



## Тема 3. Кредитование



«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Основной причиной отказа в банковском кредите сезонным работникам является их нестандартная форма трудоустройства:

- ❑ сезонные контракты наемных работников не дают банку никаких гарантий в том, что в следующий сезон банковский заемщик сумеет повторно получить данный контракт. Таким образом, банк, решившийся на кредитование сезонного рабочего, серьезно рискует не получить выданные в долг средства обратно;
- ❑ в случае проведения сезонных работ за границей, отследить его платежеспособность для банка представляется крайне проблематичным, а соответственно, многие банки предпочитают просто-напросто отказать от подобных проблем;
- ❑ некоторые виды сезонных работ относятся к потенциально опасным для жизни и здоровья заемщика, в связи с чем некоторые банковские организации не желают иметь дело с такими клиентами.



Это вынуждает лиц, не способных подтвердить стабильный доход, **обращаться в микрофинансовые организации**, более лояльные к кредитной истории физических лиц.

### Признаки неосмотрительного финансового поведения кубанцев:

- **42 %** опрошенных считают, что если попадут в трудную жизненную ситуацию, они вправе не погашать кредит и проценты по нему;
- **33 %** респондентов – заемщиков банков и МФО активно берут кредиты на потребительские товары, срок службы которых значительно ниже срока кредитования (в том числе на продукты питания, модную одежду и т.п.);
- **16 %** респондентов – заемщиков берут новые кредиты на менее выгодных условиях для погашения старых (просроченных) при отсутствии достаточных источников их погашения;
- **Каждый пятый** работающий хотя бы один раз брал микрозайм в МФО.



Решение проблемы – планировать **приемлемую кредитную (долговую) нагрузку (ПДН).**

Какую методику применяет банк?

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход за последние 6 месяцев}} * 100$$

**Оптимальной величиной** приемлемой долговой нагрузки считается величина **не более 35 %**.  
**Максимальная величина – 50 %**.

*Пример: работник, имеющий сезонный доход в размере 450 000 руб., полученный в октябре, в декабре обращается в банк на получение кредита в сумме 400 000 руб. сроком на 36 месяцев под 17 % годовых. Согласно условиям банка, предлагаются аннуитетные платежи.*

*Ежемесячный платеж = 14326 руб. \**

*\* можно рассчитать самостоятельно в приложении смартфона или в Интернет-ресурсе «Кредитный калькулятор»).*

*Среднемесячный доход = 450000 / 6 = 75000 (руб.).*

*ПДН = 14326 / 75000 = 19,1 % < 35 %.*

**Долговая нагрузка потенциального заемщика ниже рекомендуемой величины. Следовательно, кредит, скорее всего, будет одобрен.**

## Какую методику должен применить осмотрительный заемщик банка?

$$\text{ПДН, \%} = \frac{\text{Ежемесячные платежи по кредиту}}{\text{Чистый доход за месяц на члена семьи}} * 100 \quad \text{(!!!не более 80 %!!!)}$$

$$\text{Чистый доход за месяц на члена семьи} = \frac{\text{Ежемесячные денежные поступления в семейный бюджет} - \text{Обязательные расходы}}{\text{Число членов семьи}}$$

Например, сезонный доход работника в прошедшем году 450 000 руб. В его семье три человека: он, супруга и сын 9 лет. У супруги зарплата составляет 15 000 руб. в месяц.

Ежемесячно, в среднем, семья тратит:

- на продукты питания 25 000 руб.;
- на услуги ЖКХ 5 000 руб.;
- на одежду и иные личные нужды 10 000 руб.;
- прочие расходы 2 000 руб.

Долговая нагрузка в сумме 14326 руб. в месяц неприемлема!!!

$$\text{Среднемесячный доход семьи} = \frac{450\,000 + 15\,000 * 12}{12} = 52\,500 \text{ (руб. )}.$$

$$\text{Среднемесячные расходы семьи} = 25\,000 + 5\,000 + 10\,000 + 2\,000 = 42\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Чистый доход на члена семьи, в месяц} = \frac{52\,500 - 42\,000}{3} = 3\,500 \text{ (руб. )}.$$

Тогда предельная долговая нагрузка составит:  
 $3\,500 * 80 \% / 100 \% = 2\,800 \text{ руб.}$

### **Шаг 1.** Обращаемся к кредитору с просьбой о реструктуризации долга

**В случае положительного решения вам удастся:** избежать судебных разбирательств; решить вопрос со штрафными санкциями; снизить ежемесячную кредитную нагрузку.

