



## «КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ»

**Друзья, бывала ли в вашей семье такая ситуация, когда неожиданно ломалась стиральная машинка/холодильник, а нужной суммы на новую технику прямо сейчас не было? Или, может, вам требовалась дорогостоящая покупка, такая как шуба или автомобиль? Кто-нибудь брал кредит в банке? Расскажите про свой опыт. Был ли он успешным, или впоследствии вы стали считать взятый кредит серьезной ошибкой?**

Действительно, иногда кредит может выручить в сложной ситуации, а иногда – только навредить. Сегодня мы разберемся с вами, когда же стоит брать кредит, а когда – нет; как его возвращать и как не попасть в сложную ситуацию. Будьте внимательны сегодня, ведь тема кредитов – актуальная и сложная вещь, с которой некоторые из вас смогут столкнуться уже довольно скоро.

Итак, тема нашего дня – «Кредиты и займы».

## «ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ?»

■ **Кредит** – это возможность на определенных условиях пользоваться чужими деньгами или имуществом. Лицо, предоставляющее в пользование деньги или имущество, – это **кредитор**, а тот, кто пользуется чужими средствами, – это **заемщик**.

У кредита есть три характеристики: срочность, платность, возвратность. **Кто сможет объяснить, что означает каждая из них?**

Получается, что мы возвращаем финансовой организации больше денег, чем брали. Причем, чем дольше пользуемся кредитом, чем больше срок, на который мы его берем, – тем больше начисляется процентов. Важно понимать, что ставка процента не возрастает, а просто накапливается сумма процентов.

## «ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ КРЕДИТОВ»

**Давайте обсудим, почему же люди берут кредиты? Ведь кредит потом надо вернуть, да еще и проценты заплатить. Какие есть достоинства кредитов? А недостатки?**

Основные **достоинства**:

- Возможность что-то приобрести прямо сейчас, не накапливая деньги долгие месяцы или годы. Главная альтернатива кредиту – ежемесячные сбережения. И хотя итоговая сумма расходов потребителя в случае оформления кредит будет больше, чем при последовательном накоплении, квартира молодой семье может быть нужна сейчас, а не через 10 лет, когда супруги смогут скопить нужную сумму. Поэтому люди готовы платить за срочность.
- Возможность погашать долг постепенно. Нет необходимости сразу выложить большую сумму денег, отказавшись от значительной части своего месячного дохода или даже превысив ее. Выплачивая кредит, придется ежемесячно урезать свои расходы на относительно небольшую сумму.

Однако у кредитов есть серьезные **недостатки**:

- **Переплата**. Мы уже сказали, что многие люди берут кредиты, потому что это позволяет быстро получить что-то нужное, не расставаясь с большой суммой сразу. Полная оплата переносится в будущее и растягивается во времени. Но в результате сумма увеличивается – это очень важно! Необходимо думать, сравнивать варианты и принимать решение, исходя из конкретной ситуации.

- Кроме того, если заемщик нарушает график своих платежей по кредиту, он обязан оплачивать штрафы. Нарушить график очень легко, ведь вы не знаете, что с вами случится через год, каково будет ваше финансовое положение. Поэтому нужно заранее обезопасить себя, о чем мы поговорим далее. А в любой сложной ситуации обращаться в банк, который выдал вам кредит, и сообща искать решение.
- И главное: несмотря на все штрафы, заемщик должен будет выплатить все до самого последнего рубля, даже если банк обанкротится.

## «ВИДЫ КРЕДИТОВ»

Какие бывают кредиты? Кредиты могут выдаваться на конкретную цель или без уточнения цели. Банк может требовать передачи ему в залог имущества, купленного в кредит, или не выдвигать такого требования. В зависимости от этих условий кредиты можно по-разному классифицировать.

