

Взаимоотношения человека с банками





Физические лица

Юридические лица



Свободные денежные средства

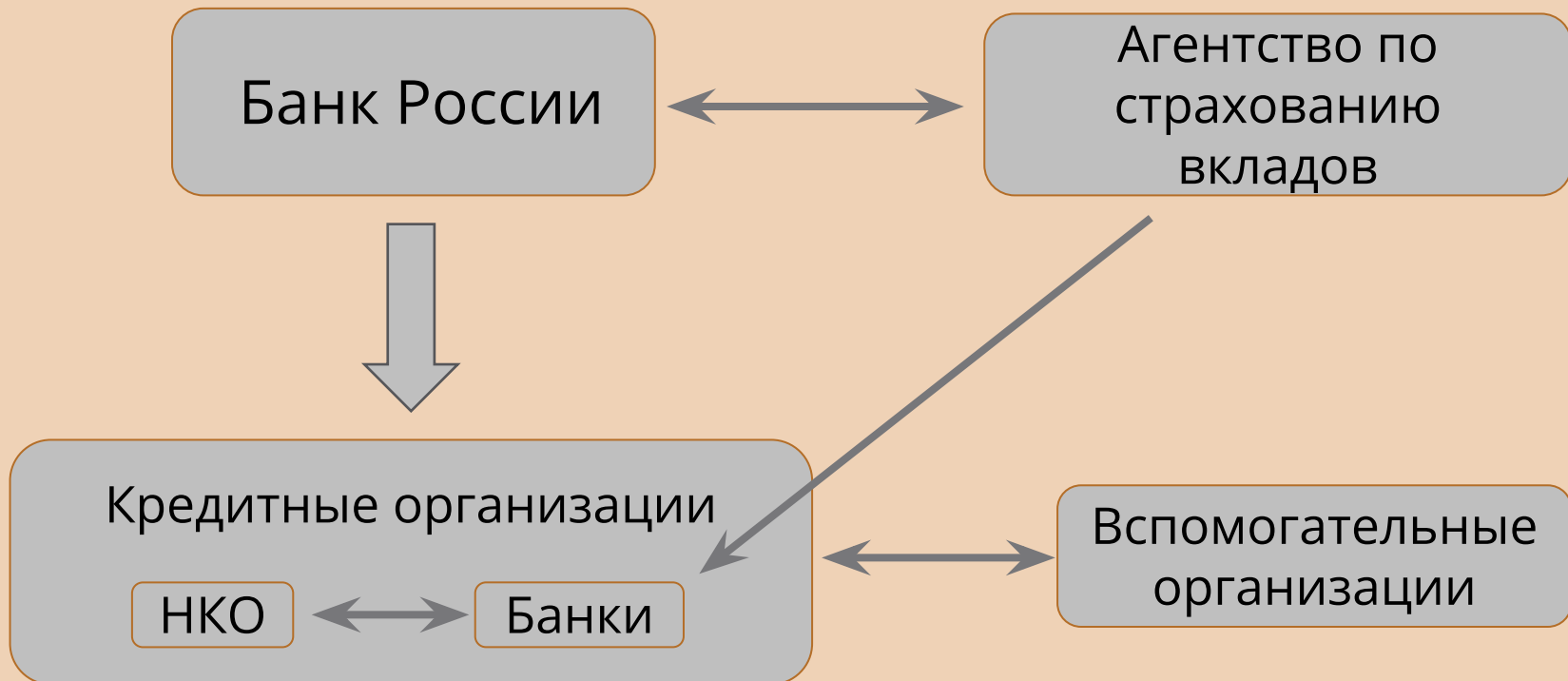


Финансовые посредники

Кредиты

**Кредиты,
инвестиции**

Структура банковской системы РФ (один из взглядов)



Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Целями его деятельности являются:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля.
2. Развитие и укрепление банковской системы страны.
3. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.
4. Развитие финансового рынка, обеспечение его стабильности.

Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

Банковские операции

- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банковские счета и переводы денежных средств



Банковские счета и переводы денежных средств

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также ИП или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Основные характеристики банковских вкладов

Два основных вида вклада:

1. Вклад до востребования.

По условиям вклада до востребования **срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются**. Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

2. Срочный вклад.

Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении **определённого договором срока**. Срок возврата вклада может быть установлен любой, но банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок от 1 до 36 месяцев

Кредиты, предоставляемые банками

Банковские кредиты, предоставляемые банками, можно классифицировать по разным признакам.

По срокам пользования выделяют такие виды банковского кредита:

- Краткосрочные (до 1 года);
- Среднесрочные (до 3 лет);
- Долгосрочные (свыше 3 лет).

С точки зрения обеспечения выделяют кредиты:

- Обеспеченные (залогом, гарантией, поручительством);
- Застрахованные;
- Необеспеченные (бланковые) кредиты.

Кредиты, предоставляемые банками

По методам предоставления выделяют такие виды банковских кредитов:

- Разовые;
- Кредитные линии.

По форме привлечения (организации):

- Двусторонние (коммерческий банк - заемщик);
- Консорциальные (несколько банков – заемщик).

По видам заёмщиков:

- Корпоративные кредиты;
- Кредиты физическим лицам (населению).

Потребительские кредиты

Потребительский кредит – **денежные средства, предоставленные кредитной организацией заёмщику – физическому лицу** на основании договора в целях, **не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.**



Кредитная история

Это информация, характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по договору займа (кредита), иному договору или обязательству, по Закону № 218-ФЗ «О кредитных историях». С 1 июля 2014 года кредитная история формируется у каждого заемщика, обратившегося за получением займа (кредита) в КО, МФО или кредитный кооператив.

Кредитная история

Положительная кредитная история (погашение займов без просрочек) может способствовать получению впоследствии более крупных займов МФО и кредитов в банках.

Отрицательная кредитная история (просрочки, невыплаты по предыдущим займам) может существенно ограничить доступ к следующим займам в любой финансовой организации.

Кредитные организации, МФО, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию, входящую в состав кредитной истории, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

Микрофинансовые организации

Микрофинансовая организация (МФО) – коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы физическим и юридическим лицам.

Микрозаем – заем на сумму **не более** 1 млн. руб., предоставленный по договору займа.

МФО должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России (проверить наличие соответствующего свидетельства (копии) можно в офисе МФО).
Членство в саморегулируемой организации можно рассматривать как дополнительную гарантию надежности МФО.

Микрофинансовые организации

Типы микрозаймов:

- потребительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок);
- займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок);
- предпринимательские займы (на поддержку и развитие малого бизнеса).

Основные отличия микрозайма:

- простота и быстрота – менее формализовано оформление займа, чем кредита в банке;
- доступность – МФО часто работают там, где нет структурных подразделений банков.
- существенно более высокие проценты по займу!!!.**