

**Совместный Проект Российской Федерации
и Международного банка реконструкции и развития
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ
МОДУЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ «ШКОЛ ТРЕТЬЕГО
ВОЗРАСТА»**

**МОДУЛЬ
Услуги коммерческих банков**

Калининград, Россия

Исполнитель: Консорциум в составе:
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Калининградский государственный технический университет» (ФГБОУ ВПО «КГТУ»),
Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Балтийский институт экономики и финансов» (НОУ ВПО «БИЭФ»)

Контракт: FEFLP-K/CQS-9 «Разработка, апробация и реализация образовательного курса по финансовой грамотности для “школ третьего возраста” Калининградской области»

Авторский коллектив: Мнацакян А. Г. д. э. н., профессор
Тихонов А. Я. к. э. н., доцент
Евстафьев К. А., ст. преподаватель

© Министерство финансов Российской Федерации, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

1	Пояснительная записка	4
1.1	Целевая установка модуля	4
1.2	Описание внешней среды и ситуаций, в которых применимы полученные знания и навыки.....	4
1.3	Результаты освоения программы модуля.....	5
1.4	Обоснование видов занятий.....	6
1.5	Технические средства обучения.....	6
2	Учебно-тематический план	7
3	Квалификационные требования к привлекаемым преподавателям.....	8
4	Содержание учебной программы	9
4.1	Учебный элемент «Депозиты».....	9
4.2	Учебный элемент «Кредитование»	21
4.3	Учебный элемент «Защита прав потребителей финансовых услуг»	33
5	Методические рекомендации для преподавателей.....	37
5.1	Учебный элемент «Депозиты».....	37
5.1.1	Указания по порядку проведения занятий	37
5.1.2	Часто задаваемые вопросы	50
5.1.3	Наименование электронных файлов и ресурсов.....	52
5.2	Учебный элемент «Кредитование»	53
5.2.1	Указания по порядку проведения занятий	53
5.2.2	Часто задаваемые вопросы	67
5.2.3	Наименование электронных файлов и ресурсов.....	70
5.3	Учебный элемент «Защита прав потребителей финансовых услуг»	71
5.3.1	Часто задаваемые вопросы	79
5.3.2	Наименование электронных файлов и ресурсов.....	80
6	Список использованных источников.....	81
7	Тестовые задания	83
8	Опросный лист самооценки знаний слушателями.....	85
9	Глоссарий.....	86

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 ЦЕЛЕВАЯ УСТАНОВКА МОДУЛЯ

Целевой установкой модуля является получение слушателями знаний и навыков, способствующих достижению поставленной финансовой цели оптимальным методом с учетом оценки рисков в рамках компетенции «Способность приобретать и использовать финансовые продукты и услуги на основе осознанного выбора».

1.2 ОПИСАНИЕ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ И СИТУАЦИЙ, В КОТОРЫХ ПРИМЕНИМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ

Банковские депозиты являются наиболее популярной формой хранения денежных средств населения. В России достаточно высок уровень предложения банковских услуг.

При этом для целевой аудитории характерны следующие риски:

- 1) риск введения в заблуждение относительно величины процентных ставок;
- 2) риск потери процентов при вынужденном досрочном закрытии вклада;
- 3) риск потери части вклада в результате наступления страхового случая;
- 4) риск снижения доходности вклада в результате конверсионных операций по мультивалютным счетам;
- 5) риск потери средств в организациях, вводящих клиентов в заблуждение по поводу их участия в системе страхования вкладов;
- 6) риск использования кредитного продукта с завышенной полной стоимостью кредита на основе предоставленной неполной информации;
- 7) при отсутствии доступной кредитной линии по рыночным процентам и срочной потребности в средствах – риск обращения в микрофинансовые организации, предлагающие займы по ростовщическим процентам;
- 8) для наследников – риск наследования неисполненных обязательств с учетом штрафных санкций и значительного снижения стоимости наследства;
- 9) риск потери имущества, применения физического и психологического насилия со стороны недобросовестных займодавцев.

Модуль состоит из следующих учебных элементов (УЭ):

УЭ-1: Депозиты

УЭ-2: Кредитование

УЭ-3: Защита прав потребителей финансовых услуг

1.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ МОДУЛЯ.

Результатом освоения программы модуля является повышение компетенции К-2 «Приобретение и использование финансовых продуктов и услуг на основе осознанного выбора». В состав данной компетенции входят следующие знания и навыки, развитие которых осуществляется в рамках учебных элементов модуля.

УЭ-1: Депозиты

ЗНАНИЯ:

- основные характеристики банковских депозитов;
- изменение доходности при различных формах начисления и выплаты процентов;
- формы привлечения средств;
- функционирование системы страхования вкладов;
- налогообложение дохода по вкладам.

НАВЫКИ:

- анализ доходности и сопоставление депозитных продуктов;
- выбор оптимальных условий вклада;
- планирование суммы размещаемых в банке средств;
- выбор банка для надежного размещения средств.

УЭ-2: Кредитование

ЗНАНИЯ:

- принципы взаимоотношений банка с возможными заемщиками;
- методы оценки кредито- и платежеспособности клиентов банками;
- влияние риска невозврата кредита на процентную ставку;
- существенные особенности заключения кредитных договоров.

НАВЫКИ:

- анализ маркетинговых предложений банков;
- сравнение кредитных предложений;
- выбор оптимальных условий получения кредита;
- распознавание недобросовестных предложений.

УЭ-3: Защита прав потребителей финансовых услуг

ЗНАНИЯ:

- права потребителей в сфере финансовых услуг;
- органы, осуществляющие защиту прав потребителей финансовых услуг.

НАВЫКИ:

- выявление нарушения своих прав при использовании финансовых услуг;
- действия по защите своих прав.

1.4 ОБОСНОВАНИЕ ВИДОВ ЗАНЯТИЙ

В соответствии с особенностями целевой аудитории предполагается использование занятий в форме лекций и практикумов, при этом теоретическая (лекционная) составляющая не превышает 30% от общего объема модуля.

Материалы оформлены в печатном виде и предоставляются всем обучающимся для обеспечения самостоятельной работы. При проведении занятий используется проекционная техника, материал модуля представлен в виде презентации объемом 53 слайда. Последовательность демонстрации слайдов соответствует логике изложения материала программы и учебно-тематическому плану. Среднее время демонстрации одного слайда составляет 6 минут. В слайдах использованы эффекты анимации для обеспечения необходимой последовательности и наглядности представления. В зависимости от уровня подготовки слушателей при проведении практических занятий могут использоваться Интернет-ресурсы, в том числе финансовые калькуляторы.

Практические занятия направлены на выработку базовых навыков, входящих в состав компетенции и основаны на анализе реальных предложений коммерческих банков. В процессе практикумов осуществляется расчет доходности и сравнение банковских депозитов, оценка кредитных предложений банков, проводится разбор используемых маркетинговых приемов, даются практические навыки составления претензий по нарушению прав потребителей финансовых услуг.

1.5 ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ

- персональный компьютер с операционной системой Windows 7 или выше, установленным пакетом MS Office 2007 (или выше);
- обеспечение доступа в сеть Интернет со скоростью не менее 10 Mb/c, установленные браузеры Google Chrome или Firefox Mozilla;
- проектор;
- экран;
- маркерная доска и маркеры;
- калькулятор.

2 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№	Тема	Количество академических часов			День проведения занятия
		Всего	Лекции	Практикум	
1	УЭ-2.1: Депозиты	2,5	1,0	1,5	×
1.1	Банковские вклады: их сущность и виды	0,5	0,5	–	2
1.2	Способы оформления привлечения средств населения в коммерческие банки	0,5	–	0,5	2
1.3	Методы и инструменты привлечения сбережений населения	0,5	–	0,5	2
1.4	Страхование вкладов населения в банках	1,0	0,5	0,5	3
2	УЭ-2.2: Кредитование	3,0	0,5	2,5	×
2.1	Общие понятия о потребительском кредитовании. Виды потребительских кредитов.	0,5	0,5	–	3
2.2	Платежеспособность заемщика и кредитный риск	0,5	–	0,5	3
2.3	Условия выдачи потребительских кредитов	0,5	–	0,5	3
2.4	Другие кредитные продукты	0,5	–	0,5	3
2.5	Анализ маркетинговой политики банков в области кредитования	1,0	–	1,0	3
3	УЭ-2.3: Защита прав потребителей финансовых услуг	1,5	0,5	1,0	×
3.1	Права потребителей в финансовой сфере	0,5	0,5	–	4
3.2	Органы защиты прав потребителей. Порядок оформления претензий	1,0	–	1,0	4
	Итого	7,0	2,0	5,0	

3 КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРИВЛЕКАЕМЫМ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ

Образование	Высшее по специализации «Финансы и кредит», «Экономика».
Ученая степень	Не требуется
Преподавательский опыт	Разработка и реализация учебных программ среднего и высшего профессионального образования «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки», «Финансы и кредит».
Опыт в реализации программ дополнительного обучения	Участие в программах повышения финансовой грамотности населения.
Дополнительные навыки	Знание актуального законодательства в области банковского регулирования. Владение текущими показателями банковского и финансового рынка. Опыт работы в сфере финансовых консультаций или банковской системе;
Работа с вычислительной техникой	Квалифицированный пользователь персонального компьютера. Знание пакета MS Office (версия 2007 и выше): MS Power Point, MS Excel. Навыки работы в сети Интернет (браузеры Internet Explorer, Google Chrome, Firefox Mozilla). Использование в работе информационных ресурсов Банка России, информационных агентств.

4 СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

4.1 УЧЕБНЫЙ ЭЛЕМЕНТ «ДЕПОЗИТЫ»

Тема 1.1. Банковские вклады: их сущность и виды.

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

- 1. Общая характеристика вкладных операций банков. Понятие депозита.*
- 2. Условия банковского вклада*

Широко используемое понятие «депозит» применительно к банкам эквивалентно понятию «банковский вклад» или просто «вклад». Общие условия банковского вклада определены в Гражданском кодексе, в соответствии с которым ими являются возвратность (банк обязан вернуть принятую сумму) и платность (банк должен начислить и выплатить проценты на принятую сумму).

Размещение личных средств в банках – взаимовыгодный процесс. Банк заинтересован в привлечении средств для того, чтобы пустить их в оборот – вложить таким образом, чтобы полученный им доход превышал величину процентов, выплачиваемых вкладчику. Интерес вкладчика может быть связан как с получением процентов, так и с обеспечением сохранности средств, или же с возможностью наиболее удобного управления ими.

При принятии решения о размещении средств в банке в первую очередь нужно сформулировать основную цель («Для чего я кладу деньги в банк»). Такой целью может быть:

- обеспечение физической сохранности накоплений;
- увеличение накоплений;
- сохранность накоплений по отношению к инфляции;
- возможность быстрого распоряжения накоплениями;
- получение дополнительного текущего дохода.

В зависимости от того, какая цель является приоритетной, выбирается вид банковского вклада.

При размещении средств на банковский вклад следует рассматривать их условия и характеристики:

1) Валюта, в которой размещается вклад (рубли, доллары США, евро или иная).

2) Срок размещения средств. В зависимости от срока размещения различают вклады, принятые на условиях «до востребования», то есть с возможностью неограниченного снятия в любой момент, и срочные вклады – такие, для которых определен срок возврата.

3) Ставка по вкладу. Процентная ставка является одной из основных характеристик вклада, и именно на ее размер вкладчики обращают внимание в первую очередь. По вкладам «до востребования» ставка очень низкая – 0,1–

0,5%. При размещении средств на срочный депозит процентная ставка, как правило, зависит от срока привлечения – чем больше срок, тем выше ставка. Также ставка зависит от суммы вклада – чем больше сумма, тем выше процент.

4) Порядок выплаты процентов. На это условие вкладчики не всегда обращают внимание, однако оно может быть немаловажным. Используются следующие основные формы выплаты процентов:

- ежемесячно;
- с причислением к сумме вклада (капитализация);
- по окончании срока вклада.

Помимо перечисленных, иногда встречаются и другие способы: ежеквартальная выплата, ежеквартальная капитализация.

Выбор вкладчиком способа получения процентов зависит прежде всего от цели, с которой оформляется вклад. Если целью является получение дополнительного дохода (что характерно для пенсионеров), то следует выбирать вклад с ежемесячной выплатой процентов. Если целью является максимальное накопление, следует использовать возможность капитализации процентов. Ежемесячная капитализация начисленных процентов увеличивает ставку по вкладу на 0,2 – 0,5% годовых.

Выплата процентов в конце срока, в сущности, является маркетинговым приемом, когда объявляется ставка с учетом капитализации процентов. Чтобы сравнить вклады с ежемесячной капитализацией и с выплатой процентов в конце срока, нужно привести эти вклады к «общему знаменателю», то есть к одинаковым условиям выплаты процентов. Для этого можно воспользоваться депозитным калькулятором на сайтах в Интернет или таблицей, приводимой в «Методических рекомендациях для преподавателей» и рабочих материалах слушателей.

5) Возможность частичного пополнения или частичного снятия вклада.

Данное условия не всегда принимается во внимание, однако оно может иметь большое значение. Возможность пополнения вклада может оказаться важной, если он используется для накопления средств: без такой возможности придется открывать в банке несколько депозитных счетов, либо использовать счет «до востребования», по которому проценты практически не начисляются.

Возможность частичного снятия вклада может быть важной, когда не исключается возможность незапланированной траты части накоплений. Если условия договора не предусматривают частичное снятие вклада, при необходимости получения средств депозитный договор расторгается, и проценты пересчитываются по ставке «до востребования», и ранее выплаченные проценты удерживаются из суммы вклада. Поэтому при размещении средств всегда необходимо оценивать вероятность того, что часть денег потребуется снять досрочно. Следует иметь в виду, что по вкладам, допускающим частичное снятие, процентная ставка обычно ниже, чем по стандартным вкладам, поэтому необходимо сопоставлять разницу в процентах с возможной потерей всех процентов.

Иногда банки устанавливают специальные проценты для досрочного снятия вклада: например, при сроке нахождения средств во вкладе менее 3 месяцев действует ставка «до востребования», от 3 до 6 месяцев – половинная ставка, после 6 месяцев ставка может приближаться к установленной в договоре.

Если банк не предлагает вклады с возможностью частичного снятия, или их условия не устраивают вкладчика, можно разместить средства на два срочных депозита, выделив ту часть, возможность досрочного снятия которой вами не исключается. В этом случае клиент потеряет не все проценты, а только проценты по одному из вкладов.

б) Автоматическое продление (продлонгация) договора вклада. Иногда банки предлагают в качестве дополнительного условия автоматическое перезаключение договора вклада по истечении его срока. При этом если клиент не забирает в срок средства, они не переводятся на счет «до востребования», как это происходит обычно, а размещаются в новый вклад. Следует учитывать, что процентная ставка при этом может как вырасти, так и снизиться. Данное условие может быть полезным, если, например, вклад открыт в другом городе.

Вывод: в зависимости от целей, с которыми открывается вклад, оптимальными условиями могут являться:

Цель	Вид вклада
Формирование «подушки безопасности»	Срочный вклад на 1 – 3 года с возможностью пополнения, без возможности снятия, капитализация процентов.
Хранение «подушки безопасности»	Срочный вклад на 1 – 3 года с возможностью частичного снятия, капитализация процентов.
Получение регулярного дополнительного дохода	Вклад на 1 год с ежемесячной выплатой процентов и максимальной процентной ставкой.
Перечисление пенсии	Специальный пенсионный вклад с невысокой процентной ставкой и возможностью снятия средств
Увеличение накоплений	Вклад сроком на 1–2 года с ежемесячной капитализацией процентов и максимальной ставкой.

Тема 1.2. Способы оформления привлечения средств населения в коммерческие банки.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

- 1. Общие сведения о способах оформления вклада (договор, сберегательная книжка, сберегательный вклад).*
- 2. Вклады на предъявителя. Идентификация вкладчика.*
- 3. Завещание вклада.*

Оформление вклада может осуществляться различными способами. Обязательным требованием является оформление вклада в письменном виде, при этом форма может быть различной:

- двусторонний договор;
- сберегательная книжка;
- сберегательный сертификат.

Хотя Гражданским кодексом РФ сберегательная книжка рассматривается в качестве основной формы договора, удостоверяющего права вкладчика, большинство банков использует обычную форму двустороннего договора, в которой указывается, что сберегательная книжка вкладчику не выдается.

В договоре должны быть указаны все рассмотренные ранее характеристики вклада: валюта, сумма, срок, процентная ставка, условия частичного снятия и пополнения, порядок выплаты процентов, а также 20-значный номер депозитного счета. Экземпляр договора банковского вклада следует надежно хранить, а при его утрате – обратиться в банк за дубликатом.

В последнее время широко рекламируются так называемые сберегательные сертификаты.

Хотя по своей сути (и в соответствии с Гражданским кодексом) сберегательный сертификат эквивалентен депозитному счету, по форме он выступает в форме ценной бумаги, заменяющей собой договор или сберегательную книжку. Особенности сберегательных сертификатов рассматриваются на примере демонстрируемого бланка сертификата:

- сберегательные сертификаты могут быть именованными (с указанием фамилии вкладчика) и на предъявителя;
- именной сертификат может быть передан другому лицу по передаточной надписи;
- выплата процентов по сертификату всегда производится в конце срока, поэтому для сравнения его ставки с депозитными ставками по другим вкладам необходимо рассчитать эффективную ставку по вкладу с учетом капитализации процентов на срок действия сертификата и сравнить ее со ставкой, указанной в сертификате;

- при утрате именного сертификата банк выдает дубликат; при утрате сертификата на предъявителя восстановить его крайне затруднительно (только в судебном порядке);
- сберегательные сертификаты можно погасить досрочно, в этом случае проценты по нему практически не начисляются (по ставке «до востребования»);
- при оформлении сертификата в банке остается корешок с подписью владельца;
- вклады, удостоверенные сертификатом на предъявителя, не включаются в систему страхования вкладов.

Идентификация вкладчика.

Несмотря на то, что сберегательные сертификаты, сберегательные книжки могут быть оформлены на предъявителя, анонимно положить деньги в банк и получить их невозможно. Законодательство [7,11] требует обязательной идентификации получателя – как клиента банка, так и, например, лица, получающего средства на предъявителя или по доверенности (так называемого выгодоприобретателя). Под идентификацией понимается определение и фиксирование сведений о клиенте:

- фамилия, имя, отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер, дата выдачи, наименование выдавшего органа и код подразделения.

Открытие вклада на предъявителя несет дополнительные риски: риск физической утраты подтверждающего документа (сберкнижки или сертификата) и риск потери денег в результате прекращения деятельности банка, так как эти средства государством не возмещаются.

Завещание вкладов.

Средства, хранящиеся на банковских депозитах, могут быть завещаны как в общем порядке, так и непосредственно в банке. Для оформления завещания в банке при открытии вклада оформляется завещательное распоряжение, приравненное Гражданским кодексом РФ к завещанию. Завещательное распоряжение в банке оформляется бесплатно (при оформлении завещания у нотариуса госпошлина составит 100 рублей).

Получить вклад по завещанию (завещательному распоряжению) наследник сможет по истечении 6 месяцев (общие правила вступления в силу завещания). Со счетов, открытых завещателю, до этого срока наследник может получить не более 40 тысяч рублей на организацию похорон (статья 1174 Гражданского кодекса РФ).

Иногда вкладчики оформляют при открытии вклада доверенность на право распоряжения средствами вклада (от получения процентов до досрочного расторжения договора вклада), рассматривая ее как альтернативу завещанию. Следует отметить, что после смерти вкладчика доверенность юридически утрачивает силу, и снятие средств по ней будет незаконным.

Вывод: Сберегательная книжка, договор, сертификат как форма оформления вклада не имеют выраженных преимуществ. Получение вклада на предъявителя производится только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Тема 1.3. Методы и инструменты привлечения сбережений населения.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

- 1. Маркетинг как часть депозитной политики банка. Маркетинговые приемы, применяемые банками для привлечения средств.*
- 2. Выбор оптимальных условий вклада.*
- 3. Налогообложение процентов по вкладам.*

Интерес банков к привлечению средств населения обусловлен тем, что впоследствии банк размещает привлеченные средства под более высокий процент, прежде всего – выдает кредиты. Доход банка при этом формируется от разницы между ставками привлечения и размещения средств. С одной стороны, банкам выгодно привлечение средств под наименьший процент, с другой стороны, более высокие ставки способствуют притоку денежных средств и, следовательно, повышению прибыли банка. В общем случае справедлива следующая закономерность: чем больше банк ориентирован на розничное кредитование (кредитование населения под повышенный процент), тем более высокие ставки по вкладам он предлагает. Банку, специализирующемуся на обслуживании и кредитовании предприятий под 12 – 14% годовых, не выгодно устанавливать высокие процентные ставки по депозитам.

