**Содержание лекции по теме   
«Ответственный кредит» (80-90 минут)**

| **Номер слайда презентации** | **Название слайда презентации** | **Продолжительность** | **Примерный текст лектора** | **Взаимодействие с аудиторией** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Тема лекции | 0,5 мин | Здравствуйте, уважаемые слушатели! Меня зовут \_\_\_\_\_\_\_\_\_, я представляю \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Тема нашего обсуждения – ответственный кредит. Постараемся разобраться, что вкладывается в это понятие. | Представление |
| 2 | План лекции | 1 мин | Сегодня мы с Вами постараемся разобраться в том, что такое кредиты и как ими управлять с пользой для семейного бюджета.  В ходе сегодняшней лекции мы дадим ответы на следующие вопросы:   1. Какой кредит мне подходит и насколько он необходим? 2. Безопасен ли кредит для моего финансового положения? 3. Как выбрать наилучшее кредитное предложение? 4. На что обратить внимание при изучении кредитного договора? 5. Как не пропустить очередной платеж и не испортить кредитную историю? 6. Стоит ли погашать кредит досрочно и как лучше это сделать? 7. И, наконец, что можно сделать в трудной жизненной ситуации, от которой никто из нас не застрахован? |  |
| 3 | А стоит ли обращаться за кредитом? | 3 мин | Прежде чем брать кредит, прежде всего, нужно взвесить потенциальные выгоды и издержки. Условно можно разделить цели получения кредита на разумные, то есть оправданные, продуманные, и неразумные.  Взять кредит разумно, если ваша цель связана с долгосрочным улучшением качества жизни (например, покупка квартиры или автомобиля), или с обеспечением роста собственного человеческого капитала (например, получением образования), или с погашением старого кредита на более выгодных условиях (так называемое рефинансирование кредита, о котором мы подробнее поговорим чуть позже).  К сожалению, иногда возникает искушение взять кредит для совершения импульсивных покупок, на которые заранее не были отложены деньги, или просто для необязательных трат, которые мы в настоящий момент не можем себе позволить. Иногда человеку хочется сделать рискованное вложение (например, поставить на исход спортивного соревнования) в надежде выиграть и расплатиться с долгами. Самое плохое – когда жизнь в долг входит в привычку, и человек берет следующий кредит, чтобы расплатиться за предыдущий – и так всё глубже закапывается в долговую яму. Во всех этих случаях брать кредит – огромная ошибка, которую можно избежать, если трезво оценивать свои возможности, планировать свои доходы и расходы, формировать подушку безопасности |  |
| 4 | Типичные ошибки | 1 мин | Таким образом, некоторые заемщики совершают типичные ошибки по причине импульсивных покупок, неверной оценки своих финансовых возможностей и получения новых кредитов (а еще хуже займов в микрофинансовых организациях – МФО), для погашения действующих финансовых обязательств. Это только усугубляет проблему и приводит к росту долговой нагрузки с неизбежным выходом на просрочку и прочим негативным последствиям. Все может закончиться личным банкротством и распродажей личного имущества. О том, что делать в трудной жизненной ситуации, мы поговорим в конце нашей встречи |  |
| 5 | Кредиты и займы | 1 мин | Итак, допустим, мы обдумали цель, с которой планируем взять кредит, и убедились, что ее можно отнести к категории разумных.  Куда можно обратиться за заемными средствами? Лучше, конечно, в банк, так как процентные ставки за пользование кредитными деньгами там будут ниже. Вообще, строго говоря, кредит может выдавать только банк!  Другие кредиторы (МФО, ломбарды, потребительские кооперативы) выдают не кредиты, а займы, и ставки по ним гораздо выше, а сроки короче. |  |
