

От блога www.es-free.ru



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ РАБОТАЯ С БАНКАМИ

Содержание

1. Бюро кредитных историй (как узнать свою историю и как ее оспорить).
2. Отрицательная и сомнительная кредитные истории (как формируется, как не допустить, как исправить).
3. Интернет – банк (возможности и безопасность).
4. Комиссии банка.
5. Банковское страхование (виды и характеристика).
6. Досрочное погашение кредита (схема и нюансы).
7. Виды платежей по кредиту (аннуитетный и дифференцированный платежи).
8. Кредитная карта (льготный период и револьверный кредит).
9. Эффективная процентная ставка по кредиту (как считается и когда сообщается).
10. Дистанционная подача заявки (виды, преимущества и особенности).
11. Основные правила безопасности при пользовании пластиковой картой.

От блога www.es-free.ru

- *Позвольте, товарищ, у меня все ходы записаны.*
- *Контора пишет! - сказал Остап.*

И.Ильф, Е.Петров, «Двенадцать стульев»

Бюро кредитных историй



Факты о Бюро кредитных историй (БКИ)



В РФ действует более 30 Бюро кредитных историй (БКИ)

Полный список на сайте: ckki.www.cbr.ru



1 раз в год можно
направить запрос
БЕСПЛАТНО и узнать
свою кредитную историю

Каждый может оспорить свою
кредитную историю !!!

При подписании кредитного договора узнайте,
в какое БКИ будет направлена Ваша кредитная история

Как узнать свою кредитную историю?

Федеральный Закон № 218 «О кредитных историях» от 30.12.2004 г.

Скки.wwww.cbr.ru

**Запрос на предоставление сведений о
БКИ**



**Вносим код
кредитной
истории**

Направляем запрос

**Наименование БКИ, где
находится Ваша
кредитная история**



Запрос в БКИ



**Ответ в течение 10
дней**

Код кредитной истории

Как узнать свой код ?

Запросить
информацию в
центральной базе
кредитных историй

В любом
местном БКИ
(по паспорту)

В документах на
кредит
(при оформлении
кредита в Банке
запрашивают)

Письменный
запрос по
электронной почте



Узнать при
оформлении
кредита в банке

Ckki.www.cbr.ru

Ответ на e-mail

Как узнать свою кредитную историю? Способ № 2

Федеральный Закон № 218 «О кредитных историях» от 30.12.2004 г.

Узнать в банке, в какие бюро кредитных историй направляются данные по Вашим кредитам

Узнать номер телефона или сайт БКИ

Уточнить почтовый адрес и выслать запрос

Через
нотариуса

Через
почтовую
службу

Через
банк

Телефон НБКИ – (495)221-78-37



Полезная информация о БКИ

Если Вы не согласны, то
возможно оформить
письменное заявление в БКИ с
требованием перепроверить
сведения



Если поступил отказ, то
возможно обратиться в
ФСФР или ЦБ РФ



Обязаны рассмотреть в
течении 30 дней



Данные по кредитной
истории хранятся 15 лет

Предложения «почистить»
кредитную историю на 99% -
блеф

От блога www.es-free.ru

Кто виноват? Что делать?

Классик русской литературы

**Отрицательная и сомнительная
кредитные истории**

Отрицательная и сомнительная кредитные истории

Как возникают?

Отрицательные и сомнительные кредитные истории формируются при допущении просрочек по платежам по кредитам.

При формировании запроса в БКИ банк сам устанавливает критерии отрицательной и сомнительной кредитной истории.



Отрицательная и сомнительная кредитные истории

Как не допустить?



Внимательно читать договор:

- ❖ **плата до определенного часа;**
- ❖ **если дата платежа приходится на выходной/праздник, то платеж переносится на следующий рабочий день.**

Платить за несколько дней до даты в договоре, чтобы деньги гарантированно поступили на счет для гашения кредита.

Как исправить?

Взять новый кредит на небольшую сумму
либо под большой %, чтобы снизить риски Банка, выдающего кредит.



Погасить кредит вовремя.



В БКИ отразится информация, что по последним кредитам Вы не допускали просрочек, и Ваша финансовая дисциплина улучшилась.



