



Банк России



Финансовая
культура

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ



КРЕДИТ — УДОБНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ, НО ОН ТРЕБУЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ДИСЦИПЛИНЫ

1

Если вы не уверены, что сможете выплачивать кредит, — не берите его



2

Если вы берете большой кредит надолго, есть смысл застраховаться от потери трудоспособности и работы

КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ? В ЧЕМ РАЗНИЦА?

₽	Кредит	Заем
Кто выдает	Банк	МФО, КПК, ломбарды
Сроки оформления	Медленнее	Быстрее
Личное присутствие	Почти всегда	Бывают онлайн
Требование к заемщику	Выше	Ниже
Стоимость кредита	Ниже	Выше

ЧТОБЫ ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩИЙ ВАРИАНТ КРЕДИТА, ОПРЕДЕЛИТЕ:



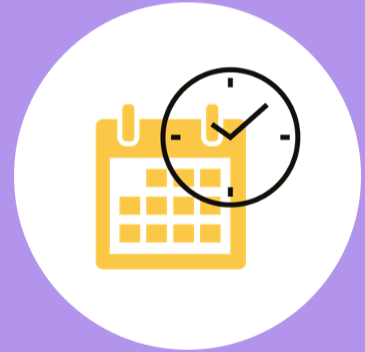
Цель



Сумма



Размер
платежа



Срок

ЕСТЬ ЛИ ЦЕЛЬ?

Целевой кредит —

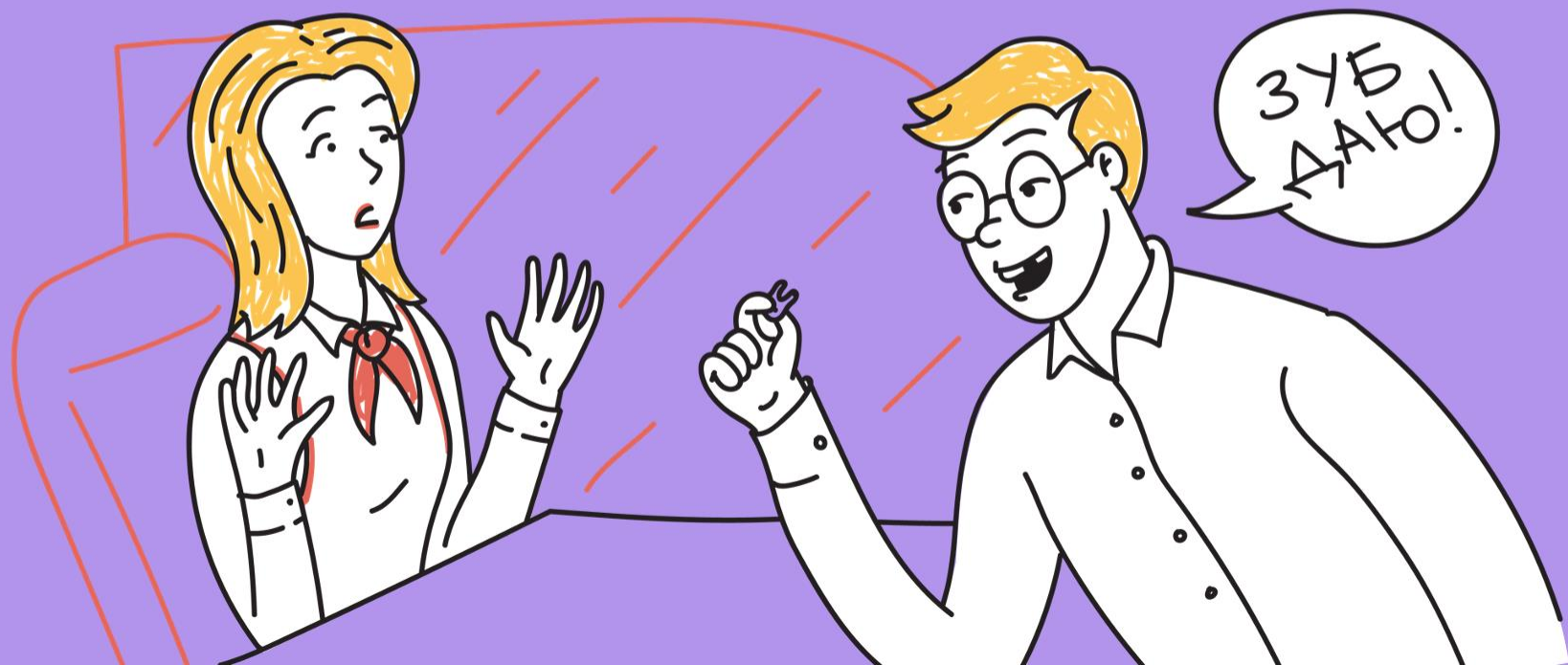
берут с четко сформулированной целью (например, недвижимость или автомобиль).

