*Блог Виктория Пономарева*

*Финликбез*

У каждого из нас, наверно, хоть раз в жизни была ситуация, когда до зарплаты или стипендии еще далеко, а денег в кошельке «кот наплакал». Хорошо, когда есть близкие люди, готовые поддержать. Но, что делать, когда никто не готов оказать помощь, или сумма слишком велика?

Тогда, конечно, стоит обратиться в финансовые организации.

Самая распространённая структура – это конечно коммерческие банки. Оформить кредит легко, особенно если вы являетесь держателем зарплатной карты, или ваша стипендии начисляется в этот банк. Банк от вас попросит документ удостоверяющий личность, поинтересуется вашими доходами, если сумма запрашиваемая значительная, то запросит справку подтверждающую доходы.

Если сумма не большая, то банк исходя из средних доходов за 3 месяца автоматически предложит вам подключить по вашей карте овердрафт.

 Какие нюансы могут возникнуть? Во-первых, большинство банков ограничивают обналичивание средств по таким картам, т.е. если вы решите, снять деньги, банк спишет у вас комиссию.

Во-вторых, у таких карт есть льготный период, Чаще всего это 50-60 дней, отдельные банки предлагают до 100 дней. Если вы обладатель кредитной карты, не погашайте кредит в последний день льготного периода. Банку требуется 3 дня, чтобы зачислить средства на ваш счет. Поэтому дни, пока деньги не зачислены на ваш счет, будут расцениваться как ваша просрочка, а значит, ухудшит вашу кредитную историю.

В-третьих, ситуация, когда вы погашаете кредит, через терминал. Сумма долга может быть не круглой, содержать копейки. Терминалы принимают только круглые суммы, клиент, оплачивая больше, чем указано, в графике погашения платежей, предполагает, что весь излишек банк учитывает в счет будущих списаний. Если вы не уведомили банк об этом, весь внесенный излишек остается висеть на счете. Клиент, не зная банковских нюансов, последующий платеж уменьшает, и автоматически становится не добросовестным заемщиков, или предполагая, что совершил последний платеж, забывает о кредитном договоре. И по истечении времени, выясняется, что есть долг, на который банк начислил пени, и сумма увеличилась значительно.

Советуем не останавливаться на выборе одного банка, только в котором вы обслуживаетесь. В борьбе за клиента, банки внедряют различные бонусы. Так, некоторые банки, снижают процентную ставку по кредиту, если вы расплачиваетесь регулярно картой. Другие банки, имея широкую партнерскую программу, предлагают беспроцентные рассрочки до 6 месяцев, в компаниях-партнерах

Несколько советов тем, кто оформил кредит в банке:

1. Если ваше финансовое положение пошатнулось, и вы не можете в обозначенный в кредитном договоре срок оплатить платеж, не скрывайтесь от банка, обратитесь к кредитному менеджеру. Банк предложит вам варианты решения проблемы, одна из них-это перенос даты платежа, что даст вам запас времени, для решения проблемы. В случае, если вы скрываетесь, игнорируете работников банка, то у вас формируется негативная кредитная история, которая не позволит в будущем получить кредиты.

2.Когда вы погасили все обязательства, обратитесь в банк и попросите менеджера выдать вам справку об отсутствии задолженности. Это убережет вас от всплывших через какой-то период недоплаченных копейках и пеней на них.

3. Всегда оценивайте рациональность кредита, на какие цели вы планируете привлечь заемные средства. Стоит ли новая модель флагманского смартфона переплаты по кредиту или испорченной кредитной истории?

Еще один способ получить быстро недостающую сумму - это обращение в микрофинансовые организации.

Многие, проходя по центральной улице нашего города, видели баннеры, которые призывно приглашают оформить кредит без справок и подтверждение, за считанные минуты. Оссобенность микрофинансовых организаций заключается в том, что они выдадут вам средства, даже тогда, когда все коммерческие банки вам отказали, в связи с плохой отрицательной историей или кредитоспособностью. Однако, такая лояльность заемщику обходится значительно дороже. Если средняя процентная ставка в банке 17-18%, то микрофинансовая организация выдаст вам деньги под процентную ставку до 1,5% в день, а это уже 547% в год. Правда надо оговориться, что это будет микрозайм, сумма до 10 тыс. рублей, и сроком до 15 дней.

И на последок, народная мудрость гласит «от сумы и от тюрьмы не зарекайся», поэтому чтобы без последствий пережить трудности, следует придерживаться главного правило при обращении с деньгами – это планирование и создание «подушки безопасности».