



Fingramota.kz – проект Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, направленный на повышение финансовой грамотности населения



Банковский кредит: правила пользования

Бывает так, что нужно совершить крупную покупку, а денег не хватает. И тогда на помощь может прийти банк и предоставить недостающую сумму в долг, по-другому — в кредит, но на определённых условиях.

То есть эти деньги нужно будет обязательно вернуть банку в срок, указанный в договоре с ним. Более того, сверх одолженной вами суммы банк также начислит процент за свою услугу. Размер процента может быть разным – в среднем в Казахстане это от 10 до 20–25% от общей суммы займа. Поэтому сегодня мы расскажем, как правильно обращаться с кредитом, на что обратить внимание перед тем, как оформлять долг у банка.

Конечно, брать деньги в долг у банка, с одной стороны, удобно. Ведь на них можно купить то, о чём вы давно мечтали или что вам или вашей семье сейчас очень нужно: необходимые вещи (гаджеты, бытовую технику, автомобиль), съездить на отдых или заплатить за учёбу... Казалось бы, какие могут быть проблемы, иди в банк и оформляй денежный заём!

Однако вы должны понимать: кредит – это не игрушка, это не лёгкие деньги, а деньги займы! И их нужно будет вернуть вовремя и с процентами. Так что не спешите уговаривать родителей, к примеру, взять новый ноутбук в кредит, для начала взвесьте все «за» и «против». Вы и представить себе не можете, какие бывают последствия, если не вернуть банку взятые в долг деньги. Но об этом позже.



КРЕДИТНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Прежде чем оформить кредит, нужно понять, посчитать, а хватит ли потом денег вернуть этот долг с процентами?

Достаточно ли у вас для этого зарплаты или других источников дохода семьи? Останутся ли деньги на продукты питания, проезд и другие необходимые для каждодневного пользования товары? Не стоит брать кредит, если на его выплаты будет уходить более половины ежемесячного официального дохода семьи.

Лучший вариант, когда платежи по кредиту не превышают 30% от общего дохода семьи, то есть общей суммы окладов, к примеру, папы и мамы. Хорошо, если при этом у вашей семьи есть сбережения, то есть деньги, необходимые

на разные случаи жизни, желательно в размере не менее шести окладов родителей, то есть вся их зарплата за полгода. Это называется финансовая подушка безопасности или неприкосновенный запас, и эти средства нельзя тратить на повседневные расходы.

Если ваша семья планирует взять кредит, то сперва вспомните: предстоят ли впереди крупные расходы, разовые и регулярные, к примеру, оплата обучения, ремонт автомобиля и т. д.? Если да, то нужно учитывать и эти обстоятельства.

В любом случае, банк всегда страхует свои риски, выдавая большие суммы в долг. Если, к примеру, банк даёт деньги в кредит на покупку квартиры, то недвижимость обычно ставится в залог – её хозяином фактически является банк, пока заёмщик не вернёт всю сумму долга.

Ещё один немаловажный момент – не стоит брать кредит для вложений в сомнительные организации и таким образом совершать необдуманные инвестиции. Например, вкладывать их в финансовые пирамиды или отдавать мошенникам, которые обещают большой доход за вложенные в какой-нибудь проект ваши деньги.

Так, в интернете в последнее время активно рекламируют свою деятельность организации, которые представляются как образовательные центры или инвестиционные компании. Они предлагают на очень выгодных условиях вложиться в разные якобы успешные проекты. При этом в качестве доказательства показывают, сколько они выплатили своим клиентам денежных средств, раздали дорогих призов и подарков.





Но нужно помнить, что, во-первых, лёгких денег не бывает. Во-вторых, скорее всего, это мошенники, обещающие «баснословную прибыль». И в-третьих, есть большой риск потерять деньги и остаться с долгом перед банком.

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПЕРЕД ТЕМ, КАК ВЗЯТЬ КРЕДИТ

Если ваша семья всё же решила оформить кредит, то в первую очередь выясните его полную стоимость, то есть конечную сумму будущего долга перед банком. Нужно чётко понимать, сколько составит переплата по кредиту, сколько нужно выплачивать банку каждый месяц, каковы процентная ставка и размер неустойки при несвоевременном погашении кредита.

Читайте внимательно каждый пункт договора! Проверьте, не включены ли в договор займа какие-то дополнительные платные услуги банка, которые на самом деле не обязательны.

Это, к примеру, страховка, кредитная карта, SMS-информирование, удалённое обслуживание или услуги нотариуса. Если в банке подтвердят, что от этих расходов можно отказаться, то, конечно, попросите вычеркнуть их из вашего договора.

Также надо проверить следующее: не включил ли банк в ваш договор дополнительные услуги, на которые не было дано согласия и которые банк оказывает в своих интересах. К примеру, за рассмотрение заявки, подготовку документов для договора, за ведение вашего банковского счёта и т. д.



ОФОРМИЛИ КРЕДИТ — ЧТО ДАЛЬШЕ?

