

МОДУЛЬ 4

Теоретический материал по теме: «Управление кредитной нагрузкой»

Содержание

Что такое кредиты, основные принципы кредитования	2
Какие бывают кредиты?	2
7 шагов для выбора кредита	5
Права и обязанности заемщика	5
Выход из долгов.....	6
Банкротство.....	8
Страхование по кредиту.	10
Кредитная история	10
Ключевые идеи темы:	11
Глоссарий.....	11
Приложение 1. Реструктуризация долга.	14

Что такое кредиты, основные принципы кредитования

Даже если мы никогда не брали кредит, о нем слышаны. Наверняка, среди вашего окружения есть как минимум 1 человек, имеющий какой-либо кредитный продукт.

Сегодня сложно представить жизнь без кредитов: кто-то взял ипотеку, кто-то купил автомобиль в кредит, а кто-то модный «гаджет». Про кредиты много шутят, жалуются на них, но всегда радуются, когда их одобряют.

Что вы знаете о кредитах сегодня?

Сам по себе кредит это не «плохо» и не «хорошо». Это всего лишь финансовый инструмент. Как, например, молоток. Им можно забить гвоздь, а можно больно дать по пальцам. Только от вас зависит результат

Кредит — это деньги, которые банк дает заемщику в долг на определенное время. За свою услугу банк берет плату — проценты. Как правило, кредит берут, когда планируют крупные траты в ближайшем будущем, чтобы расплачиваться с банком частями.

Бесплатных кредитов не бывает. Как и цена товаров в разных магазинах, «цена» кредита в банках различается. Кроме того, стоимость зависит от типа кредита. Далее мы рассмотрим какие бывают типы кредитов.

Существует три основных принципа кредитования:

- **Срочность.** Банк выдает вам деньги не навсегда. У каждого кредита есть срок и график платежей, по которому он гасится. Несоблюдение срока или графика грозит штрафными санкциями.
- **Платность.** Кредит - это платная услуга. Плата банку за пользование деньгами складывается из процентов и комиссий по кредиту. Нужно помнить, что «бесплатных» кредитов не бывает, это лишь рекламные уловки.
- **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. Важно также понимать, что невозврат кредита незаконен. Это может повлечь за собой судебное разбирательство, порчу вашей кредитной истории

Какие бывают кредиты?

Поскольку кредит является одним из самых популярных финансовых инструментов, то и видов кредитов существует огромное множество. Нас, прежде всего, интересуют кредиты, выдаваемые физическим лицам.

Такие кредиты можно разбить на несколько категорий:

- **Целевые** (когда заемные средства расходуются на строго определенные цели – автокредит, кредит на обучение, ипотека) и **нецелевые** (когда цели не объявляются, а деньги расходуются по усмотрению заемщика – потребительский кредит, займ в МФО, кредит наличными)
- **Обеспеченные** (когда обеспечением по кредиту является имущество, например, автомобиль или недвижимость, либо поручительство) и **необеспеченные** (в этом случае банк не требует обеспечения)
- **Краткосрочные** (до 1 года), **среднесрочные** (от 1 года до 5 лет) и **долгосрочные** (от 5 до 30 лет).

Отдельным типом кредита может считаться **кредитная карта**. По сути это нецелевой, необеспеченный кредит, выдаваемый на срок действия карты. Его основное отличие от других

типов – это возобновляемость. Погасив задолженность по кредитной карте, вы в любой момент можете снова воспользоваться заемными деньгами в пределах установленного лимита.

Кредиты также отличаются по ставкам, срокам, суммам, другим характеристикам. Каждый из них решает какую-то конкретную задачу потребителя.

Таблица 1.

	Займ в МФО	Кредитная карта	Потребительский кредит	Автокредит	Ипотека
Доступная сумма, руб	От 1000	от 10 000	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 на весь срок кредитования 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

Микрофинансовая организация (МФО)

До зарплаты еще целая неделя, а деньги вам были нужны еще вчера? Отложить в «кубышку» не получилось, и сосед не поможет деньгами?

