

# Все о разумном заимствовании

## Слайд 1. Приветствие

Дорогие друзья!

Международная неделя финансовой грамотности (Global Money Week) – это ежегодная общемировая кампания по повышению осведомленности детей и молодежи о финансах. Глобальным координатором недели выступает Организация экономического сотрудничества и развития. Начало Global Money Week было положено еще в 2012 году, и с тех пор ее участниками стали более 53 миллиона детей из 176 стран и территорий по всему миру. Республика Беларусь одна из первых в 2013 году присоединилась к числу партнеров этого международного движения и каждый год участвует в важной образовательной инициативе.

Тематический акцент недели в этом году мы решили сделать на разумном (рациональном) заимствовании. Почему вам важно познакомиться с вопросами рационального заимствования уже сегодня? Потому что все привычки, в том числе и финансовые, формируются у человека с детства. Сформированные в юном возрасте навыки помогут вам во взрослой жизни умело пользоваться предлагаемыми на рынке финансовыми инструментами, что значительно расширит границы ваших жизненных возможностей и позволит с успехом заботиться о своем благосостоянии.

Денежные вопросы действительно имеют значение. Все мы желаем жить в собственном уютном доме, красиво одеваться и ездить на современном автомобиле. Одни люди для того, чтобы ускорить момент приобретения желанных благ экономят и сберегают, другие – ищут дополнительный заработок, а третьи предпочитают руководствоваться призывами товаропроизводителей и продавцов: «Купи! Нет денег? – Возьми в долг и все равно купи!».

Далеко не все люди понимают, что деньги, взятые в долг, кроме удовлетворения наших потребностей несут и обязательства. И для того, чтобы кредит стал полезным финансовым инструментом, а не источником проблем, заимствование должно быть «разумным», или рациональным.

В некоторых случаях прибегать к кредитованию нецелесообразно. В связи с этим мы должны определиться – когда заимствование полезно, а когда следует избегать долгов. Итак, узнаем, как, где и когда можно взять деньги в долг.

## Слайд 2. Вы узнаете

Итак, сегодня вы узнаете о том, как рационально пользоваться инструментами заимствования.

В первую очередь мы расскажем о самой распространенной финансовой услуге, о которой многие уже, конечно, слышали – кредите. Речь пойдет о том, что кредит – это не какие-то легкие деньги, с помощью которых можно быстро решить любую проблему. Кредит нужно обязательно вернуть в определенный срок и уплатить проценты за пользование заемными деньгами. Для этого надо внимательно изучить условия кредитного договора до его подписания, оценить свои возможности, знать из чего состоят платежи.

Также вы узнаете, какие организации, кроме банков, могут помочь вам приобрести товар (имущество), если у вас нет такой суммы денег. Сегодня у нас есть альтернативный источник финансирования приобретения конкретных товаров – в том числе жилья и автомобилей – это лизинг. Чем он отличается от кредита, какие у него преимущества и недостатки, и как сделать правильный выбор?

Поговорим о том, где точно нельзя брать в долг. Брать деньги в долг у нелегальных кредиторов небезопасно – причем риски несет не только организация, занимающаяся противоправной деятельностью, но и сам клиент, который обращается за займом. Кроме того, это просто невыгодно.

Также обсудим, что такое кредитная история, какую информацию она содержит, как ее узнать, и почему ее лучше беречь смолоду?

Бывает и такое, что сегодня все хорошо, у вас стабильный доход, постоянная работа и платить по долгам не представится затруднительным. Но жизнь – непредсказуемая штука, болезнь, потеря работы, снижение заработной платы и другие жизненные трудности могут застать врасплох, и платить по кредиту станет нечем. Что же делать, если стало нечем платить кредит?

В этих вопросах постараемся разобраться, чтобы грамотное использование финансовых инструментов заимствования помогало вам в реализации ваших целей.

## Слайд 3. Что такое кредит?

Кредит (от лат. *creditum* – «ссуда, долг») – денежные средства, предоставленные банком (кредитодателем) другому лицу (кредитополучателю) на определенный срок и за установленную плату.

Из определения следует, что кредит обладает тремя характеристиками: срочностью, платностью и возвратностью.

