

Тема 11: «Кредиты и займы»

1. Заемные средства в финансовом планировании.
2. Виды кредитов.
3. Виды займов.
4. Принципы рационального кредитного поведения.
5. Проблемные ситуации при кредитовании.



Рис.1. Объем кредитов, выданных физическим лицам (2012-2021 гг.)

* По сведениям Банка России

Понятия «кредит» и «займ»

Вероятно, первый вопрос, который можно задать себе, прочитав название темы: чем же **кредит** отличается от **займа**?

Разница проста: кредиты берут в банках, а займы — у кого угодно: у родственника, друга, в ломбарде или в микрофинансовой организации.

В остальном эти два понятия очень похожи: как кредиты, так и займы надо возвращать в определенный срок, кроме того, кредит выдается только в денежной форме, а заем — как в денежной, так и в товарной формах.

РОЛЬ ЗАЁМНЫХ СРЕДСТВ В ФИНАНСОВОМ ПЛАНИРОВАНИИ

Кредит — это денежные средства, предоставляемые кредитором заемщику на основании договора кредита (займа).

Человек (или организация), который взял деньги в долг, именуется **должником** либо **заёмщиком**, а человек (или опять-таки организация), который дал деньги в долг, — это **кредитор**, или **займодавец**.

Основными *принципами кредитования* являются платность, срочность и возвратность.

Платность заключается в том, что заемщик должен заплатить кредитной организации проценты за пользование его деньгами.

Срочность заключается в том, что кредит выдается на определенный срок.

Возвратность заключается в том, что сумма кредита должна быть полностью возвращена кредитной организации.

ВОЗМОЖНОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ

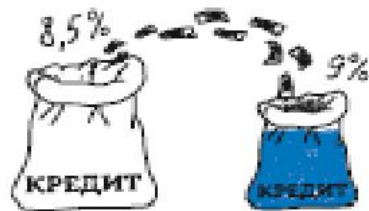
Главная роль заёмных средств в финансовом планировании заключается в том, что они позволяют нам *перераспределять потребление между текущим и будущими периодами*. Использование кредита или займа дает нам возможность получить то, что хочется, сейчас, а заплатить потом.

В общем случае получение кредита дает нам возможность потратить больше, чем мы на самом деле можем себе в данный момент позволить. С помощью кредитования можно:

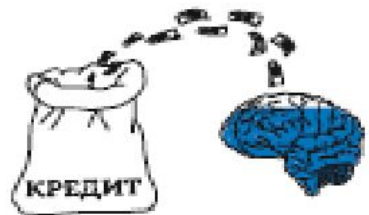
- ▶ • купить необходимую или очень желанную вещь прямо сейчас, получив от этого *нематериальные выгоды* в виде морального удовлетворения (особенно в ситуации, когда *желаемый товар может закончиться или потерять для вас актуальность*);
- ▶ • в долгосрочной перспективе получить *прибыль от выгодных инвестиций в какой-то бизнес-проект*, сделанных на заёмные средства, что с лихвой покроет издержки заимствования;
- ▶ • инвестировать в свой человеческий капитал, т. е. в самого себя, путем оплаты учебных курсов, семинаров и т. д.

Причины обращения к кредитованию

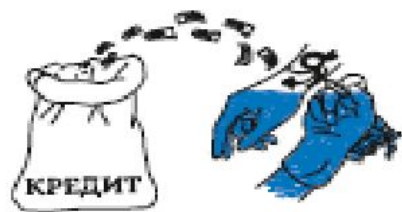
РАЗУМНЫЕ...



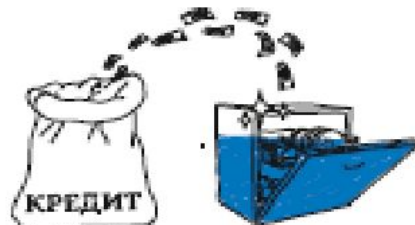
выгодное погашение старого кредита



вложения в свой человеческий капитал

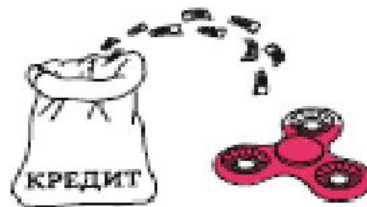


развитие перспективного проекта или бизнеса

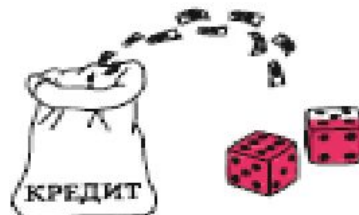


долгосрочное повышение качества жизни

И НЕ ОЧЕНЬ...



импульсивные покупки



неоправданно рискованные вложения



лишние траты



долг как привычка

ОПАСНОСТИ И РИСКИ КРЕДИТОВАНИЯ

Одна из самых распространенных ситуаций, ведущих к образованию безнадежной задолженности, — заёмщику не хватает денег на то, чтобы выплачивать прошлые долги, и он начинает делать новые, которыми закрывает проценты по старым, однако общая сумма задолженности не уменьшается, а наоборот, неуклонно растет.

Есть две основные причины, почему долговое бремя может оказаться слишком тяжелым:

- заёмщик не смог правильно оценить свои финансовые возможности и выполнить взятые на себя обязательства;
- произошла некая непредвиденная ситуация, которая привела к потере платежеспособности заёмщика.

В обоих случаях, если вы одолжили денег у родственников или знакомых, то рискуете испортить отношения и потерять репутацию надежного человека, так что в будущем этот канал заимствования будет для вас закрыт. Если же вы взяли кредит в банке или заём в микрофинансовой организации, вероятно следующее развитие событий:

- вы испортите свою кредитную историю, что значительно ограничит для вас возможности кредитования в будущем;
- финансовая организация может прибегнуть к услугам коллекторов;
- в результате систематического невыполнения долговых обязательств в ходе процедуры банкротства физического лица вы можете лишиться части имущества, которое по решению суда будет продано или передано в собственность кредитора, и т. д.

МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

Когда вы обращаетесь за заёмными деньгами в кредитную организацию, следует помнить, что отдавать долг придется с процентами.

Проценты — это ваша плата за пользование чужими средствами.

При прочих равных условиях, чем больше долг и длительнее период кредитования, тем больше вы в итоге заплатите сверх основной суммы долга.

Кредиты и займы могут различаться по схеме погашения. Возможна, например, такая схема: в течение всего периода кредитования должник регулярно выплачивает только проценты, а в конце возвращает всю основную сумму долга сразу. Однако, если кредит крупный, чаще тело кредита (т. е. та сумма, которую заёмщик берет в долг) и сумма процентов выплачиваются постепенно — используются две наиболее распространенные схемы:

дифференцированные и аннуитетные платежи.

МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

Аннуитетный платеж: сумма регулярных выплат рассчитывается так, чтобы за каждый период она была одинаковой. Для этого тело кредита и общая сумма процентов, начисляемых за весь срок кредитования или предоставления займа, делится на равные части по количеству периодов осуществления выплат. Получается, что тело кредита погашается неравными долями, сначала большую часть платежа составляют проценты, доля которых постепенно снижается.

Величина аннуитетного платежа рассчитывается по формуле:

$$A = S_0 \times \frac{r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1},$$

- ▶ где A — величина аннуитетного платежа, S_0 — основная сумма долга,
- ▶ r — процентная ставка, n — количество платежей.

МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

При дифференцированных платежах общая сумма долга делится на равные части по количеству периодов, в течение которых должник обязан производить выплаты, а проценты начисляются на остаток долга, который постепенно уменьшается. Таким образом, общая сумма платежа от месяца к месяцу будет меняться, так как по мере уменьшения остаточной суммы долга величина процентных платежей постепенно будет снижаться.

Величина дифференцированного платежа рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{S_0}{n} + S_n \times \frac{r}{100} \times \frac{k}{y},$$

где D — величина дифференцированного платежа, S_0 — основная сумма долга, S_n — остаток долга, не выплаченного на момент периода n , r — процентная ставка, n — количество платежей, k — количество дней в месяце, y — количество дней в году.

МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

Пример 1. Предположим, Анатолий взял потребительский кредит 1 ноября на сумму 240 000 руб. сроком на полгода с ежемесячным платежом по ставке 24% годовых.

Тогда схема его платежей в каждом месяце будет выглядеть следующим образом

МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

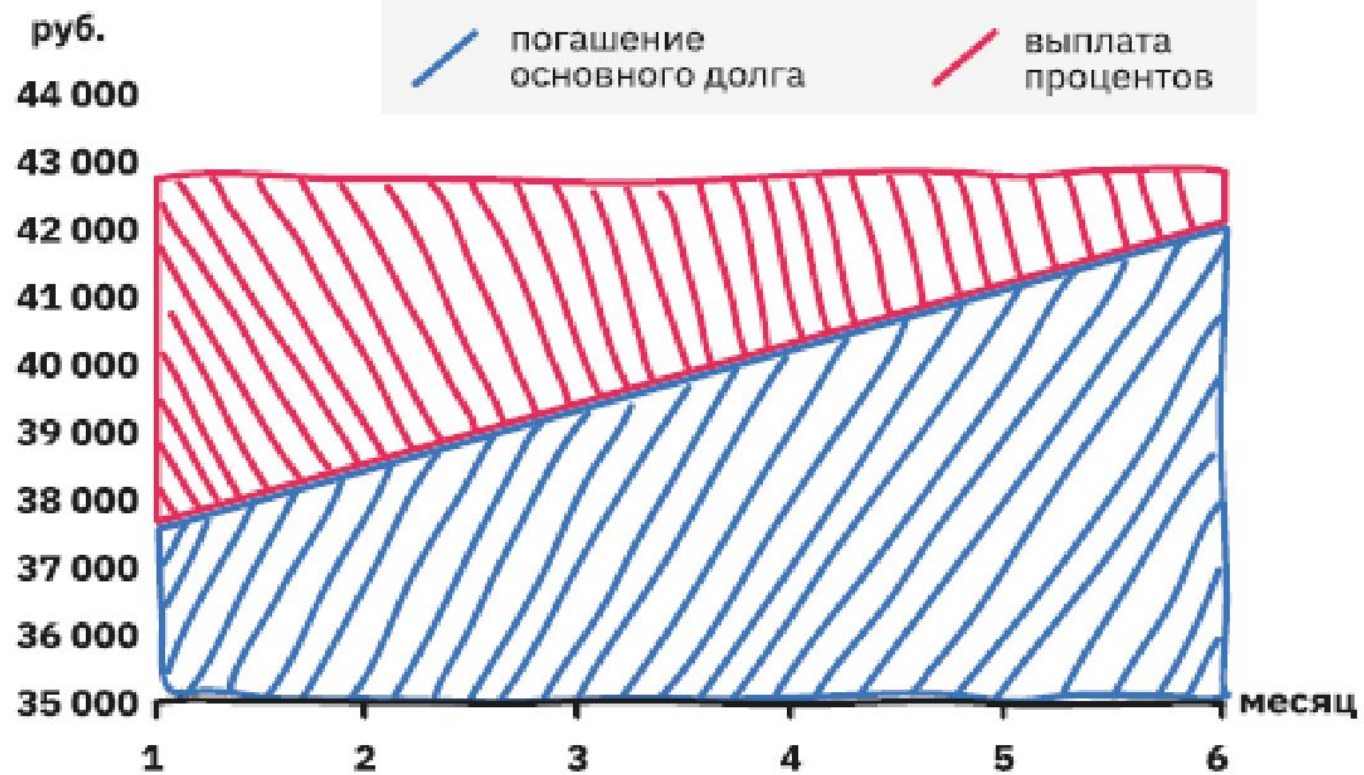
Схема выплат (аннуитетный платеж)

Месяц	Остаток долга на начало периода, руб.	Общая сумма выплат, руб.	В том числе уплата процентов, руб.	В том числе погашение основного долга, руб.
1	240 000,00	42 846,19	4800,00	38 046,19
2	201 953,81	42 846,19	4039,08	38 807,12
3	163 146,69	42 846,19	3262,93	39 583,26
4	123 563,43	42 846,19	2471,27	40 374,93
5	83 188,5	42 846,19	1663,77	41 182,42
6	42 006,07	42 846,19	840,12	42 006,07
Уплачено всего, руб.	257 077,17			
Общая пе- реплата, руб.	17 077,17			

Примечание: суммы платежей округлены до целых копеек.

МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

Схема выплат при аннуитетном платеже



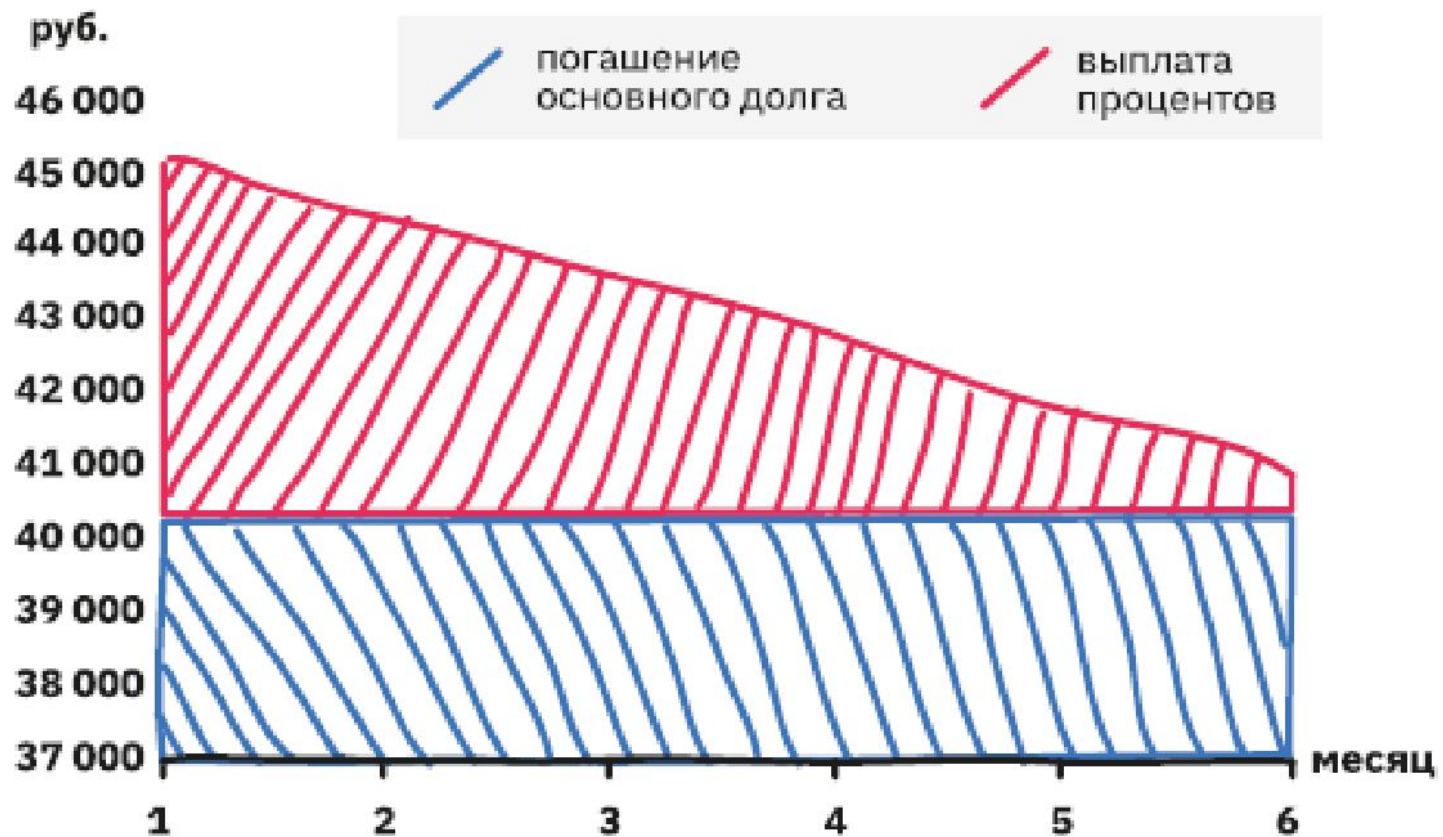
МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

Схема выплат (дифференцированный платеж)

Месяц	Остаток долга на начало периода, руб.	Общая сумма выплат, руб.	В том числе уплата процентов, руб.	В том числе погашение основного долга, руб.
1	240 000,00	44 800,00	4800,00	40 000,00
2	200 000,00	44 000,00	4000,00	40 000,00
3	160 000,00	43 200,00	3200,00	40 000,00
4	120 000,00	42 400,00	2400,00	40 000,00
5	80 000,00	41 600,00	1600,00	40 000,00
6	40 000,00	40 800,00	800,00	40 000,00
Уплачено всего, руб.	256 800			
Общая пе- реплата, руб.	16 800			

МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

Схема выплат при дифференцированном платеже



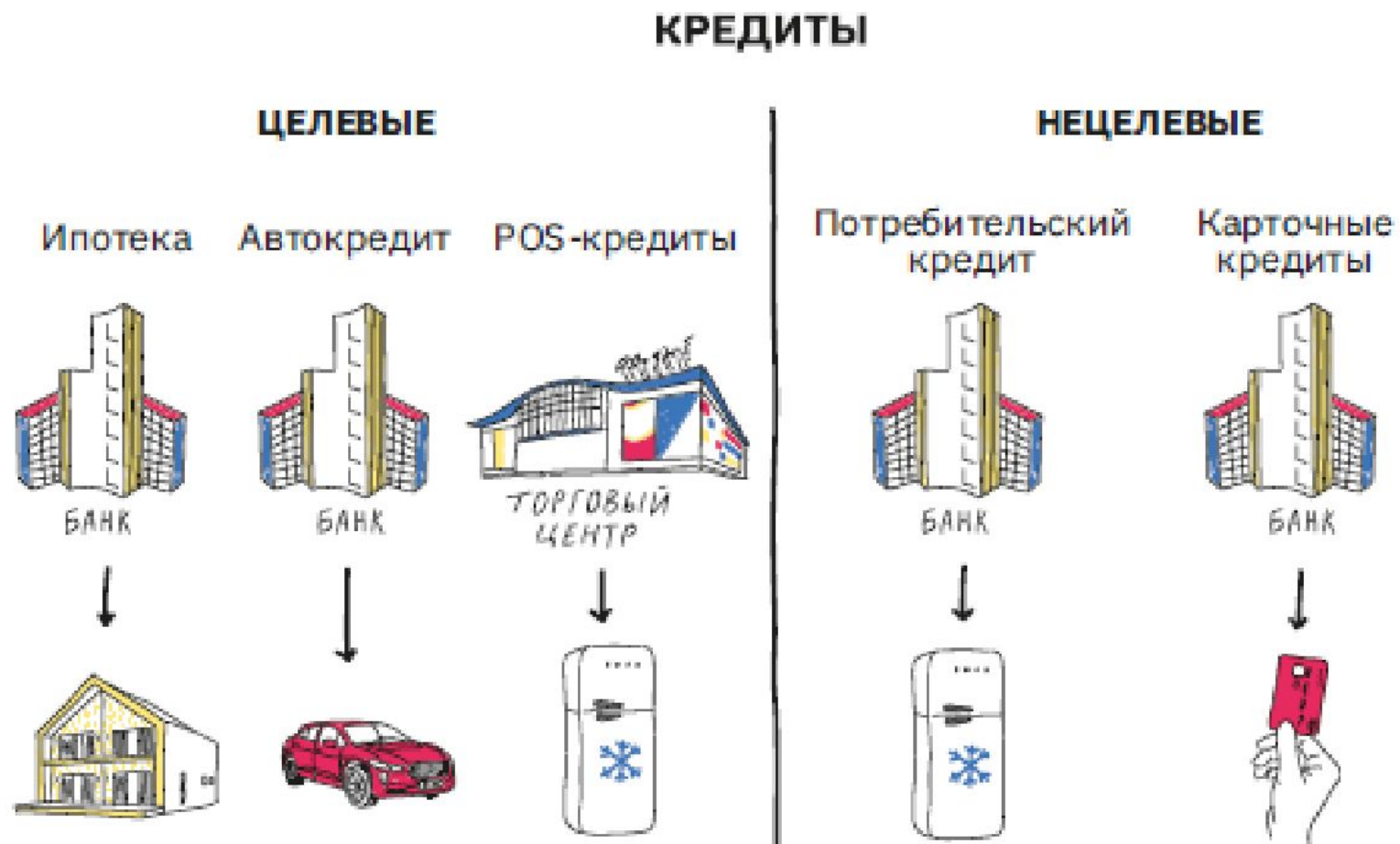
МАТЕМАТИКА КРЕДИТОВАНИЯ

Еще одним важным показателем, на который следует обратить внимание при заключении кредитного договора, является **полная стоимость кредита (ПСК)**.

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА



Виды банковских кредитов



ЦЕЛЕВЫЕ И НЕЦЕЛЕВЫЕ КРЕДИТЫ

Нецелевой потребительский кредит - выдается физическому лицу на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. При этом заёмщик не обязан сообщать банку, на что он планирует потратить полученные деньги, однако ставка таких кредитов может быть более высокой по сравнению с целевыми при равных сумме и длительности.

Целевые кредиты выдаются на покупку определенного товара или оплату услуги, и заёмщик не имеет права потратить эти деньги на что-то другое. В большинстве случаев это и невозможно, так как банк перечисляет деньги не заёмщику, а напрямую продавцу товара или услуги. К целевым кредитам относятся, в частности, ипотечные, автокредиты, POS-кредиты.

Существуют также **кредиты на предпринимательские цели.**
(САМОСТОЯТЕЛЬНО!)

ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ

Ипотечный кредит — это любой кредит под залог недвижимости. Таким образом, ипотечным будет как кредит на покупку квартиры под залог этой же квартиры, так и, например, кредит на покупку машины под залог дачи.

Ипотечный кредит оформляется как одним договором, так и двумя (кредитный договор и договор об ипотеке).

Ипотечный кредит выдается в значительных суммах и на длительный срок, поэтому к выбору такого банковского продукта необходимо относиться с высокой степенью ответственности, тщательно изучить все условия кредита и оценить свои возможности по его возврату.

При выборе ипотечной программы следует обратить внимание на следующее:

- какой суммой первоначального взноса вы располагаете;
- какая сумма кредита вам нужна;
- сколько вы готовы ежемесячно платить по кредиту;
- на какой максимальный срок вы готовы взять кредит;
- какой способ погашения кредита вам удобнее — аннуитетный или дифференцированный.

ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ

Основные риски заемщика при ипотечном кредитовании:

- ▶ риск потери/снижения доходов или увеличения расходов на погашение кредита
- ▶ валютный риск (проявляется во влиянии изменения курса валюты, в которой получен кредит)
- ▶ процентный риск (проявляется во влиянии инфляции на изменение процентных ставок)
- ▶ риск утраты предмета залога (в случае уничтожения или повреждения объекта залога)
- ▶ риск снижения стоимости залога (при снижении рыночной стоимости залога).

