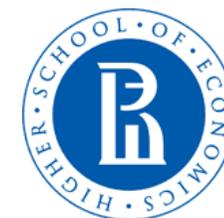


Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы
общего и среднего профессионального образования

**Программа повышения квалификации
«Содержание и методика преподавания курса
финансовой грамотности различным категориям
обучающихся»**

Взаимоотношения человека с банками

Бездудный М.А.



Содержание темы

 **Банки и небанковские кредитные учреждения:
услуги для населения**

 **Банковские вклады**

 **Банковские кредиты**





Физические лица

Юридические лица

Свободные денежные средства



Финансовые посредники

Кредиты

Кредиты,
инвестиции

Новый взгляд на структуру банковского сектора. Трехуровневая система?

Системно значимые кредитные организации

Банки с универсальной лицензией

Банки с базовой лицензией

Банковская система

Динамика российского банковского сектора

	1.01.15	1.01.16	1.01.17	1.01.18	1.01.19	1.04.19	1.07.19	1.09.19
Количество кредитных организаций	834	733	623	561	484	473	464	455
Активы, млрд руб.	77 653	83 000	80 063	85 192	94 084	92 347	92 489	95 155
Капитал, млрд руб.	7 928	9 009	9 387	9 397	10 269	10 169	9 930	10 540

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В рыночной экономике центральный банк – это общественный, **некоммерческий денежно-кредитный институт**. У нас согласно ст. 75 «Конституции РФ» такую роль выполняет БР. 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 РФ.
5. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

БР - юридическое лицо. Его уставный капитал и иное имущество являются федеральной собственностью, при этом **БР наделен имущественной и финансовой самостоятельностью, он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.**

Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 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 средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 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).

Сделки, допустимые для банков

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банковские счета и переводы денежных средств



Привлеченные средства

Доля основных источников привлеченных средств в пассивах
банковского сектора, в %



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 вкладов:

1. Вклад до востребования.

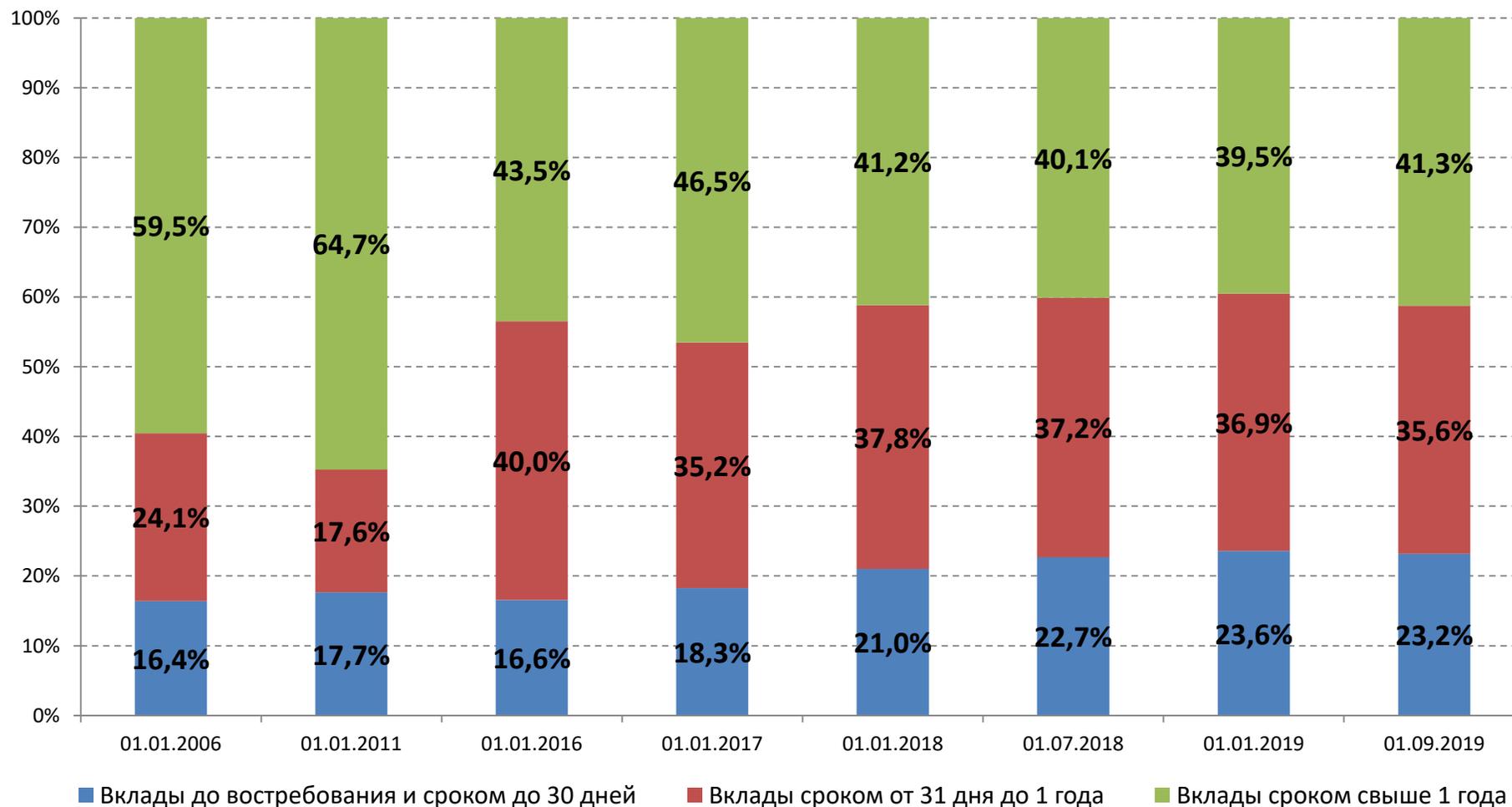
По условиям вклада до востребования **срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются**. Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

