5**. Управление кредитной нагрузкой**

Кредит – это услуга, в рамках которой Кредитор одалживает клиенту деньги на конкретный срок и на определенных условиях. Клиент обязуется своевременно их вернуть, заплатив вознаграждение в виде процентов, комиссий. Кредиты, карты, Микрофинансовые организации - как сравнить предложения, чтобы не переплатить лишнего?

- Потребительский кредит предоставляется гражданам на любые личные цели, кроме предпринимательской деятельности.

- Кредитная карта - это нецелевой, необеспеченный кредит, выдаваемый на срок действия карты. Его основное отличие от других типов – это возобновляемость в пределах установленного лимита. У карты есть целый ряд преимуществ:

* беспроцентный период кредитования
* возможность учета расходов и участия в программах лояльности
* использование кредитного лимита как части резервного фонда и другие.

- Ипотечный кредит – это залоговая форма кредита, обеспечением по которой выступает недвижимость. Ипотека – самый «недорогой» кредит, а вот у «займов до зарплаты» процентная ставка может исчисляться сотнями процентов.

- Микрозайм — это способ занять деньги, не в банке, а, например, у Микрофинансовой организации (предоставляет займы на сумму до 1 млн рублей) и Кредитного кооператива (формирует имущество за счет взносов чле­нов-пайщиков, предоставляет им займы либо возможность вложить свои средства под высокие проценты, но без государственных гарантий).

При получении кредита задайте себе несколько вопросов:

1. Какова текущая нагрузка на бюджет? Есть ли риск, что условия изменятся и кредитная нагрузка вырастет? Ежемесячные платежи по всем кредитам не должны превышать 40–45% от доходов.

2. Внимательно читайте кредитный договор и приложения к нему. Он содержит: общие условия (устанавливаются в одностороннем порядке) и индивидуальные (согласуются с заемщиком, содержат информацию обо всех обязательствах сторон). На изучение договора должно быть выделено не менее пяти рабочих дней.

3. Сравнивайте разные кредитные предложения для выбора максимально комфортных для вас условий: программа кредитования, удобство погашения, качество сервиса.

4. Какова эффективная процентная ставка и полная стоимость кредита (ПСК)? ПСК вычисляется в годовых процентах и учитывает платежи заемщика по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения.

В ПСК включаются: сумма основного долга, проценты, комиссии, платежи в пользу третьих лиц (если предусмотрены договором), платежи по страхованию (если, например, от них зависит процентная ставка). В ПСК не включаются платежи: обусловленные законом, зависящие от решений заемщика, по страхованию залога, штрафы, пени.

5. Какой график платежей? Например, кредит с аннуитетными платежами имеет меньшую ежемесячную нагрузку на бюджет, нежели кредит с дифференцированными, но общая сумма переплаты за весь срок кредита будет выше.

6. Обратите внимание на сумму дополнительных сборов и комиссий. Для карт, например, за снятие наличных в банкоматах, SMS- уведомления, предоставление выписки по счету и другие.

7. Каковы условия досрочного погашения? Придется ли платить комиссии и что пересчитывается при частичном досрочном погашении: срок кредита или сумма платежа. Перерасчет срока кредита намного выгоднее.

Если Вы приняли решение воспользоваться кредитными деньгами – сделайте это осознанно и максимально точно оцените все плюсы и минусы. Помните: кредит – это долг, который необходимо будет вернуть, поэтому при его получении самостоятельно оцените свою кредитоспособность: ежемесячные выплаты по нему не должны превышать 30% месячного дохода.

Правила погашения кредита:

* Не допускайте просрочек
* Контролируйте состояние кредита
* Сообщайте банку актуальные контактные данные
* При отзыве лицензии банка продолжайте выплаты по кредиту
* Когда кредит погашен, получите об этом справку от банка

Но в жизни может случиться ситуация, когда вы не можете больше выплачивать платеж. В этом случае проанализируйте свои активы и долги, возможно, продажа неиспользуемого имущества поможет снизить кредитную нагрузку. Если вы все же не можете больше выплачивать кредит - следуйте простым правилам:

* Сообщите в банк о сложившейся ситуации и постарайтесь договориться о реструктуризации долга (снижении платежа или кредитных каникулах)
* Проверьте условия договора страхования, возможно, текущая ситуация является страховым случаем
* Запросите в банках предложения по рефинансированию долга (например, рефинансировать несколько кредитов с помощью одного с меньшей процентной ставкой)
* При необходимости обратитесь за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей.
* В случае необоснованного отказа банка реструктурировать долг или нарушения им договора – обращайтесь в Банк России, к финансовому омбудсмену или в суд

Если у вас есть несколько кредитов и рефинансирование невозможно, попробуйте использовать метод «снежного кома» выплачивая долги от меньшего к большему, направляя на погашение любой дополнительный доход.

