

ТЕМА НОМЕРА

Знания против беспечности

ТОП-10

Создаем идеальный бюджет

10. Начните с нуля

Если ваш бюджет по каким-либо причинам «не работает» для вас, перечеркните свой предыдущий опыт и начните с «чистого листа».

9. Учитывайте каждый рубль

Выполнив предыдущий пункт, убедитесь, что вы знаете «судьбу» каждого рубля.

8. Избавьтесь от долгов

Поставьте в приоритет выплату долгов, особенно, если вы живете от зарплаты до зарплаты и находитесь в «крысиных бегах».

7. Выберите способ учета

Чтобы вести бюджет, существует миллион способов — от таблиц Excel или программ для смартфонов до ручки и блокнота.

6. Используйте отдельные счета

Если у вас возникают проблемы с учетом денег, поступающих из различных источников, заведите отдельные «корзинки» для каждой категории.

5. Оставьте себе пространство для маневра

Все должно быть в меру. Главное, убедиться в том, что распределение ваших личных финансов позволит вам чувствовать себя уверенно.

4. Сосредоточьтесь на том, что действительно важно



«Пирамида Маслоу»: физиологические потребности (еда, одежда, жилье) — наиболее важны; затем — безопасность (страховка, коммунальные платежи)... и так далее до верхних уровней пирамиды, которые принято считать менее важными.

3. Знайте свои слабые стороны

По мере создания и контроля своего бюджета обратите внимание на те сферы, которые являются источником так называемых «непредвиденных эмоциональных затрат». Просто контролируйте себя.

2. Корректируйте свой бюджет

Скорее всего, с первого раза у вас не получится составить идеальный бюджет. Если через несколько месяцев возникнет необходимость внести какие-то изменения, сделайте это! Кроме того, учитывайте все жизненные обстоятельства.

1. Придерживайтесь его

И, наконец, самый трудный и ответственный шаг — соблюдать свой бюджет.

Окончание. Начало на стр. 3

— После сокращения на предприятии я пока без работы, хорошо еще, что жена работает. Теперь из-за нехватки денег приходится задерживать погашение кредитной задолженности. Но так же не может продолжаться до бесконечности. Что делать?

— Следует, не дожидаясь просрочки платежа, обратиться в банк (лучше в письменной форме) с предложением изменить условия кредитного договора. В частности, скорректировать график платежей и (или) увеличить сроки возврата основного долга. Укажите причины финансовых трудностей, не позволяющих вам своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по кредитному договору, а также перспективы по погашению кредита. Банк может рассмотреть ваше предложение до возникновения правовых оснований для спора.

— Наш сын часто берет кредиты, а гасить их не спешит, и вылезает просрочки, штрафы. Нам пенсии не хватает рассчитаться за него. Куда обратиться, чтобы ему хотя бы временно прекратили выдавать кредиты?

— Запретить банкам выдавать кредиты конкретным лицам нельзя. Банки принимают решение о выдаче кредита самостоятельно, изучив финансовое положение заемщика, качество залога и его обеспечение, проверив его кредитную историю, поручителей, оценив риски. Ограничить человека в праве заключать договоры может только суд, ограничив его дееспособность или признав недееспособным, но для этого необходимы веские основания. В любом случае, что бы ни говорили вам банки и коллекторы, родственники не обязаны платить по долгам друг друга. Это обязательство возникает только в случае, если вы подписали договор поручительства.

Также важно знать, что по решению суда на имущество заемщика (в первую очередь на заложенное) может быть обращено взыскание. При недостаточности этого имущества банк вправе требовать выдела доли заемщика в общем имуществе.

— Постоянно звонят из банка и просят оплатить долг, хотя я никакого кредита не брала. Что делать, как прекратить эти звонки?

— В первую очередь не предпринимайте каких-либо необдуманных действий: не сообщайте никому по телефону ваши персональные данные, информацию о ваших счетах и банковских картах и ни в коем случае не перечисляйте деньги по сообщаемым вам по телефону реквизитам. Нужно детально во всем разобраться. Возможно, банк просто ошибся в контактной информации должника. Но не исключено, что кто-то без вашего ведома воспользовался вашими персональными данными, в том числе паспортными, и оформил кредит на ваше имя. И в том, и в другом случае рекомендую обратиться непосредственно в офис этого банка, чтобы ознакомиться с документами, на осно-



Сергей Драница, начальник Главного управления Банка России по Кемеровской области:

— При оформлении кредитного договора следует изучить все его условия. Ведь часто люди внимательно читают общие условия и пропускают раздел, касающийся начисления штрафных санкций за несвоевременное погашение основного долга и процентов за пользование кредитом. Как правило, все думают, что эти условия их не коснутся и лишняя информация им ни к чему

вании которых к вам предъявляют требование о возврате долга (это должен быть кредитный договор или договор поручительства).

