

Мастер-классы

Кредиты и займы



Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»

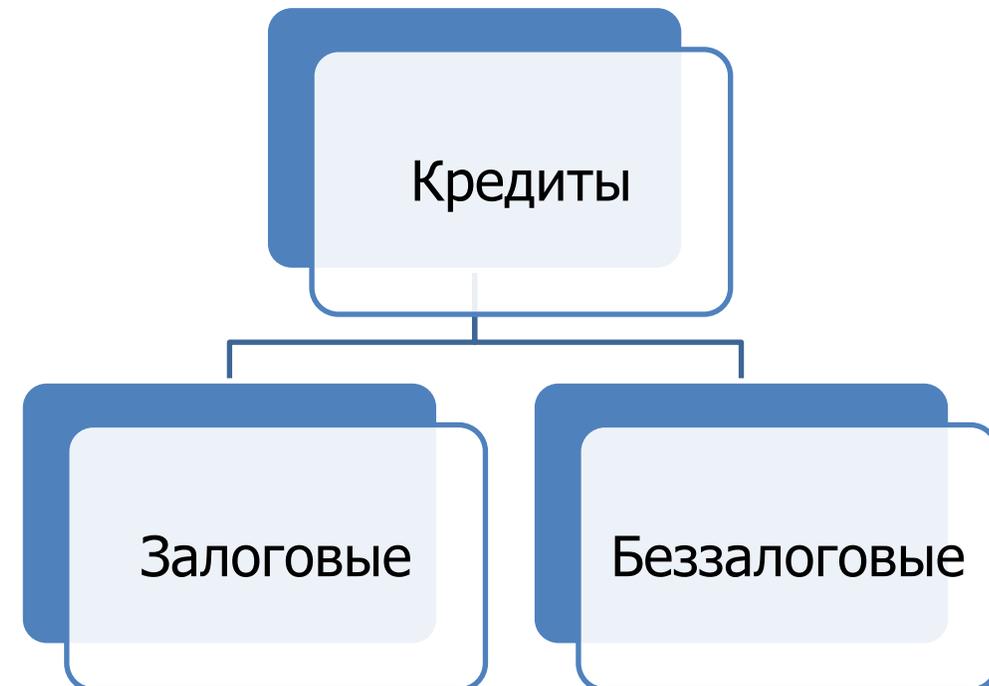
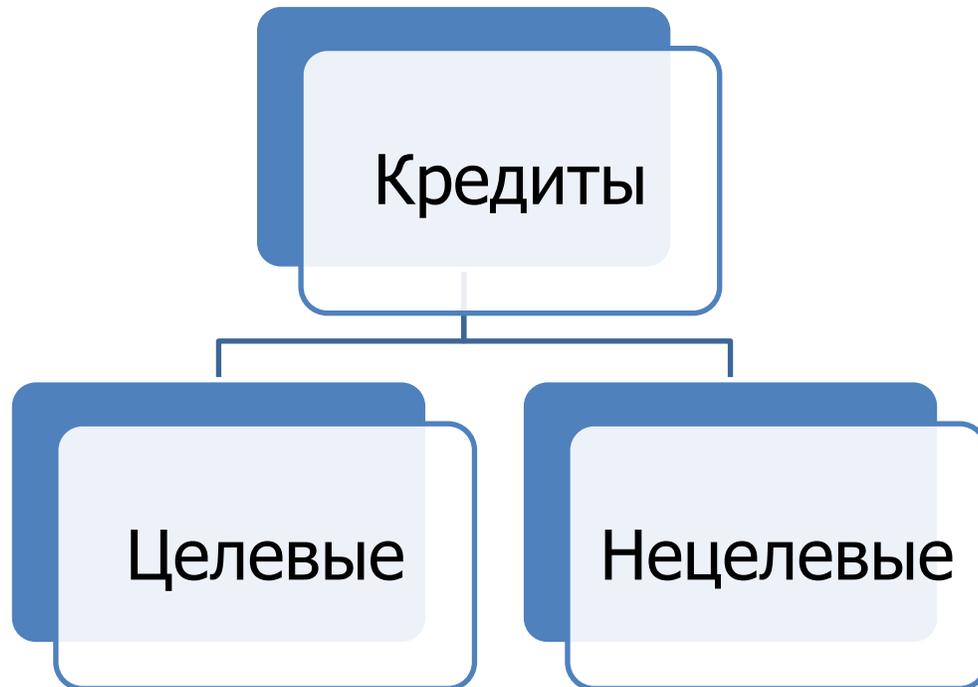
1

Братъ
кредит
нелзя
конить.