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

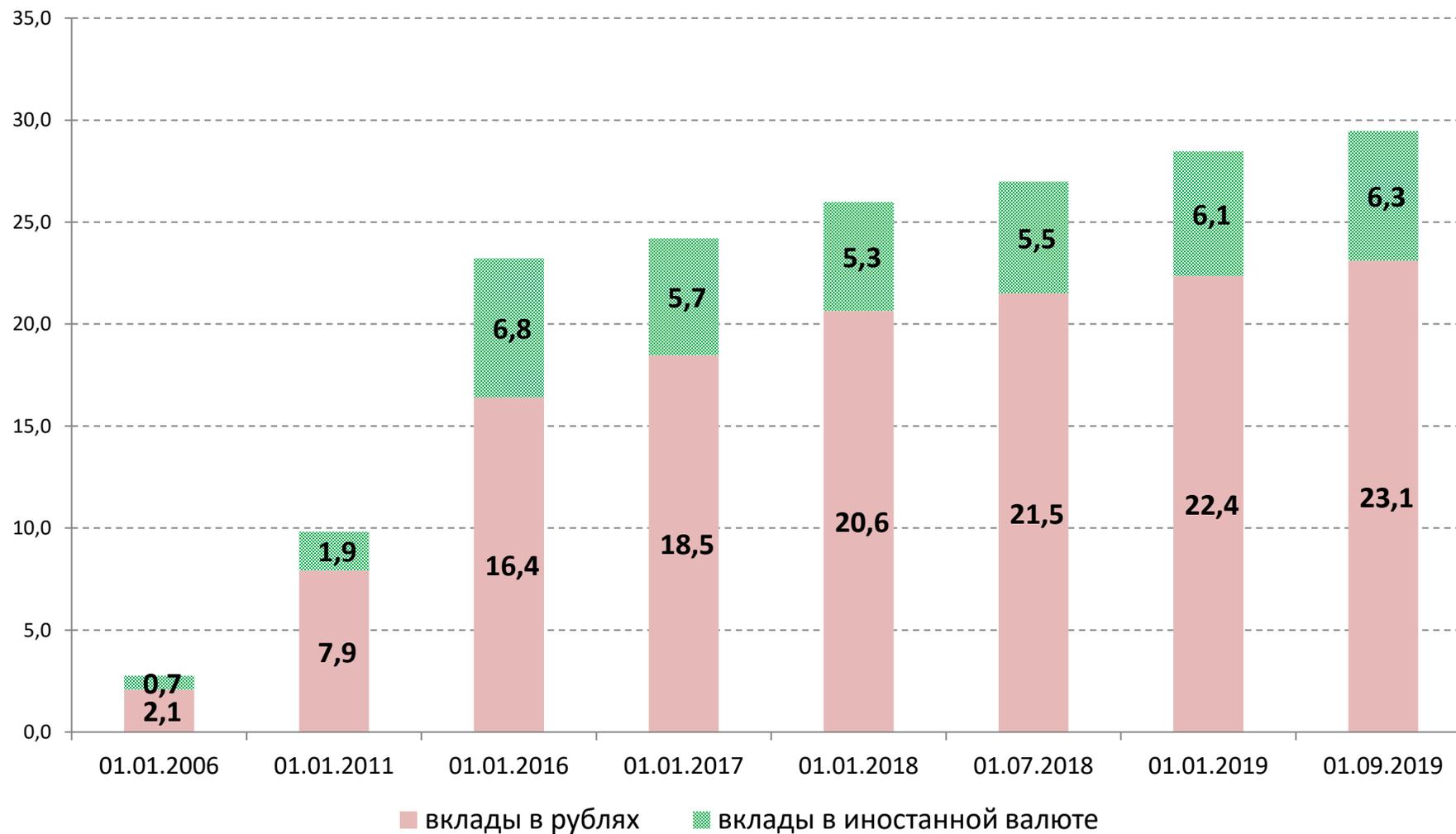
Основные характеристики банковских вкладов

Структура вкладов физических лиц по срокам привлечения



Основные характеристики банковских вкладов

Объем вкладов физических лиц, трлн рублей



Договор банковского вклада

Договор банковского вклада – документ, в котором определены: условия открытия вклада; сумма вклада; условия о начислении процентов; срок возврата вклада, порядок снятия денежных средств со счёта по вкладу и его пополнения; порядок досрочного возврата; иные условия.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

С условиями банковских вкладов можно ознакомиться в офисах банка, на официальном сайте банка в сети Интернет или по телефону.

Государственное страхование вкладов

Все вклады физических лиц в российских банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).



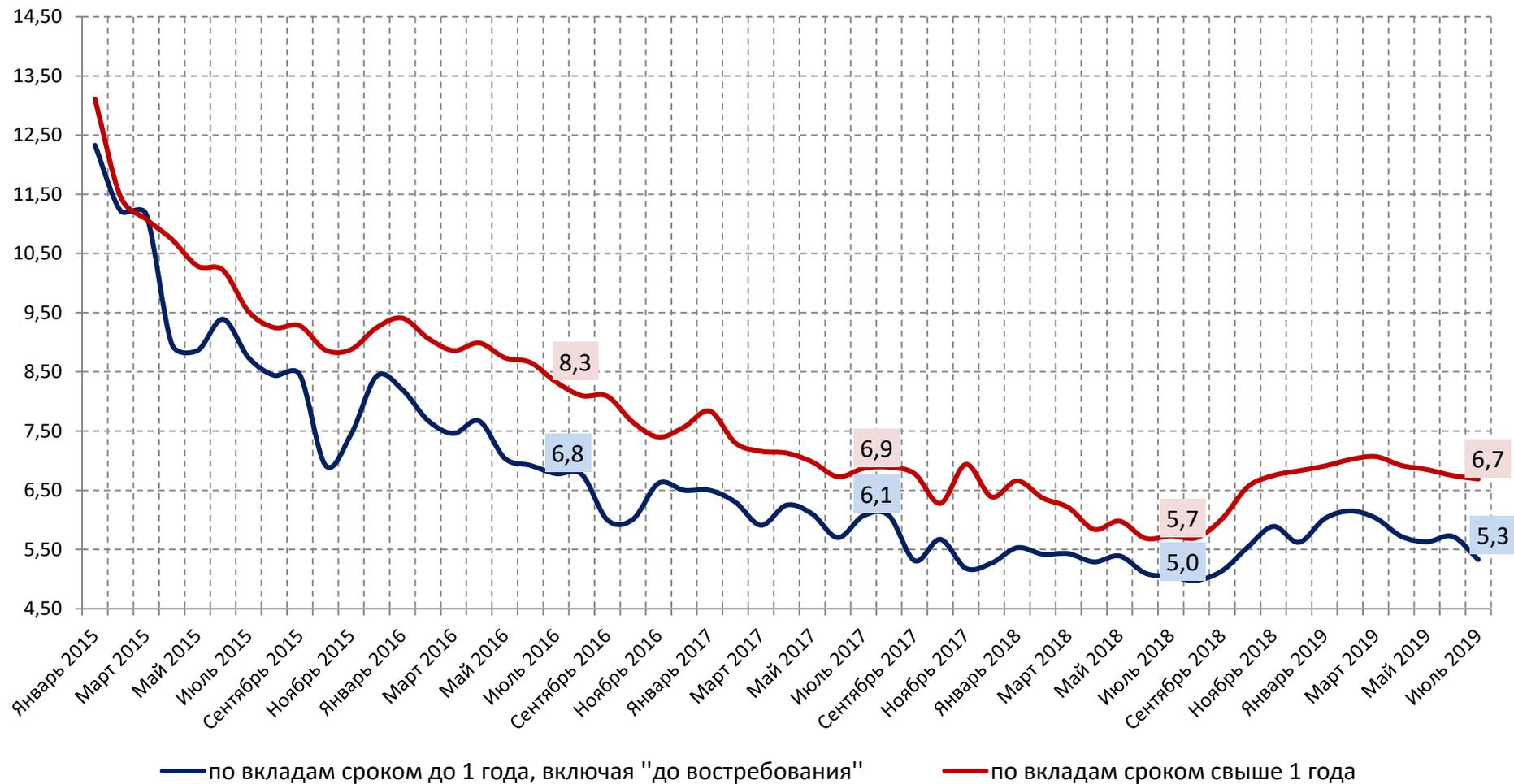
Государственное страхование вкладов

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но **не более 1,4 млн рублей**

Вкладчик, получивший от АСВ возмещение по вкладам в указанной сумме, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разницу между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке, в порядке, определяемом гражданским законодательством.

Проценты по вкладу

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам физических лиц в рублях, % годовых



Начисление процентов (1)

Начисление процентов может осуществляться по формулам простого или сложного процента (капитализация).

- **простой процент** – процент, начисляемый на сумму, определенную в договоре, исходя из срока операции с определенной периодичностью без учёта ранее начисленных процентов:

$$\Sigma \% = \frac{\text{Деньги} \times \text{Процент} \times \text{Дни}}{100 \times 365(6)},$$

где деньги – сумма денежных средств, процент – годовая процентная ставка, дни – количество дней, за которые начисляется процент.

- **сложный процент** – процент, начисляемый с определённой периодичностью на сумму, определенную в договоре, и сумму ранее начисленных процентов – капитализированный (причисленный) процент:

$$\Sigma \text{ вклада}(+) = \text{Деньги} \times \left(1 + \frac{\text{Процент} \times \text{Дни}}{100 \times 365(6)}\right)^n,$$

где n – количество периодов, за которые начисляются проценты.

Начисление процентов (2)

Пример расчета сложного процента по вкладу:

Сумма вклада – 100 000 рублей; срок вклада – 18 месяцев; ежеквартальное начисление процентов по сложной ставке; $n = 6$, так как за срок вклада проценты будут начислены 6 раз.

	МЕСЯЦЫ					
РУБЛИ	3	6	9	12	15	18
Σ 5%	1 233	1 248	1 263	1 279	1 295	1 311
Σ вклада	101 233	102 481	103 744	105 023	106 318	107 629
Σ 6%	1 479	1 501	1 524	1 546	1 569	1 592
Σ вклада	101 479	102 981	104 504	106 050	107 619	109 212
Σ 7%	1 726	1 756	1 786	1 817	1 848	1 880
Σ вклада	101 726	103 482	105 268	107 085	108 933	110 813
Σ 8%	1 973	2 012	2 051	2 092	2 133	2 175
Σ вклада	101 973	103 984	106 035	108 127	110 260	112 435
Σ 9%	2 219	2 268	2 319	2 370	2 423	2 477
Σ вклада	102 219	104 488	106 806	109 177	111 599	114 076

Самостоятельная работа

Сравните доходность от размещения ваших средств в сумме 250 000 рублей на 1 год в банке, который предлагает следующие вклады:

А. Рантье. Процентная ставка – 8% годовых. Начисление процентов – ежемесячно. Капитализация процентов.

Б. Удобный. Процентная ставка – 8% годовых. Начисление процентов – ежемесячно, без капитализации процентов. Зачисление процентов на текущей счет или банковскую карту.

В. Осенний. Процентная ставка – 7,9% годовых. Начисление процентов – ежеквартально. Капитализация процентов.

Г. Не парься. Процентная ставка – 8,3% годовых. Начисление процентов – в конце срока договора.

Дополнительная информация – банк не предлагает вкладчикам услугу on-line. Год считаем равным 360 дням, квартал – 90 дням, месяц – 30 дням.

Налогообложение вкладов

Доходы, полученные физическим лицом в виде процентов по вкладу в банке, подлежат налогообложению, если процентная ставка по вкладу превышает (ст. 214.2 НК РФ):

1. По вкладам в рублях $\rightarrow 6,5 + 5 = 11,5\%$ (ключевая ставка БР, увеличенная на 5 процентных пунктов).
2. По вкладам в иностранной валюте – 9% годовых.

Ставка налога на процентные доходы по вкладам для лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ и получающих такие доходы, составляет 35%.

Сберегательный сертификат

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Сберегательный сертификат

Средства во вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом **на предъявителя, не страхуются в ССВ.**

Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается.

Сертификаты должны быть срочными.

Предъявительский сберегательный сертификат может быть передан (подарен) другому лицу простым вручением.

- Принятие в дар именного сберегательного сертификата по общему правилу признается доходом нового владельца и **облагается НДФЛ (13%)**.
- Передача именного сберегательного сертификата оформляется на приложениях к нему соглашением об уступке требования (цессией).

Вклад в драгоценных металлах

Виды вкладов в драгоценных металлах (до востребования и срочные):

- в золоте - серебре – платине - палладии.
- Доходность по вкладу зависит от изменения рыночных котировок на драгоценный металл, взимаемого банком вознаграждения и процентов по вкладу. Драгоценный металл может как обесцениться, так и вырасти в цене на мировом рынке, поэтому доход по вкладам в драгоценных металлах не гарантирован.
- Денежные средства, внесённые во вклад в драгоценных металлах, учитываются банком на **обезличенном металлическом счете (ОМС)** в граммах определённого договором драгоценного металла.

Вклад в драгоценных металлах

Доход от роста рыночных котировок на драгоценный металл при выдаче денежных средств со вклада менее чем через 3 года после его открытия, уменьшенный на сумму имущественного налогового вычета, облагается НДФЛ (13%). Исчисляет и уплачивает налог сам клиент.

Денежные средства на таких вкладах не страхуются в Системе страхования вкладов.

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.**



Потребительские кредиты

Потребительские **кредиты** выдаются **только кредитными организациями**, в первую очередь банками.

Потребительские **займы** выдаются как кредитными организациями, так и другими финансовыми посредниками, с учетом установленных законами особенностей их деятельности.

Среди таких организаций:



микрофинансовые организации;



кредитные потребительские кооперативы;



