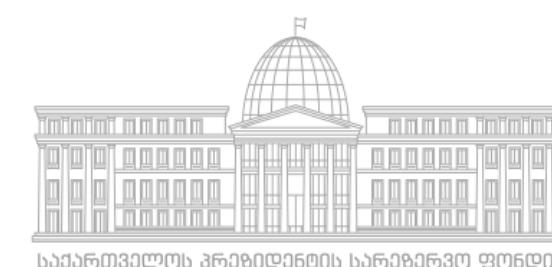


ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА И СОПРОВОЖДАЮЩИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



Декабрь 2021

Что такое кредит?

Займ, тот же самый кредит - это сумма, которую одно лицо получает от другого в виде долга, с тем условием, что в заранее согласованный срок возвратит эту сумму и дополнительно выплатит процент, начисленный на нее. Условия кредита прописываются в договоре, который кредитор и заемщик подтверждают материальной подписью или электронной формой (напр. интернетом). Кредиты выдаются как финансовыми организациями (например банками и микрофинансовыми организациями), так и физическими лицами.

Почему финансовые организации выдают кредиты?

Финансовые организации выдают кредиты с целью получения прибыли. Надбавка, которую заемщик платит финансовой организации, выражается в процентах и называется процентная ставка.

Какими рисками и возможностями сопровождается получение кредита?

Получение кредита дает нам возможность получить финансовый ресурс тогда, когда нам нужно, а полученную сумму займа выплатить со временем, поэтапно. В кредит можно приобрести необходимые и желаемые вещи, финансировать учебу, начать или развить наш бизнес, создать больше возможностей в будущем и улучшить качество жизни. Хотя, получение займа является одним из ответственных решений, принять которое возможно нам придется. Поэтому очень важно, до получения кредита внимательно взвесить наши желания и возможности, не вступать в ответственность, покрыть которую не сумеем и которая ляжет тяжелым грузом на нас и нашу семью, вслепую не поддаваться нашим желаниям и задуматься: Вместо получения кредита, не лучше ли отложить сумму для желаемой покупки?

Если мы решим получить кредит, обязательно следует заранее учесть несколько значительных рисков, которые касаются получения кредита. Одним из таких рисков является то, что заемщик не сумеет возвратить сумму займа. На это может быть несколько различных причин:

- Заемщику либо сократили заработок, либо он вовсе потерял доход. В обоих случаях платёж по кредиту не возможен;
- У заемщика увеличились расходы, в том числе как непредвиденные, так и плановые. В непредвиденных расходах имеются в виду такие расходы, которые касаются непредвиденных обстоятельств, например, для ремонта вышедшей из строя машины, или для ремонта, поврежденного от пожара дома. В плановых расходах подразумеваются регулярные расходы, которые потребитель несет с определенной периодичностью - например, ежемесячная оплата интернета, семестровая оплата учебы в университете и т.д.

Тут же следует учитывать риск, касающийся изменений обменного курса: когда у потребителя доход имеется в лари, а кредит получает в иностранной валюте, то, соответственно, и выплачивание кредита также происходит в иностранной валюте. В том случае, если лари по отношению к иностранной валюте обесценится, то потребителю придется для приобретения иностранной валюты, необходимой для оплаты по кредиту, платить лари в большем количестве, что нанесет ущерб его финансовому положению. С целью избежания этих рисков, рекомендуется получать кредит в той валюте кредита, в которой у потребителя имеется доход.

Что часто не учитывает потребитель?

До получения кредита, важно правильно определить платежеспособность заемщика, то есть с учетом доходов, расходов и финансовых обязательств, в каком объеме может заёмщик получить займ и сумеет ли он в срок вернуть ссуду. При этом, следует учесть, чтобы основные потребности заемщика и его семьи были удовлетворены. Для этого заемщику необходимо проанализировать доходы и расходы как свои так и своей семьи, посчитать какая сумма остается после покрытия всех неизбежных расходов и хватает ли этой суммы на оплату согласованного графика погашения кредита в течении всего срока кредита.

Какого рода кредитные продукты существуют?

Существуют кредиты различного типа и между ними следует выбирать следуя тому, что является вашей целью- т.е для чего вы берете деньги в кредит.

Потребительский кредит это кредит, который выдается для личного пользования или для получения определенного товара или услуг. Потребительским кредитом возможно финансирование расходов по приобретению бытовой техники, мелких домашних вещей, предметов ежедневного пользования, путешествия и иных текущих расходов. Потребительские кредиты, обычно, краткосрочные. Наверняка вы слышали термины - автокредит или студенческий кредит - это тоже виды потребительского кредита, которые имеют конкретную целевость, т.е конкретизировано с какой целью может заемщик использовать сумму кредита.

Рассрочка также является типом потребительского кредита, у которого также есть конкретное целевое использование. Процедура выдачи рассрочки сравнительно быстрая и она часто выдается в том же торговом объекте (напр, в магазине техники) или объекте обслуживания (напр. в медицинском центре), где потребитель желает что либо приобрести.

Учтите, что как правило, при приобретении в рассрочку цена товара и услуг выше, чем при оплате сразу платежной картой или наличными деньгами.

