



Ответственный кредит



Попробуем ответить на следующие вопросы

1. Какой кредит мне подходит и насколько он необходим?
2. Безопасен ли кредит для моего финансового положения?
3. Как выбрать наилучшее кредитное предложение?
4. На что обратить внимание при изучении кредитного договора?
5. Как не пропустить очередной платеж и не испортить кредитную историю?
6. Стоит ли погашать кредит досрочно и как лучше это сделать?
7. Что делать в трудной жизненной ситуации?



Предварительная подготовка

А стоит ли обращаться за кредитом?

Получение кредита разумно, если его цель способствует

- Уменьшению затрат
- Долгосрочному улучшению качества
- Развитию человеческого капитала
- Получению долгосрочных выгод и преимуществ

Цели разумные ...

- 9% → 8,5% Выгодное погашение кредита
- ₽ →  Вложения в свой человеческий капитал
- ₽ →  Долгосрочное повышение качества жизни

и не очень ...

-  Импульсивные покупки
-  Неоправданно рискованные вложения
-  Лишние траты
-  Долг как привычка

Предварительная подготовка

Типичные ошибки



Кредит
на **неразумные
цели**



Получение **нового более дорого
кредита** в банке (еще хуже — займа
в МФО) для погашения действующих
долговых обязательств



Неверная оценка
своих финансовых
возможностей

Предварительная подготовка

Кредиты и займы

Кредит — только **банки** и другие кредитные организации (кредитный договор)

МФО, кредитные потребительские кооперативы (**КПК**) и **ломбарды** — только займы (договор займа)

Куда обратиться за ссудой



Предварительная подготовка

Какие бывают кредиты?

Целевые — только на конкретную потребность

- Больше максимальная сумма, дольше сроки, строже требования к заемщику и наличию обеспечения
- Ставки ниже
- Льготные гос. программы

Нецелевые — на любые цели

- Суммы и сроки поменьше
- Ставки обычно повыше

Потребительский кредит

Карточные кредиты

Ипотечный

Автокредит

Образовательный

POS-кредит,
рассрочка



Предварительная подготовка

POS-кредит

- ➔ POS (англ. Point-of-Sale — «точка продажи»)
- ➔ Оформляется непосредственно в магазине
- ➔ Кредит с процентами полностью уплачивает заемщик
- ➔ Магазин не компенсирует проценты банку вместо заемщика

Риски

- Спонтанная покупка
- Высокие ставки
- ... а если есть возможность оплатить покупку в течение 1–2 мес., то можно воспользоваться кредитной картой (в рамках льготного периода) или услугой «Покупай сейчас, плати потом» (BNPL)

Предварительная подготовка

Автокредит

- ➔ Целевой кредит на покупку автомобиля, который оформляется в залог
- ➔ Обычно требуется оформлять полис КАСКО (это влияет на ставку и на одобрение кредита)

Рекомендации

- Сравнить условия разных банков и НЕ соглашаться сразу на предложение банка, чей сотрудник работает в салоне
- Некоторые автопроизводители владеют банками, которые предлагают более выгодные условия кредита на покупку автомобилей материнского автоконцерна
- Сравнить условия кредита со страховыми полисами и без них (совокупный ежемесячный платеж) и выбрать наиболее оптимальный вариант
- Клиент вправе сам выбрать страховую компанию – НЕ нужно сразу соглашаться на страховку от компании, связанной с банком

Предварительная подготовка

Ипотечный кредит

- ➔ Это кредит под залог (ипотеку) недвижимости
- ➔ и не обязательно целевой, но обычно такие кредиты получают на цели приобретения недвижимости
- ➔ **Обязательно** требуется страхование предмета залога **от рисков утраты / ущерба**
- ➔ Полисы страхования жизни заемщика и титула собственности — необязательные, но увеличивают ежемесячные платежи
- ➔ Программы льготного ипотечного кредитования

Рекомендации

- Сравнить условия разных банков
- Определить целесообразность оформления необязательных страховых полисов и выбрать подходящую страховую компания
- Оценить целесообразность получения обычного ипотечного кредита для покупки жилья на вторичном рынке

Предварительная подготовка

Образовательный кредит с господдержкой

- ➔ Целевой кредит по ставке 3% годовых на цели оплаты обучения (только среднее профессиональное образование, высшее образование и аспирантура) в течение любого периода (от семестра до всего срока обучения)
- ➔ Заемщик – это сам абитуриент (студент) возрастом от 14 лет, колледж или вуз – любой, но с лицензией и аккредитацией
- ➔ Во время обучения и 9 мес. по окончании срока обучения (льготный период) — уплата только процентов, далее долг с процентами
- ➔ Срок кредита — до 15 лет, получить можно даже в течение периода обучения, погасить можно досрочно без комиссий