| 6 | Какие бывают кредиты? | 3 мин | После того как мы обдумали цель своего кредита и определились с выбором банка-кредитора, нужно решить, какой вид кредита будет для нас наиболее подходящим.  В самом общем виде кредиты бывают целевые и нецелевые. **Целевые** выдают для удовлетворения конкретной потребности. В отличие от нецелевых они, как правило, больше по предельной сумме и дольше по сроку. При этом ставки по ним обычно ниже.  На слайде перечислены некоторые самые распространенные целевые кредиты – ипотечный (на покупку недвижимости), автокредит, образовательный кредит или покупка товара в рассрочку.  Важно, что по многим целевым кредитам действуют льготные государственные программы (например, по ипотечным кредитам, автокредитам, образовательным кредитам).  Нецелевые кредиты могут быть использованы на любые цели, при этом срок выдачи у них обычно короче, предельная сумма ниже, а проценты по кредиту выше. К нецелевым кредитам можно отнести так называемые потребительские кредиты или покупки с использованием кредитной карты.  Рассмотрим некоторые виды целевых кредитов подробнее. |  |
| 7 | POS-кредит | 5 мин | **POS-кредит** оформляется непосредственно в магазине, при этом заключается договор с определенным банком, сотрудничающим с магазином. Посредником выступает кредитный менеджер.  Такой кредит с процентами полностью уплачивает заемщик. Обычно POS-кредит используют, когда речь идет о покупке бытовой техники или одежды, к его достоинствам можно отнести быстрое оформление кредита для совершения покупки непосредственно в магазине.  Однако недостатков у такого кредита гораздо больше:   * такой кредит берется, как правило, при спонтанных покупках, решение часто принимается под давлением продавца и кредитного менеджера; * при покупке нет времени тщательно изучить договор; * если по договору будет допущена просрочка, это повлияет на кредитую историю покупателя; * как и по обычному кредиту, просроченный долг может попасть к коллекторам.   При этом ставки по POS-кредитам довольно высокие. Поэтому при совершении крупной покупки имеет смысл, во-первых, взять паузу для принятия решения, не поддаваясь на уговоры продавцов о том, что «предложение действует только сегодня», а во-вторых, возможно, стоит подобрать в банке предложение по потребительскому кредиту самостоятельно и прийти в магазин уже с деньгами.  Или, например, если есть возможность выделить деньги на эту покупку в течение следующих 1–2 месяцев, то лучше воспользоваться кредитной картой в рамках льготного периода по процентам, оплатив сразу всю покупку кредитной картой.  Некоторые магазины сейчас также предлагают услугу «Покупай сейчас, плати потом» - сокращенно BNPL. Это рассрочка, которую вы получаете от магазина (обычно интернет-магазина) или его партнера (в том числе таким партнером может быть банк). Данная услуга НЕ является кредитом. Если соблюдать график погашения платежей, то никакой переплаты не будет.  НО! Срок рассрочки очень короткий (1-2 мес.), а первоначальный взнос, как правило, около 25% от цены товара или услуги. Предельная сумма обычно до 30 тысяч рублей.  Главное, что здесь нужно помнить – внимательно читайте договор! За просрочку платежей начисляются огромные штрафы. Нарушение графика формально не ухудшает кредитную историю, но сведения о просрочке скорее будет доступна банкам, что осложнит получение кредита в банке. |  |
| 8 | Автокредит | 2 мин | Еще один распространенный вид целевого кредита – это кредит на покупку **автомобиля**, который при этом оформляется в залог.  Главное, о чем стоит помнить – не стоит по умолчанию соглашаться на предложение кредитных менеджеров в автосалоне. Прежде чем принять решение, сравните условия разных банков и выберите наилучшее. Это можно сделать с помощью сайтов-агрегаторов ([Финуслуги](https://finuslugi.ru/), [banki.ru](https://www.banki.ru/), [sravni.ru](https://www.sravni.ru/), [выберу](https://www.vbr.ru/)). Имеет смысл изучить предложения т.н. «автобанков». Так называют лицензированные кредитные организации, которые входят в одну группу с автоконцернами (например, Авто Финанс Банк является дочерней структурой группы «АвтоВАЗ», МС Банк Рус – дочерняя структура концерна «Mitsubishi» и др.)  При покупке автомобиля обязательно зайдет речь об оформлении страховки на него. Покупка полиса ОСАГО является строго обязательным требованием законодательства, но банк почти наверняка предложит оформить еще и полис КАСКО. Теоретически от него можно отказаться, то тогда процентная ставка по кредиту станет выше. Это право банка.  Однако НЕ нужно сразу соглашаться на страховку от компании, связанной с банком. Подумайте, сравните и выберите лучшее предложение страховых компаний.  Выбирайте только индивидуальный тип полиса страхования. Коллективный договор от дружественной страховой компании защищает интересы банка, поэтому его часто навязывают кредитные менеджеры банка. |  |