Первая классификация делит кредиты на целевые и нецелевые. Целевой кредит выдается на конкретную покупку, и вы не сможете потратить эти деньги на что-то другое. К этому типу кредитов относятся, например: автокредит, кредит на обучение, кредит в точке продаж (магазине). Часто, такие кредиты предоставляются в безналичной форме – банк перечисляет деньги продавцу услуги или товара: автосалону, вузу, магазину.

А можно взять просто деньги. Вам не придется отчитываться, на что их тратите. Но их тоже надо вернуть! **Как думаете, по какому виду кредитов процент обычно выше?** (По нецелевому, потому что у банка нет никакой гарантии, что вы не спустите эти деньги на ветер.)

Также существует деление кредитов на залоговые и беззалоговые. **Что такое залог?** (Залог – это ваше обязательство передать банку оговоренное имущество в случае, если вы не сможете платить по кредиту.)

Если вы покупаете, например, квартиру, вы можете воспользоваться специальным видом кредита - ипотечным. По условиям ипотечного договора, квартира будет находиться в залоге у банка до тех пор, пока вы не выплатите кредит. По ипотечному кредиту вы можете оставить в залоге как покупаемую в кредит квартиру, так и другую, уже имеющуюся у вас в собственности. Если вы перестанете платить, квартира перейдет в собственность банка. **По какому кредиту вы можете рассчитывать на меньший процент: с залогом или без?** (По залоговому. Залог дает гарантию банку, что он не потеряет свои деньги, если вы не сможете ему платить. При этом, если вы исправно платите по кредиту, имущество остается в вашей собственности, а после полного погашения долга все права банка на него прекращаются.)

## «КАК ЗАПЛАТИТЬ МЕНЬШЕ?»

Как видим, есть некоторые подсказки, которые позволяют выбрать кредит с более низкой ставкой процента. Мы уже обсудили, что обычно ставка ниже по кредитам с залогом и кредитам, выданным на конкретную цель.

Также, скорее всего, дешевле обойдется кредит в банке, в котором у вас имеется вклад или в котором у вас хорошая кредитная история, то есть вы брали кредит, платили по нему в срок и полностью погасили. Более низкую ставку процента также могут предложить, если у вас есть поручитель или созаемщик.

Как правило, кредиты в точке продаж оказываются дороже, чем выданные в банке. Это объясняется тем, что решения о выдаче кредита принимаются банком на основании минимальной информации о заемщике и в очень короткий срок – часто рассмотрение заявления занимает 30-40 минут. У банка нет возможности так быстро проверить все ваши анкетные данные. Чтобы защитить себя от потерь, если



заемщик окажется мошенником или не сможет платить по кредиту, банк повышает ставку процента. В результате примерные заемщики платят и за себя, и за других, недобросовестных клиентов банка. Значительно дороже обходятся кредиты в небанковских организациях. Вообще деньги можно занимать не только у банков, но и, например, у микрофинансовых организаций (МФО). Деньги, которые они выдают, называют микрозаймами, потому что их размер не может превышать 1 млн рублей.

Получить микрозайм гораздо легче, чем банковский кредит. Микрозаймы выдают почти всем желающим и не требуют никаких документов кроме паспорта. Банк же имеет право отказать в выдаче кредита. Как правило, МФО привлекают заемщиков обманчиво низкой ставкой по кредиту – всего 1-2% в день. Это, казалось бы, выгодно отличает их от банковских кредитов под 20-30%. Например, на слайде организация «Быстроденьги» предлагает за кредит в 4000 рублей платить по 80 рублей в день, то есть как раз по 2%. **Но давайте посчитаем, сколько это получается в год** (необходимо умножить 2% на 365 - получается 700%!). А это уже в 20 раз больше, чем вам придется заплатить любому существующему банку!

Самые большие проблемы с долгами возникают у людей, которые берут микрозаймы. Обращаться в МФО крайне невыгодно и рискованно. Прежде чем занимать деньги, даже «на пару дней до зарплаты», под такие высокие проценты, подумайте, нет ли другого выхода: попросить небольшую сумму займа у друзей или, в конце концов, дождаться собственных денег. А брать такие займы, если вы не знаете точно, когда получите свои деньги и получите ли их в обозримом будущем, нельзя ни в коем случае!

