



Кредитование *населения*

Оказавшись в ситуации, когда необходима крупная денежная сумма, люди нередко обращаются в банк с целью оформления кредита. Однако, прежде, чем взять на себя долговые обязательства, следует основательно взвесить все «за» и «против». По статистике, каждый третий трудоспособный житель нашей страны пользовался этой услугой. Ответить на вопросы, которые чаще всего возникают при выборе, оформлении и возврате кредита, мы попросили ведущего специалиста отдела финансовой грамотности Управления информации и общественных связей Национального банка Республики Беларусь Елену Валентиновну Желанникову.

– Елена Валентиновна, расскажите, пожалуйста, как выбрать кредит?

– Прежде всего, следует сказать, что решение об обращении за кредитом должно приниматься серьезно и взвешенно. Желательно, чтобы кредит брался на действительно неотложные и обоснованные цели. Во всех остальных случаях предпочтение следует отдать накопительству.

Но в жизни бывают такие ситуации, когда без дополнительных денежных поступлений невозможно решить ту или иную важную проблему и необходимость взять кредит признается насущной.

Итак, первым делом нужно оценить стабильность своей ситуации и возможность своевременно погашать ежемесячную сумму основного долга и процентов по кредиту. Идеальный вариант это, что-

бы общая сумма, которую вам необходимо платить банку не превышала 20-30% от дохода.

В настоящее время банками страны предлагается большой выбор видов кредитных продуктов на различных условиях. Попробуйте выбрать для себя несколько подходящих вариантов в разных банках. Сравните эти предложения. Посетите сайты банков, часто на них имеется кредитный калькулятор. Обращайтесь к сотрудникам банка за разъяснением непонятных условий. В центрах банковских услуг, как правило, есть специалист, в обязанности которого входит консультирование в доступной для понимания форме посетителей, не обладающих специальными финансовыми знаниями.

Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. Никогда не подписывайте бумаги не читая! Внимательно и вдумчиво читайте все пункты кредитного договора! В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых вам не известно или смысл которых вам не ясен.

– Какие виды кредитования белорусские банки предлагают населению?

– По целевой направленности кредиты для населения бывают двух видов – для **финансирования недвижимости** (это, как правило, долгосрочные кредиты на покупку и строительство жилья, гаражей,



обустройство дачных усадеб и др.) и на потребительские цели (на какие-либо товары или услуги, сюда также входят, но, как правило, отдельно выделяются кредиты, предоставляемые банком на приобретение автомобилей, как новых, так и подержанных).

Кредитные средства могут предоставляться в наличной форме, зачисляться на банковскую платежную карточку или перечисляться банком безналичным путем непосредственно на счет продавца товара и услуги.

Следует учитывать и то обстоятельство, что чем лучше обеспечен кредит (наличие поручителей, залога и др.), тем выгоднее условия кредитования, то есть 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, общая плата за пользование кредитом при аннуитете больше. Оправданием этому 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.

– Что такое «кредитная история» и как она влияет на принятие решения о выдаче кредита?

– Кредитная история, на самом деле, является важным критерием для принятия банком решения о выдаче кредита. Если говорить кратко, то кредитная история – это сведения о том, как человек платит по своим долгам, сколько и когда он одалживал денег, как вовремя он отдавал заемные деньги, являлся ли он поручителем по кредитам. Эти данные хранятся в Кредитном регистре Национального банка.

Очень часто люди думают, что именно Национальный банк принимает решение, кому выдать кредит, а кому отказать. Среди наиболее частых вопросов, на которые отвечают специалисты Контакт-центра Национального банка, встречается



ся и вопрос о некоем «черном списке», который якобы составляется и ведется в Национальном банке. Сразу хочу сказать, что никакого «черного списка» не существует! В кредитной истории содержится только информация о полученных кредитах, поручительстве и ходе исполнения человеком принятых на себя обязательств. Национальный банк не проставляет никаких пометок в кредитной истории о том, что, например, этого человека нельзя кредитовать. Используя сведения, содержащиеся в кредитной истории, кредитующий банк самостоятельно принимает решение о предоставлении кредита, либо отказе. Как правило, банки отказывают в кредитовании тому, у кого уже есть длительные и крупные по суммам просрочки по кредитам. Но, повторяю, банк сам решает, кому выдать кредит, а кому отказать!

Получить информацию, которая содержится в кредитной истории, можно обратившись в Национальный банк.

Количество обращений за кредитным отчетом не ограничено. Один раз в течение календарного года кредитный отчет предоставляется бесплатно, все следующие обращения (в течение календарного года) – платные. Получить кредитный отчет может только сам субъект кредитной истории, либо его доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности.

– Сейчас часто можно услышать такое понятие, как «рефинансирование кредита». Что это такое и какие плюсы и минусы рефинансирования кредитов.

– Да, банки оказывают такую услугу. Заключается она в том, что банк предоставляет кредит на погашение другого предыдущего (текущего) кредита с целью изменения каких-либо условий по кредитному договору, например, снижения процентной ставки, увеличения срока кредита. Если сказать проще, то можем рефинансирование кредита назвать «пере-

кредитование» или «кредит на кредит». Оформить этот вид кредита будет сложнее, чем, если бы вы оформляли обычный кредитный договор. Так как придется предоставить в банк помимо основного пакета документов (документы, подтверждающие ваш доход и занятость) еще и справку из банка, о размере остатка задолженности и условиях действующего кредита, а также реквизиты вашего счета.

Если вы все же решили взять «кредит на кредит» нужно четко понимать что на что вы меняете, чтоб случайно не оказаться в еще большей долговой яме и не сменить «шило на мыло»... А для этого необходимо взвесить все плюсы и минусы, сравнить условия выплат, процентные ставки, порядок погашения, будут это аннуитетные платежи либо дифференцированные, так же учитывайте срок предоставления кредита. Насколько для вас это приемлемо – решать только вам!

– Как следует действовать, если человек в силу обстоятельств не имеет возможности выплачивать предусмотренные кредитным договором суммы. Возможен ли компромисс с банком?

– Следует обратиться в банк письменно и уведомить его о своих проблемах. Будет лучше, если вы приложите к письму документальное подтверждение тех или иных жизненных обстоятельств (например, ксерокопию страницы трудовой книжки с записью об увольнении, справку о состоянии здоровья или другое).

Скрываться, не брать трубку телефона и ничего не предпринимать для решения проблемы – в данном случае не имеет смысла, от штрафов это не спасет, они будут нарастать, увеличивая сумму долга, и по ним все равно придется расплачиваться. Тем более такое поведение может быть расценено банком как намеренное уклонение от исполнения обязательств по кредитному договору.

Самая главная ваша задача в такой сложной ситуации – провести переговоры с банком и просить о возможной реструктуризации кредита, заключении дополнительного соглашения к кредитному договору, которое бы предусматривало, возможно, предоставление банком отсрочки по погашению кредита, увеличение срока кредита. Все это позволит снизить кредитную нагрузку в данный момент времени. То есть нужно совместно с банком искать взаимоприемлемый выход из сложившейся ситуации.

Банк, скорее всего, пойдет навстречу, если раньше вы добросовестно платили причитающиеся суммы по кредитному договору, а причина ухудшения финансового состояния уважительная. Хотя, конечно, банки самостоятельно принимают решение, идти на уступки или нет.