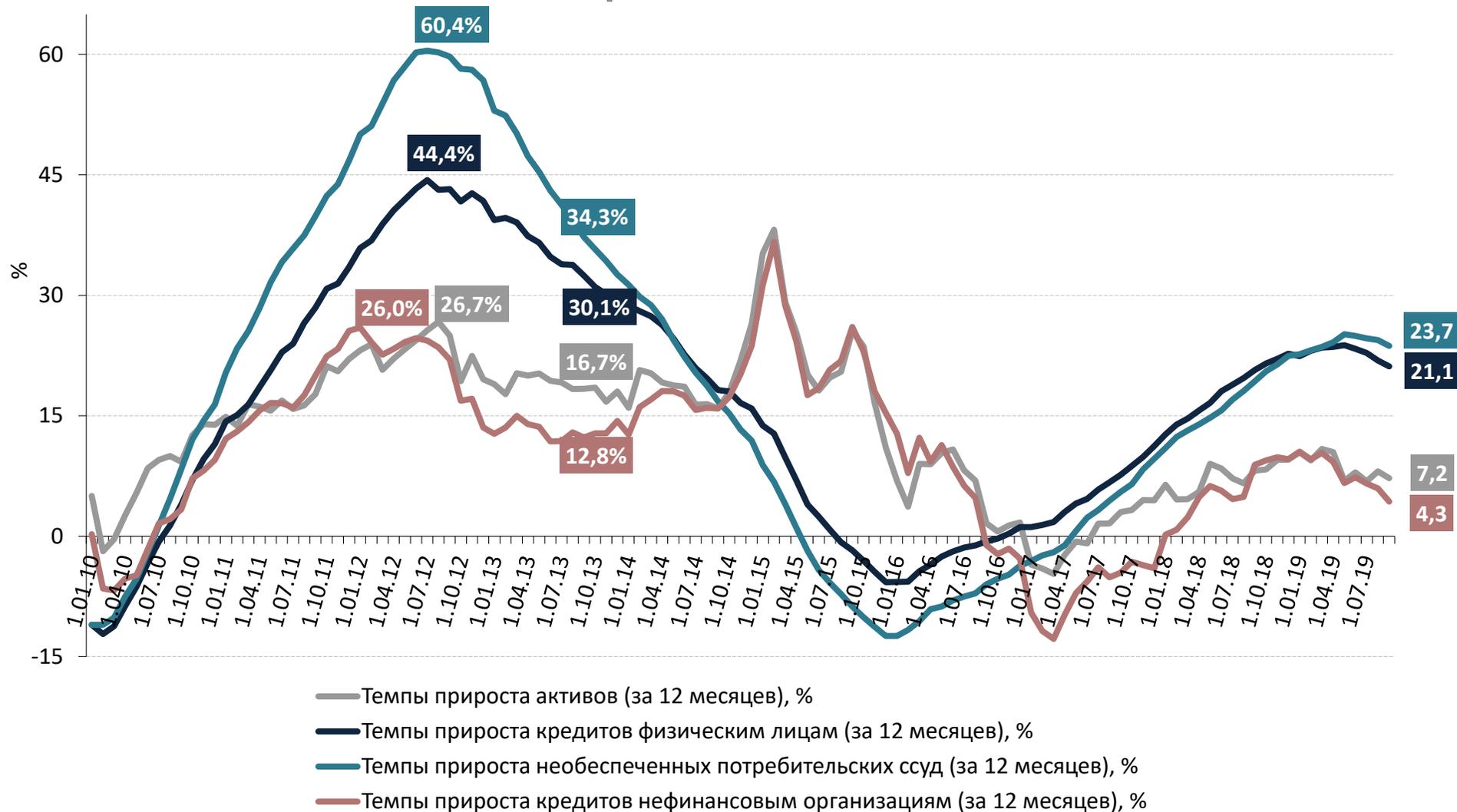
сельскохозяйственные кооперативы;



ломбарды.

Потребительские кредиты

Высокие темпы роста



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.

Кредитная история

Для того, чтобы получить свою кредитную историю, субъекту кредитной истории сначала нужно узнать в каком (каких) бюро кредитных историй она хранится, направив для этого запрос в Центральный каталог кредитных историй, а затем уже обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для получения кредитной истории.

Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

Получение кредитной истории один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором она хранится, является бесплатным. Бюро кредитных историй вправе взимать плату за последующие (в течение года) обращения.

Договор потребительского кредита

Необходимая информация:

- информация о кредиторе и требованиях к заёмщику;
- сроки рассмотрения заявления о предоставлении потребительского кредита;
- сумма, валюта, вид, срок возврата, способ предоставления потребительского кредита и периодичность платежей при его возврате;
- процентные ставки в процентах годовых (порядок их определения) и диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита;
- виды и суммы иных платежей заёмщика по договору потребительского кредита;
- способы возврата заёмщиком потребительского кредита.

Договор потребительского кредита

Необходимая информация:

- процентные ставки в процентах годовых (порядок их определения) и диапазоны значений ПСК, - о ПСК на следующих слайдах;
- виды и суммы иных платежей заёмщика по договору ПК;
- способы возврата заёмщиком ПК.
- сроки, в течение которых заёмщик вправе отказаться от получения потребительского кредита;
- способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (при необходимости);
- ответственность заёмщика, размеры неустойки;

Полная стоимость потребительского кредита

БР ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение ПСК по категориям потребительских кредитов (займов) отдельно для кредитных организаций, МФО, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов на основе представленных ими данных о значениях ПСК.

На момент заключения договора потребительского кредита ПСК не может превышать рассчитанное БР среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, **более чем на одну треть.**

Полная стоимость потребительского кредита

СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ) В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ

за период с 1 апреля по 30 июня 2019 г.

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами в IV квартале 2019 года)

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (в процентах годовых)*	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (в процентах годовых)**
1	2	3	4
1	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства		
1.1	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	12,860	17,280
1.2	автомобили с пробегом свыше 1000 км	17,603	23,471
2	Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)		
2.1	до 30 тыс. руб.	21,760	29,013
2.2	от 30 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	23,147	30,863
2.3	свыше 300 тыс. руб.	22,283	29,711
3	Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгового сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения		
3.1	до 1 года, в том числе:		
3.1.1	до 30 тыс. руб.	17,930	23,907
3.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	17,843	23,791
3.1.3	свыше 100 тыс. руб.	17,932	23,909
3.2	свыше 1 года, в том числе:		
3.2.1	до 30 тыс. руб.	12,456	16,608
3.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	13,327	17,769
3.2.3	свыше 100 тыс. руб.	13,960	18,613
4	Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности		
4.1	до 1 года, в том числе:		
4.1.1	до 30 тыс. руб.	30,484	40,645
4.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	17,853	23,804
4.1.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	15,902	21,203
4.1.4	свыше 300 тыс. руб.	10,648	14,464
4.2	свыше 1 года, в том числе:		
4.2.1	до 30 тыс. руб.	20,206	26,941
4.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	19,120	25,493
4.2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	18,286	24,381
4.2.4	свыше 300 тыс. руб.	15,446	20,595
5	Потребительские кредиты, предоставляемые при условии получения заемщиком регулярных выплат на свой банковский счет	16,379	21,839

*Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (ПСК) рассчитаны Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых».

**Расчет осуществлен в соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которой на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа) в процентах годовых, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Опубликовано на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 16.08.2019

Пример

Полная стоимость потребительского кредита

При расчете ПСК **учитываются денежные потоки, исходя из:**

- номинальной процентной ставки;
- погашения основной суммы займа;
- затрат на оформление, выдачу и обслуживание заемных средств;
- затрат на оформление и ведение счета и кредитных карт;
- банковских комиссий за операционное обслуживание;
- страховых взносов, обязательных по договору;
- платежей в счет третьих лиц по займу (страховые компании, нотариусы, оценщики).

• При расчете ПСК не **учитываются** дополнительные услуги или затраты, связанные с несоблюдением заемщиком взятых на себя обязательств или не являющиеся обязательными по договору и ряд др. платежей таких как:

- штрафы за просроченную задолженность;
- комиссии за обналичивание кредитных средств или за погашение наличными через банкоматы или кассу;
- комиссии за частичное (полное) досрочное погашение кредита;
- комиссии за конвертацию валюты;
- дополнительные комиссии в случае подключения дополнительных услуг после заключения договора.

