

НО ВОТ ВОПРОС: чем мы, собственно, при этом рискуем? Весь цивилизованный мир живет на одолженные деньги. Однако в нашей стране, где дефолты, кризисы, инфляция смеяются друг друга чуть ли не каждый год, а система социальной защиты граждан не развита в принципе, становиться должником банка стоит с большой опаской. Прежде чем взять кредит, взвесьте все за и против.

«Бесплатные» деньги?

Самые популярные виды кредитования – экспресс-программы. Вы можете приобрести практически любой товар в магазине, не заплатив сразу, а только заполнив анкету. Вам достаточно иметь при себе паспорт. Платить придется позже, и покупка обойдется ощутимо дороже. Ведь даже непосвященному понятно, что в данном случае реальная платежеспособность клиента для банка остается загадкой и кредит выдается, что называется, под честное слово. Поэтому банки страхуются всеми возможными методами. Во-первых, это высокий процент за использование долга (до 29 процентов в год). Во-вторых, запрет на досрочное погашение кредита или штраф за него (до 5 процентов от суммы платежа).

Становятся популярными и беспроцентные кредиты. Но означает ли это, что банк так бескорыстно раздает, пусть и на короткое время, драгоценные рубли и доллары? Конечно же, нет! Платить придется в любом случае. Например, комиссионные сборы за ведение счета и рассмотрение заявки. В результате может сложиться ситуация, когда ставка, указанная в рекламе, и реальная сумма будут различаться в два раза. Поэтому вы должны четко осознавать: кредит по сути своей не может быть бесплатным. Его возвращение и уплата процентов прописаны в гражданском законодательстве. Так что любую рекламу о том, что вам готовы продать, например, супертелевизор с отсрочкой платежа и без процентов, не стоит воспринимать всерьез. Стоимость этого чуда техники наверняка уже включает в себя и проценты, и инфляцию, и риск невозврата долга.

Может быть, стоит поинтересоваться ценами на такой же товар в других магазинах? Они вас могут удивить!

На что же нужно обратить внимание при оформлении кредита?

Хорошо изучите договор, прежде чем его подписать. Особое внимание уделите тем местам документа, что набраны мелким шрифтом. Как правило, дополнительные условия прячутся именно здесь. Попросите служащего объяснить непонятные формулировки. Поинтересуйтесь, во что обойдется ведение счета, чем карается просрочка. Попросите показать вам график платежей – именно он позволяет судить, когда и, главное, сколько вам придется заплатить реально. Если график обещают прислать позже, не исключено, что вас ждет малоприятный сюрприз.

Всерьез и надолго

Все чаще мы обращаемся в банки и за крупными долгосрочными кредитами (от 3 до 15 лет). Их еще называют целевыми – в договоре указывается цель займа: покупка автомобиля, ремонт или приобретение жилья. Чем дольше срок кредита, тем выше ставка за его использование. К тому же, за большую сумму банк требует от клиента дополнительных гарантий. Помимо обычного пакета документов, это может быть залог. Заложить можно квартиру, машину, драгоценности. В случае невозвращения кредита ваше имущество будет распродано с торгов, а вырученная сумма пойдет банку. Многие банки требуют и участия двоих-трех поручителей (ими могут стать ваши родственники, сослуживцы, друзья). Они отвечают перед кредитором своим имуществом за исполнение должником обязательств. Это означает, что при нарушении кредитного договора банк может потребовать от поручителя погашения долга. Правда, на квартиру взыскание не распространяется, а вот автомобиля или дачи поручитель может лишиться.

КРЕДИТНЫЙ ЛИКБЕЗ

В стране кредитный бум! Мы берем деньги на покупку мобильных и пылесосов, машин и жилья...

Точно в срок!

Но вот кредит получен. Теперь придется ежемесячно, в определенный день, оплачивать часть долга. Вы можете вносить деньги наличными в отделении банка-кредитора или безналичным переводом, дав поручение бухгалтерии вашего работодателя отправлять деньги по указанным реквизитам. Главное, чтобы ко дню платежа на вашем текущем счете была нужная сумма. Если вы надолго уезжаете, заранее положите на счет сумму, достаточную для погашения нескольких платежей, – в случае просрочки вам грозит штраф (от 0,1 процента за каждый день). За несвоевременное погашение задолженности тоже может быть штраф – от 500 руб.

