



ПО ЗАКАЗУ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Как не попасть в кредитное рабство



**Дружи
с финансами**
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН



Москва, 2016

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Пресс-центр Проекта
117105, Россия, Москва,
Варшавское шоссе, дом 9, стр. 28
+7 (495) 640 80 91
press@vashifinansy.ru
www.вашифинансы.рф

Подготовлено АНО «ЭПШ ФБК» по заданию Министерства финансов Российской Федерации в рамках выполнения контракта № FEFLP/FGI-2-1-9 «Разработка брошюр и проведение семинаров по теме «Финансовая безопасность на финансовом рынке» для взрослого населения» по проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Москва, 2016. – 20 с.
Тираж 500 экземпляров

© Министерство финансов Российской Федерации, 2016



КРЕДИТ: ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ

Каждый может столкнуться с ситуацией, когда не хватает собственных средств на покупку. Кредит же позволяет достичь желанной цели немедленно, не дожидаясь накопления необходимой суммы. Однако важно понимать: кредит можно себе позволить, только будучи твердо уверенным, что вы сможете его погасить.

Как получается, что для одних кредит – это шаг наверх, а для других он оборачивается самым настоящим рабством? Ответ на этот вопрос на самом деле прост. Принимая решение о кредите, следует руководствоваться целесообразностью и вашими финансовыми возможностями.

Прежде всего подумайте, так ли нужна вам именно сейчас эта покупка. Может быть, вы сможете накопить или, например, подобрать более дешевый аналог.

- Покупая в кредит, вы платите больше. Оцените, сколько вы готовы переплатить.
- Кредит лучше оформлять в легальных и проверенных организациях (будь то банк или микрофинансовая организация). Показателем легальности является наличие организации в реестре финансового мегарегулятора – Банка России.
- Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его получения.

Проанализируйте предложения нескольких банков.

- Просчитайте полную стоимость кредита. Она включает не только сумму основного долга с процентами, но и возможные дополнительные сборы и комиссии, а также другие условия обслуживания.
- Соотнесите предполагаемые выплаты по кредиту со своими доходами. **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОМЕНДУЕТ, ЧТОБЫ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ПЛАТЕЖ ПО КРЕДИТУ НЕ ПРЕВЫШАЛ 30–40% ВАШЕГО СЕМЕЙНОГО ДОХОДА.**
- Оценивая свои возможности своевременно погашать кредит, рассчитывайте только на стабильные, регулярные доходы.
- Не пытайтесь приукрасить свое финансовое положение, даже если вам очень нужны деньги в настоящий момент. Помните о том, что ложные данные могут в будущем обернуться несоразмерными затратами.
- Оцените возможные последствия, если не сможете платить по кредиту.
- Внимательно прочитайте договор и все приложения к нему. Подписывайте документы, только если вы уверены в том, что все условия договора вам понятны, вы точно представляете, сколько и когда вам необходимо будет платить, и вы знаете, что сможете это сделать.

СОДЕРЖАНИЕ

Жилищные кредиты.....	3
Автокредиты	6
Потребительский кредит	8
Кредитная карта.....	10
Проверка кредитной истории	12
Кредит не мой, а звонят мне	13
Финансовые затруднения: что делать	14
Чем грозят наши долги:	
знакомство с коллекторами	15
Банкротство. Кто имеет право. Как пройти процедуру. Какие будут последствия	18
Официальные документы. Полезные книги.	
Ссылки в Интернете.....	19

ЖИЛИЩНЫЕ КРЕДИТЫ

Стоимость жилья сегодня такова, что позволить себе покупку новой квартиры или дома можно либо много лет накапливая средства, либо обратившись за целевым кредитом – ипотекой. Как правило, крыша над головой нужна уже сегодня, а значит, путь сбережений не подходит. Помните, что **ипотечный кредит – очень ответственный шаг, который будет оказывать влияние на вашу жизнь в течение 10, 15 и более лет.** Для начала рассмотрите вариант с арендой. Поможет вам в этом наша сравнительная таблица:



Плюсы аренды

- ⊕ Рынок аренды более гибкий, и намного легче найти подходящее жилье по приемлемой цене.
- ⊕ Вы можете более оперативно менять привязку работа – дом.
- ⊕ Вы обладаете большей финансовой гибкостью в отсутствие больших ипотечных обязательств.
- ⊕ Выплаты по кредиту сейчас заметно выше среднестатистической арендной платы за сравнимую квартиру.







Плюсы ипотеки

- ⊕ Недвижимость сразу находится в вашей собственности.
- ⊕ Вы заранее знаете все свои расходы – сумма кредита и выплат по нему неизменна (за исключением валютной ипотеки).
- ⊕ Можно сдавать в аренду приобретенное жилье.
- ⊕ Можно использовать материнский (семейный) капитал и налоговые вычеты.
- ⊕ В России не развит рынок долгосрочной или длительной аренды, снять квартиру, к примеру, на 20 лет, практически нереально. А это означает, что как минимум один раз в несколько лет семью, которая арендует квартиру, так или иначе будет ожидать переезд.