Одним из способов снижения рисков при ипотеке является страхование.

Выгоды, которые нужно учитывать при выборе между ипотекой и съемной квартирой

Ипотека или съемная квартира?	
<i>Почему лучше взять ипотеку</i>	<i>Почему лучше снимать квартиру</i>
Вы не рискуете, что арендодатель попросит освободить квартиру	Вы не связаны долгосрочными долговыми обязательствами
Можно делать любой ремонт на свой вкус и заводить домашних животных	У вас нет необходимости тратить на ремонт и мебель
Квартира — это актив, который вы, например, сможете продать или передать детям (но только после того, как погасите кредит!)	Можно менять место жительства по обстоятельствам: смена работы, учебы, любых предпочтений и т. д.
Возможно (но не обязательно), что ваша квартира вырастет в цене и вы сможете выгодно ее продать	Возможно (но не обязательно), что по совокупным платежам аренда жилья окажется дешевле

АВТОКРЕДИТЫ

Автокредит, или кредит на покупку автомобиля, схож с ипотекой тем, что предмет покупки — автомобиль тоже может выступать в качестве залога, что обычно позволяет значительно снизить ставку в сравнении со случаем, когда кредит залогом не обеспечен.

Обычно целевой кредит распространяется именно на покупку *новых автомобилей в специализированных салонах*. В таких салонах часто присутствуют представители банков, и покупатель на месте может оформить заявку на кредит, а иногда и сразу заключить кредитный договор. Это кажется очень удобным, но всё же более грамотно было бы сначала *изучить условия других банков*, потому что у банка в точке продажи автомобилей проценты могут быть завышены.

POS-КРЕДИТЫ

POS-кредиты, или кредиты в торговых точках (англ. POS — *point of sales*), — это кредиты *на покупку конкретных товаров, которые можно оформить прямо в магазине*. Как правило, выдача таких кредитов организована на основании договора между банком и магазином, который выделяет представителям банка место на своей территории, где те могут предоставлять услуги. Часто для оформления POS-кредита достаточно *минимального набора документов*, иногда одного только паспорта или даже водительских прав.

Особенность таких кредитов в том, что они оформляются **прямо на месте и за короткое время**.

POS-кредиты, как правило, характеризуются **высокими процентами**.

Еще одной опасностью такого рода кредитов, также связанной со скоростью их предоставления, являются **дополнительные условия**, которые часто прописываются в кредитном договоре, но не озвучиваются потребителю. Например, в договор могут быть включены дополнительные комиссии.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Потребительский кредит (заем) — денежные средства, предоставленные кредитором заемщику — физическому лицу на основании договора потребительского кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Потребительские займы выдают как кредитные организации, так и микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды с учетом установленных законами особенностей их деятельности.

Договор потребительского кредита (займа)

Договор потребительского кредита (займа) — основной документ, в котором закреплены все условия потребительского кредита. Эти условия делятся на две части: общие и индивидуальные условия потребительского кредита (займа).

Общие условия договора потребительского кредита (займа) не влияют на расходы заемщика — это стандартные условия кредитора, которые заемщик может изучить в любое время непосредственно в офисе кредитора или на его сайте.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) определяют будущие расходы заемщика, поэтому их нужно внимательно изучить. Все индивидуальные и обязательные условия кредита (займа) должны быть представлены в виде таблицы, форму которой установил ЦБ РФ. Перед таблицей в квадратной рамке в правом верхнем углу размещается информация о полной стоимости потребительского кредита.

В полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых учтены расходы заемщика, связанные с заключением и исполнением договора, размер, периодичность и сроки уплаты которых предусмотрены договором.

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Сейчас на российском рынке финансовых услуг существует огромное количество предложений **кредитных карт**. Этот финансовый инструмент имеет ряд преимуществ перед классическим кредитом, оформляемым по заявке в банке:

- **свобода действий:** кредитную карту можно использовать в любое время или даже просто отложить на черный день, и это ничего не будет стоить (за исключением стоимости обслуживания);
- **удобство в использовании:** можно потратить любую сумму в рамках кредитного лимита и в любой момент погасить ее полностью или частично;
- **наличие льготного периода (или грейс-периода):** многие кредитные карты подразумевают наличие *определенного срока, в течение которого можно не платить проценты за пользование заёмными средствами*, если успеть за это время погасить долг;
- **различные бонусы:** кешбэк, начисление миль и иные поощрения такого рода — банки часто предлагают подобные способы стимулирования покупок с использованием выпущенных ими карт, что иногда бывает очень выгодно потребителям.

Обратной стороной удобства кредитных карт являются **риски** потребителя.

Виды займов

- ▶ Займы в микрофинансовых организациях
- ▶ Займы в кредитных кооперативах
- ▶ Займы в ломбардах

ЗАЙМЫ В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Микрофинансовые организации предоставляют в долг небольшие суммы (до 1 млн руб.).

Деятельность МФО контролируется Банком России, однако требования к ним менее строгие, чем к банкам. При этом микрофинансовые организации должны быть включены в **государственный реестр** и соблюдать правила, установленные Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ЗАЙМЫ В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Чем же отличаются займы в микрофинансовых организациях от банковских кредитов? На самом деле различий довольно много:

- **сумма** займа в МФО не имеет строгих ограничений снизу: так, можно одолжить даже одну или несколько тысяч рублей, а вот с банком ради таких сумм связываться обычно смысла нет (если только не идет речь о получении кредитной карты);
- **скорость** получения займа в МФО значительно выше: не нужно приносить с собой ряд документов и ждать одобрения заявки, как правило, достаточно лишь одного документа, подтверждающего личность, а решение о выдаче денег принимается прямо на месте;
- **срок** займа может быть очень небольшим, вплоть до одного дня, тогда как в банке нижнее ограничение срока кредита обычно не менее трех месяцев;
- **доступность** займа в МФО намного выше, чем в банке, так как представители МФО, как правило, выдвигают менее жесткие требования к кредитной истории и иным факторам платежеспособности заёмщика.

