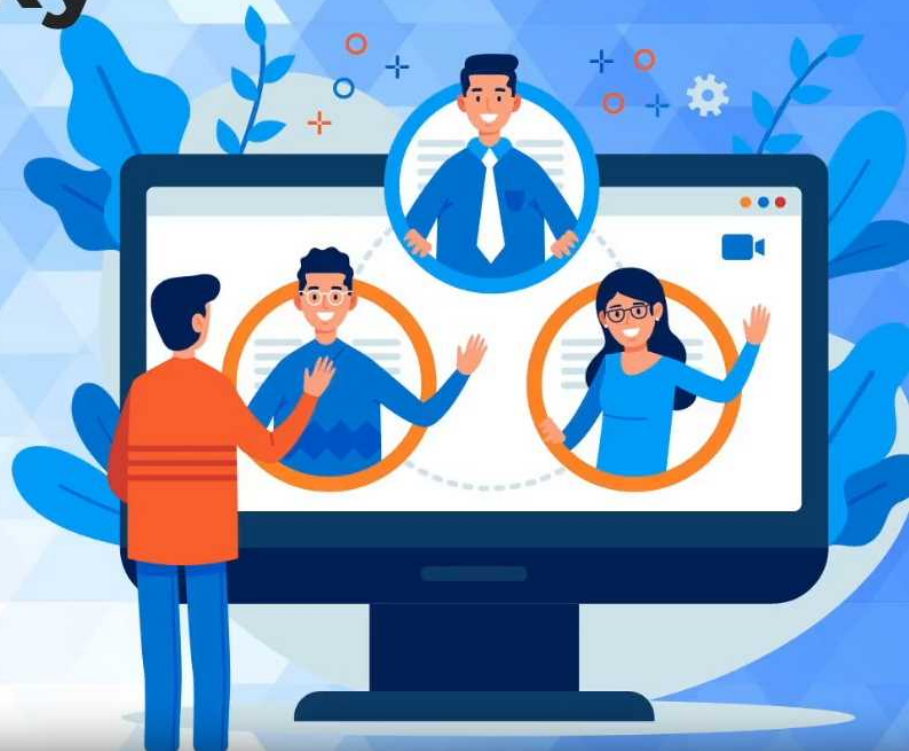


Кредиты и займы: как снизить нагрузку на семейный бюджет

Марафон по финансовой
грамотности проекта
«ПроФиТ»





АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Кредиты и займы: как снизить нагрузку на семейный бюджет

Андреева О.С.

Содержание встречи



- Чем отличается хороший кредит от плохого
- Как рассчитать свои силы при оформлении кредита
Как и зачем нужно знать свою кредитную историю
- Как отказаться от навязанной страховки по кредиту
- Способы оптимизации кредитной нагрузки
(реструктуризация, рефинансирование, банкротство)



Понятие кредита



Банковский кредит – это услуга, в рамках которой банк одалживает вам, как заемщику, деньги на определённый срок и на определённых условиях.

Банк выступает в роли кредитора, то есть предоставляет кредит.

Вы, как заёмщик, принимаете денежные средства и обязуетесь их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование деньгами. То есть банк «продает» или, точнее, дает в «аренду» деньги по цене, равной процентам и комиссиям.



Основные принципы кредитования



СРОЧНОСТЬ

У каждого кредита есть срок, на который он выдается и график платежей, по которому он гасится. Несоблюдение срока или графика грозит заемщику штрафными санкциями.

ВОЗВРАТНОСТЬ

Кредитные деньги необходимо вернуть полностью. У банка есть различные механизмы для возврата заемных средств, включая взыскание на имущество, не связанное с кредитом. Важно также понимать, что невозврат кредита незаконен.



ПЛАТНОСТЬ

За пользование деньгами банка нужно платить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту.

Нужно помнить, что «бесплатных» кредитов не бывает, это лишь рекламные уловки.





Что вы знаете о кредитах и займах?