Нецелевой кредит —

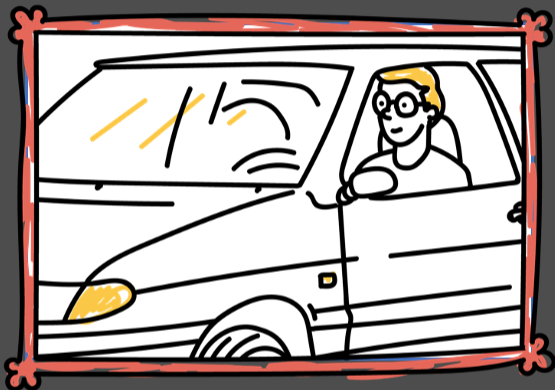
берут на любые цели (например, отпуск). Ставка по нему выше



ОБЕСПЕЧЕННЫЙ ИЛИ НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ?



ОБЕСПЕЧЕННЫЙ КРЕДИТ



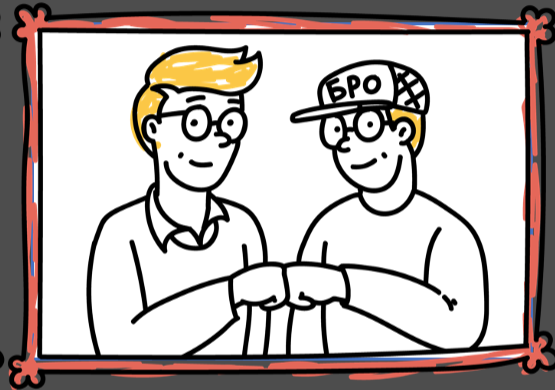
ЗАЛОГ

Имущество, которое вы отдадите кредитору, если не выплатите кредит



ПОРУЧИТЕЛЬ

Обязуется выплатить кредит за вас, если вы не сможете сами этого сделать



СОЗАЕМЩИК

Берет кредит вместе с вами и несет ответственность за его погашение

НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ КРЕДИТ



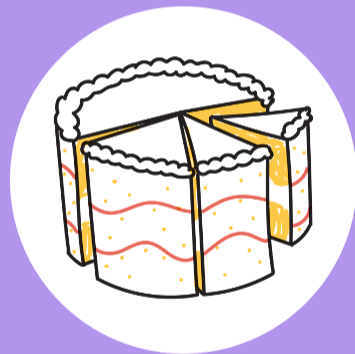
Это кредит без залога и поручительства.
Обычно ставка по нему выше,
чем по обеспеченному

