

КРЕДИТОВАНИЕ

Давайте представим, что скоро наступит лето. В это время года очень жарко и хочется прохлады. Нет ничего лучше, чем прогулка на велосипеде. Но что делать, если ваш велосипед сломался, а денег на новый у вас нет? Где взять средства?

В этом случае вам может помочь кредит. Что такое кредит?

Кредит – это предоставление денег банком или кредитной организацией заёмщику в размере и на условиях, которые предусмотрены кредитным договором, по которому заёмщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить по ней проценты.

В повседневной жизни люди часто сталкиваются с необходимостью воспользоваться кредитом. Но, прежде чем оформить кредит, вы должны знать, на каких принципах он работает.

Вообще в кредитовании существует **шесть основных принципов**:

1. Срочность.

Срочность в кредитовании является важным условием предоставления кредитных средств, ведь вернуть последние вам необходимо в срок, имеющий строго определенные рамки, которые прописаны в кредитном договоре. Данный принцип является гарантией возвратности.

2. Возвратность.

Возвратность – основа любого кредита, ведь не будь у вас обязанности возврата полученных средств, кредитодателю просто не было бы смысла вам их предоставлять.

3. Обеспеченность.

Такой принцип кредитования, как обеспеченность, также выступает гарантией возвратности, ведь в случае вашего отказа в возврате необходимой суммы денег, она будет истребована с обеспечения последних, которым могут выступать залог, гарантия, страхование ответственности заемщика и поручительство.

4. Платность.

Платность — еще одна основа любых кредитных отношений. Она заключается в необходимости возврата полученных вами средств с процентами, которые в свою очередь являются вознаграждением кредитодателю за пользование его деньгами. Следовательно, при отсутствии такого материального вознаграждения финансовые отношения будут какими угодно, но только не кредитными.

5. Дифференцированность.

Принцип дифференцированности на практике выглядит как индивидуальный подход к вам и другим клиентам. При этом эта индивидуальность работы с каждым обусловлена не только разными уровнем доходов и степенью доверия к тому или иному клиенту банка, но и государственной политикой, а также рядом других факторов, которые иногда имеют место быть.

6. Целевой характер.

Данная характеристика свойственна не всем кредитам, но большинству из них. На практике она выглядит как закрепление в кредитном соглашении цели, на которую вы потратите кредитные средства.

Для того чтобы вам взять кредит на велосипед, необходимо выбрать, какой кредит подходит именно вам, так как на **кредитном рынке существует масса кредитов, которые предоставляются на различных условиях, оговариваемых в кредитном соглашении.**

Условия кредитования при этом могут существенно различаться. Все условия кредита подробно отражаются в кредитном договоре.

Необходимо выбрать подходящий вид кредита (в зависимости от цели покупки).

Потребительский кредит является одним из самых распространённых видов займа, которые предоставляет банк. Дается он обычно на покупку бытовой техники, электроники или мебели. С вас чаще всего не потребуют никаких документов, кроме паспорта. После нескольких вопросов, которые будут внесены в заявку-анкету, вам предложат сфотографироваться на камеру. Заявка будет рассмотрена очень быстро, и уже через короткое время, в случае если банк принял положительное решение, вам предложат подписать кредитный договор. Облегчённая процедура получения кредита влечёт за собой и повышенную процентную ставку, ведь за 15 минут у банка не появится возможности проверить вас со всей необходимой тщательностью, а, следовательно, риск не возврата ссуженных денег у него повышается. Правда, и обмануть банк тоже не удастся, ведь в банке работают профессионалы, и проверка идёт по 4–5 различным базам, а кроме того, для проверки вашего сотового вам могут позвонить на телефон и выяснить некоторые вопросы.

Автокредит является более целевой ссудой, чем потребительский кредит. Цель предоставления средств определена сразу – это покупка автомобиля, и потратить деньги на другие цели у вас не получится, поскольку перечисление средств на ваш банковский счёт, а тем более предоставление кредита наличными не предполагается. Так же как и при потребительском кредите, кредитный менеджер предложит вам заполнить кредитную заявку, после чего её направят в банк и будут рассматривать в течение 1–3 дней. В случае положительного решения банка, вам придётся внести первоначальный взнос – от 0 до 10 % стоимости автомобиля. Ставка по автокредитам несколько ниже стоимости потребительского кредита, но всё равно достаточно высока и может достигать 20 % годовых. При обращении к кредитному менеджеру обязательно выясните, существуют ли в его банке льготные автокредиты, и с подобным же вопросом обратитесь к другим кредитным менеджерам, поскольку экономия на процентной ставке может оказаться очень даже привлекательной.

Ипотечный кредит является, пожалуй, одним из самых сложных в оформлении кредитов. Помимо проверки, банк привлекает в качестве залога покупаемую квартиру, а также может попросить привести поручителей, которые будут отвечать по вашим долгам в случае, если стоимости квартиры и ваших доходов в будущем не хватит для погашения всей стоимости кредита. Перед тем, как подписать кредитный договор, обязательно сравните предложения различных банков по данному виду кредитования. Среди ключевых параметров сравнения вам необходимо выяснить:

- 1) срок кредита;
- 2) сумма кредита;
- 3) срок рассмотрения заявки и срок, в течение которого действует решение;
- 4) дополнительные затраты по кредиту.

