

Банковские
услуги и
отношения
людей с
банками

Мы поговорим о....

Кредиты и займы

Кредитный потребительский кооператив

Черные кредиторы

Правила заемщика

Вклады

Кредиты и займы

- Для начала выберите кредит или заем?

	Кредит	Заем
Кто выдает	Банк	МФО, КПК, ломбарды
Сроки оформления	медленнее	быстрее
Личное присутствие	Почти всегда	Бывают онлайн
Требование к заемщику	Выше	Ниже
Стоимость кредита	Ниже	Выше

Чтобы выбрать ПОДХОДЯЩИЙ вариант кредита, определите:



Цель



Сумма



Размер платежа



Срок

Есть ли цель?

- **Целевой кредит** берут с четко сформулированной целью (например недвижимость или автомобиль)
- **Нецелевой кредит** берут на любые цели (например, отпуск). Ставка по нему выше.



Обеспеченный или необеспеченный

- Обеспеченный кредит



Залог – имущество, которое вы отдадите кредитору, если не выплатите кредит



Поручитель – обязуется выплатить кредит за вас, если вы не сможете сделать это сами



Созаемщик - берет кредит вместе с вами и несет ответственность за его погашение

Необеспеченный кредит



Это кредит без залога и поручительства. Обычно ставка по нему выше, чем по обеспеченному

Постепенное погашение кредита

Аннуитетная
схема платежей



Все платежи единого размера
на всем протяжении периода
выплат

Дифференцированная
схема платежей

В начале платежи
больше



К концу платежного периода
платежи становятся совсем
небольшими

Правила кредитования

- Определитесь кредит или заем;
- Сформулируйте требования к кредиту: цель, сумму, размер платежа, срок;
- Проверьте, есть ли у кредитора лицензия Банка России;
- Помните: платеж по кредиту не должен превышать 25 – 35% ежемесячного дохода

Кредитный потребительский кооператив

- КПК – это некоммерческая организация, которая объединяет группу единомышленников и организует финансовую взаимопомощь между ними – принимает сбережения от пайщиков и выдает им займы.

Черные кредиторы

КТО МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ ДЕНЬГИ В КРЕДИТ?

На постоянной основе деньги в кредит могут выдавать:

- Банки;
- Микрофинансовые организации (МФО);
- кредитные потребительские кооперативы (КПК)
- Ломбарды

Для этого у них должно быть специальное разрешение банка России.

Кто такие черные кредиторы?

- Черные или нелегальные кредиторы – это компании у которых нет лицензии на кредитную деятельность, но они все равно выдают людям деньги под проценты.

Схемы обмана черных кредиторов

○ ПРЕДОПЛАТА ЗА КРЕДИТ

Мошенники требуют взнос за проверку кредитной истории, страховку, комиссию за перевод.

Клиент отдает деньги и «помощник» исчезает.

Схемы обмана черных кредиторов

○ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ

Если документы и данные банковских карт попали к мошенникам, они могут взять кредит на его имя или обнулить счета.

Схемы обмана черных кредиторов

○ СОМНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Мошенники могут подсунуть наивному клиенту подписать договор с другими условиями и запросить всю сумму с процентами уже на следующий день.

Если кредит не дают легально?

- Бывает, что люди сознательно идут к нелегальным кредиторам.

Этого делать нельзя и вот почему:

- финансовую проблему такой заем не решит, а наоборот усугубит, ведь проценты слишком велики;
- Есть риск потерять куда больше: деньги, имущество и даже здоровье.

Как распознать черного кредитора

- Проверьте, есть ли компания в реестре на сайте банка России;
- Не поддавайтесь излишне заманчивым предложениям;
- Внимательно читайте договор;
- Посоветуйтесь с юристом, если есть сомнения

Что делать, если вы столкнулись с черным кредитором?

- Если ваш кредитор нарушает правила, обратитесь в интернет-приемную банка России.
- Если черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов, обратитесь в Федеральную службу судебных приставов.
- Если вам угрожают, подайте заявление в правоохранительные органы.

ПРАВА ЗАЕМЩИКА

- **НЕ ПЕРЕОЦЕНИВАЙТЕ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ**

Мошенники могут подсунуть наивному клиенту на подпись договор с другими условиями. И запросить всю сумму с процентами уже на следующий день.

