# Взаимоотношения человека с банками

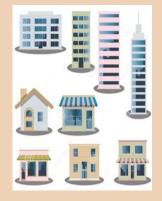










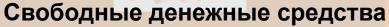




Физические лица

Юридические лица















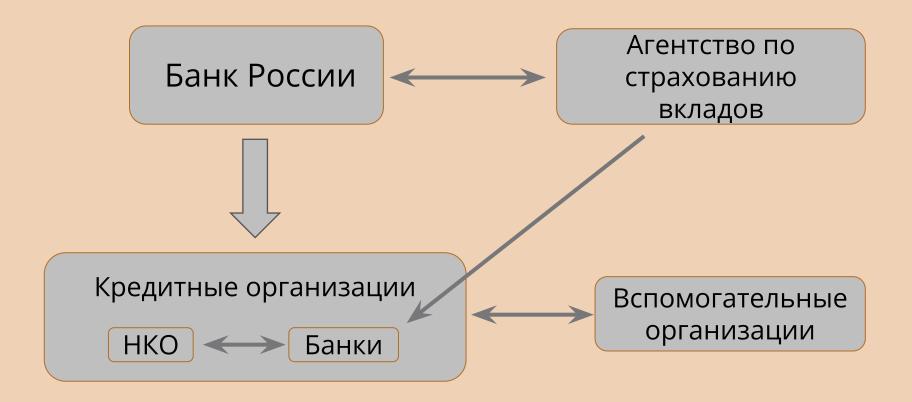
инвестиции

Кредиты,





## 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.

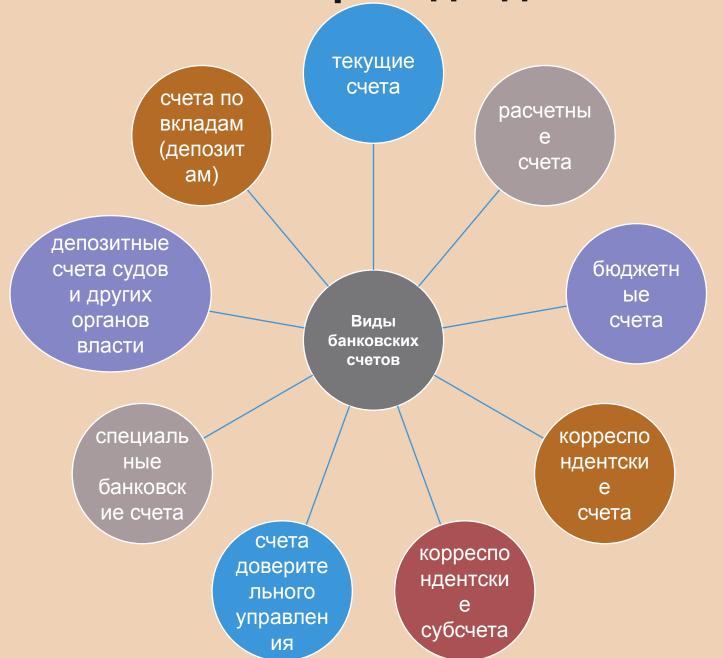
## Банковские операции

- 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

**средств текущие счета** открываются физическим лицам для совершения операций, <u>не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.</u>

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.

Положительна **РЕДИТНАЯ ВСИБТА** Шение 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, <u>не являющаяся банком</u> 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!!!.