

В Управление Роспотребнадзора по Республике Алтай обращаются граждане по вопросам, связанным с выполнением обязательств по кредитным договорам. В связи с этим разъясняем.

Банки – это финансовые посредники: они дают деньги в долг и принимают вклады. Цена их услуг – процент. Если человеку нужны деньги для какой-нибудь покупки или для запуска собственного бизнеса, банк даст ему деньги взаймы на определенное время (даст «кредит»). За это банк возьмет плату «процент». Процент – это определенная сумма денег, сверх выданных банком в долг (рассчитывается в процентах от суммы долга). «Процент» – это цена кредита.

Кроме самого «процента», банки еще взимают плату за дополнительные услуги, что порой существенно увеличивает стоимость самого кредита. Чтобы узнать, во сколько вам обойдется кредит, нужно посчитать все расходы, связанные с получением кредита: сложить расходы на проценты с расходами на дополнительные услуги (комиссии, страхование и т.п.). Сотрудник банка должен вам рассказать все это и помочь посчитать все ваши возможные расходы, связанные с получением определенной суммы кредита на определенный срок.

Если у человека есть желание накопить на какую-то вещь, он может отдать свои деньги на определенное время банку - открыть вклад. За то, что человек (вкладчик) доверил свои деньги банку на длительный срок, банк выплачивает ему «процент» - плату за принятые на хранение деньги. Хранить деньги в банке удобнее, надежнее и безопаснее, чем дома.

Банк зарабатывает на процентах – дает займы дороже, чем берет у вкладчиков.

Все банки разные – большие и маленькие, с разным уровнем процентов, с разной репутацией и т.п. Основной признак, по которому следует выбирать банк – надежность. Как правило, надежные банки - известные, крупные, с высоким рейтингом и хорошим современным сайтом.

Если банк ненадежен, то он может разориться (обанкротиться). Банк-банкрот не может выплатить деньги своим вкладчикам. В таком случае, на защиту вкладчиков данного банка встает государство: определенную сумму (сейчас это 700 000 рублей) государство возвращает вкладчикам.

Вы должны знать, что с определенного возраста у вас возникает право по Закону воспользоваться банковскими услугами, но при этом вы должны понимать и всю меру личной ответственности за это. Так, детям в возрасте от 6 до 14 лет могут выдаваться банковские карты в виде дополнительной карточки, открытой к карте одного из родителей ребенка. А с 14 лет вы уже можете получить свою личную карту при согласии ваших родителей.

При этом с 14 лет, без согласия ваших родителей, вы можете вносить вклады в банки и распоряжаться ими (в т.ч. получать дебетовые карты) [\[1\]](#) . Поэтому вам особо важно понимать, что такое «вклад» и «кредит» и какие обязательства на вас лично накладывает договор с банком в том и другом случае.

Кредит – это пользование чужими деньгами. Кредит вы обязаны вернуть. Кредит – это ответственность.

Получив кредит, важно понимать, что полученные деньги – не ваши. Эти деньги необходимо будет вернуть. Взять кредит и не вернуть его в срок – все равно, что украсть.

Необходимо четко выполнять взятые на себя обязательства – погашать кредит (и проценты по нему) по установленному графику – нужные суммы в определенные сроки. Здесь нельзя «забывать» и «опаздывать» - за это банк насчитает штрафы, и сумма долга существенно увеличится.

Подумайте где вы возьмете деньги, чтобы вернуть кредит и проценты по нему.
Варианты?

Кредит обеспечивает людям возможность покупать нужные вещи (современные гаджеты, отдых, машина, квартира, образование) сейчас, не откладывая «на потом», в обмен на часть их будущих заработков. Прежде чем взять кредит, надо подумать, из каких заработков потом его отдавать. Хватит ли будущих доходов, чтобы покрыть свои текущие потребности (еда, одежда, оплаты квартиры, проезд и т.п.), да еще и по кредиту платить?

Решая брать или не брать кредит, можно пользоваться достаточно простым правилом: если сумма кредита, которую нужно выплачивать ежемесячно, составляет более 30-40% от заработка, то такие условия являются уже достаточно рискованными, и это может поставить вас в сложное материальное положение.

В любом случае нужно всегда сравнивать сумму, которую нужно отдавать ежемесячно по кредиту, с реальной зарплатой в месяц, и принимать взвешенное решение.

Кредит надо выбирать так же, как и любую другую важную вещь: сравнивать варианты, искать лучшие условия!

Кредит стоит денег, бесплатные кредиты бывают только в недобросовестной рекламе.

Причем цена кредита у разных банков разная. Вы можете сравнивать условия разных банков и выбирать самые выгодные для вас, также как вы выбираете любую другую покупку, сравнивая разные предложения. Причем кредит – вещь серьезная и недешевая, т.ч. выбрать его стоит особенно тщательно, ни кидаясь на первое попавшееся предложение.

С помощью банковского вклада можно сохранить свои деньги и даже приумножить. Но надо соблюдать несколько важных правил.

Можно копить с помощью копилки. Можно – с помощью банка. Но в копилке будет ровно столько денег, сколько вы туда положили, а на банковском вкладе прирастет еще и определенная сумма в виде процентов, как минимум, чтобы покрыть инфляцию, т.е. рост

цен, который происходит каждый год.

Однако, при обращении в банк нужно соблюдать несколько правил. Прежде всего, надо выбирать только надежные банки.

И еще, запомните основное финансовое правило: «большой процент - большой риск» – это аксиома. Если видите очень большой процент по вкладам, который сильно отличается от того, что предлагают другие банки, то это значит, что банк ведет рискованную политику, и ваши вложения могут пропасть.

Соблюдайте правила финансовой безопасности – это поможет избежать проблем

Первое, о чем вы должны подумать, обращаясь в банк, чтобы взять кредит, сделать вклад и т.п., что финансовые услуги – это сложный продукт. Прежде чем им воспользоваться, необходимо убедиться, что вы понимаете, что это такое, сколько это стоит, можете ли вы это себе позволить и какие есть риски финансовых потерь. Не ввязывайтесь в то, чего не понимаете!

Кроме того, все, кто обращается в банк, должны хорошо понимать, какие у них есть права и обязанности, что такое договоры и законы, что разрешено и что запрещено. Иными словами, необходим определенный уровень юридической грамотности.

Чтобы избежать серьезных проблем, надо соблюдать ряд простых правил «финансовой безопасности» - запомните 9 главных правил:

1. Любая финансовая услуга - это, прежде всего, ответственность. Осознавайте ее и выполняйте все взятые на себя обязательства.
2. Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях. Не покупайте то, чего не понимаете!
3. Особое внимание обращайте на мелкий шрифт в документах
4. Сравнивайте разные предложения. Слышите о выгодах – выясните, каковы сопутствующие затраты
5. Отказывайтесь от дополнительных услуг, если они вам не нужны

6. Ваши персональные данные: сообщайте только правду, надежным людям, в надежных местах

7. Храните копии всех документов

8. Если у вас возникли проблемы с выплатами или вам кажется, что банк в чем-то не прав – сразу же обращайтесь в банк и обсуждайте с ним возникшие вопросы, добивайтесь решения, будьте активны в отстаивании вашей позиции.

9. Если возникли серьезные проблемы и банк нарушает свои обязательства по договору – нужно идти в суд (обращайтесь к юристам). Также можно обращаться с жалобами в организации, которые контролируют банки (Роспотребнадзор, Банк России)

Проконсультироваться со специалистами Роспотребнадзора по Республике Алтай по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг можно по будням с 9-00 до 18-00 по тел: (38822)64241.