Если вы не заключали (не подписывали) кредитный договор и не являетесь поручителем за иное лицо по кредиту, о котором сообщает банк, обязательно обратитесь в банк письменно и потребуйте разобраться в ситуации, а копию заявления со штампом банка и датой приема оставьте у себя.

Учтите, что помимо банка звонить вам может и коллекторское агентство. В любом случае важно знать: если с вами контактируют лица, взыскивающие задолженность, их действия не должны нарушать ваших законных прав и интересов независимо от того, являетесь ли вы должником или нет. Если угрожают вашей безопасности или вашей семье, вы вправе обратиться в правоохранительные органы.

— Недавно купил автомобиль с рук, а теперь банк требует отдать ему автомобиль, потому что тот находится в залоге по кредиту. Я не брал никакого кредита и автомобиль не закладывал. Как быть?

— Возможно, вы стали жертвой мошенников, ведь если автомобиль находится в залоге у банка, его продажа возможна только с согласия банка. При продаже находящегося в залоге

авто право банка как залогодержателя на него сохраняется и банк может обратиться взыскание на автомобиль как в судебном, так и во внесудебном порядке, если это предусмотрено договором. Если вы не знали, что приобретаете автомобиль, находящийся в залоге, то можете через суд потребовать от продавца расторжения договора купли-продажи, возврата средств и возмещения убытков, причиненных действиями продавца. Суды рассматривают такие иски в пользу добросовестного приобретателя. Хочу предупредить покупателей автомобилей на вторичном рынке. В договоре купли-продажи желательна наличие условия, что автомобиль свободен от любого обременения, в том числе залога. Среди документов на авто должен быть оригинал паспорта транспортного средства. Если вам предоставляют дубликат, оригинал может находиться в банке.

— Банк, в котором у меня зарплатная карта, предлагает мне крупный кредит, но как оценить свои финансовые возможности и понять, на какую сумму имеет смысл брать кредит?

— Разумеется, финансовые возможности у всех разные, но есть несколько простых правил, соблюдение которых вам поможет.

Во-первых, считайте доходы и расходы не только на себя, но и на вашу

семью или финансово зависящих от вас людей (дети, престарелые родители). Во-вторых, трезво оцените развитие своей карьеры и ситуацию, в которой находится ваш работодатель. В-третьих, вспомните, были ли вы поручителем по кредитам других людей. Если они откажутся платить, их проблемы станут вашими. В-четвертых, поскольку кредиты берут на несколько лет, прикиньте, какие крупные траты вас ждут (рождение детей, оплата учебы).

Помните также, что если платежи превысят половину вашего годового дохода, то риск брать кредит велик.

— Взяла кредит в банке, в котором у меня была зарплатная карта и небольшой депозит. После отзыва лицензии у банка мне почему-то не выплатили средства ни с зарплатного счета, ни с депозита, сказали, что я должна сначала погасить кредит. Правильно ли это?

— В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» органом, регулирующим выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая, которым является банкротство или отзыв лицензии у банка, является агентство по страхованию вкладов.

Выплате подлежат денежные средства в рублях и иностранной валюте (пересчитываются по курсу на день отзыва лицензии), размещенные физическим лицом в банке во вклад или на банковский счет, а также средства на дебетовых (зарплатных) картах в сумме, не превышающей 700 000 рублей. При этом все причитающиеся проценты по вкладу (начисленные по день, предшествующий дню отзыва лицензии) причисляются к основной сумме вклада и включаются в расчет страхового возмещения.

Особо следует обратить внимание на порядок возмещения средств в случае, если вкладчик одновременно является заемщиком этого же банка. Как показывает арбитражная практика и подходы к возмещению средств кредиторов и вкладчиков, сложившиеся в процессе работы агентства по страхованию вкладов, страховое возмещение при наличии кредита в банке, у которого отозвана лицензия, выплачивается в объеме 100% в случае полного погашения кредита. Если же сумма вклада превышает сумму кредита, то выплачивается сумма превышения вклада над кредитом. В случае, если сумма вклада менее суммы кредита, то страховое возмещение не будет выплачено до полного погашения кредита.

Денежные средства, размещенные в банке во вклад или на банковский счет, а также средства на дебетовых (зарплатных) картах в сумме, превышающей 700 000 рублей, подлежат удовлетворению в ходе конкурсного производства из конкурсной массы в первую очередь. При недостаточности денежных средств кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов первой очереди средства конкурсной массы распределяются пропорционально суммам их требований.