Займ в микрофинансовой организации МФО – это довольно быстрый способ занять деньги, не прибегая к услугам банков.

Микрофинансовая организация (МФО) — это не кредитная 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).

Важно понимать, что за быстроту и простоту придется отдать немалые деньги. МФО выдают займы под 1% в день это **30%** в месяц, в пересчете на год это **365%!**

Первое и главное, что нужно сделать заемщику, если всё-таки решился на микрозайм в МФО: проверить, есть ли выбранная компания в государственном реестре МФО. Таким образом обезопасить себя от мошенников.

В договоре потребительского микрозайма на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке указана **полная стоимость займа** в процентах годовых. Она позволяет оценить реальную «цену» заёмных денег.

После изучения условий займа не стоит торопиться сразу подписывать договор. На принятие решения есть целых 5 дней, чтобы обдумать предложение, взвесить все «за» и «против». Условия за это время измениться уже не могут. В эту паузу проверьте, есть ли в реестре организация, которую вы выбрали. Данные в договоре должны полностью соответствовать данным в реестре: ОГРН, ИНН, полное и сокращенное наименование, адрес местонахождения.

Микрозайм, оформленный после 28 января 2019 года (включительно), по общей сумме всех платежей с учетом процентов, штрафов, пеней, платы за дополнительные услуги (например, страхование) не может превышать сумму займа более чем в 2,5 раза.

Например, если вы взять 10 000 рублей, то вернуть обратно придется не больше 35 000 рублей: 10 000 рублей (сам долг) плюс проценты, штрафы, пени в размере не более 25 000 рублей (10 000 рублей $\times$ 2,5).

Кредитная карта (КК)

Это банковская пластиковая карта. На основании заключенного с банком договора на ней находится определенная сумма, которую одалживает заемщик, распоряжается по своему усмотрению в пределах установленного кредитного лимита. Основное отличие КК от других типов кредитов – это возобновляемость. Погасив задолженность по карте, в любой момент можно снова воспользоваться заемными деньгами в пределах лимита. Также карты имеют удобную опцию – **льготный период**. Это означает, что некоторое время после совершения покупки по карте не нужно платить банку проценты. При этом погасив задолженность в рамках определенного срока, клиент условно бесплатно воспользуется деньгами банка. Условность заключается в том, что все равно платится ежегодный взнос за обслуживание карты.

Потребительский кредит (ПК)

Это кредит, предоставляемый на любые личные цели, кроме предпринимательской деятельности. В отличие от кредитной карты ПК имеет более низкую ставку, обычно используется для совершения крупных разовых трат. Сроки и суммы ПК подбираются исходя из цели и возможностей бюджета.

POS-кредиты

Отдельно стоит выделить POS-кредиты («point of sale» - «пункт продажи») быстрые кредиты, которые предлагают на конкретную покупку непосредственно в магазине – например, холодильник в магазине бытовой техники. Особенности такого кредита - оформляется он на месте, очень быстро, с минимумом документов. Но и проценты по ним существенно выше, чем по обычному потребительскому кредиту.

Автокредит

Это целевой кредит на покупку автомобиля, который в это же время является залогом. Автокредит имеет свои особенности, связанные с оформлением страхования, залогом, требованиями к заемщикам. Но при этом такой кредиты выгоднее, чем нецелевой потребительский кредит.

Ипотечный кредит

Это целевая залоговая форма кредита, обеспечением по которой выступает дом, квартира или земельный участок. Отличия ипотеки от других форм кредитования – долгий срок (10 лет и более), самая низкая ставка, серьезный пакет документов для оформления.

Покупка за собственные деньги в большинстве случаев обойдется вам дешевле. Если же вы понимаете, что без кредита никак не обойтись, тогда стоит внимательно и осознанно подготовиться к жизни с кредитом.

Кредит погашается ежемесячно аннуитетными или дифференцированными платежами. Банк либо указывает конкретный способ погашения, либо предлагает клиенту сделать выбор самостоятельно.