Иногда повышенные процентные ставки предлагаются банками, находящимися в сложной финансовой ситуации. При этом, как правило, средства принимаются на срок 3 – 6 месяцев под ставку, превышающую ставку для годовых депозитов, с выплатой процентов только в конце срока. Размещать на таких условиях можно только средства в пределах застрахованных сумм.

Банки стараются использовать все средства для привлечения клиентов без повышения процентных ставок. Среди методов привлечения можно выделить следующие:

1) Указание в рекламных материалах процентной ставки с учетом капитализации за несколько лет и действующей только для вкладов свыше застрахованных сумм (1400 тыс. рублей). Как правило, такие ставки снабжаются звездочкой с плохо читаемой сноской. Всегда следует ознакомиться с полными условиями вклада именно для той суммы, которую планируется разместить. Ставки, указанные с учетом трехлетней капитализации, следует пересчитать (можно использовать таблицу в

раздаточных материалах) для стандартных условий: без капитализации процентов, сроком на 1 год, и сравнить их с другими предложениями.

2) Предложение дополнительного сервиса: перечисление процентов на банковскую карту, использование интернет-банкинга. Для целевой аудитории интернет-банкинг не представляет интереса, использование карты оправдано в том случае, если ее обслуживание будет бесплатным в течение всего периода действия карты, и банк обладает развитой банкоматной сетью. При указании банком, что обслуживание карты бесплатно в течение первого года, следует уточнить стоимость обслуживания в последующие годы и определить для себя приемлемость дополнительных затрат.

3) Установление выплаты процентов в конце срока и указание в договоре соответствующей ставки. Следует понимать, что выплата процентов в конце срока эквивалентна выбору ежемесячной капитализации процентов, поэтому такие ставки нужно сопоставлять с альтернативными предложениями, для которых указана ставка без капитализации процентов. Сопоставление можно провести двумя путями: рассчитать ставку с капитализацией процентов по альтернативному вкладу и сравнить ее со ставкой «проценты в конце срока», либо уменьшить ставку «в конце срока» до ставки без капитализации (используется таблица в раздаточном материале) и сравнить ее со ставкой на стандартных условиях. Последний вариант предпочтительнее, так как «общим знаменателем» для нескольких различных по условиям вкладов является процентная ставка без капитализации.

4) Открытие так называемых мультивалютных вкладов, позволяющих переводить одну валюту в другие внутри одного вклада. Как правило, такие вклады предлагаются в условиях ослабления рубля (широко предлагались в 2008 – 2009 годах). Нужно учитывать следующее:

- в рекламе может указываться ставка для рублевой части вклада, ставки же по долларам и евро могут быть ниже, чем в других банках;
- перевод (конверсия) одной валюты в другую осуществляется по курсу, устанавливаемому банком. Если в условиях вклада не оговорено максимальное отклонение курса от официального (а этого обычно не делается), банк сможет установить такие внутренние курсы, что одна-две операции конверсии нивелируют проценты по вкладу за весь период. Кроме того, операции, проводимые в условиях нестабильности, как правило, не сохраняют средства, а, наоборот, их сокращают – операции часто проводятся на пике падения в самых невыгодных условиях.

5) Установление срока капитализации процентов, отличного от ежемесячного. Банк может указать в условиях вклада, что производится капитализация процентов, но установить, что она производится не каждый месяц, а раз в квартал (4 раза в год) или раз в полугодие. При этом преимущества капитализации процентов несколько снижаются, и чтобы сравнить такие условия с ежемесячной капитализацией, необходимо воспользоваться депозитным калькулятором или консультацией специалиста.

б) Некоторые банки предлагают такие экзотические условия, как выплата процентов в начале срока. Полезность такого вида выплат вызывает сомнения (при ставке обычно ниже, чем на стандартных условиях), однако такой вклад может оказаться полезным, например, при необходимости обеспечения сохранности чужих средств в течение определенного периода – доход от этих средств сразу поступает в распоряжение вкладчика.

Налогообложение процентов по вкладам.

С 2021 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс, которые касаются уплаты налогов на доход по банковским счетам и вкладам. Но в связи с санкциями и ростом ключевой ставки налог на доход по вкладам за 2021 и 2022 годы не взимался.

Федеральная налоговая служба (ФНС) будет учитывать доход каждого вкладчика по всем его депозитам начиная с 2023 года. Люди, у которых сумма процентов по вкладам за год превысит определенный лимит, должны будут заплатить подоходный налог.

Лимит зависит от ключевой ставки Банка России. Его рассчитывают следующим образом: 1 млн рублей умножают на максимальное значение ключевой ставки Банка России за год, в котором человек получил доход. Вкладчики, которые заработают на депозитах больше, должны будут заплатить подоходный налог, но только с той суммы, которая превысит установленный лимит.

Платить налог по вкладам нужно самостоятельно. Но подавать декларацию не придется. Банки сами направят информацию о ваших вкладах и доходах в Федеральную налоговую службу. Они должны отчитаться до 1 февраля следующего года.

Тема 1. 4. Страхование вкладов населения в банках.

Форма занятий: лекция / практикум.

Продолжительность: 0,5 / 0,5 акад. час.

План лекции:

- 1. Цели системы страхования вкладов*
- 2. Страховые случаи*
- 3. Объекты страхования банковских вкладов*
- 4. Участники системы страхования банковских вкладов*

План:

- 5. Расчет размера возмещения вклада и безопасной первоначальной суммы вклада.*
- 6. Получение информации о страховых случаях от АСВ.*
- 7. Критерии выбора банка для размещения крупных сумм.*

С 2004 года в России действует система страхования вкладов. Необходимость ее создания стала ясна после кризиса 1998 года, когда доверие населения к банковской системе было катастрофически подорвано. В результате население стало изымать средства из коммерческих банков при малейшем сомнении в их надежности, что создало угрозу для функционирования всей банковской системы. Даже самый крупный банк не может в течение нескольких дней выплатить все привлеченные средства, особенно снимаемые досрочно. Задержка или отказ в досрочной выдаче вклада приводит к эффекту снежного кома, когда все больше и больше клиентов хотят спасти свои средства. В этих условиях банк без поддержки государства обречен.

Для обеспечения как сохранности средств населения, так и стабильности банковской системы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [9] сформирован Фонд обязательного страхования вкладов.

Вкладчики получают возмещение из этого фонда в случае:

- отзыва лицензии у банка;
- запрета Банка России на проведение расходных операций (введения моратория на удовлетворение требований кредиторов).

Указанные события называются страховым случаем. Неправильно говорить о страховании от банкротства банка, так как собственно процедура банкротства осуществляется только после выплат вкладчикам страховых сумм.

В соответствии с принципами системы страхования вкладов вкладчики – физические лица при наступлении страхового случая получают возмещение от АСВ в размере размещенных в банке средств, включая проценты по вкладам, в сумме до 1 млн. 400 тысяч рублей.

Нельзя сказать, что указанное возмещение выплачивается за счет государства. Страховой фонд, который находится в распоряжении

государственной корпорации – Агентстве по страхованию вкладов (АСВ), формируется из отчислений самих банков, которые каждый квартал перечисляют Агентству страховые взносы в размере 0,1% от всех вкладов физических лиц, находящихся в банке. Поэтому в действительности источником выплат служат средства всей банковской системы, аккумулированные Агентством.

В соответствии с Федеральным законом страхованию подлежат все средства, за исключением:

- вкладов на предъявителя. В первую очередь это касается сберегательных сертификатов на предъявителя, активно продвигаемых в настоящее время;
- переданных в доверительное управление (прежде всего ОФБУ – общие фонды банковского управления);
- средств, внесенные в банк без открытия счета. К таким средствам относятся деньги, хранящиеся в электронных кошельках, на предоплаченных картах, а также перечисляемые через системы денежных переводов.

Кроме того, не страхуются и не возмещаются средства, находящиеся в филиалах российских банков за границей, средства частных нотариусов и адвокатов. До 2014 года не страховались средства индивидуальных предпринимателей, однако с 1 января ПБОЮЛ будут получать возмещение на общих основаниях.

Функционирование системы страхования вкладов осуществляется следующим образом:

1) Право принимать средства населения в срочные вклады и открывать счета физическим лицам имеют только банки, входящие в систему страхования и прошедшие проверку финансового состояния Центральным банком.

2) Все банки – участники ССВ ежеквартально уплачивают Агентству страховые взносы.

3) Банки осуществляют учет своих обязательств перед вкладчиками и должны быть готовы в любой момент представить эти сведения Агентству.

4) Выплата страхового возмещения осуществляется за счет средств страхового фонда, сформированного Агентством.

5) При наступлении страхового случая Агентство получает от прекратившего операции банка реестр вкладчиков с расчетами подлежащих возмещению сумм и определяет общую сумму возмещения.

6) Выплаты проводят банки-агенты, назначаемые Агентством. При выборе банков-агентов оценивается их возможность своевременного осуществления выплат всем вкладчикам. В выплате возмещений вкладчикам одного банка могут участвовать несколько банков-агентов. Так, для выплаты возмещения вкладчикам «Инвестбанка» были отобраны четыре банка-агента – «Сбербанк России», «Россельхозбанк», «НОМОС-БАНК» и «Промсвязьбанк». Информация о назначении банков-агентов размещается Агентством в средствах массовой информации и в сети Интернет.

7) Агентство перечисляет средства для страхового возмещения банкам-агентам. Выплаты страхового возмещения начинаются по истечении 14 дней после наступления страхового случая.

8) Выплаты продолжаются до завершения процедуры ликвидации (банкротства) банка. Обычно это продолжается около полутора – двух лет. После завершения процедур ликвидации страховое возмещение можно получить, обратившись в Агентство и подтвердив обоснованность причин просрочки.

Для получения компенсации вкладчику необходимо по истечении 14 дней после закрытия банка обратиться в банк-агент. Для обращения нужно предъявить документ, удостоверяющий личность, и написать заявление, в котором указывается форма выплат: наличными или перечислением на указанный счет в другом банке.

Перед открытием вклада необходимо оценить сумму, которую можно разместить в банке без риска потери ее части. При этом следует руководствоваться следующим:

- при ежемесячной выплате процентов следует уменьшить максимальную возмещаемую сумму на размер процентов за 1 – 2 месяца;
- при выплате процентов в конце срока и капитализации процентов из страхового лимита нужно вычесть сумму всех начисленных за срок действия вклада процентов;
- при вкладах в иностранной валюте необходимо предусмотреть возможность роста курса валюты. Возмещение валютных вкладов производится в рублях по курсу, действовавшему на дату наступления страхового случая. С учетом колебаний пары евро/доллар и возможного ослабления рубля рублевый эквивалент размещаемой суммы должен быть на 20% ниже максимальной суммы возмещения.

Банки – участники системы страхования вкладов не просто имеют право, но и обязаны в рекламных материалах и в местах обслуживания клиентов размещать знаки – логотипы системы страхования вкладов «Вклады застрахованы». Однако известны случаи, когда подобный знак размещали в своей рекламе недобросовестные организации, не являющиеся банками [23]. В связи с этим при работе с организацией, указывающей на участие в системе страхования вкладов, следует быть уверенным, что она имеет банковскую лицензию и включена в систему страхования.

В настоящее время банки рассматривают вопросы внедрения кредитных продуктов под обеспечение депозитов, размещенных клиентом в банке [20]. Следует иметь в виду, что из суммы страхового возмещения вычитаются встречные требования, то есть обязательства клиента перед банком, прежде всего полученные кредиты и начисленные проценты по ним. То есть, если в банке получен кредит в 500 тыс. рублей и одновременно размещен депозит в 500 тыс. рублей, страховое возмещение выплачено не будет. При этом обязанность погашения кредита у заемщика, безусловно,

остаётся (нарушение сроков приведет к штрафным санкциям), а получение депозита возможно в общем порядке, наряду со средствами юридических лиц, из оставшихся в банке средств. Проведение взаимозачетов требований по возврату депозита и обязательств по погашению кредита законодательством запрещено (статья 20 Закона о банках и банковской деятельности) [6]. В связи с этим размещение средств на депозит и пользование кредитом одного банка представляет дополнительный риск и требует оценки надежности банка так же, как если бы в нем размещались средства, превышающие страховой лимит.

Порядок проведения практикума по системе страхования вкладов приведен в «Методических рекомендациях для преподавателей».

Вывод. В условиях относительно стабильной экономической ситуации система страхования вкладов позволяет обезопасить средства населения, размещенные в коммерческих банках. При открытии вклада необходимо оценить застрахованную сумму с учетом процентов и изменения курсов валют. Средства свыше 1 млн. 400 тыс. рублей можно хранить только в крупных и надежных банках.

4.2 УЧЕБНЫЙ ЭЛЕМЕНТ «КРЕДИТОВАНИЕ»

Тема 2.1. Общие понятия о потребительском кредитовании. Виды потребительских кредитов.

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План лекции:

1. *Кредит и заем.*
2. *Виды банковских кредитов. Потребительское кредитование.*
3. *Характеристики кредита.*
4. *Способы погашения кредита.*
5. *Переплата по кредиту.*
6. *Наследование обязательств.*

И кредит, и заем – это средства, полученные на условиях возвратности и срочности. Отличия следующие:

Заем может предоставить любое (юридическое или физическое) лицо, в то время как кредит предоставляет только банк (кредитная организация).

Кредитный договор заключается только в письменной форме, а договор займа между гражданами может не требовать ее (при сумме меньше 10-кратного размера минимальной оплаты труда). Договор займа не предполагает изначально платности (уплаты процентов). Если договором займа прямо не предусмотрена процентная ставка, она полагается нулевой, если сумма займа не превышает 50-кратного размера минимальной оплаты труда, а если превышает – равной ставке рефинансирования (8,25%).

Кредитный договор изначально предполагает выплату процентов.

В зависимости от условий предоставления средств кредиты можно разделить на:

- потребительские;
- целевые (ипотека, автокредит);
- текущий кредит (овердрафт).

Потребительский кредит – это кредит, выдаваемый банком на текущие и не определенные в договоре кредитования цели.

Существуют важные характеристики кредита, которые обязательно нужно учитывать при принятии решения о кредитовании:

1) Процентная ставка.

Процентная ставка характеризует плату, которую взимает банк за пользование заемными средствами. В общем случае, чем ниже процентная ставка, тем лучше, однако необходимо учитывать, что в отдельных случаях реальная стоимость кредита может в разы отличаться от заявленной банком. Некоторые банки сознательно пользуются отсутствием необходимых финансовых знаний у клиентов и навязывают им крайне невыгодные условия кредитования.

2) Порядок погашения.

Другая важная характеристика кредита – порядок погашения. Существуют 4 основные разновидности периодичности и размера платежей:

- Пропорциональное погашение. В этом случае кредит гасится равными долями ежемесячно, а проценты начисляются на остаток задолженности. Размер ежемесячного платежа будет уменьшаться от месяца к месяцу. При знании процентной ставки нетрудно рассчитать сумму платежа для каждого месяца. Такой порядок погашения кредита применяется сейчас редко.
- Аннуитетное погашение. Хотя латинское слово «annuus» означает «годовой», «ежегодный», сейчас под аннуитетом понимается периодический (обычно ежемесячный) и равный по размеру платеж, включающий как сумму погашаемого кредита, так и процентные платежи. В отличие от пропорционального погашения, соотношение между величиной остатка долга и уплачиваемых процентов в каждом платеже различно, хотя величина платежа остается неизменной. Такой порядок погашения кредита сейчас используется наиболее часто, и величина аннуитета указывается в «кредитных калькуляторах» на сайтах банков.
- Частичное или полное погашение с использованием льготного периода. Такое погашение используется при кредитовании по банковской карте. Сумма кредита может быть погашена полностью или частично. Большинство банков устанавливают так называемый «льготный период», или «грейс-период». Если во время этого периода кредит погашен полностью, проценты по нему не начисляются. Если же кредит погашен не полностью, проценты считаются на остаток задолженности не с окончания периода, а с его начала.
- Погашение кредита в конце срока. Такой способ погашения используется, как правило, при кредитовании предприятий и не применяется к гражданам.

3) Обеспечение. Отдельные виды кредита могут требовать обеспечения. Под обеспечением понимается дополнительная гарантия для банка, что в случае невозврата кредита можно будет покрыть свои убытки при помощи реализации либо имущества, либо прав требования. В качестве обеспечения могут выступать:

- залог;
- гарантия;
- поручительство.

Залогом является имущество, права на которое могут переходить к банку. Некоторые виды кредитования подразумевают принятие в залог приобретаемого имущества, такие как ипотека и автокредитование.

Оформляя личное имущество в залог, заемщик должен понимать, что берет на себя риск его утраты.

Как влияет залог на процентную ставку? С одной стороны, залог резко снижает риск потерь банка, что ведет к снижению ставки за счет премии за

риск. С другой стороны, залог может потребовать дополнительных затрат на его страхование.

Гарантия и поручительство – обязательство третьих лиц возместить банку убытки при невозврате кредита. Гарантия предоставляется юридическими, а поручительство – физическими лицами.

Следует учитывать, что поручительство – это не пустая формальность, а вполне определенное обязательство, которое принимает на себя человек, подписывая его. Поэтому нужно с особой осторожностью относиться как к просьбам знакомых или родственников подписать бумагу о поручительстве, так и при обращении с такими просьбами к ним. Если по вашему долгу банк потребует оплаты от поручителя, то ваш долг банку не исчезнет, а перейдет к поручителю. Сами банки рассматривают выдачу гарантий в качестве отдельной услуги и взимают за нее определенную плату. При этом способов взыскать долг с клиента, которому была предоставлена гарантия, у банка гораздо больше, чем у физического лица.

Наследование обязательств.

В соответствии со ст. 1175 Гражданского кодекса РФ, наследники отвечают по долгам наследодателя солидарно, то есть кредитор вправе предъявить требования по погашению кредита как к нескольким, так и к одному из наследников (в пределах стоимости наследства). Практика показывает, что банки не рассматривают смерть заемщика в качестве основания для неприменения штрафных санкций. Так как вступление в право наследования осуществляется через 6 месяцев, за этот период сумма долга с учетом штрафных санкций может значительно (а в случае с недобросовестным контрагентом – многократно) вырасти, в связи с чем существует риск потери всего наследства (например, недвижимости). Поэтому вопрос о погашении задолженности после смерти заемщика требует от родственников (наследников) обязательного согласования с кредитором, а в отдельных случаях – помощи юриста.

Вывод: При выборе кредита всегда следует выделять и учитывать его характеристики: ставку (стоимость), срок, порядок погашения, необходимость обеспечения.

Тема 2.2. Платежеспособность заемщика и кредитный риск.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План практикума:

- 1. Состав процентной ставки.*
- 2. Основные методы оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц.*
- 3. Способы обеспечения возвратности кредитов.*

Принцип платности кредита подразумевает, что платежи, уплачиваемые в погашение кредита банку, должны покрывать все расходы банка и обеспечивать его прибыльную деятельность.

В процентную ставку изначально закладываются:

- будущая стоимость кредита. Вспоминая рассмотренное ранее «первое правило финансовой науки», которое говорит, что завтрашний рубль дешевле сегодняшнего, можно понять, что банк по окончании срока кредита должен вернуть себе не просто выданную сумму, а ее эквивалент с учетом определенного обесценения в будущем. Ориентиром такого обесценения может служить ставка рефинансирования Банка России. При этом банк, получая сумму большую, чем выдал, фактически не имеет прибыли, а только возвращает свои средства.
- рыночный процент прибыли (около 5 – 8%);
- операционные расходы по выдаче и сопровождению кредита (оплата труда агентов, специалистов, аренда мест в торговых точках или затраты на содержание имущества и т.д.), которые можно оценить в размере около 5% от объема кредита;
- риск невозврата кредита. Если банк имеет статистику, что, например, 5% кредитов не возвращаются, то эти потери закладываются в ставку. При этом добросовестные заемщики будут оплачивать долги недобросовестного. Поэтому понятно, что ставка по т. н. «экспресс-кредитам» не может быть такой же, как по кредиту, для получения которого требуется как минимум подтверждение доходов, наличие кредитной истории или обеспечение.