**Срочность** означает, что выданные деньги должны быть возвращены в определенный срок. Для этого в кредитном договоре имеется график платежей, по которому кредитополучатель должен погашать кредит и уплачивать проценты за пользование выданными деньгами до полной выплаты всей суммы кредита.

**Платность** означает, что кредитополучатель должен внести банку определенную плату (в виде процента) за временное заимствование у него денег.

**Возвратность** предполагает, что переданные в долг деньги вернуться. Чтобы обеспечить возврат одолженных средств, банк использует разные механизмы. В первую очередь оценивает платежеспособность клиента (для этого он выясняет, каков размер дохода у человека, насколько он стабилен и др.). По некоторым кредитам банк может потребовать дополнительное обеспечение – залог или поручительство.

#### Слайд 4. Платежи по кредиту

Так, платежи по кредиту включают в себя следующие элементы:

**основной долг**, то есть это именно та сумма денег, которую выдал банк, и которую кредитополучатель должен вернуть. Этот параметр также может именоваться «сумма основного долга», «сумма кредита», «тело долга», «тело кредита»;

**проценты** или плата за пользование кредитом, которую кредитополучатель должен выплачивать банку за пользование деньгами банка.

Процентная ставка по кредиту может быть фиксированная или переменная:

при фиксированной ставке, размер процентов определяется в абсолютном числовом выражении и не изменяется в течение срока кредитного договора;

переменная годовая процентная ставка рассчитывается исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в том порядке, который согласован банком и кредитополучателем при заключении кредитного договора. Согласно законодательству, банк не может в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитом. Но если изменяется базовый показатель, к которому привязана процентная ставка, то она тоже меняется.

#### Слайд 5. Прежде чем брать кредит

Получение кредита – это очень серьезное решение, которое требует от человека ответственности и дисциплины. Если берете кредит, то

должны быть уверены в том, что сможете вернуть банку деньги строго в соответствии с условиями договора, а также уплатить проценты за пользование кредитом. Поэтому, перед тем как идти в банк, задайте себе несколько важных вопросов.

**Нужна ли мне эта вещь в кредит?** То есть надо критически оценить необходимость приобретения чего-либо в кредит, возможно, есть другие варианты покупки. Кредит надо брать на действительно неотложные и обоснованные цели. Во всех остальных случаях предпочтение следует отдать накоплению.

У людей на различных жизненных этапах могут быть разные стремления: для одних – это покупка автомобиля, для других – получение образования. Свои финансовые цели всегда надо рассматривать с точки зрения разумности и стараться при этом быть дальновидными.

**Могу ли я это себе позволить?** Посчитайте, сколько составят выплаты по кредиту от суммы личного или семейного бюджета, а также оцените, сможете ли вернуть средства своевременно.

**Все ли риски учтены?** Подумайте, насколько стабильна ваша финансовая ситуация. Человек должен быть уверен, что если завтра, например, он лишится работы, то у него будут средства для внесения платежей по кредиту, а также деньги на текущие расходы, пока он не найдет новую работу. Именно поэтому, прежде чем брать кредит, необходимо убедиться, что в семейном или личном резервном фонде есть финансовый запас.

**Во сколько в общей сложности обойдется купленная в кредит вещь?** Посчитайте, сколько денег надо будет заплатить за пользование кредитом. Зная, сколько потребуется переплатить за выбранный товар или услугу, принять решение, брать кредит или нет, будет легче.

### **Слайд 6. Когда точно не стоит брать в долг?**

Мы проговорили, что деньги, взятые в долг, кроме удовлетворения наших потребностей несут и серьезные обязательства. Использование инструментов заимствования требует от человека взвешенного и внимательного подхода. Кредит может стать полезным помощником, если вы будете пользоваться им грамотно, и может навредить, если относиться к вопросам заимствования беспечно. На что не рекомендуется вообще брать в долг?

Как мы уже говорили, не стоит брать деньги в долг для покупки товаров или услуг, в которых нет острой необходимости. Например, если вы подумываете взять кредит на айфон последней модели или дизайнерскую сумку – то лучше отказаться от этой затеи. Другое дело, если вам необходим новый ноутбук для работы или учебы – гаджет будет

приносить вам деньги в будущем, что в конечном итоге поможет покрыть расходы на его приобретение.

Кроме того, стоит отказаться от идеи кредитования, если получить деньги вас просит другой человек, которому отказали в банке.