Аннуитетный платеж – способ погашения кредита, при котором размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего периода кредитования (за исключением последнего платежа, который может незначительно отличаться от остальных).

Дифференцированный платеж – способ погашения кредита, при котором тело кредита ежемесячно погашается в равных долях, а также оплачиваются начисленные за текущий месяц проценты. Таким образом, в начале срока погашения кредита суммы оплаты максимальны, а к концу срока - минимальны.

Преимущество аннуитетных платежей заключается в их неизменности. Заёмщику известна сумма, которую он должен платить каждый месяц в установленный срок. Больше никаких цифр

держат в своей голове ему не надо. При дифференцированных платежах пользователю кредита будет необходимо постоянно уточнять, сколько денег ему нужно платить в последующий раз.

Также, при дифференцированных платежах суммы, которые вы будете вносить в первые месяцы действия кредитного договора, будут больше, нежели чем при аннуитетной схеме. Следовательно, чтобы получить кредит на таких условиях, ваша платежеспособность должна быть чуть выше (примерно на 20-25%), чем у заемщика, погашающего кредит равными долями. Но в итоге по истечении некоторого времени все изменится, и такой заемщик будет платить меньше, чем второй.

7 шагов для выбора кредита

1. Первый вопрос, который стоит задать себе: действительно ли вам нужен кредит? Это такой инструмент, который предполагает дисциплину, организованность, умение считать, а также регулярный доход, чтобы вовремя погашать кредит. При просрочке платежей, вернуть банку придется куда больше, чем вы взяли. Да и кредитную историю можно таким поведением испортить.
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. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице, в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом. Это реальная «цена», которую вы заплатите за использование заемных денег. Банк обязан сообщить эту информацию до подписания кредитного договора.
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.

Для того, чтобы правильно читать договор с финансовой организацией, понимать свои риски, знать свои права и сознавать обязанности перед финансовой организацией – воспользуйтесь сервисом <https://intpract.oc3.ru/>

Рассчитать кредит можно с помощью специальных кредитных калькуляторов. Например, на сайте <https://vashifinancy.ru/finansovye-kalkulyatory/kalkulyator-potrebitelskogo-kredita/>

Права и обязанности заемщика

Оформляя кредит для достижения своих целей, мы автоматически приобретаем обязанности заемщика, то есть обязанность вернуть долг вовремя, заплатить установленные проценты.

Вместе с тем, помимо обязанностей, мы также приобретаем следующие права:

- 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.

Что делать, если у Банка отозвали лицензию.

Банк России отзывает лицензию, если организация систематически нарушает требования законодательства и нормативных актов Банка России

Если у банка, в котором вы взяли кредит, отозвали лицензию, это не значит, что вы ничего никому не должны. С момента отзыва лицензии и до завершения процедуры конкурсного производства вы обязаны выплачивать кредит.

На специальном портале Агентства по Страхованию Вкладов <https://www.payasv.ru/> есть информация о том, как оплатить кредит любого банка с отозванной лицензией. На портале можно:

- **1. Оплатить кредит онлайн с комиссией** (комиссия составит от 50 рублей до 1,5% от суммы платежа).
- **2. Узнать, где внести платеж без комиссии:** опубликован список адресов офисов, терминалов и касс банков-агентов, где принимают платежи без комиссии.
- **3. Уточнить другие способы оплаты.** Можно погашать кредит через любой действующий банк. Для этого понадобятся новые реквизиты для платежей, которые можно узнать на сайте АСВ. Размер комиссии надо уточнить в банке, через который вы планируете вносить платеж.

АСВ может передать ваш кредит в другой банк. Но ключевые условия договора (например, процентная ставка или срок, на который выдан кредит) останутся прежними — в одностороннем порядке банк не может их поменять.

Обязательно сохраняйте всю информацию о платежах: чеки, реквизиты, скриншоты. Не затягивайте с выплатой кредита, воспользовавшись тем, что у банка отозвали лицензию, — это плохо отразится на вашей кредитной истории, а значит, вам будет труднее получить новый кредит.