### **Шаг 2.** Получаем консультацию

Узнайте, какие виды реструктуризации банк сможет предложить конкретно в вашем случае. Имеются ли еще какие-либо способы решения вашей проблемы на данном этапе.

### **Шаг 3.** Предоставляем необходимую документацию

Может понадобиться справка 2-НДФЛ, документы, подтверждающие причину образования просрочки (например, справка из стационара).

### **Шаг 4.** Ожидаем утверждения реструктуризации

### **Шаг 5.** Получаем новый график выплат

### **Шаг 6.** Переоформляем договор на новых условиях

Во вновь заключаемом договоре должен быть прописан пункт о том, что прежний договор теряет юридическую силу и закрыт.





**Обращаем внимание на самое важное:**



Рисунок – Элементы договора, на которые следует обратить особое внимание

**Договор о предоставлении заемных средств, который заключают между собой банк и его клиент, считается главным документом для каждого из них. В этом соглашении прописываются все условия кредитной программы, а также все, что касается получения и выплаты соответствующего долга.**

## Можно ли разорвать кредитный договор?

**Кредитополучатель имеет право потребовать расторжения договора, если:**

банк увеличивает тариф по кредиту, что не предусмотрено договором

банк меняет положения договора без согласования

банк без оснований применяет штрафные санкции

банк выдает денежные средства не в полном размере

**Банк может прекратить действие кредитного договора в случаях, если:**

долг значительно просрочен

заемщик использует полученные средства на цели, не соответствующие условиям договора

залоговое имущество реализовано (отчуждено иным образом)

постоянное нарушение сроков внесения платежа по кредиту



Проблема	Рекомендации
<p><b>1 - Проценты по кредиту могут отличаться от заявленных в рекламе</b></p>	<p><i>Просите сразу обозначить для Вас итоговую процентную ставку и предоставить подробный график платежей — банк обязан это сделать. Просчитайте самостоятельно сумму переплаты по кредиту и сумму ежемесячного платежа по кредиту исходя из условий банка, воспользовавшись кредитным калькулятором</i></p>
<p><b>2 – «Кредит легко и просто»</b></p>	<p><i>Если Вы встретили предложение о кредите без поручителей, с одним-двумя документами на руках, то будьте готовы, что процентная ставка по такой ссуде будет очень большой.</i></p>
<p><b>3 – «Первоначальный взнос 0%»</b></p>	<p><i>Прежде, чем воспользоваться кредитным предложением магазина, рассмотрите кредитные предложения по потребительским кредитам в нескольких банках. Возможно, они окажутся гораздо более выгодными и по сумме ежемесячного платежа, и по сумме переплаты.</i></p>
<p><b>4 - Навязывание страховки и дополнительных услуг</b></p>	<p><i>От страховки можно отказаться, как и от любых других дополнительных услуг, навязываемых банком. Если Вы считаете страхование жизни (здоровья) заемщика необходимым для Вас, реально оценивая жизненную ситуацию, Вы вправе рассмотреть предложения других страховых компаний и выбрать для себя наиболее выгодные условия страхования.</i></p>
<p><b>5 – Дополнительные комиссии и штрафы</b></p>	<p><i>Комиссии и штрафы часто скрываются от заемщика мелким шрифтом или сложными формулировками. <b>Необходимо внимательно прочитать договор перед его подписанием и/или проконсультироваться с юристом.</b></i></p>



## Плюсы и минусы кредитной карты

На банковском языке **кредитная карта** – это электронное средство платежа для совершения операций за счет средств банка в пределах лимита, установленного в договоре.



### Если срочно нужны деньги

- Средствами с карты всегда можно воспользоваться, поэтому можно не опасаться внезапных расходов. Существует много банков, которые предлагают карты с беспроцентным периодом.



### Когда цены растут, а зарплата - нет

- Кредитная карта поможет избежать финансовых затруднений даже в условиях кризиса и поиска работы



### Когда необходимы гарантии на случай форс-мажора

- Когда нет накоплений, но высока вероятность наступления высокозатратного события, утраты здоровья и т. п.
- Когда планируется путешествие. В данной ситуации кредитная карта - цена спокойствия



### Когда есть намерение взять потребительский кредит или ипотеку

- Даже небольшая, но хорошая кредитная история вызовет у работников банка большее доверие, чем плохая, или отсутствие кредитной истории вовсе.



