



«Школа потребителя»
Урок № 7-20

«Берем кредит. Несколько советов
потребителям»

Сегодня практически каждая семья в нашей стране имеет кредиты. Кредит – вещь удобная и зачастую очень нужная. Копить, к примеру, на новый автомобиль получается далеко не у каждого. То и дело деньги расходятся направо и налево. Поэтому кредит – хороший вариант не откладывать с покупкой. Но далеко не каждый берёт их на действительно необходимые цели, большинство принимает решение взять кредит спонтанно, под влиянием эмоций, не задумываясь о последствиях, которые могут быть весьма печальны. Поэтому прежде чем взять на себя любые дополнительные финансовые обязательства, вы должны очень хорошо все обдумать и взвесить.

Что же необходимо сделать, чтобы избежать негативных последствий кредитования? Попробуем разобраться.

Правило первое – определяем необходимость получения потребительского кредита.

Никогда не следует брать потребительский кредит, обслуживание которого вы не можете себе позволить. Это самая большая из всех возможных ошибок заемщика. Взять кредит сегодня довольно просто. А вот отбиваться потом от назойливых кредиторов — куда сложнее. Банки пользуются неосведомленностью людей, убеждая потенциальных клиентов в необходимости и желательности кредитов. Мол, зачем себе в чем-то отказывать? Если нет денег — покупай в кредит все, что только пожелаешь.

Многие потребители даже не задумываются, насколько сильно им вообще нужна вещь, которую они хотят купить с помощью заемных средств. А ведь за эту покупку потом придется переплатить банку едва ли не еще одну полную цену товара! Стоит понимать, что покупка квартиры является для вас необходимостью. Также необходимость — приобретение холодильника вместо сломавшегося старого, который не подлежит ремонту. Это же относится к



ЧТО НУЖНО
-- **ЗНАТЬ** О --

КРЕДИТАХ

обучению и медицинским услугам. А вот покупка в кредит очередного гаджета, приобретение новомодной дорогостоящей одежды, обуви или просто на развлечения можно считать бесполезным кредитом. Ничего положительного, кроме сиюминутной радости, он не несёт. Зато приносит массу минусов. Мода быстротечна, как на одежду и обувь, так и на гаджеты. Через какое-то время вам захочется приобрести что-то новое, а кредитное ярмо, которое вы повесили на себя, взяв кредит полгода - год назад, всё ещё висит на вашей шее, не давая полноценно вздохнуть, вам этого не позволит.

Чтобы не сожалеть впоследствии о взятом кредите, перед тем как поставить подпись под кредитным договором, задумайтесь, насколько этот кредит вам полезен и насколько верна цель вашего кредитования.

Не берите первые попавшиеся потребительские кредиты

Допустим, вы приняли однозначное решение взять потребительский кредит (оставим за скобками причины, по которым вы это сделали). Самое неудачное решение в этой ситуации — взять первый же подвернувшийся под руку кредит. Нельзя соглашаться на первое же предложение! Да, это так просто — пришел, взял кредит и пошел домой. Многим лень искать разные варианты, кто-то не уверен в одобрении кредита в другом банке, играет роль и обычная спешка.

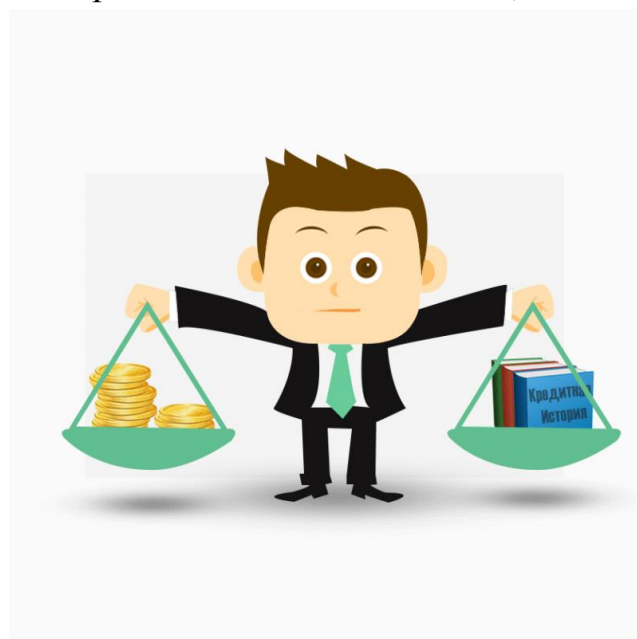
Однако в реальности для сравнения предложений различных банков совсем не нужно много времени и сил. Просто зайдите из дома (или с офисного компьютера) на сайты нескольких банков, посмотрите внимательно их условия, сравните проценты, прикиньте общую сумму переплаты. Если что-то непонятно, всегда можно связаться с сотрудниками банков по телефонам горячей линии или с помощью чата на сайте.

