

## КРЕДИТ. КАК ИЗБЕЖАТЬ ПЕРЕПЛАТЫ

В настоящее время практически все слои населения берут кредиты и даже не задумываются о возможных последствиях. Многим хотелось бы уже сегодня жить лучше: купить автомобиль, улучшить жилищные условия, сделать ремонт, обставить квартиру новой мебелью, съездить в отпуск, приобрести современный телефон или телевизор. И помочь в этом могут кредитные деньги.

Однако использовать их нужно с осторожностью. Прежде всего, избегайте спонтанных, импульсивных покупок с использованием кредитных средств. Помните, что если вы можете себе позволить приобрести что-то в кредит, значит вы можете и накопить на эту покупку, отложив приобретение. Используя это знание, вы можете избежать лишней переплаты по кредиту.

При использовании кредитов, помните, что ипотека – самый «недорогой» кредит, а вот у «займов до зарплаты» процентная ставка может исчисляться сотнями процентов (с 1 июля 2023г. не больше 0,8% в день, общая годовая процентная ставка составит 292%)..

При получении кредита внимательно читайте весь договор и приложения к нему. Сравнивайте кредитные предложения разных банков для выбора максимально комфортных для вас условий.

Для того чтобы подобрать кредит или кредитную карту, можно воспользоваться специальными сайтами, позволяющими сравнить предложения многих банков с различными условиями.

**Задайте себе несколько важных вопросов при принятии решения об использовании кредитных средств:**

- 1. Какова финансовая нагрузка на бюджет?** Есть ли риск, что ваши финансовые условия изменятся и кредитная нагрузка вырастет. Помните, что совокупная кредитная нагрузка на бюджет должна быть ограничена и не должна превышать 30-40% от суммы ваших доходов.
- 2. Какова сумма дополнительных сборов и комиссий?**

Например, для банковских карт:

-Льготный, беспроцентный период — это время, когда проценты за пользование заёмными деньгами не начисляются;

-Комиссия за выпуск кредитной карты и дополнительных карт;

-Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка клиента и других банков;

-Комиссия за SMS–уведомления и предоставление выписки по счету;

-Комиссия за несвоевременное погашение задолженности и превышение лимита кредитования.

### **3. Какова эффективная процентная ставка, минимальный ежемесячный платеж и график платежей?**

Для кредита есть два типа платежей: аннуитетные и дифференцированные:

**Аннуитетный платеж** — это когда весь долг и все проценты складываются в одну большую сумму и делятся на срок кредита. В результате при аннуитетном платеже каждый месяц вы платите банку одну и ту же сумму.

**Дифференцированный платеж** — это когда долг делится на срок кредита, а проценты накладываются каждый месяц из расчета, сколько вы еще должны банку.

Кредит с аннуитетными платежами имеет меньшую ежемесячную финансовую нагрузку на бюджет, нежели кредит с дифференцированными. Однако общая сумма переплаты за весь срок кредита будет намного выше.

Как правило, сменить аннуитетную на дифференцированную схему погашения долга не удастся, так как должник уже подписал договор с банком или другим финучреждением и согласился с аннуитетной схемой.

### **4. Каковы условия и возможности досрочного погашения?**

Через какой срок оно возможно и на каких условиях, какие дополнительные комиссии придется оплачивать, что пересчитывается при частичном досрочном погашении: срок кредита или сумма платежа. Для кредитной карты: каков беспроцентный период и минимальный платеж. Какие дополнительные выгоды можно получить, расплачиваясь кредитной картой.

**Если Вы приняли решение воспользоваться кредитными денежными средствами – сделайте это осознанно и максимально точно оцените все плюсы и минусы!**

**Консультационный пункт для потребителей г.Армавир ул.Ленина 26**

**тел: 8-900-290-21-12**