



Банк России



Финансовая  
культура

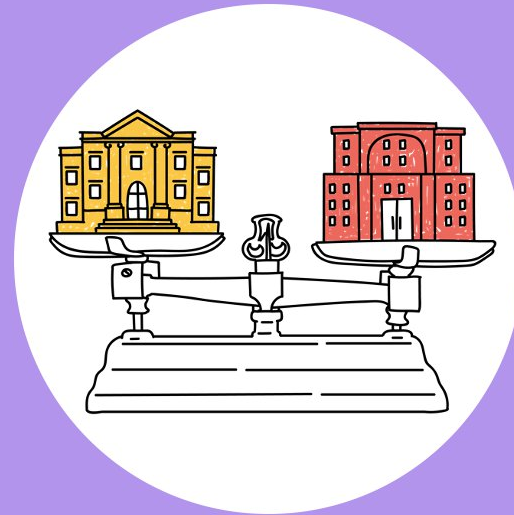
# КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ



# КРЕДИТ – УДОБНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ, НО ОН ТРЕБУЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ДИСЦИПЛИНЫ

1

Если вы не уверены, что сможете выплачивать кредит, — не берите его



2

Если вы берете большой кредит надолго, есть смысл застраховаться от потери трудоспособности и работы

# КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ? В ЧЕМ РАЗНИЦА?

₽	Кредит	Заем
Кто выдает	Банк	МФО, КПК, ломбарды
Сроки оформления	Медленнее	Быстрее
Личное присутствие	Почти всегда	Бывают онлайн
Требование к заемщику	Выше	Ниже
Стоимость кредита	Ниже	Выше

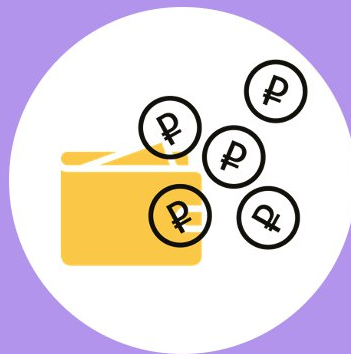
# ЧТОБЫ ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩИЙ ВАРИАНТ КРЕДИТА, ОПРЕДЕЛИТЕ:



Цель



Сумма



Размер  
платежа



Срок

# ЕСТЬ ЛИ ЦЕЛЬ?

## **Целевой кредит —**

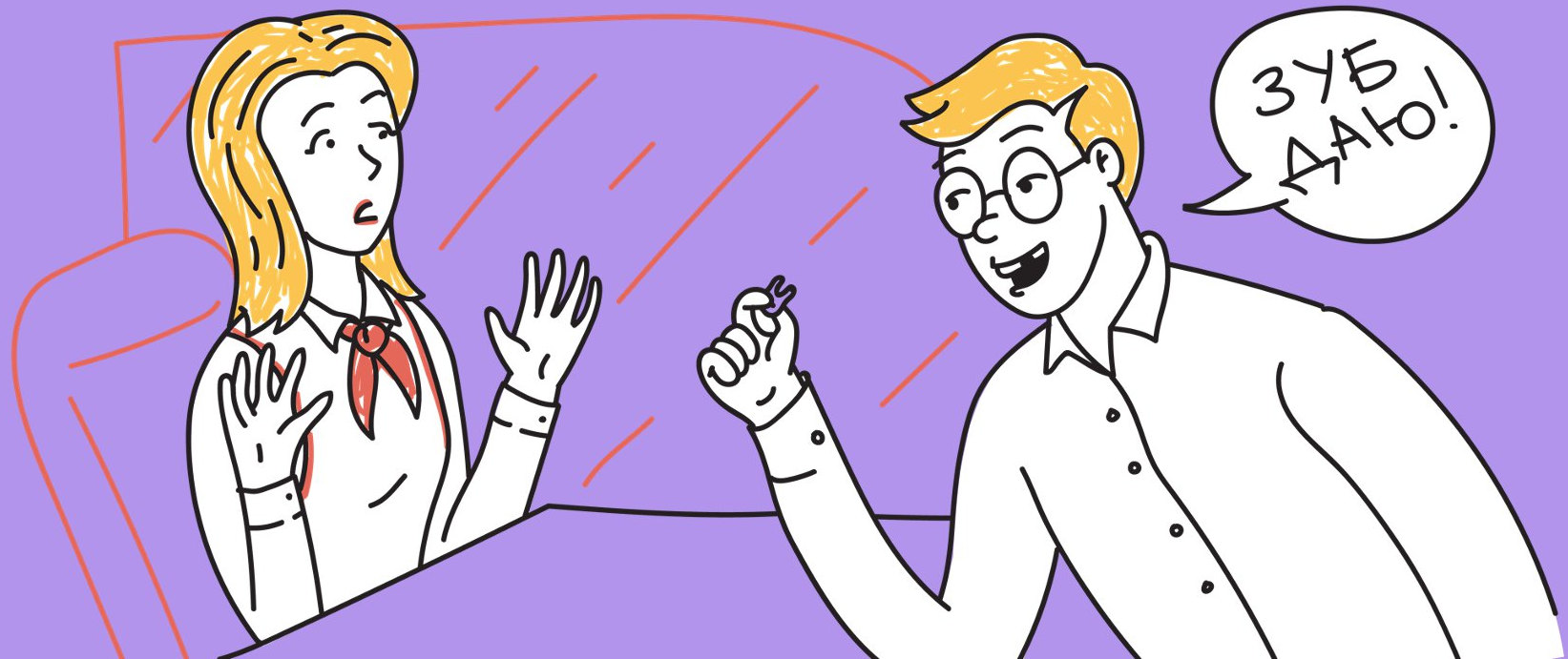
*берут с четко сформулированной целью (например, недвижимость или автомобиль).*

