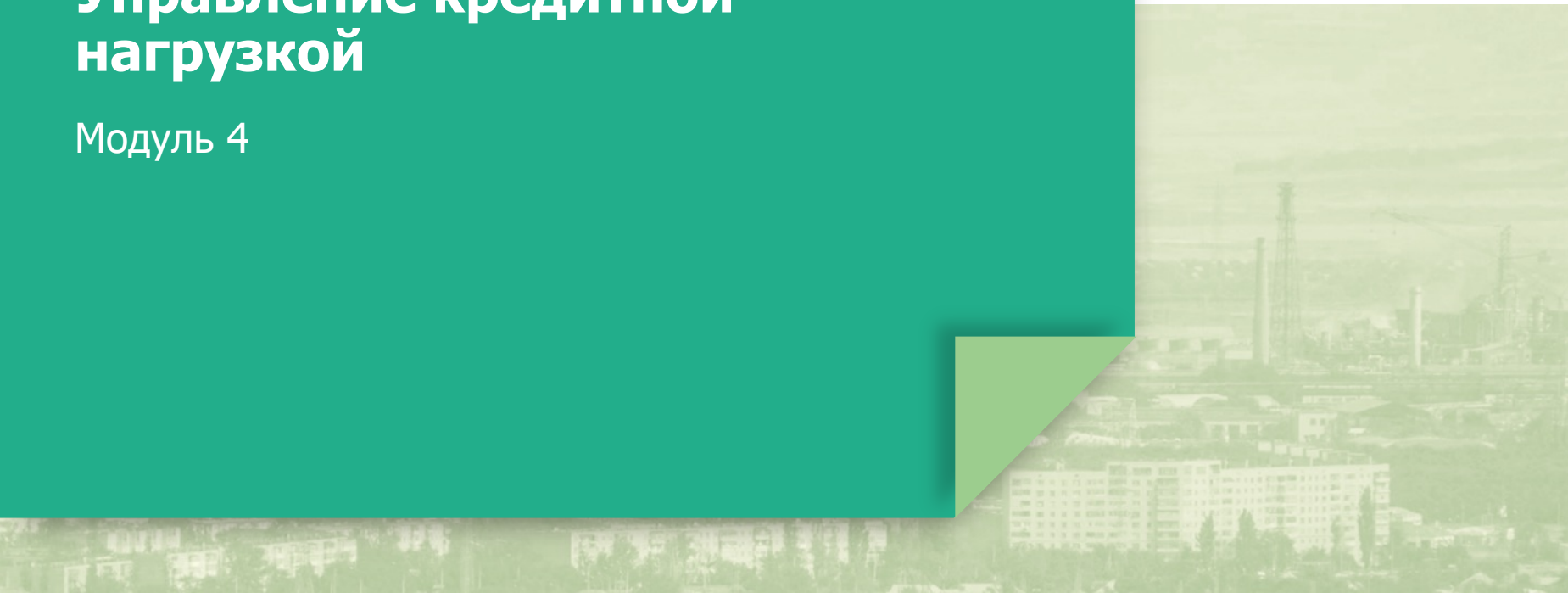


Управление кредитной нагрузкой

Модуль 4



Что вы знаете о кредитах и займах?



- ✓ Ставка **1%** в день = **365%** в год
- ✓ Беспроцентных кредитов не бывает
- ✓ От страховки по кредиту можно отказаться
- ✓ Покупки в кредит стоят почти **на четверть** дороже
- ✓ Кредиты **передаются по наследству**