- **Кредит** - это возможность на определенных условиях пользоваться чужими деньгами или имуществом
- Срочность
- Платность
- Возвратность

+	-
Возможность что-то приобрести прямо сейчас, не накапливая деньги	В итоге приобретенное обойдется дороже с учетом суммы процентов
Возможность погашать долг постепенно	Дополнительные расходы (штрафы) в случае просрочки выплат
	Банк будет требовать долг до полного возврата



Кредиты могут быть дешевле:	Кредиты обычно дороже:
Если они целевые, залоговые, с поручителем	В точке продаж (в магазине)
В банке, где имеется вклад и которому ответственно выплатили прошлый кредит	В микрофинансовых организациях (МФО)

- Нельзя сказать, что кредиты вредны или полезны
- Все зависит от тебя
- «Стрекоза» и «Муравей»
- Первый подход – бедность
- Второй подход – риск



Кадр из м/ф «Стрекоза и Муравей», СССР, 1961



Кредиты типа «Стрекоза» – позволяют **получить удовольствие прямо сейчас:**

- на еду, одежду, развлечения
- на отдых и путешествия
- на покупку вещей, которые нельзя перепродать с выгодой
- или решить внезапно возникшую проблему, либо помочь кому-то



Взять такой кредит – значит стать беднее



Кредиты типа «Муравей» :

- на предпринимательскую деятельность
- на образование
- на приобретение или улучшение недвижимости (жилья, земли)
- на покупку вещей, которые можно с выгодой перепродать (автомобиля, техники)
- позволяют **в будущем стать богаче**



Чем больше долгов, тем больше в жизни опасностей и риска

- Семья живет в собственной однокомнатной квартире, муж и жена работают, планируют взять кредит и купить двухкомнатную квартиру
- Студент первого курса покупает в кредит новейшую модель ноутбука
- Безработный хочет купить в кредит автомобиль представительского класса
- Пенсионер берет кредит на кругосветное путешествие. При этом накоплений на жизнь на пенсии у него нет
- Многодетная семья покупает в кредит стиральную машину

Вы можете взять кредит в следующих ситуациях:

- Денег не хватает, но доходы регулярны
- Доходы достаточно высоки

Вам не следует брать кредит в следующих ситуациях:

- Ежемесячные платежи по кредиту будут превышать 30% ваших доходов
- Вам не будет хватать на необходимые вещи
- Нет финансовой «подушки безопасности»

- Кредитование – это сложный инструмент, который подходит только для финансово-грамотных людей
- Зарплата Алексея составляет 30 000 рублей в месяц.
Ежемесячный платеж по кредиту Алексея – 14 500 рублей.
Устойчиво ли финансовое положение молодого человека?
- Доля расходов на обслуживание кредита составит:
 $14\,500/30\,000*100\%=48,33\%$

- **Вариант 1**

Доход: $30\ 000 + 8\ 000 + 10\ 000 = 48\ 000$ рублей

Доля расходов на кредит: $12\ 500 / 48\ 000 * 100\% = 26\%$

Финансовое положение семьи устойчиво

- **Вариант 2**

Приобретение одежды: $12\ 800 / 4 = 3\ 200$ рублей

Все траты: $12\ 800 + 3\ 200 + 2\ 000 = 18\ 000$ рублей

Доход: $18\ 000 + 19\ 500 + 1\ 500 = 39\ 000$ рублей

Доля расходов на кредит: $19\ 500 / 39\ 000 * 100\% = 50\%$

Финансовое положение семьи неустойчиво

- **Вариант 3**

Папа: $40\ 000 * 1,3 = 52\ 000$ рублей

Доход: $40\ 000 + 52\ 000 = 92\ 000$ рублей

Доля расходов на кредит: $18\ 500 / 92\ 000 * 100\% = 20,1\%$

Финансовое положение семьи устойчиво

- **Вариант 4**

Доход: $32\ 000 + 12\ 000 = 44\ 000$ рублей

Доля расходов на кредит: $18\ 500 / 48\ 000 * 100\% = 38,5\%$

Финансовое положение семьи неустойчиво

2



В ПСК входят:

- Основной долг
- Проценты
- Другие платежи банку, если они предусмотрены договором
- Платежи третьим лицам

В ПСК не входят:

- Платежи заемщика, предусмотренные законом
- Штрафы, пени
- Страхование залога
- Платежи заемщика за прочие услуги

Вариант 1

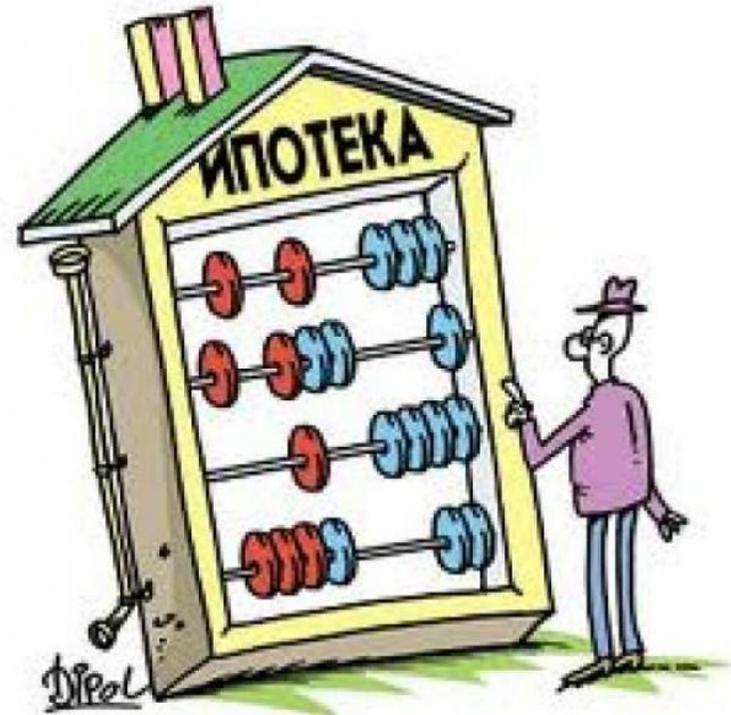
$10 * 12 * 23\ 000 = 2\ 760\ 000$ рублей

Вариант 2

$12 * 12 * 21\ 000 = 3\ 024\ 000$ рублей

Вариант 3

$15 * 12 * 16\ 000 = 2\ 880\ 000$ рублей



- 1 месяц: $300 \cdot 30 = 9\ 000$ рублей
(30% дохода)
- 2 месяц: $300 \cdot 35 = 10\ 500$ рублей
(35% дохода)
- 3 месяц: $300 \cdot 75 = 22\ 500$ рублей
(75% дохода!!!)

Финансовый кризис у Кати!



1. Вносите платежи вовремя и не допускать просрочек
2. Держите под контролем текущее состояние кредита
3. Сообщайте банку актуальные контактные данные
4. Требуйте у банка справку о погашении долга
5. При банкротстве банка – продолжайте погашать кредит
6. Предупреждайте банк о форс-мажоре

- Срок, ставка, график платежей, комиссии
- Дополнительные обязательства заемщика
- Если что-то пойдет не так?
- Обеспечение
- Досрочное погашение
- Требования к заёмщику



Калькулятор

Тип расчета ?

Сумма кредита *

Минимальная сумма **15 000** ?
Максимальная сумма **1 500 000** ?

Дата выдачи кредита ?

Срок кредитования ?

Категория заемщика ?