| 9 | Ипотечный кредит | 2 мин | Наконец, поговорим об ипотечном кредите. Это кредит под залог недвижимости (ипотека). На самом деле он необязательно является целевым, но все-таки, как правило, - да, так как ипотечные кредиты чаще всего получают на цели приобретения недвижимости.  При оформлении такого кредита обязательно потребуется страхование предмета залога от рисков утраты / ущерба. Полисы страхования жизни заемщика и титула собственности - НЕобязательные, при этом они увеличивают ежемесячные платежи. В некоторых случаях их стоит оформлять, в других нет.  О чем важно помнить при принятии решения об оформлении ипотечного кредита?  Прежде всего, проверьте, соответствуете ли вы критериям программ льготного **ипотечного кредитования.**  Обязательно сравнивайте условия разных банков. При этом удобно воспользоваться ипотечными калькуляторами.  Определите целесообразность оформления НЕобязательных страховых полисов и выбирайте подходящую страховую компания (банк может пытаться навязать свою, но право выбора в этом случае за клиентом). Выбор страховой компании НЕ должен влиять на условия по кредиту. |  |
| 10 | Образовательный кредит с господдержкой | 3 мин | Образовательный кредит с государственной поддержкой – это целевой кредит по ставке **3% годовых** на цели **оплаты обучения** (только среднее профессиональное образование, высшее образование и аспирантура) в течение любого периода (от семестра до всего срока обучения). Заемщиком является сам абитуриент (студент) возрастом от 14 лет, колледж или вуз может быть любой, но обязательно с государственной лицензией и аккредитацией. При этом можно брать кредит не только на первое, но и на второе, третье и так далее образование.  Во время обучения и в течение 9 месяцев по окончании срока обучения (льготный период) происходит уплата только процентов, а далее происходят выплаты долга с процентами.  Срок такого кредита – до 15 лет, получить его можно даже в процессе обучения, а погасить можно досрочно без уплаты комиссий.  ВНИМАНИЕ! Отчисление из колледжа или вуза – основание для прекращения льготного периода и применения рыночной ставки вместо льготных 3% годовых)  Обратите внимание, что на рынке много банковских предложений по образовательным кредитам, но при оформлении кредита без государственной поддержки ставка будет намного выше. В настоящее время только четыре банка отобраны Министерство образования и науки для реализации программы выдачи образовательных кредитов с господдержкой (Сбербанк, РНКБ, Алмазэргиенбанк и Т-банк), но в дальнейшем этот список может измениться. |  |
| 11 | Кредитная карта | 3 мин | Наиболее распространенный инструмент сейчас для пользования нецелевым кредитом – это банковская карта с кредитным лимитом. Его размер зависит от истории взаимоотношений клиента и банка, объема регулярных денежных поступлений в банк, кредитной истории клиента. Главное преимущество таких карт заключается в льготном периоде (обычно он составляет 30-60 дней), когда проценты на потраченные средства не начисляются. Обычно это время покупок + период погашения. При использовании кредитной карты обязательно нужно укладываться в льготный период, иначе потом процентная ставка за использование денежных средств станет очень высокой.  Некоторые банки предлагают так называемый увеличенный льготный период – до 100 дней, - но он может скрывать в себе определенные «ловушки», например:   * разные даты начала отсчета (уточняйте условия договора); * в течение увеличенного льготного периода все равно придется погасить какую-то установленную часть долга; * ограниченный функционал такой карты – ей можно будет платить не везде, а только у партнеров банка.   Какие еще минусы могут быть у кредитной карты?  Снимать наличные с кредитки невыгодно (высокая комиссия). Обычно такие карты оформляют только для безналичной оплаты товаров и услуг. Перед использованием карты обязательно изучите комиссии и тарифы, а также дополнительные платные услуги. Если такие услуги вам не нужны, отказывайтесь от них.  Также наличие кредитной карты ухудшает показатель долговой нагрузки. Если вы ей не пользуетесь, то лучше ее закрыть. |  |