37% потребителей считают, что возвращать взятый кредит необязательно

22% заемщиков отдают на выплаты по кредитам более 30% доходов,

68% из них отметили что отдают более 50% своих доходов

Как не надо делать



Анонимный
пользователь
интернета

«Перед Новым годом всей семьей поехали в магазин за подарками. Набрали много, **денег не хватило**, решили взять кредит. При разговоре с представителями банка оговорили сумму **(54 000 руб.)** и процент (40%). Заполнили анкету. Ждать одобрение пришлось минут 20-30, за это время ребенок устал ходить по магазину. Кредит одобрили, девушка предоставила мне на подпись документы с фразой, что кредит оформлен и сумма выплат будет составлять около 6 000 руб. Я рассчитывал, что сумма будет меньше, но, **решил, что просчитался**, подписал договор, и поехали домой. **Дома, внимательно прочитав договор**, выяснил, что, во-первых, меня застраховали на сумму 8000 руб., не сообщив мне об этом, и, во-вторых, процент составил не 40%, а 55%. Решил погасить досрочно — через неделю после взятия кредита. Звоню по указанному номеру, и мне девушка отвечает, что досрочно кредит я могу погасить только через 3 месяца.»

**Кредит —
это
инструмент!**



Основные принципы кредитования

СРОЧНОСТЬ



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

ВОЗВРАТНОСТЬ



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

ПЛАТНОСТЬ



За пользование деньгами банка нужно платить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту. Нужно помнить, что **«бесплатных» кредитов не бывает**, это лишь рекламные уловки.

Какие бывают кредиты и займы?

ПО ЦЕЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ		ПО НАЛИЧИЮ ЗАЛОГА	
ЦЕЛЕВЫЕ	Банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения	ЗАЛОГОВЫЕ	Кредиты, обеспеченные имуществом заемщика обычно на значительные суммы
	<ul style="list-style-type: none">• Автокредит• Кредит на обучение• Кредит на ремонт• Кредит в магазине, иной точке продаж		<ul style="list-style-type: none">• Автокредит• Ипотечный кредит
НЕЦЕЛЕВЫЕ	Банк выдает денежные средства не требуя определить цель	БЕЗЗАЛОГОВЫЕ	Кредит, не требующий обеспечения на относительно небольшие суммы
	<ul style="list-style-type: none">• Кредит наличными• Кредит на неотложные нужды• Займы в микрофинансовых организациях		<ul style="list-style-type: none">• Кредит на обучение• Кредит в магазине, иной точке продаж

Особенности использования

	Займ в МФО	Кредитная карта	Потребительский кредит	Автокредит	Ипотека
Доступная сумма, руб	От 1000	От 30 000	От 20 000	От 60 000	От 500 000
Срок	От 7 дней	3-36 месяцев	От 3 месяцев	1-7 лет	10-30 лет
Ставка	1% в день (365% в год)	20-40%	9,9 -22%	8,18-17%	5 - 11%
Особые условия использования		Наличие льготного периода 55-100 дней , возобновляемость лимита, программы лояльности	На любые цели	Автомобиль в залоге у банка	Недвижимость является залогом, обязательное комплексное страхование
Пакет документов	Паспорт	Паспорт, справка о доходах	Паспорт, справка о доходах. Стаж работы на последнем рабочем месте не менее 3 мес	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем месте не менее 3 мес	Комплексный пакет документов, набор зависит от типа объекта, социального статуса заемщика

7 шагов для выбора кредита



1. Задать себе вопросы: Действительно ли мне нужен кредит? Есть ли другие способы решения этой задачи? Возможно ли накопить?



2. Оцените возможности вашего бюджета, соотнесите платеж по кредиту и ваши регулярные доходы. Безопасный для бюджета платеж не превышает **25%**.



3. Сравните предложения разных банков – ПСК, сервис, удобство погашения.



4. Оцените полную стоимость кредита (ПСК). **Полная стоимость кредита (ПСК)** — ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвратом.



5. Уточните возможность и условия досрочного погашения.



6. Обратите внимание на комиссии и сборы.



7. Внимательно прочитайте договор перед подписанием. На изучение договора клиенту должно быть выделено **не менее пяти рабочих дней**. В случае ипотечного кредита подписывается не один, а несколько договоров, поэтому важно внимательно прочитать каждый из них.

ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице, в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом.

В ПСК включаются:

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

В ПСК не включаются платежи:

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

Права заемщика

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

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



Выход из долгов



1. Досрочное погашение

- Метод снежной лавины (по размеру ставки, от большей к меньшей)
- Метод снежного кома (по размеру текущего долга, от меньшего к большему)



2. Рефинансирование (объединение кредитов в один с меньшей ставкой / большим сроком)



3. Реструктуризация (изменение условий конкретного кредита)



4. Личное банкротство



Пример рефинансирования

Ирина, 43 года, мама двоих детей. Ежемесячный доход 48 000 рублей.
Из накоплений были отложены 70 000 рублей на лагерь для сына и будущий отпуск. Пассивы: долги по кредитным картам, долг за коммунальные услуги.

Цели:

1. Лагерь для сына июль 2018 40 000 руб.
2. Отпуск в августе 2018 60 000 руб.
3. Обучение в июне 2018 года 30 000 руб.
4. В июле 2018 года оформить Шенген 5000 руб.

Банк	% ставка	Сумма кредита, руб.	Еж. платеж, руб.	Остаток задолженности
Альфа Банк	30	30 000	2900	30 000
Сбербанк	30	50 000	3300	48 520
Тинькофф	30	143 000	5300	67 607
Долг по КУ				105000
Итого :			11500	251127

Пример рефинансирования

Что сделали?

- Собрались все долги в один кредит
- Сумма 250 000 руб., ставка 11% годовых
- Ежемесячный платеж **6300 руб.**

Что получилось:

- В июле 2018 сын отдохнул в лагере
- В августе 2018 Ирина съездила в отпуск
- Прошла обучение в июне 2018 года 30 000 руб.
- В июле 2018 года оформила Шенген 5000 руб.



Банкротство

Банкротство – признанная судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам.

Заемщик **может** инициировать процедуру, если:

- знает, что не сможет выполнить свои обязательства в срок (потерял работу, тяжело заболел и пр.) независимо от их суммы.
- соответствует признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества: сумма просроченных платежей превысила 10% всех долгов, имущество стоит меньше суммы долгов и пр.

(закон о банкротстве, ст. 213.6, п. 3)

Заемщик **обязан** инициировать процедуру, если:

- сумма обязательств перед всеми кредиторами **превышает 500 тыс. рублей.**
- платежи по обязательствам просрочены **на 90 дней и более.**
- задержки платежей может еще не быть, но гражданин знает, что погашение долга одному или нескольким кредиторам приведет к невозможности исполнения остальных обязательств.


НЕ ДЕЛАТЬ !

1. **Не** обращаться к «антиколлекторам»
2. **Не** скрываться от кредитора
3. **Не** строить «пирамиду» из кредитных карт
4. **Не** брать деньги в МФО



«Раздолжники»

**В итоге вы можете
отдать мошенникам
50% вашего долга и
остаться с текущей
задолженностью!**

Я  crsp-sodeistvie.ru Центр Развития Социальных Проектов Пермского края "Содействие"

Что делать, как избавиться от этой кабалы?

Решение есть – «Софинансирование кредита»

Мы возьмём на себя платежи, и погашение вашего долга по кредиту за период от 24 месяцев до 84 месяцев, за единовременную комиссию от 50% до 75% от суммы долга (остаток задолженности по кредитному договору на момент обращения), тем самым Вы сэкономите время, нервы, а главное свои деньги!!!

Пример:

У вас есть ипотечный или потребительский кредит, остаток задолженности по нему на момент обращения к нам составляет

1 500 000 рублей, платить Вам его ещё 10 лет.

Вы заключаете договор с Центр Развития Социальных Проектов Пермского края «Содействие», на исполнение платежей по вашему кредитному договору, оплачиваете 70% от суммы долга, т.е. 1 050 000 рублей, и забываете о нём навсегда!