## **Нецелевой кредит —**

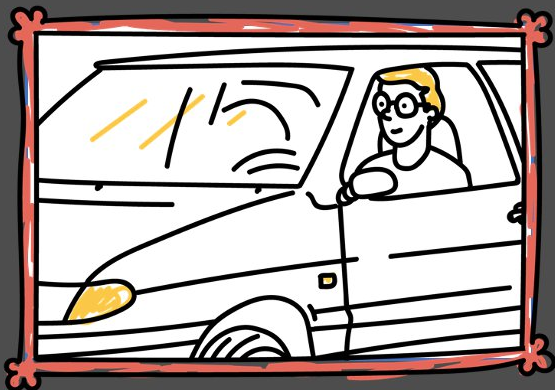
*берут на любые цели (например, отпуск). Ставка по нему выше*



# ОБЕСПЕЧЕННЫЙ ИЛИ НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ?

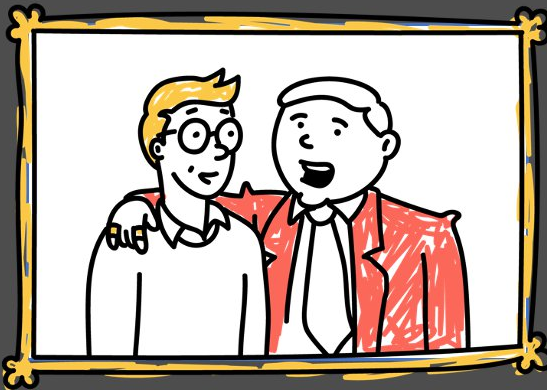


# ОБЕСПЕЧЕННЫЙ КРЕДИТ



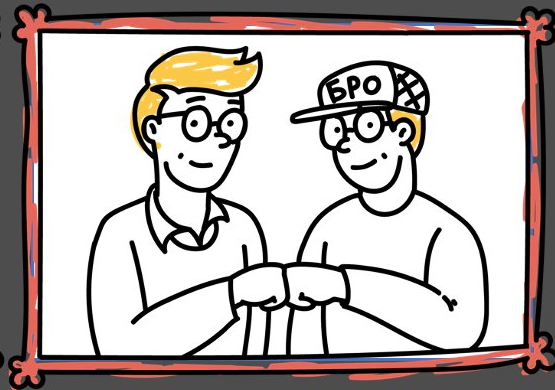
## ЗАЛОГ

Имущество, которое вы отдадите кредитору, если не выплатите кредит



## ПОРУЧИТЕЛЬ

Обязуется выплатить кредит за вас, если вы не сможете сами этого сделать



## СОЗАЕМЩИК

Берет кредит вместе с вами и несет ответственность за его погашение

# НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ КРЕДИТ



Это кредит без залога и поручительства.  
Обычно ставка по нему выше,  
чем по обеспеченному