Однако даже при самых выгодных условиях, прежде чем брать кредит, нужно все хорошо обдумать, особенно план его возврата – ведь возвращать кредит нужно будет за счет обычных доходов, как-то ограничивая себя в будущем. И вернуть кредит надо будет обязательно, до последней копейки! Сейчас есть много объявлений «обжалую кредит» и пр. Не следует им доверять! Кредит – это чужие деньги, и его придется вернуть в любом случае.

## «КРЕДИТЫ ТИПОВ “СТРЕКОЗА” И “МУРАВЕЙ”»

Нельзя сказать однозначно, что кредиты вредны или полезны. В первую очередь это зависит от того, как вы распорядитесь кредитом и насколько легко вы сможете его вернуть.

Можно выделить два подхода к кредитованию. Назовем их условно «Стрекоза» и «Муравей», именами известных персонажей басни Крылова.

Первый подход, направленный на текущее потребление, ведет к бедности. **Какие вы можете назвать примеры? На что, по-вашему, потратила бы деньги Стрекоза из басни, если бы взяла нецелевой кредит?**

(Еда, развлечения, одежда, путешествия и пр. Девиз Стрекозы: «Получай удовольствие прямо сейчас!».)

Второй подход – брать кредиты для вложений в будущее. Такие кредиты могут сделать вас богаче. **Каким образом? Какие вы можете привести примеры? На что бы взял деньги в банке Муравей?**

(Хороший дом на зиму, новые инструменты, собственная мастерская, образование и пр. Девиз Муравья: «Мое завтра зависит от моего сегодня». Он готов идти на риск, но это осознанный риск, он ответственно подходит к этому вопросу.)

## «КРЕДИТЫ ТИПА “СТРЕКОЗА”»

**Друзья, подумайте, в каких ситуациях кредит на текущие нужды оправдан, а в каких – нет?**

Например, если архитектор выполняет большой заказ по проектированию загородного дома, оплату за который он получит только после завершения работ, кредитование поможет ему обеспечить текущие

расходы своей семьи на этот период. Однако если, как это более часто бывает, доход семьи формируется за счет регулярных поступлений (ежемесячная зарплата) и больших доходов в будущем не предвидится, брать кредит на текущие нужды рискованно. Таким образом, разумность решения о кредитовании во многом зависит от структуры будущих доходов.

Посмотрим подробнее на поведение Стрекозы. Действительно, если вы будете оплачивать свои житейские расходы за счет кредита, в долг, вы станете беднее. Совсем как попрыгунья-стрекоза!

Потому что если вы заняли 10 рублей, потратили их сразу, а пообещали отдать 11, то возникает вопрос, за счет чего потом вы их вернете.

Занимая деньги у банка, вы подписываетесь на то, что будете постепенно возвращать их. В результате ваши расходы в будущем точно увеличатся. А вот доходы такой кредит никак не увеличивает, что и создает трудности при выплатах.

При этом вы гарантированно заплатите больше денег, чем заплатили бы из собственных сбережений (из-за процентов). Поэтому несколько раз все обдумайте и просчитайте, прежде чем брать кредит на текущее потребление. Лучше подождите, накопите, возможно, за счет вклада, а потом уже покупайте, ничего не переплачивая.

## «КРЕДИТЫ ТИПА “МУРАВЕЙ”»

Теперь рассмотрим другой пример. Это дальновидный Муравей, который позаботился о своем будущем. Сюда относятся предпринимательские кредиты – на открытие своего дела или последующие вложения в него. Еще неплохо могут окупиться кредиты на образование.