Также нельзя брать в долг ради инвестиций, даже если вам кажется, что доход, полученный за счет инвестиций, сможет с лихвой покрыть проценты по заемным средствам. Ведь инвестиции – это дело рискованное. Вы можете не получить запланированную доходность и денег не будет. А платить по кредиту все равно нужно.

Не стоит брать на себя такие обязательства, если у вас нет стабильных источников дохода либо если предполагаемый платеж будет занимать слишком значительную часть вашего ежемесячного бюджета.

### **Слайд 7. Сделать правильный выбор**

Если, еще раз, оценив все «за» и «против», вы приходите к выводу, что деньги в этой ситуации все-таки нужны, и принимаете решение брать кредит в банке, то вам следует придерживаться следующих шагов:

- рассмотреть предложения разных банков. Условия кредитования, в том числе и процентные ставки по кредитам, в разных банках могут отличаться. Можно воспользоваться сайтами-агрегаторами, которые объединяют кредитные предложения разных банков по указанным вами параметрам. Полезными также могут быть кредитные калькуляторы, которые можно найти в том числе на таких сайтах;

- в случае если какие-то условия или моменты непонятны, надо не стесняться и обращаться к сотрудникам банка за разъяснениями;

- выбрать то, что подходит именно вам: размер кредита, размер процентов, срок, способ погашения, требования по залогу и поручительству;

- внимательно изучить *кредитный договор* перед подписанием. Для тщательного анализа договора надо постараться по возможности взять типовую форму кредитного договора домой и не спеша ознакомиться с условиями, устанавливающими обязательства и ответственность.

### **Слайд 8. Кредитный договор**

Договор содержит много положений и детально описывает все варианты взаимодействия банка с кредитополучателем. Изучая договор, важно уметь анализировать основные условия, предлагаемые банком. Согласно законодательству, в любом кредитном договоре должны присутствовать существенные условия. Рассмотрим их подробно.

**Сумма кредита.** Это размер кредита, который банк решает выдать, исходя из степени возможного риска и платежеспособности клиента.

Сегодня белорусы имеют возможность получать кредиты только в белорусских рублях.

**Срок кредита.** В кредитном договоре прописывается срок, на который выдается кредит, и схема погашения основного долга.

**Порядок предоставления и возврата кредита.** Банк предлагает два варианта оформления кредита: в учреждении банка или через интернет, так называемый интернет-кредит (или онлайн-кредит). При оформлении этого пункта договора банк обязан предложить один из бесплатных способов предоставления и возврата кредита.

**Размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты.** Очень важное условие, поскольку чем выше ставка, тем больше будут выплаты по кредиту. При одной и той же процентной ставке размер платежей может различаться в зависимости от способа погашения.

**Ответственность сторон** за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по кредитному договору. Для одной стороны (кредитополучателя) это в первую очередь своевременная выплата суммы основного долга и процентов, информирование об изменении персональной информации, содержащейся в договоре. Ответственность другой стороны (банка) в основном заключается в правильном исчислении процентов и соблюдении условий выдачи кредита.

Подписав кредитный договор, человек тем самым соглашается со всеми прописанными условиями и принимает на себя обязательства по их выполнению. Поэтому, прежде чем сделать этот шаг, договор необходимо внимательно прочитать, обратив особое внимание на основные (существенные) условия.

## **Слайд 9. Знай свои права**

Полномочия Национального банка по регулированию кредитных отношений осуществляются путем утверждения правил, инструкций и других нормативных правовых документов. Некоторые из норм этих документов следует знать и потенциальным кредитополучателям, чтобы знать и защищать свои права. Итак, рекомендуем обратить внимание на следующее.

Взимать какие-либо **дополнительные платежи** (комиссионные и иные вознаграждения) за пользование кредитом банкам законодательно запрещено. То есть расходы, связанные с предоставлением и возвратом кредита, банк должен включать в процентную ставку (например, по рассмотрению документов, сопровождению кредита, выпуску и обслуживанию дополнительной карточки и другие). Но иногда можно встретить прочие платежи, которые не являются обязательными и не

входят в размер процентов за пользование кредитом. Чаще всего они появляются по инициативе кредитодателя и становятся платой за определенные операции (например, страховые взносы по договору добровольного страхования; плата за оформление сделок, которые связаны с исполнением обязательства по кредитному договору (договору поручительства, договору залога и др.).