- Ставка в МФО 0,8 % в день = 292% в год
- Беспроцентных кредитов не бывает
- От страховки по кредиту можно отказаться
- Покупки в кредит стоят почти на четверть дороже
- Кредиты передаются по наследству

**25% согласны, что невозврат
кредита банку «не является
преступлением»**

**10,5 % - просроченных на 90 дней
кредитов на май 2025г.**

**1,5 трлн. рублей - сумма
просроченных кредитов на май
2025г.**



Какие бывают кредиты



ПО ЦЕЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ

ПО НАЛИЧИЮ ЗАЛОГА

Банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения

- Автокредит
- Кредит на обучение
- Кредит на ремонт
- Кредит в магазине, иной точке продаж

Банк выдает денежные средства не требуя определить цель

- Кредит наличными
- Кредит на неотложные нужды
- Займы в микрофинансовых организациях

Кредиты, обеспеченные имуществом заемщика обычно на значительные суммы

- Автокредит
- Ипотечный кредит

Кредит, не требующий обеспечения на относительно небольшие суммы

- Кредит на обучение
- Кредит в магазине, иной точке продаж

ЦЕЛЕВЫЕ

ЗАЛОГОВЫЕ

НЕЦЕЛЕВЫЕ

БЕЗЗАЛОГОВЫЕ



Финансово-грамотный человек

Ведет учет доходов
и расходов

Формирует
финансовый резерв

Анализирует
важную финансовую
информацию

Умеет пользоваться
финансовыми
услугами

Знает свои права
потребителя финансовых
услуг



Планирует жизнь на пенсии,
формирует долгосрочные
сбережения

Распознаёт
финансовое
мошенничество

Избегает
закредитованности

Выполняет свои
обязанности
налогоплательщика

Защищает свой
бюджет от финансовых
рисков



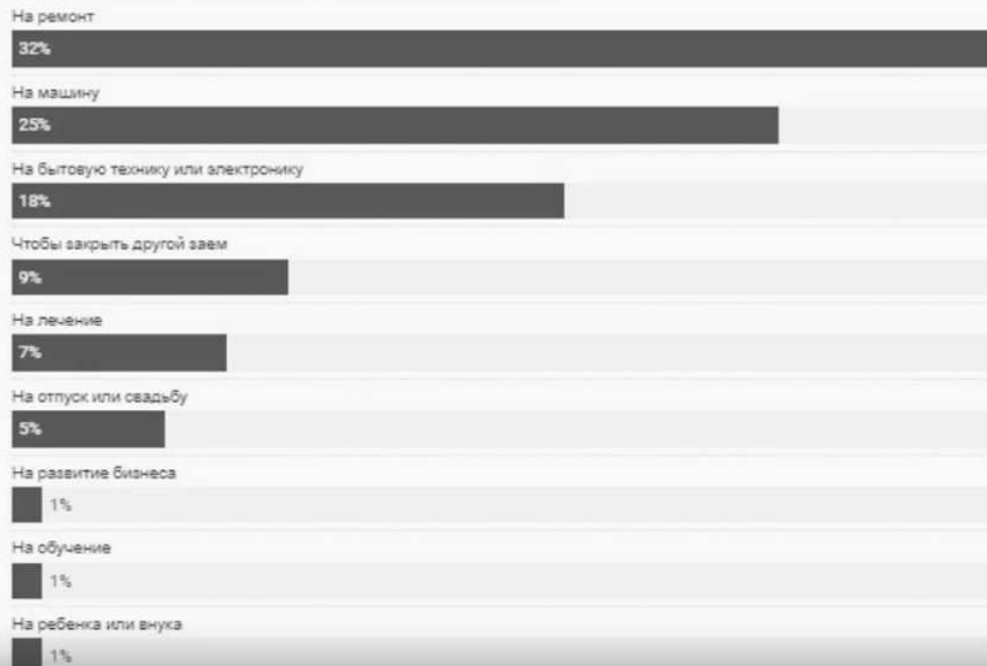


На что россияне берут потребительские кредиты?