С учетом этого минимальная процентная ставка по полностью обеспеченному (безрисковому) кредиту составит:

$$8\% (\text{ставка ЦБ}) + 5\% (\text{прибыль}) + 5\% (\text{накл. расходы}) + 0\% (\text{риск}) = 18\%$$

Какой дополнительный процент заложить в ставку для компенсации убытков от кредитов, выданных неплательщикам, банк определяет, исходя из имеющейся у него статистики. Общее правило следующее: чем меньше банк уверен в клиенте, тем выше ставка по кредиту. Поэтому, если реклама утверждает, что кредит выдается без залога, поручительства и подтверждения доходов, и указывает ставку «от 14%», то такая ставка явно не покрывает риски невозврата кредитов. В окончательном договоре либо будет указана совсем другая ставка (50 – 40%), либо с клиента будут брать дополнительные платежи, скрыто увеличивающие объявленную в рекламе ставку.

Наиболее приемлемый потребительский кредит выглядит следующим образом:

- процентная ставка – от 18 до 20% (в случае проведения акций ставка может быть еще ниже);
- отсутствие любых дополнительных комиссий и платежей;
- кредит предоставляет банк, в котором у вас открыт счет (имеется банковская карта): «Банк знает своего клиента, клиент знает свой банк».

Вывод: Хорошими условиями в настоящее время можно считать кредит под 18–20% годовых без дополнительных платежей и комиссий. Такой кредит банк может предоставить только заемщику, в платежеспособности и добросовестности которого он уверен.

Тема 2.3. Условия выдачи потребительских кредитов.

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План лекции:

1. *Дополнительные комиссии и платежи. Программы добровольного страхования.*
2. *Полная стоимость кредита.*
3. *Досрочное погашение кредита.*
4. *Штрафные санкции.*
5. *Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».*

Выбор банком в качестве кредитной политики активного розничного кредитования без подтверждения платежеспособности заемщиков предполагает высокие кредитные риски. Анализ процентных ставок по подобным розничным продуктам показывает, что ставка составляет 70 – 50% годовых. Отсюда можно сделать вывод, что с учетом рассмотренной «безрисковой» для банка ставки в 18–20% дополнительная плата, взимаемая с заемщиков, составляет 30–50%. Именно такой банк видит вероятность того, что среднестатистический заемщик, не подтвердивший свою платежеспособность, кредит не вернет.

Так как банки не заинтересованы в том, чтобы указывать реальную ставку в 50–70%, они используют при предложении кредитов специальные маркетинговые приемы:

1) снижение процентной ставки и одновременное взимание разницы в виде комиссий. Виды комиссий могут быть различными: за рассмотрение заявки на кредит, за ведение ссудного счета, за выдачу наличных, за погашение кредита, за выпуск и обслуживание кредитной карты;

2) использование т. н. «подключения к программам добровольного страхования заемщика». При этом размер платежа доходит до 20% от размера кредита, а 95–98% этой суммы представляет собой комиссию, взимаемую банком в свою пользу;

3) использование в рекламных материалах вместо процентной ставки по кредиту понятия «переплаты», то есть разницы между величиной всех платежей банку и суммой кредита. Следует иметь в виду, что для годового кредита величина переплаты меньше процентной ставки в 1,8 раза, а для полугодового – более чем в 3 раза.

С целью воспрепятствования введению в заблуждение заемщиков в российском законодательстве используется понятие **«полная стоимость кредита»**.

Это понятие введено в Закон «О банках и банковской деятельности» в 2008 году. Статья 30 Закона гласит: «Кредитная организация до заключения кредитного договора... обязана предоставить заемщику – физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора».

Полная стоимость кредита – это процентная ставка, платежи по которой будут эквивалентны всем платежам заемщика в адрес банка, а также в адрес третьих лиц, если они предусмотрены договором.

В связи с этим при проведении переговоров с представителями банка самая главная мера для обеспечения собственной финансовой безопасности – выяснение полной стоимости кредита. При этом нужно учитывать следующее:

1. Если представитель банка не сообщает величину или возможный диапазон значений полной стоимости кредита и ссылается на то, что после подписания договора все документы будут предоставлены, от дальнейших переговоров целесообразно воздержаться.

2. Полная стоимость кредита – это показатель, позволяющий привести к «общему знаменателю» различные кредитные продукты независимо от их срока, наличия или отсутствия дополнительных платежей.

3. В полную стоимость кредита не включаются штрафы, пени за просрочку обязательных платежей, так как она рассчитывается исходя из предположения о соблюдении сторонами обязательств кредитного договора.

4. Нельзя подписывать кредитный договор, не ознакомившись с размером полной стоимости кредита, – банк обязан ее раскрыть до подписания договора. Полная стоимость кредита может быть спрятана в тексте договора или приложениях, с тем, чтобы неосведомленный заемщик не смог обратить на нее внимание.

5. Полная стоимость кредита рассчитывается по сложной формуле с учетом изменения стоимости денег во времени. Поэтому даже при отсутствии любых дополнительных комиссий и платежей, кроме процентов, размер полной стоимости кредита всегда выше процентной ставки на 1 – 2%. В связи с этим нельзя сравнивать процентную ставку по одному кредиту и полную стоимость другого кредита – сравниваться должны величины полной стоимости двух кредитов.

Другими существенными условиями кредитного договора являются:

1) Возможность досрочного погашения – полного или частичного. Условия досрочного погашения могут быть очень важны не только при закрытии кредита, но и при рефинансировании, или перекредитовании, в другом банке на более благоприятных условиях. В общем случае договор должен предусматривать досрочное или опережающее погашение кредита без взимания дополнительных комиссий. Следует помнить, что при частичном досрочном погашении необходимо получить от банка новый график платежей.

2) Размер штрафных санкций за нарушение графика платежей. Банк имеет право предусматривать штрафные санкции за нарушение условия договора. Однако следует обратить внимание на обоснованность таких санкций – они не должны быть кабальными (то есть способными привести к возрастанию задолженности перед банком в несколько раз). Опасным является наличие фиксированного штрафа за нарушение – такой штраф может привести к превращению малейшей непогашенной задолженности (например, 1 рубль за SMS-информирование) в сумму, на которую начнут начисляться пени в несколько процентов в день.

Случаи недобросовестных действия банков при предоставлении потребительских кредитов привели к необходимости совершенствования банковского законодательства в сфере защиты прав заемщиков. В 2013 году принят и с 1 июля 2014 года вступает в силу Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Этот закон ужесточает требования по обязанности банков информировать потенциальных заемщиков об условиях кредитования:

- необходимость указания в информационных материалах диапазона полной стоимости кредитов;
- общие условия договора не должны содержать обязанность заемщика заключать другие договоры
- при открытии заемщику банковского счета все операции по нему осуществляются бесплатно
- требование указания полной стоимости кредита на первой странице договора в рамке шрифтом максимально используемого размера;
- требование бесплатного рассмотрения кредитной заявки;
- установлена очередность погашения долга: платежи направляются в первую очередь на погашение процентов и задолженности по кредиту, и только потом – на погашение штрафных санкций;
- величина штрафных санкций (неустойка, штраф, пени) ограничена 20% годовых;
- предусмотрено ограничение полной стоимости кредита (допускается превышение не более 1/3 над среднерыночной);
- вводится право банка не передачу требований по кредиту третьей стороне (коллекторам) и одновременно устанавливаются ограничения действия коллекторов.

Вывод: Одним из способов для банка снизить свои убытки от невозврата кредитов является их переложение на добросовестных заемщиков. При этом дополнительные платежи, взимаемые банком, часто маскируются. Банк обязан информировать заемщика о полной стоимости кредита, в которую включены все платежи, взимаемые банком.

Тема 2.4. Другие кредитные продукты.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План практикума:

1. *Кредитная карта. Кредитный лимит. Льготный период.*
2. *Ипотека.*
3. *Микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.*
4. *Рефинансирование кредитов.*

В настоящее время банки активно предлагают кредитные карты. Эти банковские продукты имеют как достоинства, так и потенциальную опасность.

Достоинства кредитных карт:

- наличие денежного резерва на случай непредвиденных обстоятельств;
- наличие льготного периода, в течение которого можно погасить долг без процентов;
- при срочной потребности в деньгах нет необходимости подготовки документов для получения кредита.

Недостатки и опасности:

- взимание ежегодной платы за выпуск и обслуживание карты. Обычно стоимость карт MasterCard и Visa составляет 600 – 700 рублей в год, однако в отдельных случаях может достигать нескольких тысяч рублей в год;
- действие льготного периода только для безналичных расчетов, взимание комиссии за выдачу наличных по кредитной карте;
- предложения карт редко используемых в России систем (Diners Club, American Express), которые не принимаются в торговых сетях. В этом случае единственной возможностью получения кредита может быть снятие наличных в банкомате с комиссией, увеличивающей полную стоимость кредита;
- продление льготного периода может быть связано с условиями, о которых клиент не информирован, в связи с чем проценты будут начислены без его ведома.

Характеристики кредитного продукта с использованием карты, которые необходимо выяснить до ее оформления:

- 1) процентная ставка;
- 2) кредитный лимит;
- 3) стоимость годового обслуживания и периодичность его списания;
- 4) порядок установления льготного периода и его длительность;
- 5) порядок контроля задолженности по кредиту, стоимость услуг информирования о состоянии задолженности.

Полная стоимость кредита для кредитных карт рассчитывается с учетом стоимости обслуживания карт, но банки могут использовать следующий прием: указывать ПСК для максимального лимита. При этом ПСК для меньшего лимита может быть в 2 – 3 раза выше.

Если вышеприведенные условия устраивают клиента, то следует иметь в виду, что при активном использовании кредитной карты размер лимита банком обычно повышается. Так, если использовать безналичные расчеты по

кредитной карте в течение льготного периода в течение года (без уплаты процентов), кредитный лимит может быть увеличен в 2 – 3 раза. При этом формируется положительная кредитная история.

Как выглядит кредитная история

Документ с кредитной историей состоит из четырех частей:

1. Титульная часть

Ваша личная информация: ФИО, дата и место рождения, паспортные данные, ИНН и СНИЛС (если вы их предоставляли).

2. Основная часть

Описание кредитов и займов, закрытых и активных, информация о сроках погашения, непогашенном остатке, наличии или отсутствии просроченных платежей. Тут же может быть информация о неисполненном решении суда или о взыскании долга судебными приставами за неоплаченные услуги операторов сотовой связи, ЖКХ, сведения об алиментах.

Неоплаченные коммунальные платежи могут стать поводом для отказа в кредите. Обычно банки стараются не связываться со злостными неплательщиками за ЖКУ.

Основная часть также может содержать индивидуальный рейтинг заемщика. Его должны вычислять все крупнейшие БКИ, в которых хранятся истории большинства заемщиков. Остальные БКИ будут обязаны считать кредитные рейтинги с 2024 года.

Банки и МФО могут не учитывать значение этого рейтинга при выдаче кредита, так как у них есть собственные системы оценки заемщика. Но, тем не менее, высокий рейтинг, скорее всего, говорит о том, что вы без проблем получите кредит в любом банке. Низкий – далеко не все решатся одолжить вам денег.

Чтобы определить рейтинг заемщика, бюро анализируют информацию из его кредитной истории и рассчитывают вероятность того, что он просрочит какие-либо платежи больше чем на 90 дней. У каждого бюро свой набор данных о кредитах и займах человека и собственные методики расчета, поэтому рейтинги в разных бюро могут различаться.

3. Закрытая часть

В ней описано, кто выдавал вам кредит/заем, кому уступали вашу задолженность, если такая ситуация возникала, и кто запрашивал вашу

кредитную историю (список организаций, которым вы давали на это согласие).

4. Информационная часть

Из нее понятно, куда вы обращались за кредитом/займом, а также по какому заявлению и почему получили отказ. Здесь же фиксируются «признаки неисполнения обязательств» – это все случаи, когда в течение 120 дней заемщик не платил по кредиту как минимум два раза подряд.

Микрофинансовые организации.

Понятие микрофинансовых организаций введено в практику с 2010 года, когда был принят соответствующий закон [4]. Целью его принятия было урегулирование вопроса возможности выдачи ссуд небанковскими организациями, так как Гражданский кодекс не ограничивает подобную деятельность. Теперь, чтобы получить статус МФО, достаточно зарегистрироваться в официальном реестре микрофинансовых организаций. На начало 2014 года в официальный реестр МФО включены почти 4 тыс. действующих организаций, в том числе 22 – на территории Калининградской области. Суммы, которые имеют право выдавать микрофинансовые организации, не так и малы – до 1 миллиона рублей.

В соответствии с законом микрофинансовые организации не имеют права привлекать средства физических лиц в сумме, меньшей 1,5 млн. рублей. Это ограничение введено для того, чтобы исключить возможность привлечения средств широких слоев населения под обещание повышенных процентов, так как слишком велики риски потери средств.

С 2014 года деятельность МФО регулируется Банком России. Однако законодательство не запрещает выдачу ссуд или привлечение денежных средств населения другим организациям. В связи с этим на рынке появляются связки «МФО – ООО – кооператив» и т.п., в которых одно звено занимается привлечением средств, а другое – выдачей ссуд. Кроме того, за объявлениями на столбах могут стоять и криминальные структуры.

Деятельность МФО в настоящее время вызывает много вопросов и требует дальнейшего регулирования. Основной претензией к ним являются чрезвычайно высокие ставки: 2–3% в день, то есть более 700% годовых. При этом высок риск использования незаконных методов для взыскания задолженности. Пользование такими услугами должно быть исключено. Все вышесказанное относится и к кредитным кооперативам, а также организациям, работающим без регистрации в качестве МФО.

Рассрочка платежа.

В торговых сетях используются «беспроцентные» кредиты без переплаты. Подобные продукты реализуются совместно банками и торговыми сетями за счет предоставления скидки в размере процентной ставки. Подобными предложениями можно пользоваться, только убедившись в следующем:

1) стоимость приобретаемого товара не завышена по сравнению с аналогичными или реализуемыми в других магазинах;

2) в договоре не установлены дополнительные комиссии и платежи.

При этом доверять представителям банков и продавцам нельзя – необходимо тщательно изучить договор. В прессе описываются случаи введения покупателей в заблуждение [24].

Рефинансирование кредитов.

В 2013 году крупные банки начали реализовывать программы рефинансирования кредитов, или перекредитования, то есть погашения кредита в другом банке за счет выдачи нового кредита на более выгодных условиях. Эти программы выгодны для банков, так как позволяют сформировать новую клиентскую базу за счет добросовестных заемщиков, и имеют высокую социальную значимость, давая заемщикам возможность завершить расчеты с недобросовестными банками. Следует иметь в виду, что рефинансирование (перекредитование) предоставляется только заемщикам, не имеющим просрочек в платежах в течение нескольких (обычно 6) месяцев.

Вывод: Кредитными продуктами, особенно долгосрочными, можно пользоваться только после тщательного финансового планирования. Использование ссуд небанковских финансовых учреждений в настоящее время должно быть исключено.

Тема 2.5. Анализ маркетинговой политики банков в области кредитования.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1 акад. час.

План практикума:

- 1. Анализ банковской рекламы.*
- 2. Выявление маркетинговых приемов, вводящих в заблуждение.*
- 3. Оценка реальных условий кредитования.*

Изучение материала производится в форме практического занятия, на котором производится демонстрация рекламных материалов и рассмотрение маркетинговых приемов, используемых в рекламе кредитных продуктов. Занятие проводится в следующей последовательности:

1) Демонстрация рекламного материала и выяснение отношения аудитории к рекламируемому продукту. Предпочтительно использование рекламы, направленной на целевую аудиторию (кредиты пенсионерам).

2) Указание на приемы, способствующие введению аудитории в заблуждение относительно выгоды предлагаемого продукта:

- указание минимальной процентной ставки (с префиксом «от»), не соответствующей размеру платежей;
- отсутствие указания процентной ставки;
- указание вместо процентной ставки переплаты (в сумме или в процентах к размеру кредита);

- введение дополнительных комиссий, в результате чего заемщик не получает на руки полную сумму кредита. При этом проценты рассчитываются, исходя из всей суммы.

Критерием, по которому можно оценить достоверность указываемых сведений, является указанный размер ежемесячного платежа. Методы сопоставления параметров кредита приводятся в методических указаниях и выбираются в зависимости от уровня аудитории.

Так, в приведенном в методических указаниях примере представлен кредит, рассчитанный на пенсионеров. Банком применен следующий прием: указывается величина переплаты «от 16,7%», что вводит аудиторию в заблуждение, будто указана процентная ставка по кредиту. В действительности рассчитанная процентная ставка составляет 50% годовых.

Резюме по итогам изучения учебного элемента:

1) Не стоит закрывать для себя возможность использования кредита. Об оформлении кредитного лимита можно позаботиться заранее, чтобы иметь «запасной кошелек» для непредвиденных ситуаций. Шутка, что «банкир даст деньги, если клиент докажет, что они ему не нужны», имеет под собой основания.

2) Хорошими условиями в настоящее время можно считать кредит под 18–20% годовых без дополнительных платежей и комиссий (полная стоимость кредита будет чуть выше: 19–21%). Такой кредит банк может предоставить только заемщику, в платежеспособности и добросовестности которого он уверен.

3) Банки, предлагающие кредиты незнакомым заемщикам, особенно экспресс-кредиты, не могут не закладывать в ставку риск невозврата. Повышение ставки составляет 30–50%, то есть полная стоимость таких кредитов равна 50–70%. Это означает, что добросовестный клиент дополнительно к своему долгу оплатит от половины до всей суммы долга недобросовестного.

4) Банки располагают всеми возможностями скрыть реальную процентную ставку – на это работают профессионалы. Разобраться во всех тонкостях условий кредита может только специалист. Поэтому не только банк должен быть уверен в клиенте, но и клиент должен быть уверен в банке.

5) Хорошая кредитная история – это «доброе имя» клиента для банков. Сформировать положительную кредитную историю можно, пользуясь кредитной картой в течение льготного периода или используя небольшие кредиты. Клиентам с испорченной кредитной историей банки либо вообще не выдадут кредит, либо ставка будет от 70%. «Лишние» 50% – это для банков страховка от риска, для клиента – плата за недобросовестность.

4.3 УЧЕБНЫЙ ЭЛЕМЕНТ «ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ»

Тема 3.1. Права потребителей в сфере финансовых услуг.

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План лекции:

1. *Неравные условия для банков и клиентов.*
2. *Законодательство в сфере защиты прав клиентов банка.*
3. *Способы защиты прав потребителей.*

Отношения банков и клиентов характеризуются выраженной «структурной асимметрией», когда стороны в своих ресурсах и возможностях явно неравны. С одной стороны выступает банк с огромными финансовыми ресурсами, штатом квалифицированных юристов и отработанным механизмом реализации финансовых продуктов, с другой стороны – клиент, далеко не всегда имеющий необходимые знания. Если такой клиент чувствует, что его права нарушаются, он далеко не всегда может грамотно сформулировать свои претензии.

Стандартным органом решения споров является суд. Однако для обращения в судебные инстанции необходима помощь опытного юриста, что связано с дополнительными затратами. Сама процедура судебного разбирательства является весьма сложной и длинной.

Основой для разрешения споров в сфере взаимоотношений клиентов с банками являются следующие нормативно-законодательные акты:

- 1) Гражданский кодекс РФ [1].
- 2) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [5].
- 3) Закон РФ «О защите прав потребителей» [10].
- 4) Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (вступает в силу с 01.07.2014) [8].
- 5) Нормативные документы Банка России, обязательные для исполнения кредитными организациями.

Закон «О защите прав потребителей» является основным документом, в соответствии с которым предъявляются претензии к банкам. Это связано со следующими его особенностями:

- в соответствии с Законом (ст. 17) иски могут быть направлены по выбору истца в судебные органы по месту его жительства, что играет большую роль в отношениях с филиалами банков;
- Закон запрещает обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением иных («навязанная услуга»), а также без согласия потребителя оказывать дополнительные платные услуги (ст. 16). Это может относиться к взиманию платы за страхование, а также за открытие дополнительных счетов;

- Законом предусмотрено возмещение ущерба, а также неустойки и пени потребителю;
- Законом (ст. 15) предусмотрена компенсация морального ущерба потребителю;
- в соответствии с Законом (ст. 13) при удовлетворении судом требований потребителя с банка взыскивается штраф в размере половины суммы, присужденной потребителю;
- при обращении в суд потребитель освобождается от уплаты государственной пошлины (ст. 17).