| 12 | Безопасен ли для меня кредит? | 1 мин | Давайте на минуту представим, что вы хотите взять кредит прямо сейчас. Попробуем дать откровенные ответы на следующие вопросы:   * Уверены ли Вы в том, что сможете вернуть кредит с процентами? * Есть ли у Вас надежный и стабильный источник для возврата кредита? * Если Вы вдруг лишитесь источника постоянного доходы, удастся ли Вам найти средства для погашения кредита с процентами?   Если хотя бы на один из предыдущих вопросов дан отрицательный ответ, лучше отказаться от получения кредита. | Дать слушателям время, чтобы подумать.  Если кто-то из слушателей хочет поделиться своими соображениями, выслушать их ответы. |
| 13 | Показатель долговой нагрузки | 5 мин | Основным способом оценки способности человека погасить кредит является расчет **показателя долговой нагрузки**. Это отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (или созаемщиков) к среднемесячному доходу заемщика (или созаемщиков).  Если заемщиков несколько (например, супруги), то нужно суммировать все кредитные платежи созаемщиков в числителе и их ежемесячные доходы в знаменателе.  При подсчете числителя нужно сложить ежемесячные платежи по всем своим текущим кредитам (займам), включая рассрочки; будущие платежи по кредиту (займу), который вы сейчас хотите получить; ваши кредитные карты и карты с овердрафтом (совокупно по всем), платежи по чужим кредитам и займам, где вы являетесь созаемщиком или поручителем. Методикой Банка России страховые платежи НЕ предусмотрены, но все равно стоит их включить, т.к. они тоже являются обязательными.  При подсчете знаменателя нужно собрать все среднемесячные доходы, которые вы стабильно получаете и можете подтвердить банку документально. НЕ стоит включать разовые и нестабильные доходы. Если подтверждающих документов нет, тогда укажите полный доход в анкете банка, но сам банк будет принимать решение, какую величину дохода принять в расчет ПДН (ЦБ РФ рекомендует ориентироваться на средний доход по региону).  Более полную информацию вы найдете в раздаточном материале, который мы для вас подготовили и который вы сможете изучить самостоятельно после нашей встречи. |  |
| 14 | Как оценить свое финансовое положение? | 1 мин | Какая же величина показателя долговой нагрузки считается комфортной?  Этот показатель не должен превышать 30% от доходов заемщика (созаемщиков).  Если платежи превышают 50% от доходов, то от получения нового кредита необходимо отказаться.  Очень важно рассчитать эту величину до оформления кредита, чтобы понимать, что на что вы можете рассчитывать при обращении в банк в случае необходимости. |  |
| 15 | Что делать, если ПДН слишком высокий | 1 мин | Но что же делать, если вы произвели расчеты и обнаружили, что у вас уже слишком высокий ПДН, но считаете, что кредит вам всё-таки нужен? Нужно стараться хотя бы понемногу, но улучшать своё финансовое положение:   * прежде всего, постараться погасить текущие кредиты, начав для этого с небольших по суммам (включая рассрочки); * закрыть неиспользуемые кредитные карты и карты с овердрафтом; * собрать больше подтверждающих документов о размере доходов; * создать условия для возможности подтвердить доходы (например, если вы сдаете в аренду квартиру частным образом, оформиться в качестве самозанятого); * увеличить срок рассматриваемого кредита. |  |
| 16 | Как выбрать наилучшее кредитное предложение? | 6 мин | Итак, если вы считаете, что кредит вам необходим, и при этом ваш показатель долговой нагрузки достаточно низок для обращения в банк, то следующая задача – выбрать, у кого брать кредит.  Как мы уже говорили выше, лучше начать с банков, так как они предлагают более низкие ставки и в целом более выгодные условия по сравнению с МФО,  ломбардами и кредитно-потребительскими кооперативами. С помощью сайтов-агрегаторов подобрать несколько подходящих банков по параметрам требуемого кредита и отзывам заемщиков ([Финуслуги](https://finuslugi.ru/), [banki.ru](https://www.banki.ru/), [sravni.ru](https://www.sravni.ru/), [выберу](https://www.vbr.ru/)). Не стоит подавать заявки одновременно во множество банков – это может создать впечатление, что вы не рассчитываете легко получить деньги, ухудшит оценку вас как заемщика и тем самым сработает против вас. Обязательно нужно проверить наличие лицензии банка на сайте Банка России и наличие МФО / КПК / ломбарда в реестре Банка России.  