

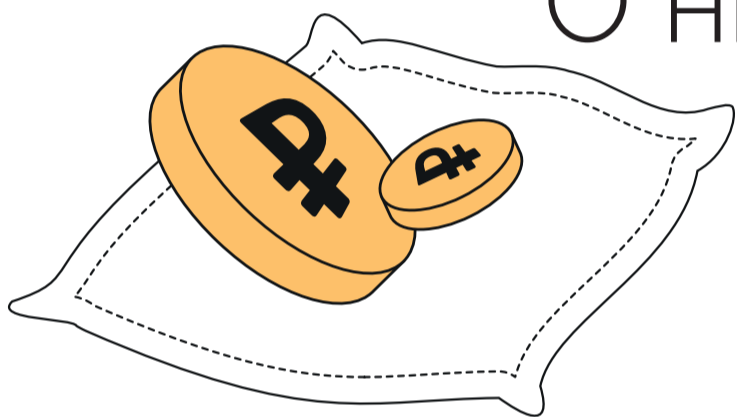
Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»
этап «Ответственный кредит: как он устроен»

10 кредитных лайфхаков

О НИХ ДОЛЖЕН ЗНАТЬ КАЖДЫЙ



1 **От кредита можно отказаться после подписания договора**
От целевого кредита – в течение 30 дней, от нецелевого – в течение 14 дней.

2 **Перед оформлением кредита закройте кредитные карты, которыми вы не пользуетесь**
Так банк одобрит сумму больше.

3 **Регулярный взнос небольших сумм в счет досрочного погашения может сэкономить десятки тысяч рублей**

4 **Кредитные каникулы – не бесплатны**
Банк продолжает в этот период начислять проценты.

5 **Рассылка заявок на кредит сразу в десяток банков может негативно сказаться на кредитном рейтинге**

6 **Рассрочка на товары в магазине может быть потребительским кредитом**

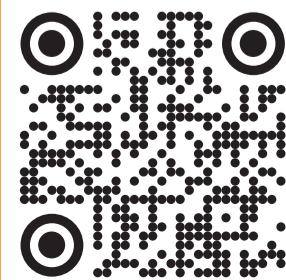
7 **Процент по потребительскому кредиту не может быть ниже ключевой ставки Банка России**
Если процент ниже, то за этим скрывается много условий, которые компенсируют банку недополученный доход.

8 **Потребительский кредит – самый невыгодный вариант для небольших покупок**
Для этого лучше открыть кредитную карту с беспроцентным периодом и кешбэком.

9 **Вносите досрочный платеж по кредиту на следующий день после списания платежа**
Так вы максимально снизите сумму, на которую банк начисляет проценты.

10 **Справки о закрытии кредита нужно хранить вечно**
Бывает, что закрытый кредит вдруг «оживает» и высвечивается в БКИ как актуальный.

Помните, что кредит – это удобный и полезный инструмент, только если им грамотно пользоваться.



Нужно больше подсказок?
Тогда заходи в наш канал

Telegram
@FinZozhExpert



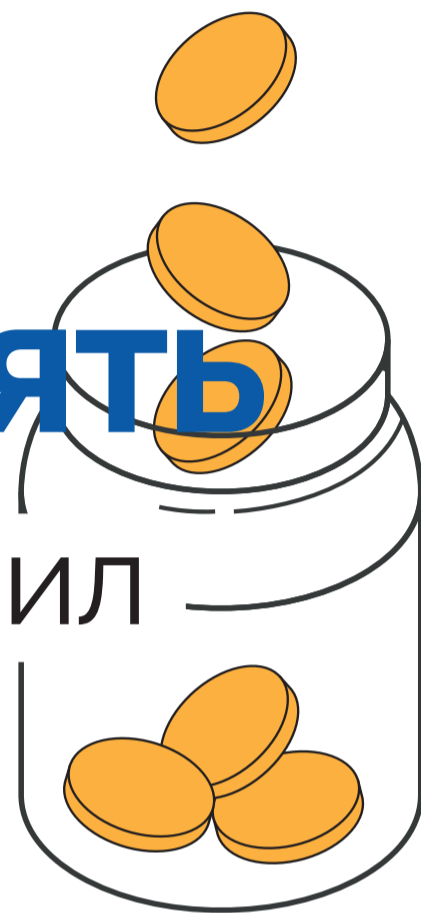


Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности
этап «Ответственный кредит:
как он устроен»

Что нужно знать перед тем, как взять кредит: 5 главных правил разумного заемщика



правило 1

Определите цель кредита

Действительно ли она достойна того, чтобы брать займ с переплатой.