Минусами являются очень высокие проценты, жесткие условия относительно просрочки и последующие штрафы, а также распространенная операция по продаже просроченных долгов коллекторским агентствам.

ЗАЙМЫ В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Деятельность МФО достаточно строго регулируется действующим законодательством.

1. По займам на срок до года:

- максимальный объем предельной задолженности, включающей процентные выплаты, штрафы, пени и иные связанные платежи, в сумме не может превышать величины самого долга более чем в полтора раза. При достижении этого предела последующие начисления осуществлять запрещено;
- процентная ставка не должна превышать 1% в день;
- максимально допустимый размер полной стоимости кредита (займа) равняется наименьшей из величин: 365% годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение.

2. По займам сроком до 15 дней на сумму до 10 000 руб. (так называемый «заём до зарплаты»):

- ограничения предельной суммы долга и процентной ставки из пункта 1 *не действуют*;
- нельзя увеличивать сумму или срок займа;
- сумма начисленных процентов не должна превышать 30% от суммы займа;
- ежедневная выплата не должна превышать 200 руб.

ЗАЙМЫ В КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ

Кредитные потребительские кооперативы (КПК) представляют собой объединения граждан с целью организации взаимопомощи своим членам, они являются некоммерческими организациями, т. е. не ставят целью своей деятельности извлечение прибыли. Их деятельность регулируется Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Членов кредитного кооператива называют пайщиками, так как в пользу кооператива они делают паевые взносы, которые идут на осуществление деятельности КПК и иные цели, предусмотренные его уставом. Помимо паевых взносов, члены КПК объединяют в нем свои сбережения, из которых пайщикам этого же КПК могут выдаваться займы. Управление кооперативом и принятие решений осуществляются на основании принципа «один член кооператива — один голос».

ЗАЙМЫ В ЛОМБАРДАХ

Главная особенность займов в ломбардах — их обеспеченность залогом. Классической формой залога являются изделия из драгоценных металлов, хотя сейчас легко найти организации, которые принимают сотовые телефоны, компьютеры, бытовую технику, машины и даже дорогую одежду, например, меховые изделия.

Основной принцип их работы заключается в том, чтобы стоимость предмета залога, принесенного клиентом, при его реализации в случае невозврата долга была не меньше величины займа с учетом начисленных процентов и издержек, связанных с хранением заложенной вещи.

Если заёмщик не успевает погасить заём в срок, по закону ломбард не может обратить взыскание на заложенную вещь еще в течение месячного льготного периода. На протяжении этого времени сохраняется право выкупа, причем вплоть до дня реализации ломбард не имеет права увеличивать ставку или ухудшать условия хранения заложенной вещи.

После реализации вещи любые требования к заёмщику прекращаются, даже если выручка ломбарда не покрывает всю сумму займа. Если же вещь была продана дороже, в течение трех лет заёмщик вправе обратиться за компенсацией разницы.

Максимальный уровень предельной задолженности в ломбардах строго регулируется установленными нормативами. Для ломбардов предельная задолженность не должна превышать сумму займа более чем в полтора раза.

Принципы рационального кредитного поведения

ОПРЕДЕЛИТЬ НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА



насколько важна ваша финансовая цель?



сможете ли выполнять свои долговые обязательства?

ВЫБРАТЬ ОРГАНИЗАЦИЮ



Банк
(кредит)



МФО
(заём)

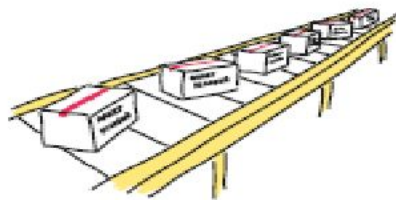


КПК
(заём)



Ломбард
(заём)

ВЫБРАТЬ СХЕМУ КРЕДИТОВАНИЯ



общие условия



индивидуальные
условия

Алгоритм действий заёмщика

1. ОПРЕДЕЛЯЕМ НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА

Первое, о чем стоит подумать, прежде чем обращаться за кредитом: а действительно ли он вам нужен?

Чтобы всё взвесить и ответить правильно, вам предварительно стоит спросить себя еще вот о чем:

- ▶ Уверены ли вы в том, что сможете отдать кредит?
- ▶ Есть ли у вас надежный источник средств для покрытия долга?
- ▶ Если вы по какой-то причине лишитесь постоянного источника дохода, удастся ли вам найти деньги для выполнения долговых обязательств?

Алгоритм действий заёмщика

Все эти вопросы касаются вашей способности платить по долгам. Если на каждый из них вы ответили утвердительно, значит, оцениваете свое финансовое положение так, что кредит не станет для вас непосильной ношей. Если же вы дали хотя бы один отрицательный ответ, вероятно, вам лучше постараться избежать использования заёмных средств.

Так или иначе, независимо от вашей кредитоспособности, необходимо оценить еще один фактор — **важность финансовой цели**, на достижение которой вы планируете потратить заёмные средства. Для этого вы также можете спросить себя:

- Сделает ли тот вид расхода (покупка, оплата услуги или что-то иное), который вы планируете осуществить за счет заёмных средств сейчас, вашу жизнь лучше в долгосрочной перспективе (например, через 10 лет)?
- Несет ли для вас негативные последствия решение отложить покупку (или иной вид расхода) до тех пор, пока вы не накопите необходимую сумму самостоятельно?
- Можете ли вы найти иной способ удовлетворения той же потребности, который требовал бы меньших затрат?

Отдельного внимания заслуживает ситуация, когда человек решает взять кредит для того, чтобы за счет него **досрочно погасить** уже имеющийся. Это разумно, например, если новый кредит будет получен на тот же или более короткий срок, но по более низкой ставке, или в ситуации, когда ежемесячный платеж кажется вам непомерно большим, а от реструктуризации банк отказывается.

