

Как сэкономить на процентной ставке по потребительскому кредиту?

Выбирая выгодные условия по потребительскому кредитованию, первое, что приходит в голову – это сравнить условия кредитования в разных банках. И это правильно, потому что все банки хоть и предлагают процентные ставки, не сильно отличающиеся друг от друга, тем не менее, более выгодный вариант кредитования для себя выбрать можно. То есть в целом все банки можно распределить по выгоде условий кредитования именно для Вас. Например, Вы не можете предоставить справку о заработной плате с работы. Значит, для Вас можно сформировать некий определенный список банков, в начале которого будут фигурировать банки с самыми выгодными условиями и в конце списка – наоборот. Если Вы потенциальный клиент, который может предоставить все документы, подтверждающие занятость, для Вас может быть сформирован некий другой список банков, отвечающий именно вашим возможностям в плане предоставления требуемых документов для заявки.

Но не все обращают внимание на тот факт, что, уже выбрав банк, Вы определенными действиями можете выбрать для себя среди всех кредитных программ приглянувшегося банка более выгодную для себя. О том, как это сделать, обсудим ниже.

Итак, **первое**. Чем больше документов Вы готовы предоставить для оформления кредита, тем более выгодную программу кредитования Вам предложит менеджер банка. Самый невыгодный вариант: Вы готовы предоставить только паспорт и второй документ, удостоверяющий личность: водительские права ИНН, заграничный паспорт и т.д. Если есть возможность, лучше предоставить также документы с работы: справку о доходах и заверенную копию трудовой книжки. Чем больше банк знает о Вас, тем меньше риски кредитования, которые выражаются в процентной ставке. В некоторых случаях, есть также программы кредитования, где на ставку по кредиту влияют такие дополнительные документы, как образование (требуется диплом) и документы подтверждающие наличие собственности (свидетельство о государственной регистрации права на недвижимость) или ПТС (на автомобиль). Спрашивайте об этих нюансах обязательно у сотрудника банка.

Второе. Страхование. Взаимосвязь здесь следующая: как правило, при наличии страхования процентная ставка по кредиту ниже (при прочих равных условиях). Страхование предполагает, что при наступлении рисков, указанных в полисе, обязательства перед банком закрываются полностью страховой компанией. Это предполагает, что риски ниже, следовательно, банк готов предложить пониженную процентную ставку. Но здесь необходимо обратить внимание на одну особенность: каков итоговый размер платежа. Может получиться так, что сниженная процентная ставка по кредиту не компенсирует наличие страховки, и Вам придется все равно платить больше. Кроме того, размер Вашего ежемесячного платежа будет взаимосвязан с максимальной суммой кредита, которую Вам

готов предоставить банк. Поэтому при консультации просите менеджера рассчитать все варианты: максимальную сумму кредит со страховкой, без нее. Либо второй вариант: Вы говорите платеж, который Вам удобно вносить в месяц. И Вам сотрудник банка называет максимальную сумму кредита, которую может Вам выдать. Так вот, она будет отличаться от того, есть и страховка или нет. Важно также сравнить переплату, так как может получиться так, что даже если платеж по кредиту больше (при наличии страховки, но при сниженной ставке), то Ваша переплата будет все равно меньше варианта, когда страховки нет, но ставка выше. Другими словами, более высокий платеж по кредиту (с учетом страховки) не всегда может означать более высокий размер переплаты.

Третье. Подача заявки. Многие банки сейчас предлагают услугу подачи заявки через свой официальный сайт. В этом случае Вы можете получить скидку в несколько процентов годовых, что достаточно ощутимо. Логика здесь ясна: чем меньше операций совершает менеджер, тем дешевле обходится кредитный процесс для банка, что выражается в сниженной процентной ставке. Есть и чисто маркетинговые причины: привлечь клиента. При нахождении на сайте банка и изучении условий кредитования, есть возможность тут же подать заявку, да еще и со скидкой. Чем не стимулирование? После подачи заявки она попадает в тот филиал, к которому Вы относитесь, и сотрудник банка (может быть, и центрального филиала) звонит Вам и приглашает прийти в банк для завершения подачи заявки, заполнения анкеты, и предоставления необходимых документов.

Четвертое. Время рассмотрения. Чем быстрее Вам нужно получить кредит, тем дороже он для Вас обойдется. Сроки рассмотрения в 1-5 дней являются средними для всех банков с умеренными процентными ставками.

В любом случае, может случиться так, что выгодный для Вас вариант с точки зрения перечня документов, срока рассмотрения и т.д. может оказаться не самым выгодные с точки зрения процентной ставки. Но это Ваш выбор, и за некие удобства (экономия времени, сил и т.д.) приходится платить более высокой процентной ставкой. Одним словом, необходимо определить для себя, что для Вас важнее именно в данный момент, в настоящих обстоятельствах, и принять окончательное решение.