Выход из долгов

Если кредиты уже есть. И при этом ощущение, что от них тяжело, стоит составить личный «антикризисный план».

Выйти из «кредитной ямы» можно несколькими способами:

- досрочно погасить кредиты/долги,
- рефинансирование - объединение кредитов в один с меньшей ставкой / большим сроком

- реструктуризацию - изменение условий конкретного кредита
- личное банкротство.

Методы досрочного погашений кредитов:

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

«СНЕЖНЫЙ КОМ». Сначала составьте список всех ваших кредитов: сумма долга, минимальный платёж, процентная ставка. Расположите их в таблице по общей сумме выплат: от меньшего к большему. Это основа для вашего плана действий. Теперь нужно постараться как можно скорее разделаться с первым, самым маленьким долгом. Откладывайте каждые лишние сто рублей на досрочное погашение этого кредита, а по остальным продолжайте вносить минимальные платежи. Как только вы расправитесь с одной задолженностью, переходите к следующей. Секрет в том, что вы быстро увидите результат. Когда вы избавляетесь от одного долга, у вас появляется больше свободных денег, чтобы быстрее погасить следующий. Появляется эффект «снежного кома» и мотивация действовать дальше. Однако экономически это не лучший выбор. Погасить долги получится с меньшими переплатами, если придерживаться другой стратегии.

Метод «лавины» подойдёт более терпеливым людям. Для тех, кто любит идти к цели. Нужно также составить таблицу с суммой долга, минимальным платежом и процентной ставкой, но сортировать кредиты следует по размеру ставки: от большей к меньшей. В этом случае следует начать с погашения самых «дорогих» кредитов. Так вы уменьшите размер переплат и сэкономите деньги в долгосрочной перспективе.

Как выбрать стратегию?

Стратегия «снежный ком» имеет преимущественно психологический эффект. С финансовой точки зрения эту стратегию сложно назвать выгодной. Однако этим методом стоит воспользоваться, если стратегия «лавины» не сработала именно по психологическим причинам (отсутствие мотивации или дисциплины). «Снежный ком» будет выгоднее, если погашение небольшого кредита даст вам столько энергии и мотивации, что это побудит вас зарабатывать или откладывать больше — и в итоге гасить другие кредиты быстрее»

Реструктуризация кредита - изменение условий погашения кредита со стороны кредитора, как правило для того, чтобы предотвратить полное прекращение платежей. При реструктуризации кредита его условия облегчаются для заемщика, например, временно отменяются платежи (кредитные каникулы), снижается процентная ставка или продлевается срок пользования кредитом. Кредитор при этом далеко не всегда действует себе в убыток, так как пролонгация кредита зачастую приводит к снижению размера ежемесячного платежа, но к увеличению совокупной суммы выплат со стороны заемщика по итогам срока кредитования. Реструктуризации кредита может проходить в рамках плана реструктуризации долгов гражданина при его банкротстве.

В приложении 1 к данному документу вы найдете пример письма и заявления в Банк для реструктуризации долга.

Рефинансирование кредита - получение нового кредита на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Для рефинансирования заемщику нужно оформить кредит в новом банке, а тот погашает его задолженность, перечисляя деньги в банк, где был выдан первый кредит. Залог при этом также перерегистрируется на нового кредитора. Причиной рефинансирования может стать желание заемщика сменить валюту кредита. Так, когда Банк России объявил о переходе к плавающему валютному курсу, большой популярностью пользовались такие операции рефинансирования, при котором валютный кредит заменялся кредитом в рублях. Рефинансирование не обязательно означает переход в другую кредитную организацию. Иногда банки рефинансируют свои же собственные кредиты. Рефинансирование

позволяет также объединить несколько кредитов в разных банках в один, что может оказаться удобнее и выгоднее.

