

Важные пункты кредитного договора

Когда банк все-таки одобрил кредит, не стоит торопиться с подписанием документа. Прежде всего, стоит изучить условия кредитного договора, чтобы выбрать наиболее выгодные для себя условия и сэкономить деньги.



Рекомендуется внимательно прочитать все пункты, перечисленные в кредитном договоре. Если какой-то из них кажется непонятным – просите сотрудника банка его разъяснить. Если что-то остается непонятным, либо предлагаемые условия вас не устраивают, лучше воздержаться от подписания договора.

Ставка и полная стоимость кредита

В правом верхнем углу Индивидуальных условий кредитного договора есть квадратные рамочки – в одной из них размер в процентах, в другой – сумма в рублях, это те деньги, которые вы переплатите.

Стоит изучить, при каких обстоятельствах банк может в одностороннем порядке повысить ставку. Например, это может быть отказ от страхования или иной дополнительной услуги.

Очень внимательно нужно относиться к условиям кредитного договора, если в нем фигурирует залоговое имущество. Интересуемся, как банк с ним поступит в случае просрочек по оплате кредита.

Стоит задаться вопросом: что произойдет в случае систематических просрочек: может ли банк передать право взыскания задолженности коллекторам. Заемщик имеет право запретить кредитору передачу третьим лицам прав требований — такая возможность должна быть включена в индивидуальные условия кредитного договора.

График платежей

Подписывая кредитный договор, заемщик имеет право ознакомиться с графиком платежей. Он представляет собой таблицу с исполнением обязательств по договору. Стоит соотнести с ним свои финансовые возможности.

Безопасным считается платеж, который не превышает 30–40% ежемесячного дохода!

В графике платежей также должно быть указано, какая часть внесенной суммы идет на погашение тела долга, а какая – на выплату процентов за пользование кредитом.

Дополнительные услуги

Первая и главная дополнительная услуга, на которую обращают внимание – страхование. Банки часто предлагают оформить страховку вместе с кредитом, а отказ от нее увеличивает ставку. Стоит уточнить, можно ли отказаться от этой услуги и на что это повлияет.

В некоторых случаях платить более высокие проценты по кредиту может быть выгоднее, чем снижать ставку через оплату страховки.

Не стоит забывать, что страховой полис может защитить заемщика в случае чрезвычайной ситуации (например, потеря трудоспособности), поэтому решение по этому вопросу стоит принимать самостоятельно, предварительно взвесив все риски.

Стоит внимательно изучить и другие дополнительные условия. Если не заметить такой пункт вовремя, то в дальнейшем в сумму кредита будет включена услуга, которой человек не пользуется, но по факту оплатил ее, да еще и с процентами. Важно знать, что от дополнительных услуг, добровольного страхования можно отказаться без потерь в период охлаждения, срок которого составляет 30 дней.

Условия досрочного погашения

Чем быстрее заемщик гасит кредит, тем меньше составит переплата банку. Соответственно пункт соглашения о досрочном погашении займа нужно тоже внимательно изучить.

В договоре потребительского кредита не могут содержаться условия, которые ограничивают досрочное полное или частичное погашение долга.

Также обращаем внимание на штрафы, пени, а также условие о передаче долга коллекторам в случае просрочки платежей, от этого пункта, можно отказаться. Если заемщик допустит просрочку, банк в таком случае может обратиться в суд, но не будет передавать долг коллекторским компаниям.

Если какой-то из пунктов не понятен – попросите сотрудника банка его пояснить. Также можно требовать исключить из договора пункт, который не устраивает. Однако банк на это условие может предложить повышения ставки по кредиту, что не всегда может быть выгодно. В таком случае следует изучить разные кредитные предложения и найти оптимальные для себя и своей ситуации условия.