Риски

Обращаться только в те банки, которые отобраны Минобрнауки для этой программы (в конце 2023 это Сбербанк, РНКБ, Алмазэргиенбанк и Т-банк)

Внимание! Отчисление из вуза — основание для прекращения льготного периода и применения рыночной ставки вместо льготной (3% годовых)

Предварительная подготовка

Кредитная карта

- ➔ Возможность получения **нецелевых кредитов**
- ➔ Кредитный лимит — в зависимости от истории взаимоотношений, объема регулярных поступлений, кредитной истории
- ➔ Льготный период (обычно 30-60 дней) — проценты не начисляются
- ➔ Увеличенный льготный период (~ 100 дней) — тут есть ловушки...
 - Разные даты начала отсчета (уточните условия!)
 - В течение этого периода все равно придется погасить какую-то установленную часть долга
 - Ограниченный функционал — ей можно платить не везде, а только у партнеров банка
- ➔ Изучите все дополнительные комиссии
- ➔ Удобно делать покупки, а **наличные лучше не снимать**
- ➔ Уточните наличие дополнительных платных услуг
- ➔ Наличие кредитной карты ухудшает показатель долговой нагрузки

Безопасен ли для меня кредит?

Дать откровенные ответы на следующие вопросы

-  Уверены ли Вы в том, что сможете вернуть кредит с процентами?
-  Есть ли у Вас надежный и стабильный источник для возврата кредита?
-  Если Вы вдруг лишитесь источника постоянного дохода, удастся ли Вам найти средства для погашения кредита с процентами?

Если хотя бы 1 ответ ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ, лучше ОТКАЗАТЬСЯ от получения кредита

Показатель долговой нагрузки

Оценить свой показатель долговой нагрузки (ПДН)

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщиков)}}{\text{Среднемесячный доход заемщика (созаемщиков)}}$$

Внимание! Если заемщиков несколько (например, супруги), то нужно суммировать все кредитные платежи созаемщиков в числителе и их ежемесячные доходы в знаменателе

Показатель долговой нагрузки

Как оценить свое финансовое положение ?

ПДН < 30% — комфортное, низкий риск невозврата

ПДН от 30 до 50% — среднее, умеренный риск

ПДН > 50% — опасное, лучше отказаться от получения кредита

Предварительная подготовка

Что делать, если ПДН слишком высокий

Рекомендации

- ➔ Погасить текущие кредиты, начав с небольших по суммам (включая рассрочки)
- ➔ Закрывать неиспользуемые кредитные карты и карты с овердрафтом
- ➔ Собрать больше подтверждающих документов о размере доходов
- ➔ Создать условия для возможности подтвердить доходы (например, оформиться в качестве самозанятого)
- ➔ Увеличить срок рассматриваемого кредита

Выбор банка и условий кредита

1. Выбор кредитора

- Лучше начать с банков — они предлагают более низкие ставки по сравнению с МФО, ломбардами и КПК
- С помощью сайтов-агрегаторов подобрать несколько подходящих банков по параметрам требуемого кредита и отзывам заемщиков ([Финуслуги](#), [banki.ru](#), [sravni.ru](#), [выберу](#))
- НЕ подавать заявки одновременно во множество банков

2. Выбор условий кредитования

Основные параметры для сравнения:

1. Сумма
2. Срок кредита
3. Общая переплата
4. Ежемесячный платеж
5. Полная стоимость кредита (ПСК)

Полная стоимость кредита



Основной
долг



Проценты
за использование долга



Платежи третьим
лицам (например,
страховой компании)



Плата за выпуск
и обслуживание карты
(если применимо)

Изучаем кредитный договор

Внимательно читайте проект договора

Важные условия

- Кредитор
- Сумма
- ПСК
- Способ получения денег
- Срок возврата и график погашения
- Схема погашения платежей
- Неустойки и штрафы за просрочку и в иных случаях
- Условия оформления полисов страхования и иные платные услуги
- Дополнительные услуги и комиссии
- Наличие/ отсутствие залога

ВНИМАНИЕ! У вас есть право отказа от заключенного договора в течение 14 дней!

Осуществляем платежи по кредиту

Рекомендации

- ➔ Платить нужно обязательно **вовремя**
- ➔ Учитывайте время на обработку транзакций и комиссии за платеж
- ➔ Лучше настроить **автоплатеж** со своей зарплатной карты на **1–2 дня раньше** требуемой даты платежа
- ➔ Можно оформить банковскую карту банка-кредитору, с которой он сам будет списывать ежемесячный платеж
- ➔ **Настройте себе напоминания** об очередном платеже (в смартфоне, на бумажном календаре и т.п.)