На что россияне берут потребительские кредиты

Доля кредитов на разные цели от общего объема кредитов



- 32%** - на ремонт
- 25%** - на машину
- 18%** - бытовая техника
- 13%** - повседневные нужды
- 9%** - погасить другой заём
- 7%** - на лечение
- 5%** - отпуск или свадьба
- 1%** - развитие бизнеса
- 1%** - обучение



Кредитная карта



Преимущества кредитной карты

- ✓ Возобновляемость кредита
- ✓ Возможность бесплатно воспользоваться заемными средствами для совершения безналичных покупок (до 180 дней)
- ✓ Гибкость суммы и срока кредита в пределах установленных величин
- ✓ Cash-back и бонусные баллы

Недостатки кредитной карты

- ✓ Сложность расчёта общего размера долга и срока его уплаты
- ✓ Наличие комиссии за снятие наличных
- ✓ Высокие процентные ставки по сравнению с обычными кредитами
- ✓ Эффект привыкания к «лишним деньгам», что приводит к зависимости

Гибрид кредитной и дебетовой карты – дебетовая карта с овердрафтом (кредитным лимитом)



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Как выбрать кредитную карту



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- Льготный период кредитования
- Процентная ставка (за пользование кредитом без использования льготного периода)
- Комиссия за выпуск и обслуживание
- Комиссия за снятие наличных
- Программы лояльности, cash-back
- Минимальный обязательный платеж
- Срок действия карты





АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Особенности использования кредитных продуктов



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

	Займ в МФО	Кредитная карта	Потребительский кредит	Автокредит	Ипотека
Доступная сумма, руб.	От 1000	От 30 000	От 20 000	От 60 000	От 500 000
Срок	От 7 дней	3-36 месяцев	От 3 месяцев	1-8 лет	10-30 лет
Ставка	0,8% в день (292% в год)	30-44%	22 -35%	25-35%	От 19.5 - 26%
Особые условия использования		Наличие льготного периода 50-180 дней, возобновляемость лимита, программы лояльности	На любые цели	Автомобиль в залоге у банка	Недвижимость является залогом, обязательное комплексное страхование
Пакет документов	Паспорт	Паспорт, справка о доходах	Паспорт, справка о доходах. Стаж работы на последнем рабочем месте не менее 6 мес.	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем месте не менее 6 мес.	Комплексный пакет документов, набор зависит от типа объекта, социального статуса заемщика



7 шагов по выбору кредита



- 1** Задать себе вопросы: Действительно ли мне нужен кредит? Есть ли другие способы решения этой задачи? Возможно ли накопить?
- 2** Оцените возможности вашего бюджета, соотнесите платеж по кредиту и ваши регулярные доходы. Безопасный для бюджета платеж не превышает 25%.
- 3** Сравните предложения разных банков – ПСК, сервис, удобство погашения.
- 4** Оцените полную стоимость кредита (ПСК). Полная стоимость кредита (ПСК) — ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвратом.
- 5** Уточните возможность и условия досрочного погашения.
- 6** Обратите внимание на комиссии и сборы. В том числе обязательность страховки.
- 7** Внимательно прочитайте договор перед подписанием. На изучение договора клиенту должно быть выделено не менее пяти рабочих дней. В случае ипотечного кредита подписывается не один, а несколько договоров, поэтому важно внимательно прочитать каждый из них.



Полная стоимость кредита



В ПСК включаются

- Сумма основного долга
- Проценты
- Иные платежи в пользу банка, предусмотренные договором (например, комиссии)
- Платежи в пользу третьих лиц, если они предусмотрены договором
- Платежи по страхованию (если от них зависит процентная ставка или другие платежи по кредиту или если выгодоприобретатель не заемщик и не родственник заемщика).

В ПСК не включаются платежи:

- Обусловленные законом (например, за государственную регистрацию залога)
- Связанные с ненадлежащим исполнением заемщиком договора (штрафы, пени)
- Зависящие от решений заемщика
- По страхованию залога
- За услуги, не связанные с кредитом



Права заёмщика



Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором (договором займа) сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка, а также уплатить проценты за пользование кредитом



- Получить исчерпывающую информацию о реальной стоимости кредита, включая о плюсах и минусах выбранного кредита
- Получить деньги в срок, указанный в кредитном договоре
- До момента передачи денег отказаться от получения кредита
- Досрочно вернуть деньги без предварительного уведомления о таком решении (если с момента получения кредита не прошло больше 14 дней)
- Получать бесплатно информацию обо всех операциях по своему счету
- Соблюдение банковской тайны в отношении ваших персональных данных
- Если нет возможности вернуть долг, признать себя банкротом. А в некоторых случаях, это даже Ваша обязанность



Страховка по кредиту



С 1 июня 2016 года у покупателей страхования появилась возможность отказаться от ненужной услуги и вернуть деньги – полностью или большую их часть. Это можно сделать в «период охлаждения» = 14 дней.