От блога www.es-free.ru

*До чего дошел прогресс!
Было времени в обрез,
А теперь гуляй по свету —
Хочешь с песней, хочешь без!*

Песня из к/ф «Приключения Электроника»

Интернет-банк

Что такое интернет-банк?

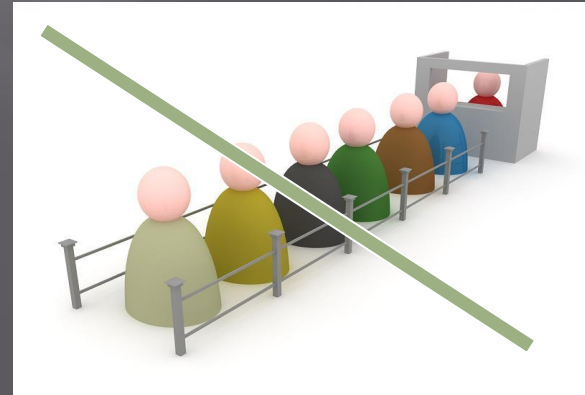
Доступ к счетам
24 часа в сутки
7 дней в неделю

Персональный доступ к
управлению своими счетами

Инструмент экономии времени



Бес
пла
тно!



Возможности интернет-банка



- контроль остатков по счетам

- переводы между своими счетами
и на счета других людей / организаций

- оплата коммунальных услуг,
сотового телефона, интернета (Карта Город)

- плановое/досрочное гашение кредитов

- график истории платежей

Совершайте платежи в любое удобное для Вас время!

Безопасность интернет-банка

Получение sms-сообщений:

- об операциях
- о входе/попытке входа

Конверт сеансовых ключей

Ввод с виртуальной клавиатуры

Смена пароля

Кнопка «выход»



От блога www.es-free.ru

*Кредит - рука помощи,
дрожащая от нетерпения.*

(Геннадий Малкин)

Комиссии

Комиссии

Виды комиссий

(по кредитным картам и кредитам):

За снятие денег в банкомате

За гашение кредита в кассе

За досрочное гашение

**За выдачу/перечисление
денежных средств**

За годовое обслуживание карты



Комиссии

Виды комиссий:



- За смс-информирование

- За зачисление денежных средств на ссудный счет



Банк должен получить подтверждение, что заемщик согласен нести расходы в соответствии с тарифами банка

- Я могу быть спокоен? Правда?

- Полное спокойствие может дать человеку только страховой полис, - ответил Остап, не замедляя хода.

И.Ильф, Е.Петров, «Двенадцать стульев»

Банковское страхование



Банкострахование

Ответственность по кредитному договору
передается по наследству

Снижается риск кредитования



Снижается % ставка по кредиту

В случае досрочного гашения можно сменить
выгодоприобретателя по страховому полису



Страхование от потери занятости

Выгодно для кредита на 4-5 лет!

Причины потери занятости*



Ликвидация
организации



Сокращение
штата

Какая страховая выплата?



До **4-х** ежемесячных
платежей по кредиту*



* Обратите внимания на условия в договоре

От блога www.es-free.ru

Время - деньги. Как говорится, когда видишь деньги, не теряй времени.

Шеф, к/ф «Бриллиантовая рука»

Досрочное погашение кредита

Досрочное гашение кредита



При снижении срока, соответственно, снижается итоговая плата за кредит.

Досрочное гашение кредита

Необходимо обратить внимание на:



Досрочное гашение идет в уплату основного долга, или в уплату %, или по обоим направлениям

Бывают ограничения по сроку досрочного гашения

Никаких штрафов и комиссий по закону быть не должно. Но это может быть названо как плата за внеплановое перечисление средств

Нужно учитывать, в какой срок произойдет списание, главное – не позже очередной даты погашения по кредиту

При учете сумма процентов должна начисляться на фактический остаток задолженности по кредиту

От блога www.es-free.ru

*- Позвольте поинтересоваться:
за чей счет этот банкет?*

к/ф «Иван Васильевич меняет профессию»

Виды платежей по кредиту

Аннуитетный и дифференцированный платеж

Аннуитетный платеж	Дифференцированный платеж
6300 р	7631 р
6300 р	6950 р
6300 р	6043 р



Удобное планирование
семейного бюджета!