ДЕЛАЯ ВЫБОР В ПОЛЬЗУ ИПОТЕКИ, НУЖНО УЧИТЫВАТЬ ЕЩЕ РЯД ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РИСКОВ И ПОСТАРАТЬСЯ ИХ МИНИМИЗИРОВАТЬ

-  Откажитесь от идеи, если ежемесячный платеж будет превышать 45% от вашего дохода.
-  При совершении сделки всесторонне изучите варианты страхования. В случае ЧП такая мера поможет избежать серьезных материальных проблем. С другой стороны, чем больше страховых случаев включено в итоговый договор, тем больше придется доплачивать за оформление.
-  Ваши доходы за вычетом платежа по кредиту должны позволять откладывать какую-то часть средств и на создание «подушки безопасности». По мнению финансовых экспертов, ипотечный заемщик на случай финансовых трудностей должен иметь в запасе сумму на выплату трех платежей по кредиту.
-  При покупке жилья в новостройке рекомендуется заключать сделки в рамках закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости».

Выбираем условия ипотечного кредита

При оформлении кредита на жилье вы сможете выбрать из нескольких ипотечных схем. Наиболее привлекательные условия предлагают по так называемым льготным программам. Например, такие предложения банки делают для зарплатных клиентов. Существует и ряд проектов поддержки ипотечников со стороны государства или региональной администрации в рамках реализации программ по повышению доступности жилья для населения. Это могут быть специальные программы для молодых семей, распорядителей материнским (семейным) капиталом, работников бюджетных организаций, военнослужащих, очередников на жилье, ветеранов, молодых ученых и т. д. Перечень таких предложений постоянно актуализируется.

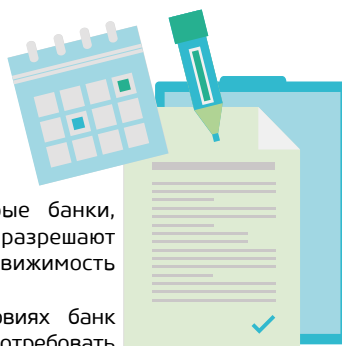


Главное преимущество льготных программ – ощутимо сниженная процентная ставка, среди прочих возможных бонусов – уменьшенный первоначальный взнос, возможность какой-то период не платить проценты, а гасить сразу основную задолженность, и т. п.



Чтобы выбрать максимально выгодную ипотечную программу, необходимо определить:

- какой суммой первоначального взноса вы располагаете;
- какая сумма кредита вам нужна;
- сколько вы готовы ежемесячно платить по кредиту (не забывайте о соотношении платеж/доход!);
- на какой максимальный срок вы готовы взять кредит;
- какой способ погашения кредита для вас предпочтительнее – аннуитетный или дифференцированный.



Перед подписанием кредитного договора обязательно уточните у банка:

- возможность досрочного погашения: через какой срок оно возможно и на каких условиях;
- какие дополнительные комиссии придется оплачивать и их общую сумму;
- что пересчитывается при частичном досрочном погашении: срок кредита или сумма платежа. По общей финансовой эффективности перерасчет срока кредита намного выгоднее, особенно через 3–4 года от начала кредитного договора;
- какие штрафы и за что предусмотрены кредитным договором;
- какие права и обязанности имеет заемщик.

- Некоторые банки, например, не разрешают сдавать недвижимость в аренду;
- при каких условиях банк имеет право потребовать досрочное погашение всего кредита;
- существует ли вероятность передачи долга (продажи закладной) другому кредитору и при каких условиях;
- при каких условиях кредитор может наложить взыскание и забрать недвижимость;
- какова общая сумма переплаты.



Обратите внимание: сумму ежемесячного платежа можно уменьшить, если растянуть срок погашения кредита на как можно более долгий срок. Однако при этом возрастают затраты в целом, так как придется потратить больше средств на проценты по кредиту и страхование рисков по ипотечной сделке. Но если вы будете погашать кредит досрочно, то сумма переплаты будет минимальной.

Способы погашения ипотеки

В настоящий момент в России используются два способа погашения ипотечного кредита.



Аннуитетная схема погашения –

это погашение кредита регулярными, одинаковыми по величине (аннуитетными) платежами. Размер платежа определяется при выдаче кредита по официальной формуле аннуитета и включает в себя расчетную сумму на погашение основного долга и проценты, начисленные на сумму невыплаченного долга. Каждый месяц заемщик платит одну и ту же сумму.