Пол Муж Жен

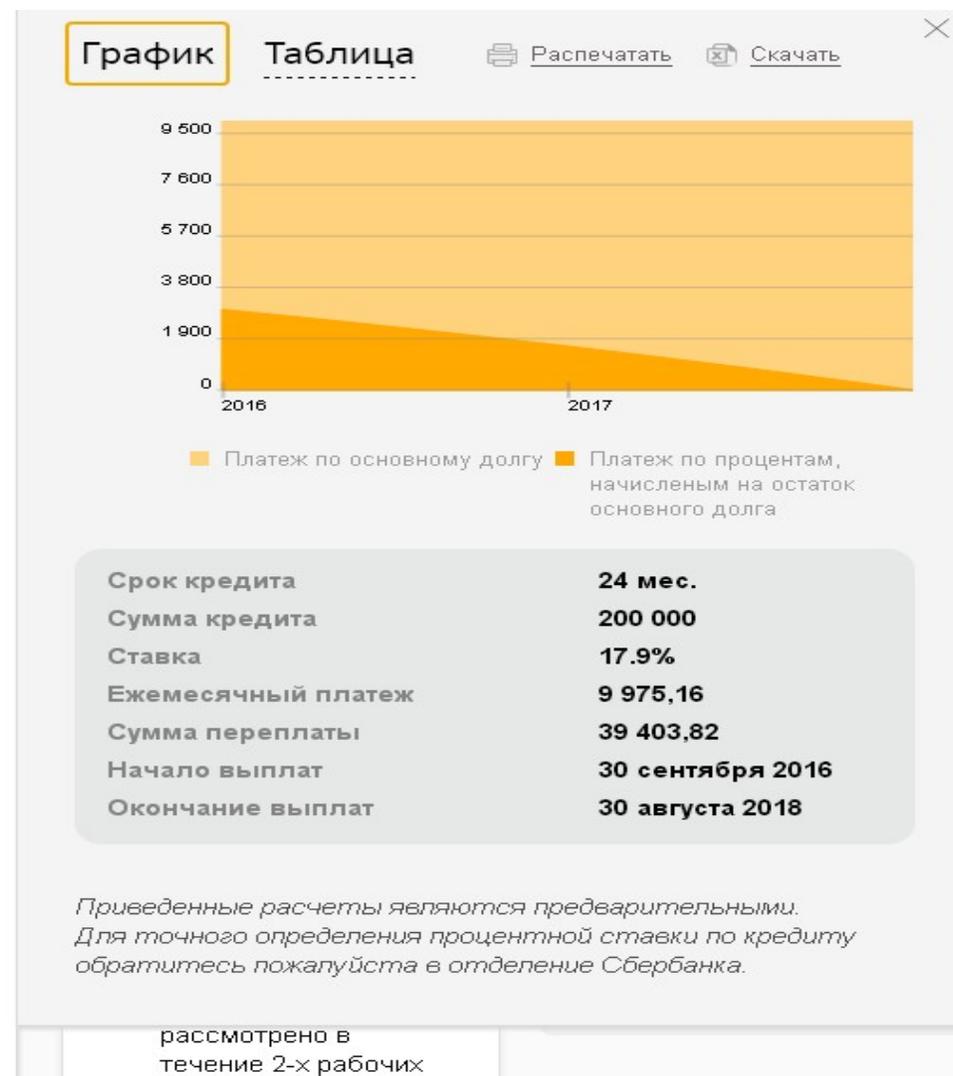
Дата рождения

Ставка * % ?

Минимальная ставка **17.9%** ?
Максимальная ставка **22.9%** ?

Основной доход * ?

Точный расчет ?



- Требовать исключать из договора пункты, которые противоречат закону
- Пока вы не получили деньги, на вас нет никаких обязательств перед банком
- Отказаться от кредита до получения, а также погасить его досрочно без санкций
- Получать всю необходимую информацию
- Бесплатно узнавать о просроченной задолженности
- Подать иск банку по месту жительства
- Оспаривать процент по неустойке, если он выше 36,5% годовых

- Требовать плату за оценку кредитоспособности и проверку документов
- Заставлять подписывать другие договоры или приобретать услуги
- Требовать платы за операции, требуемые от банка
- Взимать плату за действия по банковскому счету, открытому для погашения кредита
- Менять условия кредита в одностороннем порядке
- Не давать возможности досрочно погасить кредит
- Требовать полной и незамедлительной отдачи кредита в случае снижения дохода заемщика

- Сообщите в банк , узнайте о возможности реструктуризации долга
- Узнайте в нескольких банках о возможности рефинансирования долга и выберите наиболее выгодное
- Обращайтесь за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей

Вопросы?

Задавайте! 😊