Ситуации с долгами бывают разные. Но некоторые действия точно не стоит совершать, чтобы не усугубить ситуацию

1. Не брать деньги в МФО, чтобы погасить долги
2. Не скрываться от кредиторов, а попытаться с ними договориться
3. Не пытаться снять наличные с кредитных карт для погашения долгов, не строить из них «пирамиду», не оформлять новые карты
4. Не обращаться к «антиколлекторам»/ «раздолжникам»

Антиколлекторы/«раздолжники» - это компании или частные лица, которые предлагают решить проблемы с просроченным долгом. Они обещают взять на себя переговоры с кредиторами или взыскателями, оказать юридическую поддержку или даже выкупить ваш долг у банка. Естественно, не бесплатно. Обычно, чем больше долг, тем дороже обойдутся их услуги.

Об отсрочке или реструктуризации задолженности можно попробовать договориться самостоятельно напрямую с кредиторами или коллекторами. Они заинтересованы в том, чтобы вы вернули долг, а потому, скорее всего, будут готовы к диалогу.

Среди посредников довольно часто встречаются мошенники, которые берут оплату за «услуги» и исчезают. В результате человек остается без денег, а долг продолжает расти за счет пеней и штрафов.

Если договориться с кредиторами никак не удастся, денег на погашение долгов нет и не предвидится, есть еще крайний выход - личное банкротство.

Банкротство

Если долгов стало слишком много (> 500 тысяч рублей), а денег взять неоткуда, можно объявить себя банкротом. Банкротство - не самая приятная процедура. Да и последствия после него не самые радужные. Но иногда это единственный вариант, чтобы избавиться от долгов.

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.

Плюсы банкротства:

- Должника перестанут «доставать» коллекторы и кредиторы. С того момента, как человек инициировал процедуру, они обязаны прекратить звонки.

- Долг перестанет расти. Начисление процентов, штрафов и пени по просроченным кредитам и займам прекратится
- У должника не могут потребовать сверх того, что он имеет в собственности. Не могут забрать единственное жилье (если оно не находится в ипотеке) и предметы первой необходимости.

Минусы банкротства

- Банкротство портит деловую репутацию и ухудшает кредитную историю. В будущем взять кредит может оказаться очень непросто.
- Во время процедуры имуществом и деньгами будут распоряжаться суд и финансовый управляющий. Банкрот не может потратить не более 50 тысяч рублей ежемесячно, если суд не одобрит большую сумму
- Статус банкрота дают на 5 лет. В этот период на человек обязательство сообщать о факте банкротства при получении займа или кредита. И невозможно объявить себя банкротом повторно в этот срок.
- Три года после окончания процедуры банкрот не может занимать руководящие должности, в том числе участвовать в управлении юридическим лицом
- До завершения процедуры суд может запретить выезд из России. Но если уважительная причина (например, похороны близкого родственника) и участники процесса согласны, вас все-таки могут выпустить из страны

Сама процедура банкротства не бесплатная, обойдется в несколько десятков тысяч рублей

Список затрат на процедуру:

- Госпошлина – 300 рублей. Ее нужно оплатить при подаче заявления в суд.
- Оплата публикаций на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ) — около 400 рублей за каждую. Необходимо будет разместить информацию о ключевых постановлениях суда: решение об обоснованности вашего заявления, утверждении плана реструктуризации, проведении торгов по продаже имущества и так далее.
- Почтовые расходы для обмена документами с кредиторами и госорганами.
- Публикация в газете «Коммерсантъ» сведений о реструктуризации долга или продаже имущества. Одна публикация стоит 7 тысяч рублей. Таких публикаций может быть несколько.
- Вознаграждение финансовому управляющему – минимум 25 тысяч рублей плюс расходы финансового управляющего. В начале процедуры банкротства эту сумму на расчетный счет суда перечисляет сам должник, если инициатором процедуры стал он сам, а не кредиторы. Если денег нет, можно попросить у суда отсрочку до первого судебного заседания.

