

Азбука финансов: Кредиты от А до Я, часть 2



Таким финансовым инструментом, как кредит, необходимо пользоваться взвешенно, разумно и осторожно. Необходимо четко осознавать, что кредитные средства необходимо возвращать строго в соответствии с условиями кредитного договора, которые включают в себя необходимость уплаты процентов банку за пользование кредитом. Давайте поговорим о том, на что необходимо обращать внимание при выборе кредита и какие детали необходимо учесть прежде, чем заключить кредитный договор.

Кредитный договор

В соответствии со статьей 22 Банковского Кодекса, взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

Согласно статье 137 Банковского Кодекса по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных *договором*, а кредитополучатель обязуется возвратить кредит и уплатить проценты за пользование им.

В *кредитном договоре* наиболее важными моментами, на которые необходимо обратить особенное внимание являются: сумма кредита, сроки предоставления кредита, процентная ставка за пользование кредитом, срок возврата кредита и уплаты процентов по нему, форма обеспечения исполнения кредитополучателем обязательств по возврату кредита и процентов по нему.

Как правильно выбрать кредит

Решение об обращении за кредитом должно приниматься взвешенно. Желательно понимать, что кредит берется на действительно неотложные и обоснованные цели. Во всех остальных случаях предпочтение следует отдать накоплению нужной суммы денежных средств.

Первым делом стоит оценить стабильность своей ситуации и возможность своевременно погашать ежемесячную сумму основного долга и процентов по кредиту. Идеальным вариантом является ситуация, когда общая сумма, которую кредитополучателю необходимо платить банку, не превышает 20-30% от заработной платы.

В настоящее время в банках страны предлагается достаточно большой выбор видов кредитов на различных условиях. Нужно проанализировать предложения нескольких банков для выбора оптимального варианта. На сайтах банков часто имеется кредитный калькулятор.

Если что-то непонятно, то лучше обратиться к сотрудникам банка за разъяснением условий. В офисах банков, как правило, есть специалист, в обязанности которого входит консультирование в доступной для понимания форме посетителей, не обладающих специальными финансовыми знаниями.

Перед подписанием кредитного договора необходимо тщательно изучить его. Никогда не стоит подписывать бумаги, не читая, необходимо внимательно и вдумчиво изучить все пункты кредитного договора.

В этих целях, по возможности, стоит взять кредитный договор домой и более внимательно изучить его условия, устанавливающие обязанности (обязательства, ответственность). Необходимо убедиться, что кредитный договор не содержит неизвестных (непонятных) условий и смысл каждого пункта ясен и понятен.

Стоит обратить внимание, допускается ли условиями кредитного договора возможность досрочного погашения кредита. Досрочное погашение кредита – невыгодно банку, поскольку в этом случае банк недополучит запланированный доход. Поэтому иногда в банках в условия кредитного договора включают пункты, содержащие штрафные санкции за досрочное погашение кредита.

Для всех финансовых учреждений общим является требование Национального банка: предоставлять клиенту полную информацию о процентах по кредиту, запрещены ”скрытые“ платежи и комиссии.

В целях защиты прав кредитополучателей имеется также требование о том, что изменение условий кредитного договора, влекущее изменение размера процентов за пользование кредитом, возможно только после заключения дополнительного соглашения с кредитополучателем. В случае несогласия на изменение условий кредитополучателю предоставлено право досрочного погашения кредита. При этом срок погашения не может составлять менее трех месяцев со дня предъявления требования о досрочном возврате.

Банки предоставляют кредитные средства либо наличными, либо безналичным способом с использованием банковской платежной карточки, или переводят деньги непосредственно на счет продавца товара и услуги. Стоит иметь в виду, что в некоторых банках взимают комиссию за снятие наличных с использованием кредитной карты.

Следует учитывать то обстоятельство, что чем лучше обеспечен кредит (наличие поручителей, залога и прочее), тем выгоднее условия кредитования, а именно – ниже процентная ставка. Соответственно, кредиты без обеспечения дороже.

При одной и той же процентной ставке, в зависимости от способа погашения, платежи по процентам могут различаться. Существует два основных способа погашения кредита: равными платежами (аннуитет) и с уменьшением суммы ежемесячного платежа (дифференцированный). При равной ставке и сроке, переплата при аннуитете больше. Оправданием такой переплате может служить возможность ежемесячно тратить на погашение кредита меньшую сумму (при той же

ставке и сроке, ежемесячные платежи при аннуитете будут сначала существенно ниже, чем при дифференцированном погашении). Аннуитет удобен для кредитополучателя с точки зрения равномерной нагрузки на семейный бюджет.

Вопрос выбора вида кредита лучше разбирать индивидуально, поскольку все зависит от конкретной ситуации. Будет ли кредит разовым или же может возникнуть необходимость еще раз обратиться за кредитом? Какая сумма нужна – небольшая или приличная? На какой срок берутся кредитные средства? И так далее.

Очень удобно пользоваться кредитной картой, если вы решили взять кредит на небольшую сумму, а также если часто бывают такие ситуации, что необходимо взять какую-то сумму на небольшой срок. В таком случае, имея под рукой кредитную карту, вы можете без повторного оформления договора брать кредит не один раз.

Если же вы хотите получить кредит на крупную сумму или хотите приобрести, например, квартиру, дачу, автомобиль в кредит, лучше использовать целенаправленную заявку. То есть оформить ипотеку, автокредит.

