

БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ. «Выбираем банк в помощники»



Договор с банком – это часто союз на долгие годы и обычно с обязательствами, которые точно придется выполнять. То есть выбор банка – это почти как выбор спутника жизни. Но если с партнерами отношения принято строить по любви, то с банками надо делать это по расчету. Поэтому, для эффективного управления денежными средствами нужно научиться работать с банками, грамотно использовать предлагаемые возможности, а именно соблюдать соотношение надежности банка и выгоды для потребителя банковских услуг.



Виды банковских продуктов для физических лиц

3

- открытие и ведение счетов
- денежные переводы
- кредитование
- привлечение средств во вклады
- выпуск и обслуживание банковских карт
- операции с иностранной валютой
- работа с драгоценными металлами, памятными и инвестиционными монетами

Современные банки оказывают широкий спектр услуг предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям и населению. Основными видами услуг для населения являются:

- открытие и ведение счетов;

- проведение платежей;
- кредитование;
- привлечение денежных средств во вклады;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- операции с иностранной валютой;
- денежные переводы;
- работа с драгоценными металлами, памятными и инвестиционными монетами.

Вы видите на слайде, какой широкий спектр услуг оказывают кредитные организации физическим лицам.

Для эффективного управления деньгами нужно научиться:

- работать с банками;
- грамотно использовать предлагаемые возможности.

В начале нужно определить приоритеты.

Прежде чем выбрать банк, важно определиться, чего вы от него ждете. Надежность, доходность, доступность, качество обслуживания – приоритеты и сочетания этих свойств зависят от ваших потребностей.

Также не стоит заключать договор с первым попавшимся банком, даже если его посоветовали знакомые и родственники, или вам понравилась реклама или так подсказывает внутренний голос. Обязательно изучите предложения нескольких банков, оцените стоимость услуг, доход по вкладам и качество обслуживания. Так вы сможете найти самые подходящие для себя условия.



Выбираем банк

Фальшивые банки – явление крайне редкое, но все-таки возможное. Обязательно убедитесь, действительно ли вы имеете дело с банком, особенно если идет речь о финансовой организации с неизвестным названием.

Первое, на что нужно обратить внимание – это лицензия банка. Каждый банк должен иметь лицензию Банка России. Проверить, есть ли у интересующего вас банка лицензия, можно самостоятельно на сайте cbr.ru или fincult.info.

Доступность банка

Подумайте, насколько важна для вас возможность лично пообщаться с консультантами банка? Если вы хотите иметь возможность получать личные консультации или помощь сотрудников

банка, тогда обращайтесь внимание на удобство расположения банка: много ли его отделений в вашем городе, легко ли до них добраться, достаточно ли в вашем городе его банкоматов.

Надежность банка

Пожалуй, самое главное, чего мы ждем от банка – это надежность. Надежность банка – это способность выполнять взятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

Также необходимо проверить включение банка в реестр участников Системы Страхования вкладов (это можно сделать на сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ)).

При выборе можно изучить информацию о финансовых показателях и текущем рейтинге банков на сайте Банка России и на специализированных финансовых порталах, например, «Рейтинги банков» на портале www.banki.ru. Внимательно изучить сайт банка, обращайте внимание есть ли на нем вся необходимая информация, легко ли найти ответы на свои вопросы. Позвоните на горячую линию – проверьте, как долго придется ждать ответа.

Все это поможет сделать оптимальный выбор банка-партнера.

Теперь, когда у вас есть понимание как выбрать банк в партнеры, давайте разберемся с наиболее распространенными банковскими продуктами для сохранения и приумножения денег.



Виды вкладов

5

Банковский вклад – это простой способ сохранить и приумножить свои деньги. Вы передаете некоторую сумму в банк на условиях договора, а банк выплачивает вам проценты за то время, пока вклад хранится у него.



По сроку вклада

- Срочный
- «До востребования»



По возможности пополнения

- Пополняемый
- Непополняемый



По виду валюты

- В рублях
- В иностранной валюте
- Мультивалютный

Банковский вклад (его еще называют депозит) открывается банками физическим лицам, желающим получать доход в виде процентов, начисляемых на размещенную сумму.

Банковский вклад – это простой способ сохранить и приумножить свои деньги.

Если у вас каждый месяц остается какая-то (пусть и совсем небольшая) сумма свободных денег и вы хотите их использовать, чтобы накопить нужную сумму, то выбирайте банковский вклад.

