

ТЕМА: УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ НАГРУЗКОЙ



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Вопросы финансов затрагивают все сферы жизни современного человека, а финансовая грамотность стала необходимым жизненным навыком, как умение читать и писать. Финансово грамотный человек подсчитывает свои расходы и доходы, ведёт семейный или личный бюджет, не влезает в излишние долги, имеет финансовую «подушку безопасности». Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием, строить долгосрочные планы и добиваться успеха.



Цель - повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.



КАК НЕ ПЕРЕПЛАТИТЬ ЛИШНЕГО ПРИ ЗАИМСТВОВАНИИ: КРЕДИТЫ, КАРТЫ, МФО, АЛГОРИТМ ПРОВЕДЕНИЯ СРАВНЕНИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЙ



КРЕДИТ



Кредит – это услуга, в рамках которой Кредитор (банк или МФО) одалживает клиенту деньги на конкретный срок и на определенных условиях. Клиент принимает их и обязуется своевременно вернуть, заплатив Кредитору вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование деньгами.

Принципы кредитования:

- **Срочность.** У каждого кредита есть срок, на который он выдается и график платежей, по которому он гасится.
- **Платность.** За пользование деньгами банка нужно платить проценты и комиссии по кредиту.
- **Возвратность.** Деньги, взятые у банка, необходимо вернуть полностью. У банка есть различные механизмы для возврата одолженных средств, включая взыскание на имущество, не связанное с кредитом.

ТИПЫ КРЕДИТОВ

Поскольку кредит является одним из самых популярных финансовых инструментов, то и видов кредитов существует множество. Их можно разбить на несколько категорий:

ПО СРОКУ

- Краткосрочные (до 1 года)
- Среднесрочные (от 1 года до 5 лет)
- Долгосрочные (более 5 лет)

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 		<ul style="list-style-type: none"> • Кредит на обучение • Кредит в магазине, иной точке продаж

КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ КАРТА

Потребительский кредит (ПК) — это кредит, предоставляемый гражданам на любые личные цели, кроме предпринимательской деятельности.

Кредитная карта (КК) – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита.

ОТЛИЧИЯ

- Срок: ПК - от 1 года до 5 лет, КК обычно от 2 до 4 лет
- Сумма кредита: лимит суммы по КК, как правило, ниже, чем сумма возможного ПК
- Процентная ставка: по кредитной карте обычно выше, чем по ПК
- Ежемесячный платеж: для ПК платеж рассчитывается при получении кредита и не меняется, для КК минимальный платеж зависит от суммы использованных средств
- Возобновляемость: ПК не возобновляется после погашения, по КК же вы можете вновь воспользоваться деньгами банка после внесения минимального платежа
- Использование: КК используется как платежное средство для покупок на небольшие суммы, ПК предназначен для совершения крупных разовых трат.

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

Ипотечный кредит – это залоговая форма кредита, обеспечением по которой выступает недвижимость.

+

- Возможность сразу получить квартиру в собственность
- Защита имущества от риска повреждения (так как кредитование предполагает страхование)
- Невысокая процентная ставка
- Возможность суммировать доходы
- Использование материнского капитала и вычетов
- Длительный срок кредитования позволяет снизить финансовую нагрузку.

-

- Банк требует большой пакет документов, сама процедура тоже достаточно длительная
- Высокие дополнительные расходы (комиссии, оценка, страхование)
- Сложно перепродать, подарить или сдать в аренду недвижимость, так как она находится в залоге у банка
- Невозможно оформить недвижимость на несовершеннолетнего
- Существенная переплата за весь срок кредита

МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ



- **Микрофинансовая организация (МФО)** — это некредитная финансовая организация, которая в качестве основной деятельности предоставляет займы на сумму не более 1 млн рублей (микрозаймы). МФО может также привлекать вложения от физических лиц (на сумму от 1,5 млн рублей).
- **Кредитный (потребительский) кооператив (КК)** — это некредитная финансовая организация, чье имущество формируют за счет взносов члены-пайщики (физические и юридические лица). Он при необходимости предоставляет пайщикам либо займы, либо возможность вложить свои средства под высокие проценты, но без государственных гарантий.
- **Микрозайм** — это способ занять деньги, не прибегая к услугам банков.

МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

По итогам 2021 года, рынок микрофинансирования увеличился на **77%** и достиг 472,5 млрд рублей, следует из данных СРО.

Вступили в силу изменения в Закон N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и в Закон N151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». С 2020 года по договорам потребительского кредита (займа), заключенного на срок до 1 года, проценты (неустойка, штрафы, пени) не могут превышать размер самого кредита более, чем в 1,5 раза.

