

От блога [www.es-free.ru](http://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](http://www.es-free.ru)

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

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

## Бюро кредитных историй

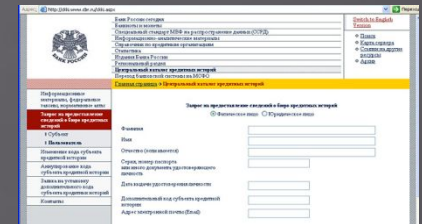


## Факты о Бюро кредитных историй (БКИ)



В РФ действует более 30 Бюро кредитных историй (БКИ)

Полный список на сайте: [ckki.www.cbr.ru](http://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](http://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](http://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](http://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?

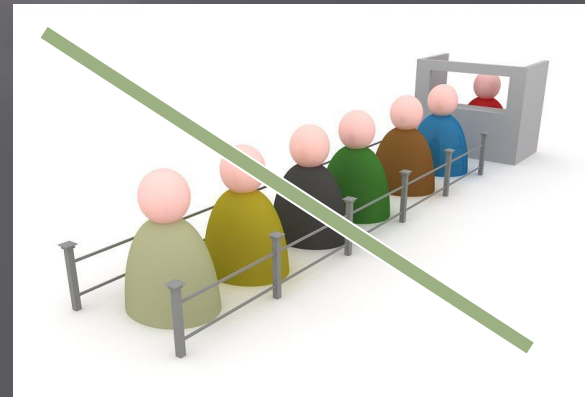
Доступ к счетам  
24 часа в сутки  
7 дней в неделю

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](http://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](http://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](http://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](http://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:



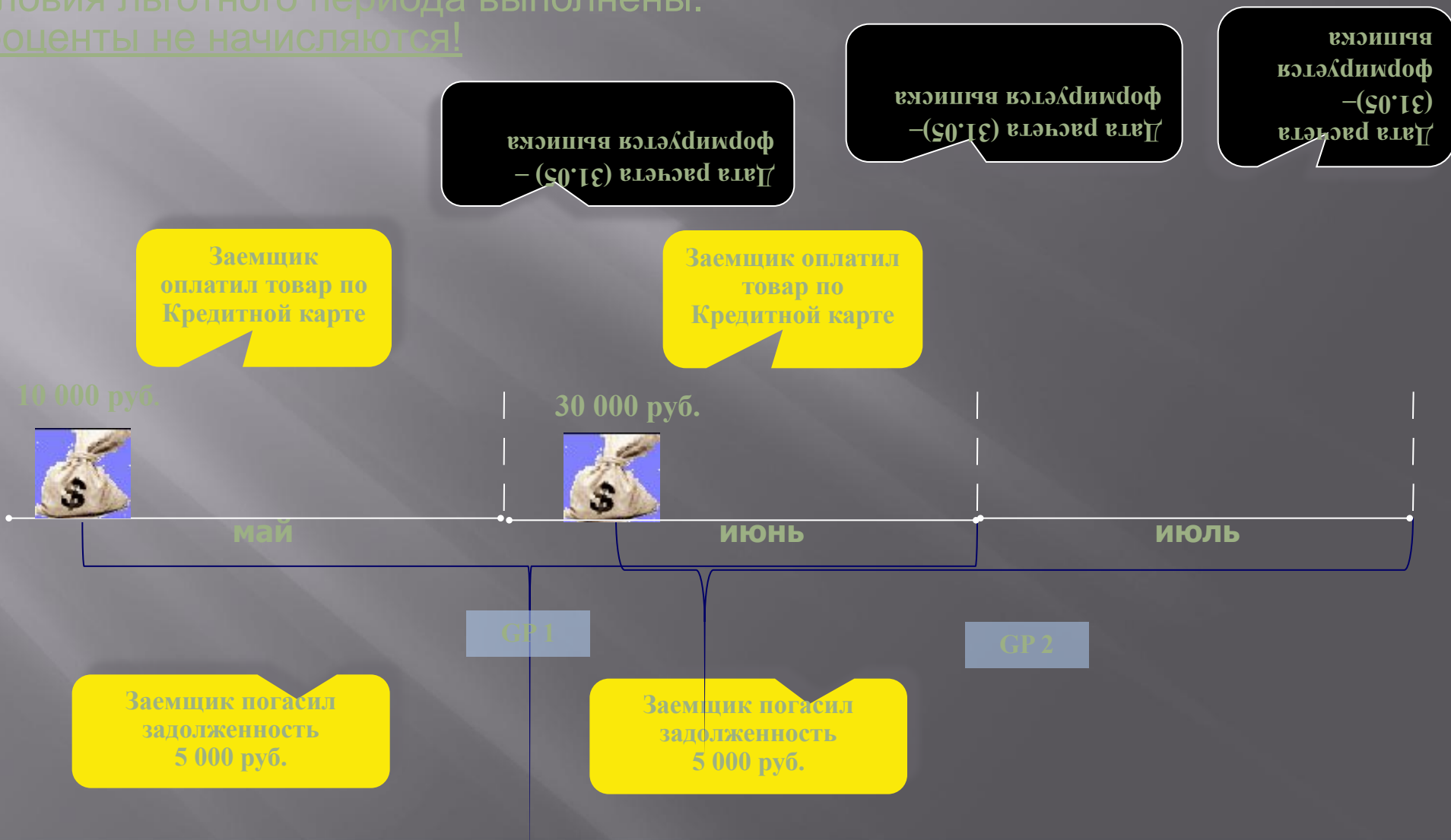
Вернул **10 000** рублей

Может потратить **50 000** рублей



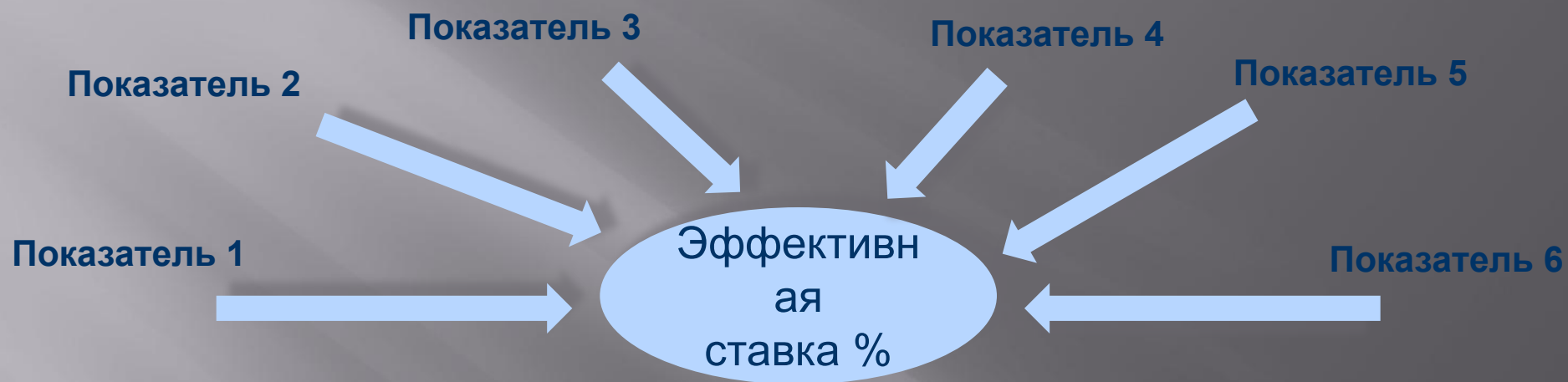
# Льготный период

Условия льготного периода выполнены.  
Проценты не начисляются!





