# Где взять деньги и не испортить себе жизнь.

Начинается пора новогодних праздников и больших распродаж. Хочется успеть купить хорошие подарки себе и своим близким. Иногда для этого мы готовы занимать деньги. Рассказываем, каким финансовым организациям можно доверять в этом вопросе.

## Банки

Первое, что приходит в голову — это кредит в банке.Чаще всего для таких покупок открываюткредитную карту. Это удобный платежный инструмент, но он предполагает самодисциплину, организованность, умение считать, а также регулярный доход, чтобы вовремя погашать кредит. Ведь если просрочить платежи, вернуть банку придется куда больше, чем вы взяли.

Если вы все-таки решили, что без кредитной карты не обойтись, изучите предложения разных банков. Сравните условия, в частности лимит по карте, расходы на использование карты, а также программы лояльности и бонусы. Обязательно разберитесь с грейс-периодом — льготный период, когда проценты по кредиту не начисляются. Если вы успеете вернуть долг в этот срок, то у вас вообще не будет никаких переплат.

*Познавательная страничка. Знаете ли вы, что в номере карты может быть 13, 15, 16, 18 и даже 19 цифр. Самый распространенный вариант — 16 цифр. При этом номер карты и номер счета — это разные вещи. К одному счету можно выпустить несколько карт.*

## Микрофинансовые организации

Если у вас нет кредитной карты и не было никогда, а скидка на присмотренный подарок закончится уже скоро, то альтернативный вариант найти деньги — обратиться в микрофинансовую компанию. Но только если сумма небольшая, а отдать вы планируете ее в ближайшее время.

Свою популярность МФО приобрели благодаря поддержке малого бизнеса, который не всегда может рассчитывать на финансирование со стороны банков. Услуга быстрого займа стала пользоваться спросом и у населения, поэтому МФО выдают и потребительские займы (в том числе займы «до зарплаты»). Вот только процент у такого микрозайма намного выше, поэтому жить долго с ним нельзя — он придуман не для этого.

*Познавательная страничка. Общая сумма всех платежей с учетом процентов, штрафов, пеней, платы за дополнительные услуги (например, страхование) не может превышать сумму займа более чем в 1,5 раза. При этом неустойка/штрафы/пени могут начисляться только на просроченную часть суммы основного долга, но не на проценты.*

## Кредитные потребительские кооперативы

Кредитные потребительские кооперативы— это подобие касс взаимопомощи. Люди или компании одного региона, профессии, рода деятельности, социального статуса объединяются, чтобы решать свои финансовые задачи самостоятельно. Они скидываются «в общий котел» (фонд финансовой взаимопомощи) и сами же могут одалживать часть этих общих денег под проценты. Одалживать деньги в КПК могут только члены кооператива — пайщики. Никакие другие люди или организации взять взаймы в КПК не могут.

*Историческая вкладка. А вы знали, что период Столыпинской реформы можно назвать триумфальным для кооперации. С 1901 года до 1917 года число кооперативов в стране выросло почти в 30 раз. Особенно быстро создавались сельскохозяйственные общества, количество которых выросло в 44 раза. Во многих районах Сибири в начале XX века инициаторами создания кооперативов выступали учителя, фельдшеры, отчасти грамотные крестьяне.*

## Воспользоваться услугами ломбарда.

Еще один из способов одолжить деньги — обратиться в ломбард. Но при условии, что у вас есть ценное имущество.

Ломбарды давно работают с желающими взять в долг. Пользоваться их услугами удобно и не слишком рискованно. Деньги выдают сразу по паспорту. Никаких звонков коллекторов, исков и судов. Максимальная потеря — сам залог. Ломбард просто продаст его, если долг не будет погашен вовремя.

## Как не обжечься

В какую финансовую организацию обращаться — решать только вам. Чтобы долг не омрачил праздник, мы подготовили несколько советов.

Компания должна быть легальной: у нее есть действующая лицензия Банка России или она входит в реестр компаний, которым разрешено работать на финансовом рынке. Для проверки зайдите на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), в разделе «Проверить финансовую организацию»воспользуйтесь видеоинструкцией. Там же расположен список компаний с признаками нелегальной деятельности, обращение к которым может привести к потере денег и ущербу.

Не берите деньги в первой же организации. Близость офиса или яркая вывеска — не лучший критерий для выбора финансовой организации. Рынок полон предложений, поэтому постарайтесь изучить хотя бы 2-3 варианта. Сравните условия и стоимость.

Читайте договор. Это сэкономит вам время и деньги в дальнейшем. Внимательно изучите все условия выдачи и возврата денег, комиссии, штрафы за просрочку платежей, дополнительные условия вроде страхования. Подписывайте договор, если поняли все условия.

Помните, что ежемесячный платеж не должен превышать 35% вашего ежемесячного дохода. Учитывайте, что на доход (зарплату, пенсию, стипендию) могут повлиять и непредвиденные обстоятельства. Это поможет избежать просрочек.

Соблюдайте график выплат и не откладывайте очередной платеж на последний момент — лучше перечисляйте деньги за день-два. Не лишним будет поставить напоминание в смартфоне или повесить яркий стикер на видное место.

Если вы сделали последний взнос и погасили долг, возьмите справку. И проверьте свою кредитную историю — один раз в год ее можно получить бесплатно в кредитном бюро.

P.S. Если вы не уверены, что сможете вернуть долг, — лучше откажитесь от идеи. А если занимаете деньги надолго, есть смысл застраховаться от потери трудоспособности и работы.