Например, гражданин получил микрозайм в микрофинансовой организации на сумму 20 000 рублей. Значит вернуть он должен не более 50 000 рублей: 20 000 руб. непосредственно кредит + 30 000 рублей проценты (неустойка, пени, штрафы).

ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА ШАГ 1.

- Какова финансовая нагрузка на бюджет
- Есть ли риски того, что ваши финансовые условия изменятся и кредитная нагрузка вырастет



При оценке платежеспособности для выдачи кредита банки считают, что ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам, не должна превышать 40–45% от общей суммы доходов заемщика.

Проанализируйте, сколько денег в месяц перечисляется в счет погашения всех кредитов и максимально сократите кредитную нагрузку, если она превышает 40%.

ШАГ 2.



Сравнивайте кредитные предложения разных банков для выбора максимально комфортных для вас условий.

При получении кредита надежность банка не так важна, так как мы не отдаем свои деньги, а берем. Поэтому выберите вариант с более выгодными условиями:

- Программа кредитования (процентная ставка, ПСК, суммы дополнительных платежей...)
- Удобство погашения
- Качество сервиса

Процедура кредитования в МФО проще, чем в банках. В большинстве случаев проверка кредитоспособности заемщика не производится. Это увеличивает риски невозврата займов, которые покрываются за счет клиентов — высокими процентами, штрафами и пенями за просрочки. Потребительский кредит, который предлагают банки, как правило, оказывается выгоднее.

ШАГ 3.

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

ШАГ 4.

Какой график платежей. Например, для ипотечного кредита есть два типа платежей: аннуитетные и дифференцированные. Кредит с аннуитетными платежами имеет меньшую ежемесячную финансовую нагрузку на бюджет, нежели кредит с дифференцированными. Однако общая сумма переплаты за весь срок кредита будет намного выше.

Например, при получении кредита на сумму 2 800 000 рублей при разном сроке кредитования платежи и переплата будут такие:

ВИД ПЛАТЕЖА	20 ЛЕТ		15 ЛЕТ	
	ПЛАТЕЖ, руб.	ПЕРЕПЛАТА, руб.	ПЛАТЕЖ, руб.	ПЕРЕПЛАТА, руб.
АННУИТЕТНЫЙ	24 890	3 973 673	26 653	2 797 582
ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ	31 689 *	2 814 418	34 467 *	2 113 733

* Указан первый наибольший платеж, каждый последующий платеж будет меньше предыдущего

ШАГ 5.

Обратите внимание, какова сумма дополнительных сборов и комиссий.

Например, для банковских карт:

- Комиссия за выпуск кредитной карты и дополнительных карт
- Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка клиента и других банков
- Комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты предоставленного кредита
- Комиссии за приостановление операций по банковской карте
- Комиссия за SMS –уведомления и предоставление выписки по счету
- Комиссии за оплату услуг операторов связи и телевидения, коммунальные платежи
- Комиссия за перевод денежных средств со счета на счет третьего лица или на свой счет в другом банке
- Комиссия за несвоевременное погашение задолженности и превышение лимита кредитования .



ШАГ 6.

Каковы условия и возможности досрочного погашения?

Через какой срок оно возможно и на каких условиях, какие дополнительные комиссии придется оплачивать, что пересчитывается при частичном досрочном погашении: срок кредита или сумма платежа.

По общей финансовой эффективности перерасчет срока кредита намного выгоднее, особенно, через 3–4 года от начала кредитного договора.

Если Вы приняли решение воспользоваться кредитными деньгами – сделайте это осознанно и максимально точно оцените все плюсы и минусы.



ШАГ 7.



Внимательно читайте весь договор и приложения к нему

Кредитные отношения с банком регулируются кредитным договором, который должен содержать:

- **Общие** условия - устанавливаются в одностороннем порядке
- **Индивидуальные** - согласуются с каждым заемщиком отдельно и имеют приоритетное значение.

Индивидуальные условия содержат полную информацию обо всех обязательствах сторон и кредитор не может требовать платежей, не указанных в них.

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.

ШАГ 7.



Внимательно читайте весь договор и приложения к нему

Кредитные отношения с банком регулируются кредитным договором, который должен содержать:

- **Общие** условия - устанавливаются в одностороннем порядке
- **Индивидуальные** - согласуются с каждым заемщиком отдельно и имеют приоритетное значение.

Индивидуальные условия содержат полную информацию обо всех обязательствах сторон и кредитор не может требовать платежей, не указанных в них.