Необходимо четко понимать

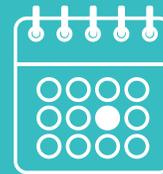


График
платежей



Величину
платежей



Возможные
комиссии

Погашаем кредит досрочно

Рекомендации

- ➔ Заемщик **имеет право на досрочное** погашение кредита (полностью или частично)
- ➔ После каждого такого погашения банк обязан рассчитать новый график
- ➔ Погашать досрочно выгоднее в начале срока, нежели в конце
- ➔ О досрочном погашении нужно уведомлять банк **не менее чем за 30 календарных дней** до даты такого погашения (банк вправе прописать более короткий срок)
- ➔ Досрочное погашения **НЕ отменяет очередной** платеж
- ➔ **НЕВЫГОДНО** погашать досрочно кредиты с очень низкой ставкой

Погашаем кредит досрочно

Выбор схемы досрочного погашения

Схема 1 — сократить размер ежемесячного платежа при неизменном сроке

Схема 2 — сократить срок кредита при неизменном платеже

Пример. Гражданин получил ипотечный кредит 01.03.2024 в сумме 6 млн руб. на 20 лет под 6,1% годовых с аннуитетным платежом. Через месяц он продал старую квартиру за 3 млн руб. и решил направить их на досрочное погашение 01.04.2024

Уменьшение
срока дает
большую экономию



	Без досрочного погашения	Схема 1: сокращение платежа	Схема 2: сокращение срока
Срок	20 лет	20 лет	7 лет 3 мес.
Ежемесячный платеж	43 333 руб.	21 624 руб.	43 333 руб.
Переплата	4 400 856 руб.	2 211 021 руб.	731 033 руб.

Если есть проблемы с погашением...

Проблема

- Техническая просрочка
- Утрата места работы и /или части заработка, непредвиденные расходы и т.п.

Последствия от просрочки

- **Ухудшение кредитной истории** и рост задолженности из начисления неустоек (пени, штрафы)
- СМС-сообщения и звонки с напоминаниями о наличии задолженности
- Кредитор обратится к созаемщикам и поручителям
- Долг могут передать коллекторам
- Кредитор и коллектор могут обратиться в суд для **имущественного взыскания** по долгам
- Судебные приставы **арестуют имущество** и банковские счета, а также ограничат выезд за рубеж
- Кредитор или сам заемщик могут инициировать процедуру **личного банкротства**

Если есть проблемы с погашением...

Как вести себя в трудной ситуации, когда нет возможности погашать кредит / займ?

Чего не следует делать ?

- Дождаться просрочки и потом скрываться от кредитора (банка, МФО)
- Думать, что все само пройдет, а долг простят
- Получать новые кредиты (и тем более дорогостоящие займы в МФО и ломбардах) для погашения старых, если это приводит к увеличению ежемесячных платежей

Что стоит предпринять ?

- Как можно раньше обратиться к кредитору (банку, МФО) для урегулирования ситуации
- Написать кредитору заявление (объяснить причины временных трудностей), приложить подтверждающие документы

Если есть проблемы с погашением...

Какие есть варианты решения проблемы?

Если есть проблемы с погашением...

Реструктуризация

- ➔ Это изменение условий действующего кредита по договоренности с действующим кредитором
- ➔ Написать заявление кредитору и приложить подтверждающие документы
- ➔ Обычно кредитор предлагает ↓ ежемесячного платежа ценой ↑ срока и общей переплаты
- ➔ Возможны иные варианты (например, уплата в течение ограниченного периода только процентов, а потом опять полного платежа)
- ➔ Кредиторы часто идут навстречу клиентам
- ➔ Чем раньше обратиться к кредитору, тем больше шансов на положительное решение

Если есть проблемы с погашением...

Рефинансирование в проблемной ситуации

- ➔ Это получение нового кредита для погашения существующего кредита (займов) или сразу нескольких (иметь 1 кредит удобнее, чем несколько)
- ➔ Можно предусмотреть ↓ ежемесячного платежа
- ➔ Обратиться можно в любой банк (не обязательно в тот, где уже есть задолженность)
- ➔ Потребуется одобрение банка
- ➔ НО! Очень вероятно, что в рамках рефинансирования ставка станет ↑, что чревато ростом долговой нагрузки
- ➔ **ВАЖНО!** Ни в коем случае **НЕЛЬЗЯ брать новые** кредиты и займы для погашения существующих, если это **приводит к ↑ ежемесячных платежей**

Если есть проблемы с погашением...

