

УДК 336

ОПАСНОСТИ И РИСКИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Ладионенко С.Е., Фомина Е. В.
Научный руководитель Овсянникова О.А.

*Аннотация: рассматриваются риски кредитов физических лиц
Ключевые слова: потребительский кредит, риски*

За 2020 год просроченная задолженность кузбассовцев перед банками увеличилась на два миллиарда рублей – с 13,6 млрд до 15,6 млрд. И это ещё без учёта тех, кто оформил ипотечные или кредитные каникулы и не попал в статистику.

Брать займы или накопить?

Прежде чем взять кредит, будет разумным просчитать возможные последствия этого шага. Для чего он вам нужен? Оно того стоит? Может, разумнее накопить деньги, побеспокоившись заранее?

Если кредит вам всё же необходим, не берите его впопыхах, подайте заявку в несколько банков, сравните условия, полную стоимость и размер переплаты. Выбирайте самый выгодный вариант.

Сопоставить бюджет семьи и кредитные выплаты, задать себе вопрос правильно ли отдавать 30 % дохода семьи или для вашей семьи это катастрофично? Возможно вы можете позволить себе отдавать в уплату долга и большую долю, а может и 20 % для вас уже слишком много. Учитывайте, что ваш доход может измениться в меньшую сторону или возникнут существенные непредвиденные затраты, например на медицинские расходы, на ремонт – затопили соседи, испорчено имущество, украдено и множество других вариантов возможных трат

Перед тем как оформить большой кредит, попробуйте хотя бы три месяца пожить на запланированный процент от дохода, который у вас останется, если вы возьмёте кредит. Так вы оцените свои силы и, возможно, заранее подыщите дополнительный заработок. А часть вашего дохода зачисляйте на отдельный счёт, который станет вашей «подушкой финансовой безопасности» в случае форс-мажора. Брать кредит без запаса денежных средств неправильно: необходимо помнить о риске выйти из графика платежей даже при временных финансовых трудностях.

Кредитный договор с банком нужно читать, а не просто подписывать. Заранее договоритесь с юристом, который будет «на телефоне» в случае, если у вас возникнут вопросы по договору. Задавайте их не только банковским служащим, но и своему юристу тоже.

После погашения кредита обязательно берите в банке справку о том, что все выплаты произведены в полном объёме. Нередко заёмщики думают, что они рассчитались полностью, а банки думают иначе.

По возможности желательно направлять на погашение долга все «дополнительные средства»: полученный налоговый вычет, премию, зарплату со второй работы... Если человек вносит хотя бы тысячу рублей в качестве ежемесячного дополнительного взноса по ипотеке, он сокращает общий срок выплат года на два. Но тут вы должны сами решить, что для вас предпочтительнее: сокращать срок или размер ежемесячного платежа.

При сокращении срока заметнее уменьшается итоговая стоимость кредита. При сокращении размера вам будет комфортнее вносить меньшую сумму, если ваши доходы упадут.

Если речь идёт об очередном потребительском кредите, о кредите наличными – ни в коем случае! Это не решит ваших проблем, а только усугубит их. Ведь если вы придёте в банк за пятым кредитом, он будет рассматривать вашу заявку с учётом уже выданных четырёх. И чтобы уменьшить свои риски, предложит вам невыгодную ставку. Она может быть ниже, чем ставка по кредитным картам, но при этом существенно выше, чем при рефинансировании. А если вы практикуете такой способ «гашения» постоянно, долги, вместо того, чтобы снижаться, будут только расти.

Рефинансирование – это перекредитование на более выгодных для клиента условиях. Можно сравнить его со специальным кредитом для тех, кто хочет уменьшить долговую нагрузку. Иногда для этого объединяют несколько кредитов из разных банков в один, закрывают прежние обязательства перед этими кредитными организациями и в итоге клиент получает один фиксированный, посильный для него ежемесячный платёж. Но при этом общий период погашения кредита, а значит, и общая переплата, могут увеличиться.

И здесь надо всё внимательно просчитывать, самому или с помощью финансового консультанта. Потому что рефинансирование не всегда равно выгоде. Возможно, один из пяти кредитов вы окончательно закроете уже через месяц, а второй – через полгода. И сумма ежемесячных выплат у вас так и так уменьшится. Тогда разумнее объединить и реструктуризировать только три кредита, а четвёртый и пятый доплатить на прежних условиях.

А вот грамотное ежегодное рефинансирование одной-единственной ипотеки может существенно сэкономить семейный бюджет. Ставки по ипотечным кредитам в последние годы стабильно снижались. Если обращаться за рефинансированием в сроки, учитывающие продление договора ипотечного страхования (чтобы не платить страховку два раза в год), суммарная выгода может составить 400-500 тысяч рублей. Главное правило здесь такое: процент в итоге должен стать меньше, срок кредита – остаться прежним или тоже уменьшиться.