Примите во внимание, что у каждого заемщика есть кредитная история – данные, насколько аккуратно он придерживается графика выплат. Если вы часто задерживаете платежи, рискуете попасть в «черный список». В будущем вам откажут в кредите и в другом банке.

Если же сам кредитор признан несостоятельным, вам нечего бояться. Даже если продажа заданных заложенных затынется и придется временно приостановить платежи, штрафов за это не будет. Заем после переоформления кредитного портфеля погашается на прежних условиях.

Нестандартные ситуации

Вы потеряли работу? Вам задерживают зарплату? Обязательно сообщите об этом кредитору. Если ваши доводы кредитный комитет признает вескими, банк постарается найти компромисс – временно снизит платежи или даже дать вам «кредитные каникулы» до трех месяцев. Однако злоупотреблять доверием кредитора небезопасно – дело может дойти до судебного разбирательства. В практике некоторых банков уже были прецеденты, когда суды принимали решение, что в случае бездействия должников их квартиры будут проданы.

Становиться должником банка стоит с большой опаской

Вы с мужем стали созаемщиками по ипотечному кредиту? Сто раз подумайте, прежде чем разводиться! При расторжении брака решение о дальнейших расчетах и раздел заложенного имущества зависят от позиции кредитора. В некоторых банках можно переоформить долг с солидарного на индивидуальный. Кредитный комитет оценивает платежеспособность того, кто хочет взять на себя долг. Если же ваш доход сочтут недостаточным, то в переоформлении будет отказано. Придется оставаться созаемщиками или расплачиваться досрочно.

Долги по объявлению

В сфере потребительского кредитования есть и еще более неприятные вещи: здесь вовсю орудуют мошенники. Газеты бесплатных объявлений, Интернет пестрят сообщениями: «Поможем получить кредит в банке на любую

сумму», «Выступлю поручителем». Весь фокус в том, что банки дают деньги далеко не каждому: то прописан человек не в том городе, то зарплата у него маловата.

А тут наудачу – посредник! На эту наживку многие и попадаются. От вас всего-то и нужно: оригиналы и ксерокопии паспорта, страхового свидетельства, а также 100–200 долларов за услуги. Но учтите: денег вы не дожидаетесь. А через несколько месяцев обнаружите в своем почтовом ящике письма, которые сообщают о решении суда взыскать с вас задолженности по кредиту в энную сумму (весьма немаленькую) в пользу некоего банка. Хорошо еще, если одно! Поэтому никогда и никому не передавайте свои документы. Помните: банки никогда не пользуются услугами посторонних.

Кредитное соглашение оформляется непосредственно в банке или магазине. При этом требуется ваше личное присутствие, вы предъявляете паспорт, собственноручно заполняете анкету и подписываете ее. А если вам назначают встречу в метро и просят оставить на несколько дней документы, знайте, что вы имеете дело с самым настоящим мошенником.

Если вы все-таки попались на эту удочку, обратитесь с заявлением в милицию и подробно сообщите все обстоятельства. Настаивайте, чтобы было возбуждено уголовное дело. Это позволит приостановить судебные процессы о взыскании с вас долга. Нелишним будет получить в банке справку об открытии счета на ваше имя и договор – подпись-то под ним стоит явно не ваша, что делает документ ничтожным. То есть выплачивать лжекредит вы не обязаны.

Словом, кредит кредиту рознь. Бояться его не надо, надо бояться сделать его неграмотно. А как сделать все грамотно, вы теперь знаете. Не так ли?

По материалам «Добрых советов». Коллаж Марины НИКОЛАЕВОЙ.



ГОРЯЧИЙ АВТОМОБИЛЬ



Самый простой путь к вашему автомобилю

Mitsubishi RVR Evolution X3, 2000 г. в., двигатель 2 л., турбо, 230 л. с., полный привод, климат-контроль, ксенон, легкосплавные диски – оригинал, АКПП-тип-троник, ABS, система помощи при экстренном торможении, система помощи при спуске с горы.

Компания «Автоэксперт»: ул. Грязнова, 42/2, тел. 30-21-92, пр. Карла Маркса, 155, тел. 43-85-35.