Дифференцированная схема погашения –

это погашение кредита регулярными, но разными по величине платежами. Размер каждого платежа определяется банком при выдаче кредита с учетом суммы, которую банк требует направлять на погашение основного долга (как правило, это одинаковая сумма в каждый платеж) и процентов, начисляемых на сумму еще невыплаченного долга.

Если сравнивать эти две схемы, то при равных условиях размер дифференцированного платежа в течение нескольких лет будет заметно выше, чем аннуитетный платеж. Затем он снизится, но на первых порах размер дифференцированного платежа может оказаться настолько большим, что вы не сможете получить нужную вам сумму кредита из-за недостаточной величины вашего дохода.

В то же время с дифференцированными платежами вы отдадите меньшую сумму в виде процентов по кредиту, так как снижение основного долга (сумма денежных средств, которую вы получили от банка по ипотечному кредиту) происходит быстрее, чем по ан-

нуитетной схеме. У каждой схемы есть свои плюсы и минусы, но аннуитетная позволяет заемщикам с меньшими доходами брать ипотечные кредиты в сумме, необходимой для покупки квартиры, делая ипотеку более доступной.

Кроме того, следует учитывать, что досрочные платежи заемщик может производить свободно, без каких-либо ограничений и штрафов. Если у заемщика есть или появляются средства от подработки или как помощь от родственников и др., то, как правило, выбирается вариант с аннуитетными платежами и досрочным погашением части долга.

АВТОКРЕДИТЫ

По статистике, больше трети новых автомобилей, реализованных российскими автодилерами в 2015 году, были куплены в кредит. Между прочим, в США, Англии и многих других странах доля приобретаемых на заемные средства машин может достигать и 60–80% от общего числа.



Основными дополнительными платежами при автокредитовании могут являться сбор за оформление и комиссия за обслуживание счета, а также суммы страховок. Подчас кредит с более высокой процентной ставкой является в итоге более выгодным относительно кредита с низкой ставкой, но с большими доплатами. Поэтому ориентироваться стоит не на процент, а на реальную сумму всех дополнительных (к стоимости автомобиля) выплат. Именно это надо подсчитать, чтобы минимизировать свои риски. Только узнав полную сумму, вы сможете сравнить предложения и выбрать самый выгодный вариант кредита.

Выбрав автомобиль по своему вкусу и, конечно, кошельку (помните правило о том, что оптимальный ежемесячный взнос не должен превышать 1/3 семейного дохода?) **не спешите соглашаться на условия кредита, озвученные менеджером в салоне.** Да, это удобно, поскольку все оформляется на месте. Но платой за такое удобство зачастую оказываются более высокие проценты, скрытые комиссии за обслуживание и прочие неприятные детали. Дело в том, что автосалоны сами кредиты не выдают, а выступают лишь посредником между вами и банком. А где есть посредник, там и удорожание. Правда, **из этого правила могут быть и исключения, когда тот или иной автомобильный бренд предлагает специальные программы кредитования через партнерские банки.** На такие предложения стоит обратить внимание. Кроме того, уточните, действуют ли программы льготного субсидирования со стороны государства на выбранную марку автомобиля.

Оцените предложения нескольких банков и кредитных программ. На рынке всегда можно найти более выгодные условия, которые касаются не только процентной ставки по кредиту (а лучше – его полной стоимости), но и других вопросов договора кредитования (комиссий, графиков погашения, санкций). Предложение банка по кредиту на автомобиль будет действовать некоторое время, за которое вы сможете подобрать нужный автомобиль.

ОСАГО и КАСКО

Автомобиль, купленный с привлечением кредитных средств, находится в залоге у кредитной организации. Поэтому банк заинтересован в том, чтобы машина не потеряла своей товарной стоимости в результате аварии и всегда была пригодна к продаже в случае невыплаты долга. В результате банки требуют от заемщиков страховать залоговые автомобили на протяжении всего срока действия кредита.

Обратите внимание, что при оформлении купленного в кредит автомобиля обязательным является только полис ОСАГО (т. е. страхование своей ответственности перед другими участниками дорожного движения). Страхование автомобиля от ущерба или угона (КАСКО) является добровольным.

Следовательно, **автокредит без страховки тоже возможен.** Однако при этом важно помнить, что отсутствие полиса КАСКО очень невыгодно меняет условия по кредиту. Если вы приняли решение застраховать свой автомобиль, поинтересуйтесь, возможно, банк имеет несколько вариантов страховок, используйте ваше право выбора. **Отказываясь от страхования, будьте готовы к более высоким процентным ставкам, а часто и вовсе к отказу от выдачи займа.** Имейте в виду, что, несмотря на высокую стоимость автостраховки, она придет на помощь в случае серьезного повреждения или угона автомобиля. Ведь даже если машина окажется полностью непригодной, рассчитываться с банком за нее придется. И тут как нельзя кстати будет выплата от страховой компании.



