



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПАМЯТКА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЮ

Национальный банк Республики Беларусь
220008, г. Минск, пр-т Независимости, 20

Контакт-центр Национального банка
+375 17 306 00 02

Адрес электронной почты:
email@nbrb.by

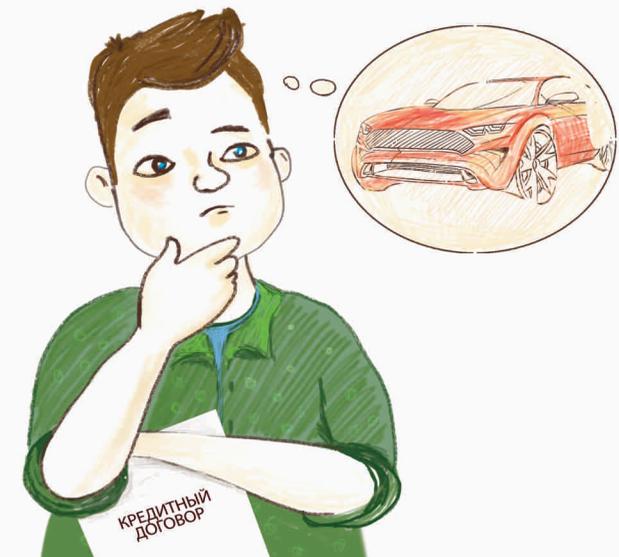
Сайт:
www.nbrb.by

**Организационную поддержку
акции «Право на службу людям» осуществляют:**

Министерство юстиции Республики Беларусь
(minjust.gov.by)

Национальный центр правовой информации
Республики Беларусь
(www.ncpi.gov.by)

ООО «ЮрСпектр»
(www.ilex.by)



ПАМЯТКА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЮ

По какой бы причине вы не решили воспользоваться кредитом, нужно четко осознавать: кредит необходимо возвращать строго в соответствии с условиями кредитного договора, а также уплатить банку проценты за пользование этим кредитом.

Следует реально оценить стабильность своих доходов и возможности своевременно и в полной мере осуществлять платежи по кредитному договору, проанализировать возможные финансовые риски.

Не торопитесь и изучите вопрос

Если вы приняли решение взять кредит, выберите лучшее предложение. Банками страны предлагается достаточно большой выбор кредитных продуктов на различных условиях. С условиями предоставления кредитов можно ознакомиться на официальных сайтах банков (ссылки размещены на сайте Национального банка www.nbrb.by в разделе «Банковская система»). Обращайтесь к сотрудникам банка за разъяснением непонятных условий.

Подписание кредитного договора

Перед подписанием кредитного договора необходимо тщательно изучить его. В этих целях по возможности возьмите типовую форму кредитного договора домой, более внимательно изучите условия, устанавливающие ваши обязанности (обязательства, ответственность).

Ваше право на получение своевременной, необходимой и достоверной информации закреплено законодательно. Банк до заключения кредитного договора обязан предоставить вам в письменном виде под подпись информацию об условиях кредитования, форма и содержание которой являются унифицированными.

Обращаем внимание, что:

- информация об условиях кредитования предоставляется банками бесплатно;

- подписание заявителем информации об условиях кредитования не является заключением кредитного договора и не означает возникновения каких-либо обязательств у заявителя.

Возврат (погашение) кредита и уплата процентов за пользование им

Возврат кредита и уплата процентов за пользование им могут осуществляться различными способами. Проценты за пользование кредитом определяются исходя из фактического остатка задолженности за фактическое время пользования кредитом. Порядок расчета платежей следует изучить до заключения кредитного договора.

Кредит на потребительские нужды кредитор обязан вернуть

возвратить досрочно, без уведомления банка. При этом необходимо уплатить проценты за фактический срок пользования кредитом.

Отказ в предоставлении кредита

Обязательные условия предоставления кредита предусматриваются банками самостоятельно и должны быть утверждены локальными нормативными правовыми актами.

При предоставлении кредита банками осуществляется оценка кредитоспособности заявителя на основании многофакторного анализа, в том числе оценивается заявленный клиентом уровень получаемых доходов, возможность своевременно осуществлять регулярные платежи в погашение кредита и процентов за пользование им в соответствии с условиями кредитного договора, изучаются сведения, содержащиеся в кредитных историях.

При предоставлении кредита на потребительские нужды банк должен использовать показатель долговой нагрузки (ПДН). Этот показатель рассчитывается как процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя. Указанный показатель не должен превышать 40 процентов.

При предоставлении кредита на финансирование недвижимости банк должен использовать в том числе показатель обеспеченности кредита (ПОК). Данный показатель рассчитывается как процентное соотношение суммы кредита к стоимости объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения, и (или) сумме иного обеспечения в соответствии с договором. Указанный показатель не должен превышать 90 процентов.

Превышение установленных показателей может быть причиной отказа в предоставлении кредита.

Банки вправе отказаться от заключения кредитного договора при наличии сведений о том, что предоставленная кредитором сумма кредита не будет возвращена в срок.

В случае отказа от заключения кредитного договора банкам рекомендовано доступно, аргументированно и компетентно объяснить заявителям причины принятия отрицательного решения о предоставлении кредита.

Национальный банк предупреждает

Существенные условия кредитного договора

Законодательством определены существенные условия кредитного договора, которые обязательно должны присутствовать. А именно:

- о сумме кредита;
- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты;

- об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;

- другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

При определении в кредитном договоре порядка предоставления и возврата (погашения) кредита банк обязан предложить один из способов предоставления и возврата (погашения) кредита, которые осуществляются бесплатно.

Запрет на взимание банками комиссий

Законодательством установлен запрет на взимание банками каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных вознаграждений) за пользование кредитом. То есть расходы, связанные с предоставлением и возвратом кредита, банк должен включать в процентную ставку (например, расходы банка по рассмотрению документов, сопровождению кредита, выпуску и обслуживанию дополнительной карточки и другие).

Информирование кредитополучателя о состоянии задолженности

Кредитополучатель вправе получать по запросу информацию о задолженности по кредитному договору по меньшей мере один раз в месяц бесплатно. Такой информацией являются сведения о сумме задолженности по кредитному договору в части основной суммы долга по кредиту, процентам за пользование им, а также в части просроченной задолженности по основной сумме долга по кредиту, процентам за пользование им, иным обязательствам (при их наличии).

При образовании просроченной задолженности по кредитному договору банк обязан информировать кредитополучателя в срок не позднее 30 дней со дня ее образования. Указанная работа производится банком бесплатно.

Договор – это обязательство

Каждый кредитор обязан учитывать, что в соответствии с законодательством Национальный банк не имеет полномочий на вмешательство в договорные отношения между банками и клиентами.

Поэтому важно, чтобы сами кредиторы финансово грамотно относились к заключению кредитного договора с банком. Помните, что подписав кредитный договор, вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению.