



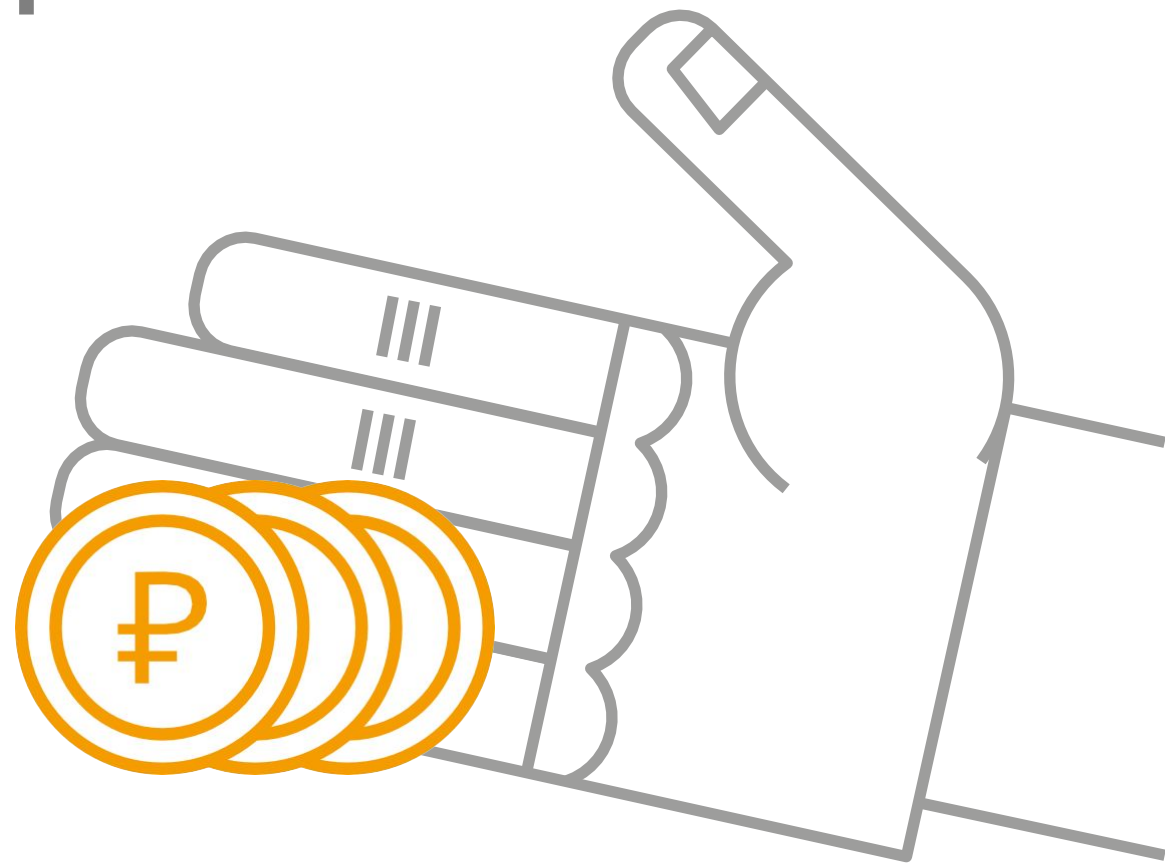
правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

Тематический урок

Банковский кредит



Разработано в рамках Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» при поддержке Роспотребнадзора



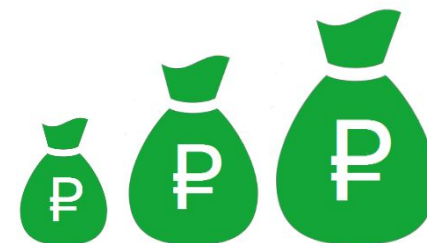
Что мы сегодня узнаем?

1. Когда возникает потребность взять деньги в займы?
2. Почему важно оценить свои возможности получить кредит?
3. В достижении каких целей кредит может стать помощником?
4. Какими бывают кредиты и займы?
5. Советы об эффективном и комфортном кредитовании.

Когда возникает потребность взять деньги в займы?

Решение взять деньги в долг нужно сопоставлять с другими возможностями: сократить расходы и откладывать деньги, а также поискать источники дополнительных доходов.

- Цель является **срочной**, но недостижимой в условиях текущего дохода.
- Цель способствует дальнейшему личному **развитию**, которое способно улучшить будущее финансовое положение.
- Цель способна существенно улучшить **качество** жизни, но недостижима в приемлемые сроки с помощью накопления и сбережения.

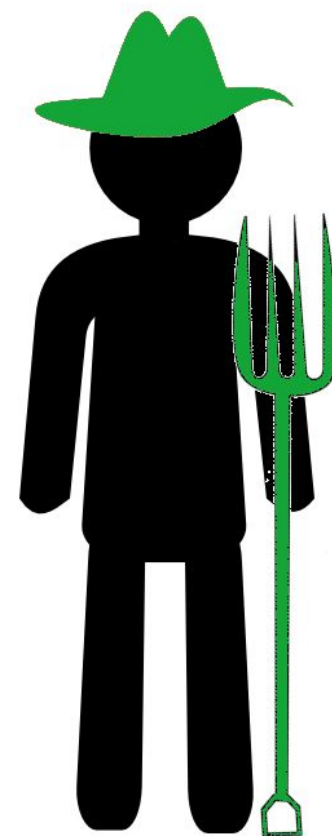


На помощь фермеру

Представьте фермера, который собрал урожай пшеницы осенью, большую часть его продал, чтобы иметь средства перезимовать, а часть оставил для посева следующей весной.

Если по каким-то причинам заготовленное осенью зерно погибнет в течение зимы, весной у фермера не останется ресурсов, чтобы засеять поля, вырастить урожай и прокормить свою семью.

Подумайте, как мог бы поступить фермер в такой ситуации?



Открытие Америки

Но не всегда решение взять займы обусловлено бедственным положением. Перенесемся на 500 с лишним лет назад. Перед нами Христофор Колумб.

Кто-нибудь может рассказать, как и кем финансировалась его экспедиция в Индию, закончившаяся открытием для европейцев Америки?



Здоровое питание – качественная жизнь



Представим, что в середине лета сломался холодильник, свободных денег на его покупку в ближайшее время нет, по расчетам накопить нужную сумму удастся только к сентябрю.

В чем заключается выгода покупки холодильника в кредит?

Кредит – финансовая «машина времени»

Ключевая возможность, которую дает кредит, заключается в удовлетворении определенной потребности сейчас с ее последующей и поэтапной оплатой в будущем.

Однако очень важно помнить, что за такую возможность придется заплатить дополнительную цену из своего **будущего дохода**.



Особенности кредита и его главное правило

Возвратность – долг в любой его форме должны быть всегда возвращен в обязательном порядке.



Срочность – деньги займы даются на определённый срок, нарушая установленный срок, заемщик столкнется неприятными последствиями в виде штрафов и пени.



Платность – получение займа в финансовой организации является платной услугой, принимая деньги в долг, мы соглашаемся вернуть не только саму сумму, но и заплатить определенный дополнительный процент от нее.



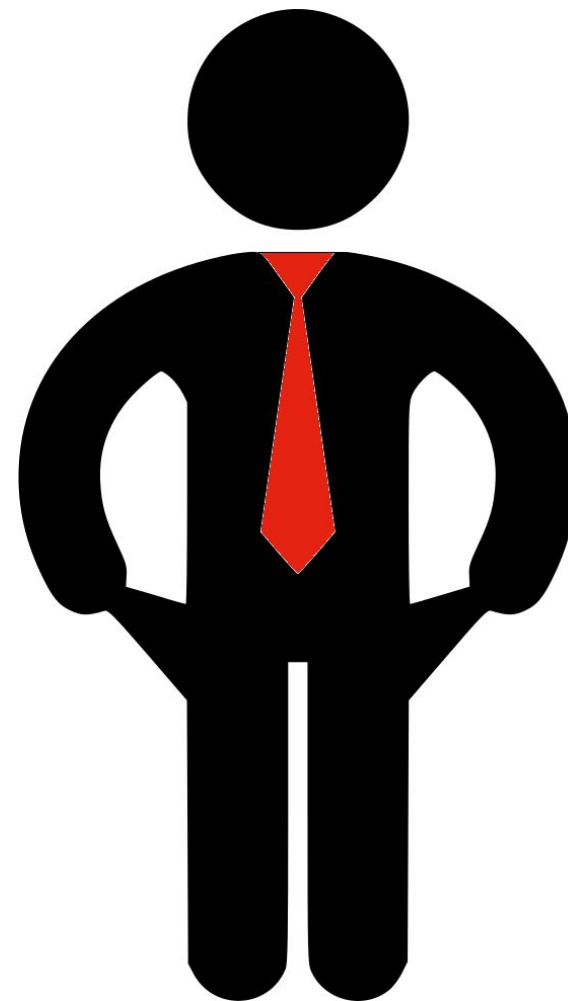
Главное правило – «Нет дохода – нет кредита»

Какая опасность связана с займом?

