

Тематический урок

на тему:

« КРЕДИТЫ »



"КРЕДИТ – ЖИЗНЬ В ДОЛГ ИЛИ СПОСОБ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ"

Цели и задачи:

- рассмотреть виды кредита, доступные потребителю;
- научиться анализировать условия договора кредитования;
- научиться различать виды кредитования;
- научиться правильно выбирать акции по кредиту;
- на основе приобретенных знаний формировать умения пользоваться экономическими понятиями в жизни;
- развивать культуру экономического мышления;
- узнать «все, что необходимо для оформления товарного кредита».

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно

относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Так как школьники это будущие взрослые, то будучи финансово грамотными людьми, они могут положительно влиять не только на личное благосостояние, но и на национальную и мировую экономику.

Выходя во взрослую жизнь большинство школьников, абсолютно не готовы к этой жизни. И ситуация с кредитами, а точнее незнания о принципах кредитования, «подводных камней» банков, может завести их в долговую яму и разрушить жизнь. Изучение финансовой грамотности и непосредственно принципов кредитования уберегает будущих взрослых, от ненужных ошибок.

Задача:

Вариант 1:

Дано: цена дивана 42000руб. Первоначальный взнос 10%. Срок кредита 3 месяца. Процентная ставка 47,7% годовых. Месяц январь.

Задание: Рассчитать начисленные проценты, составить график платежей.

Из расчета, что банк считает, что в году 365 дней.

Вариант 2:

Дано: цена телевизора 48000руб. Первоначальный взнос 15 %. Срок кредита 3 месяца. Процентная ставка 56% годовых. Месяц февраль.

Задание: Рассчитать начисленные проценты, составить график платежей.

Из расчета, что банк считает, что в году 12 месяцев.

Потребительский кредит – это не ваши деньги, это деньги банка, данные вам в долг. Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый гражданам для использования на любые личные цели (по Закону - кроме предпринимательской деятельности). Банк, предоставляет вам необходимые средства и за эту услугу рассчитывает получить плату в виде процентов.

Получив кредит, важно понимать, что полученные деньги – не ваши. Эти деньги необходимо будет вернуть. Взять кредит и не вернуть его в срок – все равно, что украсть.

Потребительский кредит бывает целевой и нецелевой:

Целевой кредит можно использовать только на цели, согласованные с банком (например, ремонт, получение образования, покупку дорогостоящих товаров и т.п.).

Нецелевым кредитом вы распоряжаетесь по своему усмотрению (такие кредиты могут иметь следующие формы: «кредит на неотложные нужды», «экспресс-кредиты», «кредиты наличными», «кредиты до зарплаты» и т.п.).

Потребительский кредит может быть беззалоговым или залоговым, обеспеченным каким-либо ценным имуществом (недвижимостью, автомобилем и т.п.). Как правило, кредит на значительную сумму (более 1 млн.руб.) дается под залог.

Предоставление потребительского кредита сопровождается открытием и ведением ссудного счета, и, как правило, выпуском кредитной карты, привязанной к данному счету.

Потребительский кредит (кроме ипотеки) регулируется Законом «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон) - в нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности кредитора, заемщика, коллектора.

Имейте в виду, что впервые обращаясь в банк, вы начинаете формировать свою **кредитную историю**. С вашего разрешения данные о вашем кредите будут направлены в бюро кредитных историй. В последующем в законодательно установленном порядке любая кредитная организация, к которой вы обратитесь за кредитом, может ознакомиться с вашей кредитной историей. Это может существенным образом отразиться на отношении к вам нового потенциального кредитора, вплоть до отказа в выдаче кредита.

Намереваясь брать кредит, в первую очередь оцените свою кредитоспособность - готовность справиться с кредитной нагрузкой. Оцените свои возможности и взвесьте риски - ответьте на следующие вопросы:

- Хватит ли вам денег для возврата кредита?
- Каков ваш доход по основному месту и совместительству после уплаты налогов?
- Есть ли у вас другие доходы?
- Какие обязательные выплаты у вас уже есть (коммунальные расходы, аренда квартиры, за детские сады и школы, помощь родителям-пенсионерам и т.п.)?
- Сколько человек в вашей семье?
- Сколько денег вы тратите на еду в месяц?
- Есть ли у вас другие кредиты и сколько вы за них платите?