СПОСОБЫ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА

ПОСТЕПЕННОЕ ПОГАШЕНИЕ ДОЛГА



Аннуитетные платежи —
*размер ежемесячного
платежа не меняется*



**Дифференцированные
платежи** —
*платеж по процентам
уменьшается
с каждым месяцем*

ЕДИНОВРЕМЕННОЕ ПОГАШЕНИЕ ДОЛГА

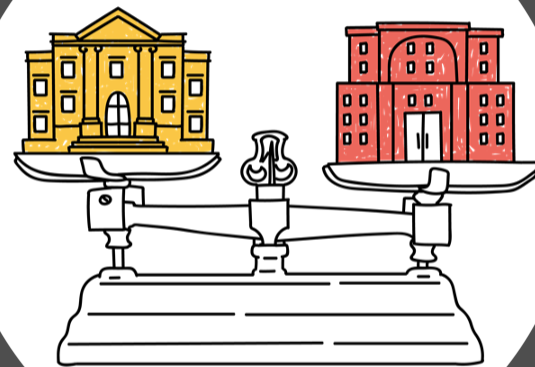


Вернуть кредит
и проценты можно одним
платежом в конце срока
кредита

**ПОСЛЕ ТОГО, КАК ВЫ
ОПРЕДЕЛИЛИСЬ С ВИДОМ
КРЕДИТА, ПРИДЕРЖИВАЙТЕСЬ**

6 ОСНОВНЫХ ПРАВИЛ,

**КОТОРЫЕ ПОМОГУТ ВАМ
ИЗБЕЖАТЬ ПРОБЛЕМ,
ДОЛГОВ И ГОЛОВНОЙ
БОЛИ**



1

НЕ ПЕРЕОЦЕНИВАЙТЕ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

1

Составьте финансовый план, чтобы прогнозировать доходы и расходы

2

Посчитайте, сможете ли вы обойтись без кредита и накопить деньги

3

Учитывайте не только доход, но и возможные сложности: увольнение, болезнь или кризис

4

Ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 35% ежемесячного дохода



2

НЕ БЕРИТЕ КРЕДИТ В ПЕРВОМ ЖЕ БАНКЕ

1

Сравните условия
кредита в разных банках

2

Наведите справки
о репутации банка

3

Проверьте,
есть ли у банка
лицензия
Банка России

4

Если вы студент
или пенсионер,
возможно, для вас
есть особые
предложения



3

НЕ СВЯЗЫВАЙТЕСЬ С МОШЕННИКАМИ И ПОМНИТЕ О СВОИХ ПРАВАХ

1 Берите кредит только в банке, у которого есть лицензия Банка России

2 Не обращайтесь к сомнительным кредиторам

3 Даже если вы не можете выплачивать кредит, никто не имеет права угрожать вам

4 Кредитор должен действовать в рамках закона. Если он вам угрожает — обращайтесь в полицию



4

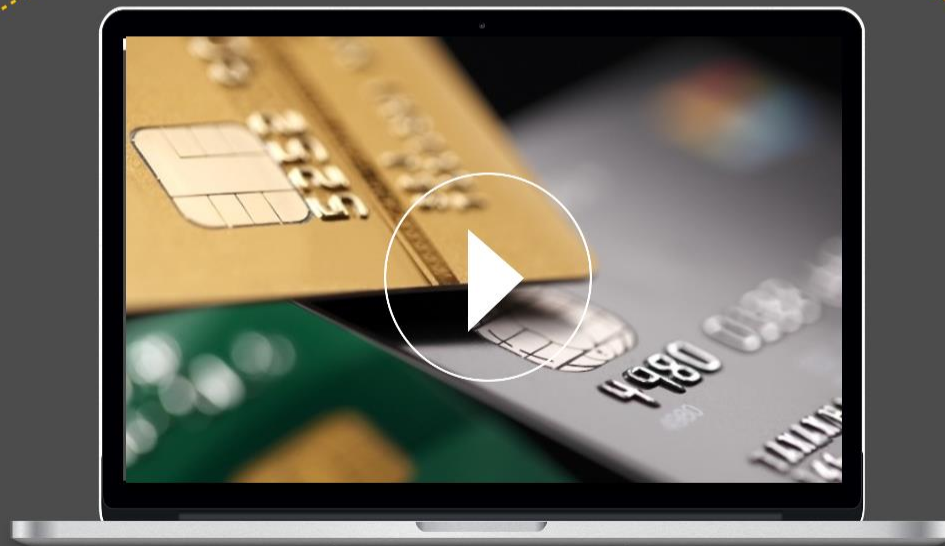
НЕ ПОДПИСЫВАЙТЕ ДОГОВОР, ЕСЛИ НЕ ПОНИМАЕТЕ ЕГО УСЛОВИЙ