Закон «О защите прав потребителей» предусматривает возможность защиты прав потребителей в судебном и внесудебном порядке. Сущность внесудебного порядка состоит в том, что потребитель может предъявить требования о защите нарушенного права непосредственно исполнителю, не обращаясь с иском в суд. Досудебный порядок позволяет при достижении взаимопонимания быстро восстановить нарушенное право.

При этом следует отметить, что требование о возмещении морального вреда может быть удовлетворено только в судебном порядке, а размер возмещения определяется судом самостоятельно.

Тема 3.2. Органы защиты прав потребителей. Порядок оформления претензий

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1,0 акад. часа.

План практикума:

1. *Органы защиты прав потребителей.*
2. *Претензия, порядок ее оформления и представления.*
3. *Подтверждающие документы.*
4. *Памятка заемщику по потребительскому кредиту.*

В настоящее время защитой прав потребителей в сфере финансовых услуг занимается Роспотребнадзор – Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. Роспотребнадзор принимает обращения граждан по вопросам защиты прав потребителей, в том числе по вопросам предоставления финансовых услуг. Роспотребнадзор может быть привлечен судом к участию в деле, либо может вступать в дело по своей инициативе или по инициативе истца для дачи заключения по рассматриваемому делу.

В систему органов Роспотребнадзора входит Федеральное бюджетное учреждение «Центр гигиены и эпидемиологии в Калининградской области», на базе которого функционирует Консультационный центр по вопросам защиты прав потребителей. Центр осуществляет консультирование граждан на личном приеме, по телефону, оказывает устные юридические услуги, а также платные услуги по письменному консультированию, составлению досудебных документов и исковых заявлений, представительству в судах.

Еще одним органом досудебного урегулирования является финансовый омбудсмен. Институт финансового омбудсмeна появился в России в 2010 году при Ассоциации российских банков (АРБ).

Финансовый омбудсмен (официальное название – «Общественный примиритель на финансовом рынке») – орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами.

При этом финансовый омбудсмен рассматривает не все споры. Есть несколько обязательных условий:

1. Обращаться к омбудсмену можно только по договорам частных лиц с финансовыми организациями.

Если спор с банком, страховщиком или другой финансовой организацией возник по договору, который заключила компания или индивидуальный предприниматель, уполномоченный такие споры не рассматривает.

2. Споры могут касаться только денег и имущества.

То есть если страховая компания, как в случае с Николаем, не выплатит страховку, стоит идти к омбудсмену. Но если компания откажется оформлять полис ОСАГО, в этом случае надо жаловаться на нее не омбудсмену, а в Банк России.

Через омбудсмeна можно оспорить только прямые убытки. Компенсацию морального вреда или упущенной выгоды через него получить не получится.

3. Сумма, которую вы намерены получить от финансовой организации, не может превышать 500 000 рублей. Если вы хотите, чтобы вам выплатили больше, нужно идти в суд. Это ограничение не касается имущественных споров по ОСАГО. Такие споры омбудсмен рассматривает независимо от суммы.

4. Проблемы с организацией возникли в течение трех предыдущих лет с момента подачи заявления финансовому уполномоченному. Более давние споры омбудсмен рассматривает только в особых случаях — например, если время было упущено из-за болезни.

Если в течение этих трех лет вы уже обращались в компанию с претензией и получили компенсацию, но она вам кажется недостаточной, вы также можете обратиться к омбудсмену. Но если ваш спор уже рассматривал суд и вынес свое решение, то уполномоченный пересматривать это решение не возьмется.

Если вы пропустили трехлетний срок и хотите подать иск в суд на компанию, которая сотрудничает с омбудсменом, все равно нужно будет обратиться к финансовому уполномоченному. Без его решения или отказа суд не будет рассматривать ваше дело.

Если спор не касается конкретной суммы, но вы считаете, что ваши права нарушены, надо обращаться не к финансовому омбудсмену, а в Банк России.

Например, если в МФО вам не сообщили полную стоимость займа, а в банке навязали ненужную страховку.

При составлении претензии следует:

1) указать, что клиент является потребителем банковской услуги и сослаться за Закон «О защите прав потребителей»;

2) сформулировать, какие права потребителя и каким образом были нарушены;

3) четко сформулировать свои требования, указать сумму претензии;

4) предложить решить спор в досудебном порядке;

5) указать, что в противном случае вопрос будет рассматриваться в судебном порядке. При этом указать, что в требования будет включено возмещение морального ущерба и убытков, а при удовлетворении требований судом с банка будет взыскан штраф;

5) установить время для ответа;

б) при необходимости приложить копии документов, упомянутых в претензии.

Составление претензии является ответственным шагом и обычно требует участия специалиста. Следует учитывать, что срок исковой давности по делам о защите прав потребителей составляет 3 года, поэтому в течение этого срока нужно хранить все документы, связанные с финансовой услугой (договор, документы об оплате, переписку с банком).

5 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

5.1 УЧЕБНЫЙ ЭЛЕМЕНТ «ДЕПОЗИТЫ»

5.1.1 УКАЗАНИЯ ПО ПОРЯДКУ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЙ

Тема 1.1. Банковские вклады: их сущность и виды.

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

- 1. Общая характеристика вкладных операций банков. Понятие депозита.*
- 2. Условия банковского вклада.*

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 1–7.

Целью проведения лекционных занятий является получение слушателями знаний об основных характеристиках банковских депозитов, изменении доходности при различных формах начисления и выплаты процентов. Материал лекции приведен в учебной программе.

Вопрос 1. Так как понятия «депозит» и «вклад» одинаково часто используются в банковских информационных материалах, нужно указать, что в отношении средств физических лиц эти понятия равнозначны.

Слушателям следует дать понять, что различным целям размещения средств в банке соответствуют различные условия вкладов.

Вопрос 2. Указываются параметры вкладов, которые в зависимости от поставленной цели могут быть основными:

- валюта вклада;
- срок вклада;
- порядок выплаты процентов;
- возможность пополнения;
- возможность частичного снятия;
- автоматическая пролонгация вклада.

В ходе занятия проводится сопоставление целей и условий размещения средств и определяется вид вклада. Дальнейший выбор конкретного банка зависит, прежде всего, от величины процентной ставки для данного вида вклада.

Если речь идет о размещении суммы, превышающей лимит страхового возмещения (1 млн. 400 тыс. рублей), должен производиться дополнительный отбор банка по критерию его надежности (подробнее об этом рассказывается на практическом занятии).

Слушателям следует дать понять, что не может существовать идеального во всех отношениях вклада, и необходимо оценивать условия вклада с точки зрения их соответствия основной цели вложения средств.

Необходимо подчеркнуть, что дополнительные возможности управления вкладом снижают процентную ставку (в том числе и потому, что увеличивается себестоимость банковских операций, проводимых по депозитному счету). Поэтому выбор вклада всегда представляет собой компромисс между доходностью и функциональностью.

Тема 1.2. Способы оформления привлечения средств населения в коммерческие банки

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

- 1. Общие сведения о способах оформления вклада (договор, сберегательная книжка, сберегательный вклад).*
- 2. Вклады на предъявителя. Идентификация вкладчика.*
- 3. Завещание вклада.*

Учебно-дидактические материалы: пример бланка сберегательного сертификата.

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 8–9.

Целью занятия является получение слушателями знаний о формах привлечения средств и формирование навыка сопоставления депозитных продуктов.

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ.

Вопрос 1. В начале занятия преподаватель проводит опрос аудитории, какие формы оформления вклада им известны. Обсуждаются особенности оформления вклада сберегательной книжкой, дается понятие о сберегательных сертификатах (в случае, если они не будут упомянуты). В дискуссионной форме определяется, существуют ли принципиальные отличия между сберегательной книжкой, договором и сберегательным сертификатом.

Вопрос 2. Обсуждается, что понимает аудитория под понятием «вклад на предъявителя» и по какому документу производится выплата средств. Слушателям предлагается представить свои действия в случае утраты сберегательного сертификата – именного или на предъявителя. Рассматривается, кто может получить эти средства в случае хищения или утери документа и должен ли банк устанавливать его личность. Обращается внимание на один из рисков при размещении средств на предъявителя – риск утраты.

Внимание аудитории акцентируется на требованиях Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (название закона можно сокращать до «Закон об отмывании доходов») в части идентификации всех клиентов банка, независимо от того, на каких условиях открыт вклад. Указывается, что идентификация является общемировой практикой и ее неисполнение грозит государству экономическими санкциями [28].

Делается вывод, что личность человека, получивший деньги по украденному или утерянному сертификату (сберегательной книжке) на предъявителя, банком будет установлена. Однако это не означает, что эти деньги легко можно вернуть – восстановление документа на предъявителя возможно только в судебном порядке.

Вопрос 3. В конце занятия, при наличии интереса слушателей, рассматривается вопрос о наследовании вкладов. Навязывание рассмотрения этого вопроса представляется нецелесообразным, так как в случае вызова отрицательных эмоций возможно нарушение контакта преподавателя с аудиторией.

По результатам занятия проводится обобщение достоинств и недостатков различных форм оформления вклада.

Тема 1.3. Методы и инструменты привлечения сбережений населения.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

- 1. Маркетинг как часть депозитной политики банка. Маркетинговые приемы, применяемые банками для привлечения средств.*
- 2. Выбор оптимальных условий вклада.*
- 3. Примеры приведения ставок простых и сложных процентов.*
- 4. Депозитные калькуляторы.*

Учебно-дидактические материалы: Таблица сложных процентов, образцы банковских информационных материалов, задания в рабочих материалах слушателей, информационные ресурсы сети Интернет (депозитный калькулятор <http://fincalculator.ru/depozitnyj-kalkulyator>)

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 10–13.

Целью практикума является развитие у слушателей навыков анализа доходности и сопоставления депозитных продуктов и выбора оптимальных условий вклада. В ходе занятий аудитория получает базовые знания о налогообложении процентов по вкладам.

При проведении практических занятий преподаватель должен использовать актуальную нормативно-правовую базу (правовые акты приведены в списке литературы), в связи с чем перед занятиями необходимо изучить последние изменения. Преподаватель должен владеть маркетинговой ситуацией на региональном рынке банковских услуг, знать основные депозитные продукты, предлагаемые банками, действующие процентные ставки по депозитам, прежде всего в крупнейших банках с государственным участием.

При рассмотрении перечисленных в учебной программе маркетинговых приемов рекомендуется демонстрировать реальные условия вкладов, предлагаемых банками. При этом не стоит акцентировать внимание

аудитории на наименование банка (логотипы целесообразно скрыть). Анализ должен быть направлен не на изучение продуктов конкретного банка (с положительной или отрицательной точки зрения), а на развитие навыка выявления типичных маркетинговых приемов (внутренний сигнал «Внимание!»).

Для расчета величины сложных процентов или нахождения исходной процентной ставки по сложному проценту для целевой аудитории использование калькуляторов и вычислительной техники нецелесообразно. В процессе занятий предлагается использовать таблицу сложных процентов, причем аудитории ставится задача на самостоятельное получение результата. Таблица включена в состав учебных материалов, раздаваемых слушателям.

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ.

Вопрос 1. В начале занятия преподаватель проводит опрос слушателей, какие, по их мнению, самые выгодные условия вкладов, предлагаемые коммерческими банками. В ходе обсуждения следует выяснить, знакомы ли слушатели с характеристиками вклада: сроком, условиями выплаты процентов, минимальным размером или ориентируются только на объявленную в рекламе доходность.

Преподаватель указывает на то, что банки объективно заинтересованы с одной стороны, в привлечении вкладчиков, а с другой – в снижении процентной ставки. Поэтому маркетинговые приемы часто бывают направлены на завышение преимуществ вклада.

Преподаватель проводит разбор наиболее часто встречающихся маркетинговых приемов с демонстрацией примеров.

Пример 1. Банк указывает в рекламе ставку 11,21%:



«Рождественский»

- Без пополнения
- Ставка до 11,21% годовых

Порядок проведения анализа:

При подробном рассмотрении выясняется, что указана ставка, пересчитанная с учетом капитализации процентов за 3 года для вкладов свыше 1 млн. рублей. Реальная ставка составляет 8,9%. Для наиболее актуальных для аудитории вкладов в сумме от 100 тыс. рублей ставка составляет 8,5%, что ниже, чем действующие на рынке предложения.

Сумма вклада:

[Рублей](#) | [Долларов США](#) | [Евро](#)

Срок	% ставка
367 д.	8.90
732 д.	9.70
1097 д.	9.70
С учетом капитализации процентов	
367 д.	9.27
732 д.	10.66
1097 д.	11.21

Сумма вклада:

[Рублей](#) | [Долларов США](#) | [Евро](#)

Срок	% ставка	С
367 д.	8.50	1
732 д.	9.30	1
1097 д.	9.30	1
С учетом капитализации процентов:		
367 д.	8.84	1
732 д.	10.18	1
1097 д.	10.68	1

Источник: <http://www.express-bank.ru/moscow/private/deposits/eastern>

Дата обращения: 20.01.2014.

Вопрос 2. Слушателям для обсуждения предлагается вопрос: каким образом можно сравнить вклады с разными сроками и с разными условиями выплаты процентов и выбрать наилучший? По результатам обсуждения делается вывод, что сравнение возможно по годовой процентной ставке с одинаковыми условиями выплаты процентов.

Далее предлагается сравнить два годовых вклада: под 10% с капитализацией и 10,3% с выплатой в конце срока. В ходе обсуждения преподаватель знакомит слушателей с понятием сложных процентов, показывая, в случае капитализации что база, на которую начисляются проценты, каждый месяц возрастает.

Преподаватель указывает, что учебные материалы содержат таблицу сложных процентов, по которой можно оценить доход с учетом капитализации.

Таблица сложных процентов

Ставка без капитализации	Срок размещения		
	1 год	2 года	3 года
6,00	6,2	6,4	6,6
6,25	6,4	6,6	6,9
6,50	6,7	6,9	7,2
6,75	7,0	7,2	7,5
7,00	7,2	7,5	7,8
7,25	7,5	7,8	8,1

7,50	7,8	8,1	8,4
7,75	8,0	8,4	8,7
8,00	8,3	8,6	9,0
8,25	8,6	8,9	9,3
8,50	8,8	9,2	9,6
8,75	9,1	9,5	10,0
9,00	9,4	9,8	10,3
9,25	9,7	10,1	10,6
9,50	9,9	10,4	10,9
9,75	10,2	10,7	11,3
10,00	10,5	11,0	11,6
10,25	10,7	11,3	11,9
10,50	11,0	11,6	12,3
10,75	11,3	11,9	12,6
11,00	11,6	12,2	13,0
11,25	11,8	12,6	13,3
11,50	12,1	12,9	13,7
11,75	12,4	13,2	14,0
12,00	12,7	13,5	14,4
12,25%	13,0	13,8	14,7
12,50%	13,2	14,1	15,1
12,75%	13,5	14,4	15,4
13,00%	13,8	14,8	15,8
13,25%	14,1	15,1	16,2
13,50%	14,4	15,4	16,5
13,75%	14,7	15,7	16,9
14,00%	14,9	16,0	17,3
14,25%	15,2	16,4	17,7
14,50%	15,5	16,7	18,0
14,75%	15,8	17,0	18,4
15,00%	16,1	17,4	18,8
15,25%	16,4	17,7	19,2
15,50%	16,6	18,0	19,6
15,75%	16,9	18,4	20,0
16,00%	17,2	18,7	20,4
16,25%	17,5	19,1	20,8
16,50%	17,8	19,4	21,2
16,75%	18,1	19,7	21,6
17,00%	18,4	20,1	22,0
17,25%	18,7	20,4	22,4
17,50%	19,0	20,8	22,8
17,75%	19,3	21,1	23,2
18,00%	19,6	21,5	23,6
18,25%	19,9	21,8	24,1
18,50%	20,2	22,2	24,5
18,75%	20,4	22,5	24,9
19,00%	20,7	22,9	25,3
19,25%	21,0	23,3	25,8
19,50%	21,3	23,6	26,2
19,75%	21,6	24,0	26,7
20,00%	21,9	24,3	27,1
20,25%	22,2	24,7	27,6

С использованием этой таблицы проводится решение поставленной задачи: капитализация 10% даст через год доходность 10,5%, которая выше, чем предлагаемая доходность вклада с выплатой процентов в конце срока.

Далее слушателям предлагается самостоятельно решить задачу, приведенную в рабочих материалах:

 *Используйте для обратного пересчета таблицу ставок сложных процентов.*

Банк предлагает вклад на 3 года под 10,9% годовых с выплатой их в конце срока. Найдите по таблице эквивалентную ставку при ежемесячном начислении процентов.

.....
.....

По результатам работы делается вывод, что выплата процентов в конце срока – это просто маркетинговый прием, особенно эффективный при рекламе долгосрочных вкладов.

Далее к обсуждению предлагается вопрос: какой способ выплаты процентов более выгоден: с ежемесячной выплатой или с капитализацией? В ходе обсуждения слушателям следует напомнить, что «сегодняшние деньги дороже завтрашних», поэтому проводить расчет только по общей величине процентов нельзя.

Аудитории следует указать, что капитализации процентов и их ежемесячное получение эквивалентны. Для объяснения приводится пример, что получаемые ежемесячно проценты могут быть либо потрачены, либо положены в банк под проценты и, таким образом, увеличат свой размер.

По итогам обсуждения делается вывод, что капитализация процентов полностью компенсирует обесценение денег со временем, но не приносит дополнительного дохода.

Преподаватель обращает внимание слушателей на один из критериев выбора ответственного банка: он должен предлагать вкладчику на выбор варианты выплаты процентов: ежемесячно или причислением к сумме вклада по единой ставке. Можно встретить случаи, когда банки используют для вкладов с капитализацией более низкую ставку, объясняя это тем, что с учетом капитализации ставка будет все же не ниже, чем при ежемесячной выплате.

Закрепление полученных навыков проводится при анализе доходности сберегательных сертификатов. Слушателям демонстрируется таблица ставок

и ставится задача оценить годовую доходность для максимального и минимального размера вклада.

При необходимости разъясняется порядок расчета при помощи таблицы сложных процентов.

Пример 2. Оценка доходности сберегательных сертификатов.

Ставки по Сберегательному сертификату

Рубли

Номинал*	Срок				
	91-180 дней	181-365 дней	366-730 дней	731-1094 дней	1095 дней
10 000 - 50 000	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
50 000 - 1 000 000	5,50	6,10	6,85	7,75	8,00
1 000 000 - 8 000 000	5,95	6,50	7,25	8,25	8,40
8 000 000 - 100 000 000	6,25	7,25	8,00	8,50	9,10
от 100 000 000	6,30	7,55	8,30	8,85	9,30

* При указании диапазонов: «от» - включает нижнюю границу диапазона, «до» - не включает верхнюю границу диапазона.

Источник: <http://sberbank.ru/moscow/ru/person/investments/securities/certificates/>

Дата обращения: 21.01.2014.

Используя таблицу сложных процентов, получаем, что ставка 9,3% (по сертификатам свыше 1 млн. рублей на 3 года) эквивалентна 8,25% годовых с ежемесячной выплатой процентов, эквивалентная ставка для сумм 50 тыс. – 1 млн. составляет менее 7,25% (приблизенно 7,2%).

8,00%	8,3%	8,6%	9,0%
8,25% ←	8,6%	8,9%	9,3%
8,50%	8,8%	9,2%	9,6%

7,00%	7,2%	7,5%	7,8%
7,25% ←	7,5%	7,8%	8,1%

Вопрос 3. Преподаватель предлагает слушателям решить задачи по выбору наиболее доходного вклада. Условия задач записываются на маркерной доске или демонстрируются на экране. Форма для записи решения приведена в рабочих материалах слушателей. Образец оформления задания:



Выберите наиболее доходный вклад (используйте таблицу сложных процентов)

Банк 1: вклад сроком на год под 9% годовых с возможностью капитализации процентов.

Банк 2: годовой вклад под 9,3% с выплатой процентов в конце срока.