## Эффективная процентная ставка



Рекомендуется сравнивать по  
платежам в счет гашения  
кредита



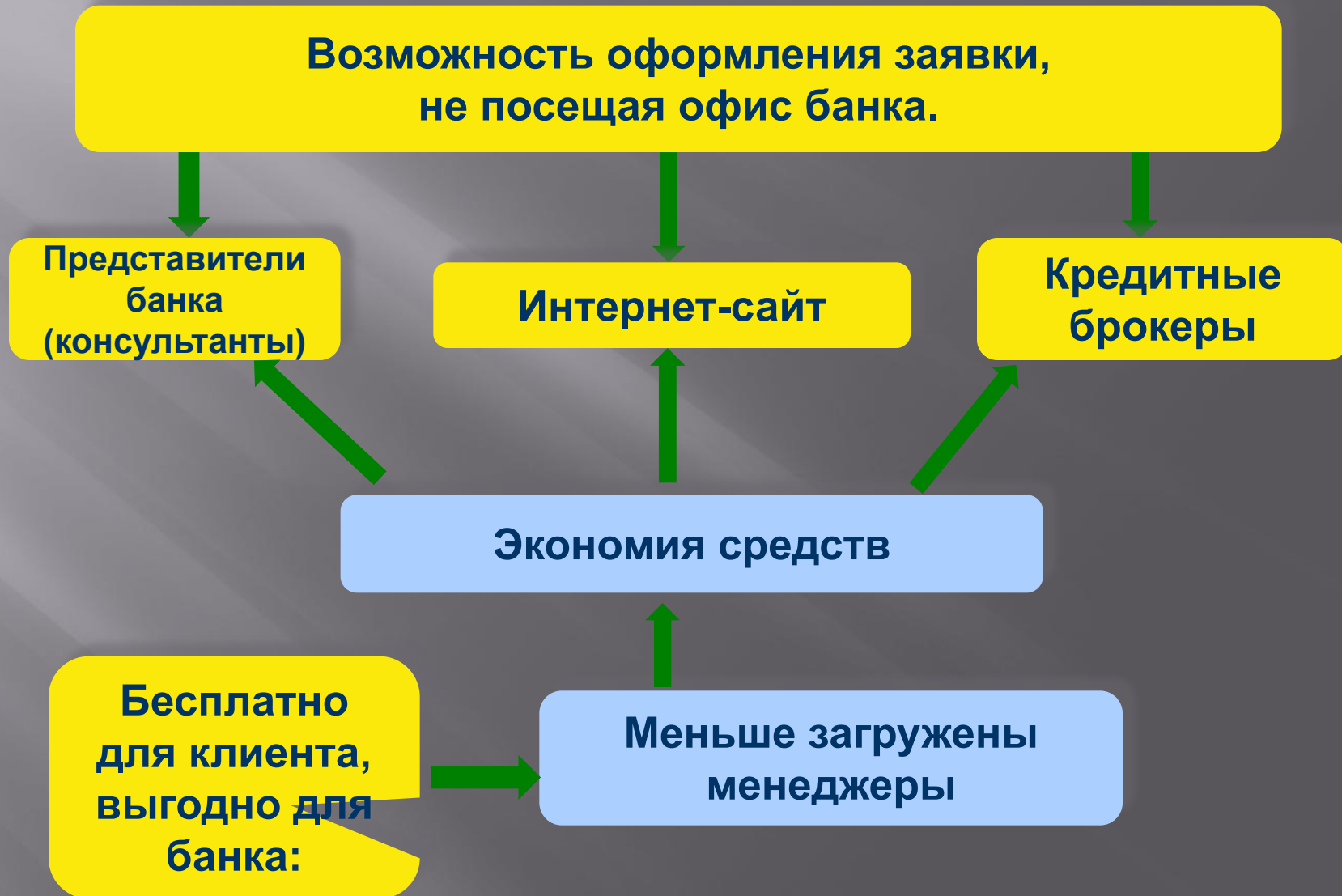
От блога [www.es-free.ru](http://www.es-free.ru)

*- 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](http://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](http://es-free.ru)

**Изучай  
финансовую  
грамотность  
на блоге!**