- 1** Изучите все условия выдачи и погашения кредита
- 2** Обращайте внимание на комиссии, штрафы за просрочку платежей, страхование
- 3** Подписывайте договор, только когда вы точно поняли все условия



ВИДЕО 1

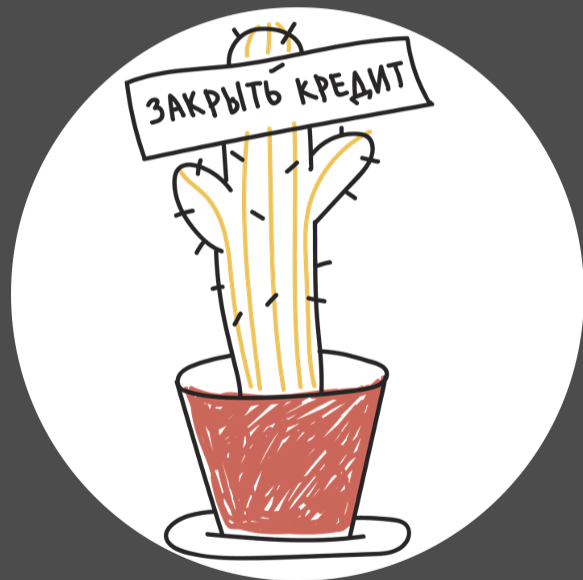
ЧТО СКРЫВАЕТ МЕЛКИЙ ШРИФТ



5

НЕ ТЯНИТЕ С ПОГАШЕНИЕМ КРЕДИТА

- 1** Вносите платеж за несколько рабочих дней до последнего срока выплаты
- 2** Если вы забыли суммы или срок, уточните их по телефону горячей линии банка
- 3** Поставьте напоминание о дате платежа в смартфоне или повесьте яркий стикер на видное место
- 4** Если появилась возможность погасить кредит заранее, воспользуйтесь ею



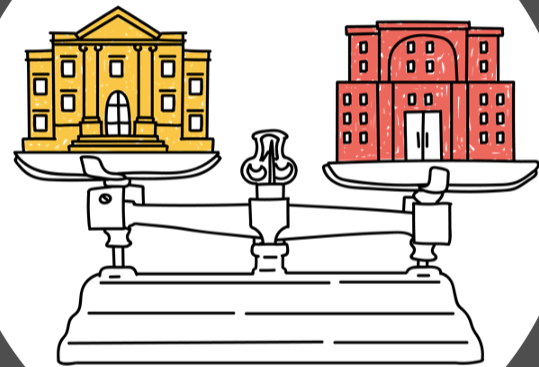
6

НЕ ЗАБУДЬТЕ ЗАКРЫТЬ КРЕДИТ

- 1** Закрыв кредит, позвоните на горячую линию банка и еще раз подтвердите закрытие кредита
- 2** Если вы погашаете кредит досрочно, уточните, как это сделать правильно
- 3** Возьмите в банке справку, что кредит закрыт



**А ЧТО ДЕЛАТЬ,
ЕСЛИ КРЕДИТ
ЕСТЬ...
А ДЕНЕГ НЕТ?**



ЕСЛИ ВДРУГ НЕЧЕМ ПЛАТИТЬ КРЕДИТ

Вы попали в сложную ситуацию и готовы выплатить остаток долга, но деньги появятся лишь через несколько месяцев

**Выход один —
договариваться
с банком**



КАК ДОГОВАРИВАТЬСЯ С БАНКОМ?