Полная стоимость потребительского кредита

Расчёт ПСК производится по формуле сложных процентов и включает в себя также недополученный заёмщиком доход от возможного инвестирования суммы процентных платежей по кредиту в течение срока кредитования под ту же процентную ставку, что и по кредиту. Таким образом, ПСК превышает указанную в кредитном договоре процентную ставку даже при отсутствии комиссий и прочих платежей, но в том случае, если окончание процентного периода совпадает с моментом оплаты процентов. При увеличении времени между окончанием процентного периода и моментом оплаты процентов ПСК (при отсутствии иных комиссий) начинает уменьшаться и может быть на несколько десятых процента меньше номинальной ставки по договору.

Потенциальные процентные доходы заемщика не являются расходами по кредиту в истинном смысле, но они включаются в расчёт и приводят к увеличению размера ПСК

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!!!**

Микрофинансовые организации

Среднерыночное значение ПСК публикуется на официальном сайте Банка России. **Оно не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.**

Заклучить договор микрозайма на указанных МФО условиях в течение пяти дней после ознакомления с индивидуальными условиями договора.

Микрофинансовые организации

Некоторые МФО также предлагают гражданам выступить в роли инвестора – разместить деньги в МФО на определенный срок под фиксированные проценты.

МФО принимают от граждан средства в займы в сумме не менее 1,5 миллиона рублей. Многие МФО предлагают сегодня инвесторам доход в диапазоне 20% годовых и выше.

- МФО не обязаны досрочно возвращать средства инвестору, если это не предусмотрено договором.
- Многие МФО предлагают застраховать средства инвесторов в одной из страховых компаний. Лучше выбрать МФО, застраховавшую свою ответственность в надежной страховой компании.

Инвестиции в МФО не являются вкладом – соответственно они не застрахованы в государственной ССВ, т.е. **сохранность средств, вложенных в МФО, не гарантируется** государством.

Микрофинансовые организации

Защита прав заемщиков и инвесторов:

- в Банке России действует Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.
- Направить письменное обращение в Службу можно по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 или по электронной почте: fps@cbr.ru.
- обратиться также можно, заполнив электронную форму в интернет-приемной Банка России.
- задать вопрос можно по телефону контактного центра Банка России (8-800-250-40-72).

Отдельные виды кредитов: образовательный кредит

Инициатива Правительства РФ 2010 года, основана на гос. поддержка ставки

- размер кредита: 100% стоимость обучения

Также кредит может предоставляться на нужды, сопутствующие образовательному процессу – расходы, связанные с оплатой проживания или питания.

- срок кредита: период обучения плюс 10 лет (срок обучения не должен быть больше 5 лет)
- ставка по кредиту: $1/4$ ключевой ставки ЦБ + пять процентных пунктов (например, сейчас $7,25\% * 0,25 + 5\% = 6,8125\%$)
- выплата: отсрочка на период обучения плюс 3-4 месяца по выплате основного долга и процентам, льгота по процентам за 1 и 2 год пользования кредитом
- банки не вправе требовать обеспечение кредита (залога в виде движимого или недвижимого имущества)

Досрочное погашение возможно; взять кредит во время обучения также возможно (то есть не только при поступлении).

Отдельные виды кредитов: образовательный кредит

Кредит можно взять не для любого вуза, а только для тех, которые заключили трехстороннее Соглашение между вузом, Министерством образования и науки РФ и уполномоченным банком по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации и уполномоченным банком.

Список вузов обычно есть на сайте банка (например, Сбербанк).

Перечисление средств: Для оплаты образовательных услуг, каждый семестр банк перечисляет денежные средства на счет образовательного учреждения через счет студента. Для оплаты сопутствующего кредита (проживания или питания), средства поступают на счет студента под самостоятельный контроль.

☹ В январе 2017 г. гос. поддержка образовательных кредитов временно приостановлена в связи с обновлением законодательной базы. Должна быть возобновлена осенью 2018 года.

Отдельные виды кредитов: ипотечный кредит

Ипотека - это залог недвижимого имущества. Ипотека может использоваться как при приобретении в кредит жилья (квартиры, дома), так и по иным кредитам.

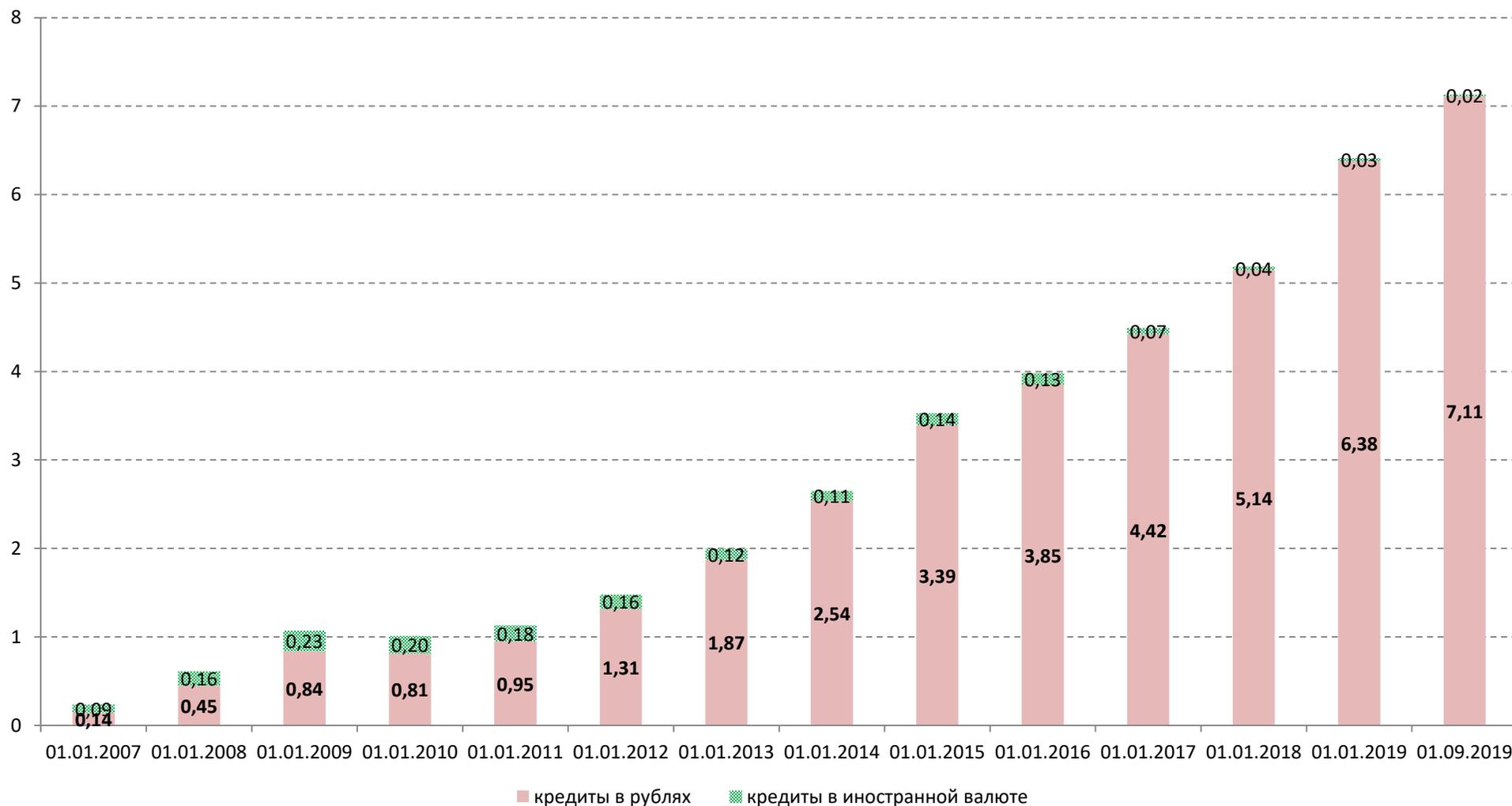
Ипотека обеспечивает уплату залогодержателю основной суммы долга и процентов по кредитному договору, возмещение убытков и затрат, связанных с использованием кредитных ресурсов, а в случае необходимости – возмещение расходов по реализации предмета ипотеки.