До заключения кредитного договора банк должен предоставить человеку, желающему получить кредит, **письменную информацию об условиях кредитования**, с которой тот должен ознакомиться под роспись. Форма и содержание текста являются одинаковыми для всех, при этом шрифт не должен быть слишком мелким, чтобы его смогли разобрать и прочитать все, даже люди с не очень хорошим зрением. Информация об условиях кредитования не должна превышать одного листа. График погашения ежемесячных платежей может оформляться отдельным приложением.

По запросу кредитополучателя банк обязан предоставлять ему по меньшей мере **один раз в месяц бесплатно сведения о задолженности** по основному долгу, сумме процентов, а также об иных обязательствах (неустойка (штраф, пеня).

Кредитополучатель также вправе требовать от банка **письменное подтверждение** полного исполнения обязательств по кредитному договору. Эта норма помогает уменьшить число случаев, когда неосведомленность граждан о наличии обязательств по кредитному договору приводит к возникновению просроченной задолженности.

При ненадлежащем исполнении клиентом обязательств банк вправе потребовать досрочного возврата кредита, предварительно уведомив его об этом. При этом в кредитном договоре обязательно должно быть закреплено **право кредитополучателя вернуть кредит в течение трех месяцев** со дня получения соответствующего уведомления от банка.

### **Слайд 10. Банк принимает решение**

Банки оценивают кредитоспособность заявителя на основании многофакторного анализа, в том числе оценивают заявленный клиентом уровень получаемых доходов, возможность своевременно регулярно погашать кредит и проценты за пользование им в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоставляя кредит на **потребительские нужды**, банк использует показатель долговой нагрузки. Он рассчитывается как процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя. Этот показатель не должен превышать 40%.

При предоставлении кредита на **финансирование недвижимости** банк использует в том числе показатель обеспеченности кредита, который рассчитывается как процентное соотношение суммы кредита к стоимости объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения, и (или) сумме иного обеспечения в соответствии с договором. Размер его не должен быть больше 90%.

Превышение указанных показателей является причиной отказа в предоставлении кредита, но банк вправе установить и более жесткие требования. Также изучаются сведения, содержащиеся в *кредитных историях*.

### **Слайд 11. Что такое кредитная история?**

Как гласит известная пословица, «береги честь смолоду». То же самое относится и к кредитной истории.

Кредитной историей называются сведения о том, как конкретный человек или организация исполняют взятые на себя обязательства по кредитным сделкам. Кредитная сделка – это кредитный договор, договор, содержащий условия овердрафтного кредитования, договор лизинга, договор факторинга, договоры займа, залога, гарантии и поручительства, которые физические и юридические лица заключают с банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», лизинговыми, микрофинансовыми и специализированными организациями, а также посредством сервиса онлайн-заимствования.

Кредитная история хранится в Национальном банке Республики Беларусь. Сведения для кредитной истории о заключенных кредитных сделках и об исполнении обязательств по ним финансовые организации направляют в Национальный банк. Предоставленная информация отражается в кредитной истории моментально (информация обновляется онлайн).

Зачем и кому нужна эта информация? Эта информация, конечно же, очень полезна финансовым учреждениям для оценки кредитоспособности и добросовестности в исполнении обязательств потенциальных клиентов. Тем не менее, решение о том, выдавать кредит клиенту или нет, финансовое учреждение принимает самостоятельно: у каждого своя система управления кредитным риском (кто-то предпочитает давать кредиты исключительно надежным заемщикам, а кто-то может и рискнуть).

Во многих странах кредитную историю человека проверяют даже и при устройстве на работу, аренде жилья. «Плохая» кредитная история не очень-то хорошо характеризует человека!



## **Слайд 12. Что содержит кредитная история?**

Национальный банк по запросам предоставляет информацию в виде кредитных отчетов, сформированных на основании сведений, входящих в кредитную историю. Кредитный отчет содержит:

- персональные данные человека, сведения о заключенных кредитных сделках, а также сведения об исполнении обязательств по ним;
- перечень организаций, которые запрашивали вашу кредитную историю на основании предоставленного вами согласия, и дату их запроса;
- ваш «кредитный рейтинг» (скорбалл), рассчитанный Национальным банком на основании анализа сведений, содержащихся в вашей кредитной истории.

