

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ, ЕСЛИ БЕРЕШЬ В ДОЛГ?

СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА

Авторский курс





ТОЛКАЧЕВА СВЕТЛАНА

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube-канала «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva

www.instagram.com/Tolkacheva_sv

ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности.

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 гг. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 гг. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 гг. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 гг. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии.

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 16 лет работы в финансовых компаниях, включая 12 лет в банковской сфере.

СОДЕРЖАНИЕ

1

КРЕДИТ – БРЕМЯ ИЛИ БЛАГО?

- Показатель долговой нагрузки (ПДН)
- Полная стоимость кредита (ПСК)
- Условия договора кредита/займа

2

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

- Кредиты с обеспечением и без
- Кредитная карта
- Как считать грейс-период

3

ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ

- Сколько стоит ипотека?
- ТОП-5 ошибок ипотечных заемщиков
- Рефинансирование ипотеки

**Кредит –
бремя или благо?**



ПОКАЗАТЕЛЬ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ (ПДН)*

$$\text{ПДН} = \frac{\text{ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ПЛАТЕЖ ПО КРЕДИТАМ}}{\text{ДОХОД СЕМЬИ}} \times 100\%$$

ПРИМЕР РАСЧЕТА ПДН

Исходные данные

КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ СЕМЬИ ИВАНОВЫХ

- кредитная карта с лимитом 100 000 руб. с текущей задолженностью 15 000 руб. без просрочек
- два займа с оплатой 2 000 руб. и 3 000 руб. в месяц

СУММАРНЫЙ ДОХОД СЕМЬИ ИВАНОВЫХ: 40 000 руб.

Расчет ПДН



КРЕДИТНЫЕ РАСХОДЫ СЕМЬИ ИВАНОВЫХ:

5000+2000+3000 = 10 000 руб.

Два варианта расчета по кредитной карте (выбирается бóльшая сумма):

- 1) 5% от кредитного лимита (100 000*0,05 = 5 000)
- 2) 10% от вашей текущей задолженности по карте (15 000*0,1 = 1 500)

РАСЧЕТ ПДН: 10 000 / 40 000 * 100% = 25%

ПОЧЕМУ ВАЖНО ОЦЕНИВАТЬ СВОЮ ДОЛГОВУЮ НАГРУЗКУ?

Трата на погашение долгов больше половины доходов приводит к снижению финансовой стабильности

Чем выше ПДН (более 50-60%), тем меньше шансов выбраться из долгов

Каждый запрос кредитной истории в БКИ снижает ваш кредитный рейтинг

Чем больше запросов вы делаете, тем ниже будет кредитный рейтинг

* С 01.10.2019 введена обязанность кредитора при выдаче кредита на сумму от 10 тыс. руб. считать долговую нагрузку заемщика: если платежи по всем кредитам (включая выдаваемый) превышают половину его среднего дохода за шесть месяцев, банку придется резервировать под этот кредит больше капитала

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА (ПСК)*

Полная стоимость кредита (ПСК) – это совокупность всех платежей по кредиту (займу)



Проценты



Уплата комиссии за рассмотрение заявки



Комиссия за расчетное обслуживание или обслуживание банковской карты



Платежи по страхованию имущества, жизни и ответственности



Платежи за нотариальное удостоверение подписи



Платежи по оценке передаваемого в залог имущества



Комиссия за аренду банковской ячейки

1. ГДЕ УКАЗЫВАЕТСЯ?

Банки и МФО обязаны указывать ПСК на первой странице кредитного договора в верхнем правом углу в рамке

2. КАК РАССЧИТЫВАЕТСЯ?

ПСК рассчитывается по специальной сложной формуле: в ч. 2 ст.6 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

УПРОЩЁННЫЙ РАСЧЁТ ПСК

по аналогии с расчетом реального годового процента (РГП)

$$\text{ПСК} = \left[\left(\frac{\text{Сумма всех платежей по кредиту}}{\text{Сумма долговой нагрузки}} \right) - 1 \right] / \text{Общий срок в годах} \times 100 \%$$

СРЕДНЕРЫНОЧНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ПСК НА ПРИМЕРЕ**:

- для МФО: для потребительских микрозаймов без обеспечения до 30 дней до 30 тыс.руб. - **348,974%** годовых
- для банков: самый высокий показатель по нецелевым потребительским кредитам - **27,324 %** годовых

3. КАК ОГРАНИЧИВАЕТСЯ?