Рефинансирование в нормальной ситуации

- ➔ Имеет смысл даже в обычной (не проблемной) ситуации в условиях снижения ставок по кредитам → **замена текущих (дорогих) кредитов** новыми с более низкой ставкой, если по текущему кредиту прошло менее половины срока кредита
- ➔ Нужно учитывать доп. расходы при рефинансировании

Если есть проблемы с погашением...

Кредитные каникулы

- ➔ Есть 3 вида кредитных каникул
- ➔ Информация о них попадает в кредитную историю, но не портит ее
- ➔ **В период каникул ...**
 - Кредитор не сможет обратиться к поручителю или продать предмет залога
 - Неустойки замораживаются
 - Но проценты продолжают начисляться
- ➔ **После каникул** заемщику нужно будет ...
 - сразу погасит все просрочки
 - уплачивать прежние ежемесячные платежи (но срок платежей ↑ на длительность каникул)
 - уплачивать начисленные за период каникул проценты по отдельному графику
- ➔ Рассмотрим типы кредитных каникул подробнее ...

Если есть проблемы с погашением...

Ипотечные каникулы

- ➔ Платежи по ипотечным кредитам под залог жилья (квартира, жилой дом) можно приостановить на срок до 6 мес. при условии, что
 1. Это жилье единственное
 2. Размер кредита не превышает 15 млн рублей
- ➔ Под данный кредит и под данный предмет залог обратиться за ипотечными каникулами можно только 1 раз
- ➔ Оснований много, например
 - Вы проболели два месяца или больше
 - Вы потеряли работу
 - У Вас родился ребенок, одновременно доходы семьи уменьшились минимум на 20%, а платеж по ипотеке стал >40% месячного дохода
- ➔ Достаточно подать заявление на отсрочку платежей и предоставить доказательства, что у Вас есть на нее право → кредитор отказать НЕ вправе

Если есть проблемы с погашением...

Кредитные каникулы

- ➔ Выплаты по **всем видам кредитов** и займов (кроме ипотечных) можно отложить на 6 мес. только в **двух случаях**:
 - У Вас резко упали доходы — больше чем на 30% по сравнению с предыдущим годом
 - Ваше жилье оказалось в зоне чрезвычайной ситуации (ЧС) — наводнения, пожара или другого бедствия

- ➔ **Ограничения по сумме**
 - Автокредита – не больше 1,6 млн рублей
 - Других потребительских кредитов или займов — не больше 450 тыс. рублей
 - Лимита по кредитной карте — не более 150 тыс. рублей

- ➔ По каждому кредиту или займу удастся взять отсрочку один раз — из-за снижения доходов и один раз — по причине ЧС

- ➔ Достаточно **подать заявление** на отсрочку платежей и предоставить доказательства, что у Вас есть на нее право → кредитор отказать НЕ вправе

Если есть проблемы с погашением...

Каникулы мобилизованным

- ➔ Участникам **СВО** (в т.ч. добровольцев, служащих в армии по контракту, сотрудников нац. гвардии и других органов) и членам их семей разрешается отложить платежи сразу по **всем** кредитам и займам.
- ➔ **Перерыв** может длиться **весь период** мобилизации или службы по контракту + 30 дней
- ➔ Главное условие — кредитный договор был подписан ДО мобилизации или подписания контракта с МО РФ
- ➔ По **ипотечным** кредитам **начисление %** на период каникул **прекращается** + аналогичная льгота по прочим кредитам (займам) (действует только с 6 апреля 2024 г.!).
- ➔ Достаточно **подать заявление** на отсрочку платежей и предоставить доказательства, что у вас есть на нее право → кредитор отказать НЕ вправе

Если есть проблемы с погашением...

Личное банкротство

- ➔ Крайняя мера, когда нет никакой возможности погашать задолженность
- ➔ **Внесудебная процедура** — бесплатно путем подачи заявления в МФЦ «Мои документы» при соблюдении ряда условий:
 - Сумма долга от 25 тыс. до 1 млн рублей
 - Судебные приставы не нашли имущества для погашения долга, исполнительное производство завершилось, и ни один из кредиторов не инициировал новое
 - Кредиторы >7 лет назад передали исполнительный лист судебным приставам, вашему банку или работодателю, но долг все еще не погашен
 - Вы получаете пенсию или ежемесячные детские пособия, у вас нет имущества, которое можно забрать, а взыскание долгов идет >1 года
- ➔ В иных случаях – только **судебная процедура** (платная и стоит несколько десятков тыс. руб.)
- ➔ После одобрения заявления суд прекратит начисление неустоек и к делу подключается финансовый управляющий
- ➔ Возможны 3 сценария: (1) мировое соглашение, (2) реструктуризация и (3) продажа имущества



ВОПРОСЫ