После выбора организации-кредитора необходимо определиться с условиями кредитования, а именно:   1. Сумма 2. Срок кредита 3. Общая переплата 4. Ежемесячный платеж 5. Полная стоимость кредита (ПСК)   Самые важные рекомендации:   * чем короче срок, тем меньше общая переплата, но выше ежемесячный платеж, поэтому нужно искать оптимальный вариант, исходя из Ваших возможностей, чтобы выйти на ПДН ниже 30%; * валютный кредит очень опасен, т.к. несет в себе валютный риск, лучше брать кредит в той валюте, в которой вы получаете основной доход (а это почти всегда рубли); * нужно обращать внимание на тип ежемесячного платежа, который вам предлагается по договору: * *Аннуитетный* (одинаковый платеж на всем сроке) или *дифференцированный* (основной долг – равными платежами, а проценты – от суммы остатка долга; в итоге ежемесячный платеж уменьшается с каждым периодом); * При дифференцированном платеже переплата меньше и выгоднее досрочное погашение, что не выгодно банкам, поэтому они редко предлагают такой тип платежа; * проверяйте тип ставки, прописанный в договоре – плавающая (риск роста платежей при изменении макроэкономической ситуации) или фиксированная (безопаснее и более предсказуемо для заемщика).   В полную стоимость кредита входят основной долг, проценты за использование долга, платежи третьим лицам (например, страховой компании), комиссии банка. |  |
| 17 | На что обратить внимание при изучении кредитного договора? | 6 мин | Наконец, после выбора кредитора, сравнения условий и выбора наиболее подходящего предложения можно переходить к изучению кредитного договора.  Важные условия:   * кредитор – им должен быть банк, в который вы обратились (а не его дружественная МФО); * сумма – ровна та, которую вы запрашивали; * ПСК – должна быть указана в договоре (в рублях и % годовых); * способ получения денег – если на счет / карту, то необходимо узнать условиях их обслуживания; * срок возврата и график погашения – уточнить действия, если дата платежа попадает на нерабочий день; * схема погашения платежей – аннуитетная или дифференцированная; * неустойки и штрафы за просрочку и в иных случаях; * условия оформления полисов страхования и иные платные услуги; * дополнительные услуги и комиссии (за консультирование, внесение наличных, за досрочное погашение и т.п.); * залог – условия оформления и прочие условия, связанные с предметом залога.   Скорее всего, в типовой форме кредитного договора (договора займа) будет прописано право кредитора уступить свои права третьим лицам. Это нужно, например, для последующей уступки прав по кредитам коллекторам (в случае просрочки). Заемщик вправе отказаться и попросить вписать запрет на уступку прав третьим лицам – тогда все взаимоотношения будут только между вами и кредитором.  НО! В таком случае кредитор может повысить ставку или отказать в кредите.  Если Вы обнаружили какие-то условия, которые вас не устраивают, или изменились обстоятельства, то в течение 14 календарных дней после заключения договора, можно отказаться от него, уплатив проценты за пользование денежными средствами и вернув всю сумму кредита. Если Вы уже оплатили единовременные комиссии за какие-то дополнительные услуги, то плату за них НЕ вернут, поэтому будьте внимательны и старайтесь избегать ненужных вам доп. услуг.  С 2024 года обязательные и НЕобязательные дополнительные услуги банки обязаны показывать в **разных** заявлениях. Изучите их. От НЕобязательных можно просто отказаться, что НЕ влияет на стоимость кредита.  После заключения договора от любых доп. услуг (кроме единовременных, полученных в день заключения договора) можно отказаться в течение 30 календарных дней (период охлаждения), тогда плату за них вернут. Некоторые банки включают стоимость доп. услуг в размер основного долга, что увеличивает размер ежемесячного платежа – это законно, но ущемляет ваши права. В этом случае можно сослаться на позицию Банка России и требовать исключения таких услуг из суммы основного долга. |  |
