



МИНФИН
РОССИИ
220 лет



Российский экономический
университет
имени Г. В. Плеханова

БРАТЬ ИЛИ НЕ БРАТЬ? ВОТ В ЧЕМ ВОПРОС

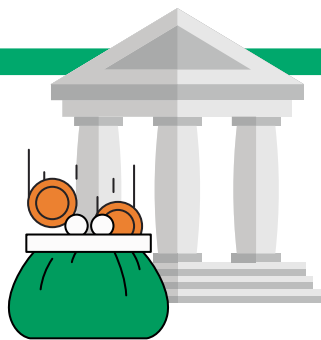
КРЕДИТЫ

Банк есть учреждение, где можно занять деньги, если есть средства убедить, что ты в них не нуждаешься.

Марк Твен



В современной экономике кредитами можно смело пользоваться, но при условии ответственного отношения к ним.



Зачем мы берем деньги взаймы?



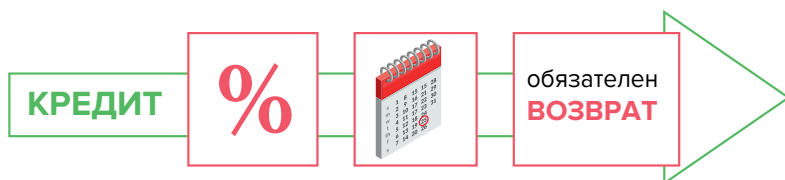
Какие бывают кредиты

Существует множество разнообразных видов кредита, различающихся по своим условиям и особенностям. Вот наиболее распространенные из них:



Когда кредитор (например, банк) предоставляет средства заемщику, он исходит из трех основных принципов:

- кредит не бесплатен, он всегда предоставляется под процент;
- кредит необходимо вернуть (погасить);
- кредит всегда предоставляется на определенный срок.





Условия кредита: от чего они зависят?

Банк установит вам процентную ставку, исходя из вашего финансового положения и кредитной истории, т. е. того, как вы оплачивали кредиты в прошлом.

На снижение или повышение процентной ставки по кредиту может повлиять:

- отсутствие документального подтверждения доходов (а значит и способности погасить кредит);
- принадлежность к определенной социальной группе, например, пенсионеров;
- отсутствие обеспечения по кредиту;
- параметры самого кредита (срок выплаты, размер ежемесячного платежа);
- обязательные дополнительные услуги (к примеру, для взятия некоторых кредитов требуется застраховать свое имущество или жизнь).

ВАЖНО!

Процентная ставка по кредиту, как правило, не меняется, пока вы пользуетесь кредитными деньгами. Но бывают ситуации, когда изменение ставки все-таки возможно. Обратите внимание, что это должно быть прописано в кредитном договоре!

Когда кредитная ставка может быть повышена

Ставка может быть повышена если:

1 **вы не платите вовремя**
(допускаете просрочку)

2 **вы не выполнили одного из условий кредита**
(например, не представили документы или не продлили страховку)

3 **вы поменяли свой статус** (например, кредит был выдан вам на льготных условиях как сотруднику организации – клиента банка, а затем вы уволились)

Когда кредитная ставка может быть понижена

- Кредитная ставка может быть снижена, если вы выполняете какие-то дополнительные условия. Например, банк может таким образом поощрять добросовестных заемщиков.
- На процентную ставку при выдаче кредита может существенно повлиять его обеспеченность. Когда сумма кредита достаточно велика, банк обычно заботится, чтобы у него были гарантии на случай, если вы не сможете вернуть взятые деньги.

В качестве обеспечения может выступать залог (ценные вещи, автомобиль или даже квартира), а для кредитов поменьше иногда требуется поручительство родственников или друзей, что они в случае чего готовы погасить кредит за вас. Обеспеченные кредиты, как правило, обходятся дешевле.

ВАЖНО!

В кредитном договоре может быть условие, что, помимо процентов по кредиту, вы должны уплачивать что-то еще (комиссии и другие платежи).