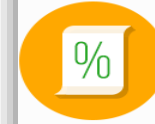
#### Удобно

- деньги на карте всегда под рукой, не надо идти в банк
- кредитный лимит до 600 000 рублей возобновляется автоматически
- обслуживание в крупнейшей в России сети отделений и терминалов Сбербанка



#### Безопасно

- чип для защиты операций по карте
- покупки в интернете защищены технологией 3D-Secure
- SMS-уведомления



#### Выгодно

- кредит на покупки под 0% на срок до 50 дней
- бонусы СПАСИБО от Сбербанка
- скидки до 20% в магазинах от Visa и MasterCard



Рисунок – Ситуации, когда оформление кредитной карты целесообразно

Рисунок – Продукт «Кредитная карта Сбербанка»

### «Плюсы» и «минусы» использования кредитных карт

Плюсы		Минусы	
1	Если срочно понадобятся деньги, их всегда можно снять или потратить на товар (услугу)	1	В сравнении «потребительский кредит – карта» более выгодным будет первый вариант. За пользование картой банк возьмёт больший процент
2	Если в кредитных средствах нет потребности, можно ими не пользоваться. Каждый выбирает сам, как часто использовать кредит	2	Даже если картой не пользоваться, необходимо платить за ее обслуживание. Нужно быть осторожным при оформлении договора, где вам могут навязать дополнительные услуги
3	Возможность делать покупки и не платить за них проценты, если сумма долга погашается в течение беспроцентного периода	3	Кредитный лимит – меньший, чем у потребительского кредита
4	Есть возможность использовать карту в поездках по всему миру	4	При похищении или утере карты ею могут воспользоваться аферисты

### Вторичные «опасности»

Элементарная опасность пользования кредитными картами обнаруживается в психологии самого клиента. Человек тратит деньги, расплачиваясь кредиткой, а наличности у него в кармане меньше не становится. В результате, **траты могут значительно превысить кредитный лимит или стандартный ежемесячный уровень расходов.** Поэтому, относитесь к кредитной карточке, как к настоящему кошельку.

## ПРАВИЛА ПО БЕЗОПАСНОМУ ПОЛЬЗОВАНИЮ БАНКОВСКИМИ КАРТОЧКАМИ

Банковская карточка является быстрым и удобным средством платежа как внутри страны, так и за границей. Чтобы платежи с использованием банковских карт были безопасными, их владельцу необходимо придерживаться ряда правил.

### КАК НЕ ПОТЕРЯТЬ ДЕНЬГИ НА КАРТОЧКЕ



**!** Будьте осторожны при снятии наличных и оплате карточками в зарубежных странах с высоким уровнем риска мошенничества. Снимайте деньги за границей не в уличных банкоматах, а в банках или отелях.

### Основные различия микрофинансовой организации (МФО) и кредитного потребительского (КПК)

Отличительный признак	МФО	КПК
Особенности правового статуса	Это коммерческие структуры, осуществляющие кредитование физических лиц. Размер их капитала превышает 70 млн руб. Они подотчетны Центральному Банку России, хотя прямого отношения к банкам не имеют.	Выполняют основную задачу – финансовая взаимопомощь своим членам. Средства КПК используются по большей части на выдачу займов под высокий процент, поэтому участники кооператива могут получить большую прибыль, чем банковские вкладчики
Доступность кредитных средств	МФО могут предоставить заем любому платежеспособному человеку, который удовлетворяет ряду поставленных условий. При этом размер займа будет иметь определенные границы, сформированные на основании финансовых возможностей и наличии заданных документов у обратившегося за займом человека.	Заемными средствами могут воспользоваться только лишь участники КПК, т.е. лица, сформировавшие этот фонд своими взносами.
Процентные ставки по займам	Высокие (до 700 % годовых)	Приемлемые (до 30 %)
Движение денежных средств	Средства выдаются заемщикам для извлечения дохода	Средства распределяются между пайщиками
Контроль	Заемщик не контролирует финансовые потоки МФО	Пайщик может контролировать финансы КПК



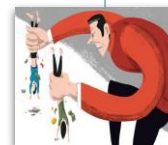
## ВНИМАНИЕ!