Чтобы минимизировать свои риски и рационально выбрать автокредит, надо соотнести стоимость аванса плюс страховки на покупку авто с имеющимися средствами. Оцените, насколько ежемесячный платеж повлияет на бюджет, и не забывайте про транспортный налог и необходимость через год покупать новую страховку.



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Это наиболее распространенный вид кредитов, которые еще называют нецелевыми. Вам не надо объяснять банку, на что будут потрачены деньги – отпуск, новая шуба или что-то еще. Такие займы, как правило, выдаются на суммы до 100 тысяч рублей (хотя постоянным клиентам или в рамках привлечения новых заемщиков может быть предложена значительно большая сумма). Еще одна отличительная черта – скорость принятия банками решений. Обычно это от пары минут до нескольких часов. Но если требуется большая сумма, то может уйти и день-два.

Потребительские кредиты условно разделяются на три вида.



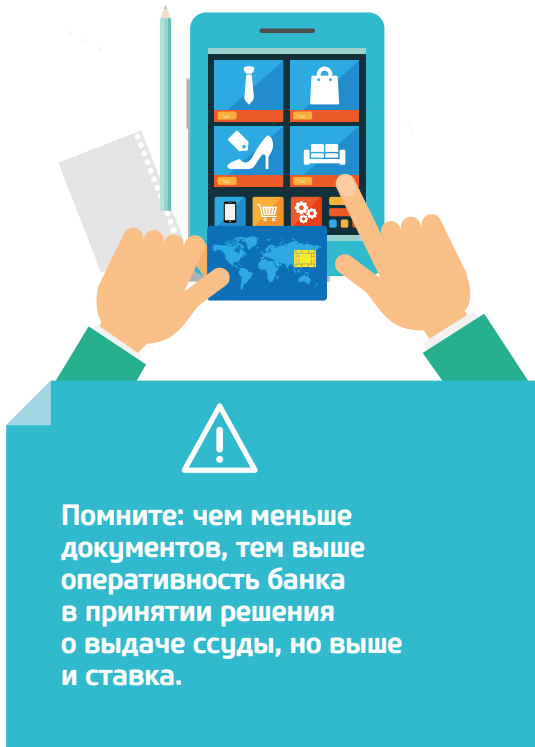
«Магазинные займы»

Стандартный пакет для рассмотрения заявки – паспорт и еще один документ, удостоверяющий личность (водительские права, загранпаспорт, свидетельство ИНН), но можно взять кредит и с одним документом. Как правило, такие кредиты выдают в магазинах, и «живых» денег на руки вы не получите. Они поступят на расчетный счет торговой точки, вы же уйдете домой с покупкой. Скорость принятия банком решения – от нескольких минут до часа. Увы, но за оперативность вам придется в прямом смысле слова расплачиваться повышенной процентной ставкой.

Прибегнуть к такому кредиту можно, если:

- вещь действительно нужна очень срочно и не терпит оформления «стандартного» потребительского кредита;
- торговая точка для стимулирования продаж берет на себя часть расходов по погашению кредита (например, «Первый взнос за наш счет», «Кредит без переплат» и др.).

В любом случае тщательно изучите условия договора на предмет скрытых платежей и прочих нюансов.



«Стандартный» потребительский кредит

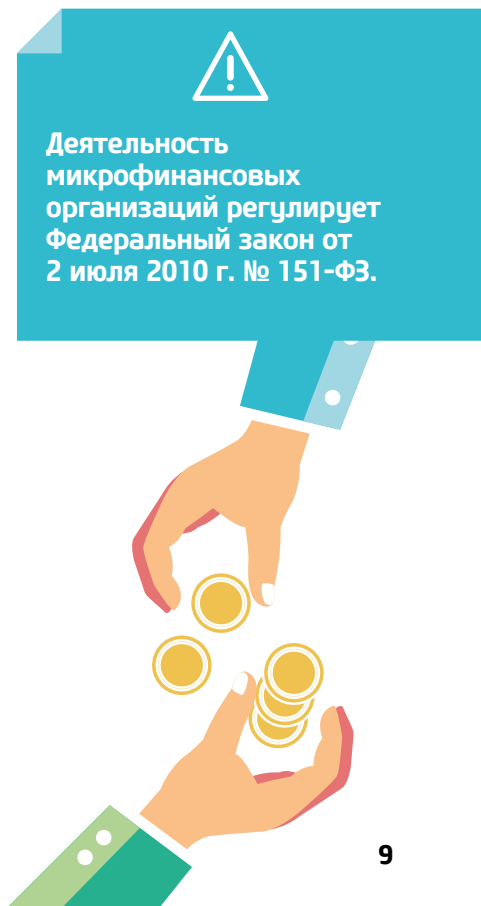
Не хватает на ремонт или отпуск? Многие не считают это уважительной причиной для отказа от покупки, ведь банки могут выдать недостающую сумму. Но перед походом в кредитное учреждение загляните в бухгалтерию своей фирмы и попросите выдать вам справку о доходах (2-НДФЛ). Выбирая кредитное предложение, нельзя ограничиваться только сравнением процентной ставки. Следует посчитать все свои расходы. Во многих банках вам придется платить, например, за открытие счета или есть комиссия за выдачу денег.