ПСК по кредитному договору не может больше чем на 1/3 превышать ее среднерыночное значение, которое раз в квартал рассчитывается и публикуется Банком России отдельно для банков, МФО, ломбардов и др.



ЧЕМ ВЫШЕ ПСК (БОЛЕЕ 30-35%), ТЕМ БОЛЬШЕ ШАНСОВ ОКАЗАТЬСЯ В ДОЛГОВОЙ ЯМЕ

* До 12.06.2008 вместо термина «полная стоимость кредита» использовалось словосочетание «эффективная процентная ставка»

** Размещено на сайте ЦБ РФ 14.02.2020 — https://cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/.

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА КРЕДИТА/ЗАЙМА

01 СРОКИ КРЕДИТОВАНИЯ

Выбирайте оптимальный срок, чтобы не оплачивать проценты

02 ЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

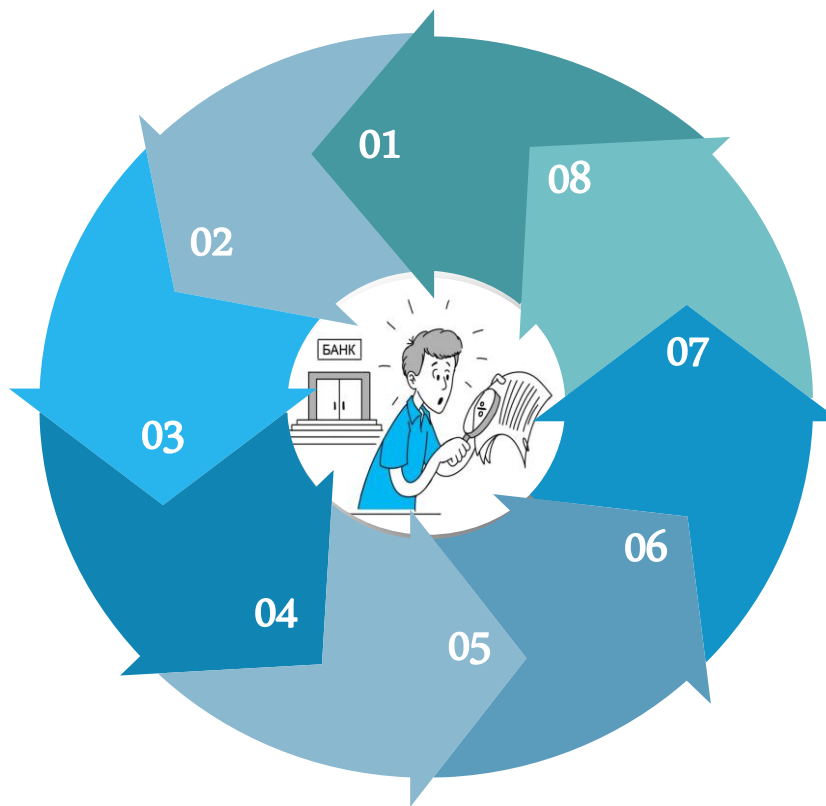
Используйте денежные средства только на цели указанные в договоре

03 ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ

Выбирайте аннуитетный платеж при возможности выбора

04 ПОРЯДОК ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ

Гасите в пользу уменьшения срока, а не суммы ежемесячного платежа



08 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

Необходимость страхования имущества, жизни и здоровья заемщика могут быть включены

07 ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Залоговая стоимость имущества должна быть оговорена

06 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ

Штрафы и пени должны быть оговорены по каждому нарушению

05 ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА

Эффективная ставка должна включать все комиссии и платежи

ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАЙТЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА, особенно пункты, отражающие существенные условия договора