Алгоритм действий заёмщика

2. ИЗУЧАЕМ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

1. Выбор банка. При выборе банка вы можете руководствоваться различными критериями, которые важны лично для вас: возможно, вам нужен банк близко к дому или, наоборот, с удобным онлайн-сервисом, либо вы хотели бы взять кредит в том банке, где у вас открыт зарплатный счет. Вас также могут интересовать другие параметры: скорость одобрения заявки, набор необходимых документов или что-то еще.

Тем не менее, какие бы критерии вы для себя ни определили, первым делом стоит обратиться к какому-нибудь из сайтов-агрегаторов информации по банковской тематике. Наиболее известные из них — sравни.ru и banki.ru.

2. Выбор схемы кредитования. На сайте или в офисе заинтересовавшего вас банка можно узнать *общие условия* кредитования. Выбрав схему, удовлетворяющую вас по сумме, срокам и иным условиям, вы можете подавать в банк заявку. Это вас ни к чему не обязывает, но из ответа банка (конечно, в случае одобрения) вы узнаете об *индивидуальных условиях*, которые он предложит именно вам на основании данных о вашей кредитоспособности.

Алгоритм действий заёмщика

3. ЗАКЛЮЧАЕМ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Заключая кредитный договор, обязательно внимательно полностью прочитайте его, уделяя особое внимание условиям в сносках и/или написанным мелким шрифтом. Особенно тщательно изучите следующие пункты:

- сумма кредита (она должна соответствовать той, которую вы реально запрашивали);
- полная стоимость кредита (по закону обязательно должна быть прописана в договоре);
- каким будет способ получения денег — наличными в кассе, или для вас заведут специальный счет в этом же банке (тогда нужно изучить условия обслуживания счета), или что-то иное;
- срок кредитования и график осуществления платежей, в соответствии с которым вы должны вносить указанную сумму в определенный срок — его следует строго соблюдать, чтобы не столкнуться с неприятными последствиями, сопровождающими просрочки платежей;
- схема погашения — аннуитетные платежи, дифференцированные платежи и др.;
- информация о просрочках и штрафах;
- условия досрочного погашения;
- дополнительные платежи и комиссии за внесение денег, на оформление страховки и т. Д.;
- если кредит обеспечен залогом, особое внимание надо обратить на права сторон в отношении объекта залога

Алгоритм действий заёмщика

4. ОФОРМЛЯЕМ СТРАХОВКУ

Виды страхования при оформлении кредита

ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	СТРАХОВАНИЕ ЗАЛОГА	СТРАХОВАНИЕ ТИТУЛА
Что: жизнь и здоровье заемщика	Что: объект залога	Что: титул собственности
Зачем: на случай потери трудоспособности	Зачем: на случай порчи или утраты объекта залога	Зачем: на случай возникновения споров о правах собственности

Важно помнить, что страхование обязательно только для ипотеки, и то лишь в отношении предмета залога.

Алгоритм действий заёмщика

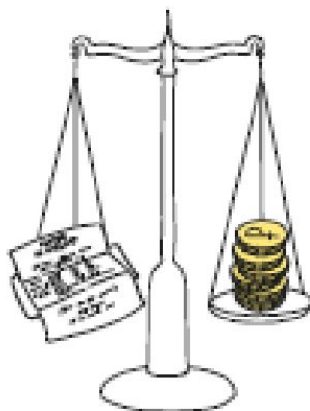
5. ОСУЩЕСТВЛЯЕМ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТУ

Рекомендации при осуществлении платежей по кредиту

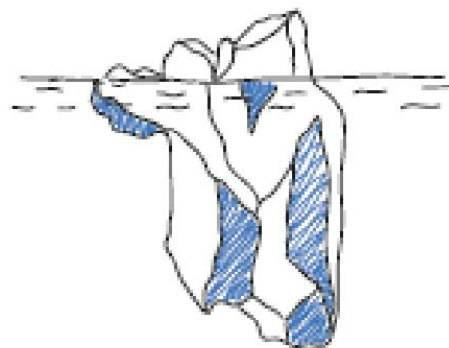
НЕОБХОДИМО ЧЕТКО ПОНИМАТЬ



**ГРАФИК
ПЛАТЕЖЕЙ**



**ВЕЛИЧИНУ
ПЛАТЕЖЕЙ**



**ВОЗМОЖНЫЕ
КОМИССИИ**

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ И ПОКАЗАТЕЛЬ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

Кредитная история представляет собой сведения об опыте вашего общения с кредитными организациями, частоте обращения в них, длительности просрочек, данные о банкротстве и т. д.

Формированием, хранением и предоставлением кредитных историй, а также составлением кредитных отчетов занимаются Бюро кредитных историй (БКИ). Список всех действующих БКИ можно найти на сайте Банка России. При этом кредитная история человека необязательно должна храниться в одном конкретном БКИ. Узнать, где есть такая информация о вас, можно в Центральном каталоге кредитных историй Банка России (заявку для этого можно подать на сайте «Госуслуги» (gosuslugi.ru)). Получить соответствующую информацию о себе («кредитный отчет») из БКИ гражданин может два раза в год бесплатно и любое количество раз за плату.

Кроме кредитной истории, при решении о предоставлении кредита банки учитывают два показателя, которые также обычно рассчитываются БКИ: персональный кредитный рейтинг (ПКР) и показатель долговой нагрузки (ПДН).

ПКР представляет собой количественную оценку надежности заёмщика, которая формируется на основании анализа его кредитной истории. В разных БКИ методология расчета ПКР может различаться.

Показатель долговой нагрузки отражает соотношение суммарных ежемесячных платежей по всем активным долговым обязательствам заёмщика и величины его среднемесячного дохода.

УПРАВЛЯЕМЫЙ И НЕУПРАВЛЯЕМЫЙ ДОЛГ. ПРОСРОЧКА ПЛАТЕЖА И ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЯ

Можно считать, что вы **управляете** своим долгом, если вносите все необходимые платежи в срок или с опережением, так что со временем он постепенно уменьшается.