В итоге некоторым кандидатам в банкроты процедура может оказаться не по карману. Для граждан, которые находятся в более сложном финансовом положении, сейчас разрабатывается упрощенная процедура банкротства.

Завершиться банкротство может одним из трех сценариев: мировое соглашение, реструктуризация долга или реализация имущества.

Подробнее о процедуре банкротства:

- xochumoguзнaю.рф/финансовые-услуги/банкротство-гражданина
- банкрот.рф

Страхование по кредиту.

Страхование нередко сопровождает кредит. При оформлении крупных кредитов, например, ипотека, этот продукт необходим. Но иногда банки «грешат» навязыванием ненужного потребителю продукта.

Вы купили туфли, но дома поняли, что они вам не подходят — вы можете спокойно отнести вещь в магазин. А можно ли так же «вернуть» договор страховой компании, если вам навязали дополнительную страховку или нашлось более выгодное предложение? Да, во многих случаях это действительно возможно.

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

Условия «периода охлаждения» страховые компании обязаны прописывать в правилах страхования, в самом договоре страхования или дополнительном соглашении к нему. Если такой информации нет, это нарушение.

Сейчас «период охлаждения» составляет минимум 14 календарных дней с момента заключения договора.

Страховщик по собственной инициативе может продлить этот период. В таком случае он должен прописать условия собственного «периода охлаждения» в правилах страхования или в договоре.

Сколько денег вам вернут?

Если договор страхования еще не вступил в силу, вам вернут полную стоимость полиса.

Если страховка уже начала действовать, но страхового случая не наступил, вы получите назад почти все уплаченные вами деньги. Страховщик имеет право оставить себе лишь часть своей страховой премии – пропорционально количеству дней, которые прошли с начала действия договора. Некоторые страховые компании могут и ничего с вас не взять: условия возврата каждая компания указывает в договоре или правилах страхования.

Если ваша страховка уже действует и по ней наступил страховой случай, деньги за полис вы не вернете – зато получите страховую выплату.

Подробнее тут: ФЗ № 353 «О потребительском кредите (займе)», «Указание Банка России № 4500-У (период охлаждения)».

Как вернуть страховой взнос за полис по кредиту. Алгоритм.

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.

Кредитная история

Если человек хотя бы раз в жизни оформлял кредит или займ, у него точно есть кредитная история.

Кредитная история — это досье заемщика перед кредиторами. В ней хранится информация обо всех кредитных обязательствах — кредитах, займах, суммах, сроках, поручительстве, платежах и просрочках. Даже если вы на 100% уверены, что с ней всё в порядке, проверить ее все же стоит. В нее случайно может закрасться ошибка.

Хранится кредитная история в бюро кредитных историй (БКИ) 10 лет с тех пор, как в нее последний раз вносили информацию.

Бюро кредитных историй несколько, каждый банк, МФО имеет право выбрать любое бюро, в которое он будет подавать информацию о своих заемщиках. Если вы брали кредиты и займы в разных местах, возможно, ваша КИ хранится не в одном БКИ. И чтобы собрать полную картину, надо получить «куски» истории во всех этих бюро.

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)

Кредитная история поможет оценить свои шансы получить нужный кредит/займ. Или понять, почему отказывают банки или МФО, страховые компании завышают тарифы на полисы, каршеринговые сервисы не подключают к своим услугам, а серьезные работодатели не берут на работу. Хорошая кредитная история — это актив!

Ключевые идеи темы:

- Главное «кредитное» правило: 7 раз посчитай, один раз впишись!
- 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.

Глоссарий

Автокредитование - разновидность потребительского кредита для приобретения автотранспортных средств, при котором это автотранспортное средство поступает в залог банку.

Аннуитетный платеж – способ погашения кредита, при котором размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего периода кредитования (за исключением последнего платежа, который может незначительно отличаться от остальных).

Банкротство физического лица - признанная судом неспособность физического лица удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам с последующей реструктуризацией этих долгов или реализацией имущества для их погашения.