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.



СТРАХОВКА ПО КРЕДИТУ



Страховка по кредиту



Можно ли отказаться от страховки



Как отказаться
от страховки
по кредиту?

Благодаря нововведениям – да, отказаться от навязанной страховки можно. Период охлаждения – период времени, в течение которого Страхователь вправе отказаться от договора страхования и получить возврат уплаченной страховой премии в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования не наступало событий, имеющих признаки страхового случая.

Период охлаждения установлен сроком 14 (четырнадцать) календарных дней с даты заключения договора страхования.

Как отказаться от страховки



Как отказаться
от страховки
по кредиту?

Предположим, что банк одобрил вам кредит и вы подписали договор в четверг 1 декабря. Начиная с этой даты у вас есть 14 календарных дней, в течение которых вы можете отказаться от навязанного страхования жизни. Получается, что по 15 декабря (включительно) вы можете отправить заявление на отказ в банк. 14 календарных дней начинают считаться с дня, следующего за днем подписания договора. Для отказа от страховки вам требуется предоставить в банк:

- Заявление об отказе от договора;
- Копию договора;
- Чек или другой документ, который подтверждает уплату страховой премии;
- Ксерокопию паспорта страхователя;

Вы можете вручить документы лично, но для этого вам придется посетить офис страховщика. Документы можно отправить почтой, но обязательно заказным письмом с описью вложения. Первый способ лучше, так как вы получите обратно большую часть страховой премии, за вычетом тех дней, когда страховка действовала. Срок действия страховки прекращается, когда страховщик получает ваше заявление. После того, как вы предоставите в страховую компанию все документы, в течение 10 рабочих дней на ваш счет поступит компенсация.

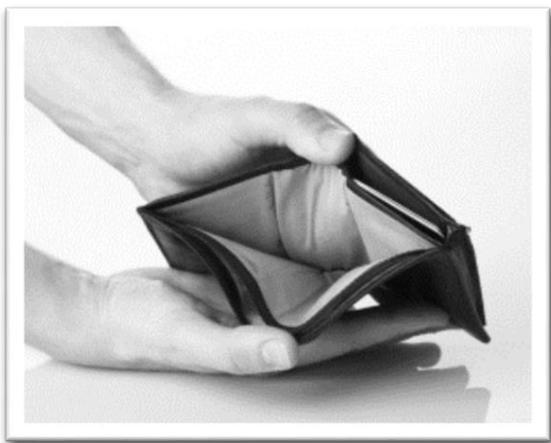
Практика показала, что банки затягивают данную процедуру и превышают законный лимит 10 рабочих дней. После того, как закончится этот срок, вы можете обратиться в страховую с новым запросом и контролировать процесс. Отзывы показывают, что средства возвращают в течение 1 календарного месяца.



КАК ВЫЙТИ ИЗ ДОЛГОВОЙ ЛОВУШКИ



ЕСЛИ НЕ МОЖЕТЕ ПЛАТИТЬ



- Не скрывайтесь от банка, а сообщите в банк о сложившейся ситуации и постарайтесь договориться о реструктуризации долга (снижении ежемесячного платежа или кредитных каникулах)
- Проверьте условия договора страхования (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем.
- Запросите в разных банках предложения по рефинансированию долга и выберите наиболее выгодное.
- При необходимости обратитесь за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей. Если у вас несколько кредитов, поищите вариант рефинансировать их с помощью одного кредита с меньшей процентной ставкой или меньшим ежемесячным платежом.
- В случае необоснованного отказа банка реструктурировать долг или нарушения им договора – обращайтесь в Банк России, к финансовому омбудсмену или в суд.

ПОГАШЕНИЕ НЕСКОЛЬКИХ КРЕДИТОВ

Если у вас есть несколько кредитов и рефинансирование невозможно, попробуйте использовать метод «снежного кома» выплачивая долги от меньшего к большему, направляя на погашение любой дополнительный доход



1. Выпишите все долги (за исключением ипотеки) и отсортируйте их по сумме общей задолженности – от минимальной к максимальной. Это отличительная особенность метода: мы сортируем не по процентной ставке, а по сумме долга.
2. Начните платить минимально возможный платеж по каждому долгу.
3. Прикиньте, сколько вы сможете платить сверх минимального платежа по первому, самому маленькому долгу.
4. Начните погашать первый кредит, внося минимально необходимый платеж плюс дополнительные деньги до тех пор, пока не выплатите весь долг.
5. Как только выплачен первый долг, добавьте к минимальному платежу по второму долгу дополнительные деньги (минимальный и дополнительный платежи, которые вы платили, гася первый долг) и начните выплачивать второй по списку долг.
6. Повторяйте, пока не закончатся все долги.

