**ЭТО ВАЖНО ЗНАТЬ!**

**Все секреты и нюансы подписания кредитного договора**

Кто-либо из Вас, оформляя однажды кредит, задумывался ли о том, что за договор он подписывает? Как этот договор называется? Правильно ли составлен? [Какие условия в себе содержит](http://www.rostovjurist.ru/tipovye-usloviya-kreditnogo-dogovora.html)? А, между тем, знать это полезно. Хотя бы потому, что, **подписав кредитный договор, Вы возложили на себя множество дополнительных обязательств и обязанностей**. Это веский довод, чтобы потратить пусть даже 30 – 40 минут на изучение документа перед его подписанием.

Люди часто не хотят читать документы, которые подписывают. Будь-то кредитный договор или акт приема-передачи, или заявление «установленного образца» — большинство человек подпишут, не глядя все, что им «подсунет» банк. Хотя речь идет не только о банке. Любой магазин, любой сервисный центр, любая другая организация, с которой у человека возникают правовые отношения, могут попросить Вас подписать какой-нибудь, «ничего не значащий» или «формальный» документ. Ну, как тут можно отказать?

**Перед подписанием любого документа, особенно документа финансового, его необходимо прочитать.** Не просто «пробежать» глазами, а осознанно и вдумчиво изучить. Даже у «новичка» чтение договора займет не так уж и много времени. Прочитали? Хорошо. **Это был первый шаг.**

**Шаг второй.** Прочитанный договор Вы должны проанализировать. Есть ли в нем разделы, предложения либо словосочетания, которые вызвали у Вас вопросы? Скорее всего, есть, ведь мы говорим о финансовых обязательствах. Такие договоры составляют опытные «крючкотворы». Вы даже и не заметите, как в обмен на «маленькое материальное счастье», заложите «дьяволу» и свое имущество, и свою душу. Образно выражаясь, естественно. Так вот. **Все свои вопросы Вы должны смело задать и сотруднику банка, и менеджеру сервисного центра.** В общем, тому, с кем подписываете договор. И не вздумайте ставить свою подпись, если хотя бы один Ваш вопрос остался без ответа.

**Шаг третий.** Читать придется много, но не беспокойтесь, это шаг последний. В ряде случаев, в договорах попадаются такие «нюансы», «простить» которые своему контрагенту просто нельзя. Бывает, что какое-либо из условий договора просто неприемлемо для Вас, и Вы, во что бы то ни стало, хотите его изменить или убрать вовсе. Достойное желание. Но как осуществить задуманное?

**Любой договор – это, прежде всего, сделка.** То есть, добровольное волеизъявление сторон. Вас не могут заставить подписать договор против Вашей воли. Соответственно, все условия договора должны устраивать и Вас и Вашего контрагента. В случае с банком, все немного иначе. Условия кредитного договора, естественно, устраивают банк. Это же его договор. А если эти условия не устраивают Вас? Теоретически, любой договор можно изменить, и делается это, опять же, по соглашению сторон. Но, банк Вам попросту не даст внести изменения в свой договор. Причем, он может сослаться на то, что это «типовая форма», согласованная и утвержденная Центральным Банком, Президентом США и Межгалактическим Правительством, и менять в ней даже количество запятых нельзя. Вот тут не спорьте, форма кредитного договора действительно может быть согласована везде, где только можно, и по нескольку раз. Но, это не делает ее «неприкасаемой». Все гораздо прозаичнее.

Банки боятся всего нового. Любое действие, не регламентированное тысячестраничными Правилами, и не описанное во множественных Инструкциях, может вызвать коллапс в отлаженном банковском механизме. Поэтому, если Вы столкнулись с договором, подписывать который опасно для ваших финансов, просто меняйте банк. Вы обязательно найдете более приемлемые для Вас условия. Сейчас это не проблема. Ну а, если речь пойдет не о банке, а о более лояльной к клиентам организации, Вы легко сможете либо внести нужные Вам изменения в договор, либо же составить и подписать к этому договору акт разногласий. Тоже достойный выход, кстати.