Если вы случайно пропустили срок платежа по кредиту, уточните, с какой переплатой нужно внести следующий, чтобы войти в график. Лучше сделать это не по телефону, а лично явиться в банк.

Если вы понимаете, что ваша финансовая ситуация ухудшилась не на один день, но в принципе вы с этим справитесь, не прячьтесь от банка. Сообщите о проблеме по своей инициативе, ведите переговоры с банком. Возможно, вам пойдут навстречу и предоставят короткую отсрочку или предложат реструктуризировать долг.

Если вы понимаете, что попали в долговую яму и платить по обязательствам уже не сможете (например, возникли серьезные проблемы со здоровьем, а договора страхования жизни и здоровья у вас нет), не паникуйте. Проблемы с финансами неприятны, но не смертельны. И существует вполне легальный способ избавления от долгов – через процедуру личного банкротства. Да, за ней последуют определённые ограничения. Человек, которого признают банкротом, в течение пяти лет после этого должен будет сообщать эти сведения банку, в котором захочет взять новый кредит, не сможет занимать определённые должности и так далее. Но в конечном итоге всё это не представляет угрозы жизни и здоровью заёмщика и членов его семьи.

По данным Национального бюро кредитных историй, средний размер потребительского кредита в России в январе 2021 года составил 224,5 тыс. руб. Тогда как в январе 2020-го был равен 173,1 тыс. руб. Рост – почти 30%. И происходит он на фоне падения реальных доходов населения.

В 2020 году эксперты Сибирского ГУ Банка России выявили в Кузбассе 30 финансовых нелегалов: 29 «чёрных кредиторов» и одну организацию с признаками финансовой пирамиды. Материалы по ним переданы в правоохранительные и надзорные органы.

«Чёрные кредиторы» – это организации, не имеющие лицензий на занятие финансовой деятельностью. В Кузбассе они незаконно предлагали гражданам получить деньги на короткий срок. В некоторых случаях действовали под видом микрофинансовых организаций или ломбардов.

«До обращения в компанию за деньгами следует убедиться в том, что она легальная. Проверить это можно на сайте Банка России или в мобильном приложении «ЦБ-онлайн», – советует Сергей Драница, управляющий Отделением Кемерово Банка России. – Брать в долг у организаций, которых нет в официальных реестрах, не стоит. Во-первых, злоумышленникам выгодно неограниченно начислять проценты, штрафы и пени. Во-вторых, они могут досрочно продать залоговое имущество, а также применить к должнику незаконные методы взыскания. В то время как деятельность легальных микрофинансовых организаций регламентирована законом. В частности, общая сумма всех начисленных в МФО платежей заёмщика не может превышать сумму долга более чем в полтора раза. Это касается займов и кредитов сроком до года, оформленных после 1 января 2020 года».

Несмотря на то, что в Кузбассе выявили только одну компанию с признаками финансовой пирамиды, риск столкнуться с подобными организациями у кузбассовцев остаётся высоким. Потому что половина всех пирамид, выявленных в прошлом году в России, действовали онлайн.

Мошенники активно привлекают доверчивых граждан через «мессенджеры» и аккаунты в социальных сетях. Гарантируют им высокий доход, а за новых привлечённых участников обещают начислить дополнительные бонусы. Их проекты варьируются от вложений в криптовалюту до покупки недвижимости. Однако никакой реальной деятельности они не ведут, это классический «отъём денег».

Годом ранее на территории Кемеровской области действовало вдвое больше сомнительных финансовых организаций – 61 против 30, выявленных в 2020 году.

Статья 14.56 КоАП РФ предусматривает серьёзные штрафы за осуществление незаконной профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов. Для должностных лиц размер штрафа варьируется от 20 тысяч рублей до 50 тысяч, для юридических лиц – от 200 тысяч рублей до полумиллиона.

Список литературы

1. Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа) [Электронный ресурс]. – URL – https://cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/
2. ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ № 7 [Электронный ресурс]. – URL – (<https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/87500/-1/2247>)
3. 30 финансовых нелегалов обнаружили в Кузбассе в 2020 году [Электронный ресурс]. – URL – <https://cbr.ru/press/regevent/?id=10887>

Светлана Евгеньевна Ладионенко, студентка группы ФКбз 164, Lightsam1994@gmail.com, Россия, Междуреченск, ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачёва», филиал в г. Междуреченске.

Елена Валерьевна Фомина, студентка группы ФКбз 164, fomina1110@yandex.ru, Россия, Междуреченск, ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачёва», филиал в г. Междуреченске.

Овсянникова Ольга Алексеевна, преподаватель, beikiki@mail.ru, Россия, Междуреченск, ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачёва», филиал в г. Междуреченске.

DANGERS AND RISKS OF CONSUMER LOANS

Ladionenko S. E., Fomina E. V.

Scientific supervisor Ovsyannikova O. A.

Abstract: the risks of loans to individuals are considered

Keywords: consumer credit, risks