**Финансовая азбука потребительского кредитования**

В современном мире важно правильно обращаться с деньгами: не только их зарабатывать, но и разумно тратить.

Каждый из нас хоть раз в жизни сталкивался с необходимостью приобретения дорогостоящих товаров – бытовой техники, автомобиля, недвижимости, что, как правило, невозможно без получения дополнительных средств. Когда сумма значительная, мы обращаемся не к знакомым, а в специализированную финансовую организацию за кредитом.

При этом возникают отношения, которые регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Следует различать, что существуют потребительские кредиты, которые выдают кредитные организации, в том числе банки, и потребительские займы, которые выдают как кредитные организации, так и микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кооперативы, ломбарды, с учетом особенностей их деятельности.

Всю информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) финансовая организация должна размещать в местах оказания услуг, в сети Интернет и бесплатно доводить до вашего сведения. Также правила предоставления потребительских кредитов (займов) опубликованы в рубрике «Финансовое просвещение» на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Предварительно изучив все плюсы и минусы существующих предложений на рынке потребительского кредитования, оценив свои возникающие финансовые риски, можно сделать выбор в получении кредита (займа) в конкретной финансовой организации.

В кредитной или микрофинансовой организации, в процессе заключения договора потребительского кредита (займа), внимательно изучайте все его условия, чтобы составить точное представление, какие будут суммы платежей и сроки оплаты по графику. Практика показывает, что предельная долговая нагрузка на заемщика не должна превышать 30-40% его ежемесячных доходов.

Все расходы по заключению и исполнению договора составляют полную стоимость потребительского кредита (займа), которую вам рассчитает финансовая организация. При этом размер полной стоимости кредита не может быть больше определенного показателя – его значение ежеквартально размещается в разделе «Информационно-аналитические материалы» на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Следует помнить, что доступ к вашей кредитной истории имеет любой кредитор, так как она формируется в Бюро кредитных историй. В зависимости от того, будет она положительной или отрицательной, кредитная история может помочь или лишить доступа к последующим кредитам (займам).

Если изменились жизненные обстоятельства, и нет возможности оплатить оставшуюся часть кредита в срок, то надо, не дожидаясь наступления очередного срока платежа, сообщить финансовой организации о предполагаемой просрочке. Чаще всего кредитор идет навстречу заемщику и реструктурирует кредит (заём) или рефинансирует задолженность.

Если в процессе взаимодействия с кредитором вы получили предложение о совершении сомнительной сделки или вам стал известен факт незаконной деятельности организации на финансовом рынке, обязательно сообщите об этом в полицию или в Банк России.

В Банке России создана Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, в которую можно направить сообщение по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 или по электронной почте: [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru); заполнить электронную форму в интернет-приемной Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru); позвонить по бесплатному телефону 8-800-250-40-72.

Управляющий Отделением-НБ Республика Адыгея А.С. Чамоков