Кредиты в микрофинансовых организациях

В последнее время банки стали осторожнее подходить к выбору заемщиков, поэтому велик риск получить отказ. В этом случае выходом может стать обращение в микрофинансовую организацию. По сути это современные ростовщики, которые выдают деньги быстро, не предъявляя особых требований к заемщику. При этом минимальный срок кредита может составлять всего несколько дней или недель. Но и проценты в микрофинансовых организациях существенно выше банковских. При этом полная стоимость кредита обычно ловко маскируется за рекламными вывесками. (Вооружившись калькулятором, вы без труда подсчитаете, что за рекламным лозунгом «Переплата всего 10 рублей в день» на самом деле может скрываться ставка в 720% годовых!)

Чтобы избежать неприятностей, имейте дело только с фирмами, зарегистрированными в Государственном реестре микрофинансовых организаций. Актуальный перечень можно скачать на сайте Банка России http://cbr.ru/finmarkets/?Prtid=sv_micro Если вы не можете найти в этом списке компанию, это значит, она работает нелегально. Проверка в официальном реестре – это залог вашей финансовой безопасности.



КРЕДИТНАЯ КАРТА



КРЕДИТНАЯ КАРТА – это разновидность потребительского (нецелевого) кредита. Главное отличие в том, что банк одобряет вам займ, в данном случае он называется кредитным лимитом, который перечисляется на пластиковую карточку. При этом у вас не возникает автоматически никаких обязательств: **если кредитные средства не будут использоваться, то и проценты по ним не начисляются.** Это главное достоинство кредитной карты – ее можно держать как резерв на непредвиденный случай. Расходы не превысят годовой платы за обслуживание – обычно это 400–600 рублей, а могут и вовсе отсутствовать.



Прежде чем подписать договор на выдачу кредитной карты, вы должны четко уяснить все нюансы, связанные с льготным периодом. Внимательно читайте договор, задавайте вопросы банковскому служащему.

Кредитная карта – хорошая страховка в случае возникновения непредвиденных расходов. Особенно с учетом того, что сегодня все банки предлагают кредитные карты с так называемым **грейс-периодом** (льготный период кредитования). Это тот срок, в течение которого вы пользуетесь деньгами, не уплачивая банку процентов.

Не снимайте деньги с кредитной карты в банкоматах – старайтесь совершать только безналичные покупки. Получение наличных практически все банки облагают большой комиссией, и в большинстве случаев такие операции не попадают под главное преимущество «кредитки» – грейс-период. Разные банки предлагают разные варианты расчета льготного периода. Это может быть определенная дата, скажем, 20-е число каждого месяца. Если грейс-период составляет 30 дней, то к 20 (или 19) числу следующего месяца средства нужно вернуть, либо же начнут начисляться проценты. Второй распространенный вариант расчета грейс-периода – с даты фактического совершения покупки. Например, вы приобрели холодильник 15 сентября, льготный период составляет 50 дней. Значит беспроцентный срок закончится 3 ноября. Но многие банки идут на хитрости, указывая льготный период, равный 50 дням, хотя в действительности пользоваться деньгами беспроцентно вы сможете только первые 30 дней, а оставшиеся 20 отводятся на возврат средств.

+ Преимущества кредитной банковской карты:



простота оформления;



свободное использование заемных денежных средств;



беспроцентный платежный период (грейс-период) – срок, когда заемные деньги можно вернуть без уплаты процентов.

- Недостатки кредитной банковской карты:



взимание банками комиссий за снятие наличных;



процент переплат выше, чем по большинству потребительских кредитов;



плата за обслуживание банковской карты.



Прежде чем активировать карту и начать пользоваться кредитными деньгами, необходимо внимательно прочитать договор с кредитной организацией, перепроверить процентную ставку по кредиту и уточнить, в каком порядке банк вправе изменить ее. Без соблюдения этих условий пользователь может легко стать жертвой недобросовестных кредиторов, испортить свою кредитную историю и отдать банку больше денег, чем было заявлено ранее.

ПРОВЕРКА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

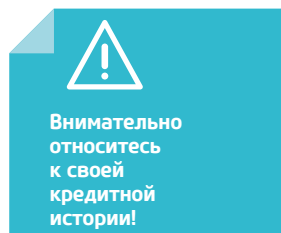
КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ – это вся информация о заемщике, выданных и погашенных кредитах, суммах, сроках платежей и так далее. Банки передают такие сведения в Бюро кредитных историй (БКИ), таковы требования законодательства.