Банк 3: сберегательный сертификат сроком на 3 года со ставкой 10%

	без капитализации	1 г.	2 г.	3 г.
Б1	9			
Б2	<9	← 9,3		
Б3	8,75	← 10		

Для определения наиболее выгодных условий нужно привести все депозиты к «общему знаменателю» – процентной ставке для вклада без капитализации процентов. Приведение производится с использованием таблицы, из которой получаем:

Для Банка 1 указана ставка без капитализации, поэтому она записывается в 1 столбце.

Для Банка 2 по таблице ищется базовая ставка, эквивалентная ставке 9,3: с годовой капитализацией. Так как в таблице такая ставка отсутствует, отмечается, ставка в 9% в течение года дает эффективную ставку 9,4%, то есть более высокую, чем предлагается Банком 2.

Ставка 10% для трехлетнего вклада (проценты по депозитным сертификатам всегда выплачиваются в конце срока) соответствует ставке без капитализации 8,75%, что ниже, чем ставка в Банке 1. Таким образом, наиболее выгодным является депозит Банка 1, хотя объявленная ставка по нему наименьшая.

8,75%	9,1%	9,5%	10,0%
-------	------	------	-------

4. В зависимости от уровня подготовки и интереса аудитории преподаватель может продемонстрировать возможность использования онлайн-депозитного калькулятора. Для этого необходимо наличие доступа в сеть Интернет. Слушателям указывается, что ссылка на депозитный калькулятор приведена в учебных материалах.

По результатам практикума делаются выводы:

1) Маркетинговая политика банков бывает направлена на завышение привлекательности вклада по сравнению с реальными условиями.

2) Для сравнения предложений различных банков нужно привести их к «общему знаменателю» – одинаковым срокам и условиям выплаты процентов.

3) Расчет сложных процентов трудоемок, поэтому следует использовать депозитные калькуляторы или представленную таблицу.

Тема 1. 4. Страхование вкладов населения в банках.

Форма занятий: лекция / практикум.

Продолжительность: 0,5 / 0,5 акад. час.

План:

1. Цели системы страхования вкладов
2. Страховые случаи
3. Объекты страхования банковских вкладов
4. Участники системы страхования банковских вкладов

План практикума:

5. Расчет размера возмещения вклада и безопасной первоначальной суммы вклада.
6. Получение информации о страховых случаях от АСВ.
7. Критерии выбора банка для размещения крупных сумм.

Учебно-дидактические материалы: Рэнкинг крупнейших банков по объему вкладов физических лиц, информационный ресурс АСВ (<http://asv.org.ru/>), логотип «Вклады застрахованы».

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 14–19.

Вопросы 1–4. Целью занятий является получение слушателями знаний о функционировании системы страхования вкладов в Российской Федерации, формировании навыков планирования суммы размещаемых в банке средств и выбора банка для надёжного размещения средств в суммах, превышающих страховой лимит.

Вопросы лекционного занятия рассмотрены в учебной программе.

Для проведения практикума требуется наличие у преподавателя и обучаемых калькуляторов. При решении задач для упрощения восприятия опускается округление результатов.

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.

Преподаватель обращается к слушателям с вопросом: какую сумму можно безопасно положить в банк? В ходе обсуждения выясняется, что ответ на вопрос зависит от дополнительного условия – порядка выплаты процентов. В случае получения процентов в конце срока их необходимо отнять от страхового лимита в 1 млн. 400 тыс. рублей в полной сумме, в случае ежемесячного получения – 1-2 размера месячных процентов.

Вопрос 5. Для решения предлагается задача найти сумму полностью застрахованного вклада. Бланк задания приведен в рабочих материалах слушателей. При затруднениях преподаватель демонстрирует решение на доске и предлагает переписать его в рабочие материалы.

 Какую сумму в рублях разместить в банке по ставке 8,75% с капитализацией процентов сроком на 3 года?

Используйте таблицу сложных процентов.



 Какую сумму в валюте разместить в банке на 1 год по ставке 5% с выплатой в конце срока?

Оцените, на сколько может вырасти курс



Решение. В условии приведены показатели, минимизирующие использование вычислительной техники.

Из таблицы находим, что при капитализации 8,75% в течение 3 лет эффективная ставка составит 10% годовых или 30% за три года. $1400:1,3 = 1076$ (тыс. рублей).

Преподаватель обсуждает со слушателями вопрос, каким образом возмещаются вклады в валюте и напоминает, что расчет страховой суммы производится исходя из курсов на дату страхового случая. Обращает внимание, что рост курса валюты вклада может быть не только благоприятным фактором, но и нести риск выхода за пределы страховой суммы. Обсуждается вопрос, насколько слушатели считают возможным падение рубля в течение года.

Предлагается найти решение второй задачи.

Решение. Принимаем возможное падение курса рубля в 20%.

Сумма вклада (экв. рублей) = $1400:(1+5\%+20\%) = 1400:1,25 = 1200$ (тыс. рублей), или по условным курсам 70 руб./доллар и 80 руб./евро 20000 долларов США или 15000 евро соответственно.

В примере следует использовать актуальные курсы иностранных валют и пересчитать рублевый эквивалент в соответствии с ними.

Вопрос 6. В процессе практикума в зависимости от уровня подготовки аудитории преподаватель оценивает целесообразность демонстрации возможности получения информации с сайта АСВ (<http://asv.org.ru/>, вкладка «Страховые случаи»). При демонстрации выбираются последние страховые случаи и демонстрируются сведения о:

- сроке начала выплат;
- банках-агентах.

Вопрос 7. Преподаватель проводит дискуссию со слушателями о критериях выбора банка для вклада. Обсуждение следует вести в зависимости от величины размещаемой суммы – полностью она застрахована или нет.

Обращается внимание слушателей, что суммы до 1 млн. 400 тыс. рублей могут безопасно размещаться в любом банке, даже имеющем признаки ненадежности. Главным критерием здесь выступает предлагаемая процентная ставка.

Далее рассматривается вопрос надежности банка, в котором размещены суммы, превышающие страховой лимит, а также проводится обсуждение, сможет ли система страхования вкладов защитить вкладчиков в случае общебанковского кризиса.

В ходе обсуждения преподаватель напоминает слушателям, что размер страхового фонда ограничен, и по данным АСВ составил на начало 2014 года 140 млрд. рублей, что составляет менее 1% от всех средств физических лиц в банковской системе и 1,5% от средств, размещенных вне Сбербанка. Таким образом, страхование вкладов может надежно функционировать только в условиях стабильности банковской системы. При масштабном кризисе банковской системы у Агентства и государства не хватит средств на возмещение вкладов.

Обращается внимание аудитории, что риску отзыва лицензии в наименьшей степени подвержены банки, размер вкладов в которых превышает или сопоставим с величиной страхового резерва. При размещении средств свыше страховой суммы в первую очередь следует ориентироваться на эти банки. Преподаватель указывает, что перечень крупнейших банков по привлечению вкладов приведен в учебных материалах

Сообщается, что Банк России, в свою очередь, предполагает определить группу так называемых «системообразующих» банков, к обеспечению надежности которых будут предъявляться повышенные требования. После публикации этого списка его целесообразно включить в учебные материалы.

В конце практикума делаются выводы:

1) Система страхования вкладов призвана защитить интересы вкладчиков, но неспособна справиться с последствиями общебанковского кризиса.

2) Планирование сумм вкладов нужно вести с учетом порядка выплаты процентов и возможности изменения курса валюты, в которой размещен вклад.

3) Определить надежность коммерческого банка неспециалисту невозможно. При размещении сумм свыше страхового лимита следует ориентироваться на крупнейшие банки (желательно с государственным участием).

Крупнейшие банки по привлечению вкладов физических лиц

Наименование	Вклады физических лиц, млрд. рублей
Сбербанк России	7 262
ВТБ 24	1 304
Альфа-Банк	357
Газпромбанк	337
Райффайзенбанк	244
Россельхозбанк	228
Хоум Кредит Банк	215
Банк Москвы	212
Русский Стандарт	201
Промсвязьбанк	191
Уралсиб	156
Росбанк	148
Восточный Экспресс Банк	139
Московский Кредитный Банк	136
МДМ Банк	116
Банк «Санкт-Петербург»	114
НОМОС-Банк	112
Национальный Банк «Траст»	109
Московский Индустриальный Банк	106
Возрождение	104
Бинбанк	102

Данные за декабрь 2013 года. Источник: Банки.РУ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>

5.1.2 ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

№	Вопрос	Ответ
1.	Что выгоднее – ежемесячная выплата или капитализация процентов?	Математические расчеты показывают, что ежемесячная выплата процентов полностью эквивалентна их капитализации. Большая стоимость ежемесячно выплачиваемых процентов компенсируется увеличением более дешевых «завтрашних» (по окончании срока вклада).
2.	Чем отличаются сберегательный и депозитный сертификаты?	Депозитный сертификат оформляется на юридическое лицо (предприятие), а сберегательный сертификат – на физическое лицо (вкладчика).
3.	В каких банках можно хранить суммы более 1400 тыс. рублей?	В первую очередь – в банках с государственным участием. Однако ставки по вкладам в этих банках, как правило, существенно ниже ставок в других банках. Центральный банк готовит перечень системообразующих банков, к которым будут предъявляться повышенные требования к надежности.
4.	Возместит ли государство деньги в случае банкротства крупнейших банков?	Величина страхового фонда АСВ составляет менее 1% от средств населения в банках (1,5% в банках, кроме Сбербанка). Поэтому с глобальным банковским кризисом система страхования вкладов справиться не сможет.
5.	Как определить надежность банка, в котором планируется разместить средства?	Надежность банка определить крайне трудно, а для неспециалиста – невозможно. Общее правило: размещать не более 1400 тысяч рублей в банк, предлагающий наибольший процент.
6.	Застрахованы ли средства на зарплатной карте?	Зарплатная пластиковая карта выпускается банком для снятия средств с отдельного счета, который считается вкладом. Средства на счетах, открытых в банке физическим лицам, застрахованы.
7.	Если в банке открыто несколько счетов, в какой сумме производится возмещение?	Лимит возмещения установлен в 1400 тысяч рублей для всех средств клиента в банке (в том числе и в разных его филиалах). Возмещение по нескольким счетам будет производиться пропорционально остатку на них, но не более страхового лимита в сумме.
8.	Какую сумму получит вкладчик двух банков, у которых отозвана лицензия?	Не более 1400 тысяч рублей в каждом банке, то есть максимально 2 млн. 800 тысяч.
9.	В течение какого срока можно обратиться за возмещением?	С заявлением о возмещении можно обратиться в банк-агент до окончания процедуры ликвидации банка. Сроки процедуры законодательством не определены, но на практике занимают не менее 2 лет.

10.	Могут ли в банке-агенте отказать в выплате возмещения по вкладу?	Если временная администрация закрывшегося банка сочтет, что вклад открыт только с целью получения страхового возмещения, она откажет в выплате возмещения. Такое случается, если после того, как банк прекратил платежи, со счета юридического лица внутри банка средства перечисляются на счета физических лиц, а также происходит «дробление» вклада в уже неплатежеспособном банке. Такое решение можно оспорить в суде, но суды в таких случаях обычно встают на стороны Агентства.
11.	При получении возмещения по валютным вкладам вкладчик теряет часть денег.	Валютные вклады пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на дату наступления страхового случая. За две недели (до начала выплат) курс валюты может измениться как в большую, так и в меньшую сторону. Если вкладчик захочет снова перевести полученное возмещение в валюту, он может понести расходы в виде разности курса определения суммы возмещения и текущего курса продажи валюты.
12.	Страхуются ли проценты, выплачиваемые в конце срока?	Да. Отзыв лицензии является основанием для прекращения действия договора вклада и начисления процентов по дату наступления страхового случая.
13.	Что такое капитализация процентов?	Капитализация процентов означает порядок выплаты процентов, при котором начисленные проценты в установленный условиями договора банковского вклада срок выплачиваются на счет вклада, тем самым увеличивая сумму вклада. Капитализация процентов может быть ежемесячной и ежеквартальной
14.	Могу ли я открыть на свое имя сразу несколько вкладов?	Количество вкладов, которые могут быть открыты на имя одного физического лица, не ограничено.
15.	Могу ли я совершить завещательное распоряжение правами на денежные средства, внесенные во вклад?	Да, клиент может оформить в Банке завещательное распоряжение правами на денежные средства, находящиеся на его банковском счете или внесенные во вклад в пользу одного или нескольких лиц, как входящих, так и не входящих в круг наследников по закону.
16.	У меня открыт накопительный вклад. Как я могу увеличить процентную ставку по нему?	Вы можете увеличить процентную ставку по накопительному вкладу в том случае, если договор вклада предусматривает изменение процентной ставки при увеличении общей суммы вклада за счет внесения дополнительных взносов во вклад. Например, некоторые банки по отдельным видам вкладов процентную ставку по вкладу могут увеличивать, если общая сумма вклада (включая дополнительные взносы) достигнет определенных пороговых сумм, предусмотренных договором вклада.

17.	Какой процент годовых выплачивается при досрочном изъятии всей суммы вклада?	По условиям большей части предлагаемых в настоящее время банками вкладов в случае досрочного востребования всей суммы вклада банк начисляет проценты по ставке до востребования, равной 0,1–0,5% годовых по рублевым и валютным вкладам. При этом условия некоторых вкладов предусматривают иной размер процентной ставки при досрочном востребовании всей суммы вклада.
-----	--	--

5.1.3 НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ФАЙЛОВ И РЕСУРСОВ

№	Имя файла (включая расширение) / URL	Описание
1.	http://lf.rbc.ru/depcalculator/	РБК. Личные финансы. Калькулятор доходности по вкладам
2.	http://fincalculator.ru/depozitnyj-kalkulyator	Депозитный калькулятор
3.	http://asv.org.ru/	Агентство по страхованию вкладов
4.	http://sberbank.ru/moscow/ru/person/investments/securities/certificates/	Сберегательные сертификаты Банка России. Калькулятор доходности
5.	http://www.banki.ru/banks/ratings/	Банки.РУ. Рейтинги банков

5.2 УЧЕБНЫЙ ЭЛЕМЕНТ «КРЕДИТОВАНИЕ»

5.2.1 УКАЗАНИЯ ПО ПОРЯДКУ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЙ

Тема 2.1. Общие понятия о потребительском кредитовании. Виды потребительских кредитов.

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

1. *Кредит и заем.*
2. *Виды банковских кредитов. Потребительское кредитование.*
3. *Характеристики кредита.*
4. *Способы погашения кредита.*
5. *Переплата по кредиту.*
6. *Наследование обязательств.*

Презентационные материалы: файл «М2.pptx», слайды 20–23.

Целью занятия является получение слушателями знаний о принципах взаимоотношений банка с возможными заемщиками и влиянии риска невозврата кредита на процентную ставку. Для лучшего понимания природы аннуитетных и пропорциональных платежей преподавателю при подготовке к занятию рекомендуется ознакомиться с методикой расчета и произвести самостоятельные вычисления по формуле внутренней нормы доходности для денежных потоков при пропорциональном и аннуитетном погашении кредита (при этом следует использовать помощи ЧИСТВНХОД() пакета MS Excel или XIRR() пакета OpenOffice).

Вопрос 1. В начале лекционного занятия слушателям следует разъяснить различие в понятиях «заем» и «кредит», указав, что кредиты могут выдаваться только банками, а ссуды – как юридическими, так и физическими лицами. Это различие учитывается при анализе предложение небанковских финансовых учреждений (микрофинансовых организаций). Указывается, что само использование слова «кредит» в рекламе МФО и других организаций вводит в заблуждение и свидетельствует о недобросовестности, так как такие организации могут выдавать только займы.

Вопросы 2–3. Следует познакомить слушателей с основными видами и характеристиками кредитов. Лекционный материал приведен в учебной программе.

Вопрос 4. На практических занятиях рассматриваются такие характеристики кредитных предложений коммерческих банков, как аннуитетное погашение и переплата по кредиту.

Слушателям следует дать понятие о природе аннуитетных платежей как рассчитанной по специальной формуле суммы, выплата которой равными долями будет эквивалентна неравномерному пропорциональному погашению. При этом указываются «два мифа» про аннуитетные платежи:

Миф 1. Аннуитетное погашение несправедливо и хуже, чем пропорциональное. Данная точка зрения обосновывается тем, что при аннуитетном погашении абсолютная сумма «переплаты», то есть платежей в пользу банка, больше, чем при дифференцированном.

Для пояснения слушателям напоминается «первый закон финансовой науки» и указать, что при аннуитетном погашении «дорогих» (в начале периода) денег банку платится меньше, чем «дешевых» (в конце периода). Дополнительно можно указать, что при кредитовании с погашением в конце срока сумма процентов каждый месяц начисляется на всю сумму кредита, и их общая сумма превышает размер процентов и при аннуитетном, и при дифференциальном погашении. Однако никто не считает такой порядок несправедливым.

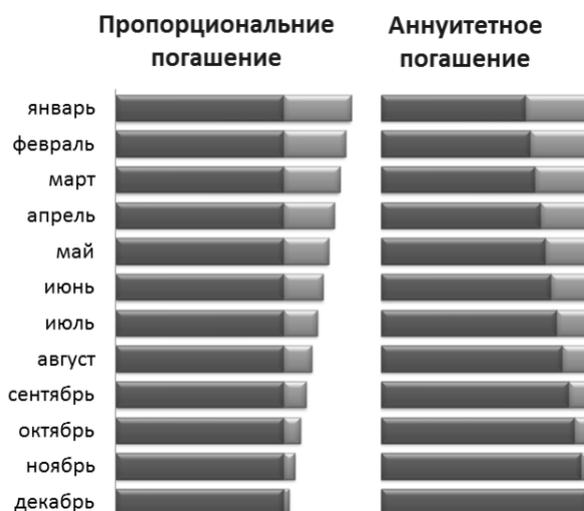
Вывод: аннуитетное и пропорциональное погашение равноценны и для банка, и для клиента.

Миф 2. В начале аннуитетного погашения банку платятся только проценты, а основной долг не изменяется.

В действительности в сумму аннуитетного погашения в обязательном порядке входит и погашение основного долга. Размер процентов значительно превышает величину погашения долга только при долгосрочном (например, ипотечном) кредитовании. Но в этом случае и при пропорциональном погашении величина процентов будет значительно больше суммы погашения основного долга. Разница в двух этих способах погашения не является значительной: при 10-летнем ипотечном кредите доля процентов в первом аннуитетном платеже составляет 75, а в пропорциональном – 60%, но при этом сумма аннуитетного платежа на 1/3 меньше. Для кредита сроком на 1 год разница в структуре платежей составляет всего 1%.

Вывод: в начале пропорционального и аннуитетного погашения размер процентов одинаков, а их большая доля в платеже объясняется переносом (отсрочкой) уплаты долга на более поздние периоды.

Пропорциональный и аннуитетный способы погашения иллюстрируется графически.



Вопрос 5. Из разъяснения природы аннуитетного платежа делается вывод: сумма «переплаты» не может служить показателем кредита, так как не учитывает срока.

У слушателей следует выработать навык критического отношения к понятию переплаты по кредиту, так как его использование вводит заемщика в заблуждение.

Для демонстрации этого в ходе практикума проводится опрос слушателей: можно ли рассчитать ставку по кредиту сроком на 1 год в сумме 100 тыс. рублей, если ежемесячный платеж составляет 10 тыс. рублей. Вероятно, расчет будет проводиться делением разницы между кредитом и выплатами на сумму кредита: $(10 \times 12 - 100) : 100 = 20\%$. Следует указать, что реальная ставка по такому кредиту составляет 35% (расчет может быть проверен при помощи функции СТАВКА() MS Excel). Для пояснения различия переплаты и ставки рассматривается пример.

Пример: получение 10 тыс. рублей и возврат 11 тыс. рублей имеют совершенно различные ставки в зависимости от срока возврата:

1 год – 10%;
 1 месяц – 120%;
 1 неделя – 520%;
 1 день – 3650%.

Этот пример важен при рассмотрении маркетинговых приемов банков, подменяющих процентную ставку понятием переплаты.

Расчет с использованием формулы для аннуитетного платежа при одинаковой процентной ставке показывает, что ставка по кредиту больше процента переплаты при сроке кредита в 1 год в 1,8 раз, полгода – 3,4 раза, 3 месяца – в 6 раз.