правило 2

Оцените свои финансовые возможности перед сделкой

Комфортный платеж – не более 30% дохода в месяц. Для семьи – не более 50% дохода одного из супругов.

правило 3

Сравните предложения в разных банках

Обратите внимание на:

- Процент.
- Срок кредитования.
- Наличие дополнительных услуг.

правило 4

Выбрали банк? Изучите договор займа и не подписывайте, пока не поймете его условий

Обратите внимание на:

- Полную стоимость кредита.
- Порядок и способы досрочного погашения.
- Наличие дополнительных услуг.
- Условия выхода в просрочку: штрафы, пени, передача коллекторам.

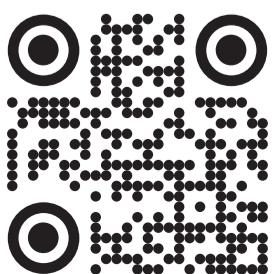
правило 5

Учитывайте форс-мажоры

Подумайте, что вы будете делать, если платить по кредиту не будет возможности.

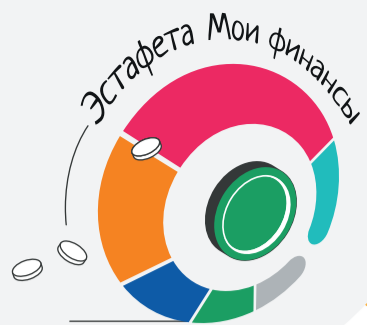
Вам помогут:

- Реструктуризация.
- Рефинансирование.
- Кредитные каникулы.



Здесь рассказываем,
что важно знать
ВКонтакте
@moifinancy

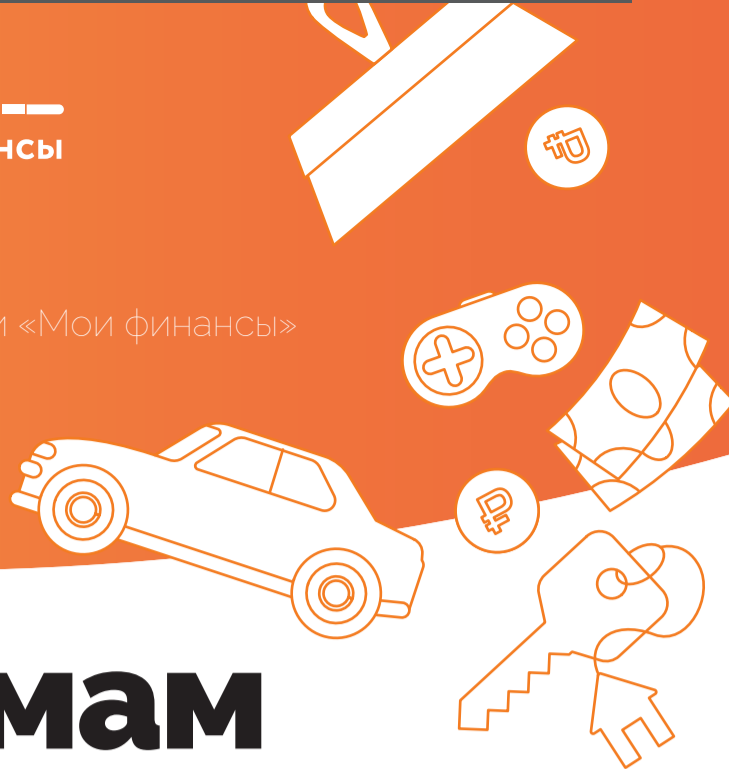
Помните, что кредит – это удобный и полезный инструмент, только если им грамотно пользоваться.



Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»



ГАЙД

По кредитам и займам

Когда перед вами уже лежит кредитный договор, разбираться с терминами сложно да и время поджимает. Подготовьтесь заранее с нашей шпаргалкой по кредитам и займам, чтобы не совершить в спешке ошибку и не пожалеть о кредите.

ВИД ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- **Кредит** выдает банк или небанковская кредитно-финансовая организация. Целью их работы является получение прибыли при оказании кредитных услуг.
- **Заем** можно получить от физического лица, в ломбарде или микрофинансовой организации, а также у коммерческой организации, которая не является кредитной (например, на работе).

ПО ТИПУ ПЛАТЕЖЕЙ

- **Пропорциональный с дифференцированными платежами** — тело долга делится равномерно на количество периодов, после чего добавляются проценты за использование кредита. Получается, что сумма первого платежа самая большая, с каждым платежом становится меньше, а под конец срока платеж самый маленький.
- **Аннуитетный с равными платежами (самый частый вариант)** — тело долга и вся сумма переплаты распределяются таким образом, чтобы каждый раз платеж оставался постоянным. В начале срока в сумму платежа включено больше процентов банка, чем тела кредита. В конце все наоборот: в сумме платежа превалирует тело кредита, а проценты составляют незначительную долю.

ПО ВИДУ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

- **Плавающая ставка** меняется в зависимости от ключевой ставки Банка России или индекса роста потребительских цен, могут быть и другие условия изменения ставки по кредиту. Условия в начале его срока обычно привлекательные, но у заемщика возникает процентный риск.
- **Фиксированная ставка** не меняется в течение всего срока кредита.
- **Процентные каникулы** дают возможность несколько периодов оплачивать только тело долга, а спустя установленное в договоре время к платежу добавляются проценты. Такой механизм порой используют в ипотечном кредитовании, что позволяет клиенту комфортнее дождаться сдачи новостройки в эксплуатацию, например.

ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- **Без обеспечения** — при заключении договора не берут имущество в залог и не привлекают поручителя. Ставка обычно выше, а сумма меньше, чем с обеспечением. Например, потребительский кредит.
- **С обеспечением** — вы даете банку дополнительные гарантии. Например, в автокредите машина становится предметом залога, вы оформляете ипотеку или потребительский кредит под залог недвижимости. Поручитель гарантирует, что выплатит кредит за вас, если вы не сделаете это сами.

ПО ФОРМАТУ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

- **Перечисляют вам** на дебетовую карту.
- **Перечисляют продавцу**, чей товар вы покупаете в кредит.
- **Выдают вам** наличными в кассе.

ПО СПОСОБУ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ПЛАТЕЖА

- **С сокращением ежемесячного платежа** — при внесении дополнительных сумм банк сокращает размер платежа.
- **С сокращением срока кредита** — при внесении дополнительных сумм банк сокращает срок кредита.

ПО ЦЕЛИ

- **Целевой** — кредит на обучение, покупку автомобиля или недвижимости. Сюда относится и рассрочка на покупку конкретного товара (мебели, бытовой техники и т. п.). Условия кредита зависят от цели, могут быть обязательные затраты: на страховку, оценку, регистрацию и другие. Процентная ставка по таким кредитам обычно ниже, а срок и сумма больше, чем по нецелевым кредитам.
- **Потребительский** — на любые ваши цели, банк не будет их уточнять и не потребует отчета, на что потратите деньги.
- **Текущий кредит (овердрафт)** — сумма в пределах лимита, которую клиент может потратить сверх собственных средств на счет. Дается на короткое время, позволяет как воспользоваться деньгами банка, так и погасить задолженность быстро. Часто такую опцию предоставляют зарплатным клиентам банка.

ПО СРОКАМ

- **Бессрочные** — срок предоставления не определен. Такие бывают по кредитным картам.
- **Долгосрочные** — на срок более 1 года. Например, ипотечный.
- **Краткосрочные** — на срок до 1 года. Это обычно рассрочки или потребительские кредиты.