Обращаясь за получением кредита, заемщик подписывает множество документов, среди которых, как правило, есть и согласие на получение данных о его кредитной истории. Если кредитная история хорошая (все платежи осуществлялись точно в срок), то заявка на займ будет рассмотрена положительно. Если с кредитной историей не все гладко, банк может уменьшить сумму кредита или повысить процентную ставку. А если просрочки и неплатежи были серьезными, то в выдаче денег будет отказано. **Информация в кредитной истории сохраняется в течение 10 лет с момента последней записи.** Будьте аккуратны даже с незначительны-

ми кредитами, не допускайте просрочек. Помните, все найдет свое отражение в БКИ. И впоследствии может обернуться проблемами.

Один раз в год **вы имеете право бесплатно запросить собственную кредитную историю.** За каждое последующее обращение в течение года бюро кредитных историй обычно взимает плату. Подробнее о том, как получить свою кредитную историю, вы можете прочесть на сайте Банка России: www.cbr.ru/ckki

Не пренебрегайте такой возможностью. Не исключено, что в документы закралась ошибка, и в ваших интересах как можно быстрее устранить неточности.



Поручительство – что важно знать

Часто при кредитовании банки требуют от заемщика наличие поручителей. Кредитная история поручителя не пострадает, если весь долг будет выплачен в срок и без просрочек. Если же заемщик не хочет или по какой-либо непредвиденной ситуации не может погасить кредит, то банк вправе требовать возврата кредита с процентами от поручителя. С момента, когда заемщик прекратил все выплаты по кредиту, ответственность за погашение кредита переходит на поручителя, и в кредитной истории последнего появляется вся информация об этом кредите (наименование банка, выдавшего кредит, размер кредита, все просрочки и пенни).

Прежде чем выступить поручителем по кредиту, даже если об этом вас просит лучший друг, задумайтесь о том, что впоследствии ваша кредитная история может быть испорчена не по вашей вине.



КРЕДИТ НЕ МОЙ, А ЗВОНЯТ МНЕ

Если вам звонят из банка или от коллекторов с требованием оплатить кредит, который вы не брали, или без вашего согласия кто-то указал вас как поручителя, знайте, вы можете это прекратить!

Основанием для исключения вашего номера из базы данных банка или микрофинансовой организации послужит письменное заявление (претензия) с соответствующим требованием.

- Напишите заявление в банк (и при необходимости в полицию) и обязательно сделайте его ксерокопию.
- Отправьте заявление в банк по почте (обязательно с уведомлением о вручении) либо лично передайте его в отделение банка.
- При личной передаче настаивайте, чтобы сотрудник банка поставил отметку о приеме заявления на вашей ксерокопии (дата принятия, подпись с расшифровкой, печать банка).
- Дождитесь ответа из банка (срок не должен превышать 30 дней с момента получения заявления).



Как ускорить процесс

Чтобы ускорить принятие решения об исключении вашего номера из базы данных, направьте скан заявления в отдел жалоб банка (отдел по работе с клиентами, отдел претензий и т. п.) либо разместите его на портале **Банки.ру** (<http://www.banki.ru/services/responses/list/>) и на сайте Ассоциации российских банков (<http://arb.ru/banks/claim/>).



Куда жаловаться

Если обращение в банк не принесло результатов и звонки продолжают, **направьте жалобу в надзорные и общественные организации:**

- Роспотребнадзор (<http://rospotrebnadzor.ru/region/contact.php>);
- Банк России (<http://www.cbr.ru/ireception/>);
- Финансовый омбудсмен (<http://arb.ru/b2c/abuse/>).

ФИНАНСОВЫЕ ЗАТРУДНЕНИЯ: ЧТО ДЕЛАТЬ



Если у вас возникли временные финансовые затруднения и по каким-либо причинам невозможно вовремя внести ежемесячный платеж за кредит, **ни в коем случае не следует ждать, когда банк или микрофинансовая организация сами предъявят свои претензии.** Так вы только утратите их доверие. Напротив, если вы лично придете в банк, объясните сложившуюся ситуацию, то появится шанс урегулировать положение.

Сейчас очень напряженная ситуация в макроэкономике. Поэтому, если у вас есть возможность не брать кредит, то не берите, дождитесь лучших времен. **Уже взятые кредиты необходимо возвращать.** Сами по себе они не исчезнут. Наоборот, сумма только увеличится за счет начисления пени и штрафов. В конце концов вы рискуете столкнуться с коллекторами (см. стр. 15).

