**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).

Изучить условия разных типов кредитов от разных банков сегодня можно не посещая множество организаций. Для выбора достаточно зайти, например, на сайт-агрегатори просмотреть разные предложения от разных банков.

Что такое сайт-агрегатор? Это онлайн-ресурс, на котором собрана информация о разных финансовых услугах и продуктах. На таких сайтах можно выбрать вклады, страхование жизни и имущества, сравнить предложения по кредитным продуктам от разных банков.

Сайт- агрегатор похож на онлайн-магазин финансовых услуг с широким ассортиментом товаров от разных «производителей».

Самые популярные сервисы banki.ru, credits.ru, Sravni.ru

Покупка за собственные деньги в большинстве случаев обойдется вам дешевле. Если же вы понимаете, что без кредита никак не обойтись, тогда стоит внимательно и осознанно подготовиться к жизни с кредитом.

Если 5-10 лет назад для подачи заявления на любой продукт банка необходимо было заглянуть в отделение, то сегодня онлайн-сервисы позволяют сэкономить ваше время, минимизировать визиты в банк. Выбрать, ознакомиться с условиями, заполнить анкету-заявление на кредитную карту можно через сайты-агрегаторы и сервисы банков.

Загляните в ваш личный кабинет пользователя банковских услуг. Возможно для вас у банка есть персональное предложение по кредитному продукту.

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 25–30% 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
* Пользуйтесь личным кабинетом, чтобы отслеживать очередной платеж по кредиту

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.

Статья подготовлена в рамках Всероссийской недели сбережении 2019, 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.ру.