ПРАВА ЗАЕМЩИКА

- **НЕ БЕРИТЕ КРЕДИТ В ПЕРВОМ ЖЕ БАНКЕ**
 - сравните условия кредита в разных банках;
 - наведите справки о репутации банка;
 - проверьте, есть ли у банка лицензия Банка России;
 - если вы студент или пенсионер, возможно для вас есть особые предложения

ПРАВА ЗАЕМЩИКА

- **НЕ СВЯЗЫВАЙТЕСЬ С МОШЕННИКАМИ И ПОМНИТЕ СВОИ ПРАВА**
- Берите кредит только в банке, у которого есть лицензия Банка России;
- Не обращайтесь к сомнительным кредиторам;
- Даже если вы не можете выплачивать кредит, никто не имеет права угрожать вам;
- Кредитор должен действовать в рамках закона. Если он вам угрожает, обращайтесь в полицию.

ПРАВА ЗАЕМЩИКА

- **НЕ ПОДПИСЫВАЙТЕ ДОГОВОР, ЕСЛИ НЕ ПОНЯЛИ ЕГО УСЛОВИЙ**
- Изучите все условия выдачи и погашения кредита;
- Обращайте внимание на комиссии, штрафы за просрочку платежей, страхование;
- Подписывайте договор, когда вы точно поняли все условия

ПРАВА ЗАЕМЩИКА

- **НЕ ЗАБУДЬТЕ ЗАКРЫТЬ КРЕДИТ**
- Закрыв кредит, позвоните на горячую линию и еще раз подтвердите закрытие кредита;
- Если вы погашаете кредит досрочно, уточните как это сделать правильно;
- Возьмите в банке справку, что кредит закрыт.

ЕСЛИ ВДРУГ НЕЧЕМ ПЛАТИТЬ КРЕДИТ

- Если вы попали в сложную ситуацию и готовы выплатить остаток долга, но деньги появятся лишь через несколько месяцев.

Выход один – договариваться с банком.

О чем договариваться?

- Об отсрочке платежа – кредитных каникулах на несколько месяцев.
- О реструктуризации долга – пересмотре условий кредита.
- Могут быть и другие условия, все зависит от банка

Какие собрать документы?

- Соберите все документы, которые могут быть основанием для пересмотра условий кредита.

Например:

- Приказ о сокращении и копия трудовой книжки;
- Выписка из медицинской карты, которая подтверждает болезнь;
- Документы о повреждении имущества, которое приносило доход.

Брать ли новый кредит, чтобы погасить старый?

- Чаще всего это неудачное решение. Новый кредит могут не дать, либо дать с очень высокой процентной ставкой.

Есть риск увязнуть в долговой яме.

Не защитит ли меня закон?

- В законе нет послаблений даже для самых страшных сценариев (потеря кормильца, нетрудоспособность).

Все риски всегда ложатся на заемщика.

Если банк не идет на уступки, всегда можно обратиться к финансовому омбудсмену.

Кто такой финансовый омбудсмен?

- Это общественный примиритель на финансовом рынке.

Он не спишет долг, но благодаря его вмешательству, банк может пересмотреть условия кредита.

Не посадят ли в тюрьму за неуплату?

- Уголовная ответственность предусмотрена для мошенников и тех, кто злостно не платит долги:
- **Статья 159.1 Уголовного кодекса** - мошенничество в сфере кредитования
- **Статья 177 Уголовного кодекса** – злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности

Если кредит выплатить не получится, чего ожидать?

- Банк потребует деньги через суд, на заемщика лягут еще и судебные издержки.
- Если не платить и после решения суда, судебные приставы наложат взыскание на банковские счета и ценное имущество.

Если долг превышает 10 000 рублей по решению суда вас не выпустят за границу пока вы не расплатитесь.

А если объявить себя банкротом?

- Это не волшебный способ списать долги, а суровая процедура в случае тупиковой ситуации.
- Банкроты могут запретить выезжать из страны, занимать управленческие позиции и брать новые кредиты.

Как еще можно упростить себе жизнь с кредитом?

- **Рефинансировать** – взять кредит с более низкой ставкой.
- **Консолидировать кредиты** – собрать несколько кредитов в один.

Кредитная история

- **Кредитная история** — информация, состав которой определен Федеральным законом «О **кредитных историях**» № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года, которая характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро **кредитных историй**.

Что входит в кредитную историю

- Информация о всех кредитах
- Регулярность выплат
- Сроки погашения
- Информация о задержке платежей

35% россиян уверены, как только они ликвидируют просрочку по кредиту, то запись о ней удаляется из кредитной истории. **ЭТО НЕ ТАК!**

Кредитная история: где узнать?

- На сайтах:



Банк России