А теперь вычтите из доходов все расходы, сколько осталось? Это больше чем придется платить по кредиту? Если затрудняетесь в расчетах, можете применить достаточно распространенное правило: если сумма кредита, которую нужно выплачивать ежемесячно, составляет более 30-40% от

заработка, то такие условия являются уже достаточно рискованными, и это может поставить вас в сложное материальное положение.

Вы можете ничего не рассказывать банку о своих доходах и расходах - но должны честно ответить СЕБЕ на эти вопросы, чтобы принять ответственное и взвешенное решение.

Правда о цене кредита – это полная информация о финансовых последствиях заключения кредитного договора (о реальных выплатах по кредиту). Банк обязан дать вам такую информацию.

За пользование кредитом банк берет с вас плату в виде процентов. Кроме этого, потребительскому кредиту сопутствуют различные комиссии и сборы. В платежи по кредиту включаются:

- проценты, которые вы платите за пользование кредитом;
- комиссии, которые взимает банк за обслуживание этой ссуды;
- стоимость дополнительных услуг, если они связаны с вашим кредитом.

Запомните, реальная сумма вашего долга складывается из самой суммы, которую вы одолжили у банка (она называется «основной долг»), суммы процентов и комиссий.

Чтобы наглядно представить чего вам будет стоить вернуть долг по реальной ставке - попросите банковского работника дать вам информацию о платежах по кредиту в рублях (пересчитать проценты в рубли). И тогда станет очевидно, что например за 100 тысяч рублей вам придется вернуть 140 тысяч (100 тысяч рублей долга плюс 40 тысяч – плата банку за все включенные услуги). Вы имеете право на получение полной и детальной информации о переплате от сотрудника банка до заключения договора. Понять реальные условия и последствия получения кредита – это ваша обязанность как заемщика, а получить подробное и ясное разъяснение непонятных терминов и сложной информации по кредиту – это ваше право.

Выбирайте кредит внимательно и разумно: сравнивайте варианты, ищите лучшие условия!

Выбор кредита – ответственность заемщика. Привычный взгляд на рекламу кредитов без анализа, может привести вас в рекламную ловушку.

Маркетологи прибегают к разного рода уловкам, не называя истинный процент по кредиту или скрывая условия получения действительно низкого процента.

Ориентируйтесь на среднее по рынку значение процентной ставки – если предлагаются слишком выгодные условия – помните, за дополнительные выгоды придется идти на дополнительные расходы или неудобства.

Есть несколько простых правил выбора кредита:

- Чем выгоднее ставка, тем больше вероятность «уловок» - внимательно изучите все условия, особенно «мелким шрифтом»!
- Процент по кредиту должен быть указан в годовом исчислении. Если в рекламе видите «% в день», умножьте его на 365 и почувствуйте разницу!
- Не ошибитесь с кредитом – не хватайте первый попавшийся. Сравните условия банков по основным параметрам кредита.

Чем меньше требований к вам по кредиту предъявляет банк, тем дороже обойдется кредит (Чем легче получить, тем сложнее отдать)

Если банк выдает кредиты слишком просто, скорее всего, среди его клиентов много «непроверенных» случайных заемщиков. Следовательно, велики риски невозвращенных кредитов. Эта нагрузка будет распределена банком по новым клиентам в виде повышенного процента за кредит! Наверняка там, где взять кредит слишком легко, и реальный процент будет больше.

Обязательно читайте кредитный договор! Его положения не должны противоречить закону и вашим интересам. Обычно этот документ довольно подробно описывает Вашу ответственность перед банком и затрагивает некоторые права.