## **Слайд 13. Как узнать свою кредитную историю?**

Ознакомиться со своей кредитной историей важно и самим гражданам. Получить информацию, которая содержится в кредитной истории, просто. Это можно сделать на сайте Кредитного регистра ([www.creditregister.by](http://www.creditregister.by)). Для этого сначала нужно пройти регистрацию в Межбанковской системе идентификации (<https://ipersonal.raschet.by/>). Получение кредитного отчета в электронном виде особенно актуально для жителей удаленных небольших населенных пунктов.

Можно обратиться лично с паспортом в Национальный банк или получить кредитный отчет по почте (в случае когда кредитный отчет предоставляется без уплаты вознаграждения).

Получить кредитный отчет может либо сам субъект кредитной истории, либо его доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности. Кроме того, пользователь кредитной истории, получивший кредитную историю на основании предоставленного вами согласия, обязан по вашему требованию безвозмездно предоставить возможность ознакомиться с содержанием кредитного отчета. При этом никакие сведения из кредитной истории не предоставляются по телефону.

Один раз в течение календарного года кредитный отчет предоставляется бесплатно, все следующие обращения (в течение календарного года) – платные. Количество обращений за кредитным отчетом не ограничено. Стоимость отчета в электронном виде значительно ниже по сравнению с вознаграждением за предоставление отчета на бумажном носителе (в случае необходимости получения последующих отчетов в течение года).

## Слайд 14. Что такое лизинг?

Множество финансовых учреждений (банки, лизинговые организации, ломбарды) предлагают разнообразные финансовые продукты и услуги. Как сделать правильный выбор? Необходимо сравнить предложения различных финансовых учреждений, изучить условия нескольких аналогичных финансовых инструментов, выбрать наиболее оптимальный, соответствующий текущим потребностям вариант.

Когда клиент приобретает что-либо в кредит – например, тот же автомобиль – этот товар сразу же становится собственностью заемщика. В случае лизинга товар будет в собственности лизинговой организации, пока клиент его не выкупит. Кроме того, нужно понимать, что в кредит у банка можно взять просто деньги – и потратить их как угодно. А в случае лизинга предметом договора является конкретный товар, как правило, дорогостоящий.

А чем лизинг отличается от простой аренды? Когда клиент берет что-то в аренду – арендодатель, как правило, уже имеет этот товар в собственности. В то время как лизинговая организация приобретает товар специально для клиента и по его поручению. А значит, товар при обычной аренде может не в полной мере соответствовать требованиям клиента, выбор – ограничен.

## Слайд 15. Преимущества и недостатки лизинга

По сравнению с кредитованием лизинг имеет следующие **преимущества**:

требования к лизингополучателю обычно менее жесткие, чем требования, предъявляемые банками к потенциальным кредитополучателям;

процедура оформления сделки проходит быстрее, поскольку нет необходимости тщательной проверки лизингополучателя. Так как имущество до окончательных расчетов будет собственностью компании-лизингодателя, то она ничем не рискует;

в договоре лизинга можно предусмотреть более гибкие условия расчетов по лизинговым платежам, а процедура внесения изменений в график является более простой, чем при кредитовании.

Вместе с тем, лизинг имеет и некоторые **недостатки**:

по сравнению с кредитом, ежемесячные лизинговые платежи могут быть выше, поскольку сроки лизинга часто более короткие, чем сроки кредитования;

договоры лизинга могут заключаться в привязке к иностранной валюте (обязательства выражены в эквиваленте), а значит, клиент будет нести валютные риски;

в отличие от кредита, при лизинге товар будет являться собственностью лизинговой организации, пока клиент его полностью не выкупит;

при лизинге можно столкнуться с платежами, которые не очевидны на первый взгляд.

### **Слайд 16. Деньги от нелегальных кредитов**

Наверняка вы встречали на подъездах, столбах и остановках объявления с предложениями дать денег в долг без справок и поручителей или выдать «срочный кредит до зарплаты». Чем опасны нелегальные кредиты?

Брать деньги в долг у подобных кредиторов небезопасно – причем риски несет не только организация, занимающаяся противоправной деятельностью, но и сам клиент, который обращается за займом.