Более популярна покупка квартиры в кредит. Такие вложения тоже часто оказываются выгодными, ведь собственная квартира сохраняет ценность долгие годы. Более того, выплаты по ипотечному кредиту могут быть сопоставимы с ежемесячными расходами на съемную квартиру, но в первом варианте 10 лет спустя у вас будет собственная квартира, а во втором – только расходы. А в случае, если у вас уже есть квартира, вторую, купленную в кредит, вы сможете сдавать в аренду, не только компенсируя таким образом выплаты по кредиту, но и получая дополнительный доход.

Иными словами, вкладывая заемные деньги в осмысленные проекты с потенциальной материальной отдачей, вы можете стать богаче. Однако помните: использование заемных денег – это всегда дополнительный риск. У кого много долгов, того любая неожиданность может поставить в тупик. Поэтому принимая любое финансово значимое решение, необходимо просчитывать свои действия в будущем очень тщательно.

**Подумайте еще, кому было бы проще возвращать кредит: Муравью или Стрекозе? Почему? Каким образом они могут получить деньги для возврата банку?**

(У Муравья – удачный бизнес или высокооплачиваемая работа; у Стрекозы и в случае неудачи у Муравья – затягивание поясов, необходимость дополнительно работать или продавать вещи. Важно объяснить, что погашение старого долга за счет нового займа обычно на время откладывает проблему, но не решает ее, а порой и усугубляет!)

## «БРАТЬ ИЛИ НЕ БРАТЬ? ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ»

До обращения в финансовую организацию за кредитом хорошо подумайте, действительно ли он вам нужен и сможете ли вы его вовремя погасить. Возможно, для осуществления покупки вы сможете



*воспользоваться накоплением средств. Давайте сравним кредит и накопление. Какие плюсы и минусы вы видите у этих стратегий?*

(Кредит позволяет сразу же осуществить желаемую покупку, но придется платить проценты за пользование деньгами. Копить долго, зато без процентов.)

Допустим, мы остановились на кредите.

***Друзья, сейчас я приведу несколько примеров, а вы скажете, стоит ли героям брать кредит или нет?***

1. Семья живет в собственной однокомнатной квартире, муж и жена работают, планируют взять кредит и купить двухкомнатную квартиру.  
(Осмысленно, так как большая часть покупки покрывается из собственных средств от продажи имеющейся квартиры, есть источники дохода для выплаты кредита, молодая семья платежеспособна.)
2. Студент первого курса покупает в кредит новейшую модель ноутбука.  
(Очень рискованное решение, так как непонятно, насколько платежеспособен студент. Из-за выплат по кредиту может не хватить денег на текущие нужды, ноутбук может сломаться, а возвращать кредит все равно нужно, если очень хочется новую модель, на нее лучше накопить или заработать за время каникул. Однако если ноутбук нужен для работы, которая в будущем принесет доход, то такая покупка может оказаться разумным решением.)
3. Безработный хочет купить в кредит автомобиль представительского класса.  
(Неразумное решение, нет источника средств для выплат по кредиту, скорее всего, банк кредит не даст.)
4. Пенсионер берет кредит на кругосветное путешествие. При этом накоплений на жизнь у него нет.  
(Неразумное решение, так как пенсионер неплатежеспособен.)
5. Многодетная семья покупает в кредит стиральную машину.  
(Осмысленно, семье может быть трудно выделить из своего бюджета сразу достаточно большую сумму на покупку, а размер ежемесячных платежей не столь велик, копить и ждать смысла не имеет, поскольку стиральная машина существенно экономит время и силы.)