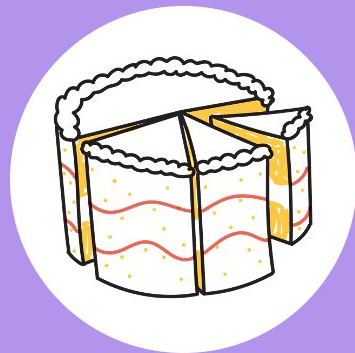


# СПОСОБЫ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА

## ПОСТЕПЕННОЕ ПОГАШЕНИЕ ДОЛГА



**Аннуитетные платежи** —  
*размер ежемесячного  
платежа не меняется*



**Дифференцированные  
платежи** —  
*платеж по процентам  
уменьшается  
с каждым месяцем*

## ЕДИНОВРЕМЕННОЕ ПОГАШЕНИЕ ДОЛГА



Вернуть кредит  
и проценты можно одним  
платежом в конце срока  
кредита

**ПОСЛЕ ТОГО, КАК ВЫ  
ОПРЕДЕЛИЛИСЬ С ВИДОМ  
КРЕДИТА, ПРИДЕРЖИВАЙТЕСЬ**

**6 ОСНОВНЫХ  
ПРАВИЛ,**

**КОТОРЫЕ ПОМОГУТ ВАМ  
ИЗБЕЖАТЬ ПРОБЛЕМ,  
ДОЛГОВ И ГОЛОВНОЙ  
БОЛИ**



# 1

## НЕ ПЕРЕОЦЕНИВАЙТЕ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

### 1

Составьте финансовый план, чтобы прогнозировать доходы и расходы

### 2

Посчитайте, сможете ли вы обойтись без кредита и накопить деньги

### 3

Учитывайте не только доход, но и возможные сложности: увольнение, болезнь или кризис

### 4

Ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 35% ежемесячного дохода



# 2

## НЕ БЕРИТЕ КРЕДИТ В ПЕРВОМ ЖЕ БАНКЕ

**1** Сравните условия  
кредита в разных банках

**2** Наведите справки  
о репутации банка

**3** Проверьте,  
есть ли у банка  
лицензия  
Банка России

**4** Если вы студент  
или пенсионер,  
возможно, для вас  
есть особые  
предложения



# 3

## НЕ СВЯЗЫВАЙТЕСЬ С МОШЕННИКАМИ И ПОМНИТЕ О СВОИХ ПРАВАХ

**1** Берите кредит только в банке, у которого есть лицензия Банка России

**2** Не обращайтесь к сомнительным кредиторам

**3** Даже если вы не можете выплачивать кредит, никто не имеет права угрожать вам

**4** Кредитор должен действовать в рамках закона. Если он вам угрожает — обращайтесь в полицию



# 4

## НЕ ПОДПИСЫВАЙТЕ ДОГОВОР, ЕСЛИ НЕ ПОНИМАЕТЕ ЕГО УСЛОВИЙ

1

Изучите все условия выдачи  
и погашения кредита

2

Обращайте внимание на комиссии,  
штрафы за просрочку платежей,  
страхование

3

Подписывайте договор, только когда  
вы точно поняли все условия



ВИДЕО 1

# ЧТО СКРЫВАЕТ МЕЛКИЙ ШРИФТ



# 5

## НЕ ТЯНИТЕ С ПОГАШЕНИЕМ КРЕДИТА

**1**

Вносите платеж за несколько рабочих дней до последнего срока выплаты

**2**

Если вы забыли суммы или срок, уточните их по телефону горячей линии банка

**3**

Поставьте напоминание о дате платежа в смартфоне или повесьте яркий стикер на видное место