Бюджет – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени. В узком значении бюджетом может называться смета расходов, необходимых для реализации того или иного проекта, в совокупности с планируемыми доходами. Планируя бюджет и выполняя его, человек может контролировать будущие финансовые поступления и затраты, чтобы всегда иметь необходимые средства для удовлетворения своих потребностей: отдых, лечение, покупки и пр.



Бюро кредитных историй - юридическое лицо, оказывающее коммерческие услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Дифференцированный платеж – способ погашения кредита, при котором тело кредита ежемесячно погашается в равных долях, а также оплачиваются начисленные за текущий месяц проценты. Таким образом, в начале срока погашения кредита суммы оплаты максимальны, а к концу срока - минимальны.

Задолженность по кредиту - совокупность основной суммы подлежащего возврату кредита, начисленных процентов и комиссий, а также штрафов и пеней, если это предусмотрено договором кредитования.

Заём - это передача в собственность с условием возврата денег или других вещей по соответствующему договору.

Залог - механизм гарантирования возврата кредита за счет передачи прав на имущество, которое выступает обеспечением по займу или кредиту.

Ипотека – система целевого кредитования для покупки жилой недвижимости (квартиры или дома), в которой покупаемая недвижимость становится предметом залога

Коллекторское агентство – агентство, профессионально специализирующееся на взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является содействие производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц.

Кредит потребительский - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора для личных целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Кредитная история – история исполнения физическим лицом обязательств по кредитам и займам, собираемая из различных источников: банков, кредитных организаций, правительственных органов.

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитное учреждение – юридическое лицо, которое для получения прибыли имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Кредитный договор - договор, согласно которому банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику, а заемщик обязуется возвратить их и уплатить проценты в размере и на условиях, предусмотренных договором.

Кредитный потребительский кооператив - добровольное объединение физических или юридических лиц для взаимной финансовой помощи.

Ломбард - специализированная коммерческая организация, осуществляющая кредитование граждан под залог принадлежащих им вещей, а также хранение вещей на возмездной основе.

Льготный период кредитования - промежуток времени, в течение которого заемщик может не платить проценты по кредиту, либо платить по сниженной ставке.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

МФО (микрофинансовая организация) – это коммерческие структуры, осуществляющие кредитование физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей, не являясь при этом банковским учреждением.

Овердрафт - форма кредитования банком клиента при нехватке на его счете денежных средств на время совершения операции.

Пеня (неустойка) - вид финансового наказания за невыполнение в срок тех или иных обязательств, начисляемая в процентах от оговоренной договором или требуемой законом суммы

Период охлаждения - срок, в течение которого гражданин может расторгнуть договор и полностью вернуть свои деньги. Период охлаждения - одна из мер защиты прав потребителей. В настоящее время этот термин применяется чаще всего на страховом рынке. Здесь этот порядок призван бороться с навязыванием физическим лицам договоров добровольного страхования, в том числе при получении страховых или банковских услуг. Период охлаждения составляет не менее 5 дней со дня заключения договора, но страховщик может установить и более длительный срок. Расторгнуть договор добровольного страхования можно, если по нему не происходило страховых случаев. При этом страховая премия должна возвращаться клиенту в полном объеме в течение 10 дней с момента отказа от добровольной страховки. Период охлаждения действует в отношении потребительского кредитования. В течение 14 календарных дней с даты получения потребительского кредита заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления кредитора, уплатив проценты за фактический срок кредитования.

Реструктуризация кредита - изменение условий погашения кредита со стороны кредитора, как правило для того, чтобы предотвратить полное прекращение платежей. При реструктуризации кредита его условия облегчаются для заемщика, например, временно отменяются платежи (кредитные каникулы), снижается процентная ставка или продлевается срок пользования кредитом. Кредитор при этом далеко не всегда действует себе в убыток, так как пролонгация кредита зачастую приводит к снижению размера ежемесячного платежа, но к увеличению совокупной суммы выплат со стороны заемщика по итогам срока кредитования. Реструктуризации кредита может проходить в рамках плана реструктуризации долгов гражданина при его банкротстве.