## **«БРАТЬ ИЛИ НЕ БРАТЬ? ОБЩИЕ СОВЕТЫ»**

*Итак, мы разобрали на примерах, когда можно и нельзя брать кредит. Давайте подытожим все вышесказанное.*

*Вы можете взять кредит в следующих ситуациях:*

- *Вам не хватает денег для желаемой покупки, при этом ваши доходы регулярны и стабильны.*
- *Ваши доходы достаточно высоки, чтобы часть из них потратить на выплату долга и процентов по нему, и это не нанесет урон вашему финансовому благосостоянию.*

*Вам не стоит брать кредит в следующих ситуациях:*

- *Ежемесячные платежи по кредиту будут превышать 30% ваших доходов.*
- *Средства, оставшиеся после ежемесячных платежей, недостаточны для удовлетворения ваших нужд.*
- *У вас нет подушки безопасности. Очень важно иметь сумму денег, которой вы будете гасить кредит в случае потери основного источника дохода.*

*Помните, что только вы несете ответственность за взятый кредит. В данном вопросе нельзя ориентироваться на друзей и знакомых, которые взяли кредит, не вернули и ничего не произошло. Потому что с вами могут произойти следующие вещи: будут начисляться штрафы, затем суд, общение с коллекторами и банкротство.*

Кроме того, трезво оценивайте свои силы, даже если банк согласен выдать вам кредит. Расставьте приоритеты. Подумайте, нужен ли вам какой-нибудь крутой гаджет последней модели в кредит, если иногда вам не хватает на еду и проезд?

## «ЗАДАЧА НА ЗАКРЕПЛЕНИЕ»

Кредитование – это сложный инструмент, который подходит только для финансово-грамотных людей. Давайте решим несколько задач и посмотрим, усвоили ли вы информацию с предыдущего слайда.

Зарплата Алексея составляет 30 000 рублей в месяц. Ежемесячный платеж по кредиту Алексея – 14 500 рублей. **Устойчиво ли финансовое положение молодого человека?**

Доля расходов на обслуживание кредита составит:

$$14\,500 : 30\,000 \times 100\% = 48,33\%.$$

Это значит, что Алексей сильно рискует и его финансовое положение крайне не устойчиво, ведь как мы с вами говорили, ежемесячные платежи по кредиту не должны превышать 30% ваших доходов.

**Что мы можем посоветовать Алексею в данной ситуации?**

(Правильный ответ: Алексей должен ограничить дальнейшие заимствования и найти дополнительный источник дохода.)

## «У КОГО ВОЗЬМЕМ КРЕДИТ? БАНКИ»

Друзья, как выбрать, у кого взять деньги? Ведь на рынке так много заманчивых предложений!

Сегодня мы разберем получение кредита в банке и в микрофинансовой организации.

Банк – посредник между людьми, которые хотят взять кредит, и людьми, которые хотят хранить свои деньги в банке и получать за это проценты.

- В банке проценты ниже, чем в большинстве других финансово-кредитных организаций.
- Деятельность банков регулируется законодательно и контролируется государством, что, безусловно, выгодно вам как заемщикам, ведь вы можете быть уверены, что сможете защищать свои права в суде.
- Банковские кредиты являются услугами, предоставление которых контролируется государством, которое проверяет, не ущемляет ли банк права заемщиков.
- На рынке огромное количество банков, соответственно, конкуренция между ними очень высока. Заемщик может выбрать самое выгодное предложение из множества альтернатив.
- Банки тщательно проверяют платежеспособность заемщиков, и, скорее всего, не выдадут кредит ненадежному гражданину с плохой кредитной историей.

**Все понимают, что такое кредитная история? Может кто-нибудь расскажет, как он это понимает?**

(Кредитная история – это информация о том, как заемщик исполнял свои обязательства, то есть вовремя или не вовремя вносил платежи, в должном или меньшем размере, погасил ли он кредит или оставил его непогашенным. Она хранится в бюро кредитных историй и может быть использована банком даже спустя

много лет после взятия кредита. Помните об этом и постарайтесь не испортить свою кредитную историю необдуманным поступком.)