Общая сумма процентов и комиссий должна быть указана в правом верхнем углу индивидуальных условий кредитного договора в рамочке. Она называется **полной стоимостью кредита** и помогает сориентироваться, во сколько вам обойдется кредит.



Банки и другие кредитные организации не имеют права сами проставлять за заемщика какие-либо отметки и «галочки» в кредитном договоре – все пункты заемщик должен заполнять собственноручно. Это помогает не упустить из внимания важные условия кредита.

Все условия кредитования (сумма, цель, срок, порядок погашения и т.д.) прописываются в кредитном договоре, который обязательно нужно изучить перед подписанием.

По закону у вас есть 5 рабочих дней, чтобы решить, брать или не брать кредит на предложенных условиях. Этого времени достаточно, чтобы внимательно ознакомиться с условиями кредитного договора и при желании показать его юристу.





ВАЖНО!

Закон ограничивает предельные размеры переплат по кредитам. К примеру, если кредит взят на срок не более 1 года, то разного рода начисления на него (проценты, штрафы, пени, комиссии, стоимость дополнительных услуг и т. п.) не могут превышать сумму самого кредита более чем в 1,5 раза.

То есть, взяв кредит на сумму 10 000 рублей,

можно быть уверенными, что максимально возможный объем долга (то есть полная стоимость кредита) не составит более 25 000 рублей. Однако нужно учитывать, что для разных видов кредита такие ограничения будут разными.

График платежей по кредиту нужно строго соблюдать, не допуская просрочки. За несоблюдение условий кредитного договора вам придется выплатить банку штраф или пени (определенный процент от непогашенной задолженности за каждый день просрочки). Более того, банк может забрать себе переданное в залог имущество, а также через суд взыскать с вас иные средства для погашения задолженности.



Банк может устанавливать и некоторые дополнительные условия для взятия кредита – например, страхование самого кредита, имущества, являвшегося залогом, или жизни и здоровья заемщика.

ВАЖНО!

Стоит помнить, что покупка товаров или оплата услуг в рассрочку по сути является кредитом, даже если формальных переплат при этом нет – проценты и банковские комиссии зачастую уже заложены в стоимость товара. Поэтому рассрочка не приносит экономии средств, однако может сделать оплату более удобной.

Брать или не брать?

Самое главное при принятии такого решения – правильно оценить, сможете ли вы погасить кредит в срок.

Для этого нужно честно ответить себе на следующие вопросы:

1. Каковы ваши постоянные доходы? Сколько вы зарабатываете по основному месту работы или какова ваша пенсия? Есть ли у вас другие источники дохода?
2. Каковы ваши самые необходимые расходы? Сколько вы платите за коммунальные услуги, транспорт, каковы ваши налоги и другие обязательные платежи? Возможно, вы помогаете своим родным, например, оплачиваете обучение детей?
3. Сколько вы и ваша семья тратите на еду и одежду? Распределяется ли эта сумма между членами семьи?
4. Планируются ли какие-то дополнительные расходы в период, на который вы хотите взять кредит?
5. Есть ли у вас другие кредиты, и если да, то каков их объем?

ПОМНИТЕ!

КРЕДИТ – это риск. Этого риска не нужно бояться, но необходимо относиться к нему ответственно!





А если что-то пошло не так?

Иногда бывает, что вы взяли кредит, а потом жизненные обстоятельства изменились и платить стало трудно.

Что делать в такой ситуации?

Можно попробовать провести рефинансирование, то есть взять специальный кредит в вашем или другом банке на погашение предыдущего. Тогда вы будете должны банку по новому кредиту, взятому на лучших условиях.

В более трудных случаях вы можете также попросить свой банк о реструктуризации вашей задолженности, т. е. о снижении процентной ставки или об отсрочке в форме кредитных каникул либо даже объявить себя банкротом.



FINGRAM.REA.RU



МОИФИНАНСЫ.РФ



РЗУ.РФ
ИМЕНИ Г. В. ПЛЕХАНОВА

УСПЕХОВ ВАМ!