

Рубрику ведет
Светлана ЯКОВЛЕВА

Жизнь в кредит без неприятностей

КАК ПОСТРОИТЬ ПРАВИЛЬНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С БАНКОМ, ЕСЛИ ВЫ ЗАНЯЛИ У НЕГО ДЕНЬГИ

В кредит сегодня жить модно: горожане покупают в долг машины, бытовую технику, берут ипотеку на приобретение квартиры. Многие уже привыкли пользоваться банковской кредитной картой с беспроцентным периодом. ЦБ утверждает, что число тех, кто брал кредит хотя бы один раз, — не менее шестидесяти миллионов, то есть практически каждый второй россиянин. По оценкам экспертов, даже рост курса евро и доллара, что автоматически урезает наши зарплаты, не повлиял на кредитную активность петербуржцев. Кредиты как брали, так и берут.

Общий объем кредитования физических лиц в Петербурге к концу апреля 2014 года составил полтриллиона (500 миллиардов) рублей. И если в целом, по информации Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП), россияне все хуже платят по взятым у банков кредитам — удельный вес просроченной задолженности достиг отметки в 4,5%, то петербуржцы выглядят на этом фоне лучше других. Просрочки платежей в нашем городе составляют в настоящее время 3 — 4% от общего количества кредитов.

И все же кредит — дело рискованное и недешевое. Гражданин должен отчетливо представлять, что, взяв кредит, он попадает в серьезную зависимость от банка, который иной раз выставляет просто заоблачные проценты, и на них клиент вынужден соглашаться, потому что срочно нужны деньги.

Есть ли возможность снизить проценты, если вы уже взяли кредит? Что делать, если вы лишились доходов и вам нечем платить по кредиту? Как вести себя с коллекторскими компаниями, которые известны своим беспощадным отношением к должникам? На эти и другие вопросы отвечают специалисты.

КРЕДИТЫ ДАЮТ ДАЖЕ ЛЮДЯМ С УЛИЦЫ

ЧТОБЫ кредитом воспользоваться, его надо сначала получить. Но если у вас были сбои в оплате предшествующего кредита, то ваша кредитная история уже запятнана и вам могут отказать в кредите или дать его под очень большие проценты. Информация о каждом взятом в банке кредите попадает в бюро кредитных историй, где формируется база, которой пользуются

хорошей кредитной историей, — подчеркивает Петр Курбатов, начальник департамента сетевых продаж одного из крупнейших банков. — Из-за чего разразился банковский кризис в Америке в 2008 — 2009 году, который аукнулся во многих странах и в том числе негативно отразился на российской экономике? Стремись привлечь как можно больше клиентов,

американские банки снизили к ним требования. Ипотеку стало возможно получить с минимальным пакетом документов. Тем временем заемщики со своими обязательствами не справлялись. Начался вал просрочек по платежам за кредиты, купленные в кредит жилье стали изымать. На рынке появилось огромное количество залоговых квартир и домов по низким ценам, что обвалило рынок недвижимости, вслед за этим проблемы начались и у банков. А поскольку банковские системы всего мира прочно связаны между собой, кризис из США распространился на другие страны.

Российские банки сегодня также отчаянно борются за клиента, и многие из них снижают требования к заемщику до минимума. И тем не менее необходим некий пакет документов для получения кредита, в первую очередь паспорт с пропиской в Петербурге и документ, подтверждающий доход. Хотя многие банки уже не требуют справку с работы 2НДФЛ, а заполняют со слов клиента справку о доходах по форме банка, но кредит официально работающим гражданам дают охотнее и на более крупные суммы. А некоторые банки, по словам их представителей, вообще не дают кредитов людям «с улицы». Таким образом, если вы в данный момент не работаете, а деньги на что-то нужны и вы уверены, что в будущем сможете их вернуть с процентами, можно поискать банк, который вам кредит все же выдаст.

банки, принимая решение о выдаче кредита или отказе. Она корректируется каждый месяц. Слухи о том, что раз в три года база обновляется целиком, при этом испорченная кредитная история становится чистой, — вымысел. Все кредитные истории хранятся много лет.

Раз в год каждый гражданин может бесплатно запросить информацию о себе в бюро кредитных историй. Для этого нужно туда прийти и подать заявку. За деньги можно получать справки о состоянии своей кредитной истории хоть каждый день.