## «ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА»

Когда вы берете кредит, важно понимать, что в реальности он может обойтись вам дороже, чем написано в рекламном буклете банка. Помимо процентов с получением кредита могут быть связаны и другие платежи, поэтому надо до принятия решения о кредите собрать информацию о всех расходах, с ним связанных. В первую очередь нужно обращать внимание не только на заявленную ставку процента, но и на полную стоимость кредита (ПСК). Вы не должны ориентироваться на ставку процента, указанную в рекламном буклете. Наилучшим вариантом для вас будет сходить в банк и узнать обо всех платежах – как включенных, так и не включенных в ПСК.

Полная стоимость кредита (ПСК) – ставка по кредиту в процентах в год вместе со всеми платежами, связанными с получением, обслуживанием и возвращением кредита. Важный момент: ПСК выражена в процентах и нужна для адекватного понимания, сколько вы переплачиваете за пользование деньгами банка.

Абсолютно все банки обязаны информировать заемщика о ПСК. Эта обязанность установлена законодательно. По закону ПСК должна быть на первой странице договора, крупным шрифтом на видном месте.

В ПСК входят:

- основной долг;
- проценты;
- другие платежи банку, если они предусмотрены договором. Такого рода платежами могут быть комиссия за оформление кредита и комиссия за операционное обслуживание, которая берется каждый раз, когда вы приходите в банк гасить часть кредита. Кроме того, с вас могут брать платежи за открытие и обслуживание банковских счетов, выпуск и обслуживание банковских карт;
- платежи третьим лицам, если они предусмотрены договором, то есть платеж нотариусу за оформление документов, платеж оценщику за оценку стоимости имущества, передаваемого в залог, платежи по страхованию жизни и здоровья заемщика и т. д.

Стоит иметь в виду, что в ПСК не входят ряд платежей, которые также нужно учитывать при принятии решения брать или не брать кредит:

- платежи заемщика, предусмотренные законом (например, за регистрацию залога);
- штрафы, пени за ненадлежащее исполнение договора;
- страхование залога;
- платежи заемщика за прочие услуги, то есть не связанные с получением кредита (например, платеж за предоставление заемщику его кредитной истории).

Важный момент! В банках могут различаться компоненты полной стоимости кредита, поэтому перед подписанием договора важно ознакомиться с теми, которые предлагает выбранный банк. По закону банк обязан предоставить эту информацию.



## «ВЫБОР ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА»

Говоря о целевых кредитах, мы упоминали ипотеку. **Кто-нибудь может сказать, что означает ипотечное кредитование?**

(Ипотечное кредитование – долгосрочный кредит, предоставляемый юридическому или физическому лицу банками под залог недвижимости: земли производственных и жилых зданий, помещений, сооружений.)

## «РУБЛЬ, ЕВРО ИЛИ ДОЛЛАР»

Теперь перед нами встает следующий вопрос. А в какой валюте взять кредит? Ведь банк предлагает кредит не только в рублях, но также в евро и долларах. Такие кредиты называются валютными.

В большинстве случаев если вы решаете брать кредит, то лучше брать его в той валюте, в которой вы получаете доход.

## «ПРАВИЛА ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА»

Теперь мы знаем все о своих правах и можем смело брать кредит. **А как же его погашать? Может, кто-нибудь знает правила погашения кредита?**

1. Важно вносить платежи вовремя и не допускать просрочек. Если все-таки просрочка случилась, вы будете обязаны заплатить неустойку. Неустойка состоит из двух компонентов: штрафа и пени. Штраф накладывается либо однократно, либо при каждой просрочке – такой вариант встречается чаще всего. Пеня – это определенный процент от суммы задолженности, которая добавляется за каждый день просрочки. Банк имеет право начислять либо штраф, либо пени по своему усмотрению. Будьте внимательны, потому что каждый пропущенный платеж будет стоить вам денег. Кроме того, обращайте внимание на копейки в сумме платежа. Даже если у вас останется неоплаченными несколько копеек, банк может каждый день начислять на них пени, и в конечном итоге это выльется в немаленькую сумму!
2. Держать под контролем текущее состояние кредита. Для этого лучше всего подключить SMS-уведомление.
3. Сообщать банку о новых контактных данных, если они изменились с момента подписания договора.
4. Когда кредит полностью погашен – требуйте у банка справку об этом. Во избежание недоразумений в будущем лучше иметь на руках доказательство, что вы больше не должник. Кроме того, у вас могут остаться непогашенными несколько рублей, на которые будут накладываться штрафы и пени, и в итоге сумма вырастет вплоть до нескольких тысяч.
5. При банкротстве банка вам необходимо продолжать погашать кредит. ЦБ установит новый банк, которому вы будете платить по кредиту обанкротившегося банка.
6. Если с вами произошла форс-мажорная ситуация, например потеря основного источника дохода, вам нужно письменно предупредить об этом банк и попытаться оптимизировать задолженность. Сейчас мы поговорим об этом более подробно.