БАНКРОТСТВО

Если выплата долгов банкам становится невозможной и исчерпаны все способы кредитной нагрузки, то в качестве крайней меры используйте механизм банкротства физических лиц.



**По закону о банкротстве к должникам могут
быть применены три процедуры:**

- Реструктуризация долгов
- Реализация имущества
- Мировое соглашение

1. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ДОЛГОВ

Цель : восстановления платежеспособности должника

- Для сопровождения процедуры реструктуризации суд назначает **финансового управляющего**
- Составляется **план** реструктуризации, где указываются объемы и сроки погашения задолженности (не более 3-х лет)
- План направляется на утверждение **в суд**.



Одновременно вводится временный запрет на выплаты денежных обязательств, перестают начисляться штрафы и пени. Долг по залоговым кредитам (например, ипотеке) погашается за счет продажи заложенного имущества.

В результате: если клиент гасит задолженность, то процедура банкротства прекращается, если нет – он признается банкротом и начинается стадия реализации его имущества.

2.ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА

Составляется финансовым управляющим, он проводит его опись и оценку. Выручка от продажи имущества идет на закрытие долгов перед кредиторами и покрытие расходов по процедуре банкротства.

Закон ориентирован на достойную жизнь гражданина, поэтому не подлежат реализации, например, материнский капитал, некоторые пенсии, а также:

- Единственное жилье
- Предметы обихода
- Имущество, необходимое для профессиональной деятельности
- Денежные средства для прожиточного минимума
- Личные призы и подобное

После реализации имущества и окончания расчетов, все требования кредиторов считаются удовлетворенными, гражданин освобождается от долгов даже если выручки от продажи имущества не хватило на оплату всех требований кредиторов. Доход должника от продажи имущества в рамках процедуры реализации имущества не облагается налогами.

3. МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ

На любом этапе рассмотрения дела о банкротстве гражданин и его кредиторы могут заключить мировое соглашение, зафиксировав суммы обязательств и сроки их погашения. В этом случае дело о банкротстве прекращается.

Последствия банкротства

К гражданину, признанному банкротом, применяется ряд ограничений:

- В течение пяти лет при обращении за кредитом он должен сообщать о факте банкротства
- В течение трех лет он не сможет руководить юридическим лицом

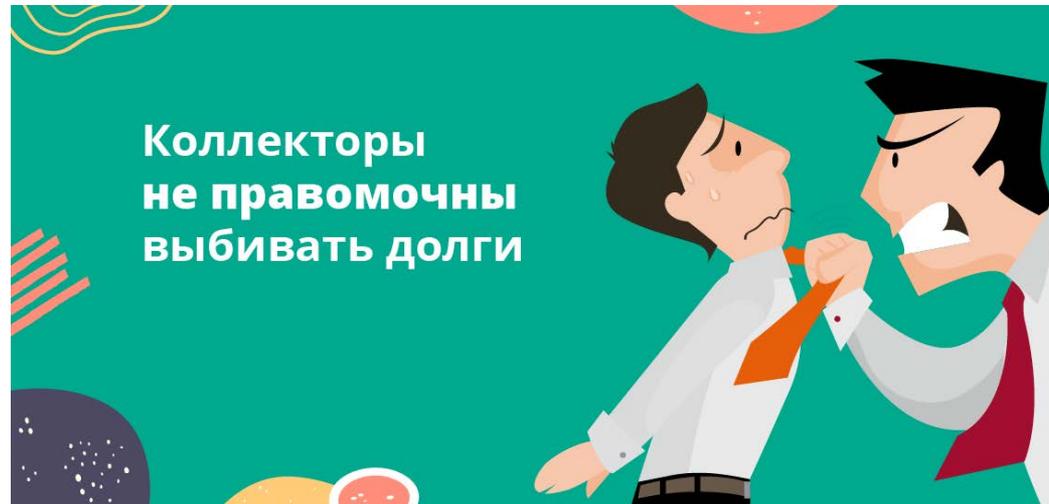
Процедура банкротства предназначена для оказания помощи людям, попавшим в тяжелую ситуацию и неспособным погасить свои долги самостоятельно. Чтобы этой процедурой не могли воспользоваться преднамеренно и фиктивно, законом может быть применено наказание: от денежного штрафа до лишения свободы сроком до 6 лет.