Но, что делать, если вам не хочется проходить такую сложную процедуру и вы ищете вариант попроще? Для этого существует кредитная карта.

Кредитная карта – банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Если по дебетовым картам вы тратите свои средства, то по кредитным картам расходуются средства банка. В связи с этим возникает необходимость погашения

задолженности по карте. Порядок погашения задолженности отражён в договоре, заключённом между банком и клиентом, то есть вами. Если в составе платежа отсутствуют комиссии, значит, первоначально уплачиваются проценты, а уже оставшаяся сумма покрывает основной долг. Сроки погашения по кредитным картам практически во всех банках одинаковы, до 25 либо до 30 числа следующего месяца.

Если вы всё-таки решили взять кредит, то вам необходимо подать заявление в банк.

До одобрения заявки банки проводят оценку рискованности договора и вашей платёжеспособности.

Для принятия решения о заключении договора рассматривают:

1. **Кредитную историю лица.** Показатели истории клиента влияют на условия договора, принятие решения на одобрение или отклонение заявки. Банки имеют разный подход к анализу. Часть учреждений не выдаёт средства при наличии открытых непогашенных кредитов.

2. **Трудовую деятельность соискателя.** К негативным показателям относятся частая смена мест трудоустройства, значительные пропуски в работе, сезонность найма.

После того, как вы заполните заявку, банк проведёт проверку, и в случае получения положительного результата вам предложат подписать кредитный договор.

При подписании кредитного договора будьте осторожны, ведь документ, под которым вы подпишетесь, накладывает на вас определённые обязательства. Отказаться от этих обязательств будет невозможно, и, следовательно, вы должны внимательно прочитать кредитный договор. Прочитайте все свои права и обязанности, изучите график платежей, штрафные санкции за просрочку платежей и прочие условия.

Зачастую клиенты не исполняют взятые на себя кредитные обязательства. В кредитном договоре предусмотрены санкции на тот случай, если вы их нарушите.

Кредитный договор может устанавливать санкции в отношении заёмщика в следующих случаях:

1. Нарушение сроков возврата кредита.
2. Утрата обеспечения обязательства по кредитному договору.
3. Нецелевое использование кредита.
4. Уклонение от контроля банка, наблюдающего за целевым использованием кредита.
5. Другие случаи нарушения кредитного договора.

За нарушение условий кредитного договора заёмщиком банк может потребовать:

1. Возместить убытки.
2. Выплатить неустойку (пени, штраф).
3. Банк вправе начислять проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами в соответствии с пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса РФ, если вы не вернули в срок сумму кредита (ст. 811 ГК РФ).

Банк также вправе потребовать от вас досрочно вернуть кредит и уплатить причитающиеся проценты, если вы нарушите некоторые условия кредитного договора.

В любом случае, нужно ясно понимать, что любая покупка в кредит всегда обходится дороже, чем та, которую вы совершаете за собственные деньги. Когда семья принимает решение об оформлении кредита, крайне важно правильно рассчитать силы своего бюджета. Представьте, что каждый месяц из вашего семейного бюджета будет уходить определенная сумма на погашение будущего кредита. Как это отразится на жизни вашей семьи? **Важно:** ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 20–30% общего дохода семьи.

Самое главное: если использовать кредит с умом, следить за переплатами, вовремя делать взносы и помнить о своих правах и обязанностях как заемщика, вполне возможно избежать многих кредитных проблем. И тогда кредит может стать достойным помощником в решении финансовых вопросов.

ЗАДАЧИ

Задача №1.

Алексей Владимирович хотел бы приобрести новый сотовый телефон стоимостью 30000 руб. Времени на получение справки о доходах с места работы и поиск поручителей у Алексея Владимировича нет. Кредит Алексей Владимирович предполагает привлечь на 1 год.

Какой вид кредита следует предпочесть Алексею Владимировичу?

Ответ:

Поскольку сумма кредита не является большой, то получение дополнительных справок не имеет смысла. В случае с Алексеем Владимировичем можно порекомендовать экспресс-кредит (в течение 1 дня; документы: паспорт и страховое свидетельство). Такой кредит пусть и предполагает уплату больших процентов по сравнению с прочими видами кредитов, однако быстрота его получения компенсирует указанный недостаток.

Задача №2.

Михаил Дмитриевич хотел бы получить кредит в размере 1 500 000 руб. на ремонт своей новой квартиры. Михаил Дмитриевич попросил своего отца Дмитрия Викторовича и брата Александра Дмитриевича выступить поручителями по кредиту, они согласились это сделать. Кредит Михаил Дмитриевич предполагает привлечь на 3 года.

Какой вид кредита следует предпочесть Михаилу Дмитриевичу?

Ответ:

Для Михаила Дмитриевича следовало бы порекомендовать потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей). В таком случае ставка по кредиту значительно ниже, чем по экспресс-кредиту или по потребительскому кредиту без поручительства, допустимый срок кредитования полностью соответствует требуемому для Михаила Дмитриевича сроку кредитования в 3 года, а требуемая сумма входит в диапазон, установленный банком (до 3 млн. руб.).