Даже если вы хорошо понимаете финансовые условия кредита, ваши права могут быть нарушены. Чтобы чувствовать себя уверенно в отношениях с кредитными организациями вы должны четко понимать права и обязанности сторон (и ваши, и банка) по кредитному договору – проверьте наличие в договоре базовых условий вашей защищенности. Читайте договор **до подписания** – не торопитесь, вы имеете право на детальное изучение и получение пояснений до полного понимания содержания договора.

В частности, обратите особое внимание на следующие пункты договора, потенциально ущемляющие права и интересы потребителей:

- Порядок досрочного погашения кредита.
- Санкции за нарушение своевременного погашения задолженности (штрафы, пени):
- Сроки начисления. Санкции должны быть начислены за фактический срок просрочки, а не за весь отчетный период, в котором произошла просрочка.
- Порядок расчета. Банк не вправе заставлять заемщика выплачивать проценты на уже просроченные заёмные проценты («сложный» процент). В соответствии с ГК РФ, по кредитному договору проценты начисляются только на сумму кредита.
- Штрафы не должны превышать 0,1% за каждый день просрочки

- Оговаривается ли возможность требования досрочного погашения остатка долга единовременно в короткий срок (условия, когда банк может к этому прибегнуть).
- Обязательство заемщика страховать риски (эти условия могут породить новые долги).
- Условия безакцептного списания денежных средств со счета клиента, в том числе счета, не привязанного к кредиту и открытого в банке для других целей.

Покупая товары в магазине в кредит, следует помнить:

- Нельзя поддаваться соблазну купить товар в кредит именно сейчас. Подумайте – может быть, он не настолько нужен вам, чтобы переплачивать. Может быть, на ваше решение влияют только эмоции. Сделайте паузу – подумайте. Кредит никуда не уйдет. А вы, возможно, откажетесь от идеи влезать в долги.
- В магазине, как правило, нет выбора банка. Возможно, банк, выдавший кредит в магазине, плохо представлен в вашем регионе. В этом случае, к процентам по кредиту добавятся сложности и комиссии, связанные с погашением через «чужие банкоматы».
- Магазин – посредник, банк – кредитор. Внимательно прочитайте договор и задайте вопросы о реальной стоимости кредита. Возможно, специалисты по кредиту в магазине не очень компетентны и не смогут подробно рассказать обо всех тонкостях договора. Обращайтесь за разъяснениями напрямую в банк.
- Необходимо уточнять условия кредитного договора в части ограничений пользования и возврата товара (например, не в залоге ли у банка окажется приобретенный товар).

Страхование кредита - необязательная услуга, которая может быть полезной. Не следует принимать или отклонять ее вслепую, без размышлений

В последнее время все чаще встречается предложение банка застраховать Ваши обязательства по кредиту или собственную жизнь и здоровье. Обратите внимание, что это необязательная, но полезная для вас услуга. Страховка снижает ваши риски невозврата кредита. И к ее выбору относиться нужно также ответственно, как и к самому кредиту.

Вы вправе отказаться от страховки без санкций со стороны банка (в таком случае банк, скорее всего, вам предложит более высокую ставку по кредиту, и вы вправе сравнить эти условия с другими банками и выбрать выгодный для вас вариант).

Если Вы решили воспользоваться страховкой, предложенной банком, то помните – это отдельная услуга и отдельный договор – читайте его внимательно и обратите внимание на следующие моменты:

Тип договора – «индивидуальный» или «коллективный» (между банком и страховой компанией). Если договор коллективный, то при выдаче кредита вас «присоединяют» к этому договору. В любом случае, вы должны с ним ознакомиться и понять все условия. Если вы согласны на такие условия, то указание на присоединение к коллективному договору страхования должно быть отражено в вашем кредитном договоре. И при этом у вас не должно быть никаких дополнительных страховых платежей.

Кто является выгодоприобретателем при вашем страховании

При страховании от несчастного случая, если выгодоприобретателем является банк, то вы покрываете только риски невозврата кредита. А если выгодоприобретателем являетесь вы, то вы можете самостоятельно определить риски и страховую сумму, а при наступлении несчастного случая из страхового возмещения вы сможете и погасить кредит (или его часть), и потратить часть средств на восстановление здоровья.