Ваши действия

- Внимательно перечитайте кредитный договор в части прав и обязанностей сторон, ответственности заемщика за нарушение срока возврата кредита.
- Обратитесь в банк с заявлением о невозможности полного выполнения обязательств по кредитному договору с подробным объяснением причин этих затруднений и предполагаемого срока их разрешения, а также существующих возможностей по частичному погашению кредита.
- Не обостряйте ситуацию с банком, продолжайте делать выплаты в максимальном размере, в котором можете себе позволить. Исполнение своих обязательств по кредиту является очень важным моментом. **Ряд банков предлагают кредиты на погашение кредитов в других банках, причем**

зачастую на более благоприятных для заемщика условиях. Такая процедура называется рефинансированием. Банки, как правило, не готовы рефинансировать кредиты со сроком обслуживания менее полугодя, а иногда требуют, чтобы с момента взятия кредита прошло не менее 12 месяцев. Все банки предъявляют жесткое требование – в течение всего срока погашения существующего кредита не должно быть никаких просрочек. При этом рефинансировать ипотеку, с момента получения которой прошло более пяти лет, как правило, уже не имеет смысла. Механизм расчета ежемесячного платежа таков, что в первые годы клиент погашает в основном проценты и минимально сокращает сумму кредита.

- Если у вас исчерпаны все ресурсы для погашения задолженностей, вы вправе прибегнуть к процедуре банкротства (см. стр. 16).

ЧЕМ ГРОЗЯТ НАШИ ДОЛГИ: ЗНАКОМСТВО С КОЛЛЕКТОРАМИ

КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО – это организация, специализирующаяся на взыскании просроченной и проблемной задолженности. Большинство коллекторских агентств существуют и работают как агенты кредитора и собирают долги за вознаграждение, формирующееся согласно количеству собранных финансовых средств в форме выплаты заранее определенных процентов от общей суммы взысканной задолженности. Не каждый нарушивший сроки заемщик немедленно становится «клиентом» коллектора. Вначале банки пытаются убедить возобновить выплаты. В случае с автокредитами и ипотекой взыскание может быть обращено и на имущество. Если увещевания на заемщика не действуют, дальше с ним будут работать уже коллекторы.

Задача коллекторов – внушить человеку, что ему есть что терять. Хороший специалист в этой области является и юристом, и финансистом, и психологом, а главный метод его работы – убеждение.

Коллекторы не имеют права:

- угрожать вам и вашим родственникам;
- звонить на работу и рассказывать о ваших долгах;
- говорить о том, что они придут и опишут имущество (делать это имеет право только судебный пристав, у которого имеется соответствующий исполнительный лист);
- оскорблять;
- заходить в вашу квартиру;
- не представляться и не называть компанию, в которой они работают.

Фиксируйте все обращения коллекторов. По возможности надо записывать каждый разговор с ними, особенно если вы слышите какие-либо угрозы в свой адрес. Лучше предложить коллекторам общаться с вами только в письменной форме. Предупредите своих близких, чтобы они не боялись, если им будут звонить коллекторы. Если люди не были поручителями по кредиту, то общение с ними в данном случае незаконно.



В любом случае, если коллекторы ведут себя некорректно, незамедлительно обращайтесь в правоохранительные органы.

БАНКРОТСТВО. Кто имеет право. Как пройти процедуру. Какие будут последствия

С 1 октября 2015 года получить статус банкрота могут не только юридические, но и физические лица. Изменения в законе призваны помочь гражданам начать новую жизнь: выбраться из долговой ямы и избавиться от преследования коллекторов. **Гражданин может быть признан несостоятельным и обязан инициировать процедуру банкротства, если сумма его задолженностей по кредитам, налогам, жилищно-коммунальным услугам и другим обязательствам превышает 500 000 рублей, а выплаты просрочены более чем на три месяца.**

Если долгов меньше полумиллиона, гражданин вправе подать на банкротство. Но придется доказывать неплатежеспособность – это когда после внесения ежемесячных платежей на руках остается меньше прожиточного минимума. Помимо должника возможность инициировать процедуру

банкротства есть у кредиторов. Обратиться с заявлением о признании лица банкротом можно даже в отношении умершего. Это важно, если в наследство достались одни долги.

Если инициатором банкротства выступает сам заемщик, он должен прийти в Арбитражный суд с заявлением, к которому приложен список кредиторов, суммы долгов и информация о просрочках, перечень ценных вещей в пользовании и т. п.

Суд проверяет обоснованность желания гражданина стать банкротом. В том числе будет выяснять, не совершал ли он в недавнем прошлом крупных сделок. К примеру, дарил квартиры или машины.

Если дело примут к производству, суд наложит арест на имущество должника и назначит ему финансового управляющего. Он будет контролировать финансовое состояние заявителя, общаться с кредиторами, составлять план реструктуризации и, если банкротство неизбежно, проводить оценку и реализацию имущества.