Для *приобретения поддержанного автомобиля*, можно использовать и авто-, и потребительский кредиты. Иногда у банков имеются договоренности с автодилерами или другими организациями – в таком случае условия кредитования могут быть более выгодными, по сравнению со стандартными. Часто в банках делают специальные предложения, проводят акции, предлагают кредиты на специальные цели, например, для проведения свадьбы. Поэтому стоит обращать внимание и на это – возможно, такой кредит будет стоить дешевле.

Кредитные истории

Информация о выполнении кредитополучателем обязательств перед банком по кредитному договору передается в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь для формирования кредитной истории. Кредитная история составляется на основании данных, которые представляют банки и микрофинансовые организации в Национальный банк.

”Плохая“ кредитная история – в которой содержится информация о неисполнении, несвоевременном исполнении кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору. Банк может отказать в предоставлении кредита тем, у кого кредитная история ”плохая“.

Если кредит погашался вовремя и в полном объеме, то в некоторых банках для таких клиентов могут снизить процентную ставку по новым кредитам. Кредитная история позволяет банкам минимизировать свои риски и отслеживать финансовую дисциплину кредитополучателя. Часто по незнанию люди мало уделяют внимания своей кредитной истории и, не соблюдая условия исполнения обязательств по кредиту на приобретение даже мелких покупок, портят себе кредитную историю, а потом не могут взять кредит на что-то важное и необходимое.

Сведения для кредитной истории о заключенных договорах и об исполнении обязательств по ним банки и микрофинансовые организации должны предоставлять в Национальный банк в течение 5 банковских дней с момента осуществления операции.

Информация обновляется в режиме онлайн, так что если источник информации отправил сведения в Национальный банк, то предоставленная информация отражается в кредитной истории моментально.

В кредитной истории клиентов, физических лиц, содержатся:

- общие сведения (ФИО, идентификационный номер, дата рождения, гражданство, место жительства и т.д.);
- сведения о заключенных договорах (учреждение, с которыми заключен договор, номер и дата договора, сумма и валюта договора, срок возврата);
- сведения об исполнении клиентами перед банком, микрофинансовой организацией своих обязательств по данному договору (история погашения полученных кредитов, допущенные просрочки по кредитам, овердрафтам и займам, погашение допущенной просрочки, сведения об исполнении договоров поручительства, гарантий и залога).

В Национальном банке обрабатывают поступающие сведения о кредитных сделках, формируют и хранят кредитные истории в кредитном регистре. Центральный банк страны предоставляет данные из кредитного регистра в виде кредитных отчетов тому, кто имеет право на получение такой информации.

Среди наиболее частых вопросов, которые обрабатывают специалисты контакт-центра Национального банка, встречается и вопрос о некоем *”черном списке“*, который якобы составляют в главном банке страны и хранят в секретной красной папке с надписью *”Должники“*. Белорусы, которые задумываются о том, чтобы взять кредит, волнуются: по слухам, Национальный банк выступает в роли надзирателя за кредитополучателями и принимает решение, кому выдать кредит, а кому отказать.

Надо отметить, что в Национальном банке не ведутся никакие, так называемые, *”черные списки“*, попав в которые, уже невозможно взять кредит. Запрет на кредитование нигде не проставляется ни прямо, ни косвенно. Решение о предоставлении кредита в банке принимают самостоятельно, используя, в том числе, сведения, которые содержатся в кредитной истории. Согласно закону одним из основных принципов формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов является обеспечение банковской тайны. Без согласия субъекта кредитной истории запросить кредитный отчет вправе только суд, правоохранительные органы и иные лица в случаях, предусмотренных законодательством.

Кредитополучатель может запросить в Национальном банке кредитный отчет из своей кредитной истории один раз в течение года без уплаты вознаграждения и неограниченное количество раз в течение календарного года за вознаграждение (платная услуга).

В Минске за кредитной историей следует обращаться в Управление *”Кредитный регистр“* Национального банка. В регионах кредитные отчеты предоставляют главные управления Национального банка, которые работают во всех областных центрах.

Внести изменения в кредитную историю возможно только при условии, что в нее включены ошибочные сведения. В этом случае необходимо обратиться в банк, с которым заключен договор, или заполнить заявление о внесении изменений в кредитную историю в самом Национальном банке. Срок рассмотрения заявления составляет 30 дней.

Например, если в кредитной истории не зафиксирована дата прекращения договора или погашение кредита по фактически исполненному клиентом договору, необходимо чтобы банк предоставил данные сведения в кредитную историю, а не просто выдал клиенту справку об отсутствии задолженности по кредиту.

Кредитный отчет, который клиент запрашивает после изменения недостоверных сведений по заявлению о внесении изменений в кредитную историю, предоставляется бесплатно.

В Национальный банк часто обращаются с вопросом, можно ли поставить в кредитной истории пометку о том, чтобы родственнику не предоставляли кредиты, если он злоупотребляет алкоголем,

не возвращает ранее полученные кредиты, психически не здоров или по другим причинам. Повторимся, что Национальный банк не ставит никаких пометок в кредитной истории о запрете кредитования данного физического лица, в том числе не делает отметок о недееспособности, психическом здоровье и тому подобных.



ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ РАЗУМНЫХ ЛЮДЗЕЙ

Работа по повышению финансовой грамотности в нашей стране осуществляется в соответствии с планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 г. № 31/1 и координируется Национальным банком. Основные цели предусмотренных мероприятий заключаются в формировании у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, повышении эффективности защиты их прав, как инвесторов и потребителей финансовых услуг и обеспечении участия сбережений населения в экономическом развитии страны.