Что является страховым случаем при вашем страховании

Это важный пункт любого страхования. Может так оказаться, что выплачивая регулярно страховые платежи при страховании «от потери работы», вы не сможете воспользоваться услугами страховой компании при увольнении с работы «по собственному желанию». Вероятнее всего, на такие случаи страховка не распространяется. Но именно эта причина увольнения самая популярная (даже при вынужденном увольнении). Ознакомившись со списком страховых случаев, вы сможете реально оценить, нужна ли вам страховка.

5 миллионов россиян не в состоянии выплатить взятые кредиты, экономисты говорят о кредитном дефолте

Долги наши тяжкие - 5 миллионов россиян не могут расплатиться по кредитам, об этом говорят апрельские отчеты банков. И эта цифра продолжает расти.

В долг берут, чтобы отдавать долг, не понимая, что дальше. Потом - снова берут. И снова отдают долг за долг.

Для тех, кто не справляется с ситуацией, набрав и потребительских кредитов, и ипотечных, кому небо уже кажется с овчинку от безвыходности, даже предлагают ввести службу психологической помощи.

Государство на неделе объявило, что поможет самым громким должникам, оказавшимся в по-настоящему безвыходной ситуации - тем, кто набрал кредитов на жилье. И не только в рублях, но и в валюте. От полугода до года из госкармана будет вноситься безвозмездно часть суммы ежемесячного платежа. Под эту программу помощи попадут те, у кого просрочка не более 4 месяцев, то есть проблемы не застарелые, от безответственности, а возникшие лишь в декабре, после скачка доллара.

Чтобы под программу не попали те, кто купил элитную недвижимость, ввели ограничение - максимальная сумма помощи от государства - 200 тысяч рублей.

Это только говорят, что деньги в рекламе не нуждаются. А Елена Егоровна уверена в обратном. Иначе ей бы не платили 100 рублей в час.

За пять минут по одному лишь паспорту можно получить эту самую "деньгу". Вышел в магазин за хлебом, а вернулся с кредитом, как будто кошелек нашел.

"Часто люди поступают инфантильно, как дети. Попытка себя порадовать заслоняет реальность. Его легко соблазнить, потому что он внутренне на это настроен, и он игнорирует это будущее, которое рано или поздно наступает", - поясняет врач-психотерапевт, доцент кафедры психологии и педагогики СЗГМУ им. Мечникова Дмитрий Ковпак.

Наталья Чугунова и в банке не была, она заглянула в ювелирный магазин просто посмотреть, а вышла с украшениями и договором. Потом в доме сломалась стиральная машина, и пришлось взять еще кредит. Но семья Чугуновых давно мечтала о ремонте. И Наталья решила на третий кредит, потребительский.

"Подработки у меня не стало, возникли проблемы с деньгами, и я не могу оплачивать кредиты. Звонят коллекторы, звонят мне ночью, днем, спать ребенку не дают, нам спать не дают, звонят соседям", - рассказывает Наталья Чугунова.

На этой неделе из Липецкой области пришла новость, которая заставила содрогнуться недобросовестных банковских должников. Семейную пару избили коллекторы. Долг был всего 15 тысяч рублей, а расправа, как в криминальном детективе.

"Должникам они обрили головы, оскорбляли, применяли другие методы психологического воздействия", - сообщил начальник УУР УМВД России по Липецкой области Михаил Сокол.

Коллекторов нашли и арестовали. Должники приходят в себя, а подъезд по-прежнему исписан угрозами. А вот похожие рисунки в другом подъезде, в другой части страны. Беременная Ольга показывает стрелки, которые ведут к ее квартире.

По данным Центробанка, на март этого года граждане России взяли кредитов на 11 триллионов рублей. Это сумма, сопоставимая с доходной частью бюджета России. А просроченных кредитов, то есть тех, что не платятся в срок 729 миллиардов.

Долги и просрочки растут, но банки почему-то не ограничивают выдачу кредитов физическим лицам.