Вклад не обеспечит вам безбедной жизни на одни проценты, но поможет сохранить средства. А доход, полученный от процентов по вкладу частично покрывает инфляцию.

Видов вкладов, которые предлагаются коммерческими банками, очень много, каждый из них имеет свои особенности, свои плюсы и минусы.

В основном вклады делятся на три группы:

По сроку размещения - вклад до востребования и срочный вклад

«До востребования»

Средства размещаются на неопределенный срок и возвращаются клиенту по требованию, как правило процентные ставки здесь гораздо ниже, чем по срочным вкладам и колеблются в районе 0,1-0,5% годовых.

Срочный

От 1 месяца до нескольких лет (в основном до трех лет). По истечении срока выплачиваются проценты, размер которых зависит от срока. Этот вид вклада подходит для категории граждан, желающих получить дополнительный доход за хранение своих денежных средств в банке.

Клиенту невыгодно раньше обозначенного срока забирать из банка свои средства, но при необходимости сделать это возможно. Банк должен вернуть вам деньги по первому требованию, вне зависимости от того, какой вклад вы открывали. Нужно только понимать, что, расторгая договор срочного вклада с банком, вы получите доход исходя из процентной ставки по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено договором.

По условиям использования

Условия размещения срочных вкладов могут быть самые разные:

- это может быть пополняемый вклад, когда в рамках срока действия договора возможно внесение на счет дополнительной суммы денежных средств;
- а может быть расходно-пополняемый. То есть разрешается не только пополнять вклад, но и частично расходовать денежные средства со счёта при условии, что остаток по вкладу не опустится ниже установленного минимума.

По виду валюты

Рублёвый – средства размещаются в рублях. Это наиболее распространенный вид вклада. Согласно данным, имеющимся в Банке России, в России вклады в рублях составляют около 80% в общей сумме привлеченных средств физических лиц.

Валютный – средства размещаются в долларах, евро, японских йенах и других валютах. Доходность по валютным вкладам значительно ниже, чем по рублёвым.

Мультивалютный – мультивалютные вклады представляют собой финансовый инструмент, который используется для открытия счетов в различных валютных единицах и между которыми в дальнейшем вкладчик распределяет свои сбережения.

Всегда сравнивайте предложения банков и условия обслуживания. Вы можете осуществлять расчет процентов при помощи сервисов: Зайдите на сайт www.fincult.info - раздел «Сервисы» - Депозитный калькулятор. Можно воспользоваться калькулятором на сайте кредитной организации.

Процентные ставки и их начисление



Процентная ставка зависит от:

- вида договора («до востребования» или срочный)
- суммы вклада
- срока размещения вклада
- прочих факторов (пополняемость вклада, капитализация и др.)

Существуют различные способы начисления процентов по вкладу:

- по окончании срока вклада
- с определённой периодичностью (регулярные выплаты)
- капитализация процентов по вкладу



**Всегда сравнивайте предложения банков
и условия обслуживания**

В процессе выбора вклада в первую очередь нас привлекают высокие процентные ставки (в банках всегда указывается годовая процентная ставка).

Размер процентной ставки будет зависеть от вида договора (до востребования или срочный); суммы вклада; срока размещения вклада; прочих факторов (пополняемость вклада,

капитализация и некоторых других факторов). Базовый уровень доходности вкладов можно посмотреть на сайте Банка России (www.cbr.ru, Информационно-аналитические материалы, Базовый уровень доходности вкладов).

Помните, что существует такое правило: чем больше банк предлагает возможностей по вкладу (пополнение, капитализация, частичное снятие), тем ниже будет процент по этому вкладу. И снова нужно подумать о себе и решить, с какой целью вы хотите сделать вклад? Если вы хотите накопить деньги на дорогую покупку, то предпочтительнее будет долгосрочный пополняемый вклад с ежемесячной капитализацией, пусть и с меньшим процентом по ставке.

Существуют различные способы начисления процентов по вкладу:

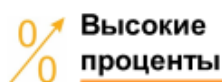
Первый вариант: по окончании срока вклада проценты начисляются на первоначальную сумму.

Второй вариант: выплата процентов производится с определенной периодичностью (регулярные выплаты), например, раз в месяц или квартал. В этом случае проценты перечисляются на текущий счет или банковскую карту.

Третий вариант: капитализация процентов по вкладу. Капитализация процентов — причисление процентов к сумме вклада, которое в дальнейшем позволяет осуществлять начисление процентов на проценты, т.н. «сложные проценты».