Мы сами будем в течение 36 месяцев осуществлять ежемесячные платежи по Вашему кредиту, при этом ежемесячно отправлять Вам копию платёжки (для подтверждения оплаты), а на 37 месяц погасим Ваш остаток по кредиту полностью, досрочно!!!

Всё что от Вас требуется, это сходить в Банк после того, как мы погасили Ваш долг, взять справку о том, что долг погашен, претензий у банка к Вам не имеется, и принести её нам!

Страховка по кредиту

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



Страхование
жизни



Страхование
имущества



Страхование
финансовых
рисков



Страхование транспорта
(каско) и ответственности
владельцев транспорта



Страхование
от несчастных
случаев и болезней



Добровольное
медицинское
страхование (ДМС)



Гражданская
ответственность
за причинение вреда

Как отказаться от страховки по кредиту?



1 Проверить попадает ли страховой полис под «период охлаждения» — минимум 14 дней с момента заключения договора. СК обязана прописать условия в правилах страхования или в договоре. (Только для физ.лиц и добровольные виды страхования. На обязательные виды страхования — ОСАГО — «период охлаждения» не распространяется.)



2 Подайте письменное заявление об отказе от страховки в свою СК + пакет документов (паспорт, банковские реквизиты, оригинал договора страхования и квитанцию об оплате)

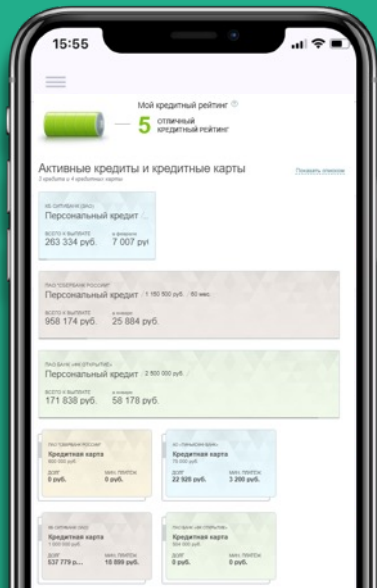


3 Деньги вам обязаны вернуть в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления и пакета документов.



4 Если СК отказывается расторгать договор в «период охлаждения» напишите жалобу в Роспотребнадзор и Банк России.

Полезно знать кредитную историю



Запрос своей кредитной истории позволит:

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

Кто может проверить?

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

Как получить и узнать кредитную историю?

- Можно получить 2 раза в год бесплатно с 31.01.2019
- Узнать, в каком БКИ находится ваша кредитная история можно через сайт Госуслуг;
- Три крупнейших бюро: НБКИ, Эквифакс или ОКБ.
- Можно сделать он-лайн запрос на бесплатное предоставление информации, если у вас есть авторизация на сайте Госуслуги, либо на сайте самого бюро (например, <https://online.equifax.ru/> необходима регистрация)



Ключевая идея темы:

- Выбирайте кредит осознанно чтобы не переплатить
- Следите за кредитной нагрузкой на бюджет, она должна быть не более 25% от доходов
- Регулярно проводите аудит своих долгов, оптимизируйте нагрузку
- Знайте и берегите свою кредитную историю





Финансовая
грамотность
на рабочем
месте



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Домашнее задание и задание для самостоятельной работы

Ваш эксперт
Иванов
Иван Иванович

Телефон
+7 (000) 000-00-00



Домашнее задание

Решите задачу:

1. Остап Ибрагимович имеет стабильный доход, работая по найму. Ему выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Остапу регулярно не доставало денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он брал заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращал его в день получения зарплаты. За пользование кредитом Остап Ибрагимович платил 1% от суммы кредита в день. Сколько всего выплатил процентов Остап Ибрагимович организации «Утром деньги»?

Задание для самостоятельной работы

2. Составить сводную таблицу по своим кредитам (если есть)
3. Узнать в банке о рефинансировании/реструктуризации
4. Узнать свою кредитную историю