Итак, **в деле о несостоятельности физического лица может быть два исхода: реструктуризация** (платить есть чем, но нужно пересмотреть условия) **или банкротство** (денег нет и не предвидится). Рассмотрим их более подробно.

Реструктуризация долгов

ЦЕЛЬ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ – восстановление платежеспособности. Реструктуризация может включать в себя уменьшение сумм ежемесячных платежей, увеличение срока кредитования, кредитные каникулы и иные меры, которые позволят гражданину рассчитаться с долгами.

Но главное, после утверждения плана реструктуризации судом прекращается начисление неустоек (штрафов и пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение финансовых обязательств. На реализацию плана отводится три года. Все это время права должника будут ограничены:

- нельзя вносить имущество в уставной капитал юридических лиц, а также приобретать доли в них;
- нельзя совершать безвозмездные сделки, а возмездные и мало-мальски крупные придется согласовывать с финансовым управляющим.

Тем не менее **реструктуризация выгодна и должникам, и кредиторам**. Первые смогут ослабить долговое бремя, сохранив имущество, а вторые – получить хотя бы часть причитающегося.

Помните, что за попытку утаивания имущества и обман суда на любой стадии процесса банкротства предусмотрена ответственность вплоть до уголовной!

Судебное решение – банкрот

В случаях, когда реструктуризация невозможна, а также если она не увенчалась успехом, гражданин может быть признан банкротом по решению суда. После этого все его имущество распродается на торгах в течение полугода в пользу кредиторов, а оставшаяся задолженность аннулируется.

Не могут быть проданы:



• единственное жилье (правило не распространяется на ипотечные квартиры и дома. Банк вправе забрать свою собственность с принудительным выселением всех проживающих);



• вещи обычного домашнего обихода (объекты искусства, драгоценности и другие предметы роскоши стоимостью более 100 тысяч рублей – реализуются);



• вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и т. д.);



• имущество, необходимое для профессиональной деятельности (например, машина, которая используется для оказания услуг такси);



• другое имущество, на которое по гражданскому и семейному законодательству не может быть обращено взыскание.

До завершения процедуры реализации имущества на гражданина могут быть наложены дополнительные ограничения. Например, суд может запретить покидать страну.



Не стоит думать, что, став банкротом, человек избавляется абсолютно от всех финансовых обязательств. Долги по алиментам, по взысканиям за моральный вред или вред, причиненный жизни и здоровью, платить все равно придется.

Последствия банкротства

Статус банкрота сохраняется за гражданином в течение пяти лет. На протяжении этого времени он ограничен в некоторых правах. Например, ему запрещено занимать должности в органах управления компаний и руководить ими. **«Банкрот» – черная метка в кредитной истории,** способная поставить на ней крест. Кроме того, сложности могут возникнуть и при устройстве на работу. Если HR-служба или собственная служба безопасности выяснит, что соискатель – банкрот, то шансы на трудоустройство резко сократятся. Может ли быть ответственным работником человек, запутавшийся в долгах настолько, что пришлось прибегнуть к процедуре банкротства?

Официальные документы

- Гражданский кодекс РФ
- Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
- Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Полезные книги

- Пятенко С., Сапрыкина Т. Личные деньги. Антикризисная книга. – М., 2010.
- Пятенко С., Сапрыкина Т. Экономический кризис и личные финансы. – М., 2009.
- Смирнова Н. Про кредиты. Серия: Антикризисный штаб Павла Астахова. – М.: «Эксмо», 2009.

Ресурсы в Интернете

- Совместный проект Министерства финансов РФ и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [Вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф)
- Проект Общероссийского народного фронта «За права заемщиков», созданный по поручению Президента России В. В. Путина для обеспечения защиты интересов граждан – потребителей финансовых услуг. <http://zapravzaemchikov.ru>
- Официальный сайт Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). <http://www.ahml.ru/>
- Общественная организация «Кредитный правозащитник». <http://www.fgramota.ru/>
- Сайт «Всероссийской недели сбережений». <http://sberden.ru/>
- Региональный центр финансовой грамотности Волгоградской области. <http://fingram34.ru/>
- Региональный центр финансовой грамотности Калининградской области. <http://fingram39.ru/>
- Комитет администрации Алтайского края по финансам, налоговой и кредитной политике. <https://fin22.ru/fingramm/>
- Региональная программа Архангельской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Архангельской области в 2014–2019 гг.». <http://dvinaland.ru/-j9vjdp5w>
- Региональная программа «Повышение финансовой грамотности населения Республики Татарстан». <http://tatarstan.ru/fingramota>
- http://www.mfsk.ru/training/fin_gram Региональная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края и развитие финансового образования в Ставропольском крае на 2014–2016 гг.»;
- Проект «Ваши личные финансы» (Томская область). <http://vlfin.ru>