Будьте внимательны!



Высокие проценты

Высокие проценты по депозиту **не всегда** свидетельствуют о надёжности банковского учреждения.



Условия возврата

Вы можете потерять проценты, если заберете вклад раньше срока.



Истечение срока договора

Банк **не обязан** сообщать вам, что срок вашего банковского договора истёк.

Всегда читайте договор, прежде чем его подписать!

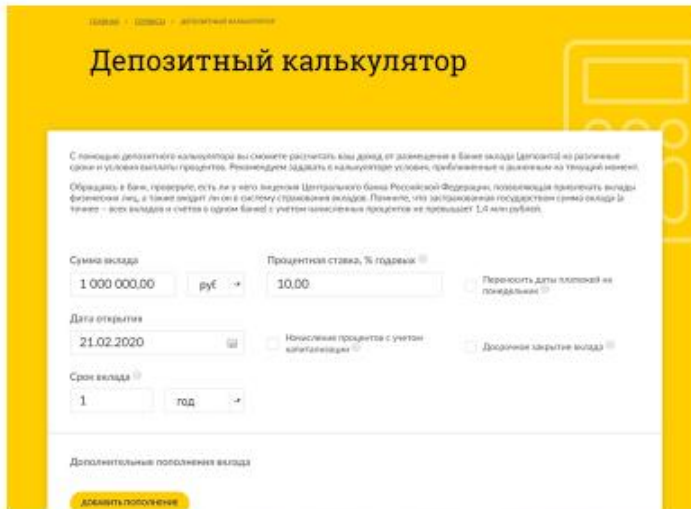
Важно!

Будьте внимательны — высокие проценты по депозиту не всегда свидетельствуют о надёжности банковского учреждения. Но теперь вы умеете проверять надёжность банка.

Соблюдайте соотношение надёжности банка и выгоды. Процентная ставка не должна быть завышенной. На сайте Банка России в сети Интернет размещается информация о максимальной процентной ставке десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, рассчитываемой подекадно. Процентная ставка, которую предлагает выбранный вами банк, не должна превышать более чем на 2 % максимальную процентную ставку десяти кредитных организаций, рассчитанную Банком России.

Обращайте внимание на условие возврата вклада. Банк должен вернуть вам деньги по первому требованию, вне зависимости от того, какой вклад вы открывали. Но если вы забираете деньги раньше срока, то вы, как правило, теряете начисленные проценты.

Банк не обязан сообщать вам, что срок вашего банковского договора истёк. Если вы не забираете свои деньги со срочного вклада, когда период закончился, то он становится вкладом до востребования. Или же договор считается продлённым на действующих в этот момент условиях в банке.



Давайте рассмотрим пример: мужчина положил на вклад 1 млн рублей под 10% годовых. Срок вклада составлял 1 год. За вкладом мужчина обратился через 5 лет. По его расчетам за этот период доход по вкладу должен был составить 500 тыс. рублей. Однако Банк выплатил 100 тыс. рублей за 1 год и 0,1% годовых или 1000 рублей за каждый последующий год. Банком России был сделан запрос в кредитную организацию. Из банка был представлен ответ, что в соответствии с условиями договора клиент по истечении срока его действия должен был приходиться в кредитную организацию для заключения дополнительного соглашения, в ином случае по вкладу будет начисляться процент по ставке до востребования – 0,1% годовых. Потери гражданина вследствие невнимательного прочтения договора составили 396 тыс рублей.

Вклад может быть унаследован по завещанию вкладчика. Для этого не обязательно обращаться к нотариусу, можно сделать это бесплатно в отделении банка. Для этого нужно составить отдельное завещательное распоряжение - банковский вариант завещания сбережений, которые вы хотите передать по наследству.



Страхование вкладов

9

- Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн Р, включая проценты.
- Если было несколько вкладов в обанкротившихся банках, выплаты от каждого из них составят не более 1,4 млн Р.
- Выплаты производятся не ранее 14 дней с наступления страхового случая.

Больше информации о банках с отзывной лицензией – www.asv.org.ru раздел «Ликвидация банков»

Российская банковская система устойчива, но гарантировать, что с вашим банком ничего не случится, нельзя. Поэтому интересы вкладчиков защищает система страхования вкладов. Кредитная организация, осуществляющая прием вкладов, должна входить в реестр банков –

участников системы страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Только в этом случае Ваши вклады в банке защищены государством.

