



Сегодня рынок потребительского кредитования находится в состоянии острой конкуренции. В целях привлечения клиентов и увеличения кредитных портфелей банки предлагают все новые и новые программы предоставления займов, которые должны приносить максимально возможную прибыль. В связи с этим усложняется задача заемщика, который хочет получить «взаимы» средства с минимально возможной переплатой, ведь разобраться в предлагаемых сегодня вариантах трудно даже искушенному в кредитовании гражданину.

При этом ориентация агрессивно проводимого маркетинга направлена на то, чтобы умолчать о реальных условиях таких казалось бы предельно выгодных предложений. Благодаря «ловкости рук» банковских маркетологов, можно, оформив кредит под афишируемые 12% годовых, в итоге ежегодно переплачивать до 30%, и это далеко не предел. Как же разобраться и на что обратить внимание при оформлении займа, чтобы оформляемый кредит не обратился долговой кабалой?

Потребительский кредит и такие неизбежные... комиссии

Невзирая на то, что споры вокруг банковских комиссий не утихают, некоторые из них официально признаны незаконными и не прекращаются судебные разбирательства, после которых банки вынуждены возвращать заемщикам средства, потраченные на выплату этих самых комиссий, отказываться от такого прекрасного источника доходов кредитные организации похоже не собираются. Называться эти поборы могут по-разному и для вас как для заемщика формулировки не так важны. Обратить внимание нужно на то, как именно они взимаются. Если совсем избежать

дополнительных трат нельзя, нужно хотя бы свести их к минимуму. Поэтому при оформлении кредита поинтересуйтесь, какой тип комиссий предусматривает выбранная вами программа – ежемесячные или единоразовые. Если ваше кредитное соглашение предусматривает второй вариант, ваш кредит станет дороже на фиксированную сумму, которую вы заплатите при его получении. Ежемесячные комиссии в свою очередь существенно увеличивают процентную ставку. Допустим, вы оформляете потребительский кредит под выгодные 15% в год. Однако банк обязывает вас ежемесячно доплачивать, например, 0,3% за то, что будет обслуживать ваш ссудный счет (сбор может называться по-другому). За год эти скромные 0,3% добавят к ставке по вашему кредиту 3,6%. В результате реальная процентная ставка по вашему кредиту будет равна 18,6% годовых.

Если вы хотите взять [потребительский кредит в перми](http://Credit-perm59.ru), то советую вам посетить сайт Credit-perm59.ru. Я пользовался их услугами и остался очень доволен.

### Права и обязанности

Конечно, любое кредитное соглашение подразумевает, что максимум прав будет у вашего кредитора, вам же достанутся сплошные обязанности. Однако есть в этих пунктах один момент, на котором следует заострить внимание. Некоторые банки оставляют за собой право в одностороннем порядке менять условия кредитного соглашения. Это значит, что без согласования с вами по вашему кредиту может быть увеличена процентная ставка, введены какие-то дополнительные комиссии или сокращен срок кредитования. При этом в некоторых случаях о том, что такие изменения были осуществлены, банк вам может даже не сообщить. Чем это может для вас обернуться? Допустим, банк принял решение, что деньги он вам предоставил на излишне длительный срок и решил его сократить. Соответственно, автоматически вырастет размер ваших ежемесячных платежей. Если вы об этом не знаете и вносите платежи по старому графику, у вас потихоньку образовывается задолженность, на которую соответственно, начисляются штрафные санкции. С другой стороны, даже если вас проинформировали, ваш семейный бюджет может просто не выдержать дополнительной ежемесячной нагрузки. Поэтому если вы обнаружили в предлагаемом вам кредитном соглашении формулировки, позволяющие банку подобные вольности, лучше подыскать вариант с кредитом в другом банке.