- 1** Нужно обратиться в банк первым, не ждать, что долг исчезнет сам
- 2** Банк не обязан идти вам навстречу, но нужно попробовать договориться с ним
- 3** Важно понять, когда вы сможете платить, и объяснить это банку

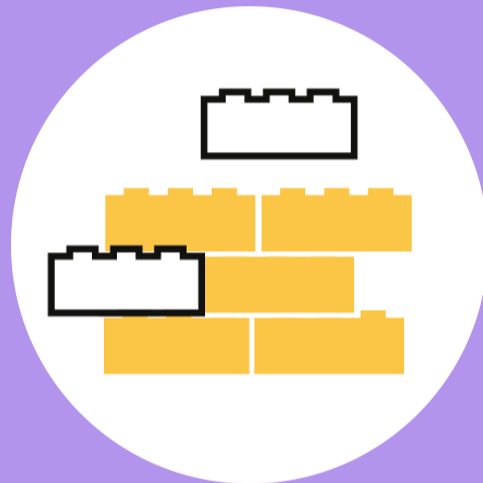


О ЧЕМ ДОГОВАРИВАТЬСЯ?



**Об отсрочке
платежа**

*Кредитных каникулах
на несколько месяцев*



**О реструктуризации
долга**

*Пересмотре условий
кредита*

КАКИЕ СОБРАТЬ ДОКУМЕНТЫ?

Соберите все документы, которые могут быть основанием для пересмотра условий

Например:

- 1** Приказ о сокращении и копия трудовой книжки
- 2** Выписка из медицинской карты, которая подтверждает болезнь
- 3** Документы о повреждении имущества, которое приносило доход



БРАТЬ ЛИ НОВЫЙ КРЕДИТ, ЧТОБЫ ПОГАСИТЬ СТАРЫЙ?

Чаще всего это неудачное решение.
Новый кредит могут не дать либо дать
с очень высокой процентной ставкой

Есть риск увязнуть в долговой яме



НЕ ЗАЩИТИТ ЛИ МЕНЯ ЗАКОН?

В законе нет послаблений даже для самых страшных сценариев (потеря кормильца, нетрудоспособность)

Все риски всегда ложатся на заемщика

Если банк не идет на уступки, можно обратиться к финансовому омбудсмену



ЕСЛИ КРЕДИТ ВЫПЛАТИТЬ НЕ ПОЛУЧИТСЯ, ЧЕГО ОЖИДАТЬ?

Банк потребует деньги через суд.
На заемщика лягут еще и судебные
издержки

Если не платить и после решения суда,
судебные приставы наложат взыскание
на банковские счета и ценное имущество

**Если долг превышает 10 000 рублей,
по решению суда вас не выпустят
за границу, пока вы не расплатитесь**



НЕ ПОСАДЯТ ЛИ В ТЮРЬМУ ЗА НЕУПЛАТУ?