"У нас была встреча на прошлой неделе с банковским сообществом, и я призвал их к тому, чтобы ограничить свои аппетиты в этой части. Чтобы все-таки с выдачей кредитов подходить более аккуратно, чтобы смотреть, сколько человек зарабатывает, чтобы его в вечную кабалу не посадить", - сообщил глава Республики Бурятия Вячеслав Наговицын.

Республика Бурятия по народным долгам не уступает Центральному региону. В среднем задолженность здесь - 90 тысяч рублей на каждого жителя республики, включая стариков и младенцев. На этой неделе местные власти объявили об открытии центра помощи должникам.

Мать шестерых детей, Лилия Игошина в декрете, ее муж без постоянной работы. Несмотря на это, банк одобрил сразу два кредита. На один купили пилу, на второй - компьютер. Последние два месяца по кредиту платить нечем. Таким вот должникам в сельской местности социальная служба бесплатно выдает в аренду домашний скот. А помогают вести переговоры с банком обычно юристы общества потребителей.

"К нам приходят люди и задают вопросы по кредитам, мы в любом случае берем дня два-три для того, чтобы просто прочитать договор. Даже мы, люди, которые эти договора читаем каждый день, и то не можем его за две-три минуты сказать, где здесь подвох и где здесь, что случается", - признается руководитель Центра по защите прав потребителей Денис Литвинов.

То, что юристы читают два дня, обыватель обычно подписывает за 5 минут, не вникая.

"Я к ним пришла по настоятельной их просьбе, и предложили мне потребительский кредит. Но так как шрифт очень мелкий, очень мелкий, я еще очки с собой не взяла и в принципе из того поколения людей, которые верят людям еще, доверяют", - рассказывает заёмщица Марина Воробьева. Марине Воробьевой звонили из банка много раз, якобы именно ей одобрен кредит по невероятно низкой ставке. Подписывая договор, она и не поняла, что дополнительно согласилась на дорогую страховку, и вторую кредитную карту. Женщина была уверена, что банк ей начисляет проценты за покупки, а оказалось, что наоборот, каждый раз автоматически оформлялся новый кредит.

"Сейчас естественно, я жалею, что я подписала. Но как все говорят: "Сам дурак". Один из специалистов банка мне уже сказал, это вы когда подписываете договор, мы вас облизываем, а вот когда вы потом с вопросами приходите, вы уже для нас лохи. Так и сказал. И делайте чего хотите.

Платите и все", - рассказывает заёмщица Марина Воробьева.

Всего пара процентов в день. Работники кредитных организаций любят исчислять время днями. А сколько получится в год?

Но какой бы кабальный договор не был заключен, юридически банк всегда окажется прав. В истории отечественного ростовщичества был только один случай, когда победил клиент.

Дмитрий Агарков отсканировал кредитный договор, добавил мелким шрифтом, что никаких процентов вообще не должен. И отправил обратно в банк, где сотрудники не глядя подписали невыгодное для банка предложение.

"Есть простое слово "ростовщичество", которое подразумевает, что человек, организация, дающая деньги в долг под большие проценты, называют ростовщиком. Это всю жизнь было безнравственно, то есть ростовщиков не любили. Даже в той же царской России с ними боролись. Поэтому все граждане берут кредиты и понимают, что они платят очень большие проценты, грабительские, кабальные", - отмечает Дмитрий Агарков.

Банкиры хотели посадить клиента в тюрьму за мошенничество. Но суд признал законность подписанного договора. Впервые клиент перехитрил банк его же методами. В интернете Агарков стал народным героем, его называли Робин Гудом, и присылали слова поддержки.

А Государственная Дума начала рассматривать законопроект, запрещающий мелкий шрифт в договорах. Но этот прецедент так и остался единственным. Пока клиент не научится внимательно читать договор и трезво оценивать риски, такие как Елена Егоровна могут и дальше рассчитывать на свои 100 рублей в час за рекламу мгновенных кредитов под 1000% годовых.

Смотрите оригинал материала на <http://www.1tv.ru/news/economic/282642>