной линии. В этом случае вам будет предоставлен гибкий временной режим использования займа и возможность оперировать разными суммами в пределах установленного кредитного лимита. Дополнительным бонусом кредитной линии является то, что в процессе использования кредитной линии проценты насчитываются только

на сумму фактически использованного кредита.

3. Кредит наличными – оформляется очень быстро, при этом перечень требуемых документов очень короткий, банк не интересуется, для чего вам нужны деньги. Однако на таких условиях банк выдает небольшие суммы под более высокую процентную ставку – вы переплатите за год около 45%.
4. Кредитная карта. В некоторых ситуациях можно обойтись кредитной картой.

Если она у вас уже есть и вы ею активно пользовались, исправно погашая задолженность, то можно обратиться в банк с просьбой увеличить лимит. Преимущество кредитной карты заметно, если процедуру лечения можно оплачивать поэтапно. Таким образом, также можно существенно сэкономить на оплате процентов.



4. ОСНОВНЫЕ РИСКИ И КАК ИХ ИЗБЕЖАТЬ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТА

4.1. ОСНОВНЫЕ РИСКИ

Основными финансовыми рисками для вас при оформлении кредита являются:

- излишняя потеря ваших денег при недостаточном просчете всех вариантов;
- усугубление вашего финансового положения и в худшем случае попадание в кредитное рабство при недостаточно продуманных решениях и действиях при оформлении кредита.

4.2. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА



ПРАВИЛО 1. Кредит должен быть не только продуманным, но и просчитанным

Не следует воспринимать банк как некую благотворительную организацию, щедро раздающую деньги нуждающимся. Любой выданный банком кредит приносит ему

материальную выгоду. У каждого банка свои условия и программы кредитования, свои лазейки по получению дополнительного дохода, свои требования к заемщику. Любые беспроцентные и бесплатные кредиты – это обман по определению. Также следует понять одну простую истину – чем быстрее и проще получить кредит, тем он дороже обойдется.

При получении кредита в банке либо в иной финансовой организации вы должны четко понимать, что должны не только вернуть своему кредитору полученную сумму, но еще и уплатить проценты за пользование полученными деньгами. Трезво оцените, какую сумму по кредиту вы будете отдавать банку, какая часть от вашей заработной платы будет на это уходить, сколько денег у вас будет оставаться после оплаты ежемесячного платежа по кредиту и будет ли вам хватать этих денег на

обычные бытовые нужды. В любом случае выплаты по кредиту не должны превышать 25–30% семейного бюджета.



ПРАВИЛО 2. Выберите банк и программу кредитования

Выбирая финансовую организацию, у которой взять кредит, обязательно изучите условия всех банков, которые находятся в вашей «зоне видимости», поспрашивайте знакомых, найдите и почитайте отзывы в интернете. Не поленились пройтись по банкам вашего города, изучите на сайте банков условия кредитования и подберите для себя наиболее приемлемые, то есть наиболее выгодные условия.

Как правило, наиболее надежными являются крупные банки, давно присутствующие на рынке. При этом стоит учитывать, что в тех банках, которые специализируются на определенном виде кредитования, условия предоставления займов наиболее привлекательные. Например, ипотечные банки предлагают широкий выбор кредитных программ с разными тарифами и порой предъявляют менее жесткие требования к заемщикам, чем непрофильные кредитные организации.

Выбрав банк, нужно подобрать оптимальную программу кредитования. Для начала необходимо определиться с валютой кредита. Как правило, ссуды в долларах и евро предлагаются под меньшие проценты, но непредсказуемые колебания курсов могут свести на нет всю выгоду, поэтому к валютным займам следует подходить с осторожностью. Долгосрочные кредиты в иностранной валюте лучше не брать, поскольку предсказать, как будет развиваться экономическая ситуация в течение нескольких лет, довольно затруднительно. Если кредит оформляется на небольшой срок, можно и рискнуть. Но общее правило – брать займы в той валюте, в которой вы получаете зарплату.



ПРАВИЛО 3. Задавайте правильные вопросы кредитному эксперту

При выборе той или иной программы и заключении кредитного договора вы должны понимать для себя пять

основных моментов и обязательно задать о них вопрос кредитному эксперту:

- 1) сумма и срок кредита;
- 2) процентная ставка;
- 3) дополнительные платежи;
- 4) обеспечение по кредиту;
- 5) график погашения кредита.

