

Считайте, и приумножится

В прошлом номере мы говорили о сбережениях: выгодных способах сбережения, акциях, облигациях и финансовых инструментах, с помощью которых люди достигают роста и благополучия. Сегодня поговорим о заимствованиях.



ЮЛИЯ САКОВИЧ

начальник отдела финансовой грамотности Управления информации и общественных связей Национального банка Республики Беларусь, один из опытейших экспертов Беларуси в области повышения финансовой грамотности населения и автор нашей рубрики.

УРОК ТРЕТИЙ: ЗАИМСТВУЙ РАЗУМНО!

Для финансирования своих целей вы, возможно, захотите рассмотреть вариант заимствования денежных средств. Поэтому давайте поговорим об этом важном и очень ответственном решении.

Что такое банковский кредит? Это услуга, в рамках которой банк одалживает деньги заемщику на определенный срок и за определенное вознаграждение.

Из этого определения можно выделить три основные характеристики кредита:

- срочность — деньги банк выдает на определенный срок;
- возвратность — деньги должны быть возвращены;
- платность — за пользование деньгами нужно заплатить.

В целом, кредит — это удобный финансовый инструмент, который может помочь в покупке, например, квартиры. Или быстро найти деньги на экстренное лечение.

НО! Надо знать, что получение кредита — это очень серьезное решение, которое требует от человека ответственности и дисциплины.

А НУЖЕН ЛИ КРЕДИТ?

Если вы решили воспользоваться кредитными деньгами, нужно четко осознавать, что кредитные деньги надо будет вернуть банку строго в соответствии с условиями договора, а также уплатить проценты за пользование кредитом. Перед тем, как взять на себя кредитные обязательства, надо хорошо все обдумать и взвесить, **чтобы кредит стал средством реализации целей, а не тяжким бременем на плечах**. Поэтому задайте себе несколько важных вопросов.

Действительно ли мне так нужна эта вещь в кредит, или есть другие варианты ее покупки?

Оцените идею о кредите по шкале «хочу-нуждаюсь». Желательно, чтобы кредит брался на действительно неотложные и обоснованные цели. Во всех остальных случаях предпочтение следует отдать накопительству.

Могу ли я себе это позволить?

Оцените свои возможности по своевременному погашению всех платежей по кредиту — основного долга и процентов (то есть какую сумму денежных средств вы реально можете направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту). Для этого ознакомьтесь с информацией о суммах ежемесячных платежей, а также с графиком платежей до подписания кредитного договора.

Учел ли я все необходимые риски?

Подумайте, насколько стабильна ваша ситуация. Убедитесь, что у вас есть резервный фонд! Может показаться странным: зачем резервный фонд, если человек собирается взять кредит? Тем не менее, это очень важно! Если завтра человек лишится работы — как же тогда платить по кредиту и одновременно жить? Именно поэтому, до того, как брать кредит, необходимо убедиться, что у вас есть деньги в запасе.

Во сколько мне в общей сложности обойдется купленная в кредит вещь?

Посчитайте, сколько денег вы заплатите за пользование кредитом. Зная, сколько потребуются переплатить за выбранный товар или услугу, вам будет легче адекватно, без эмоций принять решение, взвесить все за и против. Кстати, на Едином интернет-портале финансовой грамотности и на многих сайтах банков имеются кредитные калькуляторы.

Будьте внимательны! Чтобы избежать неприятностей, которые могут попортить вам нервы и здоровье, нужно избегать предложений нелегальных кредиторов о быстрых деньгах в Интернете, а также сомнительных личностей, предлагающих свои услуги через объявления на столбах.

НУЖЕН!

Рассмотрите предложения разных банков. Это только на первый взгляд кажется, что условия кредитования во всех банках примерно одинаковые. Условия кредитования, в том числе и процентные ставки по кредитам, могут существенно отличаться.

Выберите то, что подходит именно вам: размер кредита, срок, способ погашения, требования по залогу и поручительству. Не стесняйтесь обращаться к сотрудникам банка за разъяснением непонятных вам условий и тех моментов, смысл которых вам не ясен.

Тщательно изучите кредитный договор. Вдумчиво прочитайте все пункты кредитного договора; по возможности возьмите типовую форму кредитного договора домой и более внимательно изучите условия, устанавливающие ваши обязанности и ответственность.

Помните, что, подписав кредитный договор, вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению.

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

Важно, чтобы вы знали, что информация о выполнении человеком своих обязательств по кредиту передается в Кредитный регистр Национального банка для формирования его кредитной истории.

Даже если у вас еще нет кредитной истории, вы уже можете оценить ее значение. **Кредитная история** — это информация об исполнении человеком принятых на себя обязательств по кредитным сделкам. Кредитная история формируется из сведений, которые подают банки, небанковские кредитно-финансовые организации, микрофинансовые организации.

Информация, которая содержится в кредитной истории, конечно, очень полезна финансовым учреждениям для оценки кредитоспособности и добросовестности в исполнении обязательств своих потенциальных клиентов. Например, если клиент не платил долг в установленный срок, или у него несколько кредитов на крупные суммы, по которым он не рассчитался, то, скорее всего, новую сумму ему никто не даст.

Во многих странах кредитную историю человека проверяют также и при устройстве на работу, при аренде жилья. «Плохая» кредитная история не очень-то хорошо характеризует человека!

Ознакомиться со своей кредитной историей можно двумя способами: либо обратиться лично с паспортом в Национальный банк, либо в режиме онлайн на сайте Кредитного регистра, если вы клиент любого белорусского банка (для этого сначала нужно пройти регистрацию в Межбанковской системе идентификации).

Информация предоставляется гражданам в виде кредитного отчета, который содержит:

- личные данные человека, условия заключенных договоров, сведения об исполнении обязательств;
- перечень организаций, запрашивавших вашу кредитную историю и дату их запроса;
- ваш «кредитный рейтинг» (скоринг), рассчитанный Национальным банком на основании анализа сведений, содержащихся в вашей кредитной истории.

Иметь представление об информации, содержащейся в вашей кредитной истории, важно, чтобы знать свои возможности при получении кредита, а также следует проверить, не закрались ли в кредитную историю ошибки.

Один раз в течение календарного года кредитный отчет предоставляется бесплатно, все следующие обращения (в течение календарного года) — платные. Количество обращений за кредитным отчетом не ограничено. Стоимость отчета в электронном виде значительно ниже по сравнению с вознаграждением за предоставление отчета на бумажном носителе (в случае необходимости получения последующих отчетов в течение года).

Кредитный отчет — это только сухие цифры и факты, никаких запретов на кредитование, плюсов или минусов в нем не проставляется. Решение о предоставлении кредита финансовое учреждение принимает самостоятельно. Банк может полагаться на расчеты, сделанные Национальным банком, а может разрабатывать свои собственные критерии оценки кредитной истории.

Так что наш вам совет: думайте, анализируйте, считайте! Повышайте свою финансовую грамотность, тогда все у вас будет отлично! До новых встреч!