ЗАДАВАЙТЕ ВОПРОСЫ для прояснения неясных вам моментов

КРЕДИТНЫЙ КАЛЬКУЛЯТОР

КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ

Я получаю зарплату на карту ВТБ
 Я неработающий пенсионер

Сумма кредита, Р

— **500 000** +

От 50 000 до 5 000 000 рублей

Срок, мес

— **36** +

От 12 до 84 месяцев (до 7 лет)

Рассчитать

Ежемесячный платеж, Р

— **17 024** +

Ставка кредитования

7,5%

График платежей






Оформить заявку

↓

🖨

График платежей, Р

	Платеж в месяц	Остаток погашения	Оплата процентов	Основной долг
1	17 023,98	533 682,02	3 420,53	13 603,45
2	17 023,98	519 993,55	3 335,51	13 688,47
3	17 023,98	506 219,53	3 249,96	13 774,02
4	17 023,98	492 359,42	3 163,87	13 860,11
5	17 023,98	478 412,68	3 077,25	13 946,73
6	17 023,98	464 378,78	2 990,08	14 033,90
7	17 023,98	450 257,17	2 902,37	14 121,61
8	17 023,98	436 047,29	2 814,11	14 209,87
9	17 023,98	421 748,61	2 725,30	14 298,69
10	17 023,98	407 360,56	2 635,93	14 388,05
11	17 023,98	392 882,58	2 546,00	14 477,98

-  **Сформулируйте цель кредитования**
 -  **Проверьте наличие финансовой подушки безопасности**
 -  **Выбирайте оптимальный аннуитетный платеж: 20-30% от ежемесячного дохода**
 -  **Используйте механизм досрочного погашения: уменьшение срока кредита или ежемесячного платежа**
 -  **Учитывайте полную стоимость кредита (включая страховку и иные дополнительные расходы)**
- **Важно!**

Потребительские кредиты



КРЕДИТЫ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ И БЕЗ

Это два типа кредитных программ - с наличием или отсутствием имущественных гарантий для кредитора

КРЕДИТ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ



Преимущества*

- ✓ низкие ставки;
- ✓ высокие лимиты кредитования;
- ✓ большие сроки кредитования;
- ✓ возможность оформления с испорченной кредитной историей и неофициальным доходом



Недостатки

- ✗ перестав платить можно лишиться закладной собственности
- ✗ на залог будет наложено обременение на весь срок кредита, его нельзя будет продать, подарить, поменять
- ✗ необходимость обеспечить сохранность объекта обеспечения (оформлять страховку)
- ✗ оценка стоимости залога не выше 80% рыночной цены**

Способы обеспечения: под поручительство, под залог, под неустойку, под удержание имущества банковская гарантия. Чаще всего - под залог чего-либо

ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ПРИМЕРОВ - ИПОТЕКА



КРЕДИТ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Преимущества



- ✓ простота и скорость оформления
- ✓ необязательное страхование
- ✓ гибкие сроки кредитования
- ✓ деньги выдаются на любые цели, направления расходования средств никем не контролируются

Недостатки



- ✗ повышенные процентные ставки
- ✗ ограниченные лимиты и сроки возврата
- ✗ меньшая вероятность одобрения
- ✗ при просрочках - жесткая система штрафов
- ✗ по неисполненным кредитным обязательствам заемщик отвечает не залоговыми активами, а всем своим имуществом

Разновидности: овердрафты, пользование кредитными картами, экспресс-займы, товарные ссуды в магазинах, рассрочки

ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ПРИМЕРОВ - КРЕДИТНАЯ КАРТА



* Выгодность условий зависит от степени ликвидности закладываемых активов

**Залоговая стоимость активов ниже рыночной на случай снижения реальной цены объекта при его реализации

КРЕДИТНАЯ КАРТА

◆ ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ

Платное (от 300 до 5000 рублей)