Аннуитетный платеж

Аннуитетная схема гашения платежа позволяет:

Получать кредит больше

Если учесть, что ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать **40–50%** совокупного семейного дохода, то аннуитетная схема платежей позволяет получить большую сумму кредита, чем при использовании дифференцированной формы погашения

Гасить больше

При оплате с опережением графика уменьшаются расходы клиентов. При аннуитетной схеме банк позволяет клиенту уплачивать ежемесячно меньшие, по сравнению с дифференцированной формой погашения кредита, платежи, в то же время, клиент может осуществлять досрочное погашение

От блога www.es-free.ru

*- Не учите меня жить, лучше помогите
материально!*

к/ф «Москва слезам не верит»

Кредитная карта

Кредитные карты

Для чего нужны кредитные карты?

Позволяют клиенту получить круглосуточный доступ к определенному лимиту кредитных средств

Предназначены для периодических покупок, которые оплачиваются картой

- % начисляются на фактический остаток задолженности;
- в льготный период % не начисляются.

При оплате товаров картой комиссия – 0%!

Револьверный кредит

Октябрь:



Получение карты:
лимит **50 000** рублей



Должен **10 000** рублей

Клиент потратил **10 000** рублей с карты



Может потратить **40 000** рублей

Ноябрь:



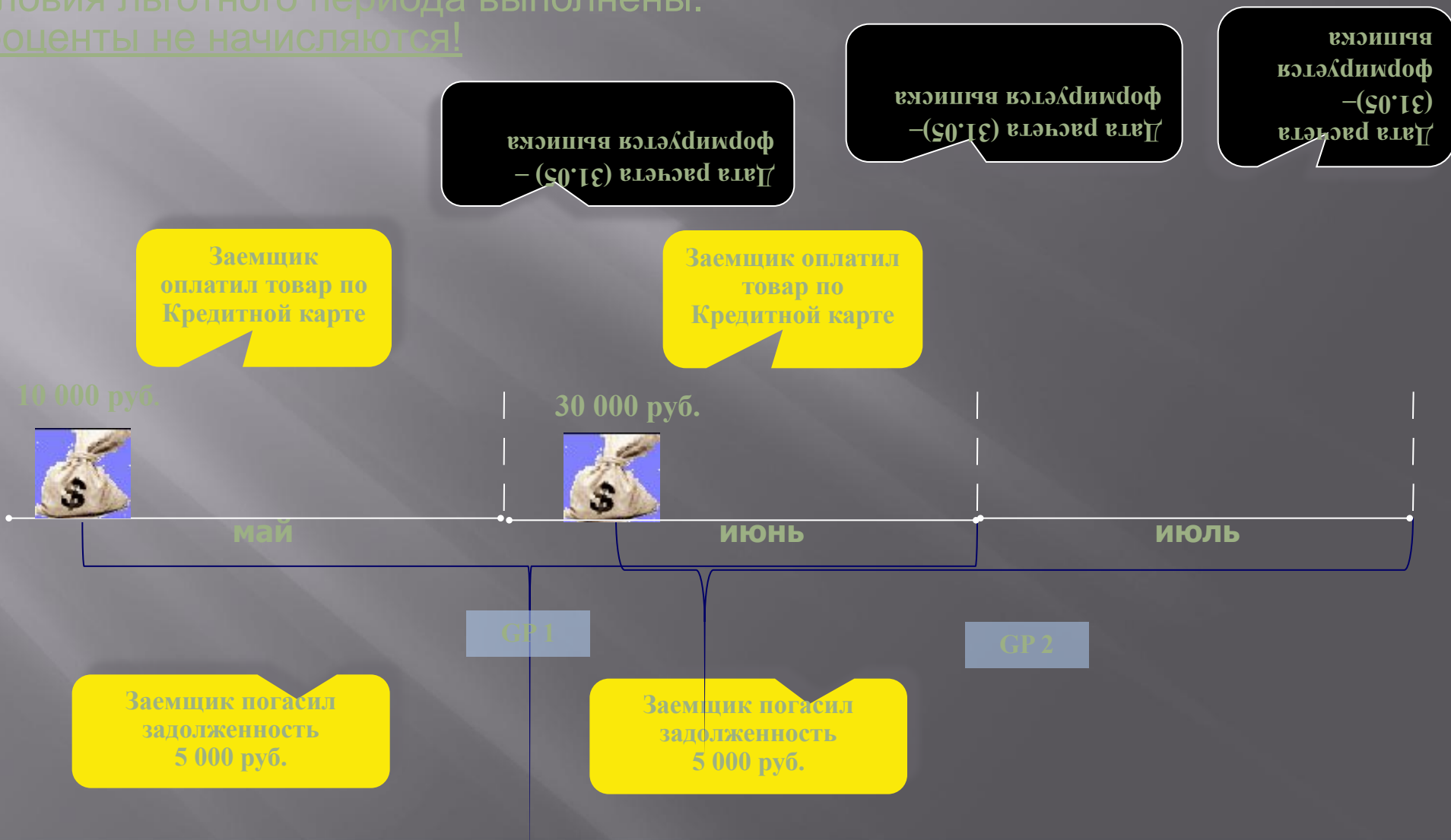
Вернул **10 000** рублей

Может потратить **50 000** рублей



Льготный период

Условия льготного периода выполнены.
Проценты не начисляются!