Самозапрет на кредит: вся полезная информация

С 1 марта 2025 года в России начнет действовать закон, по которому граждане смогут устанавливать **самозапрет на выдачу потребительских кредитов** в банках и микрофинансовых организациях. **Какие возможности это даст россиянам, все самое важное о законе – в таблице «Мои финансы».**

Что такое самозапрет
на кредит

Ограничение, которое банк по заявлению клиента накладывает на онлайн-операции по заключению договоров кредитования и микрозаймов

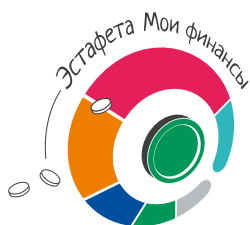
Для чего нужен
самозапрет
на кредит

Для того, чтобы мошенники путем хищения персональных данных не смогли оформить кредит или займ на гражданина без его ведома

Как будет работать
самозапрет
на кредит

Прежде чем оформить заемщику ссуду, банки и микрофинансовые организации (МФО) обязаны запросить информацию в бюро кредитных историй (БКИ) на предмет наличия или отсутствия сведений о запрете. **При обнаружении соответствующей отметки в займе будет отказано**

памятка



Самозапрет на кредит: вся полезная информация

Кто сможет оформить
самозапрет на кредит

Любой совершеннолетний гражданин России

Как оформить
самозапрет на кредит

С 1 марта 2025 года необходимо подать соответствующее заявление через портал «Госуслуги», а с 1 сентября – в МФЦ независимо от места жительства. После этого в БКИ появляется соответствующая отметка, и банки ее будут видеть

Можно ли оформить
самозапрет на кредит
до 1 марта 2025 года

Можно. Но надо лично обратиться с заявлением в банк или МФО. При этом мошенники легко могут обратиться в другой банк или МФО, где нет вашего заявления. Напрямую в **БКИ обратиться нельзя**

Можно ли будет
отменить самозапрет
на кредит

В любой момент – для этого необходимо подать обратное заявление

Плюсы оформления
самозапрета
на кредит

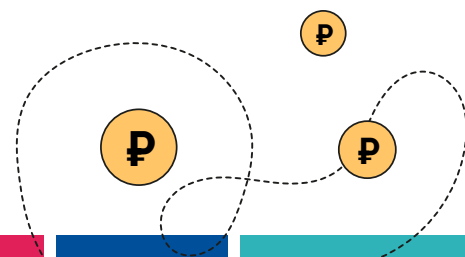
Поможет защититься от мошенников, а также от спонтанных покупок. Ведь оформить кредит онлайн можно за несколько минут

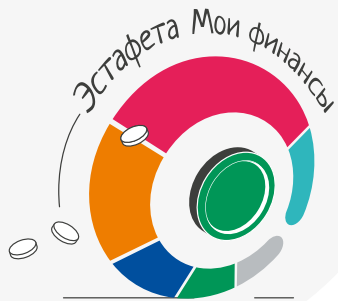
Минусы оформления
самозапрета
на кредит

Если вы сами соберетесь взять кредит, то быстро это сделать не получится. Придется идти в банк, писать заявление. Если написать заявление через «Госуслуги», обновления данных в БКИ придется ждать 3 дня

Полное название
закона о самозапрете
на кредит

Федеральный закон № 31-ФЗ
«О внесении изменений
в Федеральный закон «О кредитных
историях» и Федеральный закон
«О потребительском кредите (займе)»





Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности

ОТГАДАЙ ФИНАНСОВЫЕ ТЕРМИНЫ

А



~~О~~ ЕДИ

ответ: _____

Б



Ф=РОЦ

ответ: _____

В



Я=АТЕ

ответ: _____

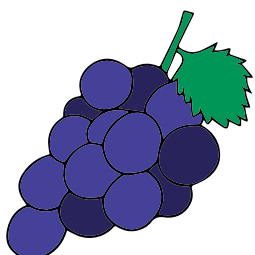
Г



Т=НБГ

ответ: _____

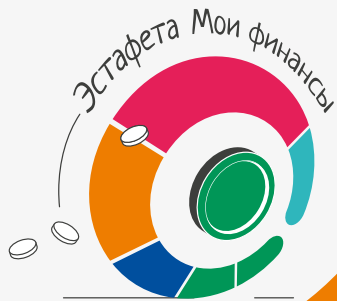
Д



8,4,5,4,1,4,6

ответ: _____

Правильные ответы: а) кредит, б) процент, в) платёж, г) деньги, д) договор.



Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»

трекер-копилка

Накопи за месяц крупную сумму, начиная с 10 или 50 рублей



Что такое для вас 10 рублей? Монетка, за которой не каждый даже наклонится, если увидите на улице. А 50 рублей? Вроде, тоже совсем немного. А между тем эти суммы способны всего за месяц превратиться в ощутимые накопления, если к процессу подойти системно.

1 С помощью трекера «Мои финансы» мы предлагаем вам накопить около 4,6 тыс. рублей или 23,2 тыс. рублей за 30 дней, откладывая каждый день всего 10 или 50 рублей методом «лесенка».

Кладите деньги в копилку или переводите на специальный счет в банке.

В первый день положите в копилку/на счет 10 или 50 рублей.

2 Во второй – 20 и 100 рублей соответственно. В третий – 30 и 150 рублей. Далее каждый день прибавляйте к сумме взноса по 10 или 50 рублей.

И так 30 дней.

В последний день ваш взнос составит 300 или 1,5 тыс. рублей.

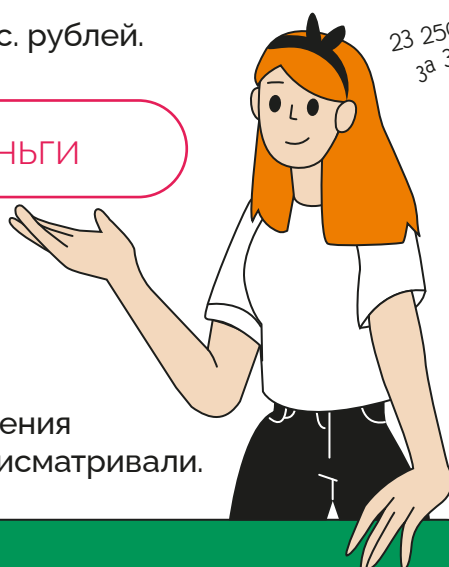
После 30 дней забирайте деньги

Если вы каждый день увеличивали сумму вложений на 10 рублей, то сумма ваших накоплений составит 4 650 рублей, если на 50 рублей, то сумма составит 23 250 рублей.

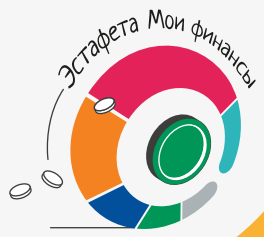
Неплохо?

Накопленная сумма подойдет для досрочного погашения по кредиту или для покупки вещи, которую давно присматривали.

23 250 рублей
за 30 дней



Распечатайте трекер – он подскажет, в какой из дней сколько переводить на счет. В день, когда вы его пополните, ставьте галочку или зачеркивайте, а на следующий день снова сверяйтесь с трекером и повторяйте. Так же поступайте при пополнении копилки. Будьте последовательны, не пропускайте ни дня.