C4		fx =ПЛТ(\$B\$4/12;A4;-\$B\$1)			
	A	B	C	D	E
1	Сумма кредита	100 000			
2					
3	Срок, мес.	Ставка	Аннуитет	Процент переплаты	Ставка / Переплата
4	3	30%	35 014	5,0%	6,0
5	6	30%	18 155	8,9%	3,4
6	12	30%	9 749	17,0%	1,8

Вопрос 6. Рассмотрение вопроса о наследовании обязательств по кредиту целесообразно проводить с учетом опыта слушателей, выявляемого путем опроса. Слушатели должны понять, что при прекращении платежей по кредиту до вступления в право наследования для наследников возникает риск значительного увеличения долга за счет штрафных санкций.

Тема 2.2. Платежеспособность заемщика и кредитный риск.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

- 1. Состав процентной ставки.*
- 2. Основные методы оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц.*
- 3. Способы обеспечения возвратности кредитов.*

Учебно-дидактические материалы: данные кредитного калькулятора с сайта банка, примеры банковской рекламы, схема структуры процентной ставки по кредиту.

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 24–28.

Цель занятия: формирование у слушателей знаний о методах оценки кредито- и платежеспособности клиентов банками, влиянии риска невозврата кредита на процентную ставку, навыков оценки маркетинговых предложений банков.

Вопрос 1. В начале занятий преподаватель проводит дискуссию со слушателями: какую процентную ставку по кредиту они считают справедливой и приемлемой. Ожидается, что оценку аудитория будет делать на основе сведений о кредитных ставках за рубежом (обычно называют 3–8%). Следующий вопрос, предлагаемый для обсуждения: под какую ставку в сегодняшних условиях банк может выдать кредит, чтобы не получить убытка?

Состав процентной ставки по кредиту (если точнее, то полной стоимости кредита) рассмотрен в материале программы. Аудитория должна понять, что банк может избежать убытков при кредитовании тремя способами:

- 1) снижать сумму невозврата кредитов путем оценки кредитоспособности заемщика;
- 2) использовать обеспечение;
- 3) компенсировать убытки от невозврата за счет других заемщиков.

Одним из основных вопросов, требующим рассмотрения и осознания аудиторией, является состав и структура процентной ставки по кредиту. Представление о возможности использования подобной ставки при кредитовании в России способствует некритичному отношению к предложениям экспресс-кредитов с объявленной ставкой 12–14%, в действительности выдаваемых под ставки свыше 50%. В связи с этим аудитории следует напомнить правило дисконтирования – «первый закон финансовой науки» по Р. Брейли: сегодняшний рубль дороже завтрашнего. Ставка дисконтирования (степень обесценения денег) может быть сопоставлена с макроэкономическим показателем – ставкой рефинансирования Центрального банка. Таким образом, банки как финансовые институты при размещении средств под сопоставимую ставку в

действительности только возвращают размещенные средства без получения прибыли.

Помимо ставки дисконтирования, банк должен возместить накладные расходы. Уровень расходов можно оценить в 5% от суммы кредита (такие данные озвучил директор Департамента банковского регулирования и надзора Банка России [21]), им соответствуют данные об административно-управленческих расходах (форма 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» банков, специализирующихся на розничном кредитовании»). Рыночная прибыль, соответствующая уровню рентабельности активов, составляет около 5%. Таким образом, себестоимость розничного кредита без учета риска для банка составляет около 18%, с учетом минимального риска – около 20%.

Следует обратить внимание аудитории на следующее:

1) указанная ставка рассматривается как минимальная для потребительского кредитования. Предложение более низких ставок невыгодно для банков (возможны «акционные» предложения с более низкой ставкой, но они имеют ограничения);

2) превышение реальной ставки над указанной базой в 20% фактически показывает оценку банком риска, то есть степень доверия заемщику. Так, можно указать, что кредит с полной стоимостью в 70%, независимо от маркетинговых форм предложения, показывает, что каждый заёмщик возмещает банку половину суммы задолженности недобросовестного.

Вопрос 2. В ходе практического занятия рассматривается изменение ставки по кредиту в зависимости от подтверждения платежеспособности заемщика.

В примере приведены снимки онлайн-калькулятора на сайте банка (данные 2013 года).

The image shows three screenshots of a credit calculator interface. Each screenshot has a title 'РАССЧИТАЙТЕ СУММУ' and a close button 'x'. The first two screenshots have a credit amount of 75,000 rubles and a term of 12 months. The third screenshot has a credit amount of 100,000 rubles and a term of 12 months. Each screenshot shows a list of document requirements with checkboxes: 'Паспорт РФ', 'Второй документ из списка', '1 документ о платёжеспособности из списка', and '2 документа о платёжеспособности из списка'. The monthly payment is displayed in a rounded box at the bottom of each calculator. In the second and third screenshots, the '1 документ о платёжеспособности из списка' checkbox is circled in red.

Сумма кредита (руб.)	Срок кредита (мес.)	Документы	Ежемесячный платеж
75 000	12	Паспорт РФ, Второй документ из списка	8 901
75 000	12	Паспорт РФ, Второй документ из списка, 1 документ о платёжеспособности из списка	8 077
100 000	12	Паспорт РФ, Второй документ из списка, 1 документ о платёжеспособности из списка	10 246

Рассматриваются используемые банком приемы:

- 1) Объявление в рекламе процентной ставки «от 39% годовых».
- 2) Указание ежемесячного аннуитетного платежа без величины реальной ставки.

В ходе занятия не следует углубляться в методы расчета процентной ставки по размеру аннуитетного платежа (этот вопрос рассматривается в

теме 2.5). Достаточно указать, что дополнительно проведенный расчет показывает следующую величину ставки:

- без предоставления дополнительных документов – 70% годовых;
- с предоставлением одного дополнительного документа – 50%;
- с предоставлением двух документов – 40%.

Результат можно интерпретировать следующим образом: без подтверждения платежеспособности банк оценивает вероятность невозврата как 1/2 (каждый второй клиент), с частичным подтверждением – как 1/3 (каждый третий клиент), с дополнительным подтверждением – 1/5 (каждый пятый клиент).

При этом объявленная ставка соответствует только последнему предложению (подтверждение платежеспособности двумя дополнительными документами).

В конце занятия проводится обсуждение: как следует относиться к рекламе потребительского кредита под 12–14% годовых?

При обсуждении обращается внимание слушателей на интерпретацию отдельных положений рекламы с точки зрения оценки риска.

КРЕДИТ

За 15 минут
Без справок
Ставка от 14%*

СамЛучБанк
Генеральная лицензия ЦБ РФ
№ 1245 от 01.12.2010
Москва, Красная площадь, 1

Банк вас не знает

Высокий риск невозврата

Существуют дополнительные условия

Банк вам незнаком

Ставка не учитывает высокий риск и не покрывает расходы банка

По итогам обсуждения делается вывод: выдача банком такого кредита невозможна. Следовательно, реальная ставка будет значительно выше.

Тема 2.3. Условия выдачи потребительских кредитов.

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

1. *Дополнительные комиссии и платежи. Программы добровольного страхования.*
2. *Полная стоимость кредита.*
3. *Досрочное погашение кредита.*
4. *Штрафные санкции.*
5. *Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».*

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 29–32.

Цель занятия – получение аудиторией базовых знаний о существенных особенностях заключения кредитных договоров и навыков их оценки. Обучающиеся должны понять, что коммерческий банк в обязательном порядке оценивает свои кредитные риски и принимает меры по управлению ими. В случае, если банк не требует подтверждения платежеспособности заемщика и по кредиту нет обеспечения, единственным способом компенсировать убытки от невозврата является увеличение стоимости кредита. С учетом того, что объявленные высокие процентные ставки могут отпугнуть клиентов, банки прибегают к маркетинговым приемам в виде разделения платы заемщика на процентную ставку и дополнительные платежи. В ходе занятия указываются некоторые виды таких платежей (приведены в учебной программе). При этом обращается внимание, что полного перечня дополнительных платежей быть не может, так как банки прибегают к новым маркетинговым ходам, и названия платежей могут быть различными.

Внимание аудитории обращается на то, что в полную стоимость кредита включаются только безусловные платежи в соответствии с договором. Суммы добровольного страхования жизни и имущества и штрафные санкции в ней не учитываются.

При рассмотрении полной стоимости кредита следует закрепить у аудитории понимание, что этот показатель является единственным критерием, по которому можно оценить кредитное предложение. Слушатели должны знать об обязанности банка доводить до заемщика под роспись сумму полной стоимости кредита. Обращается внимание, что банки, устанавливающие неприемлемо высокую стоимость кредита, заинтересованы во введении клиента в заблуждение и могут скрывать полную стоимость кредита следующим образом:

- используя мелкий шрифт;
- используя сокращения (ПСС);
- давая трудночитаемые обширные ссылки на законодательные и нормативные акты.

Необходимо сформировать у слушателей навыки оценки кредитных продуктов:

1) Заключение кредитного договора без выяснения полной стоимости кредита исключено.

2) Необходимо тщательно изучить условия применения штрафных санкций.

3) Необходимо выяснить способ контроля наличия или отсутствия просрочки.

4) Перед подписанием договора необходимо убедиться, что он допускает досрочное погашение кредита.

Следует отметить, что Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» направлен на защиту прав заемщиков и ограничивает для банков возможность введения клиентов в заблуждение. Обращается внимание аудитории на новые правила указания полной стоимости кредита (в квадратной рамке на первой странице договора с использованием крупного шрифта). Для закрепления этих знаний можно использовать сравнение с предупреждающими надписями на табачной продукции.



Ниже приводится дополнительная информация, которая может быть использована при ответах на вопросы слушателей.

Очередность погашения задолженности в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» (действует с 1 июля 2014 года):

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством или договором.

Установленный Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» порядок действий коллекторов:

1) Допускаются только личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления по месту жительства заемщика, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения по стационарному и мобильному телефону, сетям передачи данных.

2) Иные способы взаимодействия могут использоваться только при наличии в письменной форме согласия заемщика.

3) Не допускаются:

- непосредственное взаимодействие по договору, срок исполнения которого не наступил;
- непосредственное взаимодействие или отправка SMS-сообщений в рабочие дни в период с 22 до 8 часов, в выходные и нерабочие и праздничные дни – с 20 до 9 часов.

4) Запрещается совершать юридические и иные действия с намерением причинить вред заемщику, а также злоупотреблять правом в иных формах.

5) Требование к коллекторам сообщать данные, позволяющие их идентифицировать (фамилию, имя, отчество, наименование организации, ее адрес, должность сотрудника).

По окончании занятия проводится опрос слушателей: по какому параметру следует оценивать кредит? Необходимо закрепить навык оценки кредитного предложения: полная стоимость кредита – главное, что нужно знать о кредите.

Тема 2.4. Другие кредитные продукты.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

1. *Кредитная карта. Кредитный лимит. Льготный период.*
2. *Микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.*
3. *Рассрочка платежа.*
4. *Рефинансирование кредитов*

Учебно-дидактические материалы: схема действия льготного периода, примеры рекламы микрофинансовых организаций.

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 33–39.

Целью практикума является получение аудиторией навыков оценки кредитных продуктов, отличных от наличного кредита. При проведении занятия учитываются интересы и предпочтения аудитории. Форма занятия – обсуждение предложенных обучающимися кредитных продуктов и объяснение их отличительных особенностей.

До проведения практикума аудитории целесообразно рекомендовать обратить внимание на рекламные объявления (прежде всего наружную рекламу и рекламу в прессе), попытаться проанализировать предложения и сформулировать вопросы, которые будут обсуждены в ходе практикума.

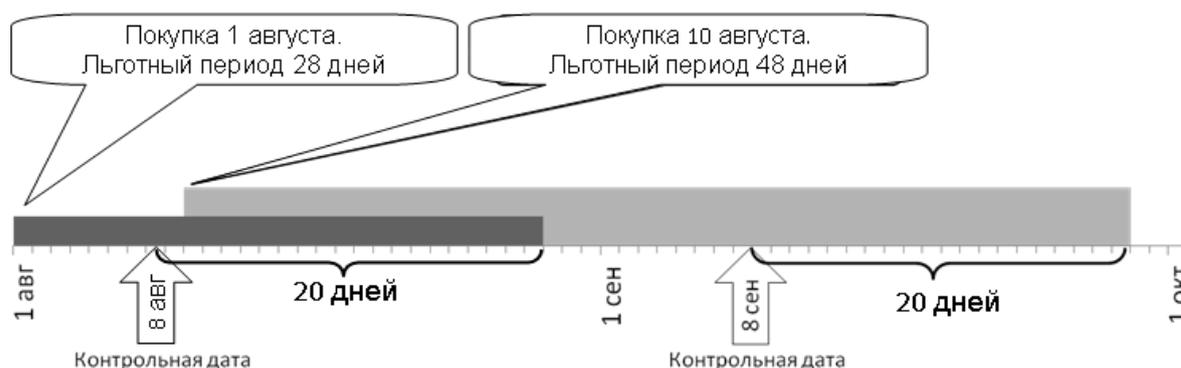
ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ.

Вопрос 1. В начале занятия проводится опрос слушателей, знакомы ли они с использованием кредитных карт. В ходе обсуждения выясняются особенности использования кредитных карт:

- наличие платы за обслуживание (периодичность и размер могут быть различными);

- установление кредитного лимита;
- ограничения на снятие наличных и переводы средств;
- наличие льготного периода;
- погашение в размере обязательного минимального платежа.

В ходе диалога преподаватель разъясняет слушателям наиболее интересные их особенности, в частности, наглядно показывая, как определяется продолжительность льготного периода.



Преподаватель приводит пример использования кредитной карты вместо зарплатной или наличных денег в течение льготного периода и обращает внимание слушателей на то, что в этом случае формируется положительная кредитная история. Также активным пользователям кредитных карт банки обычно повышают кредитный лимит. В то же время обращается внимание на то, что кредитная карта стимулирует потребление и несет риски нарушения финансового планирования.

Проводится короткая дискуссия, насколько слушатели считают удобным и возможным для себя использование кредитных карт.

Вопрос 2. Обращается внимание слушателей на множество объявлений «Деньги», «Кредиты» и т. п. Проводится разбор: что стоит за этими объявлениями. В процессе обсуждения слушателям дается понятие о микрофинансовых организациях и о том, что в настоящее время деятельность по выдаче небанковских ссуд в значительной части не отрегулирована. Обсуждаются расценки на подобные «услуги»: 1–2% в день приводят к 360–730% годовых. Кроме того, обращается внимание на высокие криминальные риски при невозврате денег: в пример приводится характерное объявление «Деньги за 15 минут. Помощь в возврате долгов». По результатам обсуждения делается вывод: пользоваться такими услугами, независимо от того, кто их предлагает – МФО, кооператив или простое ООО – категорически нельзя.

Вопрос 3. На основании опроса определяется опыт слушателей в приобретении товаров в рассрочку «без переплаты». Обсуждается, соответствовали ли реальные условия заявленным. В результате обсуждения слушатели должны понять, что подобные продукты – это комбинированный продукт банка и торговой сети. При этом доходом банка является скидка,

предоставляемая сетью. Однако в некоторых случаях банки все равно устанавливают дополнительные комиссии, о которых не говорят в рекламе. Кроме того, следует оценить, не завышена ли сама цена продаваемого таким образом продукта.

Вопрос 4. Преподаватель предлагает для обсуждения вопрос: что делать, если уже взят кредит под реальную ставку в 50 – 70%? В ходе обсуждения следует сформулировать установку: прекращать платежи по кредиту ни в коем случае нельзя. Следует указать, что вопросы судебной и внесудебной защиты свои прав будут рассмотрены в следующей теме и обратить внимание на предлагаемые крупными банками программы перекредитования или рефинансирования. Слушатели должны усвоить, что перекредитование возможно только при отсутствии просрочки.

В заключение проводится короткая дискуссия на тему, что может произойти с крупными розничными банками, если программы перекредитования заберут у них наиболее платежеспособных клиентов.

Тема 2.5. Анализ маркетинговой политики банков в области кредитования.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1 акад. час.

План:

1. *Анализ банковской рекламы.*
2. *Выявление маркетинговых приемов, вводящих в заблуждение.*
3. *Оценка реальных условий кредитования.*

Учебно-дидактические материалы: примеры банковской рекламы, «обратный кредитный калькулятор»

(<http://extloancalculator.com/calculators/obratnyjj-kreditnyjj-kalkulyator-ru.html>), данные о тарифах подключения к программам добровольного страхования.

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 40–42.

Цель занятия: закрепление навыков анализа маркетинговых предложений банков и распознавания недобросовестных предложений.

На практических занятиях рассматриваются примеры рекламы кредитных продуктов. Целью является указать аудитории на используемые приемы, способные ввести в заблуждение относительно ставки по кредиту. Целесообразно использовать актуальные рекламные предложения, направленные на целевую аудиторию. До проведения занятий преподаватель должен провести самостоятельный анализ и оценку предложений с использованием предложенных ниже методов.

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ.

Преподаватель проводит опрос слушателей, какую рекламу кредитных продуктов они могут вспомнить и каковы заявляемые условия кредитования. Проводится краткий анализ названных предложений, после чего слушателям предлагается познакомиться с примером проведения их анализа.

Слушателям называются несколько приемов, часто используемых банками:

- указание в качестве процентной ставки минимальной, не соответствующей размеру регулярных платежей;
- отсутствие указания процентной ставки;
- указание вместо процентной ставки переплаты;
- отсутствие информации о дополнительных комиссиях.

Пример 1. Кредитный продукт, рассчитанный на пенсионеров (<http://www.express-bank.ru/moscow/private/credits/pens>), дата обращения: 25.01.2014.

Кредит для пенсионеров

[Главная](#) → [Частным лицам](#) → [Кредиты](#) → [Кредит наличными к Новому году](#) → [Кредит для пенсионеров](#)



Сумма кредита до
200 000 рублей

Срок кредита
от 3 месяцев до 5 лет

Переплата
от **16,7%**

- ✓ Кредит только для пенсионеров, в том числе неработающих
- ✓ Для оформления нужен только **паспорт**
- ✓ Подтверждение дохода не требуется!
- ✓ Время принятия решения всего **5 минут**
- ✓ Кредитная карта **VISA в подарок**
- ✓ **Без комиссий!**

Кредитный калькулятор

Сумма

Срок

Ежемесячный платеж
2 683 руб

Используемые приемы.

1) Указание вместо процентной ставки величины переплаты в отношении к полной сумме кредита создает впечатление, что ставка по кредиту составляет менее 17% годовых.

2) Указывается размер ежемесячного аннуитетного платежа.

Порядок анализа предложения.

Слушателям сообщается о возможности расчета процентной ставки по кредиту на основе его суммы, срока и величины ежемесячного платежа. В зависимости от уровня подготовки аудитории и проявленного интереса, а также наличия технической возможности может быть продемонстрирован пример расчета с использованием онлайн-калькулятора. Следует указать, что ссылка на «обратный кредитный калькулятор» приведена в рабочих материалах в разделе «Полезные ссылки».

Преподаватель должен просчитать величину процентной ставки по сумме платежа заранее, используя функцию СТАВКА() пакета MS Excel (функцию RATE() пакета OpenOffice) или «обратный» кредитный

калькулятор (<http://extloancalculator.com/calculators/obratnyjj-kreditnyjj-kalkulyator-ru.html>).

Слушателям демонстрируется процесс расчета или сохраненный результат расчета и указывается, что реальная ставка по кредиту составляет 50% годовых:

Обратный кредитный калькулятор для определения годовой процентной ставки по кредиту

Сума кредита:	<input type="text" value="25000"/>
Термин: (месяцы)	<input type="text" value="12"/>
Ежемесячный платеж:	<input type="text" value="2683"/>
<input type="button" value="Расчет"/>	<input type="button" value="Очистка"/>
Процентная ставка %:	<input type="text" value="49.49"/>

Пример 2. Использование замаскированных банковских комиссий (<http://www.express-bank.ru/moscow/private/credits/cash>, дата обращения – 30.01.2014).

Используемые приемы.

1) Объявление ставки 14% годовых; при этом ставка соответствует данным кредитного калькулятора.

2) Упомянутые мелким шрифтом серого цвета условия: «Безналичное перечисление со счета – 4,9%», а также присоединение к программе страхования.

Порядок анализа.