Эффективная процентная ставка



Рекомендуется сравнивать по
платежам в счет гашения
кредита



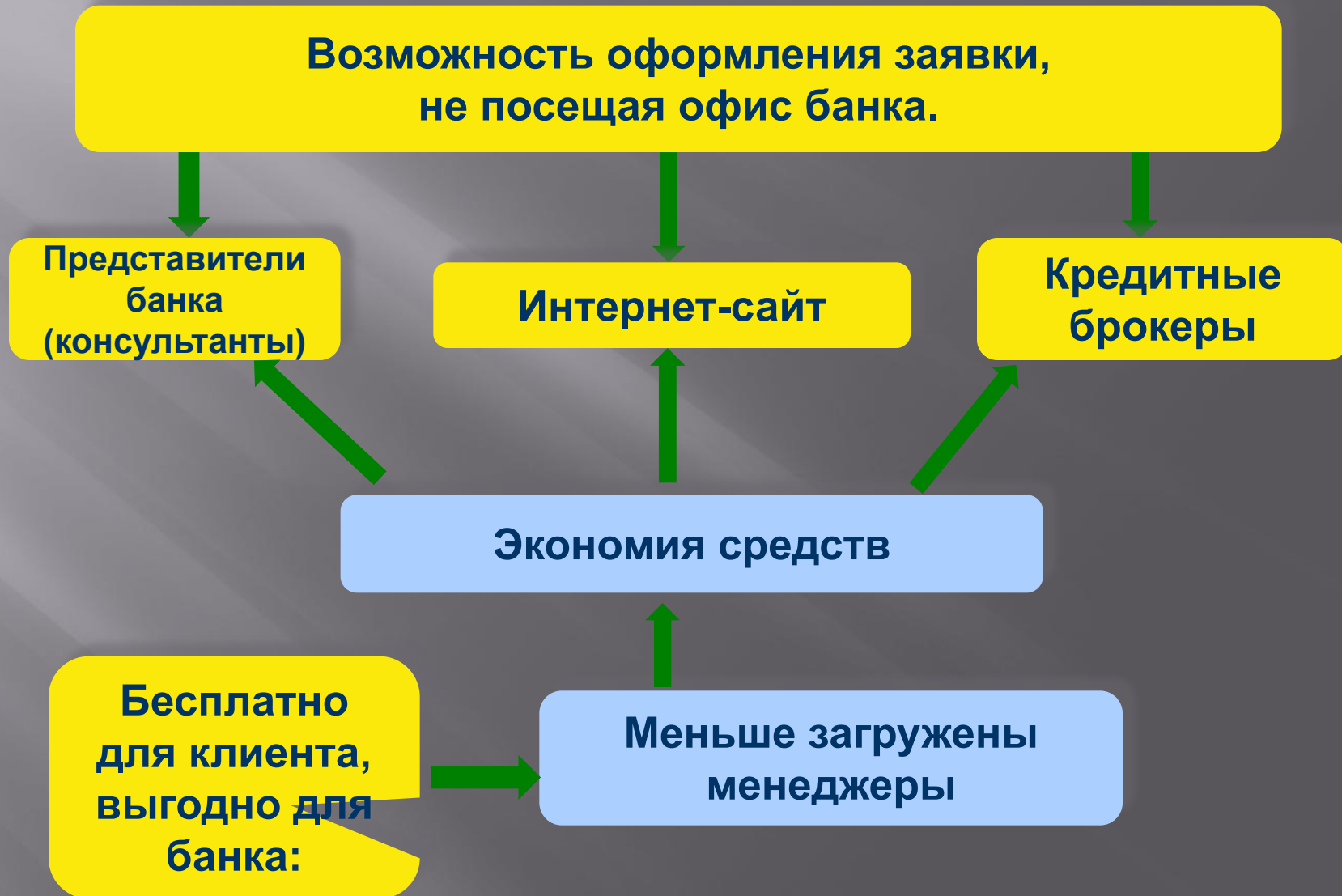
От блога www.es-free.ru

- А Вы зачем забор красите? Вы же царь! Вам же полагается ничего не делать!

м/ф «Вовка в тридевятом царстве»

Дистанционная подача заявки

Дистанционная подача заявки



Дистанционная подача заявки через брокера

Преимущества

Заявка подается сразу
в несколько банков,
с которыми работает брокер



Недостатки

Дополнительные издержки:
плата брокеру

Растут сроки
рассмотрения заявки т.к.:

- несколько банков;
- личные предпочтения
брокера.

Недостаточно глубокие
знания брокера
условий Банков.

Дистанционная подача заявки через интернет-банк

Преимущества



Заявка проходит предварительную проверку требованиям Банка.

Меньше посещений Банка (в некоторых случаях).

Карту можно получить, не выходя из дома.



Недостатки



Если карта приходит домой без посещения Банка:

- у Банка нет оригинала документов;
- растет риск кредитования;
- растет ставка %.

Не всегда снижается количество посещений офиса.

Сложно получить ответы на интересующие вопросы.

Дистанционная подача заявки через консультанта

Преимущества



Бесплатно
(как правило, платит Банк,
т.к. экономит на рекламе
и заработной плате).

Более полная и грамотная
консультация (консультант
заинтересован в клиенте).

Посещение Банка **1** раз:
договор + деньги.

Возможность выбрать
удобное время и