◆ СРОК

3 года

◆ СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ И ПЕРЕВОДЫ 3-ИМ ЛИЦАМ

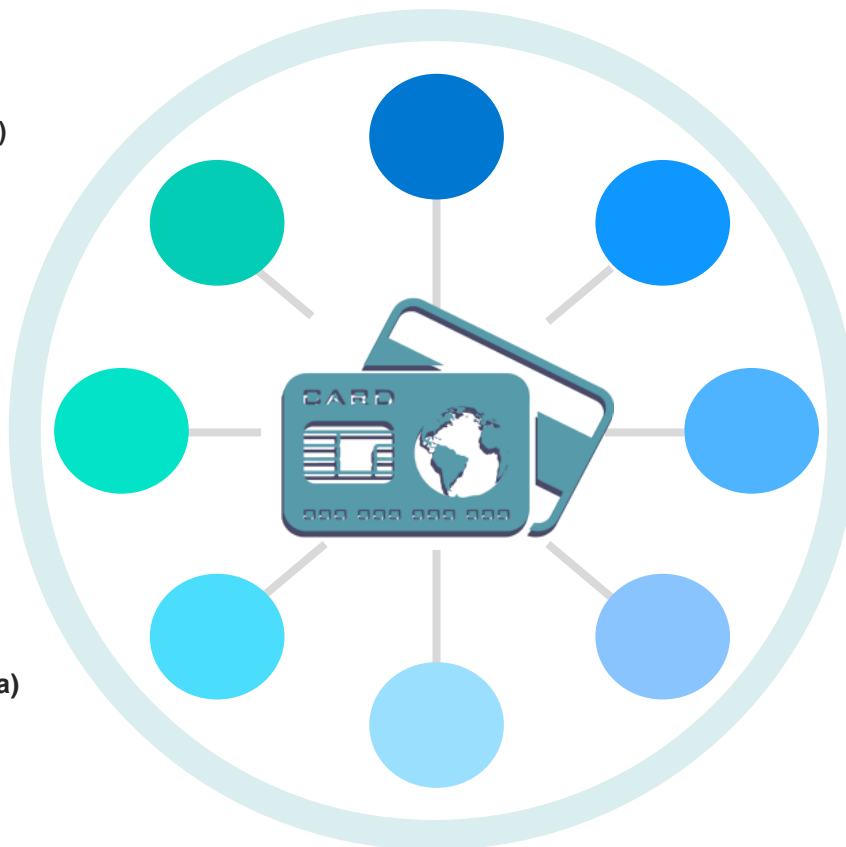
Платные (2-7 %, но есть исключения)

◆ ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД/ ПЕРИОД РАССРОЧКИ

От 50 до 200 дней (есть разные варианты отсчета грейс-периода)

◆ КТО ПРИНИМАЕТ

Все магазины без ограничений



◆ СТАВКИ

Средние - 20-26 %

◆ ВЫГОДА

- Кэшбэк (1- 20 %) от покупок
- Доп. доходность по депозиту
- Снижение ставки по кредитам

◆ ПОГАШЕНИЕ

- Определенный процент (3-10%) от остатка задолженности по основному долгу
- % по непогашенной в грейс-периоде сумме займа

◆ ШТРАФЫ / ПЕНИ

- В процентах (0,5–1,5 % за каждый день от суммы просрочки)
- В конкретных суммах (от 500 до 2000 руб. одновременно)
- В процентах годовых (повышенная ставка – 35-45 % годовых)

КАРТА РАССРОЧКИ



- Ставка – 0 %
- Принимают только партнеры банка
- Погашение равными платежами от суммы покупки в конкретном магазине

- Бесплатная рассрочка (заработок стоимости денег во времени)
- Кэшбэк с операций по своим остаткам (не кредитным)
- Доходность (5-7%) на остаток собственных средств

КАК СЧИТАТЬ ГРЕЙС-ПЕРИОД?

ГРЕЙС-ПЕРИОД — льготный период по кредитной карте, в течении которого можно пользоваться заемными средствами банка без процентов.