| 18 | Платежи по кредиту | 1 мин | Платить нужно обязательно вовремя, чтобы не испортить кредитную историю и не платить неустойку. Учитывайте время на обработку транзакций и комиссии за платеж (особенно при платежах через посредников или платежный терминал).  Лучше настроить автоплатеж со своей зарплатной карты на 1-2 дня раньше требуемой даты платежа и напоминание себе на смартфоне или другим способом. |  |
| 19 | Погашаем кредит досрочно | 2 мин | Заемщик имеет право на досрочное погашение кредита (полностью или частично) – банк не вправе препятствовать или взимать штраф / комиссию. После каждого такого погашения банк обязан прислать новый график (как правило, он просто отражается в личном кабинете заемщика).  Важно: погашать досрочно выгоднее в начале срока (это будет давать экономию по процентам), нежели в конце (при аннуитетных платежах в этот момент большая часть процентов уже выплачена и остается в основном основной долг).  О досрочном погашении нужно уведомлять банк не менее чем за 30 календарных дней до даты такого погашения (банк часто прописывает более короткий срок, эти условия будут прописаны в договоре).  Еще более важно, что досрочное погашения НЕ отменяет очередной платеж (если вы погасили часть кредита досрочно 5-го числа месяца, а срок очередного платежа – 10-го числа, то 10-го нужно совершить платеж).  Невыгодно погашать досрочно кредиты с очень низкой ставкой (например, ипотечные) – может оказаться выгоднее разместить свободные средства на депозит под высокий процент, а затем получить всю сумму (тело депозита плюс проценты) и направить ее на погашение кредита. |  |
| 20 | Выбор схемы досрочного погашения | 1 мин | На этой схеме показана разница в платежах при частичном досрочном погашении и сокращении либо ежемесячного платежа (вариант 1), либо срока кредита (вариант 2).  Легко увидеть, что при втором варианте переплата за кредит значительно сокращается. |  |
| 21 | Что делать в трудной жизненной ситуации? | 2 мин | Мы обсудили хорошее развитие событий – когда есть возможность досрочного погашения кредита, - а теперь давайте поговорим о плохой ситуации, когда допущена просрочка при выплате кредитного платежа.  Возможны два варианта:  Первый – произошла техническая просрочка. В этом случае нужно быстро ее закрыть, тогда ущерб от пеней и ухудшения кредитной истории будет минимален.  Второй – случилось что-то более серьезное. Например, утрата места работы и /или части заработка, непредвиденные расходы и т.п. В этом случае возникает целый ряд проблем. Давайте попробуем их назвать?  риск потери контроля над уплатой платежей, выход на просрочку и ряд других негативных последствий.  Да, в конечном счете кредиторы и коллекторы могут обратиться в суд для взыскания платежей и ареста вашего имущества. | Аудитория предлагает варианты, спикер комментирует, затем показывает то, что написано на слайде. |
| 22 | Как вести себя в трудной ситуации, когда нет возможности погашать кредит / заем? | 4 мин | Давайте обсудим, что же можно сделать и, главное, чего не стоит делать в этой ситуации? Как бы вы предложили поступить такому заемщику?  Совершенно верно, не стоит:   * дожидаться просрочки и потом скрываться от кредитора; * думать, что все само пройдет, а долг простят – к сожалению, ситуация сама собой не рассосется; * получать новые кредиты (и тем более дорогостоящие займы в МФО и ломбардах) для погашения старых, если это приводит к увеличению ежемесячных платежей.   Оптимальной стратегией будет:   * как можно раньше обратиться к кредитору (банку, МФО) для урегулирования ситуации; * написать кредитору заявление (объяснить причины временных трудностей), приложить подтверждающие документы. | Аудитория предлагает варианты, спикер слушает и комментирует, затем показывает то, что написано на слайде. |
| 23 | Какие есть варианты решения проблемы? | 0,5 мин | Итак, какие есть варианты решения проблемы, что может предложить банк и что вы вправе требовать от банка? |  |
| 24 | Реструктуризация | 1 мин | Можно реструктурировать кредит.  Реструктуризация – это изменениеусловий действующего кредита по договоренности с действующим кредитором. Для этого нужно написать заявление кредитору и приложить подтверждающие документы.  Обычно кредитор предлагает снижение ежемесячного платежа ценой увеличения срока и общей переплаты. Возможны иные варианты (например, уплата в течение ограниченного период только процентов, а потом опять полного платежа).  Кредиторы часто идут навстречу клиентам – они тоже заинтересованы в том, чтобы получить обратно сумму долга с процентами. Чем раньше обратиться к кредитору, тем больше шансов на положительное решение |  |
