

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Кредиты и займы

Разные люди по-разному относятся к идее брать деньги в долг: некоторые сознательно этого избегают, другие, наоборот, берут в долг со спокойной душой.

Почему же люди берут деньги в долг? Конкретные причины разные, но главная цель денежных займов всегда одна и та же — перераспределение тех, или иных благ во времени: мы можем получить желаемую вещь сейчас, а полностью расплатиться за нее через некоторое время.

Главное здесь понимать, что платить за использование блага сейчас придется обязательно, да еще и с процентами. Привлечение денежных займов расширяет наши возможности, но также накладывает на нас обязательства, невыполнение которых может повлечь серьезные последствия.

Многие не понимают разницы между стандартным кредитом в банке и займом, взятым в микрофинансовой организации (далее – микрозайм), чем же они отличаются?



Банковский кредит

Банковский кредит – это предоставление денежных средств клиенту в долг на условиях, описанных в договоре, и последующий их возврат банку с учетом процентов. Главное отличие от микрозайма в том, что для выдачи кредита нужна лицензия, заниматься кредитованием в России могут только банки и финансовые структуры, имеющие соответствующее разрешение.

Банковские кредиты бывают **целевыми** – выдаются на покупку определенного товара или оплату услуги, и **нецелевыми** (потребительский кредит, кредитная карта).

Одним из самых популярных видов банковского кредита является потребительский кредит.

Потребительский кредит – выдача денег под проценты на личные нужды (ремонт, отпуск, шопинг и т. д.), при этом заемщик не обязан сообщать банку, на что он планирует потратить полученные деньги. Оформляя такой кредит, вы получаете все

деньги сразу, расходовать средства можно постепенно, но проценты начисляются на всю предоставленную сумму, выдаются на фиксированный период, в среднем от 1 года до 5 лет.

Преимущество банковского кредита: относительно невысокие проценты; возможность получить крупную сумму на длительный срок; при необходимости можно погасить досрочно.

К недостаткам можно отнести: строгий график погашения и систему штрафов при несвоевременном внесении платежа; сбор пакета документов и подтверждение дохода, если этого требует банк; длительная процедура оформления и рассмотрения заявки, которая может занимать несколько часов или дней.

Если вы решили взять кредит в банке, первым делом стоит обратиться к любому из сайтов-агрегаторов информации по банковской тематике (например, svavni.ru и banki.ru). Там можно найти интересующий вас банк, узнать об условиях предоставления кредита и сравнить их с условиями в других банках, а также изучить отзывы клиентов. Кроме этого, обратить внимание на нюансы

выдачи кредитов – перед тем как одобрить кредит, банк проверяет: достоверность информации из анкеты (все данные, указанные в заявке, должны быть заполнены корректно, без ошибок); платежеспособность (проверяются зарплата и другие ежемесячные доходы, для этого клиент предоставляет справки); кредитную историю (банк смотрит, как человек в прошлом расплачивался по другим обязательствам); кредитную нагрузку (банк проверяет наличие и общий объем финансовых обязательств у человека).

Еще одним важным показателем, на который следует обратить внимание при заключении кредитного договора в банке, является полная стоимость кредита (ПСК), которая рассчитывается по определенной формуле и будет сложной для тех, кто не знаком с финансовой математикой. В настоящее время в сети Интернет можно найти множество онлайн-калькуляторов, которые за несколько мгновений проведут необходимые вычисления по заданным вами параметрам (один из таких калькуляторов вы можете найти на сайте <https://www.fincult.info>).