- ☑ Обычно действует при покупке товаров и услуг, возможно снятие наличных в банкоматах.
- ☑ **Продолжительность** льготного периода: от 50 до 200 дней у разных банков.
- ☑ **Два параметра** грейс-периода
 - **Отчетный (расчетный) период** – когда вы можете тратить
 - **Период погашения (платежный) период** – когда вам надо платить
- ☑ **Варианты отсчета** грейс-периода:
 - *Первое число месяца*, в котором совершена покупка
 - *Любое фиксированное число месяца* (например, дата выпуска или активации карты, следующий день после формирования банком ежемесячной выписки по карте)
 - *Дата, когда непосредственно была совершена покупка*



! Будьте внимательны при снятии наличных с кредитной карты через банкомат - комиссия за снятие наличных может превысить размер снимаемой суммы! Заранее изучите - есть ли опция по снятию средств без комиссии, с каким лимитом и грейс-периодом.



Кредитная карта - это способ заработать , а не потратить !

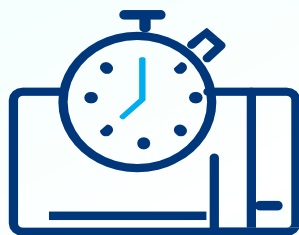
Ипотечные кредиты



ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ИПОТЕКИ



Кредитное
обязательство
стимулирует соблюдать
ФИНАНСОВУЮ ДИСЦИПЛИНУ



**СОЦИАЛЬНЫЕ
БЛАГА**



Возможность использовать
**ГОСУДАРСТВЕННУЮ
ПОДДЕРЖКУ**



Возможность купить
«СВОЕ» ЖИЛЬЁ



**ПЕРЕПЛАТА ПРОЦЕНТОВ
ПО КРЕДИТУ**

(до 2-х стоимостей квартиры)



СКОЛЬКО СТОИТ ИПОТЕКА?

СТАВКА ПО КРЕДИТУ

- Учитывайте программы ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ
- Проводите регулярный МОНИТОРИНГ возможности РЕФИНАНСИРОВАНИЯ под более низкую ставку
- Вносите ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС (ставка будет ниже)

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА И ЖИЗНИ ЗАЕМЩИКОВ

- Уточните возможность ВЫБОРА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
- Платите страховку ЕЖЕГОДНО, а не вперед на несколько лет
- При невозможности отказаться от личного страхования выбирайте КОМПЛЕКСНОЕ СТРАХОВАНИЕ не более 1 года

ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

- Аренда ячейки или открытие аккредитива
- Нотариальное удостоверение
- Оценка имущества

Необходимо учитывать ВСЕ расходы по ипотеке!

Оценивайте инвестиционную доходность объекта недвижимости даже тогда, когда приобретаете объект для себя!

КАК УМЕНЬШИТЬ БРЕМЯ ИПОТЕКИ?

1



ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ*

В рамках оформления вычета по НДФЛ:

- с покупки жилья — 13% с 2 млн руб. (до 260 тыс. руб.)
- с процентов по ипотеке — 13% с 3 млн руб. (до 390 тыс. руб.)

2



СЕМЕЙНАЯ ИПОТЕКА

- в новостройке по ставке до 6% годовых
- минимум двое детей и хотя бы один из них родился с 2018 по 2022 год, а также семьи с ребенком-инвалидом
- первоначальный взнос 20% (можно использовать материнский капитал)
- лимит — 12 млн руб. по Москве / МО / СПб / ЛО, в остальных регионах — 6 млн руб.

3



МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ

- 466 617 руб. за рождение 2-го ребенка (а также 3-го и последующих с 2007 г.р., если до этого материнский капитал не оформлялся)**
- при направлении на погашение дети являются обязательными владельцами долей в квартире

* Если квартира в долевой собственности (например, в долях на супругов), то имущественный вычет оформляется на каждого собственника.

** Выплата МК на первого ребенка — 466 617 руб., а сумма общего МК с рождением 2-го ребенка составит 616 617 руб. (доплата 150 000 руб.) и будет ежегодно индексироваться (продление программы до конца 2026 года).

КАК УМЕНЬШИТЬ БРЕМЯ ИПОТЕКИ?