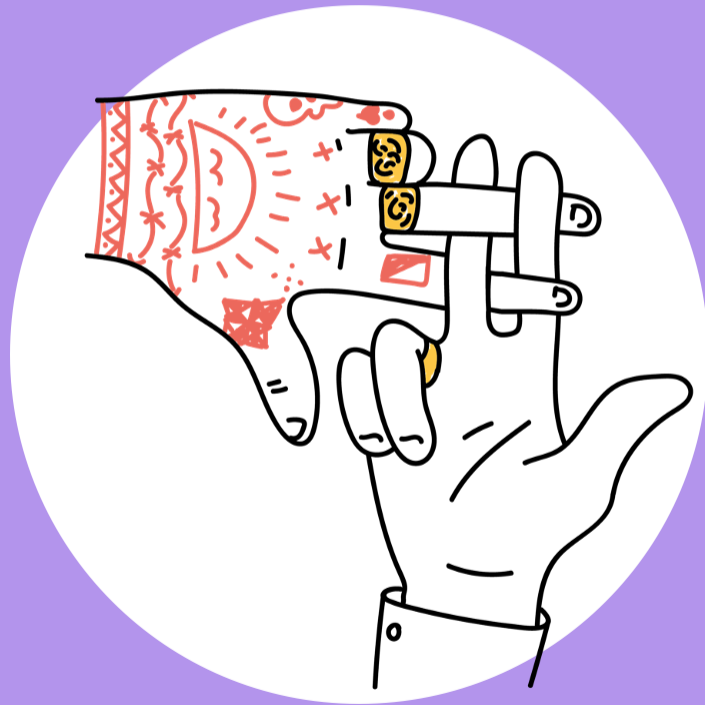
Уголовная ответственность
предусмотрена для мошенников
или тех, кто злостно не платит долги:

статья 159.1 УК РФ

Мошенничество
в сфере
кредитования

статья 177 УК РФ

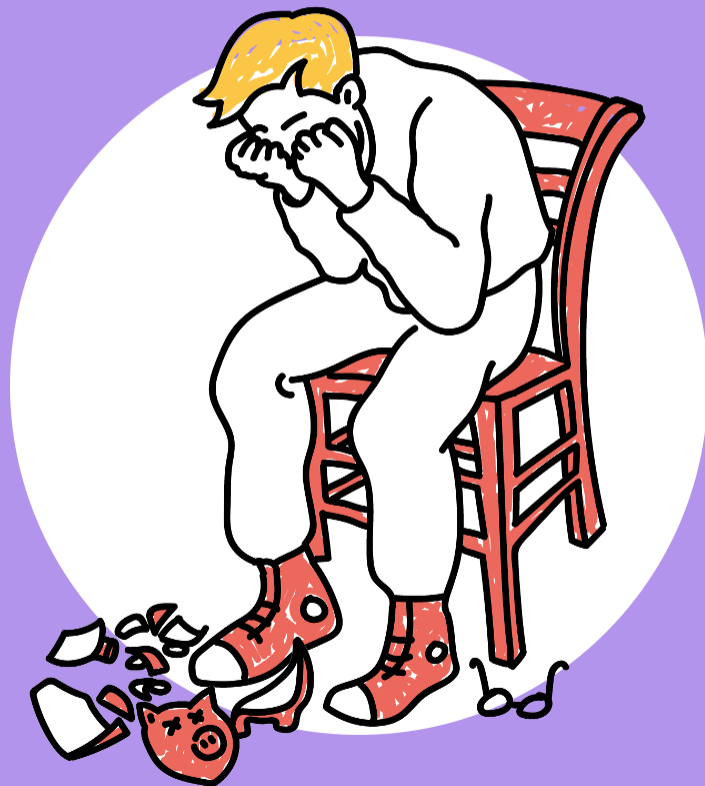
Злостное уклонение
от погашения
кредиторской
задолженности



А ЕСЛИ ОБЪЯВИТЬ СЕБЯ БАНКРОТОМ?

Это не волшебный способ списать долги, а суровая процедура в случае тупиковой ситуации

Банкроту могут запретить выезжать из страны, занимать управленческие позиции и брать новые кредиты



ПРАВИЛА ЗАЕМЩИКА

35%



Рассчитывайте свои силы — сумма платежей по кредитам не должна превышать 35% дохода, но лучше меньше