**Высокая процентная ставка  
(до 700 % годовых!!!)**



**Потеря способности  
оплачивать долг в результате  
"форс-мажорных"  
обстоятельств**



**Продажа долга коллекторам**



**Клиентам МФО, даже  
полностью погасившим долг,  
зачастую отказывают банки в  
кредите**

**Рисунок – Опасности «микрозайма»**

## Новеллы законодательства о МФО в 2019 году

- ✓ размер процентов по микрозайму не может превышать 2,5-кратного размера суммы займа. Сюда входят также неустойки (штрафы и пени) и плата за отдельно оказываемые услуги;
- ✓ с 1 июля 2019 года МФО не может начислять проценты и штрафы при достижении 2-кратного размера суммы предоставленного займа. Требования распространяются на договоры потребительского кредита до 1 года, заключённые с физическими лицами. Проценты могут начисляться только на непогашенную долю основного долга;
- ✓ во избежание нарушений предусмотрена обязанность микрофинансовых организаций информировать заёмщиков об установленных ограничениях. Пункт о предельном размере процентов в МФО указывается на первой странице договора. Причём в одностороннем порядке изменять размер ставки МФО не вправе;
- ✓ установлен предельный размер долговой нагрузки на одно физическое лицо. Для микрофинансовых организаций этот размер составляет 1 млн руб., для микрокредитных – 500 тысяч руб.

## Советы заемщикам МФО:



Подавайте заявку в ту организацию, условия предоставления займа в которой для вас наиболее приемлемые по сумме, процентной ставке и сроку пользования денежным средствами. **Слишком высокая процентная ставка повлечет за собой серьезную финансовую нагрузку**

**Внимательно прочитайте условия договора перед подписанием!**

Выбирая способ перечисления денежных средств (кроме наличных), **используйте только те платежные системы, с которыми вы раньше уже имели дело.**

Перевод на банковскую карту — самый приемлемый и надежный вариант получения займа

**Приложите максимум усилий для своевременного погашения задолженности** или досрочно погасите займ, если у вас появится такая возможность. Не доводите дело до пени или коллекторов.

**Пользуйтесь услугами микрофинансовых организаций только в крайнем случае.** Долгосрочные кредиты лучше всего брать в банке, где действуют более выгодные условия, чем в МФО.

Самым доступным видом кредита для приобретения необходимой бытовой техники являются **кредиты потребительские**:

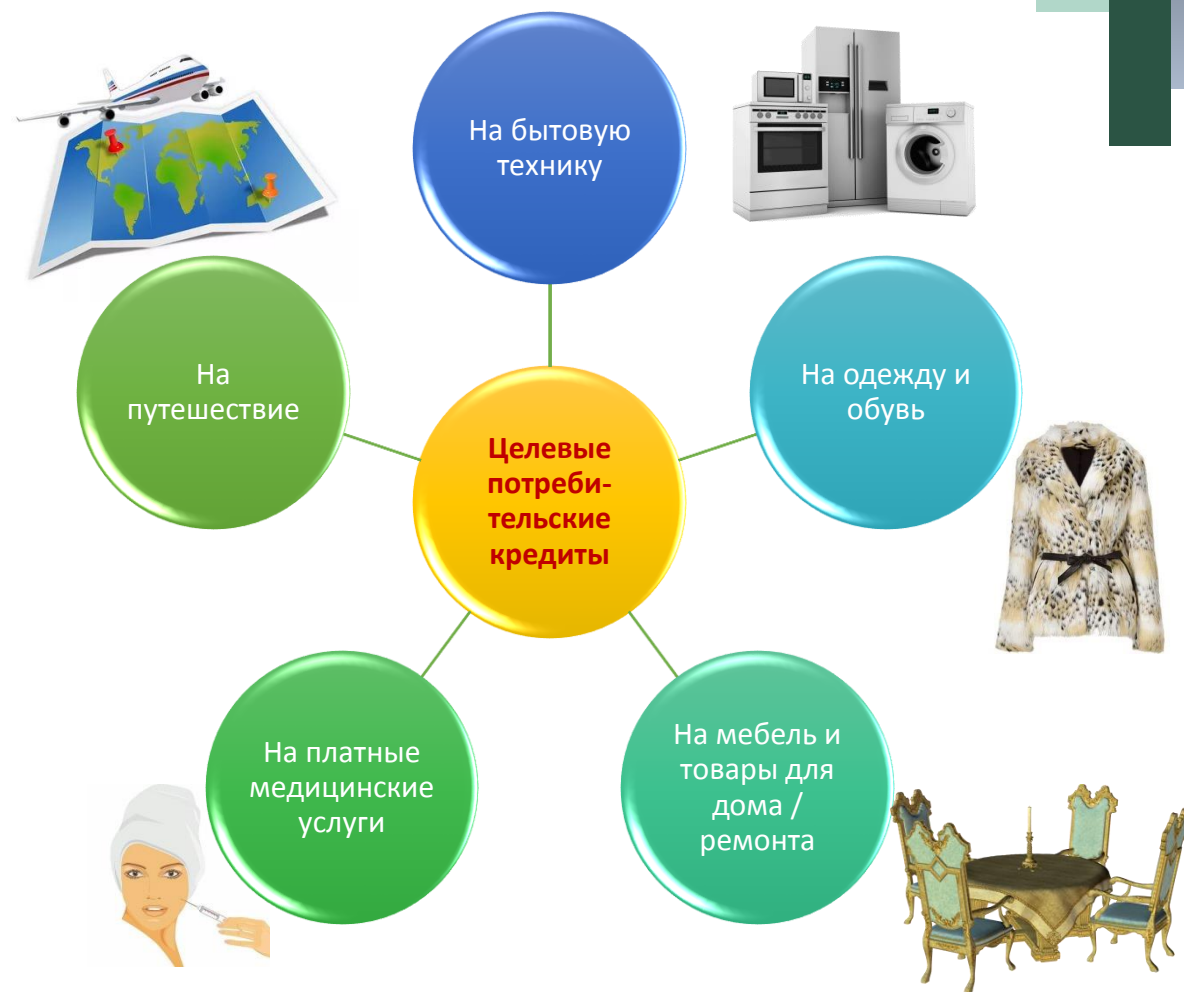
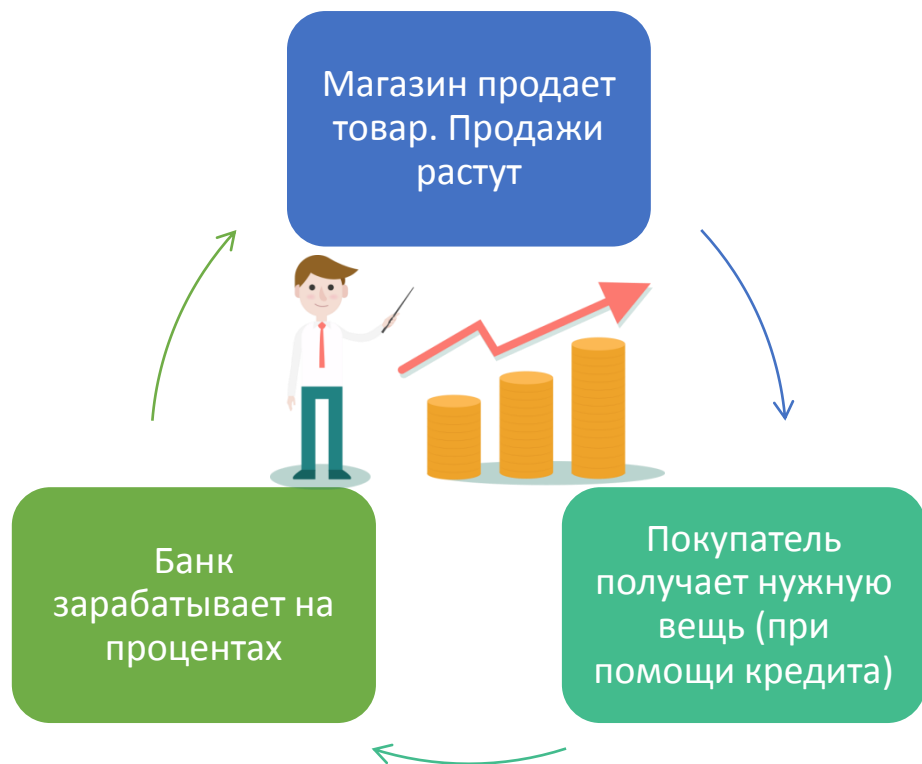


Рисунок – Популярные потребительские целевые кредиты

**!!! Нецелесообразно брать кредит на цели, срок службы (использования) которых меньше, чем срок погашения кредита !!!**



Данный вид кредита можно получить на небольшой срок и за небольшую сумму



Выдается в качестве займа на покупку того или иного товара, название которого четко заносится в договор



Если определенные кредиты (как правило не более 10 000 руб.) оформляются только при наличии паспортных данных, то более высокая сумма выдается только на дополнительных условиях

### Дополнительные условия кредитов на большие суммы



возраст заемщика



постоянная регистрация по месту жительства



стаж работы, справка о доходах с места работы



образование и др.