Кроме того, это просто невыгодно. Судите сами: «Быстрые займы» без справок и поручителей от нелегалов отличаются очень высокими процентными ставками. Это может быть, например, 0,5% или 1% в день – на первый взгляд, звучит не так и страшно, но, если разобраться – это от 182,5% до 365% годовых. В несколько десятков раз дороже, чем в банке!

Если вы не можете вовремя вернуть долг, например, банку – он будет взыскивать его только легальными методами: вежливо напоминать о просрочке, присылать письма с напоминаниями, предлагать варианты решения проблемы, в крайнем случае – попытается взыскать задолженность через суд. Нелегальный кредитор пойдет другим путем, ведь в суд он обратиться не может. В ход пойдут запугивания и угрозы, психологическое давление, звонки вашим родственникам, друзьям и коллегам.

Под видом кредитора может скрываться мошенник, который потребует с вас предоплату, например, за оформление документов либо проверку кредитной истории. После того как он получит деньги – просто исчезнет из поля зрения. Вы рискуете сохранностью ваших личных данных. При заключении договора кредитор в любом случае потребует ваши паспортные данные, вероятно – и другую информацию, например, реквизиты карточки для перевода денежных средств. Нельзя допускать, чтобы подобные сведения попали в руки мошенников.

Договор, который вы заключаете с нелегальной организацией, может содержать в себе любые условия, вплоть до самых абсурдных.

Если, к примеру, в бумагах не будет указан срок возврата средств, есть риск, что уже на следующий день с вас начнут требовать возврат займа.

Где получить деньги легально если по тем или иным причинам банковский кредит вам не дают? Стоит попробовать обратиться в микрофинансовую организацию. Микрозаймы физическим лицам в Беларуси предоставляют ломбарды.

### Слайд 17. Ломбарды

Что же такое ломбарды и как они работают? Они появились еще в 15 веке в итальянской Ломбардии и успешно работают до сих пор. В Беларуси деятельность ломбардов является легальной и регулируется Национальным банком. Ломбарды – это организации, которые выдают займы под залог.

В качестве залога для ломбарда может выступать практически что угодно – от смартфона до шубы. Нужно принести вещь в ломбард, чтобы ее осмотрел оценщик. После этого в ломбарде вам озвучат сумму, которую можно получить в долг – обычно это от 70 до 90% от оценочной стоимости залога.

Займ нужно будет вернуть в установленный срок. Помимо основного долга, будет предусмотрена и уплата процентов. Если вы не рассчитаетесь с ломбардом – он продаст ваш залог и за счет вырученных денег покроет свои убытки.

В Беларуси с недавних пор работают и автоломбарды, которые выдают займы под залог авто. Суммы тут более значительные, а сроки, конечно, дольше, чем при залоге старого ноутбука. Важной особенностью является тот факт, что вам не придется отдавать авто в ломбард до момента его выкупа – машиной можно продолжать пользоваться.

Прежде чем вступить в какие-либо правовые отношения с микрофинансовой организацией, а ломбард – и есть микрофинансовая организация, необходимо убедиться в том, что она включена в **реестр Национального банка**. Его можно найти на официальном сайте Национального банка. Организации, которых в перечне нет, не признаются микрофинансовыми и не имеют права регулярно предоставлять микрозаймы.

Прежде чем подписывать, внимательно изучите договор и документы к нему. Размер процентов по договору микрозайма должен быть указан в годовом исчислении, без каких-либо дополнительных комиссионных и иных платежей. Сумма процентов не может превышать двукратную сумму микрозайма. Заемщик всегда может вернуть микрозайм досрочно, по собственной инициативе, и в договоре должно быть прописано, как это сделать. Неустойки за это не могут быть

предусмотрены. Микрофинансовая организация в одностороннем порядке не имеет права изменять размер процентов, размер неустойки и срок действия договора.

Надо иметь в виду, что процент по микрозайму, как правило, намного выше, чем по банковскому кредиту.

### **Слайд 18. Сервисы онлайн-заимствования**

Само название онлайн-кредитование предполагает, что вы можете решить свой денежный вопрос полностью дистанционно. Как правило, такой сервис организован через платформы онлайн кредитования, которые используются для прямого P2P кредитования (peer to peer – равный равному).

