**Как проверить кредитный договор**

*Вы ― обычный гражданин и решили взять у банка в долг? Согласие получено, осталось подписать бумаги? Не торопитесь. Внимательно прочтите условия кредитного договора.* *Банк в стремлении больше заработать использует звездочки, сноски, страховки, тарифы. Ваша задача ― отстоять собственные интересы.*

**На авось ― не наш метод**

Ознакомьтесь с документом заранее. Скачайте шаблон на сайте кредитной организации или попросите распечатку у менеджера. Если договор вы впервые увидите только в момент подписания, читайте «между строк», не стесняйтесь задавать вопросы. Да, не забудьте взять очки и калькулятор.

Безупречный договор кредитования, независимо от банка, должен сдержать информацию о том;

* сколько берете;
* по какой ставке;
* на какое время;
* как будете отдавать
* во что обойдется заем (его полная стоимость);

**Сумма**

Озвучили 2млн, а в договоре указано на сто тысяч больше? Вопрос! Скорей всего, на руки вы получите обещанные два. Сто тысяч ― скрытая страховка, которую заемщик (то есть вы) оплачивает из собственного кармана, да еще и с процентами.

Кредитные организации продолжают использовать этот прием чтобы, компенсировать «привлекательную» процентную ставку, хотя закон запрещает увязывать одну услугу с обязательным приобретением другой.

**Процентная ставка**

Проценты должны быть выделены отдельным пунктом, четко и ясно. Чтобы их проверить, смотрим график платежей. Вам должны предоставить развернутый список выплат, включая сборы и комиссии. Главная информация ― внизу! Разделите сумму, которую придется вернуть на то, что упадет в руки, умножьте на сто, а потом 100 отнимите. Получите реальную процентную ставку.

Сравните с той, что в договоре. Если цифры существенно разнятся, есть повод задуматься. Возможно, в другом банке под бо̀льшие проценты, но, к примеру, без страховки кредит обойдется дешевле.

Не хотите менять кредитора? Попробуйте договориться о понижении процентов, урезав срок или сумму. Позволят сэкономить залог, поручительство или справка о доходах с места работы (2-НДФЛ). Высока вероятность, что вам пойдут навстречу и в случае, если там же, где берете кредит, вы оформите карту, на которую будете получать пенсию или зарплату.

***Внимание!*** Уточните, имеет ли право банк волевым решением менять процентную ставку. Оговорка идет, как правило, под звездочкой или мелким шрифтом, но может вылиться в крупные неприятности.

**Как платить будете**

В идеале начало действия кредитного договора должно совпадать с датой получения денег, а окончание ― с датой последнего платежа по графику.

Выясните, по какой формуле рассчитаны регулярные взносы. Банк руководствуется собственной выгодой, но и у клиента есть право выбрать способ расчета.

Аннуитетный — это когда транш всегда одинаковый и состоит из процентов плюс основной долг («тело» кредита). На раннем этапе вы будете гасить в-основном проценты (до 80% от суммы взноса) и чуть-чуть тела. Ближе к концу соотношение изменится.

Дифференцированный платеж становится меньше по мере того, как гасится долг. Проценты, считают на то, что осталось заплатить.

Что выгоднее? Это зависит от срока, суммы и прочих условий. Общее мнение финансистов: аннуитет для заемщика предпочтительнее при кредитах сроком до пяти лет.

Убедитесь, что вы имеете право гасить обязательства досрочно без каких-либо санкций. График в этом случае должен быть пересмотрен и подписан заново.

**Про тарифы**

* *Проценты за снятие денег* должны волновать в случае, когда нужны наличные.

Умножением суммы на процент, получаем материальные потери.

* *Превышение лимитов, обслуживание пластиковой карты*, оформленной для снятия через банкомат, также может вылиться в немалую сумму.
* *Комиссии за рассмотрение кредитной заявки* или выдачу займа противозаконны

**Особые условия ― семь раз прочти**

Этот раздел грешит расплывчатыми понятиями. Требуйте разъяснений, что означает, к примеру, «грубое» нарушение, или «существенные» изменения. Термин «неоднократное» также толкуется двояко (два или пять ― не одно и тоже).

Фраза типа «банк оставляет за собой право» ― красная лампочка для заемщика, если оставить ее без внимания, может оказаться, что кредитор

* удержит с вас неустойку при досрочном погашении кредита
* заберет имущество в случае задержки платежей
* увеличит кредитную ставку
* потребует возместить собственные расходы (например, на консультацию юриста)
* расторгнет договор в одностороннем порядке

Мы рассмотрели основные моменты, которые необходимо учесть при подписании КД.

На потребительские нужды (покупка мебели, стройматериалов, отпуск, свадьба) ― самый простой из вариантов кредитования. Ипотека, займы в иностранной валюте, залоговые процедуры потребуют от заемщика дополнительных знаний и подготовки. Так что, будьте бдительны!