### Рисунок – Условия кредита на бытовую технику и другие аналогичные цели

**В случае задержки уплаты и невозможности рассчитать свои силы** по многим обстоятельствам в течение месяца необходимо информировать банк о своих финансовых трудностях. Знайте, что за просрочку платежа **назначается штраф**, осложняющий ситуацию должника. Поэтому перед оформлением любого кредита, со всей серьезностью подумайте о том, насколько рискованным может стать для вас подобная банковская операция и *насколько неотложно вам нужна та вещь, для которой вы идете на этот шаг.*

**Поручительство** – это договор с банком, по которому поручитель добровольно берет на себя обязательства по возврату средств в случае, если заемщик не сможет самостоятельно выплатить долг или откажется это сделать.

### Кто может быть поручителем?

- ❖ Физическое лицо старше 18 лет.
- ❖ Гражданин РФ может взять на себя ответственность за выполнение обязательств по кредиту, если он является полностью дееспособным и платежеспособным.
- ❖ Доход должен быть достаточным для погашения долга и нормальной жизнедеятельности (платеж по кредиту в идеале должен составлять не более 50% от дохода).

Банк скорее примет поручительство от:

- ✓ имеющего дополнительный доход;
- ✓ владеющего движимым и недвижимым имуществом;
- ✓ человека, имеющего положительную кредитную историю.

### Договоры поручительства

#### бланковые (простые)

при оформлении кредита банком не называются конкретные претензии к ценностям, находящимся в собственности поручителя, но подразумевается, что он отвечает всем, что имеет

#### имущественные

собственность поручителя документально оформляется в качестве залога



**Простой договор более безопасен для клиента, так как банку тяжелее принудить его продать не указанное конкретно имущество.**



Рисунок – Виды договоров поручительства

В роли поручителя могут выступать близкие родственники заемщика, его хорошие друзья и знакомые, коллеги по работе. Банками приветствуется привлечение в качестве гаранта мужа (жены), т. к. у них общее имущество. Поручиться за клиента может также компания, в которой он работает.