Ипотечный кредит оформляется как одним договором, так и двумя договорами (кредитным договором и договором об ипотеке).

Ипотека подлежит государственной регистрации в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Ипотечный кредит

Задолженность физических лиц по ипотечным кредитам, трлн руб.



Ипотечное страхование

При отсутствии в договоре об ипотеке иных условий о страховании заложенного имущества залогодатель **обязан** застраховать за свой счет в пользу залогодержателя это имущество на его полную стоимость от рисков утраты и повреждения.

Если полная стоимость имущества превышает размер полученного кредита (например, когда должником внесен первоначальный взнос) — на сумму не ниже суммы кредита.

Заемщику могут быть предложены иные виды страхования, например жизни и здоровья заемщика, риска ответственности заемщика перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение его обязательства по возврату кредита.

Эти виды страхования не являются обязательными, предлагаются на усмотрение заемщика, и также осуществляются за его счет.

Платежи по ипотеке

Платежи по ипотечному кредиту состоят из платежей части суммы кредита (основного долга) и процентов за кредит, а также иных предусмотренных договором платежей.

Платить по ипотечному кредиту можно по двум схемам:

дифференцированными платежами, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем и состоит из ежемесячно уплачиваемой части от суммы основного долга (кредита) (размер в течение всего срока не меняется) и процентов, начисляемых на непогашенную часть суммы кредита.

аннуитетными платежами, при которых ежемесячный платеж по кредиту уплачивается равными суммами, а доля платежа, которая направляется на погашение суммы основного долга, увеличивается с течением срока кредитования.

Платежи по ипотеке

При одинаковых условиях кредита (сумма кредита, процентная ставка, срок кредита) в итоге будет уплачена **одна и та же сумма основного долга** (кредита), но сумма уплаченных процентов при аннуитетном способе погашения кредита будет больше.

Это связано с тем, что при аннуитетных платежах в первой половине срока **погашение суммы основного долга осуществляется медленнее**, чем при дифференцированном способе погашения кредита.

При дифференцированной схеме сумма ежемесячных платежей в первые месяцы погашения кредита будет больше, чем при аннуитетных платежах.

При аннуитетных платежах нагрузка по выплате кредита неизменна в течение всего срока кредита, что способствует планированию семейного бюджета. Однако сумма основного долга при аннуитетных платежах уменьшается медленней.

Налоговые вычеты

В соответствии с положениями налогового законодательства при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в сумме, израсходованной им:

на приобретение или строительство на территории РФ жилья;

погашение процентов по целевым кредитам, полученным на приобретение или новое строительство жилья, а также на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования кредитов (перекредитования) на новое строительство или приобретение жилья на территории РФ, но не более установленного законом размера.

Обращение взыскания на ипотеку

В случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ипотечному кредиту (неуплаты или несвоевременной уплаты суммы долга и процентов по кредиту полностью или частично) залогодержатель вправе обратиться взыскание на жилье, заложенное по договору об ипотеке.

Взыскание на заложенное жилое помещение, находящееся в собственности граждан, может быть обращено только в судебном порядке.

Обращение залогодержателем взыскания на заложенные жилой дом или квартиру и реализация этого имущества являются основанием для прекращения права пользования ими (**все проживающие в нем люди подлежат выселению**).

Обращение взыскания на ипотеку

По общему правилу, если жилье (его часть), является для залогодателя и членов его семьи, совместно проживающих с ним, **единственным пригодным для постоянного проживания**, то взыскать его за долги нельзя.

Исключением является случай, когда данное жилье находится в ипотеке по кредиту, выданному на приобретение или строительство этого или иного жилья, их капитальный ремонт или улучшение, а также на погашение ранее выданных таких кредитов.

Обращение взыскания на ипотеку

Тогда взыскание на него может быть обращено, но **только по решению суда** и только при систематическом (более трех раз в течение 12 месяцев) нарушении сроков внесения периодических платежей по кредитному договору.

Обращение взыскания на заложенное имущество **не** допускается, если **сумма неисполненного обязательства менее пяти процентов от стоимости заложенного жилья и период просрочки должником платежей составляет менее трех месяцев.**

Отдельные виды кредитов: автокредит

Характерные особенности, обычно присущие автокредиту:

- оплата части стоимости автомобиля за счет собственных денежных средств заемщика в качестве "первого взноса" (кредит на часть стоимости автомобиля);
- выступает, как правило, способом финансирования покупки транспортного средства потребительского (некоммерческого) использования;
- страхование залога (КАСКО обеспечивает имущественный интерес заемщика и финансовый интерес кредитора, покрывая риски полной утраты или снижения стоимости автомобиля в результате хищения, полной конструктивной гибели или повреждения);
- принцип целевого использования - безналичный перевод суммы кредитования на расчетный счет юрлица - продавца автомобиля (предполагается, что продавец несет полную ответственность за переход права собственности на автомобиль по заключаемому с покупателем договору купли-продажи).

Автокредит

Автокредит – кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога.

Базовые признаки автокредита:

- ➔разновидность потребительского кредита с точки зрения выбора субъекта, т.е. предназначается исключительно физическим лицам;
- ➔кредит с обязательным целевым использованием для покупки предварительно заявленного заемщиком автомобиля с его идентификацией на момент предоставления;
- ➔кредит под залог: оформление приобретаемого автомобиля в залог банка-кредитора является обязательным условием кредитования в качестве гарантии его возвратности.

В завершение –
Некоторые острые вопросы и ответы на них

1. Нужно ли погашать кредит перед банком, если у него отозвана лицензия?

Да, нужно. Банк вправе обратиться за взысканием в суд.

2. Можно ли погасить кредит за счет средств, находящихся во вкладе в этом же банке?