И, когда мы уже знаем, как нужно подписывать кредитный договор, давайте разберемся с его формами. **Независимо от кредитного продукта,** будь-то потребительский кредит, автокредит, ипотека либо овердрафт, **договор должен быть заключен в простой письменной форме.** Именно простой, что означает, без нотариуса и без государственной регистрации. И письменной, что, в свою очередь предполагает составление на бумаге одного либо нескольких документов (не путайте с экземплярами одного документа), и его подписание обоими сторонами (и банком и заемщиком) либо одной стороной (только заемщиком).

**С этого места начинается разделение.** *Кредитный договор может иметь как стандартный вид – один документ, подписываемый и банком и заемщиком, так и нестандартный – заявление, анкета или анкета-заявление, которую подписывает только заемщик.*

**Договор в классическом виде**, как единый документ, подписанный обеими сторонами, имеет соответствующую структуру, которая может состоять из таких разделов:

* **Предмет договора;**
* **Порядок погашения кредита;**
* **Прав и обязанности сторон;**
* **Штрафы за нарушение условий;**
* **Правила разрешения споров;**
* **Правила подсудности.**

**Если же кредитный договор оформляется в форме заявки на кредит**, анкеты-заявления, согласия на кредит либо заявление на выпуск банковской карты с овердрафтом, он выглядит иначе, воплощая собою верх краткости, и содержит только основные параметры кредита:

* **Сумма;**
* **Срок;**
* **Дата очередного ежемесячного платежа;**
* **Проценты;**
* **Штрафные санкции;**
* **Подпись Заемщика.**

Все остальные условия кредита выдаются заемщику в виде Банковских Правил, к которым он автоматически «присоединяется». Банк такой договор не подписывает, оно и понятно, ведь мы имеем дело с классическим договором присоединения.

С точки зрения права, и один, и второй варианты договоров равнозначны и порождают за собой возникновение прав и обязанностей, как для Заемщика, так и для банка.

**Следует помнить, что договор - основной юридический акт,** из которого возникают обязательственные правоотношения. Поэтому, приступая к работе формулированию условий договора, нельзя допускать двусмысленности, нечеткости фраз. В договоре имеет значение каждое слово. Если не понятно, что означает тот или иной термин, какой смысл несет та или иная фраза, словосочетание, надо выяснить это с привлечением специалистов.

Обычно кредитные организации используют разработанные ими формы таких договоров, внести изменения в которые весьма не просто. Это утверждение справедливо и для Акционерного Коммерческого Сберегательного Банка, жестко закрепляющего условия кредитования в своих договорах и, как правило, отказывающего в предоставлении кредита в случае несогласия потенциального заемщика с условиями предложенного кредитного договора. Российские банки уже накопили достаточный опыт составления кредитных договоров. Однако эта сторона их деятельности все же далека от совершенства в правовой части. Несмотря на достаточную проработанность в литературе, достаточно четкое (что является редким исключением в Российском праве) регулирование действующим законодательством, часто допускаются небрежности, как в подготовке к заключению договора (наиболее часто встречающаяся ошибка - отсутствие проверки полномочий представителей стороны Заемщика, срока действия доверенности представителя Заемщика), так и в оформлении (на практике встречаются случаи отсутствия печати одной из сторон, указания должностного положения лиц, подписавших договор, название документов различно в разных случаях.)

**Одностороннее изменение банком условий кредитных договоров о размере процентов не допускается, за исключением случаев, когда возможность такого изменения прямо предусмотрена в договоре.**

**Желательно, чтобы каждый лист договора был подписан уполномоченными лицами обеих сторон. Эта мера позволит исключить возможность подмены листов договора какой-либо из сторон.**

**На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы: кредитный договор является консенсуальной, двухсторонней сделкой с четко оговоренным законом составом участников: банк или иная кредитная организация (кредитор), имеющая лицензию и заемщик; кредитный договор, как правовой документ, регулирующий весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом (заемщиком), должен соответствовать весьма жестким требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок.**