Как взять кредит и не увязнуть в долгах

**Кредит — популярный финансовый инструмент. Нужно правильно подходить к его выбору и вовремя возвращать деньги. На примере шести типов заемщиков наш эксперт Сергей Драница, управляющий Отделением Кемерово Банка России, объяснит, как избежать испорченной кредитной истории и головной боли.**

Не переоценивайте свои финансовые возможности

Прежде чем взять кредит, сделайте паузу и подумайте, насколько вам нужны эти деньги, можно ли обойтись без них и как вы будете возвращать полученную сумму. Учитывайте не только свою зарплату или пенсию, но и возможные сложные обстоятельства. Увольнение, болезнь или юбилей коллеги могут нарушить даже продуманный план.



**Пример**

**Саша:** Мы с Леной поженились, затем оформили ипотеку, выплачиваем. Сейчас хотим съездить в свадебное путешествие в Латинскую Америку и подумываемвзять еще один кредит. Как понять, можем ли мы это себе позволить?

**Комментарий эксперта:** Поможет простая формула: размер ежемесячного платежа по кредиту не должен превышать 35% вашего ежемесячного дохода. Лучше завести финансовый план. С ним вы рассчитаете, сколько денег за определенный период заработаетеи как их потратите.

Не берите кредит в первом же банке

Близость отделения или яркая вывеска — не лучший критерий для выбора банка. Рынок полон предложений, поэтому изучите варианты в нескольких организациях. Сравните условия и стоимость, чтобы выбрать максимально подходящий вам кредит. Не забудьте навести справки о репутации банка, например, почитать форумы. Если вы студент или пенсионер, сообщите об этом сотруднику банка: возможно, для вас действуют особые предложения.



**Пример**

**Элеонора Григорьевна:** Собираюсь взять потребительский кредит в банке «Честные деньги», который как раз открыл отделение в соседнем доме. А дочка говорит, что надо брать кредит в «Замечательном» – там условия лучше, хотя и находится он далеко, ехать с пересадкой. Так куда мне лучше обратиться?

**Комментарий эксперта:** У этих банков есть лицензии, хорошая репутация, много кредитных предложений и клиентов. Чтобы понять, какой из них подойдет именно вам, сравните условия кредита. Сколько вы будете платить в банке, находящемся в соседнем доме, и в том, до которого долго ехать? Возможно, переплата несущественная и на дорогу вы потратите больше денег. А может, наоборот, вы сэкономите значительную сумму. Изучите, посчитайте — и выбрать будет легко.

Не забывайте о своих правах

Интернет полон жутких историй о жестоких коллекторах и неподъемных штрафах за просроченный платеж. Берите кредит или заем только в организациях, у которых есть лицензия Банка России. Не занимайте деньги у нелегальных, так называемых «черных» кредиторов — и тогда ничего страшного с вами не произойдет, банки и коллекторы действуют по закону. Если кредитор оказался мошенником, который угрожает вам и нарушает ваши права, обращайтесь в полицию.

Если обстоятельства сложились так, что вы не можете сделать очередной платеж, потеряли работу или заболели, не скрывайтесь, не меняйте номер телефона, а честно поговорите с представителями банка[.](https://fincult.info/articles/kredit-v-banke/kredit-est-a-deneg-net/?sphrase_id=1224) Это не значит, что вам простят долг, — вернуть деньги придется в любом случае. Но вполне вероятно, что банк предоставит отсрочку или пересчитает суммы взносов. Например, уменьшит размер ежемесячных платежей за счет увеличения срока кредита.



**Пример**

**Оля:** Мне бы очень пригодились деньги на учебу, но с кредитом я не буду связываться никогда! Читала, что на день задержишь оплату — и коллекторы могут искалечить меня и близких, дом поджечь.

**Комментарий эксперта:** Если вы не уверены, что сможете выплачивать кредит, лучше не берите его. Если вы решили взять кредит, но хотите все держать под контролем (что, вообще-то, правильно), стоит застраховаться от потери трудоспособности и работы. И, конечно, берите кредит только в банке, у которого есть лицензия Банка России, не обращайтесь к сомнительным кредиторам.Посмотреть наличие лицензии можно на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Не подписывайте договор, если не понимаете его условий

Всегда читайте договор полностью, это сэкономит вам время и деньги в дальнейшем. Внимательно изучите все условия выдачи и погашения кредита. Обращайте внимание на комиссии, штрафы за просрочку платежей, дополнительные условия вроде страхования. Если что-то непонятно, спрашивайте у сотрудников банка, требуйте объяснить, проконсультируйтесь с юристом. Подписывайте договор, только когда вы точно поняли все условия.



**Пример**

**Илья Николаевич:** Взял вчера автокредит. Дома с женой прочитали внимательно договор — оказывается, там страховка, и дорогая. Переплачу лишнего. Можно ли отказаться от нее?