В качестве крайней меры используйте механизм банкротства физических лиц.

По закону о банкротстве к должникам могут быть применены три процедуры:

1. Реструктуризация долгов для восстановления платежеспособности должника. Составляется план реструктуризации, где указываются объемы и сроки погашения задолженности (не более 3-х лет). В результате: если клиент гасит задолженность, то процедура банкротства прекращается, если нет – он признается банкротом и начинается реализация его имущества.

2. Проводится опись и оценка имущества, составляется план его реализации. Выручка от продажи имущества идет на закрытие долгов перед кредиторами и покрытие расходов по процедуре банкротства. После реализации имущества и окончания расчетов, все требования кредиторов считаются удовлетворенными, гражданин освобождается от долгов.

3. На любом этапе рассмотрения дела о банкротстве можно заключить мировое соглашение, зафиксировав суммы обязательств и сроки их погашения, тогда дело о банкротстве прекращается.

К гражданину, признанному банкротом, применяется ряд ограничений:

* в течение пяти лет при обращении за кредитом он должен сообщать о факте банкротства
* в течение трех лет он не сможет руководить юридическим лицом

Процедура банкротства предназначена для оказания помощи людям, попавшим в тяжелую ситуацию и неспособным погасить свои долги самостоятельно. Чтобы этой процедурой не могли воспользоваться преднамеренно, законом предусмотрено наказание: от денежного штрафа до лишения свободы.

Длительная просрочка по кредиту может привести к тому, что банк передаст долг коллекторскому агентству. Таким образом, с заемщиком будет общаться уже не сотрудник банка, а представитель коллекторского агентства. При этом за просрочку платежей по кредиту все еще начисляются штрафы и пени. Чтобы избежать передачи договора коллекторам обратитесь за помощью в банк в момент возникновения финансовых трудностей. Объясните ситуацию, укажите причину, по которой не можете выплачивать долг (увольнение, травма, несчастный случай) и постарайтесь договориться о реструктуризации и рефинансировании кредита

Если все же приходится общаться с коллекторами, то помните, что они при общении с должником, по закону обязаны:

* представляться: назвать фамилию и имя, название и контакты организации;
* подтвердить свои полномочия, предоставив документы о передаче долга;
* ни в коем случае не применять по отношению к заемщику насильственных действий;
* коллекторы – не судебные приставы, они не в праве зайти в ваш дом и вынести из него ценные вещи в счет погашения кредита.

Коллекторы могут звонить вам не более двух раз в неделю и в строго отведенное время. Беспокоить должников запрещено с 22.00 до 8.00 в будни и с 20.00 до 9.00 в выходные.

При разговоре с коллектором по вашему кредиту сохраняйте спокойствие. Не пытайтесь его обмануть, опишите ему свою ситуацию и назовите реалистичный срок оплаты. Выполняйте обещания данные коллекторам по телефону, иначе если вы пообещали заплатить и не заплатили, коллектор больше вам не поверит.

Если вам позвонили коллекторы по чужому кредиту, то сообщите это коллектору, представьтесь, а при необходимости выясните подробности кредита, возьмите в банке справку об отсутствии задолженности направьте ее в коллекторское агентство

В случае просрочки платежей или несостоятельности должника некоторые коллекторы могут использовать некорректные приемы воздействия: угрозы, оскор­бления, ночные звонки, внезапные визиты на дом. Представители фирмы-коллектора могут созна­тельно лгать, утверждая, что у них есть право войти в квартиру и забрать вещи в счет долга.

**Действия заемщика при возникновении угроз:**

* Сохраняйте хладнокровие, не поддавайтесь на провокации
* Попросите у коллектора предоставить копию договора между ними и банком
* Уточните название организации, номер банковской лицензии на право ведения коллекторской деятельности и фамилию сотрудника
* Записывайте все разговоры с коллекторами, предупредив их об этом.
* Требуйте от коллекторов действий в рамках правового поля: не беспокоить в ночное время, не применять насильственных действий.
* Не пускайте в дом никого, кроме судебных приставов.
* Обратитесь к юристам или адвокатам, специализирующимся на микрокредитовании: предварительная беседа не требует оплаты и поможет сориентироваться в правах. Впоследствии можно решить, нужна ли услуга профессионального юриста.

Сообщить о нарушениях со стороны коллекторов можно в Банк России, СРО, а при угрозах или насилии — обращаться в полицию.

И главное – чем быстрее вы погасите свою задолженность по кредиту, тем быстрее вы избавитесь от навязчивого внимания взыскателей долгов.

Cтатья подготовлена в рамках Всероссийской недели сбережении 2017, которая проходит в рамках Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Узнайте больше на портале вашифинансы.рф.