| 25 | Рефинансирование в проблемной ситуации | 1 мин | Второй вариант – рефинансирование.  Это получение нового кредита для погашения существующего кредита (займов) или сразу нескольких (иметь один кредит удобнее, чем несколько).  При рефинансировании можно предусмотреть снижение ежемесячного платежа (это облегчит долговую нагрузку и снизит ПДН), но приведет к увеличению срока кредита и общей переплаты.  Важно, что обратиться можно в любой банк (необязательно в том, где уже есть задолженность). Потребуется одобрение банка. В общем случае больше шансов на одобрение от действующего кредитора, который больше рад сохранению платежей (пускай и в меньшем размере), чем просрочке.  Мы уже говорили об этом, но повторим – ни в коем случае нельзя брать новые кредиты и займы для погашения существующих, если это приводит к росту ежемесячных платежей. |  |
| 26 | Рефинансирование в нормальной ситуации | 1 мин | На самом деле имеет смысл даже в обычной (не проблемной) ситуации в условиях снижения ставок по кредитам производить замену текущих (дорогих) кредитов новыми с более низкой ставкой. Правда, делать это имеет смысл, если по текущему кредиту прошло менее половины срока кредита, иначе рефинансирование даже под более низкую ставку может оказаться невыгодным. При принятии решения нужно также учитывать возможные дополнительные расходы при рефинансировании (особенно по ипотечным ссудам). |  |
| 27 | Каникулы | 2 мин | Третий вариант решения проблемной ситуации – добиваться у банка кредитных каникул.  Существует три вида таких каникул – ипотечные каникулы, собственно кредитные каникулы и нововведение – каникулы для мобилизованных.  Мы поговорим подробнее о всех трех типах, но сначала нужно остановиться на общих признаках каникул:   * информация о них попадает в кредитную историю, но не портит ее; * в период каникул кредитор не сможет обратиться к поручителю или продать предмет залога (например, машину или квартиру), неустойки замораживаются, но проценты продолжат начисляться * после каникул заемщику нужно будет сразу погасит все просрочки, уплачивать прежние ежемесячные платежи (при этом срок платежей будет увеличен на длительность каникул), уплачивать начисленные за период каникул проценты по отдельному графику. |  |
| 28 | Ипотечные каникулы | 2 мин | Платежи по ипотечным кредитам под залог жилья (квартира, жилой дом) можно приостановить на срок до 6 месяцев при условии, что  (1) это жилье единственное, а  (2) размер кредита не превышает 15 млн руб.  Под данный кредит и под данный предмет залога обратиться за ипотечными каникулами можно только 1 раз. Оснований может быть много, например:   * вы проболели два месяца или больше; * вы потеряли работу (даже если зарплата не была вашим основным источником дохода); * у вас родился ребенок, одновременно доходы семьи уменьшились минимум на 20%, а платеж по ипотеке стал превышать 40% месячного дохода.   Для оформления ипотечных каникул достаточно подать заявление на отсрочку платежей и предоставить доказательства, что у вас есть на нее право. По закону, кредитор не может вам отказать. |  |
| 29 | Кредитные каникулы | 1 мин | Выплаты по всем остальным видам кредитов и займов (кроме ипотечных) можно отложить на 6 месяцев только в двух случаях:   1. у вас резко упали доходы — больше чем на 30% по сравнению с предыдущим годом; 2. ваше жилье оказалось в зоне чрезвычайной ситуации (ЧС) – наводнения, пожара или другого бедствия.   При этом есть ограничения по сумме:   * автокредит – не больше 1,6 млн рублей; * других потребительских кредитов или займов — не больше 450 тыс. рублей; * лимита по кредитной карте — не более 150 тыс. рублей.   По каждому кредиту или займу удастся взять отсрочку один раз из-за снижения доходов и один раз по причине ЧС.  Как и с ипотечным кредитом, достаточно подать заявление на отсрочку платежей и предоставить доказательства, что у вас есть на нее право. По закону, кредитор не может вам отказать. |  |