**Комментарий эксперта:** Да, вы можете отказаться от страховки при определенных условиях, для этого есть «период охлаждения». Ночаще ставка по кредиту без страховки выше. Сначала тщательно просчитайте оба варианта, со страховкой и без.

Не тяните с погашением кредита

Соблюдайте график выплат и не откладывайте очередной платеж на последний момент. Имеет смысл заложить 5–7 рабочих дней до даты платежа, чтобы деньги успели поступить на счет. Не лишним будет поставить напоминание в смартфоне или повесить яркий стикер на видное место. Если можно погасить кредит заранее – гасите. Это убережет вас от возможных проблем в будущем — вдруг возникнут сложные обстоятельства и вы не сможете уплатить очередной взнос.



**Пример**

**Миша:** Купил смартфон в кредит, в салоне связи помогли оформить. Консультант несколько раз предупредил, что задерживать платежи по кредиту не стоит. Потом бумажка с графиком платежей куда-то потерялась, и я забыл выплатить деньги в срок. Смартфон обошелся втридорога.

**Комментарий эксперта:** Печально, но ничего не поделаешь. Новый график платежей можно было взять в отделении банка, который выдал вам кредит. Обычно по телефону горячей линии банка можно уточнить суммы и сроки выплат. График платежей, скорее всего, отображается и в интернет-банке, если такой сервис есть у вашего банка. И не забывайте: у смартфона есть функция напоминания, воспользуйтесь ею в следующий раз.

Не забудьте закрыть кредит

Если вы сделали последний взнос и, кажется, закрыли кредит, не спешите вздыхать с облегчением. Позвоните на горячую линию банка, еще раз подтвердите закрытие кредита или получите справку. Проверьте свою кредитную историю. Один раз в год ее можно получить бесплатно в кредитном бюро.



**Пример**

**Дмитрий Иванович:** Брал кредит на ремонт, но внезапно появились деньги, решил закрыть досрочно. Позвонил на горячую линию, узнал, сколько осталось уплатить, чтобы погасить кредит, и перевел всю сумму на карту. Радовался, что быстро отделался, на процентах сэкономил. А тут СМС от банка — оказывается, продолжают капать проценты. Как же так?

**Комментарий эксперта:** Скорее всего, вы просто положили на счет деньги и никак не оформили досрочное погашение. Банк списал очередной ежемесячный платеж, а оставшиеся деньги по-прежнему лежат на карте. Условия досрочного погашения прописаны в вашем договоре, уточните, как это сделать правильно. На всякий случай лучше взять в банке справку, что кредит закрыт.

**Избегайте типичных ошибок при получении кредита, не торопитесь и не жалейте времени на изучение нюансов. И тогда кредит станет для вас полезным финансовым инструментом, а не источником проблем.**