1. Сумма и срок кредита

Чем меньше срок, на который вы берете кредит, тем меньше переплата по нему. Банк сопоставляет ваш доход с возможностью погашения займа, и если сочтет доход недостаточным, либо откажет вам, либо предложит меньшую сумму, либо предложит взять кредит на более длительный срок, если программа кредитования это предполагает.

2. Процентная ставка по кредиту

Этот один из основных вопросов при получении кредита. От размера процентной ставки зависят ваши платежи по кредиту. Уточните у кредитного эксперта возможность снижения процентной ставки. Например, если вы можете предоставить залог по запрашиваемому кредиту или поручительство платежеспособного физического лица, то ставка будет гораздо ниже, чем по кредиту без обеспечения.

3. Дополнительные платежи по кредиту

Уточните, есть ли по запрашиваемому вами кредиту требование по обязательному страхованию жизни или здоровья или требование по страхованию риска невозврата кредита. Нужно уточнить сумму такой страховки, на какой срок она оформляется и нужно ли дополнительно платить за страховку при длительном сроке кредита. Вполне возможно, что такая страховка должна быть уплачена ежегодно, и это очень даже увеличит ваши платежи по кредиту.

Также некоторые банки практикуют взимание комиссий за выдачу кредита. Называться такая комиссия может по-разному: и оформление договора, и рассмотрение заявки, и оценка вашей платежеспособности. Вариаций в названиях может быть великое множество. Суть одна – взять с вас при выдаче кредита как можно больше денег. Для банка это допол-

нительный доход, а для вас, разумеется, дополнительный расход. Если сумма комиссии для вас неприемлема, лучше поискать возможность получения кредита в другом банке.

В некоторых банках с вас могут взять финансовую гарантию. Это нечто среднее между страховкой и комиссией за выдачу кредита. Но по сути это дополнительный доход банка. Вам красиво расскажут, что это гарантия банку на случай, если вы не вернете кредит или его часть. Вполне возможно, что при своевременном погашении кредита вам эти деньги вернут. Но представьте, что вы взяли кредит, например, на пять лет. Заплатили банку финансовую гарантию по этому кредиту, к примеру, 25 000 рублей. И банк будет бесплатно пользоваться этими деньгами целых пять лет!

4. Обеспечение по кредиту

Наличие требования по обеспечению кредита зависит от программы кредитования. Например, при ипотечном договоре, то есть получении кредита на покупку квартиры, залогом по кредиту является приобретаемая квартира, при автокредитовании залогом по кредитному договору автоматически становится приобретаемая машина.

Потребительский кредит, в принципе, можно взять без залога или поручительства, то есть без обеспечения, но ставка по кредиту будет выше, чем по кредитам с залогом или с поручителями. Суть всегда одна – чем меньше обеспечение по кредиту, тем выше процентная ставка.

В качестве залога банк может попросить, например, автомобиль, принадлежащий вам или кому-то из членов вашей семьи. Залогом может являться квартира, в случае если вы хотите взять большую сумму. Также в качестве гарантов обеспечения могут выступать платежеспособные физические лица, как члены вашей семьи или дальние родственники, так и друзья.

При выяснении условий кредитования необходимо понять, сможете ли вы предоставить банку требуемое по программе обеспечение либо необходимо рассматривать другую программу. Отсутствие обеспечения может стать основанием для отказа в выдаче вам кредита.



5. График погашения задолженности

Вопрос о дате платежа по кредиту и периодичности платежей также требует внимания. Может показаться несущественным, какой график погашения вам устанавливает банк. Главное, чтобы было удобно платить да сумма платежа была бы одинаковой. Но в установлении срока платежа есть один маленький нюанс. Предположим, обычно заработную плату вы получаете 5-го и 20-го числа каждого месяца. А платеж по кредиту вам необходимо делать, например, 19-го числа каждого месяца. В итоге есть два варианта развития ситуации.