Дальше надо исправно платить. Взять кредит и не вернуть его в срок — всё равно что присвоить чужое. И банк обязательно примет меры, чтобы по закону вернуть своё. То есть по всем своим обязательствам заёмщику придётся отвечать — выплачивать долг каждый месяц в срок, без задержек. Для этого банк составляет график выплат и выдаёт заёмщику. Здесь нельзя «забывать» и «опаздывать», ведь банк за нарушения сроков оплаты может начислить штрафы и пени, а то и вовсе забрать жильё и продать его для погашения задолженности. Потом всё это отразится в кредитной истории заёмщика. А её ведь завтра

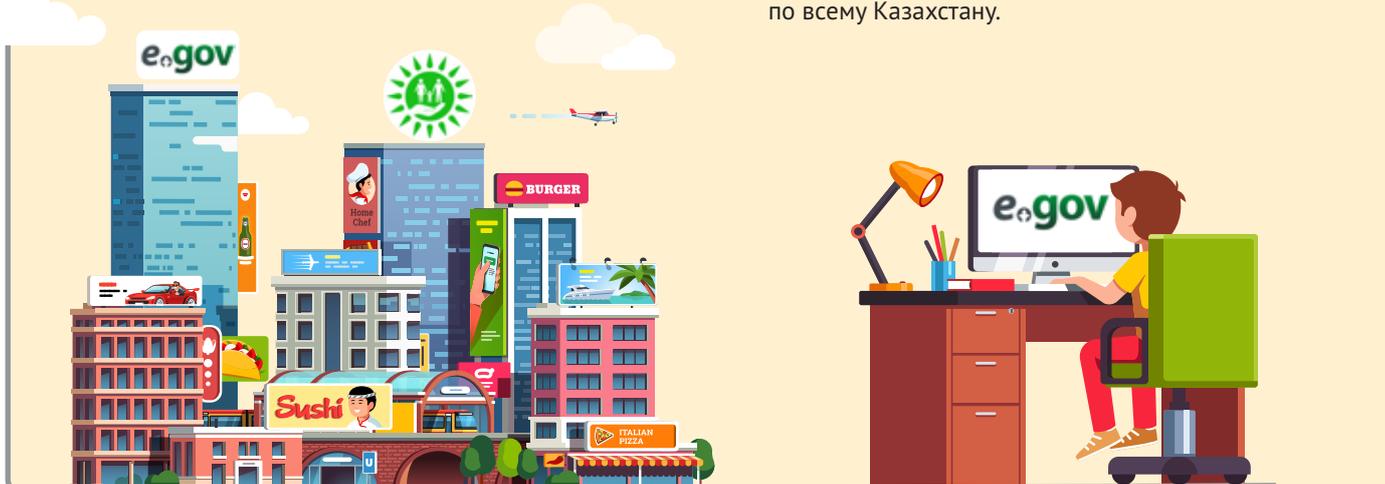
КОГДА КРЕДИТ БРАТЬ ТОЧНО НЕ СТОИТ:



- 1** Если нет уверенности, что покупка, которую вы собираетесь приобрести в кредит, действительно нужна.
- 2** Если после подсчёта доходов и выплат семьи остаток после платежей по кредиту банку будет совсем небольшой.
- 3** Для вложения в сомнительные организации, финансовые пирамиды и другие серые схемы.
- 4** Если есть альтернатива кредиту, то есть рассрочка.

КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ МОЖНО РАЗ В ГОД БЕСПЛАТНО ПОЛУЧИТЬ НЕСКОЛЬКИМИ СПОСОБАМИ

- 1 Через портал электронного Правительства — **www.egov.kz**. Для этого нужно иметь электронно-цифровую подпись (ЭЦП) для авторизации в системе.
- 2 В Первом кредитном бюро или Государственном кредитном бюро.
- 3 В Центрах обслуживания населения (ЦОНах) по всему Казахстану.



смогут увидеть из единой базы данных другие банки и остальные кредиторы! Тогда в будущем они могут и вовсе отказать в выдаче нового кредита. Поэтому своей честной репутацией необходимо дорожить, вовремя всё выплачивая банку.

БЕРЕГИТЕ СВОЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ СМОЛОДУ

Возможно, у вас возник вопрос, что такое **КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ**? Это информация обо всех займах человека в настоящем и прошлом, о том, как он их возвращал, были ли просрочки — задержки в выплатах долга.

Все эти данные хранятся в единой базе данных **кредитного бюро**, доступ к которой имеют банки и микрокредитные организации. По закону Казахстана, все кредитные истории должны храниться в течение пяти лет с момента внесения последних изменений. Причём эти сведения обновляются регулярно.

Проверять свою кредитную историю нужно, даже если вы на 100% уверены, что с ней всё в порядке. Дело

в том, что человеку по ошибке или намеренно мошенники могут приписать чужие долги по поддельным или украденным, потерянным личным документам. И хотя службы безопасности банков проверяют все данные, всё же никто не застрахован от таких случаев.

Поэтому, если ваши родители или близкие потеряли важные документы, к примеру, паспорт или удостоверение личности, то с помощью кредитной истории они могут проверить, оформили ли мошенники кредит по этим документам. При выявлении таких фактов

необходимо незамедлительно принять меры, обратиться с заявлением в кредитное бюро и банк.

Кроме банков, вашу кредитную историю могут запрашивать у кредитного бюро страховые и лизинговые компании, операторы связи. Но предварительно им для этого нужно получить согласие самого заёмщика. К слову, за рубежом кредитные истории своих сотрудников также проверяют многие работодатели и арендодатели, прежде чем принять человека на работу или сдать ему жильё в аренду. ☹