Заемщиками могут выступать физические лица, предприниматели, владельцы малого и среднего бизнеса.

Инвесторами или займодателями на платформах онлайн-кредитования также могут выступать физические лица и компании.

Главное отличие P2P кредитования от обычного микрофинансирования в том, что сервис является посредником, а не кредитором, и лишь помогает субъекту, который хочет найти финансирование встретиться на просторах интернета с тем, кто может дать заем.

Благодаря использованию передового программного обеспечения и инновационных алгоритмов платформы онлайн кредитования упрощают процесс подачи и рассмотрения заявки, а также значительно повышают скорость получения финансирования. За счет автоматизации всех процессов, сервисы онлайн-заимствования могут более персонализированно подходить к предоставлению финансовых услуг для своих клиентов. Теоретически, каждый клиент-заемщик сервиса имеет возможность найти займодателя, которого заинтересует финансирование заемщика на согласованных условиях (о сумме, сроке и стоимости финансирования). В задачу сервиса онлайн-заимствования входит предоставление потенциальным заемщикам и займодавцем полной и достоверной информации друг о друге и помощь в заключении договора займа. Займодатели (или инвесторы, как их еще называют), которые работают с онлайн-платформами, должны понимать, что имеют дело не с банковским депозитом с гарантией 100% возврата. Отнюдь! Платформа не даст вам всеобъемлющих гарантий возврата денег, которые вы через нее одолжили. Но повышенный риск традиционно компенсируется более высокой доходностью.

### **Слайд 19. Что делать, если стало нечем платить кредит?**

В любом случае нельзя паниковать. Нужно не опускать руки и помнить, что выход всегда есть! Самое главное правило – не следует сидеть и ждать, пока вам начнут звонить сотрудники из банка, потому что вы просто перестали платить по кредиту. Надо действовать.

В первую очередь следует проинформировать банк, что вы не можете осуществлять платежи по кредиту с указанием причин. Такие действия будут расцениваться сотрудниками банка как проявление вашей добросовестности. Следует обратиться в банк письменно и уведомить его о своих проблемах. Будет лучше, если вы приложите к письму документальное подтверждение тех или иных жизненных обстоятельств (ксерокопию страницы трудовой книжки с записью об увольнении, справку с биржи труда о потере работы, справку о состоянии здоровья или другое).

Скрываться, не брать трубку телефона и ничего не предпринимать для решения проблемы нельзя. От штрафов это не спасет, они будут нарастать, увеличивая сумму долга, их все равно придется уплатить. К тому же такое поведение может быть расценено банком как намеренное уклонение от исполнения обязательств по кредитному договору. Таким образом, самая главная ваша задача – провести переговоры с банком и просить о возможной реструктуризации кредита, заключении дополнительного соглашения к кредитному договору, которое бы предусматривало предоставление банком отсрочки по погашению кредита, увеличение срока кредита, снижение процентной ставки, т.е. совместно с банком искать взаимоприемлемый выход из сложившейся ситуации. Все это позволит снизить кредитную нагрузку в данный момент времени. Банк, скорее всего, пойдет вам навстречу, если раньше вы добросовестно платили по кредиту, а причина ухудшения финансового состояния уважительная. Хотя, конечно, банки самостоятельно принимают решение, идти на уступки или нет.

Далее, надо искать источники дохода для погашения кредита, новую работу, где бы вам платили в достаточном размере, чтобы можно было погашать кредит, который вы в свое время взяли в банке.

Помните, что все просроченные платежи по кредиту будут отражаться в вашей кредитной истории, и в дальнейшем это может привести к трудностям при оформлении нового кредита.

### **Слайд 20. Спасибо за внимание!**

Этот урок был подготовлен, чтобы познакомить вас, дорогие ребята, с правилами разумного (рационального) заимствования.

Теперь вы знаете о чем нужно подумать, прежде чем брать кредит и в каких случаях лучше отдать предпочтение накоплению, из чего складываются платежи по кредиту и какими способами их можно

вносить, а также о том, что нужно внимательно изучать условия кредитного договора и как не испортить свою кредитную историю.

Полученные знания помогут вам уверенно ориентироваться в многообразии кредитных продуктов, принимать осознанные финансовые решения и с успехом заботиться о своем благосостоянии.

Пусть у вас все получится. Спасибо за внимание!