



Банк России

# ВСЕ ПРО КРЕДИТ или четыре правила, которые помогут достичь цели





# Какие ассоциации у вас возникают при слове «КРЕДИТ»?



# Вы узнаете:

- 1** Что такое кредит
- 2** Какими бывают кредиты
- 3** В каких случаях от кредита лучше отказаться
- 4** Как выбрать кредит, который подходит именно вам





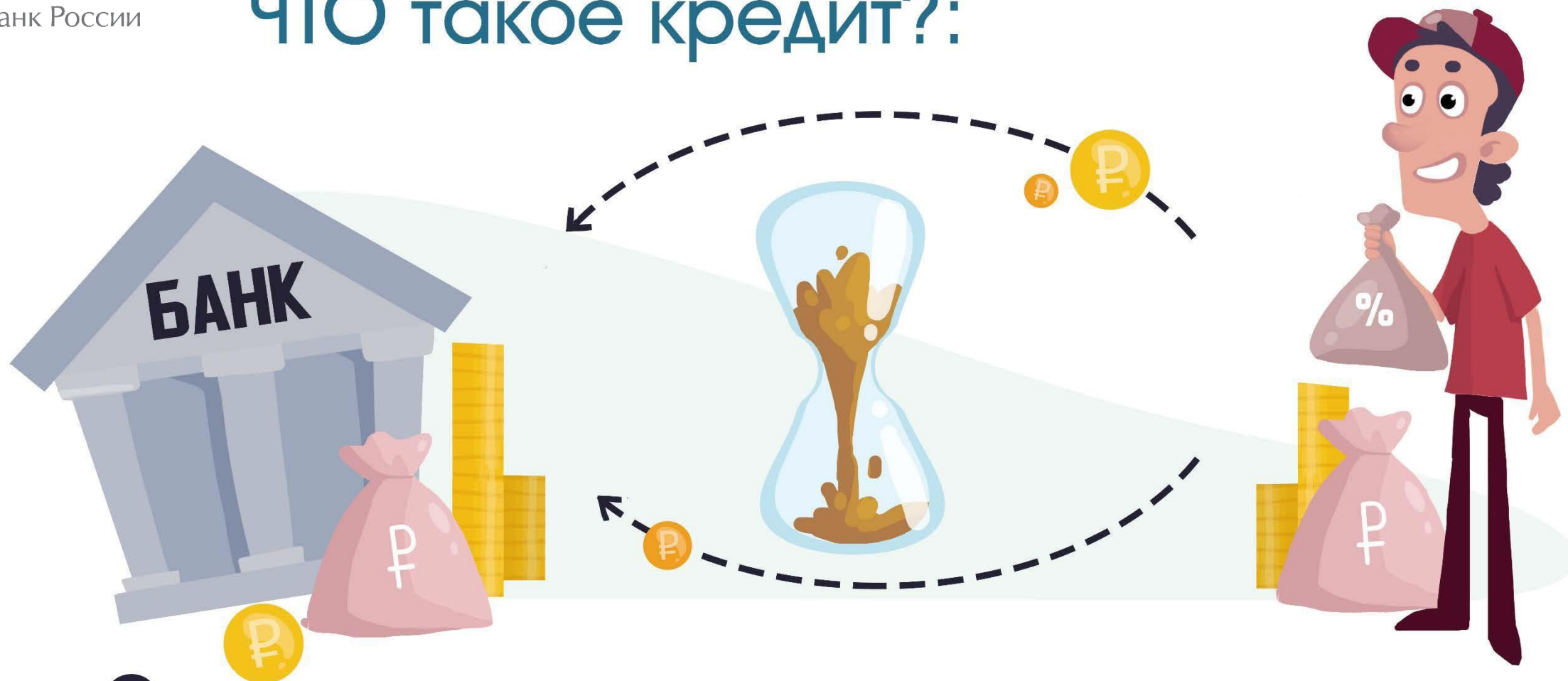


# КРЕДИТ – не новая услуга

- Первые кредиты появились в Ассирии, Вавилоне и Древнем Египте
- В кредит выдавали зерно, скот
- В случае невозврата должник мог стать рабом или попасть в долговую яму



# ЧТО такое кредит?:



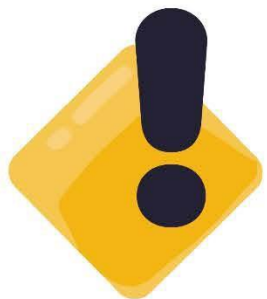
**КРЕДИТ – это предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности и возвратности, которые прописываются в договоре**



# График платежей

Сумма кредита ед: 1000  
Срок кредита: 12  
Процентная ставка: 16%

№ Платежа	Дата платежа	Остаток задолженности	Начисленные проценты	Основной долг	Сумма платежа
				77,40	90,73
1	Октябрь	922,60	13,33	78,43	90,73
2	Ноябрь	844,17	12,30	79,48	90,73
3	Декабрь	764,70	11,26	80,53	90,73
4	Январь	684,16	10,20	81,61	90,73
5	Февраль	602,55	9,12	82,70	90,73
6	Март	519,86	8,03	83,80	90,73
7	Апрель	436,06	6,93	84,92	90,73
8	Май	351,14	5,81	86,05	90,73
9	Июнь	265,09	4,68	87,20	90,73
10	Июль	177,90	3,53	88,36	90,73
11	Август	89,54	2,37	89,54	90,73
12	Сентябрь	0	1,19	89,54	90,73
<b>ИТОГО</b>			<b>88,77</b>	<b>1000,00</b>	<b>1088,77</b>



**ПЕРЕПЛАТА ПО КРЕДИТУ – это сумма, которую заемщик платит кредитору сверх того, что было получено в кредит**



# ВЫБЕРИТЕ верное утверждение:

Напишите ответ в чате

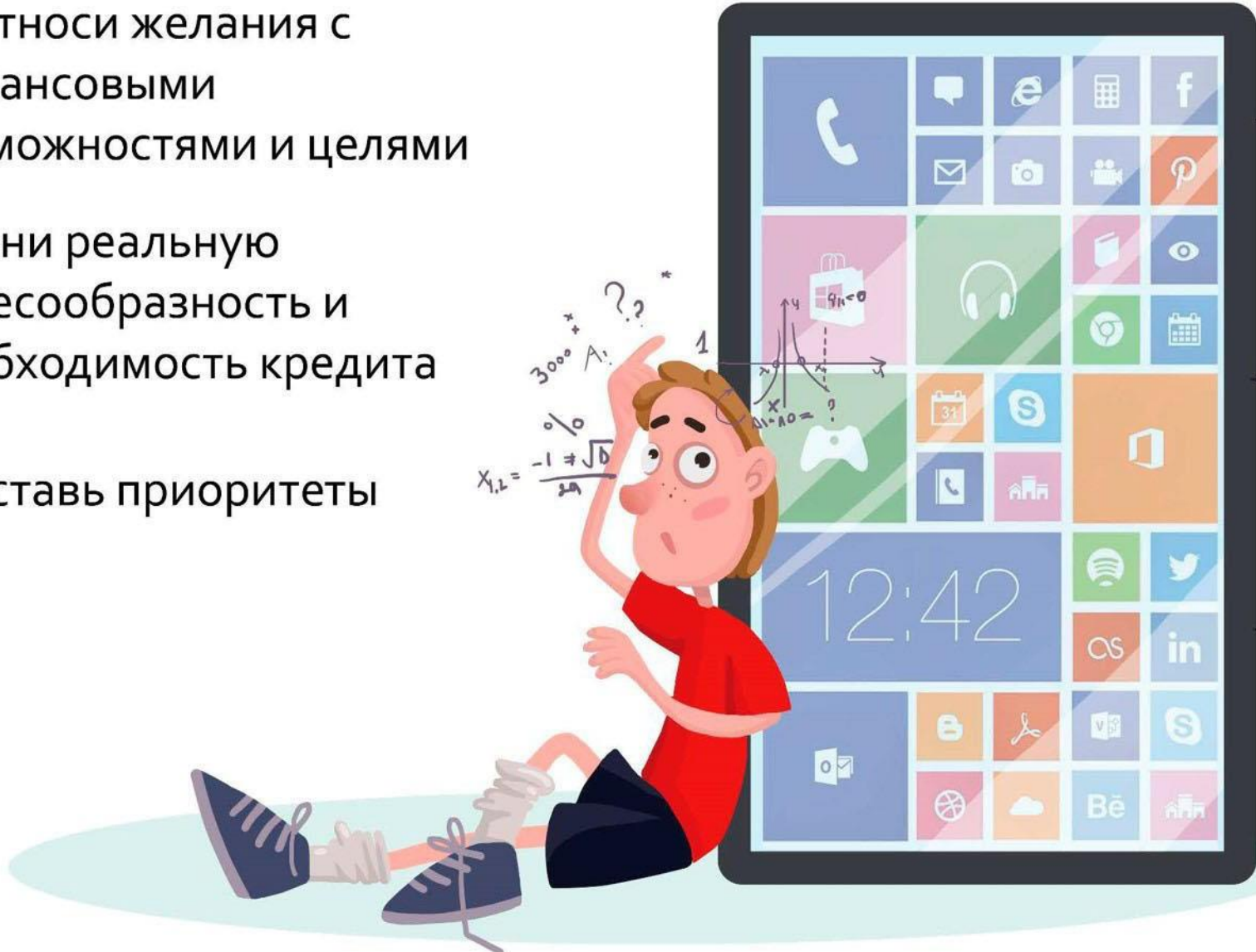
- A** Кредит – это подарок, можно не возвращать
- B** Кредит надо возвращать, но можно подождать, пока наступят лучшие времена
- C** Кредит надо возвращать в срок с процентами