**4**

Если появилась возможность погасить кредит заранее, воспользуйтесь ею





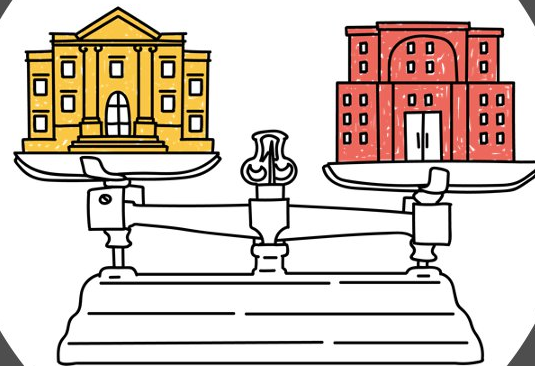
# 6

## НЕ ЗАБУДЬТЕ ЗАКРЫТЬ КРЕДИТ

- 1** Закрыв кредит, позвоните на горячую линию банка и еще раз подтвердите закрытие кредита
- 2** Если вы погашаете кредит досрочно, уточните, как это сделать правильно
- 3** Возьмите в банке справку, что кредит закрыт



**А ЧТО ДЕЛАТЬ,  
ЕСЛИ КРЕДИТ  
ЕСТЬ...  
А ДЕНЕГ НЕТ?**



# ЕСЛИ ВДРУГ НЕЧЕМ ПЛАТИТЬ КРЕДИТ

Вы попали в сложную ситуацию и готовы выплатить остаток долга, но деньги появятся лишь через несколько месяцев

**Выход один —  
договариваться  
с банком**



# КАК ДОГОВАРИВАТЬСЯ С БАНКОМ?

- 1** Нужно обратиться в банк первым, не ждать, что долг исчезнет сам
- 2** Банк не обязан идти вам навстречу, но нужно попробовать договориться с ним
- 3** Важно понять, когда вы сможете платить, и объяснить это банку

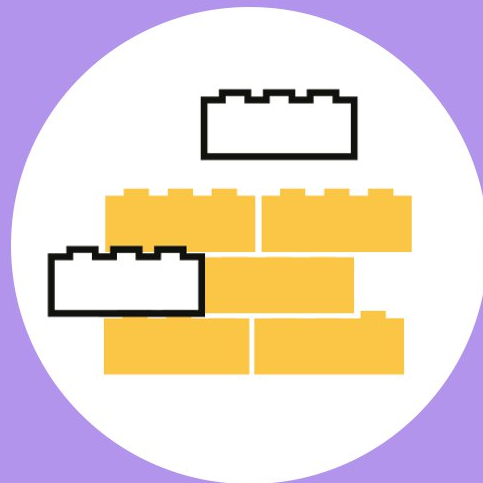


# О ЧЕМ ДОГОВАРИВАТЬСЯ?



**Об отсрочке  
платежа**

*Кредитных каникулах  
на несколько месяцев*



**О реструктуризации  
долга**

*Пересмотре условий  
кредита*

# КАКИЕ СОБРАТЬ ДОКУМЕНТЫ?

Соберите все документы, которые могут быть основанием для пересмотра условий

## Например:

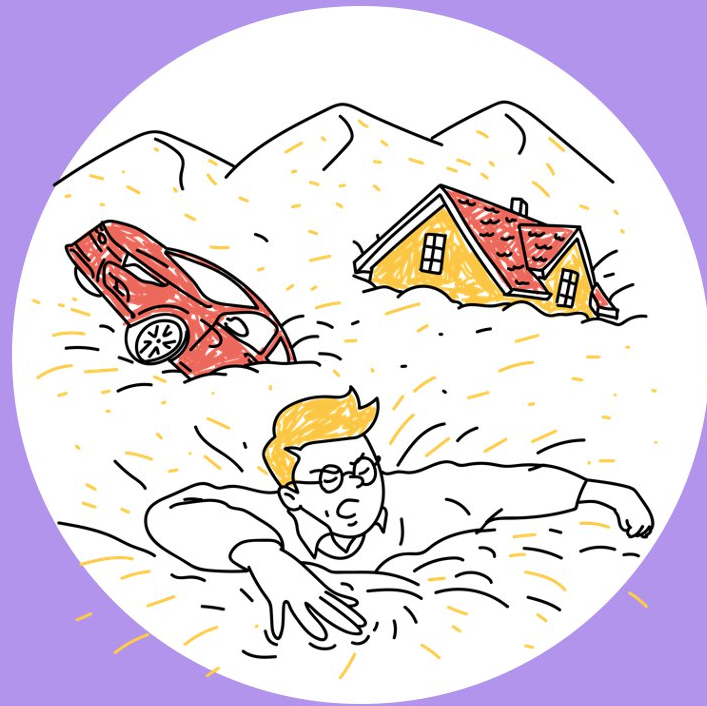
- 1** Приказ о сокращении и копия трудовой книжки
- 2** Выписка из медицинской карты, которая подтверждает болезнь
- 3** Документы о повреждении имущества, которое приносило доход