Даже при банкротстве или отзыве лицензии у банка вкладчики смогут вернуть страховую сумму в размере 100% вклада, но не более 1,4 млн рублей благодаря АСВ (Агентству по страхованию вкладов). Если было несколько вкладов в разных банках, выплаты от каждого из них составят до 1,4 млн рублей.

Проверить, входит ли банк в эту систему, можно на официальном сайте Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru или по телефону горячей линии: **8-800-200-08-05** (звонок по России бесплатный).

Важным моментом является осознанное поведение и разумные меры предосторожности: рекомендуется сохранять все банковские договоры и приходно-расходные ордера, и выписки по счету, так как в случае наступления страхового случая у вкладчика всегда на всякий случай должны быть доказательства наличия вклада в прогоревшем банке, чтобы не произошло отказа в возмещении убытков из-за отсутствия документов.



Не все банковские продукты являются вкладами

Следует помнить, что государством не страхуются следующие банковские продукты:

- вклады на предъявителя
- средства, переданные физлицами банку в доверительное управление
- вклады, сделанные в филиалах российских банков, открытых за границей
- вклады в электронных деньгах
- средства на обезличенных металлических счетах
- социальные выплаты, поступающие на номинальные счета

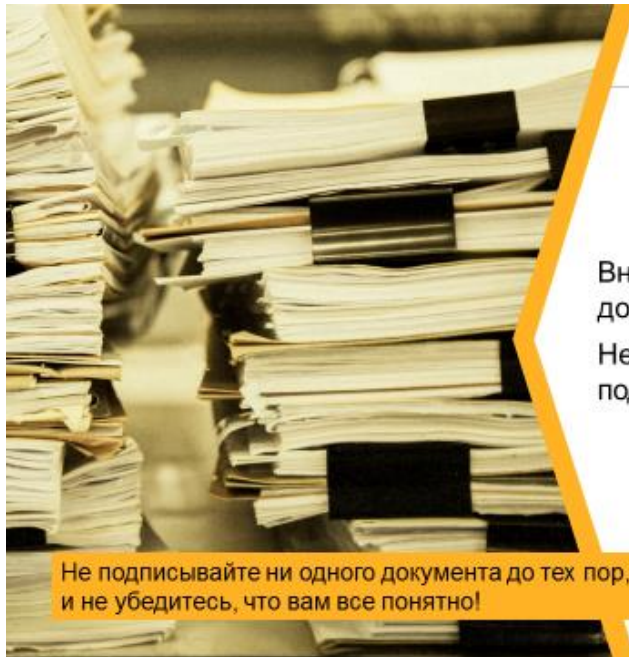


Важно убедиться, что продукт, который предлагают вам в банке действительно является вкладом, а не иным финансовым инструментом. Для этого необходимо **внимательно читать договор, прежде чем его подписать**, и обращать внимание, если процентные ставки вдруг сильно отличаются от средних – это может быть признаком более доходного финансового инструмента, который, однако, вкладом не является и не входит в систему страхования вкладов.

Следует помнить, что государством не страхуются следующие банковские продукты:

- вклады на предъявителя
- средства, переданные физлицами банку в доверительное управление
- вклады, сделанные в филиалах российских банков, открытых за границей
- вклады в электронных деньгах
- средства на обезличенных металлических счетах
- социальные выплаты, поступающие на номинальные счета

Также страховка не распространяется на – **страховые или инвестиционные продукты (например, Накопительное страхование жизни)**. С одной стороны, они могут принести более высокую доходность, с другой нужно учитывать отсутствие гарантий доходности и возвратности.



Внимательно прочтите все пункты договора от начала до конца.

Не бойтесь просить пояснений и подтверждений по какому-либо вопросу.

Не подписывайте ни одного документа до тех пор, пока не ознакомитесь с его содержанием и не убедитесь, что вам все понятно!

Если вы решили открыть счет в банке

Для открытия счета в банке потребуются:

- 1) паспорт гражданина РФ (или иногда второй документ, например, загранпаспорт);
- 2) пенсионное удостоверение для открытия специальных вкладов или использования специальных предложений для пенсионеров;
- 3) заявление (выдается в банке);
- 4) заключенный с банком договор.

Внимательно прочтите все пункты договора от начала до конца. Не бойтесь просить пояснений и подтверждений, если вы не имеете четкого представления по какому-то вопросу. Правила о договоре банковского вклада в российских банках содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации (глава 44, часть II).

