



**Посилення**  
Правових Можливостей

# Кредит — варто чи ні?

Що потрібно знати при укладенні  
договору кредитування

*Останнім часом кредитування набуло великої популярності. Рекламні щити заповнені повідомленнями про низькі відсоткові ставки, а банки гарантують, що переплачувати за придбаний у кредит товар вам не доведеться. Хіба що зовсім трішки.*

## **Чи так це насправді?**

Кредит має свої плюси і, відповідно, мінуси. Розглянемо це на прикладі споживчого кредитування.

## **Споживче кредитування – що це таке?**

Споживче кредитування є одним із найпоширеніших видів кредитування. Отримати такий кредит може кожен: банк видає громадянину-позичальнику кошти на поточні витрати. Споживчі кредити, залежно від характеру майбутніх витрат, поділяються на цільові та нецільові.

## **Цільові та нецільові кредити**

Якщо кредит цільовий, то в договорі кредитування описуються товари або послуги, на оплату яких і будуть витрачені видані кошти. Такі кредити, як правило, оформлюють безпосередньо в торгових точках, де здійснюється купівля меблів, мобільних телефонів, побутової та оргтехніки тощо.

За нецільовим кредитом кошти надаються для невизначених потреб.

*Будьте уважні! Кредити є забезпечені та незабезпечені*

**Забезпечений кредит** передбачає наявність поручителя, який візьме на себе зобов'язання з виплати кредиту в разі невиконання цих зобов'язань особою, що отримала кредит.

**Незабезпечений кредит** наявності поручителя не передбачає.

Максимальна сума, яку можна отримати в кредит, розраховується залежно від розміру підтверджених доходів позичальника. Дохід вважається підтвердженим, якщо позичальник надав банку довідку про доходи за останні шість місяців.

Умови кредитування також можуть передбачати наявність або відсутність обов'язкового авансового платежу.

*Запам'ятайте, безкоштовних кредитів не буває!*

Залучаючи клієнтів, банки обіцяють низькі відсоткові ставки для нецільового і нульові для цільового кредитування. Але будь-який банк – це компанія, яка «торгує» грошми. Тому кредити за означенням не можуть бути безкоштовні.

### **Нульові відсоткові ставки за кредитом.**

Як правило, між торговими точками і банками укладається угода, відповідно до якої певні товари можуть бути продані в кредит або на виплат. Вартість таких товарів штучно завищують. При укладенні кредитного договору з клієнтом банк виплачує торговій точці реальну вартість товару, а клієнт, погашаючи так званий «нульовий» кредит, повертає банку різницю між реальною вартістю товару та завищеною.

**Перевагами таких кредитів є миттєве оформлення та мінімальний пакет необхідних документів.**

## Позичальник зобов'язаний:

- сплатити реальну вартість товару, яку банк повертає торговій точці;
- сплатити відсотки за користування кредитом — «фінансову вигоду» банку;
- сплатити комісію банку за оформлення кредитної справи;
- сплатити кошти за відкриття позичкового рахунку в банку.

*Переплата за товар, який купують за «нульовим» і «дешевим» кредитами, становить від 15% до 50% від його ринкової вартості, залежно від умов кредитного договору з банком.*

## Що робити, якщо Ви не можете повернути кредит?

Даючи гроші в кредит, банк пропонує щомісяця повертати їх рівними частками. Це робиться для того, щоб виключити фінансові ризики.

Однак у день повного погашення кредиту

нерідко виявляється, що в позичальника — фінансові проблеми. Варто пам'ятати, що регулярні виплати дозволяють не думати про заощадження грошей для розрахунку з банком. Тому час користування кредитом для позичальника минає майже непомітно і безболісно.

Утім, не виключені випадки, коли позичальник опиняється в глухому куті й не може вчасно погасити поточних зобов'язань.

### **Наскільки це небезпечно і що робити в таких ситуаціях?**

Насправді нічого аж надто страшного в цьому немає. Важливо усвідомити, що зволікання – це шлях до примноження проблем.

1. Насамперед рекомендуємо відразу ж зателефонувати банківському працівникові та повідомити про труднощі з виплатами. У такому разі банк подумає, як він може зарадити, і точно знатиме, що позичальник порядний і не збирається «ховатися» від проблем.

2. Якщо ж неплатоспроможний позичальник спробує «зникнути», то це може зіпсувати його кредитну історію не лише в цьому банку, а й в інших: позичальник опиняється у так званому «чорному списку». У майбутньому це ускладнить процес отримання наступного кредиту навіть в іншому банку.

3. Під час зустрічей із банківським працівником не треба говорити неправди. Не обіцяйте, що розрахуетесь через три дні. Одним із варіантів виходу з такої ситуації є відтермінування погашення заборгованості. Банк може погодитись на це з огляду на кредитну історію та ділову репутацію клієнта.

4. Якщо ж ви розумієте, що відтермінування не допоможе і єдиний вихід — продаж об'єкта кредиту, то не варто робити цього самотійно, без відома і згоди банку, оскільки це незаконно.

5. Також не треба боятися, що банк забере кредитне майно як компенсацію за борг, адже для фінансової установи це НЕ ВИГІДНО. Банк радше погодиться

на компроміс із позичальником, аніж на можливий довгостроковий продаж об'єкта кредиту іншим особам за значно зниженою ціною.

***ПАМ'ЯТАЙТЕ! Укладаючи будь-який кредитний договір, варто не поспішати, уважно вивчити його умови, попросити працівника банку роз'яснити окремі пункти або проконсультуватись із юристом щодо можливих наслідків!***

***Розумні рішення – це виважені рішення.  
Бажаємо успіху!***

Звертаємо увагу, що цей буклет має рекомендаційний характер, тож розбір окремих ситуацій потребує консультації з фахівцем.

Законодавство час від часу змінюється, тому подана інформація не є офіційним тлумаченням чинного законодавства.

Додаткова інформація на цю тему, а також електронний варіант буклета та онлайн-консультації з різних правових питань – на сайті «Правовий простір» [www.pravo.prostir.ua](http://www.pravo.prostir.ua).



Цей буклет видано в рамках ініціативи "Посилення правових можливостей бідних верств населення", яку реалізує Міжнародний Фонд Відродження за програмою "Верховенство права".

Контакти:  
Міжнародний Фонд Відродження, Програма "Верховенство права"  
телефон/факс: 044 482 03 63, [www.irf.kiev.ua](http://www.irf.kiev.ua), email: [rol@irf.kiev.ua](mailto:rol@irf.kiev.ua)