Минфин
России

мои финансы

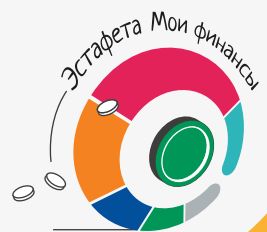
Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»

Вариант 1. Шаг 10 рублей

день 1	день 2	день 3	день 4	день 5
10	20	30	40	50
день 6	день 7	день 8	день 9	день 10
60	70	80	90	100
день 11	день 12	день 13	день 14	день 15
110	120	130	140	150
день 16	день 17	день 18	день 19	день 20
160	170	180	190	200
день 21	день 22	день 23	день 24	день 25
210	220	230	240	250
день 26	день 27	день 28	день 29	день 30
260	270	280	290	300

всего за 30 дней

4 650 рублей



Минфин
России

МОИ ФИНАНСЫ

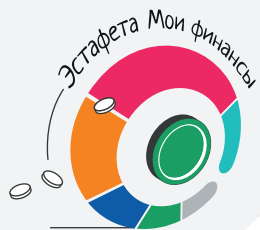
Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»

Вариант 2. Шаг 50 рублей

день 1	день 2	день 3	день 4	день 5
50	100	150	200	250
день 6	день 7	день 8	день 9	день 10
300	350	400	450	500
день 11	день 12	день 13	день 14	день 15
550	600	650	700	750
день 16	день 17	день 18	день 19	день 20
800	850	900	950	1000
день 21	день 22	день 23	день 24	день 25
1050	1100	1150	1200	1250
день 26	день 27	день 28	день 29	день 30
1300	1350	1400	1450	1500

всего за 30 дней

23 250 рублей



Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»

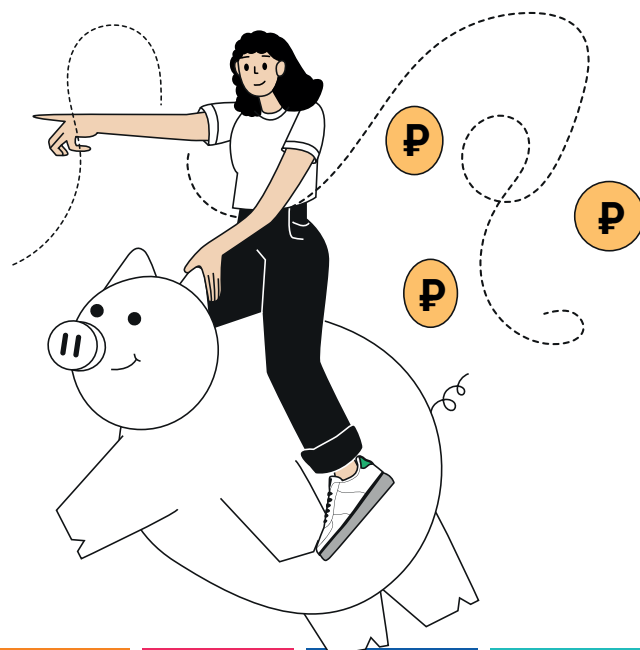
ЧЕК-ЛИСТ

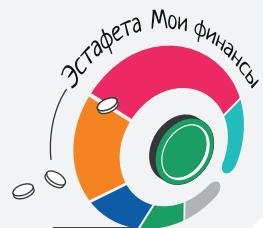
Идеальная кредитная история

- У вас есть кредитная история, вы не впервые оформляете кредит. Связь между опытом заемщика и шансами получить кредит существует. Банки любят заемщиков с «историей». Это помогает получить больше информации о заемщике.
- У вас не было просрочек платежей или случаев невозврата кредита. Ответственный заемщик – это всегда плюс. Если все же просрочки были, то все будет зависеть от того, как долго вы не выплачивали кредит. Срок просрочки имеет значение.
- У вас не было займов в микрофинансовых организациях. Некоторые карты рассрочек в кредитной истории отображаются как микрозаймы. Если вы обращаетесь к микрофинансовым организациям, доверие банков снижается.

Процентная ставка и другие условия кредита сильно зависят от вашей кредитной истории. Также она влияет на окончательное решение банка: давать кредит или отказать в займе.

Проверьте, насколько ваша кредитная история выглядит идеально с точки зрения банка. Если отмеченными окажутся все пункты – поздравляем, у вас идеальная кредитная история!