Рефинансирование кредита - получение нового кредита на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Для рефинансирования заемщику нужно оформить кредит в новом банке, а тот погашает его задолженность, перечисляя деньги в банк, где был выдан первый кредит. Залог при этом также перерегистрируется на нового кредитора. Причиной рефинансирования может стать желание заемщика сменить валюту кредита. Так, когда Банк России объявил о переходе к плавающему валютному курсу, большой популярностью пользовались такие операции рефинансирования, при котором валютный кредит заменялся кредитом в рублях. Рефинансирование не обязательно означает переход в другую кредитную организацию. Иногда банки рефинансируют свои же собственные кредиты. Рефинансирование позволяет также объединить несколько кредитов в разных банках в один, что может оказаться удобнее и выгоднее.

Приложение 1. Реструктуризация долга.

Для реструктуризации долга необходимо выйти на связь с банком и обсудить условия реструктуризации.

Все просьбы и договоренности фиксируйте письменно, сохраняйте копии заявлений и писем.

Пример письма в Банк о снижении ставки по ипотечному кредиту:

«В связи с уменьшением ключевой ставки ЦБ РФ, которая на настоящий момент составляет 5,5 % годовых, прошу Вас рассмотреть вопрос об уменьшении процентной ставки по договору (№ договора). Прилагаю Заявление о рефинансировании.»

Шаблон заявления 1:

Руководителю коммерческого банка
ОАО «_____»

Заявление о реструктуризации кредита

В соответствии с договором кредитования № _____ от _____ 20__ года, я являюсь клиентом вашего банка и выплачиваю кредит.

В связи со сложившимися обстоятельствами _____, у меня возникли проблемы с погашением данного долга.

На основании изложенного, прошу рассмотреть вопрос о реструктуризации кредита.

_____ 201_ г.

_____ / _____ /

Шаблон заявления 2:

Форма Заявления на реструктуризацию кредита

В _____
(наименование филиала ОАО «Сбербанк России»)

ЗАЯВЛЕНИЕ на реструктуризацию кредита

Прошу рассмотреть вопрос о реструктуризации задолженности по кредитному договору № _____ от «_____» _____ 20__ г. на следующих условиях (укажите и отметьте нужное условие)

- ☐ Снижение размера платежей на _____ (мес.);
- ☐ Изменение периодичности платежей с годовой/квартальной/ежемесячной на ежемесячную периодичность /квартальную
- ☐ Заменить обеспечение / принять в качестве дополнительного обеспечения:
 - Поручительство физического лица (лиц) _____

_____ (укажите полностью Ф.И.О. поручителей)

- залог транспортного средства _____

_____ (укажите тип, наименование, марку, модель, год выпуска, VIN, полностью Ф.И.О. владельца ТС).

- залог недвижимого имущества _____

_____ (укажите основные характеристики объекта недвижимости).

Настоящим заявляю, что причина моего обращения в Банк с заявлением о рассмотрении возможности реструктуризации кредита является:

- ☐ потеря мной работы;
- ☐ снижение доходов в связи с _____ (укажите комментарий) _____
- ☐ иное (укажите причину) _____

Дата возникновения указанной причины

- ☐ от (ДД/ММ/ГГГГ)
- ☐ длится (длится)

Источники и перспектива погашения кредита: _____

Указывается при наличии поручителей/залогодателей по кредитному договору

Настоящим информирую Банк, что поручитель (и) / залогодатель (и) (нужно подчеркнуть) по кредитному договору № _____ от «_____» _____ г.

_____ (укажите полностью Ф.И.О. поручителя (ей) / залогодателя (ей))

проинформированы мной о данном обращении в Банк по вопросу возможной реструктуризации кредита и при положительном решении Банка дали свое согласие (отказались) заключить дополнительное соглашение к договору поручительства / договору залога о реструктуризации кредита на вышеуказанных условиях.

Заемщик _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Созаемщик _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

_____ (дата)