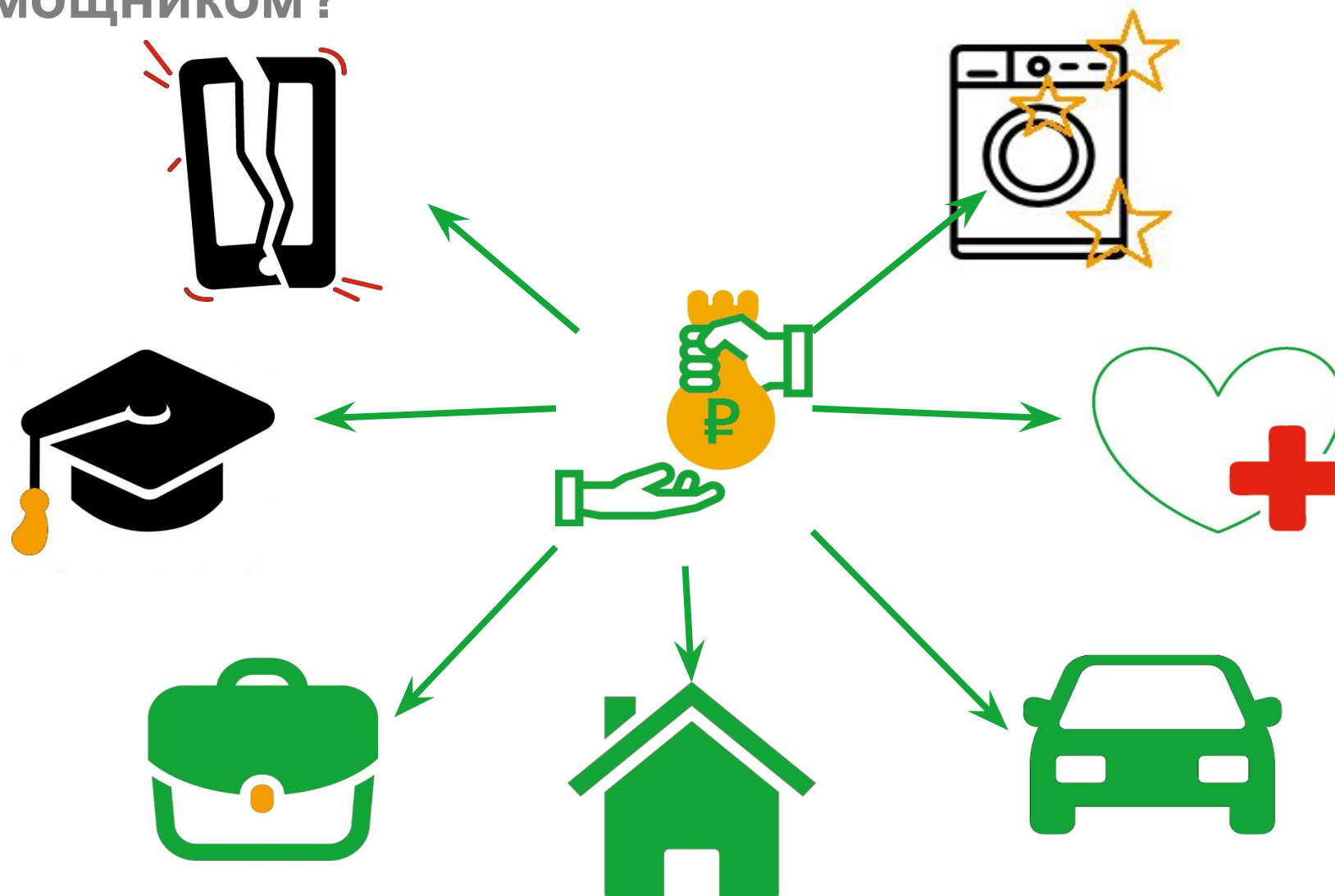
Главная опасность – неспособность выплатить долг.

Какие события могли бы стать причиной возникновения такой ситуации?

Заёмщик должен понимать риски наступления своей неплатежеспособности и предпринимать действия для их устранения. Если такие риски все же наступили, нельзя просто перестать платить, необходимо активно взаимодействовать с кредитором и попытаться изменить условия выплаты долга на более приемлемые.



В достижении каких целей кредит может стать помощником?



Разные кредиты на разные цели - потребительский кредит

Особенности потребительского кредита:

- Банку не важно, для какой конкретно покупки мы берем кредит, наши возможности он ограничивает только доступной суммой.
- Для получения такого кредита заемщику достаточно подтвердить банку размер своего дохода и его регулярность.
- Такой кредит является беззалоговым, это значит, что мы не оставляем банку в качестве гарантий возврата долга что-то из своего имущества.
- Процент по кредиту, будет достаточно высоким.



Покупка товара в рассрочку

Онлайн

1 Выберите товар и оформите заявку на сайте.

2 Если рассрочку одобряют, курьер банка привезет документы, а затем курьер магазина доставит товар.