Кредитная карта является картой выпущенной банком или микрофинансовой организацией, на которую допускается т.н. кредитный

лимит. Кредитный лимит - это максимальная сумма (например 1000 лари), которую потребитель приобретающий кредитную карту, может использовать в виде кредита, для того чтобы приобрести желаемые вещи или услугу, как по интернету, так же и в объекте обслуживания. Так как кредитная карта это заем, потребителю приходится возвращать потраченную сумму посредством ежемесячных взносов и процента. При этом, при использовании кредитной карты, заемщику, как правило, дается определенный **льготный период**, на протяжении которого, в случае возвращения денег, потраченных с карты, ему не придется платить процент. Посредством кредитной карты потребитель может вынести сумму с банкомата. Однако это связано с сравнительно высокими расходами и более выгодно, чтобы потребитель эту карту использовал в магазине, торговом объекте или на приобретение через интернет товара или услуг.

Кредитная карта является удобным кредитным продуктом, хотя простая доступность кредита может поощрять совершение импульсивных покупок. Поэтому, при использовании кредитной карты, очень важно, чтобы потребитель помнил, что он тратит сумму займа и что он должен внимательно контролировать собственные покупки.

Овердрафт - это краткосрочный кредитный лимит, который допускается на текущий счет. Он как правило «привязан» к зарплатной карте и дает возможность его владельцу использовать сумму больше той, которая имеется на счете, а затем покрыть израсходованную сумму с зарплаты или с другого дохода.

Овердрафт и кредитная карта это займы, поэтому в случае пользования ими потребителю, естественно, приходится платить процент.

Овердрафт очень схож с кредитной картой, хотя между ними имеются существенные различия. Например, овердрафт допускается на тот счет, на который заемщику начисляется зарплата, чтобы с зарплаты легко покрывалась сумма овердрафта, в случае получения кредитной карты специально для этой цели открывается отдельный счет. При этом, в отличии от кредитной карты, на сумму потраченную овердрафтом не распространяется льготный период, о котором было сказано нами выше.

Наверняка вы также слышали и об **ипотечных кредитах**. Ипотечный кредит используется для приобретения, строительства, или ремонта недвижимого имущества - таких как дом, квартира, или земельный участок. Ипотечный кредит, как правило, обеспечен недвижимым имуществом - если потребитель не сумеет или не выплатит кредит, финансовая организация вправе

продать или завладеть недвижимым имуществом, имеющимся в обеспечении. Ипотечный кредит, как правило, является долгосрочным; этот срок может составлять 5, 10 и иногда 15 лет тоже. Обычно, ипотечные кредиты имеют низкую процентную ставку и длительный срок по сравнению с кредитами иных типов.

Что такое кредитная история?

Это информация о кредитах, полученных каждым заемщиком и об их оплате. Кредитная история собирается и хранится в электронном виде в базе данных специализированной организации - кредитно-информационного бюро, где видно, когда и кредит какого типа был взят каждым заемщиком и насколько вовремя покрывает он финансовые обязательства. Учтите, что кредитная история содержит не только информацию о кредитах, полученных потребителем, но и выданных с его поручительством и созаемничеством (о поручительстве мы более подробно поговорим ниже). При этом в базе кредитно-информационного бюро хранится кредитная информация не только о физических, но и о юридических лицах (то есть о компаниях).

С кредитно-информационным бюром обмен данных о заемщике производят банки, микрофинансовые организации

и организации иного типа, выдающие кредит.

Кредитная история является очень важной для организаций, выдающих кредит, так как она наглядно демонстрирует, насколько вовремя покрывает заемщик финансовые обязательства. Когда потребитель направляется в финансовую организацию для получения кредита, эта организация, на основании согласия потребителя, проверяет его кредитную историю и затем решает, доверять или нет потребителю выделить ли ему деньги.

Сейчас в Грузии функционирует одно кредитно-информационное бюро - АО «Кредит Инфо-Грузия», где потребители могут получить выписку своей кредитной истории:

<https://ge.creditinfo.com/>

Кем является поручитель и что значит поручительство?

Поручитель это лицо, которое на основании договора, берет на себя ответственность возвращения кредита, взятого другим лицом, если сам заемщик этого либо не делает, либо не имеет возможности сделать.

Поручительство является дополнительной гарантией для организации, выдающей кредит: если заемщик не сможет погасить

обязательство, имеющееся на его имя, то кредитор вправе требовать с поручителя оплату кредита. Поручительство очень важная ответственность. Соответственно, то лицо, которое выражает согласие стать поручителем, непременно внимательно должен взвесить как финансовые возможности заемщика, так и свои.

И в завершение, кредит можно получить не только индивидуально, но и вместе с другими - например с членом семьи. Лицо, которое вместе с заемщиком получает и выплачивает кредит, называют **созаемщиком**.

Запомните, получение кредита является очень важным и ответственным решением и оно требует рассудительности. На сегодняшний день кредиты выдаются многими финансовыми организациями: банками, микрофинансовыми организациями и т.д. Задачей каждого потребителя является, реально оценивать свои финансовые возможности как при получении кредита, так и в течении всего срока кредита, собрать детальную информацию о предложениях, сравнить друг с другом разные предложения и принять информированное, основанное на ответственности решение.

Относитесь к кредитам с ответственностью!