## «ДОГОВОР»

**Друзья, кто-нибудь уже подписывал в своей жизни какой-либо договор? Вы внимательно его читали или подписывали не глядя?**

Чрезвычайно важно изучить все пункты договора до его подписания.

Индивидуальные условия должны быть представлены в договоре в виде таблицы, форма которой установлена Центральным банком. Банк не имеет права требовать от заемщика платежей, которые не прописаны в данной таблице. На изучение условий банк обязан дать заемщику не менее 5 рабочих дней. Условия банка не должны противоречить закону<sup>1</sup>.

Какие условия кредитного договора особенно важны?

- срок, ставка, график платежей, комиссии;
- дополнительные обязательства заемщика (страхование, другие платежи третьим лицам);
- если что-то пойдет не так? (есть ли штрафы за несвоевременные выплаты, за несоблюдение требований об уведомлении банка об изменении персональных данных и т. п., в каком суде будут рассматриваться споры и пр.);
- обеспечение (требуется или нет);
- досрочное погашение (предусмотрено или нет, есть ли санкции);
- требования к заемщику (возраст, документы, стаж работы, постоянный доход и пр.).

Обращайте внимание на прописанные в договоре возможности изменения условий кредита банком. Это чрезвычайно важно, так как одностороннее изменение графика или сумм выплат может стать для вас крайне неприятным сюрпризом. Вообще таких возможностей у банка ограниченное количество. Есть вещи, менять которые в одностороннем порядке категорически нельзя. Согласно 29 статье федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, а также изменять порядок их определения, в том числе определять величину процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре. Кроме того, пунктом 4 той же статьи банкам установлен запрет на сокращение срока действия кредитного договора, на увеличение размера процентов и изменение порядка их определения, а также на увеличение и даже установление комиссионных вознаграждений по операциям в рамках таких кредитных договоров.

## «КРЕДИТНЫЙ КАЛЬКУЛЯТОР»

До того, как вы придете в банк и вам предложат ознакомиться с кредитным договором, вы можете самостоятельно воспользоваться кредитным калькулятором на сайтах выбранных банков. Так вы сможете сравнить несколько альтернативных вариантов. Введя желаемую сумму и срок возврата кредита, вы узнаете, какую ставку вам предлагает банк и каков будет размер ежемесячного платежа.

Работая с кредитным калькулятором, вы столкнетесь с понятиями «аннуитетные» и «дифференцированные» платежи. Давайте выясним, в чем же разница.

При аннуитетных платежах погашение долга происходит равными частями, причем доля выплат по основному долгу в аннуитетном платеже снижается, а доля процентов – растет.

При дифференцированных платежах сумма платежей по телу долга всегда одинаковая, а проценты начисляются на остаток. Сумма процентов получается меньше.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 16; Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ, ст. 14. п. 8. Если кредитный договор заключен до 01 июля 2014 г., то следует руководствоваться судебной практикой (в частности см. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 146) [www.ruscourt.info](http://www.ruscourt.info), [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

## «ПРАВА ЗАЕМЩИКА»

Знайте свои права как заемщика:

- Вы можете требовать исключать из договора пункты, которые противоречат закону.
- Пока вы не получили деньги, у вас нет никаких обязательств перед банком.
- Вы можете отказаться от кредита до получения, а также погасить его досрочно без санкций.