3 Или оформите уже одобренную рассрочку при получении товара в магазине.

В магазине

1 Выберите товар

2 Обратитесь к продавцу, чтобы выписать товар.

3 Обратитесь к кредитному специалисту для оформления покупки.

Разные кредиты на разные цели - автокредит

Особенности автокредита:

- Процентная ставка по такому кредиту заметно ниже, чем по потребительскому, так как в данном случае кредит является залоговым.
- При оформлении кредита банк будет настаивать на страховании автомобиля по программе КАСКО.
- Приобретая автомобиль в кредит в автосалоне важно понимать, что кредит, тем не менее, выдает все равно банк.
- На автомобили с определенными характеристиками распространяется программа государственного льготного автокредитования.



Разные кредиты на разные цели – ипотечный кредит

Особенности ипотечного кредитования:

- Процентная ставка по такому кредиту относительно других видов кредитов самая низкая, однако из-за большой суммы и срока кредита долговая нагрузка будет самой существенной.
- Банк тщательнейшим образом оценивает платежеспособность заемщика и обоснованность приобретения конкретной недвижимости.
- Ипотечный кредит также является залоговым видом кредита, в качестве залога выступает недвижимость.
- Страхование приобретаемого имущества, является обязательным в соответствии с законом «Об ипотеке».

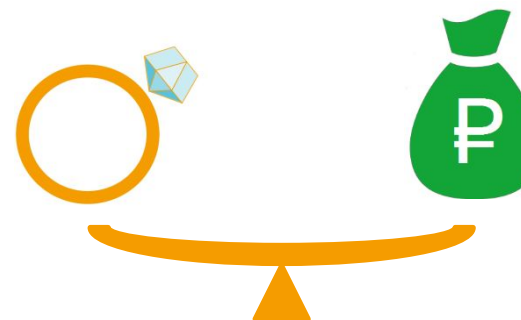


Организации, выдающие кредиты и займы



Займы в МФО:

- Короткий срок рассмотрения заявки на получение займа.
- Минимально необходимый набор документов.
- Очень высокий процент по займу.
- Займы тоже могут быть залоговыми.

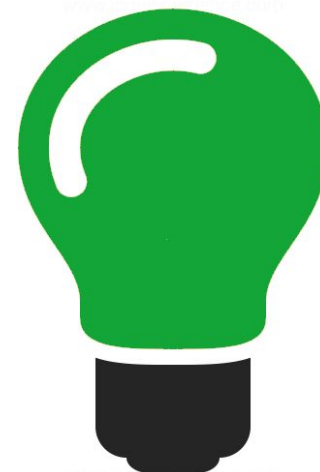


Займы в ломбарде:

- Обязательный залоговый характер займа.
- Процентные ставки по займам ниже, чем в МФО, но выше чем в банках.
- Получения займа только при посещении ломбарда.
- В случае невозврата займа, ломбард продаст залоговое имущество.

7 советов как подружить кредит с бюджетом

1. В бюджете должно быть место для кредита.
2. Ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 30-40% от дохода.
3. Необходимо защитить себя от непредвиденных ситуаций: страховать на случай потери трудоспособности, создавать финансовую «подушки безопасности» в размере 3-4 ежемесячных платежей по кредиту.
4. Не принимать кредит больше запрошенной суммы или на более длительный срок.
5. Не допускать просрочек по платежам.
6. По возможности досрочно погашать кредит.
7. Управлять своим кредитом.



8 ключей к комфортному кредитованию

1. Внимательно сравнивайте предложения различных банков.
2. Берите кредит только в валюте дохода.
3. При выборе условий кредита опирайтесь на среднюю ставку по беззалоговым кредитам.
4. Всегда внимательно читайте договор кредита.
5. Не стесняйтесь уточнять все непонятные пункты договора у сотрудника банка.
6. Закрывайте кредит с помощью сотрудника банка.
7. Если для обслуживания кредита была выдана карта, необходимо закрыть и её.
8. Получите в банке справку об отсутствии задолженности.



Что мы сегодня узнали

1. Кредит – чужие деньги, которые обязательно надо вернуть и заплатить определенный процент за пользование ими.
2. Прежде чем решиться на кредит необходимо оценить его целесообразность и оправданность и тщательно проанализировать свои финансовые возможности.
3. Кредит дает возможность приобрести товар или услугу сейчас, а заплатить за них из своего будущего дохода.
4. Для разных целей и разных финансовых ситуаций существуют специальные кредиты и займы.
5. Долг нужно грамотно вписывать в свой бюджет и эффективно им управлять.
6. Принимая долговые обязательства необходимо страховать свои риски неплатежеспособности.
7. Безответственное отношение к долгу приведет к потере дохода и имущества.



Спасибо!