Страхование жизни



Страхование имущества



Страхование финансовых рисков



Страхование транспорта (каско) и ответственности владельцев транспорта



Страхование от несчастных случаев и болезней



Добровольное медицинское страхование (ДМС)



Гражданская ответственность за причинение вреда



Возврат страховки



С 1 сентября 2020 г. можно вернуть часть страховой премии при досрочном погашении кредита

Новый закон касается только тех **договоров**, которые заключены **с 1 сентября 2020 г.**

Если договор заключен раньше, то независимо от срока погашения действует прежний порядок

Можно вернуть часть страховой премии

- Договор страхования заключен не ранее 01.09.2020 г.
- Страхование добровольное и оформлено при получении кредита
- Не наступил страховой случай
- Заемщик досрочно погасил кредит

Как получить возврат страховой премии?

- Написать заявление в СК или в банк
- Деньги должны вернуть в течение 7 рабочих дней со дня получения заявления

Например, Сергей взял потребительский кредит на 5 лет. Заплатил 10 000 руб. за страхование

Кредит был полностью погашен за 2 года
Можно вернуть часть страховой премии за оставшиеся 3 года



Как отказаться от страховки?



- 1** Проверить попадает ли страховой полис под «период охлаждения» — минимум 14 дней с момента заключения договора.

СК обязана прописать условия в правилах страхования или в договоре. (Только для физ.лиц и добровольные виды страхования. На обязательные виды страхования — ОСАГО — «период охлаждения» не распространяется.)
- 2** Подать письменное заявление об отказе от страховки в свою СК + пакет документов (паспорт, банковские реквизиты, оригинал договора страхования и квитанцию об оплате)
- 3** Деньги вам обязаны вернуть в течение **7** рабочих дней со дня получения письменного заявления и пакета документов.
- 4** Если СК отказывается расторгнуть договор в «период охлаждения» напишите жалобу в Роспотребнадзор и Банк России.



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Кредитная история полезна



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Запрос своей кредитной истории позволит:

- удостовериться, что в вашей кредитной истории нет ошибок, или проверить, что нужные вам исправления внесены;
- оценить свои шансы на получение кредита или определить причины отказов банков;
- защититься от кредитного мошенничества в случае утраты документов.

Кто может проверить?

- хранится в Бюро кредитных историй (БКИ) в течение 10 лет с тех пор, как в нее последний раз вносили информацию
- могут проверить банки, МФО, страховые компании, сервисы каршеринга, потенциальный работодатель



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Как узнать свою кредитную историю?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Кредитная история — это сведения обо всех взятых человеком или организацией займах и кредитах за последние 10 лет. Из кредитной истории можно узнать, когда, сколько и на какой срок был взят кредит, как его гасили. Кредитная история хранится 10 лет с последнего дня внесения записи, после чего аннулируется.

Где хранится кредитная история

В БКИ — бюро кредитных историй. Чтобы узнать, в каком бюро хранится Ваша кредитная история, запросите информацию на Госуслугах или через банк.

В ответ придут сведения о нужном бюро. Перейдите на сайт указанного БКИ и запросите кредитную историю.

2 раза в год кредитную историю можно посмотреть бесплатно, за следующие запросы нужно будет платить. У каждого бюро свои тарифы и условия



Если возникли сложности с погашением кредита



Не нужно делать:

Не обращаться к
«антиколлекторам»

Не скрываться от кредитора

Не строить «пирамиду» из
кредитных карт

Не брать деньги в МФО

Что делать:

Реструктуризация (изменение условий конкретного кредита. Только в том банке, где оформлен кредит, пойти в другой нельзя)

Рефинансирование (объединение кредитов в один с меньшей ставкой / большим сроком. В банке, где был открыт кредит или обратиться в другой)

Досрочное погашение

Метод снежной лавины (по размеру ставки, от большей к меньшей)

Метод снежного кома (по размеру текущего долга, от меньшего к большему)

Личное банкротство