Кредитная карта – один из видов банковских кредитов

(на кредитной карте находятся средства банка), которым можно воспользоваться в любое время в рамках суммы, которая находится на персональном счете. С её помощью оплачивают любые покупки безналичным способом (проживание в отеле, путешествие, лечение и т.д.). Ежемесячные платежи по кредитной карте напрямую зависят от ваших трат, проценты начисляются только на израсходованные средства. Срок договора по кредитной карте не ограничен, кредитный лимит возобновляется каждый раз после того, как вы погашаете задолженность. Чтобы погасить задолженность, нужно внести потраченные средства обратно на карту переводом, в банкомате, или другим удобным способом. За платежи и возврат долга в рамках льготного периода по кредитной карте клиенту не начисляются проценты. После окончания грей-периода к задолженности добавляются проценты, которые нужно платить за использование заемных средств, как при оформлении стандартного кредита в банке.

Кредитная карта имеет ряд преимуществ перед классическим кредитом, оформляемым по заявке в банке: простое оформление (подать заявку

можно онлайн, решение принимается за две минуты, получить карточку можно в ближайшем офисе банка или с доставкой на дом, список документов минимален: в отдельных случаях нужен только паспорт); низкие требования к заемщику (оформить карту возможно даже с проблемной кредитной историей); свобода действий (кредитную карту можно использовать в любое время); удобство потратить любую сумму в рамках кредитного лимита и в любой момент погасить ее полностью или частично); наличие льготного периода; различные бонусы (кешбэк, начисление миль и иные поощрения такого рода).

Недостатки кредитных карт: определенная сумма кредитного лимита; при снятии наличных действуют высокие комиссии; риски потребителя (часто люди так увлекаются кредитками, что потом им трудно выплатить образовавшиеся задолженности); кешбэк и иные бонусы нередко стимулируют неоправданные траты, а условия предоставления льготного периода иногда настолько запутанны, что его легко нарушить, и тогда проценты придется заплатить за весь срок кредитования.

Займы в микрофинансовой организации

Микрозайм — это краткосрочная мера, когда деньги нужны срочно и ненадолго, т.е. если вам нужно 10 000 рублей на неделю до зарплаты, то можно обратиться в микрофинансовую организацию (далее – МФО), в долгосрочной перспективе займы невыгодны: чем больше срок кредитования, тем выше переплата по процентам.

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

Большинство МФО предоставляют кратковременные займы (до 30 дней), которые

необходимо вернуть одним платежом. Процентная ставка, существенно выше, чем в банках (показатель может достигать 1% в сутки – 365% в год).

Виды микрозаймов: на банковскую карту, наличными, на электронный кошелек или мобильный телефон. Также можно выделить: офлайн-займы, которые можно получить только в офисе МФО; онлайн-займы, предоставляемые удаленно (выдача производится круглосуточно).

Чем же отличаются займы в МФО 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 ниже 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 заемщика (оформить заём возможно с плохой кредитной историей, без работы и постоянного дохода).

Может сложиться впечатле-

ние, что условия в МФО гораздо комфортнее, чем в банках, однако это не так. Обратной стороной такого «комфорта» являются очень высокие проценты, жесткие условия относительно просрочки, последующие штрафы, а также распространенная операция по продаже просроченных долгов коллекторским агентствам.

Чтобы избежать рисков, перед сотрудничеством стоит проверить, внесена ли компания в государственный реестр МФО, и убедиться, что реквизиты в госреестре и договоре совпадают.

Тем, кто решил стать заемщиками, неважно, кредит в банке или микрозайм в МФО, можно посоветовать воспользоваться следующим простым алгоритмом:

1. Трезво подумайте, действительно ли ваша цель этого стоит.
2. Критически оцените свою платежеспособность и возмож-

ности для возврата долга.

3. Внимательно изучите рынок кредитных предложений, выберите наиболее подходящую для себя кредитную организацию и выгодный план заимствования.

4. Подберите оптимальную из доступных вам схем кредитования.

Принимая решение о получении кредита или займа, важно не поддаваться кратковременным психологическим импульсам и эмоциям (потому что обычно за такие слабости приходится расплачиваться невыгодными условиями кредитования), сохранять бдительность (ведь кредиторы нередко стараются замаскировать невыгодные для заемщика условия кредитования) и быть внимательными (при выборе схемы кредитования и особенно при подписании кредитного договора).