Нет, взаимозачет требований в соответствии с законодательством запрещен.

3. В каком порядке погашается кредит в банке, у которого отозвана лицензия?

После отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до принятия арбитражным судом решения о признании банка банкротом (ликвидации) заемщик обязан погашать задолженность по кредиту в порядке и по реквизитам, установленным временной администрацией по управлению банком. После принятия арбитражным судом решения о признании банка банкротом (ликвидации) и возложения на АСВ функции конкурсного управляющего (ликвидатора) заемщик обязан погашать задолженность по реквизитам, размещенным на сайте Агентства <http://www.asv.org.ru/> в разделе «Ликвидация банков» на странице соответствующего банка. Можно платить наличными денежными средствами БЕЗ КОМИССИИ чрез терминалы АКБ «Российский капитал» (ПАО), установленных по адресам: г.Москва, ул.Высоцкого, 4 (бывший Верхний Таганский тупик); ул.Лесная 59, стр.2.

4. Будет ли выплачиваться страховка при наличии кредита?

Размер страхового возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику по выданному ему кредиту. Если сумма встречных требований меньше суммы обязательств банка перед вкладчиком, то вкладчику будет выплачена часть страхового возмещения в размере указанной разницы. Если сумма встречных требований превышает сумму обязательств, то страховое возмещение выплачиваться не будет, пока не будут погашены (или переуступлены третьему лицу) встречные требования банка.

5. Может ли банк передать (продать) права требования по кредиту третьему лицу?

Да, может. Права требования по кредитам к заемщикам входят в конкурсную массу, за счет которой удовлетворяются требования кредиторов. Если заемщик не погасил задолженность, то права требования к заемщику могут быть проданы конкурсным управляющим (ликвидатором) на открытых торгах третьему лицу, который, как новый кредитор, установит свой порядок погашения ссудной задолженности.

6. Что надо сделать, чтобы не оказаться в числе «серых» вкладчиков?

- Проверьте выбранный банк (участник ССВ)
- Уточните вид вашего вклада. Есть счета, НЕ попадающие под действие системы страхования:
- Стоит получить соответствующие распечатки в банке или сделать принт-скрины с интернет-страниц банковского сайта. Иначе есть риск узнать, что предложенная лично вам ставка отличалась от утвержденной правлением банка. А это может свидетельствовать о сговоре вкладчика с банком.

7. Что надо сделать, чтобы не оказаться в числе серых вкладчиков?

- При открытии вклада следует обязательно получить в банке договор об открытии банковского вклада и приходно-кассовый ордер о внесении денег на счет или платежное поручение о безналичном переводе денег. Эти — и только эти — документы должны быть подписаны и проштампованы банком. Вам обязаны дать заверенную копию доверенности сотрудника банка, который подписывает договор. В противном случае у вас есть риск узнать, что вклад открыл неуполномоченный сотрудник, который потом не отразил ваш вклад в системе банка.
- Все операции по открытию вклада надо совершать в помещении банка. Это исключит риск признания вас недобросовестным вкладчиком.

8. В каком случае в банке вводится мораторий?

- Мораторий (запрет) на удовлетворение требований кредиторов банка может вводиться Банком России в том случае, когда банк в связи с недостаточностью денежных средств на его корреспондентских счетах допускает просрочку исполнения денежных требований кредиторов и (или) уплаты обязательных платежей. Данная мера воздействия может применяться Банком России при назначении в банк временной администрации и приостановлении полномочий его исполнительных органов. Мораторий признается страховым случаем в соответствии со ст. 8 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- Мораторий может быть введен Банком России на срок, не превышающий три месяца.
- Мораторий не всегда означает начало ликвидации банка. В отношении банка могут быть применены процедуры санации (финансового оздоровления).

9. Распространяется ли страхование на денежные средства, размещенные на дебетовых банковских картах (в т.ч. зарплатных)?

Да, распространяется

10. Какую сумму получит вкладчик, если он имеет вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка?

Вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка являются вкладами в одном банке.

11. Застрахованы ли вклады граждан, удостоверенные сберегательными сертификатами?

Банковский вклад, удостоверенный **ИМЕННЫМ** сберегательным сертификатом (оформленным на определенное лицо, указанное в бланке сертификате), **является застрахованным**. Если же сберегательный сертификат выдан **НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ**, то такой вклад **не подлежит страхованию**.

12. Банк прекратил платежи. Работники банка отказываются выдать вклад наличными и предлагают написать заявление о переводе денег в другой банк без открытия счёта. Стоит ли соглашаться?

- Лучше не надо соглашаться. Страхуются лишь те средства вкладчиков, которые размещены в банке на основании договора банковского вклада или банковского счёта. **Если на момент отзыва у банка лицензии перевод не будет отправлен, можно потерять право на страховое возмещение.**
- Однако если клиент отказывается от платежа и отзывает свое распоряжение о переводе средств (обычно это делается на основании письменного заявления по процедуре, установленной банком), то средства возвращаются на счет и включаются в сумму страхового возмещения.

13. Правомерен ли отказ банка-агента выдать возмещение наличными?

Нет, неправомерен. Выплата возмещения по вкладам осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления их на счет в банке, указанный вкладчиком.

14. Что делать вкладчику, если он не согласен с размером возмещения по вкладам?

- Вкладчику выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.
- **В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, вкладчику предлагается получить сумму возмещения, указанную в реестре и представить в Агентство заявление о несогласии с размером возмещения с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований.** Заявление и документы будут направлены в банк, который в течение 10 дней со дня их получения обязан сообщить Агентству о результатах их рассмотрения.

15. Что происходит с оставшейся суммой, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам?

- Вкладчик может предъявить банку требование кредитора для получения остатка вклада в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка.
- Для предъявления такого требования вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения по вкладам и передать его банку-агенту.

Вопросы?

Их можно также прислать по эл.почте:

bma@cbr.ru

Методика преподавания темы «Взаимоотношения человека с банками»: варианты заданий

1. **Одноэлементные задания:** викторины, ребусы, кроссворды, задачи, опорные конспекты и блок-схемы, творческие задания

Некоторые примеры из Банка методических разработок: (1) задачи Яковлевой Ю.В., учителя истории, обществознания, права ГБОУ "Школа №167 им. маршала Л.А. Говорова», (2) ребусы Брежнева И.П., учителя истории и обществознания, ГБОУ гимназия № 1551;

Технологии: www.learningapps.org – конструирование игровых интерактивных упражнений в виде кроссвордов, схем, тестов

2. **Комплексные задания** (включают несколько элементов):

а) Исследовательский проект (групповой или индивидуальный)

Пример: исследовательский проект на тему «Банковские вклады»

Ученикам дается задание выбрать клиента банка, обозначить его финансовые потребности, на основе информации реальных банков подготовить предложения по вкладам, в наибольшей степени отвечающим потребностям клиента, учитывая также рейтинг банка, участие в ССВ и т.д. (можно использовать информацию сайта banki.ru)

Подробнее: Банк методических разработок, материалы Веденеевой В.В., учителя математики, МОУ «Данковская СОШ» г. Серпухов

Методика преподавания темы «Взаимоотношения человека с банками»: варианты заданий

б) Квесты

- **Интерактивный квест (индивидуальный):** последовательность выборов в различных ситуациях, приводящих к одному из нескольких результатов, неизвестных заранее. На основе результата выставляется оценка по 5-балльной шкале.