Подготовьте подушку безопасности — как минимум три месячных дохода



Не пренебрегайте страховкой

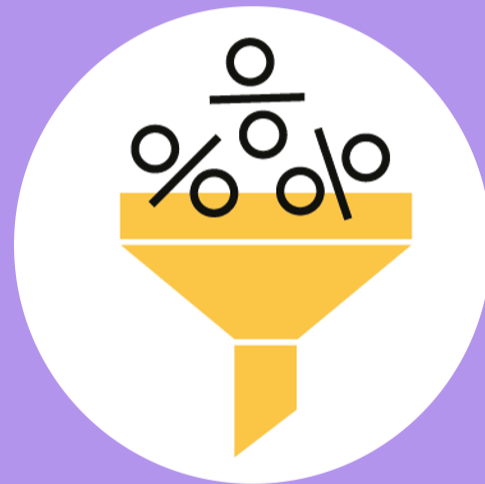


Помните, что долг придется отдать в любом случае

КАК ЕЩЕ МОЖНО УПРОСТИТЬ СЕБЕ ЖИЗНЬ С КРЕДИТОМ?



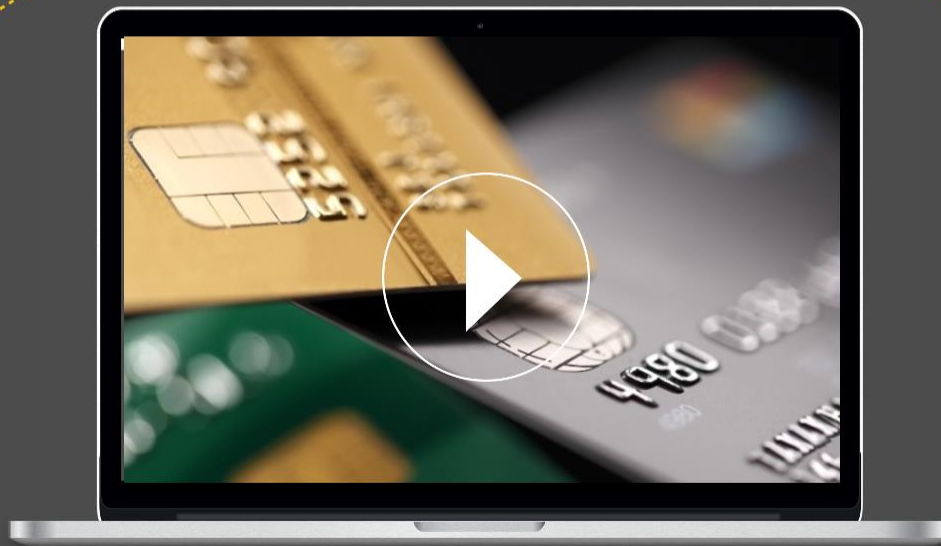
Рефинансировать кредит
*Взять кредит с более низкой
процентной ставкой*



Консолидировать кредиты
*Собрать несколько кредитов
в один*

ВИДЕО 2

КАК ВЗЯТЬ БЫСТРЫЙ ЗАЕМ



ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

- Определитесь: кредит или заем
- Сформулируйте требования к кредиту: цель, сумму, размер платежа, срок
- Проверьте, есть ли у кредитора лицензия Банка России
- Помните: платеж по кредиту не должен превышать 35% ежемесячного дохода



- Если вы не уверены, что сможете выплачивать кредит, — не берите его
- Берите кредит только в банке, у которого есть лицензия Банка России
- Не подписывайте договор, если не понимаете его условий

ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

- Не тяните с погашением кредита
- Не забудьте закрыть кредит
- Банк не обязан идти вам навстречу, но нужно попытаться договориться с ним



- Банкротство — суровая мера, а не волшебный способ уйти от долгов
- Все риски всегда ложатся на заемщика, поэтому важно рассчитывать свои силы
- Долг придется отдать в любом случае

ВИДЕО 3

КАК ВЗЯТЬ БЫСТРЫЙ КРЕДИТ





Банк России



Финансовая
культура

Контактный центр Банка России:

8 (800) 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная

Банка России:

cbr.ru/reception/

Просто о финансах:

fincult.info



Мобильное приложение
«ЦБ онлайн», скачивайте
в [App Store](#) и [Google Play](#)