Однако бывают ситуации, когда долг становится **неуправляемым**, т. е. при сохранении текущего положения дел вероятность того, что в обозримом будущем вы запланированно погасите все свои долги, стремится к нулю. Часто это происходит с теми, кто пытается покрыть процентные выплаты за счет новых долгов. Велик риск, что этот процесс выйдет из-под контроля и долги начнут расти настолько высокими темпами, что их погашение станет для должника непосильной задачей.

Если платеж по кредиту слишком высок, лучшим вариантом снизить его может стать процедура **рефинансирования**. Рефинансирование предполагает получение нового кредита для погашения старого, причем воспользоваться этой услугой можно не только в том банке, в котором вы брали кредит, но и в любом другом, если условия будут более выгодными и банк одобрит заявку.

КОЛЛЕКТОРЫ И ОБЩЕНИЕ С НИМИ

Когда банк или МФО не могут добиться от должника выплаты долга, они часто обращаются за помощью к **коллекторам**, т. е. организациям, которые профессионально занимаются деятельностью по возврату просроченной задолженности. Прежде чем передать им проблемные долги, кредиторы, как правило, всеми доступными средствами пытаются добиться возврата самостоятельно, но, если не получается, уступку требований к должнику приходится проводить по цене в несколько раз ниже начальной суммы долга. Разница между этой ценой и суммой, которую удастся взыскать, является доходом коллекторов.

Существует два основных способа организации участия коллекторов в деятельности по возврату долга.

- Банк привлекает коллекторов к взысканию просроченной задолженности. Вы по-прежнему должны банку, а коллекторы лишь помогают ему получить с вас эту задолженность.
- Банк продает ваш долг (на юридическом языке это называется «уступить требование») коллекторскому агентству. В таком случае вы становитесь должником агентства и деньги будете возвращать непосредственно ему, хотя условия кредитования должны оставаться прежними.

ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ ВЗЫСКАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Если заёмщик не может выплатить долг, или принципиально отказывается платить, или скрывается от его уплаты, то кредитор или коллектор могут обратиться в суд, начав **исковое производство** по данному вопросу.

После того как наличие неисполненных долговых обязательств перед кредитором будет подтверждено в судебном порядке, начинается исполнение вынесенного судом решения.

При этом взысканию с должника подлежат: сумма неуплаченного долга, пени и штрафы за все время просрочки, понесенные кредитором судебные издержки.

Кредитор может ходатайствовать перед судом о наложении ареста на имущество или банковские счета должника, так что возможности ими распоряжаться (продать имущество, вывести деньги и т. д.) будут ограничены.

Если кредит или заём обеспечен залогом, то предмет залога будет реализован с торгов.

ЛИЧНОЕ БАНКРОТСТВО

В конечном итоге зачастую единственным выходом для заёмщика, неспособного выплатить свои долги, становится процедура личного банкротства. Однако для того, чтобы её можно было инициировать, необходимо соблюдение ряда условий:

общая задолженность перед кредитными организациями должна превышать 500 000 руб., а текущая просрочка — срок в три месяца.

Ограничение на предельную сумму задолженности действует в случае, если дело о банкротстве инициирует кредитор, тогда как сам должник может начать дело и при меньших суммах.

Когда же общая задолженность достигает 500 000 руб., а выплатить ее он никак не может, запрос на объявление личного банкротства превращается из права должника в его обязанность.

ЛИЧНОЕ БАНКРОТСТВО

В то же время в России принимаются законодательные меры по облегчению процесса банкротства. Так, с 1 сентября 2020 г. гражданам доступен упрощенный внесудебный порядок прохождения процедуры банкротства, причем данная процедура является бесплатной. Сумма просроченной задолженности должна составлять от 50 000 до 500 000 руб., но при этом у должника не должно быть имущества и денег для погашения кредиторских требований (этот факт устанавливается постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства).

Должник подает заявление о банкротстве в многофункциональный центр (МФЦ) по месту жительства или постоянного пребывания, в заявлении он указывает всех кредиторов и размер задолженности перед каждым. МФЦ проверяет информацию, и если она достоверна, то в трехдневный срок публикует информацию о банкротстве в Едином государственном реестре.

Судьба имущества должника при банкротстве

	Должны оставить	Могут забрать
Недвижимость	Единственную недвижимость (дом, квартира, апартаменты), пригодную для проживания должника и его семьи. Однако из этого правила есть исключения. Жилье могут забрать, если судом будет признано, что оно является слишком «роскошным». В этом случае владельцу жилья будет предложена более «скромная» замена, достаточная для проживания по жилищным нормативам. Правило об имущественном иммунитете не распространяется также на квартиры, купленные в ипотеку	Всё остальное, включая нежилые постройки (баня, гараж и т. д.), а также сад, дачу или огород
Средства передвижения	Спецтехнику, если она является источником заработка, а также машины, необходимые для передвижения инвалидов	Всё остальное, включая личные автомобили, мотоциклы, квадроциклы, лодки, катера и т. д.

Судьба имущества должника при банкротстве

	Должны оставить	Могут забрать
Бытовая техника	Всё необходимое для обеспечения повседневных потребностей (например, микроволновая печь, кухонная плита, стиральная машина) и работы (например, рабочий компьютер или ноутбук)	Излишне дорогие вещи и предметы роскоши (определяется по усмотрению приставов, теоретически может быть оспорено в суде)
Одежда и аксессуары	Всё, что не дороже 100 000 руб. (каждый предмет)	Вещи дороже 100 000 руб. (каждый предмет): шубы, драгоценности, дизайнерскую одежду и аксессуары
Другое	Скот и домашних животных, если они не связаны с предпринимательской деятельностью	Иные предметы роскоши (дороже 100 000 руб.): картины, скульптуры, коллекционные издания и т. д.