Пример: тестовый квест по теме «Банковские услуги»

Ученики на предварительном занятии в классе и дома разбирают тему, основные понятия. В классе ученикам предлагается представить ситуацию, когда они уже закончили университет и раздумывают над открытием собственного дела. Далее каждому предлагается отвечать на вопросы, выбирая один вариант ответа из предложенных (например, взять кредит, копить на депозите, проинвестировать через ИИС, открыть ОМС и тд).

По итогам серии ответов на вопросы, ученик получает оценку и рекомендацию, какие темы ему следует еще раз изучить, если оценка ниже 5.

Рефлексия: *обсуждаются варианты выбора и то, почему они привели к тем или иным результатам, подводится статистика выбора вариантов в классе*

Технология: *можно реализовать в MS Power Point с внутренними гиперссылками*

Подробнее: Банк методических разработок, материалы группы Новиковой В.С. (ГБОУ Школа №1000, учитель математики) и Полехиной А.А. (ГБОУ Школа № 1002, учитель обществознания)

Методика преподавания темы «Взаимоотношения человека с банками»: варианты заданий

- **Соревновательный квест** (*групповой или индивидуальный*): выполнение заданий (часто на разных «площадках» или в формате викторины, решения задач) и накопление баллов; определение победителей по итогам

Пример: квест «Тайны банковского дела»

В классе организуется 4 «площадки» (представители площадок - старшеклассники или внешние приглашенные): «Вы и банк», «Вы - потребитель», «Вы - заемщик». На каждой площадке есть свои задания. На первой – оценить реальную доходность нескольких вкладов, на второй – разобрать «вредные» финансовые советы («Живи сегодня на полную катушку, копить – это для зануд и пенсионеров»), а также проанализировать ситуации и выбрать наиболее рациональное решение (например, как действовать в условиях бюджетных ограничений – брать кредит, копить, занимать у друзей и тд), на третьей – выбрать банк с наиболее подходящими условиями кредитования.

Подробнее: Банк методических разработок, материалы Антоновой Л.Г. , учителя физики ГБОУ Школа №41 им. Г.А. Тарана,

Методика преподавания темы «Взаимоотношения человека с банками»: варианты заданий

- **Ролевой квест** (*групповой или индивидуальный*) ~ деловая игра: определяются роли, в соответствии с которыми участники моделируют ту или иную ситуацию.

Пример: квест на тему «Банковский кредит»

Ученики делятся на три группы: банкиры, заемщики, социологи.

Социологи берут заготовку опросного листа и проводят опрос с целью составления портрета группы (примерные вопросы – «на какие цели вам нужен кредит», «как часто вы пополняете накопительный счет» и т.д.);

банкиры формулируют условия предоставления кредитов;

заемщики составляют заявки на кредит, обосновывают свою потребность, доказывают платёжеспособность и подают заявку «банкарам».

Подробнее: Банк методических разработок, материалы Дюжиковой Л.Н. учителя истории, обществознания, права ГБОУ Школа 1125 имени Я.Н. Федоренко

Методика преподавания темы «Взаимоотношения человека с банками»: варианты заданий

в) Дискуссионно-аналитическое занятие, мозговой штурм: обсуждение одной темы в течение урока, с разных точек зрения по возможности (потребитель, банкир, эксперт и др.)

Возможные темы:

- Исторические факты: появление первого банка в мире, первый банк в России и т.д.
- Рекламные объявления действующих банков: чем и как привлекают и что за этим стоит реально, оценка рисков (можно смотреть широко, вплоть до анализа цветовой гаммы и ее влияния на восприятие)
- Отдельные продукты: например, обезличенные металлические счета, счета в иностранной валюте и др.

Несколько примеров на каждую из этих тем можно также найти в Банке методических разработок.

г) Мастер-класс с участием представителей банков (очное или заочное участие)

Пример: набор ситуативных кейсов «Условия кредитования малого бизнеса» и письменные ответы на них сотрудников действующих банков (Уралсиб, Юниаструм и др).

Подробнее: Банк методических разработок, группа с участием Акиньшиной И.В., учителя истории и обществознания ГБОУ Школа № 1613

д) Родительское собрание (вплоть до решения задач на капитализацию)

Подробнее: Банк методических разработок, материалы Юшиной Д. С., учителя математики ГБОУ школа № 2075 и Бычковой Д.А, учителя математики ГБОУ школа № 1631

Подробный пример: занятие по теме «как выбрать вклад»

Постановка целей деятельности слушателей в ходе участия в мастер-классе в качестве учащихся



Моделирование занятия с учащимися по УМК, тема «Как выбрать вклад»



Анализ смоделированного занятия, рефлексия способа организации учебной деятельности.

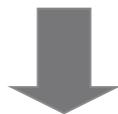


Как построить занятие с учащимися?

Представление и анализ практической задачи



Постановка учебной задачи



Освоение учебного материала
(решение учебной задачи)



Решение практической задачи

Учебная задача:

- Освоить понятия:

- Вклад, депозит, счет
- Вклад до востребования
- Срочный вклад
- Накопительный и сберегательный вклады

- Научиться сравнивать условия по вкладам для выбора оптимального варианта решения проблемы, сформировать ответ на вопрос «как выбрать вклад?»

- Определить несколько вариантов вкладов
- Определить, что для человека важнее всего сейчас (критерии выбора)
- Оценить каждый вариант
- Принять окончательное решение

Практическая задача:

у вас накопилась определенная сумма денег (100 тыс. р.), которую вы не хотите тратить на текущее потребление, а желаете разместить в коммерческом банке под проценты на один год для будущей покупки (еще не определились, что будете покупать).

Какой вклад и в каком банке вы выберете?

	Сберегательный	Накопительный	Компромиссный
Возможность пополнения	Отсутств.	Есть	Есть
Возможность частичного снятия	Отсутств.	Отсутств.	Есть
Процентная ставка	Выше, чем в других вкладах	Ниже, чем в сберегат.	Ниже, чем в сберегат. и накопит., но выше, чем во вкладах до востреб.

Самостоятельная работа

	Банк А			Банк В		
Критерии выбора	Вклад «пополняй»	Вклад «управляй»	Вклад «сохраняй»	Вклад «перспективный»	Вклад «накопительный»	Вклад «динамичный»
Возможность пополнения						
Возможность частичного снятия						
Размер процентов						
Др. условия						

Рефлексия учеников

1. Что делали, какие учебные действия совершали, чему научились? (по этапам занятия)
2. Что необходимо делать, чтобы осуществлять обоснованный выбор и решать практические финансовые задачи в частности во взаимодействии с банками?

Возможно будет полезным сервис сайта [plickers.com](https://www.plickers.com)