1. Получив деньги 5-го числа месяца, вы кладете их на счет в банке, и они там спокойно ждут своего часа до тех пор, пока банк не спишет их по кредитному договору. Но за эти 13 дней банк не только пользуется этими деньгами, но и начисляет вам проценты на эту сумму по кредиту. Кроме того, вы могли бы, например, получить проценты по вкладу, если бы положили их на вклад.
2. Вы истратили деньги, полученные 5-го числа, и на платеж 19-го числа у вас не хватает денег. А следующая дата получения заработной платы – только 20-е число. То есть в период с 19-го по 20-е число ваш платеж перейдет в банке в категорию просроченных платежей, это влечет за собой штрафные санкции со стороны банка, что в конечном итоге не только увеличит ваш платеж по кредиту, но и изрядно подпортит вашу кредитную историю. Кроме того, если заработную плату вы получаете не в том банке, в котором у вас имеется кредит, еще несколько дней уйдет на перевод платежа

из одного банка в другой, что явно увеличит длительность вашей просрочки и размер штрафных санкций.

Составьте график платежей таким образом, чтобы он был максимально приближен к дате выплаты вашей заработной платы. Оптимальным периодом для платежа по кредиту будет дата, установленная на два-три дня позже даты получения вами той части заработной платы, за счет которой вы будете гасить свою задолженность перед банком. Два-три дня необходимы на то, чтобы оформить перевод денег, и на прохождение этих денег между банками.

Если по каким-либо причинам заработную плату вы получаете нерегулярно, чтобы у вас не возникали просрочки по платежам, лучше всего устанавливать график таким образом, чтобы дата платежа приходилась на конец месяца.

Также обратите внимание на тот факт, что банки преимущественно устанавливают дату платежа по кредиту, соответствующую дате выдачи кредита. То есть если кредитный договор заключен, например, 12-го числа месяца, то и дата в графике платежей по договору будет установлена 12-го числа. В таком случае лучше сместить, если это, конечно, для вас приемлемо, дату выдачи кредита к дате, в которую вам будет удобнее платить.



ВАЖНО

При ознакомлении с проектом кредитного договора обратите внимание на следующие моменты.

1. ПРОВЕРЬТЕ ИНФОРМАЦИЮ О СЕБЕ

Проверьте правильность указания фамилии, имени, отчества, паспортных данных, информации и месте жительства и т. п.

2. ПРОВЕРЬТЕ ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Помните, кредитование построено на принципах равномерного и своевременного погашения задолженности. Нужно не только не допускать просрочки по платежу, но и не вдаваться в другую крайность, совершая платежи слишком рано и слишком большими суммами.

В этом нет никакого смысла, особенно если у банка есть система штрафов за досрочное погашение задолженности – еще и переплатите. Бывает и так, что вы по собственной забывчивости или непредвиденным обстоятельствам допустили просрочку. Тогда нужно отправиться в банк и узнать необходимую сумму платежа, внесение которого позволит догнать график.



ПРАВИЛО 4. Внимательно изучайте проект кредитного договора

В зависимости от типа кредита и программы кредитования составляется кредитный договор, в котором в обязательном порядке отражаются все условия договора. Наличие кредитного договора является ключевым условием выдачи вам денежных средств. Без такого договора денег вам никто не даст.

Предположим, что с видом кредитного продукта вы определились, банк одобрил вашу заявку на получение кредита и назначил время подписания документов и выдачи кредита.

В соответствии с законом «О потребительском кредитовании» банк до подписания основного кредитного договора обязан дать вам на ознакомление проект кредитного договора.

Проверьте, правильно ли банк указал условия вашего кредита:

- сумму кредита (цифрами и прописью);
- процентную ставку (цифрами и прописью);
- срок кредита (на какой срок вам предоставлен кредит);
- порядок получения кредита (на карту, на текущий счет, наличными через кассу и т. п.);
- размер платежа по кредиту;
- дату платежа по кредиту;

- дополнительные расходы по кредиту (комиссии, страховки, финансовую гарантию и т. п.);
- возможность и порядок досрочного погашения по кредиту;
- способы погашения кредита (каким образом можно гасить кредит, включая бесплатные способы погашения);
- порядок начисления штрафных санкций и объема штрафных санкций при несвоевременном погашении кредита.