# А НУЖНО ли брать кредит?

- ✓ Соотноси желания с финансовыми возможностями и целями
- ✓ Оцени реальную целесообразность и необходимость кредита
- ✓ Расставь приоритеты



**30 000**  
Кредит

**4 500**  
Переплата за год

**18 000**  
Цена на эту модель через год





# ШКАЛА ОПТИМАЛЬНОГО СООТНОШЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО КРЕДИТУ И ДОХОДОВ



С 01.10.2019, при выдаче кредитов, Банки и МФО стали рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН). При расчете ПДН кредиторы делят сумму среднемесячных платежей заемщика на его среднемесячный доход. Если на выплаты по кредитам и займам у человека уходит 50% его доходов или больше, такой ПДН считается высоким. Кредитор вправе самостоятельно решать, одобрять кредит клиенту с высоким уровнем ПДН или нет.



# ОЦЕНИ риски!

март  
зачисление  
зароботной  
платы 40 т.р.

апрель  
зачисление  
зароботной  
платы 40 т.р.

май  
зачисление  
зароботной  
платы 40 т.р.



## ✓ Стабильность доходов

Чем выше платеж по кредиту, тем стабильней должен быть доход.

## ✓ Страхование

Если есть, что терять, значит нужно страховать: жизнь, здоровье, риск потери работы или снижения дохода.

# КАК РЕШИТЬ, брать или копить?

## ОТКАЗАТЬСЯ

- ✓ Цель НЕ оправдывает сумму переплаты по кредиту
- ✓ Ежемесячные платежи по кредиту превышают **40% от доходов**

## ВЗЯТЬ

- ✓ Цель важна
- ✓ Платежи в зеленой зоне «шкалы»
- ✓ Доходы стабильны







Напишите ответ в чате

**А. ДОРОГОЙ АВТОМОБИЛЬ**  
Размер ежемесячных платежей превышает 60%



**С. ТУР В СПА-ОТЕЛЬ В СОЧИ**  
Работа временная  
Доход нестабильный

КАКОЙ ИЗ  
КРЕДИТОВ  
СТОИТ БРАТЬ?

**В. ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ**  
Свое жилье отсутствует  
Срок кредита – 15 лет  
Работа постоянная,  
доход стабильный  
Размер ежемесячных платежей – 20%





# Виды кредитов

	Цель	Назначение	Срок	Первоначальный взнос
Целевой		Ипотека	До 30 лет	10-30%
		Автокредит	До 5 лет	От 15%
		Образовательный	Срок обучения +10лет	0 рублей
Нецелевой		Потребительский	До 5 лет	0 рублей



# ДРУГИЕ ВИДЫ КРЕДИТОВ!

## Кредитные карты

Легкий доступ к деньгам,  
соблазн потратить лишнее



## Экспресс кредиты

Процентная ставка  
будет выше



## Беспроцентные кредиты

Процент заложен  
в стоимость товара





# СКОЛЬКО стоит кредит



Полная стоимость кредита (ПСК)  
Измеряется в процентах.  
Учитывает все выплаты  
по кредитному договору.