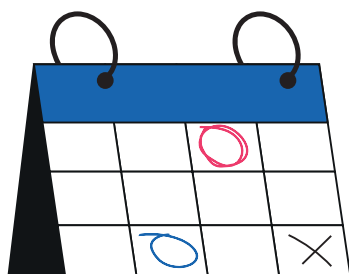
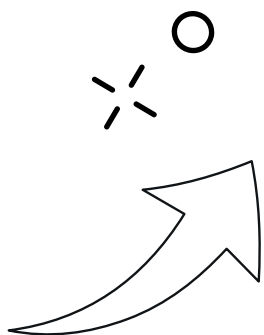


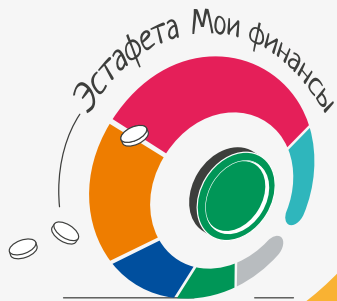
Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»

- Вы никогда не были банкротом.**
В большинстве банков заемщики – бывшие банкроты отсеиваются на первом же этапе скоринговой проверки.
- Кредиты, где вы были поручителем или созаемщиком, выплачивались вовремя.**
Если основной заемщик допустит просрочку, кредитная история испортится у всех участников кредитного договора.
- В момент запроса кредита у вас нет других действующих или их количество не больше одного-двух. Кредитная карта считается взятым кредитом на всю сумму предоставленного лимита.**
У вас может быть несколько кредитов на момент подачи заявки на очередной. Но банк такую ситуацию не приветствует. И лимит по кредитной карте банк автоматически считает как вашу финансовую нагрузку.
- У вас не было долгов по ЖКХ, которые взыскивались через суд.**
С 2015 года в кредитных историях россиян фиксируется информация о злостных задолженностях, которые были взысканы через суд.
- Вы не подавали заявку на кредит одновременно в большое количество банков.**
Если подать много заявок на кредит в короткий срок, то банк может подумать, что у вас проблемы с деньгами. Большое количество запросов от банков в бюро кредитных историй снижает персональный кредитный рейтинг.
- Вы не были на кредитных каникулах.**
Банк России рекомендует банкам не ухудшать оценку заемщика, если он пользовался кредитными каникулами, но при общей оценке платежеспособности клиента этот факт способен сыграть негативную роль.





Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности

Экономика кредита: подсчитайте свою переплату в 6 шагов

Переплата по кредиту – это деньги, которые вы платите банку помимо основного долга

ШАГ 1.

Выпишите на бумаге основные параметры кредита:

- сумма кредита;
- процентная ставка;
- срок кредита

ШАГ 2.

Подсчитайте, сколько вы заплатите процентов за весь срок кредитования.

Для этого вы можете воспользоваться онлайн-калькулятором в интернете, либо произвести расчеты самостоятельно.

Для самостоятельного расчета используйте простую формулу:

$$\text{сумма процентов} = \frac{\text{сумма кредита} \times \text{годовая ставка} / 100 \times \text{количество дней кредитования}}{\text{количество дней в году}}$$

Пример:

Вы взяли в кредит 300 тыс. рублей.
Годовая ставка - 25%. Срок кредита – 3 года
(или 1095 дней)

Подставляем данные в формулу и считаем:
 $300\ 000 \times 0,25 \times 1095 / 365 = 225$ тыс. рублей.

Столько всего процентов придется заплатить банку за пользование кредитом.

ШАГ 3.

Проверьте, какие дополнительные расходы по кредиту вам предстоят. Это могут быть:

- страховка по ипотеке или автокредиту;
- смс-оповещение;
- телемедицина;
- плата за «Гарантию низкой ставки»;
- другие платные сервисы от банка.

ШАГ 4.

Прибавьте сумму дополнительных расходов к сумме расходов на уплату процентов.

Получится полная сумма переплаты по кредиту.

ШАГ 5.

Проверьте кредитный договор – ничего ли вы не упустили.

Посмотрите полную сумму выплат в пункте «Полная стоимость кредита» – в нее включены тело долга, проценты и сумма всех комиссий.

ШАГ 6.

Подписывайте договор только, если вы полностью согласны со всеми пунктами в переплате и ее общей суммой.