3. ЕСЛИ ПРИ ОЗНАКОМЛЕНИИ С ПРОЕКТОМ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА ВЫ ВЫЯВИЛИ ОШИБКИ, СООБЩИТЕ ОБ ЭТОМ КРЕДИТНОМУ ЭКСПЕРТУ – ИХ НУЖНО УСТРАНЯТЬ

Если же при ознакомлении с документом вы выявили информацию, которой не было в условиях кредитования либо вас об этом не предупредили, например, в документе появилась некая комиссия, которую нужно заплатить, от заключения договора лучше воздержаться.

4. ДРУГИЕ ПОДВОДНЫЕ КАМНИ

Вот еще несколько пунктов в документе, которые являются поводом для беспокойства:

- право банка на изменение условий договора в одностороннем порядке. Подобная практика незаконна, а подобные действия легко оспорить в суде. Тем не менее если не хотите себе дополнительных проблем в виде незаметно возросшей процентной ставки, лучше не подписывать соглашение с таким пунктом;
- право банка на передачу прав на задолженность. Действующее законодательство данную практику разрешает, но

только с согласия кредитующего лица. Если у вас нет желания столкнуться с коллекторами, для которых взыскание задолженности сомнительными методами – типичная практика, лучше потребовать убрать этот пункт;

- различные пункты документа, ограничивающие возможности заемщика по досрочному погашению задолженности. Например, комиссия за досрочное погашение, ограничение на минимальную сумму погашения задолженности и прочее в таком духе. Выбирая банк, лучше остановиться на том, у которого эти ограничения отсутствуют;
- особенности списания средств при погашении займа. Порядок выплаты обычно следующий: сначала погашаются начисленные проценты, потом – основной долг. И только после этого начинается погашение всевозможных штрафов и комиссий. Многие банки нарушают эту последовательность, направляя платежи заемщиков в первую очередь на погашение штрафов. Вот и получается, что основной долг не сокращается, а задолженность искусственно продолжает расти.

Вы, конечно, можете согласиться с предложенными условиями, особенно если вам не оставляют выбора: либо берете под эти условия, либо мы не дадим вам кредит. Но по крайней мере вы примерно понимаете, какие платежи вас ожидают, в том числе в случае задержки с погашением кредита. Если вы согласны с условиями кредитования, предложенными вам банком, тогда смело подписывайте договор.



ПРАВИЛО 5. Внимательно изучайте все экземпляры кредитного договора

После подписания проекта кредитного договора вам предложат подписать несколько экземпляров самого кредитного договора. Читать основной кредитный договор нужно так же внимательно, как и проект. Кредитный эксперт может ошибиться и вместо 15% годовых по кредиту включить в основ-

ной кредитный договор 25% годовых. Также внимательно прочтите все экземпляры кредитного договора – и второй, и третий, и даже четвертый, если такие есть.

Не торопитесь и внимательно читайте каждое слово и каждую букву заключаемого договора. Если кредитный эксперт вас торопит и просит быстрее читать договоры, расценивайте это как явную провокацию и читайте еще внимательнее.

ВАЖНО

Необходимо внимательно читать ВСЕ экземпляры кредитных договоров, а также договоров поручительства и залога. Никогда не ставьте свою подпись под тем, в чем вы досконально не разобрались.



Не так давно в новостях был сюжет о том, как одна дама в микрофинансовой организации брала кредит на большую сумму под залог квартиры. При подписании кредитного договора ей на подпись дали четыре экземпляра договора, один из которых содержал условие продажи ее квартиры, очень аккуратно завуалированное под кредитный договор. И по сути, вместо кредитного договора она подписала договор купли-продажи своей квартиры за смешную

и очень маленькую цену. Суд не смог вернуть ей квартиру, так как она сама подписала этот договор.

Будьте осторожны. Помните, одно лишь знание своих прав и надлежащее внимание при подписании кредитного договора могут уберечь заемщика от материальных убытков и прочих сопутствующих проблем.

КОНТАКТЫ

Пресс-центр проекта:

117105, Россия, Москва,
Варшавское шоссе, дом 9, стр. 1

+7 (495) 640-80-91

press@vashifinancy.ru

www.вашифинансы.рф

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей

Москва, 2018. – 16 с.

Тираж 3000 экз.

© Министерство финансов Российской Федерации