# БРАТЬ ЛИ НОВЫЙ КРЕДИТ, ЧТОБЫ ПОГАСИТЬ СТАРЫЙ?

Чаще всего это неудачное решение.  
Новый кредит могут не дать либо дать  
с очень высокой процентной ставкой

***Есть риск увязнуть в долговой яме***



# НЕ ЗАЩИТИТ ЛИ МЕНЯ ЗАКОН?

В законе нет послаблений даже для самых страшных сценариев (потеря кормильца, нетрудоспособность)

**Все риски всегда ложатся на заемщика**

Если банк не идет на уступки, можно обратиться к финансовому омбудсмену





# ЕСЛИ КРЕДИТ ВЫПЛАТИТЬ НЕ ПОЛУЧИТСЯ, ЧЕГО ОЖИДАТЬ?

Банк потребует деньги через суд.  
На заемщика лягут еще и судебные  
издержки

Если не платить и после решения суда,  
судебные приставы наложат взыскание  
на банковские счета и ценное имущество

**Если долг превышает 10 000 рублей,  
по решению суда вас не выпустят  
за границу, пока вы не расплатитесь**



# НЕ ПОСАДЯТ ЛИ В ТЮРЬМУ ЗА НЕУПЛАТУ?

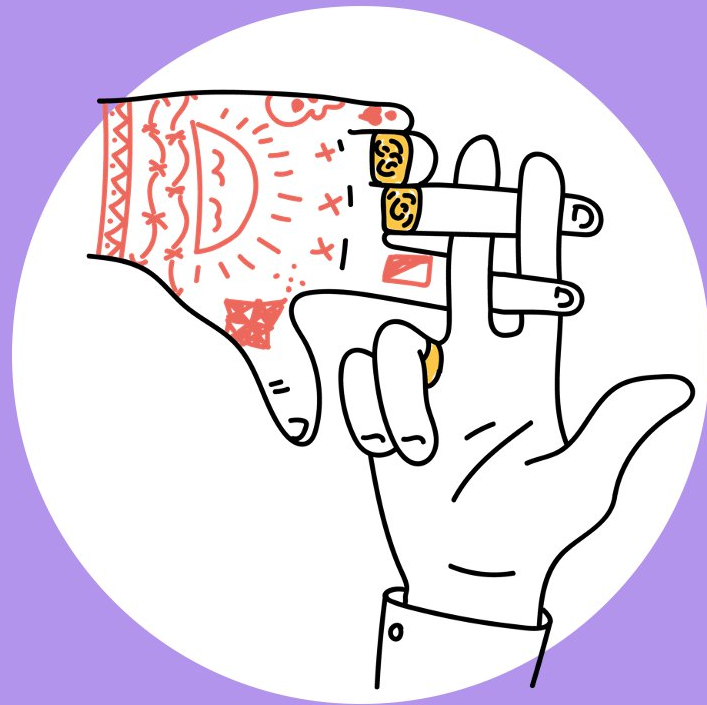
Уголовная ответственность  
предусмотрена для мошенников  
или тех, кто злостно не платит долги:

## **статья 159.1 УК РФ**

Мошенничество  
в сфере  
кредитования

## **статья 177 УК РФ**

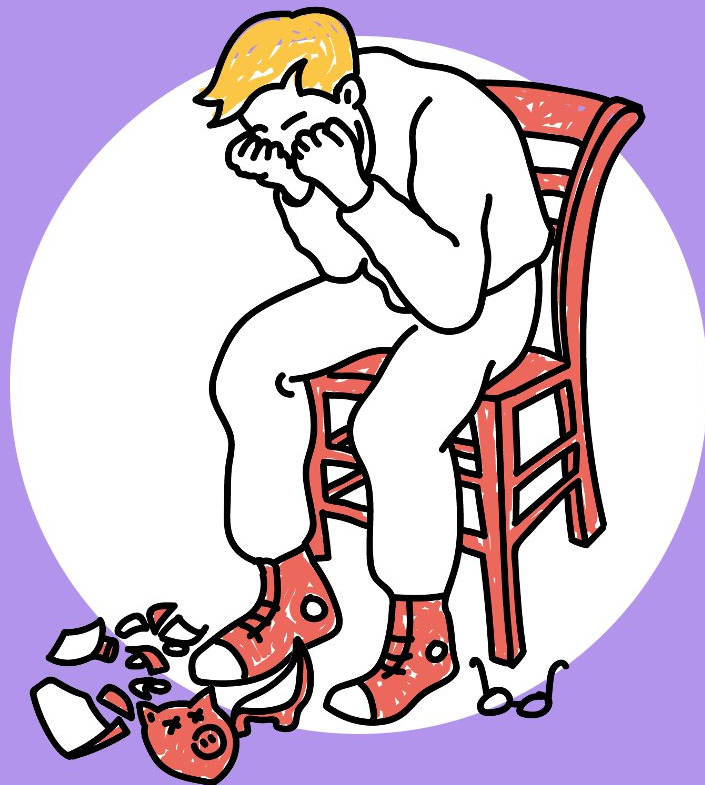
Злостное уклонение  
от погашения  
кредиторской  
задолженности



# А ЕСЛИ ОБЪЯВИТЬ СЕБЯ БАНКРОТОМ?

Это не волшебный способ списать долги, а суровая процедура в случае тупиковой ситуации

Банкроту могут запретить выезжать из страны, занимать управленческие позиции и брать новые кредиты



# ПРАВИЛА ЗАЕМЩИКА

35%



Рассчитывайте свои силы — сумма платежей по кредитам не должна превышать 35% дохода, но лучше меньше