Согласно ст. 821 ГК РФ, если другое не предусмотрено кредитным договором, заемщик может полностью или частично отказаться от получения кредита, уведомив об этом банк. На уведомление отводится срок до момента предоставления кредита, а срок предоставления кредита устанавливается, опять же, кредитным договором. Таким образом, закон говорит, что условия того, как отменить кредит, стороны должны определять в договоре. Если же кредит получен, то проценты за его использование заплатить придется, даже если это 1 день. Но только проценты, никаких штрафов тут быть не может.

- Вы имеете право получать всю необходимую информацию (причем один раз в месяц – бесплатно).
- Бесплатно узнавать о просроченной задолженности не позднее чем через 7 дней после ее возникновения.
- В случае разногласий вы можете подать иск банку по месту жительства.
- Вы имеете право оспаривать процент по неустойке, если он выше 36,5% годовых. Неустойка – это определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае просрочки исполнения своих обязательств.

Сейчас мы выполним два небольших упражнений на понимание пройденного материала.

Петр Иванов пришел в банк за потребительским кредитом и обнаружил в договоре следующий пункт: «При несвоевременном погашении кредита банк вправе забрать машину заемщика». Петру не понравилось это условие, и он попросил исключить его. **Может ли отказать банк?**

(Нет.)

Анна Васильева вчера подписала кредитный договор. Завтра на ее счет должны поступить деньги, но сегодня она узнала, что получила большую премию. Она идет в отделение, чтобы отказаться от кредита без каких-либо выплат. **Может ли отказать банк?**

(Нет.)

## «БАНК НЕ ИМЕЕТ ПРАВА»

Банк не уполномочен на следующие вещи:

- требовать плату за оценку кредитоспособности и проверку необходимых документов;
- заставлять подписывать другие договоры или приобретать другие услуги, не связанные с получением кредита;
- требовать платы за операции, требуемые от банка законом (например, один раз в месяц предоставлять вам информацию о текущем состоянии кредита – это банк должен делать бесплатно);
- взимать плату за действия по банковскому счету, открытому для погашения кредита;



- *менять условия кредита в одностороннем порядке;*
- *не давать возможности досрочно погасить кредит;*
- *требовать полного и незамедлительного возврата кредита в случае снижения дохода заемщика.*

## **«ПРИ ПОТЕРЕ ВОЗМОЖНОСТИ ВЫПЛАЧИВАТЬ КРЕДИТ»**

*Если вы лишились основного источника дохода, то следуйте следующей инструкции:*

- *Сообщите в банк о произошедшей ситуации. Узнайте о возможности реструктуризации долга. Реструктуризация долга – мера, применяемая в отношении заемщиков, которые не способны выполнять свои обязательства и погашать кредит. Существуют несколько мер по реструктуризации, которые могут применяться как по отдельности, так и в комплексе: изменение сроков и размеров платежа, обмен долга на долю в собственности, списание части долга.*
- *Проверьте условия страхования, если вы воспользовались данной услугой в момент заключения кредитного договора. Возможно, наступил страховой случай и делом займется страховая компания.*
- *Узнайте в нескольких банках о возможности рефинансирования долга и выберите наиболее выгодное.*

***Друзья, все понимают термин «рефинансирование»? Кто сможет его объяснить?***

*(Рефинансирование – это перекредитование, которое понесет за собой выгоду. При перекредитовании банк предлагает вам более мягкие условия возврата долга.)*

- *Если вы чувствуете, что ваши права нарушают, обращайтесь за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей в Роспотребнадзор. Кроме того, у вас есть право подавать жалобу в Центральный Банк России и финансовому омбудсмену, если банк необоснованно отказывается от реструктуризации долга.*

**С ДЕТСТВА**