1. Ссылки на информационные сайты по финансовой грамотности: [fincult.info](http://yabs.yandex.ru/count/BaY6pqNVnsu500q24808CTtAIbm00000E0H00aW2OBm8Q09mq9JzpGs00TwIrRwUvewZ2uW1XjlAeZcG0T3pxCqnc07koOtSChW1uj30Wnl00LpO0SIB-1BW0QQlnHBe0Oe2Y0BzkeK1e0BemEuMs082y0BhYjV-3VW2aF62vjNQWhftW0EJzVsv3OW3xAsfoGIO0-QB5gW32h031BW4_m7e1E6B1FW4kljKY0Mw-rIG1OkTMw05-FKPg0Nvp1Mm1VdC5RW5u9WNm0MBdLl81U2O5-051V050PW6Wj2iymwW1e01g0Q00Sa6crAqlSGdUdJH1jn8rxw6F10PsGO0003G00000Aa7-Ngizb54hm6m1u20c0pG1mBW1uOAyGTtP0iv_l3QIlW70e081D08W8A0WS2GW0BW2BIWjmk02W712W0000000F0_s0e2u0g0YNhu2e2r6AeB4A0P8PhvUW00oFlsFKI01G3P2_bwhFPHHAy1w0kw-rJm2mg83AgTthu1w0mVu0q3YGvUkaaC0YlhFv0Em8Gzc0wRfT7jo_Y9lNIW3i24FR0E0TWE1Q4Fow55jlFzx3_P3m0000000F0_u0y1W13du9aGa12MlFBbvl60rNQQ40aH00000000y3_840Ju4FZ__________m604Ul__________m684G6G4GAX4G0000000F0_?q=%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F+%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C+%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82%D1%8B); [finagram.com](http://yandex.ru/clck/jsredir?bu=6bhp&from=yandex.ru%3Byandsearch%3Bweb%3B%3B&text=&etext=2043.TWNKUvSvwzyf2Fg7pPFWbEg-Gu-5NBJ6joiSTIzKg_KO1SFye4oXHGxpZsqXbnSVber-FgwoCgndp2jsN6gdv-eVnr02qSGFyrDWClvnZsc.df9d315613e8dd560e2fe953d68eb5347fca9b70&uuid=&state=PEtFfuTeVD4jaxywoSUvtB2i7c0_vxGdnZzpoPOz6GTqyxekpgelGN0462N3raoDxGmZrxyyOXapd8URPfvG8NnrH0eJ-TPA4pJcCcYaOqU4R9Ljhl8tRw,,&&cst=AiuY0DBWFJ7q0qcCggtsKe_ZVnIw5RpYw8WMDJzFaXA87cEYETsMGMHoE3hHoFctJ0h5nyQIAcNPgPo-7IpBEjCMNaao2lUTxb6ZjN1VYMN5rxZ_edBT8x3LLFe01QZlWhAm8wYEICm0lUN8PA1IqCL9thtxSeTL-T0ZsDSPhLttokTXhxYC5Gs6OeIMK55V4_XZkB0Ka1iyb6o3BUbh1J5feC9rESTxN5r0znz3Zgggi30fInfraGR1PFjcikb_Ow4vhZA8BzU8H4L6b1s_xmobUN0ivmtNdJZ1BH0BpA6dBqqQxdO_vt2vKWUAI2N-v9p-py8na7znx46q40PtYuYn8umsLjX_ESPWuIwCA4_yP6tLidNJf-W0iJJXjRBLYKzdQvRUEDbEm9rFlNPuQKd6DC9jm9nTbK_dZK1d2m5WsQex4x-LyMmNlbgxXn0801lZCfnWvBcnuflwnuDSfGExDfm_LF7gz6kqFeN8lQgtXGLxIaUrxCD5dArOekpI5AnLHXThC8fjA4k71kwLCoZmtRtDMT72uDGlKhpK1iMVgP2TgkQoio75bKcwPXQ_vXtf0WNj6BegRqD8vUfeooeeXf-7kFve76IJuhv7StzVFqiyzoizu9AJ1MwAWvtl698th7UvVPNW4AHwXRSAt8QPmlpf8gkj9_uBsgPGfOOh1r3L0qCPm4Wkud7O25-AWjlc6s1Zlu1RjyutBMTP3RYWaVzY4qwFTbO86EN0Kf9rKD1W5cDnhxexrmJ_JA2DJjpUhhOnHDiZ3WXjbaUp2rk3dpcwV9xMHbVgw7miTkftdJ07KJtA7w,,&data=UlNrNmk5WktYejY4cHFySjRXSWhXS2kyeG5YOFdMb1hPNVlnN0RtWFBhdmZvWU1mQzdMRVU3N2R5emxFUUZrSTBUUkNEMWVscG5OYkx4VERRWmN1QkQ3TTJESERyM2dU&sign=32cb97c562ab2fafffd9e3900f5e1aa9&keyno=0&b64e=2&ref=orjY4mGPRjk5boDnW0uvlpAgqs5Jg3quKLfGKhgcZzlQ3PZ0FIM1QQRgD_tvxQYDkA66XvaPq_WOaKxxzakyi1d2_oEY6GgDR8EV7SdRu1zPbQoMSYQDnDi9zOuU1iw8IKhMpegcixxUwwQVtEw_xVxfzI4U62QJMY8b1G9SCEFDROaCKpNYbe1bcUlisKu1btR60G9-SVIj7GCoNHQG9mrou3HJK9bYtThK9-hShvqfD7B2vPweQSLyZUsVO89qZByMRCCoOrtTS1pIXneJceQAJuJDcmvY&l10n=ru&rp=1&cts=1548405489308&mc=4.351823225551766&hdtime=20296); [вашифинансы.рф](http://yandex.ru/clck/jsredir?bu=6bi7&from=yandex.ru%3Byandsearch%3Bweb%3B%3B&text=&etext=2043.TWNKUvSvwzyf2Fg7pPFWbEg-Gu-5NBJ6joiSTIzKg_KO1SFye4oXHGxpZsqXbnSVber-FgwoCgndp2jsN6gdv-eVnr02qSGFyrDWClvnZsc.df9d315613e8dd560e2fe953d68eb5347fca9b70&uuid=&state=PEtFfuTeVD4jaxywoSUvtB2i7c0_vxGdnZzpoPOz6GTqyxekpgelGN0462N3raoDxGmZrxyyOXapd8URPfvG8JUr__MIuQ84kPIjpj4QOWAu0amWjzcz5Q,,&&cst=AiuY0DBWFJ7q0qcCggtsKe_ZVnIw5RpYw8WMDJzFaXA87cEYETsMGMHoE3hHoFctJ0h5nyQIAcNPgPo-7IpBEjCMNaao2lUTxb6ZjN1VYMN5rxZ_edBT8x3LLFe01QZlWhAm8wYEICm0lUN8PA1IqCL9thtxSeTL-T0ZsDSPhLttokTXhxYC5Gs6OeIMK55V4_XZkB0Ka1iyb6o3BUbh1J5feC9rESTxN5r0znz3Zgggi30fInfraGR1PFjcikb_Ow4vhZA8BzU8H4L6b1s_xmobUN0ivmtNdJZ1BH0BpA6dBqqQxdO_vt2vKWUAI2N-v9p-py8na7znx46q40PtYuYn8umsLjX_ESPWuIwCA4_yP6tLidNJf-W0iJJXjRBLYKzdQvRUEDbEm9rFlNPuQKd6DC9jm9nTbK_dZK1d2m5WsQex4x-LyMmNlbgxXn0801lZCfnWvBcnuflwnuDSfGExDfm_LF7gz6kqFeN8lQgtXGLxIaUrxCD5dArOekpI5AnLHXThC8fjA4k71kwLCoZmtRtDMT72uDGlKhpK1iMVgP2TgkQoio75bKcwPXQ_vXtf0WNj6BegRqD8vUfeooeeXf-7kFve76IJuhv7StzVFqiyzoizu9AJ1MwAWvtl698th7UvVPNW4AHwXRSAt8QPmlpf8gkj9_uBsgPGfOOh1r3L0qCPm4Wkud7O25-AWjlc6s1Zlu1RjyutBMTP3RYWaVzY4qwFTbO86EN0Kf9rKD1W5cDnhxexrmJ_JA2DJjpUhhOnHDiZ3WXjbaUp2rk3dpcwV9xMHbVgw7miTkftdJ07KJtA7w,,&data=UlNrNmk5WktYejY4cHFySjRXSWhXRXFoNGtBbl9TOFVrOXVHNnp3a1lTbTVXQ1JKWDliTThZWEkxcS1QRll3Yk5Pc0JFR2JTY1dKQ3NYZGVyTjJkZVFyQVFCOTVDRDlwa014QTJpNEZRRmFwUWlLcWQ2aVdEOXR1Y0RCTnFaMWc,&sign=f1c2522b0d9a138b6572843e6b7374b1&keyno=0&b64e=2&ref=orjY4mGPRjk5boDnW0uvlpAgqs5Jg3quKLfGKhgcZzlQ3PZ0FIM1QQRgD_tvxQYDkA66XvaPq_WOaKxxzakyi1d2_oEY6GgDR8EV7SdRu1zPbQoMSYQDnDi9zOuU1iw8IKhMpegcixxUwwQVtEw_xVxfzI4U62QJMY8b1G9SCEFDROaCKpNYbe1bcUlisKu1btR60G9-SVIj7GCoNHQG9mrou3HJK9bYtThK9-hShvqfD7B2vPweQSLyZUsVO89qZByMRCCoOrtTS1pIXneJceQAJuJDcmvY&l10n=ru&rp=1&cts=1548405545530&mc=4.63780139475645&hdtime=76514); [finuch.ru](https://finuch.ru/)
2. Ссылка для скачивания информационныхроликов от Центрального банка России (для трансляции на экранах и мониторах)<https://cloud.mail.ru/public/23mN/vJn3682yj>
3. Телефонные номера государственных служб по защите прав граждан:

- по вопросам деятельности кредитных и микрофинансовых организаций – горячая линия Центрального банка РФ: 8-800-250-4072;

- по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе по деятельности коллекторских агентств  – Управление Роспотребнадзора по Кемеровской области: тел.: 8-800-700-0309, время работы: пн-чт 8.00-17.00 (перерыв 12.30-13.30), пт 8.00-14.30 (перерыв 12.30-13.30);

- в сфере оказания досудебной помощи, а так же консультаций по составлению заявлений в надзорные и иные органы и организации, претензий, исковых заявлений, ходатайств, апелляционных, кассационных жалоб и пр. – Консультационный центр для потребителей: тел. в г.Кемерово: 8-951-581-3279; (8-3842) 64-67-81; 64-67-82, время работы: пн-чт: 8.00-17.00 (перерыв 12.00-12.45), пт: 8.00-15.45 (перерыв 12.00-12.45). А так же подразделения Консультационного центра располагаются в г.Новокузнецк, г.Анжеро-Судженск, г.Белово, г.Ленинск-Кузнецкий, г.Мариинск, г.Междуреченск, г.Мыски, г.Юрга и г.Прокопьевск. Контактную информацию и адреса перечисленных подразделений можно посмотреть на сайте: <http://www.42.rospotrebnadzor.ru> в разделе Центр гигиены и эпидемиологии.