В большинстве случаев банковский договор подразумевает большие объемы текста для прочтения. Если вы чувствуете, что вам тяжело читать:

- обратите внимание на самые важные моменты в договоре;
- попросите операциониста распечатать тарифы по банковским операциям (годовое обслуживание, СМС-информирование и т. д.) и сравните их с тарифами других банков;
- не пытайтесь все запомнить!

Не подписывайте ни одного документа до тех пор, пока не ознакомитесь с его содержанием и не убедитесь, что вам все понятно!

Помните, вы можете взять форму договора домой, чтобы все спокойно прочитать.

Когда нужно совершить крупную покупку, а сбережений не хватает, разумным решением может стать потребительский кредит. Однако принимать такое решение необходимо взвешенно, тщательно подсчитав своих доходы и расходы.

Прежде чем брать деньги займы у банка, необходимо внимательно проанализировать существующие на рынке предложения, сравнить их между собой, чтобы определить наиболее выгодное предложение. Для начала оцените свои потребности — какая сумма и на какой срок вам необходима. Затем **оцените свои возможности**. Это несложно: от суммы своего ежемесячного дохода отнимите все обязательные ежемесячные платежи (на коммуналку, телефон, транспорт и т.п.). Половина от оставшейся суммы — это и есть максимальная долговая нагрузка, которую вы сможете себе позволить.

С 1 октября 2019 года все банки и микрофинансовые организации (МФО) должны вычислять показатель долговой нагрузки клиента (ПДН), когда выдают новые кредиты, а также реструктурируют или рефинансируют старые. Когда банки оформляют кредитные карты, продлевают их срок или увеличивают по ним лимиты, они также обязаны считать ПДН.

Показатель долговой нагрузки (ПДН) — это соотношение платежей по всем кредитам и займам человека (включая тот, за которым он сейчас пришел) к его ежемесячным доходам.

Если на выплаты по кредитам и займам у человека уходит 50% его доходов или больше, такой ПДН считается высоким.

Кредиторы сами будут решать, одобрять заем или кредит клиенту с высоким уровнем ПДН или нет.

Необходимо внимательно изучить основные условия. Прочитайте договор прежде, чем его подписать!

Сравните кредитные программы в разных банках, используя кредитные калькуляторы на их сайтах. Вы имеете право взять договор домой, внимательно его изучить, посоветоваться с юристами. На это по закону даётся до пяти рабочих дней (п. 7 ст. 7 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)'). Банк обязан предоставить кредит на условиях, которые были предложены в момент предоставления договора для изучения.



Стоит ли становиться созаемщиком?

Помните: если по каким-то причинам ваши родственники не смогут или не захотят отдавать взятый кредит — банк обратится за его оплатой к вам.

Обязательно оцените все риски!

Нередко дети, внуки или, например, соседи привлекают пенсионеров в качестве своих созаемщиков. То есть предлагают сложить все свои доходы и взять кредит на более крупную сумму. Банки соглашаются с такой схемой,

поскольку пенсионеры имеют стабильный доход в виде пенсии и отличаются дисциплинированностью в финансовых расчетах. Но вы должны помнить, что такой подход рискован. Если по каким-то причинам ваши родственники (или друзья) не смогут или не захотят отдавать взятый кредит — банк обратится за его оплатой к созаемщикам.

То есть к Вам.

Тем не менее во многих жизненных ситуациях кредит оказывается полезен. Просто его нужно правильно подобрать, исходя из ваших финансовых возможностей.



Банк России

Какие бывают кредиты?

- «Классический» кредит
- Кредитная карта
- Микрозаем
- Рассрочка
- Ломбард

Страхование по кредиту не является обязательным условием потребительского кредитования.



Содержание у всех потребительских кредитов одно и то же — заемщик получает от кредитора некую сумму денег на определенный срок. Он может потратить ее либо по своему усмотрению, либо на конкретную цель (в зависимости от условий предоставления), а долг обязан погасить к оговоренному сроку, совершая платежи согласно графику. Кроме основного долга на полученную сумму начисляются проценты, которые также входят в сумму выплат. Зато формы кредитов существуют самые разные.

- «Классический» кредит
- Кредитная карта
- Микрозаем
- Рассрочка
- Ломбард

Также важно понимать, что страхование по кредиту не является обязательным условием потребительского кредита. Однако, при предоставлении определенных видов кредитов (например, кредит на приобретение недвижимости) банк может требовать заключения страхового договора. Как правило это программы страхования жизни и здоровья заемщика или страхование недвижимости. Приобретаемый страховой полис, как правило, увеличивает полную стоимость кредита. В случае отказа заемщика от страхования банк вправе увеличить процентную ставку по кредитному договору. Если же страховка вам действительно необходима, то вы можете оформить ее прямо в кредитной организации.