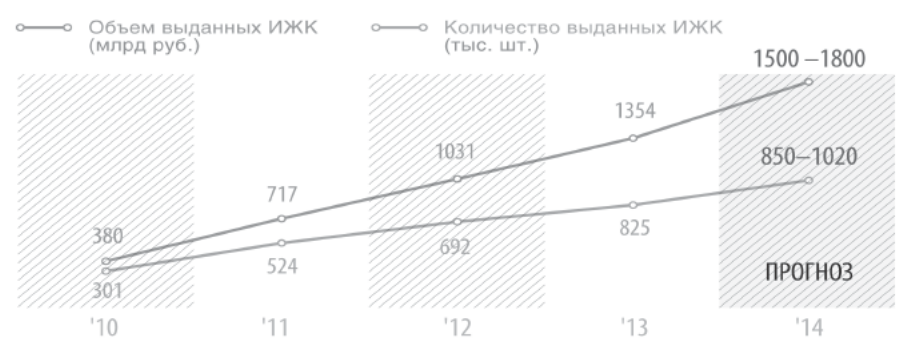
— Многие банки извлекли уроки из последнего кризиса и внимательно следят за качеством своих кредитных портфелей, предпочитая кредитовать заемщиков с

Процентные ставки по ипотеке

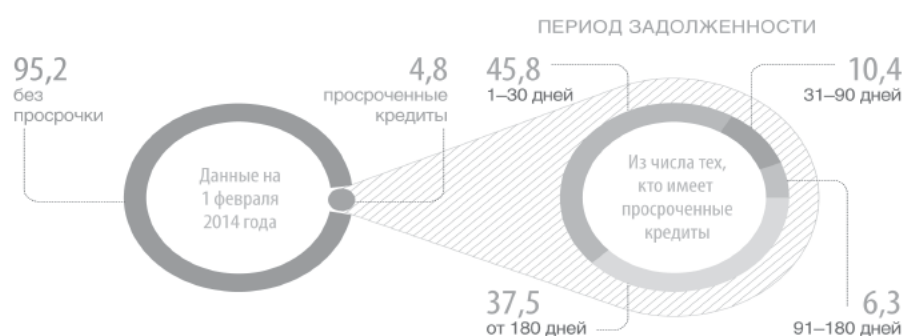
По данным Росреестра, в 2013 году по ипотеке было приобретено 24,6% жилья



ОБЪЕМ И КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ ИПОТЕЧНЫХ ЖИЛИЩНЫХ КРЕДИТОВ (ИЖК)



СТРУКТУРА КРЕДИТОВ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (%)



КАК СДЕЛАТЬ КРЕДИТ ДЕШЕВЛЕ

ДОПУСТИМ, вы взяли кредит, а проценты по нему слишком высоки. Допустим, у вас даже не один, а несколько кредитов в разных банках. Сегодня есть возможность объединить их в один, чтобы не бегать каждый месяц по городу в разные банки, дабы внести выплату. При этом возможно даже снизить процент по уже взятым кредитам. Многие петербургские банки запустили новую программу — рефинансирования кредитов. Она рассчитана на тех, кто в состоянии оплачивать своевременно свои займы.

— Эта программа интересна тем, у кого есть несколько кредитов и, соответственно, несколько ежемесячных платежей, — объясняет Мария Литвинюк, начальник управления продаж и обслуживания Санкт-Петербургского филиала одного из московских банков. — Особенно это неудобно, если кредиты взяты в разных банках и для их оплаты заемщику приходится колесить по всему городу.

Как это работает? Вы приходите в банк и заявляете о том, что хотите взять кредит по программе рефинансирования. Сотруднику банка вы сообщаете, под какие проценты у вас взяты кредиты в других банках. Затем вам выдают большой кредит, который покрывает все уже имеющиеся у вас, при этом часто под более низкий процент по сравнению с имеющимися у вас кредитами. Получив деньги, вы гасите все взятые ранее кредиты и затем платите уже только по одному займу — один раз в месяц и в одном месте. При этом общая сумма выплат меньше, так как меньше проценты.

— У нас сейчас каждая третья заявка — о рефинансировании, — отмечает Петр Курбатов. — Мы не требуем предоставления документов, подтверждающих наличие кредитов в других банках, а также документов, подтверждающих погашение кредитов. Эту информацию наш банк самостоятельно получает в бюро кредитных историй. Мы предлагаем интересные условия, позволяющие рефинансировать несколько кредитов, в том числе и те, которые были взяты в нашем банке, а это редкость на рынке. Сами банки от программы рефинансирования получают сразу несколько выгод. Самое главное, они привлекают и переманивают к себе качественных (платежеспособных) клиентов. И в результате получают больший доход.

Для удешевления кредита можно воспользоваться и другими схожими программами. Например, топ-ап. Если человек имеет кредит и выплатил больше половины его, банк, как правило, предлагает ему взять еще один — на более выгодных условиях, под более низкий процент. Единственное требование — частью нового кредита он погашает остаток по старому.