**ПСК в рублях = переплата по кредиту**





# ТРИ шага в выборе кредита!



ОПРЕДЕЛИТЬ  
ЦЕЛЬ

СОСТАВИТЬ  
ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВ,  
имеющих лицензию  
Банка России

СРАВНИТЬ ПСК и  
сумму переплаты  
по каждому кредиту

# КАКОЙ вариант выбрать?

## Семье на покупку дома не хватает 500 000 руб.

Напишите ответ в чате



	Вид кредита	Ставка 5 годовых	Срок кредита	Ежемесячный платеж, руб.	Переплата, руб.
<b>А</b>	Потребительский кредит	15,0%	5лет	12 000	215 000
<b>В</b>	Ипотека - 1	13,5%	5лет	11 500	190 000
<b>С</b>	Ипотека - 2	13,5%	15лет	6 500	320 000



# ИЗУЧИ кредитный договор, прежде чем подписывать

Условия договора, на которые необходимо обратить внимание:

1. Сумма кредита
2. Срок возврата
3. Процентная ставка
4. Комиссии
5. ПСК
6. Страхование
7. Штраф за просрочку



# Кредитная история береги честь смолоду

**Бери кредит ОБДУМАННО!**

Даже небольшая просрочка по платежам может привести к отказу в выдаче кредита в будущем



**КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ – история платежей по всем кредитам  
(погашенным или действующим)**



# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ НЕТ ВОЗМОЖНОСТИ ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТУ



Уведомь кредитора об изменившихся обстоятельствах!

Варианты выхода:

- ✓ Реструктуризация – отсрочка платежа, выплаты основного долга, снижение процента
- ✓ Рефинансирование – погашение за счёт другого кредита
- ✓ Кредитные каникулы – приостановка платежей

**Не прячь голову в песок!**





# ОШИБКИ при использовании кредита

1

Подписывать договор,  
не читая условий

2

Выбирать валюту кредита,  
чтобы снизить ставку

3

Завышать доходы





Напишите ответ в чате

Какие советы  
вы можете дать человеку,  
решившему  
взять кредит?





# ПРАВИЛА, которые вам помогут:

1. Брать кредит на «важные» покупки: жилье, авто, здоровье, обучение!

2. Сравнивайте предложения и выбирайте то, что подходит именно вам!

3. Доля платежа по кредиту в личном бюджете не более 30-40 процентов!

4. Кредит нужно возвращать в срок!







# ЧТО ДЕЛАТЬ, если ваши права были нарушены?

## Куда обращаться, если ваши права нарушены



1

В саму финансовую организацию (ФО):

напишите претензию с изложением сути проблемы и ваших требований.

Если проблема не решена – в соответствующий госорган:

2

### ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН

споры с ФО по вопросам недоплаты и лишних комиссий

### БАНК РОССИИ

нарушение ФО законодательства и прав потребителя финансовых услуг

### ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА (ФАС)

обман в рекламе

### ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

мошенничество, противоправные действия, причинение ущерба

### РОСПОТРЕБНАДЗОР

навязывание лишних услуг

### РОСКОМНАДЗОР

незаконная рассылка рекламы

### ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ

незаконные действия коллекторов и приставов

### СУД

установление факта нарушения закона или договора и взыскания в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

# Банк России – мегарегулятор финансового рынка

## Функции Банка России:

- ✓ Поддержание стабильности и развития финансового рынка
- ✓ Защита и обеспечение устойчивости рубля
- ✓ Организация наличного денежного обращения
- ✓ Повышение доступности финансовых продуктов и услуг для населения и бизнеса

## Узнайте больше о финансах:



Читайте статьи и новости:  
**[fincult.info](http://fincult.info)**



Задавайте вопросы:  
**[cbr.ru/Reception/](http://cbr.ru/Reception/)**



Звоните бесплатно:  
**8-800-300-3000**





## Сертификат участника

поступит на электронную почту в течение суток после урока.  
Для получения сертификата необходимо присутствовать на уроке не менее **35** минут.

Остались вопросы?

Пишите в службу поддержки: **dni-fg.ru/help**

### Игры по финансовой грамотности

Разнообразьте учебный процесс и досуг детей!  
Скачайте готовые игры по финансовой грамотности на сайте [doligra.ru](http://doligra.ru)

Играйте, заполняйте отзыв и получайте сертификат!



Подписывайтесь  
на сообщество для педагогов  
«Финансовое просвещение»!