«Классический» кредит выдается банком. Выдаваться может наличными, перечислением средств на счет заемщика или посредством оформления банковской кредитной карты. На что следует обратить внимание? На срок договора, график, размер и количество платежей. Обязательно выясните полную стоимость кредита (ПСК). В ней учитывается не только сумма кредита и процентная ставка, но и другие расходы, предусмотренные договором, например, страховка или плата за выпуск кредитной карты.

Банк обязан указывать ПСК на первой странице договора в верхнем правом углу в специальной квадратной рамке

Также важно выяснить, какие штрафы и пени нужно будет заплатить, если вы вдруг допустите просрочку платежа. А если в договоре прописаны какие-то дополнительные платные услуги (добровольное страхование, СМС-информирование и т.д.), которые вы считаете ненужными, уточните, можно ли их исключить.

Кредитная карта

Если кредит берется не под конкретную цель, а «на неотложные нужды», банки могут предложить оформить кредитную карту. С ее помощью банк предоставляет клиенту возможность воспользоваться не только теми деньгами,

которые он сам положил на свой счет, но и определенной суммой заемных средств. Причем некоторое время деньгами можно пользоваться, не уплачивая процентов. Это называется льготным периодом (банки еще называют его «грейс-период»), и обычно он составляет 30–50 дней, хотя предложения отдельных банков могут доходить до 100 дней. Если вы успеваете вернуть долг в течение льготного периода, проценты по кредиту не платите. Но обязательно нужно уточнять у сотрудников банка, когда и при каких условиях он действует. Помните, если вы не успеваете с погашением вовремя — процентная ставка может стать очень высокой, гораздо выше чем при потребительском кредитовании через банк.

Также в случае с кредитными картами важно изучить всю информацию о комиссиях, штрафах, тарифах на снятие наличных в банкомате. Например, снятие в банкомате наличных по кредитной карте также может дать дополнительные затраты от +3% к сумме снятия и т.п.



Микрозаем

Выдается микрофинансовыми организациями (МФО)
Легко получить, но под высокие проценты.
1% в день! То есть за месяц «набежит» 30% от суммы долга!

Нужно обязательно **проверить включена ли МФО в государственный реестр.**

Не соглашайтесь оформлять кредит на свое имя для третьего лица!

Проверяем МФО

Зайдите на сайт

www.fincult.info



раздел «Сервисы»



Проверить финансовую организацию



Справочник по другим участникам фин. рынка

Если нет в реестре — значит перед вами мошенники

Будьте осмотрительны!

Не соглашайтесь оформлять кредит на свое имя для третьего лица. Мошенники часто используют доверчивость граждан: за определенное вознаграждение они предлагают получить ссуду и передать им деньги или товар, купленный в кредит. При этом они убеждают, что возвращать долг вам не придется. Однако по документам именно вы будете являться заемщиком, а, значит, и платить по кредиту придется вам.

Обратите внимание!

Выдавать кредиты может только банк. А значит, у него должна быть лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Если финансовая организация использует в своем названии слово «банк», но при этом не обладает лицензией — велик риск столкнуться с жуликами. Если же вы обращаетесь в микрофинансовую организацию, то речь идет не о кредите, а о займе.

Выдается микрофинансовыми организациями (МФО). Обычно речь идет о небольших суммах (в пределах 30 тыс. рублей) на небольшие сроки (до 1 года). В отличие от банковского кредита микрозаем выдается по минимальному набору документов, обычно достаточно паспорта. Однако простота получения компенсируется гораздо более высокими процентами — 1% в день! То есть за месяц «набежит» 30% от суммы долга! Подумайте, готовы ли вы к такой переплате. Как и в случае с банковским кредитом, в договоре потребительского микрозайма на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке перед табличной формой индивидуальных условий обязательно должна быть указана полная стоимость займа в процентах годовых.

На сайте Банка России можно проверить, включена ли МФО в государственный реестр. Если вы ее там не обнаружите — значит перед вами мошенники!