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

вашифинансы.рф



КАК ОБЩАТЬСЯ С КОЛЛЕКТОРАМИ



ОБЩЕНИЕ С БАНКОМ

Длительная просрочка по кредиту может привести к тому, что банк передаст долг коллекторскому агентству. Таким образом, с заемщиком будет общаться уже не сотрудник банка, а представитель коллекторского агентства. При этом за просрочку платежей по кредиту все еще начисляются штрафы и пени.



Чтобы избежать передачи договора коллекторам обратитесь за помощью в банк в момент возникновения финансовых трудностей. На этом этапе у заемщика есть шанс договориться о реструктуризации долга, если он докажет, что не мог выплачивать долг по уважительной причине – увольнение, травма, несчастный случай. Объясните ситуацию и постарайтесь договориться о реструктуризации и рефинансировании кредита.

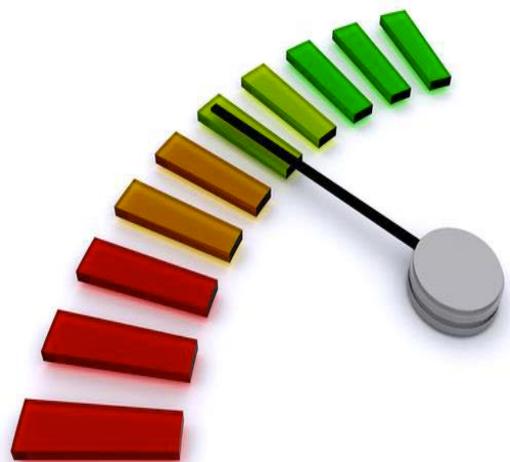
КОЛЛЕКТОРЫ ОБЯЗАНЫ



При общении с должником коллекторы по закону обязаны:

- Представиться: назвать фамилию и имя, название и контакты организации
- Подтвердить свои полномочия, предоставив документы о передаче долга
- Ни в коем случае не применять по отношению к заемщику насильственных действий
- Звонить вам не более двух раз в неделю и в строго отведенное время (беспокоить должников запрещено с 22.00 до 8.00 в будни и с 20.00 до 9.00 в выходные)

СОХРАНЯЙТЕ СПОКОЙСТВИЕ



При разговоре с коллектором по вашему кредиту сохраняйте спокойствие. Не пытайтесь его обмануть, опишите ему свою ситуацию и назовите реалистичный срок оплаты. Выполняйте обещания данные коллекторам по телефону, иначе если вы пообещали заплатить и не заплатили, коллектор больше вам не поверит.

Коллекторы – не судебные приставы, они не в праве зайти в ваш дом и вынести из него ценные вещи в счет погашения кредита.

Если вам позвонили коллекторы по чужому кредиту, то сообщите это коллектору, представьтесь, а при необходимости выясните подробности кредита, возьмите в банке справку об отсутствии задолженности направьте ее в коллекторское агентство

ДЕЙСТВИЯ ПРИ УГРОЗАХ

В случае просрочки платежей или несостоятельности должника некоторые коллекторы могут использовать некорректные приемы воздействия: угрозы, оскорбления, ночные звонки, внезапные визиты на дом. Представители фирмы-коллектора могут сознательно лгать, утверждая, что у них есть право войти в квартиру и забрать вещи в счет долга.

Действия заемщика при возникновении угроз:

- Представляться: назвать фамилию и имя, название и контакты организации
- Сохраняйте хладнокровие, не поддавайтесь на провокации
- Попросите у коллектора предоставить копию договора между ними и банком
- Уточните название организации, номер банковской лицензии на право ведения коллекторской деятельности и фамилию сотрудника
- Записывайте все разговоры с коллекторами, предупредив их об этом.



ДЕЙСТВИЯ ПРИ УГРОЗАХ

Действия заемщика при возникновении угроз:



- Требуйте от коллекторов действий в рамках правового поля: не беспокоить в ночное время, не применять насильственных действий.
- Не пускайте в дом никого, кроме судебных приставов.
- Обратитесь к юристам или адвокатам, специализирующимся на микрокредитовании: предварительная беседа не требует оплаты и поможет сориентироваться в правах. Впоследствии можно решить, нужна ли услуга профессионального юриста.

Сообщить о нарушениях со стороны коллекторов можно в Банк России, СРО, а при угрозах или насилии — обращаться в полицию.

И главное – чем быстрее вы погасите свою задолженность по кредиту, тем быстрее вы избавитесь от навязчивого внимания взыскателей долгов.



**Дружи
с финансами**
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

вашифинансы.рф

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

ДО СВИДАНИЯ!