Не игнорируйте мелкий шрифт

Для любого заемщика основную опасность представляет спешка. Из-за спешки люди не только берут займы в первом попавшемся банке, но и подписывают договора, не прочитав внимательно все их условия. Да, все основные условия контракта прописаны достаточно крупным шрифтом. Услужливые консультанты могут еще и выделить ярким маркером размер процентной ставки или суммы ежемесячных платежей.

Однако при этом мало кто обращает внимание на мелкие цифры полной стоимости кредита и различных дополнительных комиссий. Эта очень простая психологическая уловка превосходно работает во благо банкиров.

Чтобы понять, почему в цифрах



ставки и полной стоимости кредита могут быть существенные различия, нужно предельно внимательно прочесть договор. Зачастую вам могут быть просто непонятны некоторые пункты или фразы в тексте соглашения. Не стесняйтесь спрашивать — работа консультанта и состоит в ответе на ваши вопросы. Сотрудник банка обязан вам подробно разъяснить все неясные моменты. Однако многие заемщики просто ленятся прочесть договор и задать правильные вопросы.

Не берите больше, чем требуется

Допустим, вы решились на покупку в кредит нового холодильника. Это правильное решение, потому что холодильник действительно нужен. Но здесь возникает еще одна опасность. Вы можете купить значительно более дорогое изделие, чем изначально рассчитывали. Поэтому нужно сразу определиться — какие функции агрегата являются для вас обязательными. Некоторые опции могут быть полезными и желательными, а от других можно легко отказаться.

Многие люди считают, что поскольку все равно берут в кредит, значит есть смысл купить вещь подороже. Но ведь за все придется заплатить, а в случае с займом — еще и с приличной переплатой! Поэтому брать слишком дорогие изделия не следует. Лучше выбрать надежный аппарат со всеми необходимыми основными функциями и оптимальной ценой.

Единственным исключением из приведенного правила является кредит на ремонт. При расчете сметы на проведение работ желательно сразу закладывать в нее около 10% сверху — на непредвиденные затраты. Всегда существует вероятность подорожания какого-то материала, дополнительной потребности в каких-то деталях или узлах. Поэтому на ремонт целесообразно взять заем с небольшим запасом. А вот во всех прочих ситуациях лучше обходиться более экономными вариантами.

Не оформляйте на себя кредиты для третьих лиц

Нередко в судебной практике рассматриваются дела следующего содержания: гражданин взял кредит для третьего лица на своё имя, отдал деньги в надежде на то, что то самое, третье лицо, погасит кредит вовремя, и остался в дураках — долг не погашен, а средств на его погашение нет. Кроме того — банк требует не только погасить кредит, но и заплатить грандиозный штраф.

Мошенники, как правило, поступают следующим образом: убеждают граждан в том, что вещь, которую они желают приобрести в кредит, выгодно покупать только в долг и никак иначе. Причём она — эта уникальная вещь — необходима им именно сейчас, поскольку



жизнь без неё в дальнейшем практически невозможно. Однако сейчас взять кредит у них никак не получается. На это у мошенников найдётся сотня уважительнейших причин: от потери паспорта до упрямого работодателя, не желающего выдавать справку о доходах. А русский человек, как известно, - душа добрая: помочь всегда готов. Вот и получается, что обманутых в нашей стране – тысячи. Будьте внимательны!