

Светлое коммунистическое будущее, когда всем должно было воздаться по потребностям, так и не наступило. А в капиталистическом настоящем желания зачастую превосходят возможности. Современный подход к жизни все чаще заставляет задуматься не о прекрасном далеком, а о настоящем, которое тоже должно стать прекрасным. Поэтому все меньше людей готовы долгие годы копить деньги на приобретение желаемого.

Зачем отказывать себе в удовольствиях, если можно получить их уже сегодня, а заплатить потом? Ведь, по сути, ты потратишь то же количество времени на выплаты по кредиту, что и на процесс накопления, но желаемое приобретешь уже сейчас. Конечно, что выбрать - жить в кредит или отложить удовольствие до того момента, пока сможешь себе его оплатить, - решать вам. Но как не ошибиться в выборе кредита и чем может грозить «жизнь в долг», должен знать каждый.

Немного истории

Понятие потребительского кредитования существовало еще в VI веке до нашей эры. И на протяжении всей истории человечества эта форма финансовых отношений развивалась и совершенствовалась согласно потребностям общества.

В раннем средневековье кредит, как правило, брали люди, находящиеся в крайней нужде. Ведь именно крестьяне в первую очередь зависели от урожая, и если год был неудачным, то это мало заботило феодала, свои налоги он не отменял. Поэтому крестьянину ничего не оставалось, как идти к богатому хозяину и договариваться о погашении долга со следующего урожая. Причем расчетливые богачи сразу же налагали процент, и приходилось отдавать уже не мешок зерна, а два. Гарантии того, что человек сможет отдать долг и улучшить свое положение, не было никакой. При невозможности отдать долг он лишался своего имущества, а если с него нечего было взять, то отправлялся к своему кредитору в «долговое рабство». Это явление обществом в целом не поддерживалось. Главным борцом против него выступала церковь. Священники аргументировали свой протест против зверских процентов с помощью Библии. В Евангелии от Луки написано: «...взаимы давайте, не ожидая ничего...» (VI, 35). Следовательно, кредитор не должен был взимать проценты да и вообще ожидать возвращения ссуды.

Но эти аргументы мало волновали кредиторов, и к концу средневековья государство начинает вести борьбу против непомерно высоких процентов. Так, например, в 1545 г. в Англии максимальная ставка была установлена в размере 10% в год. В 1624 г. она была снижена до 8%, а в 1652 г. - до 6%. Остальные страны применяли похожую практику. В XVIII веке запрещение процентов вызывает волну недовольства среди кредиторов, и в XIX столетии почти во всех европейских странах отменяется контроль за размером

ВЗЯТЬ В ДОЛГ



процента. Хотя в законодательстве большинства стран остается понятие ростовщичества («эксплуатация нужды, слабости разума, неопытности или душевного возбуждения кредитующегося») и уголовная ответственность за него.

Долгое время кредитованием занимались частные лица, а банки эту область как прибыльную не рассматривали. Первыми в деле кредитования стали американские банки. В начале XX века группа банков создает отделы потребительских кредитов, предоставляя их частным лицам на такие цели, как оплата медицинской помощи, стоматологических услуг, обучения и т.п.; впоследствии были введены ссуды и на покупку в рассрочку потребительских товаров.

После Второй мировой войны сектор потребительского кредита стал одним из наиболее быстроразвивающихся сегментов рынка кредитных услуг коммерческих банков. Сегодня банковский потребительский кредит превратился в обыденную вещь.

популярности автокредитов. Это отмечают специалисты кредитных отделов большинства коммерческих банков. Еще два или три года назад особой популярностью пользовались потребительские кредиты на приобретение бытовой техники и мобильных телефонов. Сейчас этот сегмент кредитов вытесняется кредитами наличными или по кредитным картам. Объясняется это тем, что все больше потребителей начинают следить за своими финансами и предпочитают потратить некоторое время на изучение предложений банков, чем согласиться на кредит с более высокой процентной ставкой, но полученный, как говорится, не отходя от кассы в магазине бытовой техники. Последний с легкостью можно оформить чуть ли не в любом магазине - достаточно предоставить паспорт, но гораздо дешевле взять кредит в банке, где процентные ставки варьируются в пределах от 15 до 24% годовых.

Во сколько обойдется взять в долг

У каждого банка есть что предложить заемщику, и чтобы разобраться, какой кредит выбрать, необходимо знать основы формирования кредитного продукта.

Как правило, размер процентной ставки зависит от срока кредита, способа подтверждения дохода заемщика и вида кредитной программы. Разные ставки по категориям предоставления данных о доходе связаны в том числе и с процессом обработки клиентской заявки, т.н. процедурами андеррайтинга заемщика в части его кредитной и платежеспособности, который иногда требует значительных трудо- и временных затрат.

На формирование размера процентной ставки влияет объем первоначального взноса, срок и валюта кредита. Сумма кредита определяется исходя из платежеспособности заемщика. Как правило, размер ежемесячной выплаты не должен превышать 30-50% ежемесячного дохода.



На начало 2008 года из общей суммы кредитных вложений

- свыше 1,4 трлн руб. приходилось на кредиты предприятиям и организациям (28,5%);
- 817,9 млрд руб. на кредиты банкам (11,7%);
- свыше 3,2 трлн руб. на кредиты физическим лицам (57%)

Современные кредиты

Все больше аналитиков отмечают, что россияне стали брать кредиты чаще. Тому способствуют как банки, разрабатывающие все больше новых кредитных продуктов, так и улучшение общей экономической ситуации в стране.