Подготовьте подушку безопасности — как минимум три месячных дохода

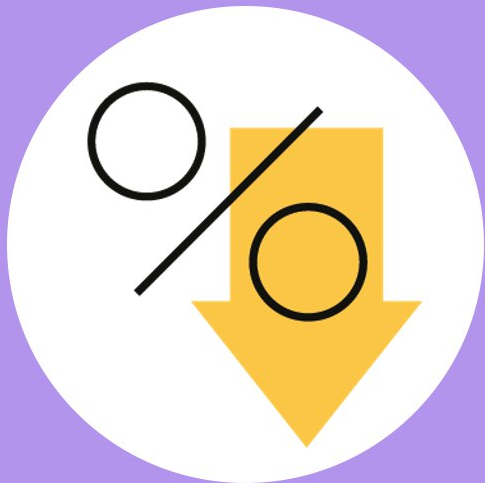


Не пренебрегайте страховкой

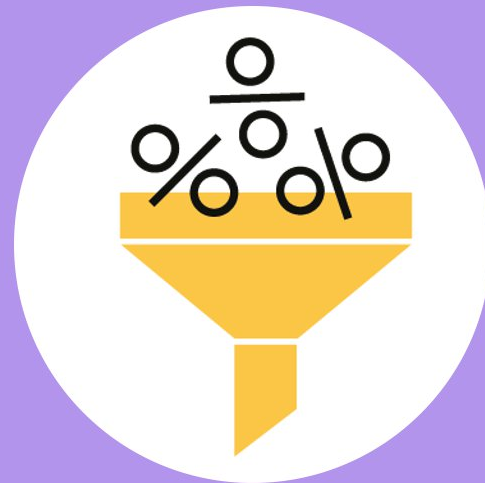


*Помните, что долг придется отдать в любом случае*

# КАК ЕЩЕ МОЖНО УПРОСТИТЬ СЕБЕ ЖИЗНЬ С КРЕДИТОМ?



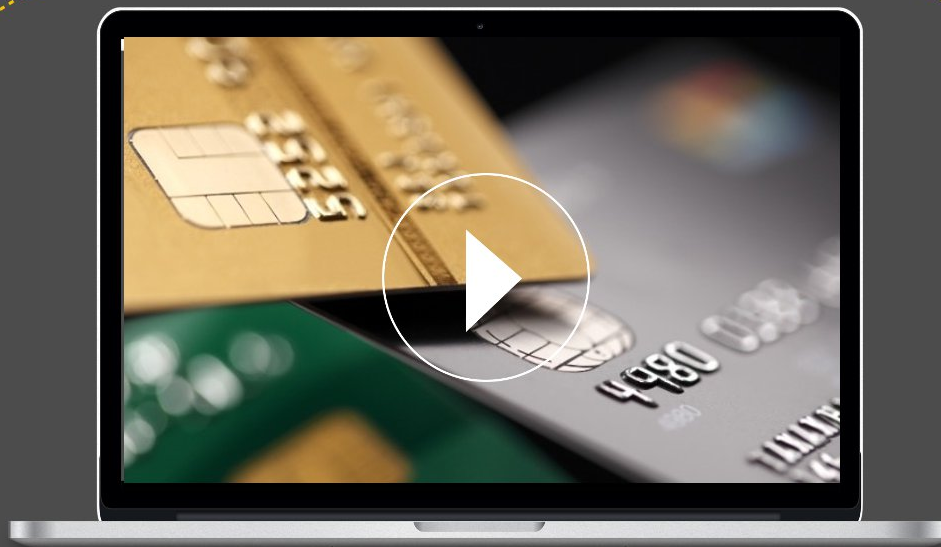
**Рефинансировать кредит**  
*Взять кредит с более низкой  
процентной ставкой*



**Консолидировать кредиты**  
*Собрать несколько кредитов  
в один*

ВИДЕО 2

# КАК ВЗЯТЬ БЫСТРЫЙ ЗАЕМ



# ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

- Определитесь: кредит или заем
- Сформулируйте требования к кредиту: цель, сумму, размер платежа, срок
- Проверьте, есть ли у кредитора лицензия Банка России
- Помните: платеж по кредиту не должен превышать 35% ежемесячного дохода



- Если вы не уверены, что сможете выплачивать кредит, — не берите его
- Берите кредит только в банке, у которого есть лицензия Банка России
- Не подписывайте договор, если не понимаете его условий

# ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

- Не тяните с погашением кредита
- Не забудьте закрыть кредит
- Банк не обязан идти вам навстречу, но нужно попытаться договориться с ним

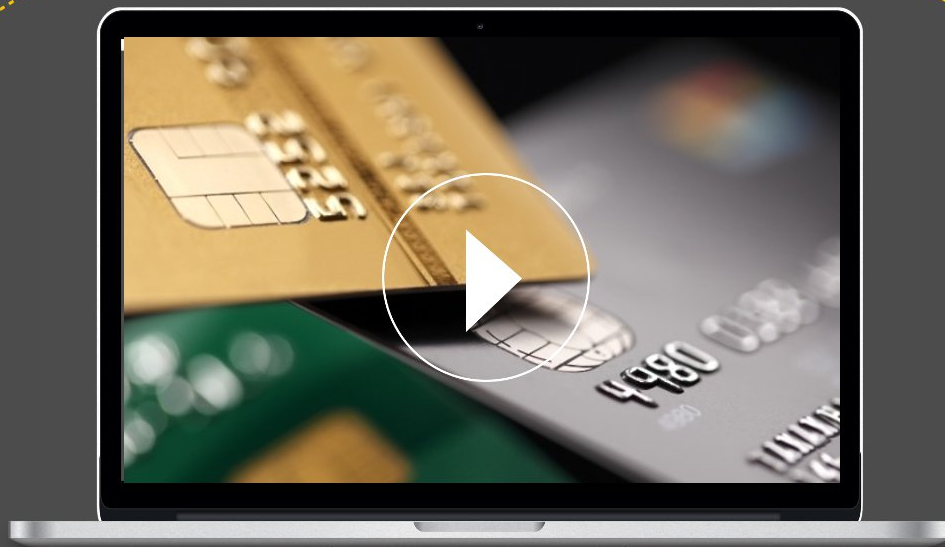


- Банкротство — суровая мера, а не волшебный способ уйти от долгов
- Все риски всегда ложатся на заемщика, поэтому важно рассчитывать свои силы
- Долг придется отдать в любом случае



ВИДЕО 3

# КАК ВЗЯТЬ БЫСТРЫЙ КРЕДИТ





Банк России



Финансовая  
культура

Контактный центр Банка России:

**8 (800) 300-30-00**

(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная

Банка России:

[cbr.ru/reception/](http://cbr.ru/reception/)

Просто о финансах:

**fincult.info**



Мобильное приложение  
«ЦБ онлайн», скачивайте  
в [App Store](#) и [Google Play](#)