4



СЕЛЬСКАЯ ИПОТЕКА

- недвижимость в сельской местности по ставке до 3% годовых (покупка квартиры, строительство дома)
- первоначальный взнос 10% (можно использовать материнский капитал)
- лимит — 5 млн руб. для ЛО и Дальнего Востока, для остальных — 3 млн руб.)*

5



ВОЕННАЯ ИПОТЕКА

- для участников накопительно-ипотечной системы (НИС)
- сумма до 2,4 млн руб.
- от 3-х лет службы
- ограничение по возрасту до 45 лет

6



СУБСИДИЯ ДЛЯ МНОГОДЕТНЫХ СЕМЕЙ НА ПОГАШЕНИЕ ИПОТЕКИ

- размер субсидии 450 тыс. руб.
- при рождении 3-го или последующих детей с 2019 по 2022 год

7



СУБСИДИЯ ПО ПРОГРАММЕ «МОЛОДАЯ СЕМЬЯ»

- размер субсидии до 35% стоимости жилья
- возраст супругов не более 35 лет, не имеющие своего жилья и стоящие в очереди по месту жительства

* Жителей Москвы, Санкт-Петербурга и Московской области не участвуют в программе.

РАСЧЕТ ИПОТЕКИ НА ПРИМЕРЕ



КВАРТИРА:

45 кв. м, регион (не Москва), стоимость — 2,5 млн руб.

ЗАЕМЩИКИ:

супруги, 2-е детей, заработная плата после н/о — 50 000 руб.



ПРОГРАММА «СЕМЕЙНАЯ ИПОТЕКА»:

- сумма кредита — 2 млн руб. по ставке 6 %
- срок — 15 лет (до 2035 года)
- первоначальный взнос — 20% (материнский капитал)
- сумма платежа в месяц — 16 877 руб.

Досрочное погашение
УМЕНЬШЕНИЕ СУММЫ ПЛАТЕЖА
 или
УМЕНЬШЕНИЕ СРОКА КРЕДИТА?

Если не хочешь переплачивать проценты за пользование кредитом, то выбирай УМЕНЬШЕНИЕ СРОКА КРЕДИТА

ИПОТЕКА ВЫПЛАЧИВАЕТСЯ 15 ЛЕТ! ПЕРЕПЛАТА ПО %% = 1,24 МЛН РУБ.

ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ (ЗА 5 ЛЕТ)

Год	Источник средств на досрочное погашение	Сумма, тыс. руб.	Новый срок	Переплата по %, руб.
2021	Налоговый вычет с покупки жилья	97 126	14 лет	1 101 947 (55%)
	13 зар./плата (годовая премия)	50 000	13,5 лет	1 036 121 (52%)
2022	Налоговый вычет с покупки жилья	97 126	12,5 лет	932 151 (47%)
	13 зар./плата (годовая премия)	50 000	12 лет	883 463 (44%)
2023	Налоговый вычет с покупки жилья	65 748	11,5 лет	830 779 (42%)
	13 зар./плата (годовая премия)	50 000	11 лет	797 989 (40%)
	Налоговый вычет с %% за 3 года	31 000	10,9 лет	771 340 (38,5%)
2024	13 зар./плата (годовая премия)	50 000	10,6 лет	743 568 (37%)
	Налоговый вычет с %% за год	11 000	10,5 лет	737 678 (36,8%)
2025	13 зар./плата (годовая премия)	50 000	10,1 лет	716 661 (35,8%)
	Налоговый вычет с %% за год	10 000	10 лет	712 620 (35,6%)

ИПОТЕКА ВЫПЛАЧИВАЕТСЯ ЗА 10 ЛЕТ ВМЕСТО 15!
ПЕРЕПЛАТА ПО %% УМЕНЬШАЕТСЯ ДО 0,71 МЛН РУБ. (С 62 ДО 35% ОТ СУММЫ КРЕДИТА)

ТОП-5 ОШИБОК ИПОТЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

- 

1 ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ НА ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС/
ДОРОГОЙ РЕМОНТ КВАРТИРЫ