Расчет ставки по величине платежа и сроку полностью соответствует ставке в 14% годовых. Однако знакомство с дополнительными условиями показывает, что при выдаче кредита используется система открытых клиенту счетов, при этом комиссия за движение средств между ними (скрытая комиссия) составляет 4,9%. Изучение тарифного плана (<http://www.express-bank.ru/sites/default/files/tarrifs/new-year-2013.pdf>) показывает, что программа страхования включает в себя 0,6% от суммы кредита ежемесячно. Таким образом, получаемая на руки сумма составляет не 50000 рублей, а:

$$50000 \times (1 - 0,049) = 47550 \text{ рублей – без учета страхования}$$

$$50000 \times (1 - 0,049 - 0,018) = 46650 \text{ рублей – при учете страхования.}$$

Преподаватель проводит расчет с использованием «обратного калькулятора», указывая в поле «Сумма кредита» реально получаемую на руки сумму или демонстрирует заранее подготовленные результаты расчета.

Рассчитанная итоговая ставка составляет соответственно 45 и 57%.

Кредитный калькулятор

Сумма

Срок

Ежемесячный платеж
17 057 руб

ОФОРМИТЬ

Сумма от 25 000 до 500 000 рублей

Срок кредита от 3 до 60 месяцев

Процентная ставка от 14% годовых¹

- ✓ Ставка от **14% годовых**¹
- ✓ Решение по кредиту наличными – **меньше 5 минут**
- ✓ На **любые цели**
- ✓ Для оформления нужен только **паспорт**
- ✓ **Без справок и поручителей**²

Условия кредитования | Ставки и тарифы | **Требования к заемщику** | Процедура получения | Документы для получения | Погашение кредита

- возраст от 21 до 76 лет;
- гражданство РФ;
- проживание и регистрация на территории присутствия Восточного экспресс банка;
- стаж работы на последнем месте не менее 3 месяцев;
- наличие стабильного дохода в р

Безналичное перечисление со счета 4,9%

¹Ставка приведена для ТП «Новогодний присоединение к программе страхования. Безналичное перечисление со счета 4,9% мин.250 руб. Мин. Сумма частичного ⁶ годовых. Возможно

	A	B	C	D
		Реклама	Комиссия	Комиссия + страхование
1				
2	Сумма к выдаче	50000	47550	46650
3	Платеж	17057	17057	17057
4	Срок	3	3	3
5				
6	Ставка с учетом комиссий	14%	45%	57%

Преподаватель должен сформировать у слушателей понимание, что предлагаемые банками «программы добровольного страхования» фактически являются скрытыми комиссиями. К рассмотрению предлагается пример тарифов подобной услуги (при этом преподаватель может обратить внимание слушателей, что найти их весьма затруднительно даже при целенаправленном поиске по сайту банка).

Слушателям предлагается самостоятельно найти соотношение собственно страховой премии и комиссии банка.

**Тарифы Страховой компании ООО СК «ВТБ Страхование» и Банка
по Пакету страховых услуг № 5:
«Добровольное страхование жизни и здоровья держателей банковских карт»
(далее – Пакет услуг)**

Статья/ наименование Тарифа	Ставка Тарифа	Периодичность взимания
1. Возмещение/ компенсация страховой премии по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка (НДС не облагается)	0,0085 % в месяц ¹	Единовременно ²
2. Комиссия за подключение Пакета услуг (в том числе НДС 18%)	0,8815 % в месяц ¹	Единовременно ²

Источник:

http://www.trust.ru/upload/documents/retail/pos/borrowers_protection_program/tarify_vtb_card.pdf, дата обращения 30.01.2014.

Результат полученного расчета показывает, что доля страховых платежей, забираемая банком в свой доход в виде комиссии, составляет 99%.

Для закрепления понимания сущности страховых программ предлагается сравнение: буханка хлеба продается за 2000 рублей, из которых 20 рублей – стоимость самого хлеба, а 1980 рублей – комиссия за услугу.

В конце практикума делается вывод: при работе с незнакомыми клиентами банк любыми способами возместит свои риски. Слушателям напоминает правило работы с банком «Вы знаете банк, банк знает вас». Полный анализ кредитного продукта для представителей целевой аудитории невозможен, поэтому единственным способом оценки всех условий кредитования является ознакомление до подписания кредитного договора с полной стоимостью кредита, которую банк должен раскрыть в соответствии с законодательством.

5.2.2 ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

№	Вопрос	Ответ
1.	Почему за рубежом ставки по кредитам значительно ниже?	Базой для ставки по кредиту является ставка рефинансирования центрального банка. В России она составляет 8,25%, в США - 0,25%, в Европе – 0,5-2%. Кроме того, европейские и зарубежные банки имеют отлаженную инфраструктуру и ориентированы на долгосрочную работу с клиентом, в связи с чем норма доходности активов для них может составлять около 2%.
2.	Почему переплата и процентная ставка – это не одно и то же?	Во-первых, в понятие переплаты не учитывает срок, и одинаковая переплата за год и за месяц означает разность в ставках в 12 раз. Во-вторых, переплата обычно относится к полной сумме кредита, а проценты начисляются на равномерно уменьшаемую задолженность и так же уменьшаются в течение срока кредитования. Упрощенно, годовая переплата при аннуитетном погашении меньше процентной ставки в 1,8 раза.

3.	Аннуитетное погашение является несправедливым.	Математически аннуитетное и пропорциональное (дифференцированное) погашение одинаковы. Большая (по сравнению с пропорциональным погашением) сумма платежей при аннуитете компенсируется тем, что в начале срока размер платежей меньше, и больше – ближе к концу, когда деньги частично обесцениваются.
4.	Что делать, если возникли проблемы с возвратом кредита?	Ни в коем случае не следует скрываться от банка и прекращать платежи в одностороннем порядке. Следует обратиться в банк с документами, подтверждающими изменение финансового состояния (медицинские документы, трудовая книжка и т.д.). Добросовестные банки не заинтересованы в нарушении платежей договором, поэтому могут предложить варианты реструктуризации платежей: предоставление «кредитных каникул», увеличение срока кредита.
5.	Банк прислал SMS с предложением кредита под 14,5%. Как к этому относиться?	Зависит от того, заслуживает ли банк доверия (известны ли вам условия кредитования в нем). Это может быть как маркетинговой приманкой, так и акцией в соответствии с программой развития банка. В первую очередь, следует узнать об условиях, наличии или отсутствии дополнительных платежей и полной стоимости такого кредита.
6.	Как поступить с кредитной картой, пришедшей по почте?	Если вы не обращались в банк, картой пользоваться нельзя. Вам неизвестны условия кредитования, и нельзя предположить, что банк предложит незнакомому клиенту выгодные условия. Карту рекомендуется уничтожить, так как не исключен вариант, что ей сможет воспользоваться кто-либо другой. В этом случае расплачиваться по кредиту придется вам.
7.	Можно ли вернуть комиссии, уплаченные банку по кредиту?	Существует возможность взыскать с банка комиссии, взысканные без вашего ведома в течение 3 последних лет. Однако все зависит от условий договора, поэтому необходимо обращение к специалистам.
8.	Можно ли отказаться от страхования при потребительском кредитовании?	Юридически банк не имеет права навязывать вам услугу страхования. Однако обычно, если клиент не подтверждает участия в программе страхования, кредит не одобряется, либо ставка по нему соответственно повышается.
9.	Каковы последствия невозврата кредита?	Прежде всего – это соответствующие записи в кредитной истории, которые не позволят в будущем брать кредиты. Банки обычно принимают юридически проверенные меры к неплательщикам, поэтому последствия будут в виде принудительного взыскания задолженности в порядке исполнительного производства, ограничения при выезде за границу, а также постоянное взаимодействие с коллекторами.
10.	Как заключать кредитный договор?	Следует внимательно прочитать текст договора и приложения к нему, при необходимости – ознакомиться с тарифами и терминами на сайте банка. Лучше всего взять с собой документы домой для изучения, обратиться к специалисту за консультацией. В любом случае без ознакомления и согласия с полной стоимостью кредита договор подписывать нельзя.

11.	Как выбрать банк для кредитования?	Прежде всего, нужно убедиться, что банк надежный и не использует недобросовестных приемов при кредитовании. В Интернете есть много сайтов с отзывами о банках и качестве их работы. Лучше всего работать с крупным банком, в котором вы имеете счет (зарплатный или депозитный).
12.	Нужно ли возвращать кредит, если у банка отозвана лицензия?	Отзыв лицензии у банка не означает отмену требований по кредитному договору. Банк продолжает функционировать под управлением временной администрации, поэтому следует уточнить у ее представителя о порядке и реквизитах для продолжения перечисления сумм в соответствии с договором.
13.	Должен ли супруг (в т. ч. бывший) или дети (родители) отвечать по кредитам родственников?	Банк не имеет права требовать от родственников, если они не подписывали договор в качестве созаемщика или поручителя, погашения обязательств по кредиту. Возможность разделения обязательств по кредиту между бывшими супругами возможна, но только по инициативе одного из супругов, а не банка.
14.	Что делать при встрече с коллекторами?	Прежде всего, идентифицировать коллекторов – узнать и зафиксировать наименование организации, фамилию, имя, отчество, должность. Необходимо потребовать предъявление документов – оснований для их требований (если они не являются сотрудниками банка). Также рекомендуется открыто записывать беседу на диктофон (при телефонных переговорах – предупредить о записи).
15.	Может ли банк потребовать досрочного возврата кредита?	Банк может потребовать досрочного возврата кредита, если это предусмотрено условиями договора. Обычно банки предусматривают свое право требования досрочного возврата при нарушении заемщиком условий договора.
16.	Можно ли оформлять кредит в торговых точках?	Оформление кредитов в торговых точках категорически не рекомендуется. Оплата труда сотрудников обычно производится по количеству заключенных договоров, причем их вознаграждение за договоры с высокой ставкой устанавливается выше, чем за выгодные клиенту, поэтому сотрудник будет прилагать все усилия, чтобы вы заключили невыгодный для себя договор. Кроме того, квалификация сотрудников «на точках» обычно очень невысокая, а их возможности ограничены.
17.	Если себестоимость кредита для банка около 18%, почему ставки по ипотеке ниже?	Указанная ставка справедлива для розничного (потребительского кредитования). Ипотечный кредит имеет длительный срок, значительную сумму и, соответственно, меньшую норму прибыли и меньшие накладные расходы. Кроме того, система выкупа ипотечных облигаций специализированными агентствами позволяет банку вернуть в оборот часть выданных на ипотеку средств. Поэтому ставка по ипотеке может составлять 11 – 13%.

5.2.3 НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ФАЙЛОВ И РЕСУРСОВ

№	Имя файла (включая расширение) / URL	Описание
6.	http://lf.rbc.ru/calculator/	РБК. Личные финансы. Кредитный калькулятор
7.	http://www.ipotek.ru/polnaya stoimost kredita raschet do daty.php	Калькулятор расчета полной стоимости кредита
8.	http://fincalculator.ru/kalkulyator-potrebitelskogo-kredita	Калькулятор потребительского кредита
9.	http://extloancalculator.com/calculators/obratnyjj-kreditnyjj-kalkulyator-ru.html	Калькулятор процентной ставки по размеру ежемесячного платежа
10.	http://www.fesm.ru/ru/	Служба Банка России по финансовым рынкам
11.	http://fingramota.org/	Финансовая грамотность
12.	http://www.banki.ru/banks/ratings/	Банки.РУ. Рейтинги банков

5.3 УЧЕБНЫЙ ЭЛЕМЕНТ «ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ»

1) УКАЗАНИЯ ПО ПОРЯДКУ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЙ

Тема 3.1. Права потребителей в сфере финансовых услуг.

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. часа.

План:

1. *Неравные условия для банков и клиентов.*
2. *Законодательство в сфере защиты прав клиентов банка.*
3. *Способы защиты прав потребителей.*

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 43–46.

Целью лекции является получение слушателями знаний о правах потребителей в сфере финансовых услуг и органах, осуществляющих их защиту. Материал лекции приведен в учебной программе.

Тема 3.2. Органы защиты прав потребителей. Порядок оформления претензий.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1,0 акад. часа.

План:

1. *Органы защиты прав потребителей.*
2. *Претензия, порядок ее оформления и представления.*
3. *Памятка заемщика по потребительскому кредиту*

Учебно-дидактические материалы: образцы претензий по защите прав потребителей, памятка заемщика по потребительскому кредиту, алгоритм действий при обращении к финансовому омбудсмену.

Презентационные материалы: файл «M2.pptx», слайды 46–50.

Целью практикума является закрепление полученных знаний о правах потребителей в сфере финансовых услуг и выработка навыков выявления их нарушений и действий по защите собственных прав.

Вопрос 1. В начале занятия проводится опрос обучающихся, сталкивались ли они с нарушениями собственных прав и какие действия они предпринимали. Преподаватель фиксирует, в какой сфере и в какой форме могут быть нарушены права потребителей. Предлагается классификация нарушений прав потребителей:

- 1) **Навязанная услуга:**
 - обязательное страхование заемщика;
 - открытие дополнительных счетов;
 - платное SMS-информирование.
- 2) **Недоведение полной информации об услуге:**

- взимание дополнительных комиссий;
- отсутствие указания полной стоимости кредита;
- неполная информация о платежах.

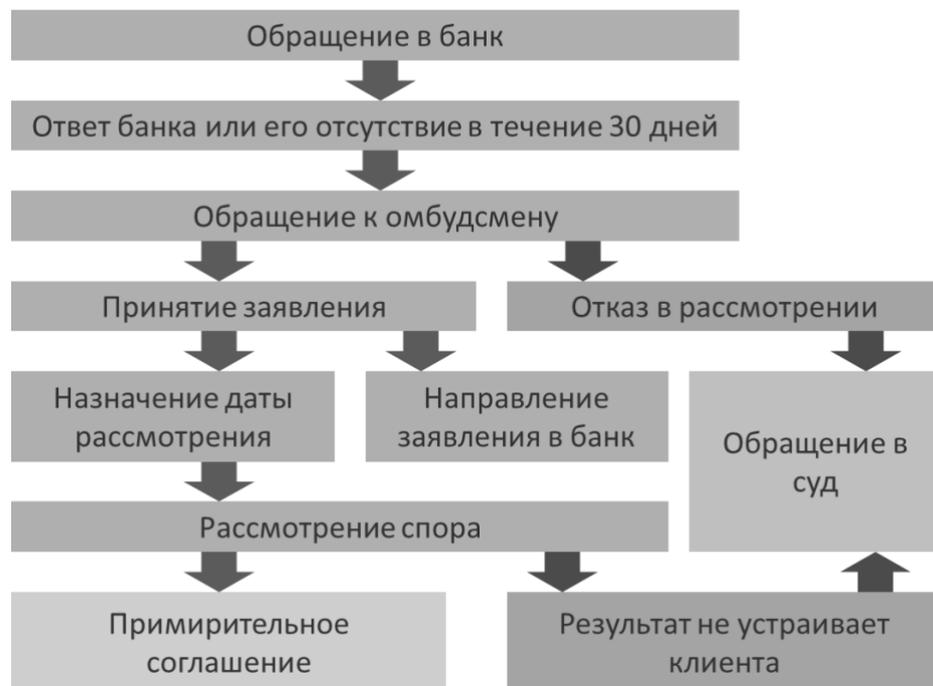
3) Ущемление прав потребителя:

- установление подсудности по месту регистрации банка, а не жительства заемщика;
- одностороннее изменение условий договора;
- требование досрочного возврата кредита.

К рассмотрению предлагается один из вариантов нарушения прав потребителей, и рассматриваются варианты действий (досудебное или судебное урегулирование).

Аудитории сообщается об органах, осуществляющих защиту прав потребителей (их данные приведены в рабочих материалах). Даются пояснения, какую помощь могут оказать эти органы.

В случае рассмотрения деятельности финансового омбудсмана может быть рассмотрена последовательность урегулирования спора.



Слушателей следует ориентировать на выработку навыка документального оформления своих требований. Любое обращение в досудебные или судебные органы требует подтверждения требований письменной претензией. Слушатели должны усвоить, что один экземпляр претензии должен остаться на руках у потребителя с отметкой банка о приеме (дата, входящий номер, фамилия и подпись принявшего).

Вопрос 2. Далее для выбранных примеров нарушения прав потребителей рассматриваются примеры оформления претензий. При этом используются образцы, рекомендованные Роспотребнадзором (приведены в рабочих материалах слушателей).

Обращается внимание слушателей, что к претензии должны быть приложены копии документов, подтверждающих предъявляемые требования. Дается установка на формирование навыка бережного хранения всех документов, связанных с использованием финансовых продуктов. Указывается, что срок исковой давности по требованиям защиты своих прав составляет 3 года, в связи с чем документы целесообразно хранить в течение этого срока.

Вопрос 3. В заключение в целях закрепления материала рассматривается Памятка заемщика по потребительскому кредиту, разработанная Банком России и приведенная в рабочих материалах слушателей.

ОБРАЗЦЫ ПРЕТЕНЗИЙ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ПО ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ В АДРЕС КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Источник: Управление федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Калининградской области. [Электронный ресурс.] URL: <http://39.rospotrebnadzor.ru//> Дата обращения 05.02.2014.

Кому	_____
	<i>(наименование кредитной организации)</i>
Адрес	_____
	<i>(адрес, по которому направляется претензия)</i>
Потребитель:	_____
	<i>(ФИО)</i>
Адрес:	_____
Телефон:	_____

ПРЕТЕНЗИЯ

(по поводу условий, ущемляющих права потребителя в кредитном договоре)

«__» _____ 20__ г. мною с Вашей организацией был заключен кредитный договор №__ от _____ г.

В п. __ кредитного договора содержится условие, ущемляющие мои права, а именно: *(переписывается полностью условие договора, например:*

- обязательное страхование жизни заемщика;*
- определение подсудности по месту регистрации (нахождения) банка;*
- взимание комиссии за ведение ссудного счета;*
- право на увеличение процентной ставки в одностороннем порядке;*
- неполная информация о платежах;*
- другие условия).*

В соответствии со ст. 16 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В связи с тем, что я не обладаю специальными познаниями в сфере банковской деятельности, я не мог(ла) сразу оценить последствия заключения сделки, т.к. полная

информация не была доведена до меня сотрудником банка в доступной и мне понятной форме.

При рассмотрении моей претензии прошу учесть, что в соответствии с п. 4 ст. 12 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» при рассмотрении требований потребителя о возмещении убытков, причиненных недостоверной или недостаточно полной информацией об услуге, необходимо исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках услуги.

На основании вышеизложенного,

ТРЕБУЮ: (указать одно из требований)

1. Привести кредитный договор № _____ от _____ 20__ г. в соответствии с действующим законодательством РФ, или расторгнуть кредитный договор № _____ от _____ 20__ г.

2. Возместить мне денежные средства в размере _____ руб. _____ коп., оплаченные мною в соответствии с вышеуказанными пунктами договора (указывается тот же пункт (требование), что и в начале претензии).

В случае отклонения моей претензии буду вынужден(а) обратиться в суд за защитой своих потребительских прав и, кроме вышеуказанного, я буду требовать возмещения причиненных мне убытков и морального вреда. (Основание: ст. ст. 13-15 Закона РФ "О защите прав потребителей").

При удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятидесяти процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Предлагаю спор решить в досудебном порядке.

Ответ прошу сообщить в письменной форме не позднее _____.

Приложение: _____

Дата _____

Подпись _____

Отметка о получении претензии организацией _____

(Число, подпись лица, принявшего претензию, печать)

Кому _____
(наименование кредитной организации)

Адрес _____
(адрес, по которому направляется претензия)

Потребитель: _____
(ФИО)

Адрес: _____

Телефон: _____

ПРЕТЕНЗИЯ (на ненадлежащую информацию в кредитном договоре)

« ____ » _____ 20__ г. мною с Вашей организацией был заключен кредитный договор № _____ от _____ г.

В соответствии со ст. 10 Закона РФ "О защите прав потребителей" (далее - Закон) исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о работах (услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора.

Информация в обязательном порядке должна содержать:

- цену в рублях и условия приобретения (услуг, в том числе при предоставлении кредита, размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы);
- адрес (место нахождения), фирменное наименование (наименование) исполнителя;
- информацию о правилах оказания услуг;
- указание на конкретное лицо, которое будет оказывать услугу, и информацию о нем, если это имеет значение, исходя из характера услуги.