Когда вы обратитесь в МФО и вам расскажут об условиях займа, не торопитесь сразу подписывать договор. У вас есть 5 дней, чтобы обдумать предложение, которое вам сделали. Условия за это время измениться уже не могут. Возьмите паузу и проверьте, есть ли в реестре организация, которую вы выбрали. Прочитайте индивидуальные условия договора (они должны быть в табличной форме) и общие условия (устанавливаются МФО в одностороннем порядке) и еще раз оцените необходимость брать деньги в долг.

Когда вы погашаете задолженность, не забывайте сохранять документы об оплате (чек, квитанцию или приходно-кассовый ордер).

Давайте с вами разберем, каким способом банк-кредитор может начислять Заемщику проценты за использование кредитных средств.

Основные способы начисления процентов:

- аннуитетный платеж (ежемесячная сумма выплат гасится равными частями; доля платежа основного долга, увеличивается с течением срока кредитования). При аннуитетных платежах сначала выплачиваются проценты по кредиту.

- дифференцированный платеж (проценты начисляются на остаток по основному долгу; сумма ежемесячного платежа изменяется).

Отказ от кредита

В соответствии со ст. 11 Закона о потребительском кредите в срок до 14 дней с момента получения денег заемщик вправе полностью вернуть неиспользованные кредитные средства. При этом предварительно уведомлять банк о своём решении не требуется. Помимо суммы долга, придётся выплатить и проценты за период, пока деньги находились у заемщика.

Досрочное погашение кредита

Банк России

Полное

Необходимо выплатить проценты за срок пользования кредитными средствами

Частичное

- Может быть сокращён срок
- Может быть уменьшен платёж

Заемщик может погасить кредит раньше установленного срока (досрочно). Досрочное погашение кредита бывает полным и частичным.

В любое время после получения кредита заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму долга, т.е. выполнить полное погашение взятого кредита.

В случае частичного погашения банк пересчитывает график платежей, при этом заемщику может быть предложено или уменьшить платёж и оставить неизменный срок, или оставить платёж в том же размере, но при этом сократить период кредитования.



Кредитная история – это информация о кредитных обязательствах гражданам

Как узнать, в каком бюро кредитных историй хранится реестр?

- направить запрос Банку России через портал Госуслуг в разделе «Налоги и финансы»
- посредством обращения в любую кредитную организацию, любое бюро кредитных историй
- Напрямую в Центральный каталог кредитных историй через официальный сайт Банка России (www.cbr.ru) – при наличии кода субъекта кредитной истории

Ошибки в кредитной истории можно исправить!

Кредитная история – это информация о ваших кредитных обязательствах. Она показывает в какие банки, МФО вы обращались за кредитами или займами. Платили ли аккуратно или задерживали платежи. Эта информация хранится в специальных организациях - бюро кредитных историй.

Вы можете получить свою кредитную историю бесплатно два раза в год, один раз в бумажном виде, один раз в электронном. За деньги- неограниченное число раз.

Не забывайте, что даже один несвоевременный платеж по кредиту может испортить вашу кредитную историю!

Например, был такой случай: В Банк России обратился молодой человек с жалобой на отказы нескольких кредитных организаций в предоставлении ипотечного кредита, по причине плохой кредитной истории. Оказалось, что несколько лет назад он брал кредит на приобретение автомобиля, и в связи с потерей работы осуществлял выплаты несвоевременно, задолженность по кредиту была взыскана банком через суд. С момента погашения автокредита и до момента подачи заявки на ипотеку прошло более 3 лет. Молодой человек был удивлен и огорчен, что кредитные организации отказались предоставить ему кредит из-за несвоевременного погашения ранее взятого кредита и что на сегодняшний день он не сможет оформить ипотеку ни в одном из банков.

Если не может погасить в срок

Если заемщик понимает, что не может погасить оставшуюся часть задолженности в срок, то ему необходимо, не дожидаясь наступления срока очередного платежа по кредиту в целях недопущения просроченной задолженности, продумать приемлемые варианты выхода из сложившейся ситуации.

Будет правильно, если заемщик уведомит кредитора об изменившихся обстоятельствах.

Чаще всего оптимальным решением в такой ситуации является реструктуризация кредита или рефинансирования задолженности.

При **реструктуризации** задолженности банк, в котором получен кредит, меняет условия кредитования. Как правило условия меняются в сторону смягчения. Это достигается снижением процентной ставки или увеличением срока кредитования.

При **рефинансировании** задолженности, вам выдают другой кредит, под более комфортные условия для погашения действующего кредита. Как правило такой кредит выдает другой банк.