место встречи.

Рабочий день агента дольше
8 часов (не с **9.00** до **18.00**).

Недостатки



Когда агент говорит,
что в Банк вообще не надо
идти.

Агенты есть не везде.

Не всегда готовы выехать
в любой район города.



От блога www.es-free.ru

— У меня один знакомый, тоже учёный... — у него три класса образования, так он десятку за полчаса так нарисует — не отличить от настоящей! !

к/ф «Джентльмены удачи»

**Основные правила безопасности при пользовании
пластиковой картой**

Основные правила безопасности при пользовании пластиковой картой



Пин-конверт хранить в надежном месте

При оплате картой
лучше не давать карту кому-то в руки,
а просить принести терминал

Номер телефона службы поддержки банка с карты
перепишите в телефон, чтобы, в случае утери карты,
можно было ее заблокировать

Подключайте смс-сервис

Просматривайте историю платежей

CVC-код

Аккуратнее с **CVC/CVV** кодом!

Зная CVC/CVV код и номер карты, который находится на лицевой стороне, можно совершать покупки в интернете.

Деньги возможно будет вернуть, но сложно и займет много времени.



Чиповые карты

Современные мошенники
научились считывать информацию,
в основном, с карт, оснащенных магнитными лентами.
Считывание информации с карт с чипами –
единичные случаи при тайном оснащении банкомата
оборудованием мошенников.



Лучше чиповая карта!



Информацию подготовил блог
es-free.ru

**Изучай
финансовую
грамотность
на блоге!**