| 30 | Каникулы мобилизованным | 1 мин | И, наконец, участникам СВО (в т.ч. добровольцам, служащим в армии по контракту, сотрудникам национальной гвардии и других органов) и членам их семей разрешается отложить платежи сразу по всем кредитам и займам.  Такой перерыв может длиться в течение всего периода мобилизации или службы по контракту плюс 30 дней. Главное условие – кредитный договор должен быть подписан до мобилизации или заключения контракта с Минобороны РФ.  По ипотечным кредитам начисление процентов прекращается на весь период каникул (то есть после каникул нужно уплачивать прежние платежи, но со смещением окончательного срока). Аналогичная льгота по прочим кредитам (займам) действует только с 6 апреля 2024 г.  Достаточно подать заявление на отсрочку платежей и предоставить доказательства, что у вас есть на нее право. По закону, кредитор не может вам отказать. |  |
| 31 | Личное банкротство | 6 мин | И, наконец, самый крайний случай – личное банкротство.  Это действительно крайняя мера, когда нет никакой возможности погашать задолженность.  С 2015 года граждане России, которые не в состоянии расплачиваться по долгам, могут подать заявление на банкротство, то есть законно признать свою неспособность выплатить кредиторам задолженность.  Существует два способа банкротства: через суд и по упрощенной процедуре (внесудебное).  Сейчас обсудим, на что надо обратить внимание.  Упрощенное банкротство позволяет освободиться от долгов через МФЦ, а не суд. Процедура действительно подходит тем, у кого нет имущества (за исключением единственного жилья), но есть долги. Обратиться с заявлением о признании себя банкротом без суда можно, если размер общего долга не менее 25 тыс. руб. и не более 1 млн руб.  При этом должны выполняться следующие условия:   * у должника не должно быть имущества, на которое можно было бы наложить взыскание; * дохода нет либо единственный доход есть исключительно в виде пенсии или ежемесячного пособия на ребенка; * имеющийся долг уже взыскивался принудительно: было или есть исполнительное производство. При этом у получателя пенсии исполнительное производство по долгам должно длиться не менее одного года, а для получателя пособия на ребенка – не менее 7 лет. Фактически – это долгие годы долгового рабства и ограниченности в правах на свой доход, на приобретение имущества и ряд других упущенных возможностей.   Судебная процедура банкротства еще сложнее.  Во-первых, суду нужно будет обосновать, почему возникла ситуация банкротства. Например, бывает, что человек берет кредит на несколько миллионов рублей, ничего себе не покупает, никуда не ездит, а потом заявляется с банкротством и не может ответить на вопрос суда о судьбе этих денег. И если человек не даст суду логичного ответа, куда он потратил деньги, то суд решит, что эти деньги хранятся у него под подушкой, и откажет в процедуре банкротства.  Во-вторых, избавляться от имущества (дарить, продавать) перед процедурой банкротства нельзя. Некоторые граждане, планируя процедуру банкротства, стараются спрятать свое имущество от суда. К примеру, автомобиль можно продать, а дом переписать на друга или племянника. Стоит знать, что во время процедуры банкротства такая хитрость с высокой долей вероятности вскроется, сделки по дарению или продаже имущества суд отменит и постановит пустить имущество с молотка.  В-третьих, сама процедура банкротства через суд не бесплатна. Например, потенциальный банкрот должен оплатить вознаграждение арбитражному управляющему (в среднем 25 тысяч рублей). Также каждый этап сопровождается публикацией информации в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ). Цена одной публикации начинается от 400 рублей, а их могут быть десятки. Кроме того, во время процедуры банкротства рассылаются уведомления кредиторам. Если это 5-6 кредитов, то затраты составят 10-15 тысяч рублей.  В-четвёртых, в счёт уплаты долгов суд может забрать единственное жилье банкрота и переселить в другое, классом существенно ниже.  При судебной процедуре после одобрения заявления суд прекратит начисление неустоек и к делу подключится финансовый управляющий. В этом случае возможны 3 сценария:  (1) мировое соглашение;  (2) реструктуризация;  (3) продажа имущества. |  |
| 32 | Вопросы | 5 мин | Спасибо за внимание! Если у вас остались вопросы, с удовольствием постараюсь на них ответить. | Ответы на вопросы слушателей |