Взыскание просроченной задолженности

Права взыскателя:

- проведение личных встреч или телефонных переговоров
- отправка различных сообщений
- отправка писем по месту жительства или месту пребывания должника

Взыскателю запрещено:

- взаимодействовать с должником в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени
- встречаться лично более одного раза в неделю
- вести телефонные переговоры более одного раза в сутки; более двух раз в неделю; более восьми раз в месяц

Кредитная организация вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа)



Кредитная организация вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита коллекторам. Что могут делать коллекторы:

Личные встречи и телефонные переговоры с должником допустимы только в рабочие дни в период с 8 до 22 часов, а в выходные и нерабочие праздничные дни - с 9 до 20 часов по местному времени по месту жительства должника или по месту его пребывания, известным кредитору или коллекторской организации.

Также ограничивается частота взаимодействия коллекторов с должником: личные встречи допустимы не более одного раза в неделю; телефонные переговоры - один раз в сутки, два раза в неделю, восемь раз в месяц; телеграфные сообщения и сообщения по сетям электросвязи - два раза в сутки, четыре раза в неделю, шестнадцать раз в месяц.

Изымать имущество могут только судебные приставы по исполнительному листу, выданному судом!

Если вам или вашим родственникам угрожают, обращайтесь в полицию и Службу судебных приставов, они контролируют деятельность



Как экономит молодежь?

Кешбэк – выгода от оплаты покупок банковскими картами

На карту возвращают небольшую сумму от стоимости покупки (0,5-10% от оплаченного картой)

Вид возмещения: **деньги или баллы**

Прежде, чем выбрать карту с кешбэк, важно понять:

- свои траты (за что платите, как платите – по карте или наличными)
- рассчитать возможный кешбэк
- вычесть расходы на обслуживание карты

А как экономит молодежь?

Часто банки хотят заинтересовать вас своим продуктом и предлагают кешбэк (от англ. cash back — возврат денег) по кредитным и дебетовым картам. Кешбэк — одна из возможностей получить выгоду от оплаты покупок банковскими картами. Сумма возмещения — от 0,5 до 10% в зависимости от товара или услуги, которые вы оплачиваете. Важно лишь разобраться и понять, во всех ли случаях это выгодно?

На что необходимо обратить внимание при выборе карты с Кешбэком?

Вид возмещения: деньги или баллы

Возмещение баллами означает, что процент от потраченной суммы будет возвращен вам не деньгами, а специальными условными единицами (баллами, милями и т.п.), которыми можно будет оплатить часть стоимости следующих покупок. Если с денежным возмещением все понятно, то в ситуации с баллами нужно внимательно изучить возможность монетизации: как оплатить ими нужные товары и услуги, сколько баллов нужно накопить, прежде чем ими можно воспользоваться, нужно ли доплачивать реальные деньги при монетизации баллов, насколько широк список партнеров банка, принимающих их к оплате, нужны ли эти товары/услуги потребителю. Может оказаться, что процент начисления баллов в одном банке существенно выше, чем в другом, но при этом для конкретного потребителя баллы первого банка невозможно потратить ни на что полезное. Или же их нужно копить 2–3 года, чтобы получить выгоду.

Что делать, если банк лишили лицензии?



Банк лишили лицензии – что делать?

Информация о дальнейших действиях размещается:

- на сайте банка
- на сайте Агентства по страхованию вкладов
- на сайте Банка России

Важно сохранять все квитанции и платёжные документы о внесении очередных сумм в погашение кредита

Прежде всего необходимо знать: не платить кредит не получится! На сайте Банка России и на сайте АСВ будут размещены реквизиты, по которым необходимо перечислять ежемесячные платежи. продолжать погашать кредит. Важно сохранять все квитанции и платёжные документы о внесении очередных сумм в погашение кредита!

Для того чтобы выбрать банк, который сохранит и приумножит ваши вложения вы должны проверить лицензию банка, его участие в системе страхования вкладов, посмотреть отчетность и рейтинг. Только после того, как вы убедились в надежности банка, можно становиться его клиентом.

Проходим в кредитной организации процедуру идентификации клиента. Предоставляем следующую информацию: фамилию, имя, отчество, гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

Выбираем необходимый банковский продукт.

Внимательно читаем договор, прежде чем его подписать!

Если берете кредит, то всегда учитывайте свое финансовое положение, как текущее, так и в перспективе.

Не забывайте, что даже один несвоевременный платеж по кредиту может испортить вашу кредитную историю.