В последние годы наблюдается рост по-

Как это сделать

Первый выбор, с которым вы столкнетесь, решив взять кредит, - выбор банка. Ведь от этого зависят ваши затраты на оформление кредита, размер процентной выплаты. Если вам сложно самостоятельно разобраться в многообразии кредитных программ и банков, эти хлопоты можно переложить на кредитного брокера. Но, как правило, кредитные брокеры специализируются на ипотечном кредитовании.

Не ограничивайтесь выбором одного-единственного банка. Оставьте право выбора за собой. Подавайте заявки сразу нескольким кредиторам, поскольку при этом ваши шансы получить ссуду существенно возрастут. А в случае подтверждения заявки несколькими банками вы сможете выбрать лучшие условия.

Чтобы получить кредит, вам придется заполнить анкету и предоставить в банк некий набор документов. Беседуя с кредитным инспектором и заполняя анкету, сообщайте свои максимальные доходы, а расходы «сведите к минимуму». Также в анкете вас попросят указать несколько контактных номеров, и если сотрудник банка не сможет до вас дозвониться, то вполне вероятно, что в кредите вам откажут.

После знакомства с вашими документами сотрудники кредитной организации решают, стоит ли вам ссужать деньги. Как правило, обработка заявки на потребительский кредит займет не более суток. В некоторых случаях, если сумма кредита превышает 1 млн рублей, банку для принятия решения может потребоваться до 5 суток.

Если все в порядке, следующим этапом идет заключение договора с банком. Очень важно все вопросы выяснить до подписания договора. Во всех банках есть кредитные консультанты, к которым можно обратиться за разъяснением вопросов, связанных с размером и формой выплат, штрафов и процентных ставок.

После заключения договора вы получаете деньги наличными. Но расслабляться еще рано. Ведь теперь вы обязаны погасить задолженность и выплатить проценты. Если вы не внесете очередной ежемесячный платеж до указанного в договоре числа, банк накажет вас штрафом. О размере штрафа, кстати, стоит узнать заранее и четко уяснить, что банк - это отлаженная структура, и ему все равно, поче-



73-70-70



среда
воскресенье
вторник

19.30

7.30 четверг
понедельник

Целевая аудитория программы
«Орел: инструкция по применению»:
активные жители
с повышенной покупательской способностью
от 15 до 45 лет.

му вы вовремя не погасили задолженность. Как правило, когда срок просрочки превышает один месяц, кредитор требует досрочного погашения задолженности. Сначала с вами попытаются договориться мирно - с помощью звонков и, возможно, личных встреч с сотрудниками финансовой организации. Если переговоры не принесут результата, банк обратится в суд.

Чтобы не отказали в кредите

Банки, стараясь застраховать себя от возможного невозврата кредита, очень внимательно подходят к изучению сведений о потенциальном заемщике. Большое внимание банки уделяют достоверности информации, указанной в анкете. Поэтому, заполняя анкету на получение кредита, обратите внимание на следующие пункты.

Цель

То есть то, на что вы планируете потратить деньги, взятые в долг. В некоторых банках первичную обработку анкет производит компьютер, поэтому анкеты с «высокохудожественными» и пространными формулировками типа «на незабываемую неделю в Австралии» будут автоматически отбракованы.

Возраст

Большинство банков выдают кредиты гражданам, достигшим возраста 21 - 22 лет, а максимальный возраст заемщика на момент погашения кредита не должен превышать пенсионного возраста. Хотя в некоторых банках и 18-летний может взять кредит, но процедура получения кредита будет значительно усложнена сбором дополнительных справок и сведений о платежеспособности.

Прописка

Как правило, кредит предоставляется только по месту постоянной регистрации заемщика. Кредит гражданам с временной регистрацией выдают единичные банки, и только на срок действия регистрации. Кроме того, ставка по кредиту будет намного выше. Многие банки также уделяют внимание и тому, как часто заемщик меняет место жительства.

Платежеспособность и обеспечение

Банк должен быть уверен в платежеспособности заемщика, а определяется это рядом факторов. Так, трудовой стаж заемщика должен быть не менее 1 года, причем не менее 6 месяцев на одном месте. Кроме того, максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется и на основании предоставленного обеспечения кредита. Сюда относится наличие машины, квартиры, дачи и др. Иногда банк может сделать выводы о платежеспособности заемщика, опираясь на данные, полученные от сотовых операторов, т.е. сколько человек тратит на сотовую связь, или по количеству отметок в загранпаспорте.

Разные банки предъявляют различные требования к представляемому документу. Некоторые, например, в качестве подтверждения доходов заемщика рассматривают справки как по форме банка (справка от предприятия за подписью руководителя предприятия и главного бухгалтера), так и справку по форме 2-НДФЛ. В зависимости от программы кредитования требование подтверждения доходов по двум справкам может сочетаться или рассматриваться в качестве дополнительного необязательного подтверждения. В других банках при получении потребительского кредита с вас требуют справку по форме 2-НДФЛ за весь прошлый год и прошедшее время текущего года. А для получения автокредита можно принести справку в свободной форме о доходах за прошлый год полностью и прошедшее время текущего года, составленную на бланке компании, заверенную печатью и подписью должностного лица.

Психологический фактор

У большинства банков одним из обязательных пунктов при выдаче кредита является справка о психическом состоянии гражданина. Также при собеседовании оценивается и внешний вид заемщика, и его «адекватность» в общении. Немаловажным фактором является семейное положение: для многих банков наличие семьи уже является косвенной гарантией того, что человек ответственный и с деньгами не сбежит.

