

МОДУЛЬ 4

Памятка по теме: «Управление кредитной нагрузкой»

Кредиты отличаются по ставкам, срокам, суммам, другим характеристикам. Каждый из них решает какую-то конкретную задачу потребителя.

	Займ в МФО	Кредитная карта	Потребительский кредит	Автокредит	Ипотека
Доступная сумма, руб	От 1000	от 10 000	От 20 000	От 60 000	От 500 000
Срок	От 7 дней	3-36 месяцев	От 3 месяцев	1-7 лет	10-30 лет
Ставка	1 % в день (365% в год)	20-40%	9,9 -22%	8,18-17%	5 - 11%
Особые условия использования		Наличие льготного периода 55-100 дней, возобновляемость лимита, программы лояльности	На любые цели	Автомобиль в залоге у банка	Недвижимость на весь срок кредитования является залогом, обязательное комплексное страхование
Пакет документов	Паспорт	Паспорт, справка о доходах	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем рабочем месте не менее 3 мес	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем месте не менее 3 мес	Комплексный пакет документов, набор зависит от типа объекта, социального статуса заемщика

7 шагов для выбора кредита

1. Первый вопрос, который стоит задать себе: действительно ли вам нужен кредит? Это такой инструмент, который предполагает дисциплину, организованность, умение считать, а также регулярный доход, чтобы вовремя погашать кредит. При просрочке платежей, вернуть банку придется куда больше, чем вы взяли. Да и кредитную историю можно таким поведением испортить
2. Оцените возможности вашего бюджета, соотнесите платеж по кредиту и ваши регулярные доходы. Безопасный для бюджета платеж не превышает 25%.
3. Сравните предложения разных банков – ПСК, сервис, удобство погашения
4. Оцените полную стоимость кредита (ПСК). Полная стоимость кредита (ПСК) — ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвратом. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице, в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом. Это реальная «цена», которую вы заплатите за использование заемных денег. Банк обязан сообщить эту информацию до подписания кредитного договора.
5. Уточните возможность и условия досрочного погашения
6. Обратите внимание на комиссии и сборы
7. Внимательно прочитайте договор перед подписанием. На изучение договора клиенту должно быть выделено не менее пяти рабочих дней. В случае ипотечного кредита



подписывается не один, а несколько договоров, поэтому важно внимательно прочитать каждый из них.

Рассчитать кредит можно с помощью специальных кредитных калькуляторов. Например, на сайте <https://vashifinancy.ru/finansovye-kalkulyatory/kalkulyator-potrebitelskogo-kredita/>

Выход из долгов

Если кредиты уже есть. И при этом ощущение, что от них тяжело, стоит составить личный «антикризисный план». Выйти из «кредитной ямы» можно несколькими способами:

- досрочно погасить кредиты/долги,
 - Метод снежной лавины (по размеру ставки, от большей к меньшей)
 - Метод снежного кома (по размеру текущего долга, от меньшего к большему)
- рефинансирование - объединение кредитов в один с меньшей ставкой / большим сроком
- реструктуризацию - изменение условий конкретного кредита
- личное банкротство.

Ситуации с долгами бывают разные. Но некоторые действия точно не стоит совершать, чтобы не усугубить ситуацию

1. Не брать деньги в МФО, чтобы погасить долги
2. Не скрываться от кредиторов, а попытаться с ними договориться
3. Не пытаться снять наличные с кредитных карт для погашения долгов, не строить из них «пирамиду», не оформлять новые карты
4. Не обращаться к «антиколлекторам»/ «раздолжителям»

Кредитная история

Если человек хотя бы раз в жизни оформлял кредит или займ, у него точно есть кредитная история.

В ней хранится информация обо всех кредитных обязательствах – кредитах, займах, суммах, сроках, поручительстве, платежах и просрочках. Даже если вы на 100% уверены, что с ней всё в порядке, проверить ее все же стоит, поскольку в нее случайно может закрасться ошибка.

Хранится кредитная история в бюро кредитных историй (БКИ) 10 лет с тех пор, как в нее последний раз вносили информацию. Бюро кредитных историй несколько, каждый банк, МФО имеет право выбрать любое бюро, в которое он будет подавать информацию о своих заемщиках. Если вы брали кредиты и займы в разных местах, возможно, ваша КИ хранится не в одном БКИ.

Кредитную историю:

- Можно получить 2 раза в год бесплатно с 31.01.2019
- Узнать, в каком БКИ находится ваша кредитная история можно через сайт Госуслуг;
- Три крупнейших бюро: НБКИ, Эквифакс или ОКБ.
- Можно сделать он-лайн запрос на бесплатное предоставление информации, если у вас есть авторизация на сайте Госуслуги, либо на сайте самого бюро (например, <https://online.equifax.ru/> необходима регистрация)

Кредитная история поможет оценить свои шансы получить нужный кредит/займ. Или понять, почему отказывают банки или МФО, страховые компании завышают тарифы на полисы, каршеринговые сервисы не подключают к своим услугам, а серьезные работодатели не берут на работу. Хорошая кредитная история — это актив!



Выводы:

- Главное «кредитное» правило: 7 раз посчитай, один раз впишись!
- Выбирайте кредит осознанно, чтобы не переплатить
- Следите за кредитной нагрузкой на бюджет, она должна быть не более 25% от доходов
- Регулярно проводите аудит своих долгов, оптимизируйте нагрузку
- Знайте и берегите свою кредитную историю.