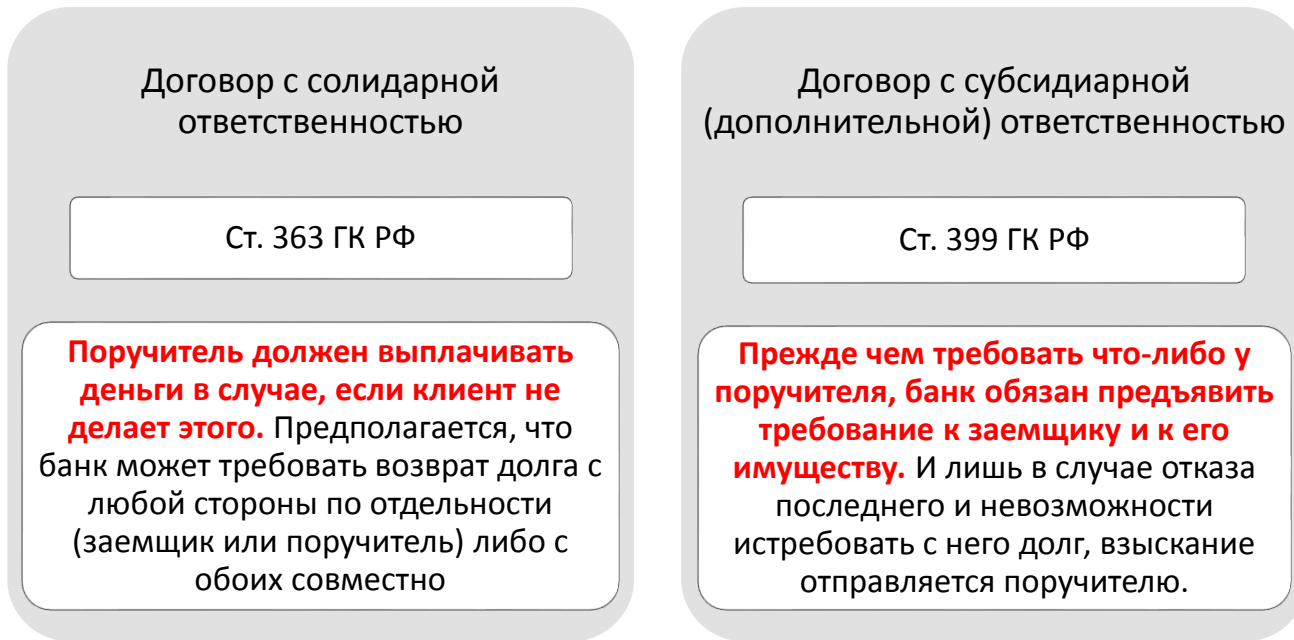


Рисунок 3.11 – Классификация договоров поручительства в зависимости от ответственности поручителя

**В случае отказа или отсутствия возможности со стороны заемщика погасить долг, ответственность полностью ложится на поручителя.**

**Поручитель в случае смерти заемщика продолжает нести ответственность по своему договору.**

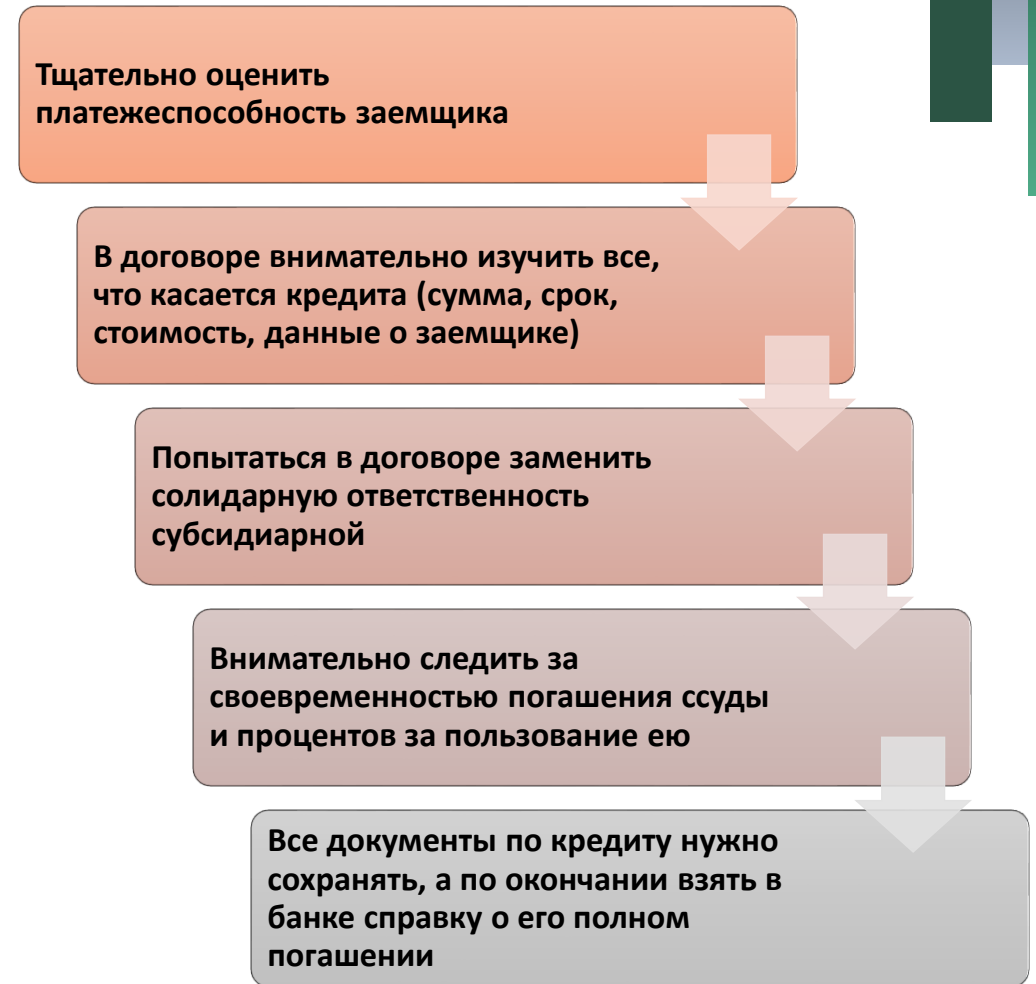


Рисунок 3.12 – Рекомендации поручителю



**БЛАГОДАРИМ  
ЗА ВНИМАНИЕ!**



**ПРОЕКТ**

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»