

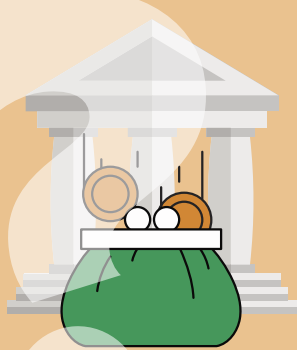
БРАТЬ ИЛИ НЕ БРАТЬ? ВОТ В ЧЕМ ВОПРОС

КРЕДИТЫ

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

Марк Твен





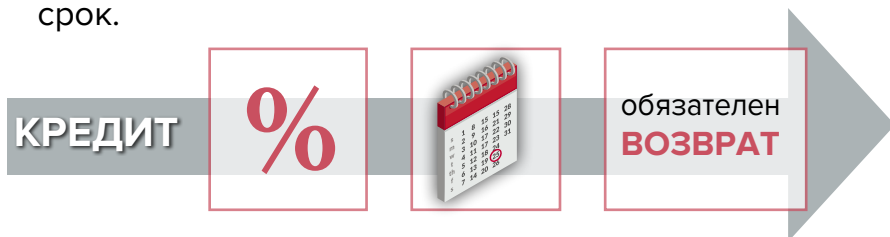
Многие из нас испытывают предубеждение перед кредитами, и это логично – мало приятного в том, чтобы иметь долги. И тем не менее, при определенных условиях именно банковский кредит может стать «волшебным ключиком», который сделает необходимое или желаемое доступным. В современной экономике кредитами можно смело пользоваться, но только при условии очень ответственного отношения к ним (особенно в текущих кризисных условиях).

Зачем мы берем деньги взаймы?



Когда кредитор (например, банк) предоставляет средства заемщику (то есть вам), он всегда 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. Вот что еще может повлиять на процентную ставку по вашему кредиту в сторону ее повышения или снижения:

- отсутствие документального подтверждения ваших доходов (а значит – и способности погасить кредит);
- близость к предельному возрасту, установленному банком для заемщиков;
- отсутствие обеспечения по кредиту;
- принадлежность к определенной социальной группе (пенсионер);
- 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, это должно быть прямо указано в кредитном договоре!

Когда кредитная ставка может быть повышена

**СТАВКА
МОЖЕТ БЫТЬ
ПОВЫШЕНА,
например, если:**

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

2 **вы не выполнили
какое-либо условие
кредита** (например,
не представили до-
кументы или не про-
длили 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 и снижена, если вы выполняете какие-то дополнительные условия. Например, банк может таким образом поощрять добросовестных заемщиков.
- 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 ваших родственников или друзей, что они в случае чего готовы погасить кредит за вас. Обеспеченные кредиты, как правило, обходятся дешевле.
- Наконец, на процентную ставку при выдаче кредита может существенно повлиять его обеспеченность.

ВАЖНО!

В кредитном договоре может быть условие, что, помимо процентов по кредиту, вы должны уплачивать что-то еще (комиссии и другие платежи). В правом верхнем углу индивидуальных условий кредитного договора в рамочке должна быть указана общая сумма практически всех процентов и комиссий. Она называется полной стоимостью кредита и помогает сориентироваться, во что вам обойдется кредит.





- 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 даже показать его знакомому юристу.



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.



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?





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.

ВАЖНО!

Кроме банковских кредитов можно брать займы в микрофинансовых организациях, ломбардах или кредитных потребительских кооперативах. Как правило, требования к заемщику там не очень строгие, процедура получения кредита проще, но процентные ставки значительно выше.

- 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.

УСПЕХОВ ВАМ!