Однако Ваша организация не исполнила свои обязательства: мне не была предоставлена надлежащая информация о _____ (перечислить, например, полной стоимости кредита; ежемесячных платежах и т.д.).

В результате этого я не могу воспользоваться результатом услуги, что выражается в _____ (указать в чем) и понес(ла) убытки, выразившиеся в (например: в переплате процентов по кредитному договору, иное).

В соответствии со ст. 12 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель вправе отказаться от исполнения договора, потребовать возврата уплаченной суммы и возмещения других убытков. При этом потребитель обязан возвратить исполнителю результат работы (услуги), если это возможно по их характеру, продавцу (исполнителю).

При рассмотрении требований потребителя о возмещении убытков, причиненных недостоверной или недостаточно полной информацией о товаре (работе, услуге), необходимо исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги).

На основании изложенного, требую (указывается требование): _____

и возместить причиненные мне убытки в размере _____ руб.

В случае отклонения моей претензии буду вынужден (а) обратиться в суд за защитой своих потребительских прав и, кроме вышеуказанного, я буду требовать полного возмещения причиненных мне убытков и морального вреда. (Основание: ст. ст. 13-15 Закона РФ "О защите прав потребителей").

Суд также своим решением при удовлетворении иска взыскивает с исполнителя штраф в размере пятидесяти процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя, за несоблюдение добровольного порядка удовлетворения его требований.

Предлагаю спор решить в досудебном порядке.

Ответ прошу сообщить в письменной форме.

Дата _____

Подпись _____

Отметка о получении претензии организацией _____

(Число, подпись лица, принявшего претензию, печать)

ПАМЯТКА ЗАЁМЩИКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ

I. Решение о получении потребительского кредита – ответственное решение

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

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

Часто условиями кредитного договора также предусматривается необходимость иных платежей, связанных с получением и погашением кредита, в пользу банка (комиссии за рассмотрение документов на получение кредита, открытие и ведение банковского счета, осуществление переводов денежных средств и т.п.).

Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об оплате неустойкой (штрафы, пени). О праве банка предъявлять такое требование, как правило, сказано в кредитном договоре.

Перед принятием решения о получении потребительского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств, исходя из Вашего бюджета, Вы реально можете направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

II. Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения)

Для принятия решения о получении потребительского кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением).

Помните! Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством (статья 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», статья 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности»). К такой информации в том числе относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются Ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимания на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг. Запросите и изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих потребительские кредиты. Полученная информация позволит Вам сравнить предложения по потребительским кредитам разных банков.

III. Внимательно изучите кредитный договор и другие документы.

Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие Ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых Вам неизвестно или смысл которых Вам не ясен.

Если какие-либо условия кредитования Вам не понятны, просите разъяснения и соответствующие документы у сотрудников банка, уточняйте интересующие Вас вопросы. Если Вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита. Рекомендуем также сообщить о данном в Отделение №4 Московского ГТУ Банка России по адресу 121087, г. Москва 309, Багратионовский пр-д,¹. Ваша информация будет способствовать повышению качества надзора за банками и улучшению их работы.

Оставляя в банке заявление на получение кредита, обратите внимание, что такое заявление может быть Вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Принятие (акцепт) банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления Вас о данном факте.

Внимательно изучив кредитный договор, еще раз взвесьте все «за» и «против» получения кредита, спокойно оцените свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей.

IV. Подписание кредитного договора – самый ответственный этап

Помните! Подписав кредитный договор (заявление - оферту), Вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд.

Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если Вы уверены в том, что все его условия Вам понятны, Вы точно представляете, какие платежи и когда Вам необходимо будет произвести, и Вы убеждены, что сможете это сделать.

Адреса для обращений:

Управление Роспотребнадзора по Калининградской области:

Адрес: г. Калининград, ул. Подполковника Иванникова, д. 5
Телефон: (4012) 616914

Консультационный центр по вопросам защиты прав потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Калининградской области»

Адрес: г. Калининград, ул. Фрунзе, д.50, кабинет № 203, 2-й этаж.
Телефон: (4012) 53-84-36, 50-31-33
Электронная почта: yuriskonsult39@mail.ru

Главное управление Банка России по Калининградской области

Телефон «Горячей линии» (4012) 57-11-10
Справка (4012) 57-10-03
Интернет-приемная <http://www.cbr.ru/ireception/?Prtid=ir&RegID=27>

Офис Финансового омбудсмана:

Адрес: 121069, г.Москва, Скатертный пер., д.20, стр.1 (Для Финансового омбудсмана)
Телефон: 8 (495) 691-64-19; 8 (916)226-41-48; 8 (916)226-41-43
Электронная почта: finomb@arb.ru
Подача жалобы через сайт: <http://arb.ru/b2c/abuse/form.php>

¹ Жителям Калининградской области следует обращаться в Главное управление Банка России по Калининградской области по телефонам, указанным ниже.

5.3.1 ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

№	Вопрос	Ответ
1.	Какие комиссии по кредиту можно отсудить у банка?	Незаконными признаны [14] только комиссии за открытие и ведение ссудных счетов – по ним суды чаще всего принимают положительные решения. Возврат других комиссий (за рассмотрение кредитной заявки, за выдачу наличных и т.п.) не гарантирован.
2.	Сколько стоит обращение к юристам по поводу возврата комиссий?	В некоторых случаях, когда исход дела предсказуем (возврат комиссий за открытие и ведение ссудного счета), юридические конторы оказывают услуги бесплатно, так как включают требование о возмещении судебных издержек в исковое заявление. В случаях, когда однозначной судебной практики нет, стоимость услуги зависит от квалификации юристов.
3.	Какие условия оплаты юридических услуг предпочтительнее?	Предпочтительна оплата, установленная в качестве процента от выигранной в суде суммы. В этом случае риск потери средств без достижения результата ложится на юридическую контору. В любом случае следует включать требование о возмещении судебных издержек в исковое заявление.
4.	Каков срок рассмотрения споров финансовым омбудсменом?	Срок ответа банка на претензию – 1 месяц. Срок разбирательства споров – 1 месяц для Москвы и 3 месяца для других регионов.
5.	Можно ли вернуть комиссии по кредитному договору, заключенному свыше 3 лет назад?	Можно вернуть комиссии, уплаченные в течение 3 лет от срока подачи заявления в суд. Более ранние комиссии не возвращаются.
6.	Какие документы представляются в суд для разрешения споров?	Обязательно представляется копия договора со всеми приложениями и документы, подтверждающие оплату. Бережное хранение всех документов, связанных с получением и погашением кредита, в течение 3 лет является обязательным.
7.	Что означают объявления на столбах «Возврат комиссий?»	Как правило, речь идет о возврате комиссий за открытие и ведение ссудных счетов. Так как сформирована судебная практика по этому вопросу, участие в суде не требует высокой квалификации. За такими объявлениями могут стоять низкоквалифицированные юристы, которые хотят получить деньги и от банка (по решению суда), и от клиента в качестве оплаты.
8.	Можно ли вернуть деньги за страховку по кредиту?	Возврат во многом зависит от того, дано ли заемщиком письменное согласие на подключение к программе добровольного страхования. Если соответствующей подписи нет, страхование признается навязанной (обусловленной) услугой (ст. 16 Закона о защите прав потребителей)
9.	Можно ли вернуть часть кредита, списанную банком при его выдаче «за перечисление средств со специального счета»?	Без оформления отдельного договора банковского счета такую операцию можно считать навязанной услугой и оспорить.

5.3.2 НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ФАЙЛОВ И РЕСУРСОВ

№	Имя файла (включая расширение) / URL	Описание
1.	http://39.rospotrebnadzor.ru/	Управление федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Калининградской области
2.	http://arb.ru/b2c/abuse/	Общественный примиритель на финансовом рынке (Финансовый омбудсмен)
3.	http://39.rospotrebnadzor.ru/364	Консультационный центр по вопросам защиты прав потребителей
4.	http://www.finpotrebsouz.ru/	Общероссийская общественная организация потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (ФинПотребСоюз)»

6 СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

6.1. Нормативно-законодательные документы

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 № 146-ФЗ
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ
4. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
8. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
9. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
10. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей»
11. Постановление Правительства РФ от 27.05.2002 № 351 «Об утверждении Правил совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках»
12. «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П)
13. Письмо Банка России от 05.05.2008 № 52-Т «О «Памятке заёмщика по потребительскому кредиту»
14. Указание ЦБ РФ от 31.08.1998 № 333-у «О внесении изменений и дополнений в письмо Центрального банка России от 10 февраля 1992 года № 14-3-20 “О депозитных и сберегательных сертификатах банков”»
15. Постановление Президиума ВАС РФ от 02.03.2010 № 7171/09
16. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров»

6.2. Литература

17. Банк России. Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических

лиц и нефинансовых организаций в рублях. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=b_sector/dii_rates_2-1_13.htm&pid=cdps_46782&sid=ITM_9337

18. Государственный реестр микрофинансовых организаций. [Электронный ресурс]. URL: http://www.fcsm.ru/ru/contributors/microfinance_org/state_register_microfinance_org/

19. Дыра без подкладки. Инвестбанк догоняет крупнейшего банкрота по недостатке средств // Газета "Коммерсантъ" №1 от 13.01.2014, стр. 1.

20. Идем на миллион // «Российская газета» – Федеральный выпуск №6183 (207). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rg.ru/2013/09/17/vkladi.html>.

21. Интервью директора Департамента банковского регулирования В.А. Поздышева "Российской газете", опубликованное 6 февраля 2013 года. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/pw.aspx?file=/press/press_centre/Banking_Regulation.htm

22. Калининградская область. Сводные данные об объёмах операций с физическими лицами по покупке и продаже основных видов иностранной валюты уполномоченными банками за 2013 год. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table7.asp?RGN=KA-D&Year=2013>

23. МФО «ММК–Кредит» незаконно использует фирменный знак АСВ / Агентство по страхованию вкладов. [Электронный ресурс]. URL: http://asv.org.ru/agency/for_press/pr/298823/

24. Осторожно, рассрочка! 4 типичных ошибки в торговых сетях / РБК. Личные финансы. [Электронный ресурс]. URL: <http://lf.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/06/03/226799.shtml>

25. ЦБ расчислит финансовый рынок от недобросовестных участников. Интервью первого заместителя Председателя Банка России – руководителя Службы Банка России по финансовым рынкам С.А.Швецова агентству «ПРАЙМ». [Электронный ресурс]. URL: http://www.fcsm.ru/ru/press/interviews/index.php?id_3=9455&year_26=2013&month_26=12

26. Центральный банк Российской Федерации. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели (Интернет-версия) №135 январь 2014 г. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1401.pdf?pid=bnksyst&sid=ITM_43323

27. Вопросы защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг / Роспотребнадзор по Калининградской области. [Электронный ресурс]. URL: http://39.rospotrebnadzor.ru/c/journal/view_article_content?groupId=10156&articleId=133537&version=1.1

28. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. М. : Вече, 2012. 176 с.

7 ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Вариант 1.

№	Вопрос	Учебный элемент
1.	Какой вклад выгоднее: *9% с капитализацией 9% с выплатой в конце срока эти вклады равноценны	УЭ-1
2.	Для получения средств по депозитному сертификату на предъявителя: *необходим документ, удостоверяющий личность документ не требуется необходима доверенность	УЭ-1
3.	Застрахованы ли суммы вкладов в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях? *да нет затрудняюсь ответить	УЭ-1
4.	После отзыва лицензии у банка выплата страховых выплат начинается: через 30 дней *через 14 дней срок устанавливается временной администрацией затрудняюсь ответить	УЭ-1
5.	Потребительский кредит является: целевым *не целевым затрудняюсь ответить	УЭ-2
6.	Если вы поручитель по кредиту знакомого, это означает, что: вы считаете, что знакомый вернет кредит *вы будете оплачивать кредит в случае отказа знакомого затрудняюсь ответить	УЭ-2
7.	В полную стоимость кредита входят: добровольное страхование имущества комиссии за просрочку платежа *комиссия за выдачу наличных затрудняюсь ответить	УЭ-2
8.	Переплата по кредиту: равна процентной ставке является полной стоимостью кредита *не характеризует условия кредита затрудняюсь ответить	УЭ-2
9.	Имеет ли банк право в одностороннем порядке увеличить ставку по кредиту? имеет *не имеет затрудняюсь ответить	УЭ-3
10.	Имеет ли банк право отказать в выдаче кредита при отказе от оформления страховки? имеет *не имеет затрудняюсь ответить	УЭ-3

Вариант 2.

№	Вопрос	Учебный элемент
1.	Вклады на предъявителя подлежат страхованию *не страхуются запрещены законодательством	УЭ-1
2.	Вклады застрахованы в сумме: *до 1 млн. 004 тыс. рублей до 700 тыс. рублей в полном объеме	УЭ-1
3.	Вклады в иностранной валюте возмещаются: в валюте в рублях по курсу на дату выдачи *в рублях по курсу на дату отзыва лицензии	УЭ-1
4.	Верно ли утверждение: «Депозитный договор нельзя расторгнуть досрочно»? да *нет	УЭ-1
5.	Аннуитетное погашение кредита: выгоднее, чем пропорциональное включает повышенные проценты *равнозначно пропорциональному затрудняюсь ответить	УЭ-2
6.	Сравнить кредиты с разными сроками и условиями можно: по величине переплаты по процентной ставке *по полной стоимости кредита затрудняюсь ответить	УЭ-2
7.	Страхование жизни и здоровья заемщика, включенное в условия кредитного договора, в полной стоимости кредита *учитывается не учитывается затрудняюсь ответить	УЭ-2
8.	Банк должен указать полную стоимость кредита: *до подписания кредитного договора в рекламе по требованию заемщика затрудняюсь ответить	УЭ-2
9.	Комиссия за открытие и ведение ссудного счета: законна *незаконна затрудняюсь ответить	УЭ-3
10.	Финансовый омбудсмен – это: государственный служащий сотрудник банка *общественная должность затрудняюсь ответить	УЭ-3

Услуги коммерческих банков

Преподаватель: _____

Дата: _____

Как Вы оцениваете полученные на занятиях знания?

	Достаточная степень	Требуется дополнительная информация	Недостаточно
Депозиты			
Основные характеристики банковских вкладов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Различие в доходности вкладов в зависимости от формы выплаты процентов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Формы оформления вклада (договор, сберегательная книжка, сертификат)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Страхование вкладов населения в банках	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Выбор оптимальных условий вклада	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Планирование суммы полностью застрахованного вклада	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Кредитование			
Виды кредитов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Зависимость стоимости кредита от платежеспособности заемщика	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Важные условия кредитного договора	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Полная стоимость кредита	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ссуды микрофинансовых организаций, кредитных кооперативов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Маркетинговые приемы банков в области кредитования	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Защита прав потребителей финансовых услуг			
Права потребителей в финансовой сфере	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Органы защиты прав потребителей	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Порядок оформления претензий	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

_____ (Подпись)

Аннуитет – график погашения кредита равными частями с установленной периодичностью. Величина средств, направляемых на погашение задолженности, для каждого платежа различна.

АСВ – Агентство по страхованию вкладов, государственная корпорация, созданная для обеспечения работы Системы страхования вкладов и защиты интересов вкладчиков на основании Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банковский счет – счет, открываемый банком для учета средств, привлекаемых от клиента. Для каждого нового вклада открывается отдельный банковский счет. Номер банковского счета состоит из 20 цифр.

Вклад – денежные средства, размещенные физическими лицами в банках на основании договора банковского вклада или договора банковского счета и подлежащие страховой защите.

Вклад «до востребования» – вклад, открываемый без ограничения по срокам. Средства со вклада «до востребования» могут быть сняты в любой момент. Как правило, вклад «до востребования» допускает неограниченное пополнение и снятие средств.

Встречные требования – денежные обязательства вкладчика перед банком (например, задолженность по кредиту), уменьшающие размер страхового возмещения.

Грейс-период (льготный период) – период, в течение которого не производится уплата процентов по кредиту при условии погашения кредита до конца периода. Продолжительность грейс-периода, как правило, различна и зависит от срока (дня месяца) получения кредита.

Дебетовая карта – платежная карта, позволяющая управлять средствами на банковском счете, открытом клиенту.

Депозит – ценности, имущество, деньги, переданные на сохранение. В применении к банкам и вкладчикам депозит является синонимом вклада.

Депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая условия размещения средств юридического лица (организации) в банке.

Доверительное управление – передача денег и имущества специализированной организации для управления им в интересах владельца.

Заем – передача денежных средств или имущества на условиях возвратности и срочности.

Залог – имущество или другие ценности, находящиеся в собственности заемщика служащие обеспечением, гарантирующим погашение займа.

Зарплатная карта – дебетовая карта, оформляемая в рамках договора работодателя с банком о перечислении заработной платы.

Идентификация – получение и фиксирование сведений о клиенте банка, его представителе или выгодоприобретателе. Требования и порядок идентификации установлены федеральным законодательством.

Интернет-банкинг – технология дистанционного управления банковским счетом с использованием сети Интернет.

Капитализация процентов – причисление процентов, начисленных за период, к сумме вклада в конце этого периода. Расчет суммы процентов, начисленных с учетом капитализации, производится по формуле сложных процентов.

Коллектор, коллекторское агентство – организация, профессионально занимающаяся взысканием просроченной задолженности.

Кредит – заем, предоставляемый банком на условиях возвратности, платности, срочности.

Кредитная карта – платежная карта, позволяющая получать банковский кредит в пределах установленного лимита, а также осуществлять операции по его погашению.

Кредитный лимит – максимальный размер кредита, предоставляемого по платежной карте.

Микрофинансовая организация, МФО – юридическое лицо, зарегистрированное в государственном реестре и имеющее право предоставлять займы, не превышающие 1 миллион рублей.

Мультивалютный вклад – банковский продукт, представляющий собой несколько срочных счетов в разных валютах, открытых одному владельцу в рамках единого договора. Мультивалютный счет позволяет производить перевод средств из одной валюты в другую по курсу банка в течение действия срока вклада.

Общий фонд банковского управления (ОФБУ) – совокупность имущества, переданного в доверительное управление коммерческому банку.

Овердрафт – кредит, предоставляемый автоматически при недостаточности средств на банковском счете.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – совокупность имущества, доверительное управление которым осуществляет лицензированная управляющая компания.

Переплата – разница в сумме средств, уплаченных банку по кредиту, и полученной суммой кредита. Использование понятия переплаты может ввести в заблуждение относительно величины процентной ставки.

Полная стоимость кредита – определенная в процентах годовых ставка, эквивалентная всем платежам по кредиту, как выраженных в процентах от суммы долга, так и в фиксированной сумме.

Поручительство – обязательство уплатить кредитору другого лица (должника) денежную сумму при неисполнении должником своих обязательств перед кредитором.

Предоплаченная карта – платежная карта, которая не позволяет проводить операции по банковскому счету. Размер платежей, проводимых с помощью предоплаченной карты, ограничен суммой предварительно уплаченных банку средств.

Простой процент – процент, начисляемый на неизменную базовую сумму.

ПСК – полная стоимость кредита.

Рефинансирование кредита – покрытие задолженности по одному кредиту средствами другого кредита.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.

Сложный процент – процент, начисляемый на базу, увеличивающуюся на величину ранее начисленных процентов.

Срочный вклад – вклад, подлежащий возврату в указанный в договоре срок

ССВ – Система страхования вкладов, специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и позволяющая вкладчикам при наступлении страхового случая получить возмещение по вкладам в размере до 1 млн. 400 тысяч рублей.

Ставка рефинансирования (учетная ставка центрального банка) – процентная ставка, являющаяся базой для кредитования центральным банком коммерческих банков.

Страховое возмещение – денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая.

Страховой случай – отзыв у банка – участника системы страхования вкладов лицензии Банка России на осуществление банковских операций либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Физическое лицо – индивидуальный человек, обладающий правами и обязанностями в соответствии с правовыми нормами.

Финансовый омбудсмен (Общественный примиритель на финансовом рынке) – постоянно действующий общественным органом разбирательства споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами. Финансовый омбудсмен назначается общественной организацией – Ассоциацией российских банков.

Фонд обязательного страхования вкладов – денежные средства Агентства по страхованию вкладов, используемые исключительно для выплаты страхового возмещения по вкладам.