Значительное увеличение кредитной нагрузки
- 

2 КРЕДИТНАЯ НАГРУЗКА БОЛЕЕ 50% ЕЖЕМЕСЯЧНОГО
ДОХОДА СЕМЬИ

Снижение финансовой устойчивости
- 

3 ВЫБОР МАКСИМАЛЬНОГО КРЕДИТА НА МАКСИМАЛЬНО
ВОЗМОЖНЫЙ СРОК / ОТСУТСТВИЕ ДОСРОЧНОГО
ПОГАШЕНИЯ

Огромная переплата процентов банку
- 

4 ВЫБОР КВАРТИРЫ БЕЗ УЧЕТА АЛЬТЕРНАТИВНОЙ
СТОИМОСТИ АРЕНДЫ ЖИЛЬЯ

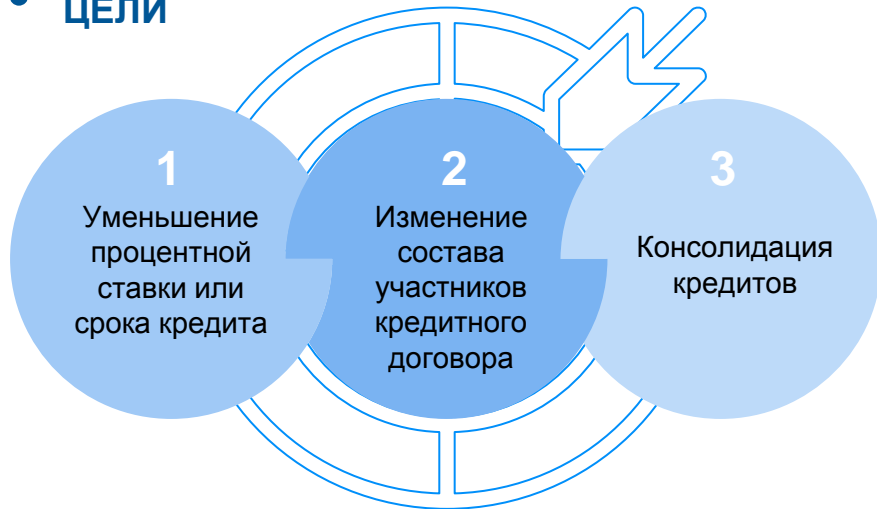
Отсутствие увеличения стоимости
квартиры в будущем
- 

5 ПОДПИСАНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПО ИПОТЕКЕ И ПОКУПКЕ
КВАРТИРЫ БЕЗ ДОЛЖНОГО ОЗНАКОМЛЕНИЯ С НИМИ

Возможные просрочки / пени / штрафы
за нарушение обязательств

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ИПОТЕКИ

ЦЕЛИ



ФОРМАТ

Реструктуризация

Пересмотр текущих условий обслуживания долга



Рефинансирование

Выдача нового кредита на погашение текущего

КОГДА НЕЛЬЗЯ РЕФИНАНСИРОВАТЬ?

- 1 Остаток текущего долга больше 80-90 % от стоимости объекта
- 2 Ранее была реструктуризация кредита, которая негативно влияет на кредитную историю*
- 3 Проведенные расчеты не подтверждают выгоду рефинансирования
- 4 Если застройщик, у которого вы купили квартиру, обанкротился
- 5 Если дом поставлен на кадастровый учет, но собственность на квартиру еще не оформлена



* Кредитные каникулы в рамках закона не влияют (COVID + ипотека)

ЭТАПЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ ИПОТЕКИ

ЭТАП 01

Анализ параметров текущего кредита и оценка выгоды рефинансирования

ЭТАП 02

Выбор нового кредитора и получение первоначального одобрения на рефинансирование кредита

ЭТАП 03

Оценка квартиры и получение окончательного подтверждения от нового кредитора

ЭТАП 04

Подача заявления на погашение текущему кредитору и выдача нового кредита с одновременным погашением старого

ЭТАП 05

Перерегистрация обременения в пользу нового кредитора и снижение процентной ставки



**Хотите узнать цену деньгам –
возьмите в долг**

Бенджамин Франклин
американский политический деятель

Толкачева Светлана

www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva

www.instagram.com/Tolkacheva_sv



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