МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ
МГПУ

Кредиты и депозиты

Просто о сложном

Что такое текущий счет?

Текущий счет — это счет, который банк открывает для физического лица и который не предназначен для операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

Банк может использовать деньги, которые находятся на вашем текущем счете, — но при этом он гарантирует ваше право беспрепятственно распоряжаться ими. За использование ваших денег банк может платить проценты и зачислять их на ваш счет (на тот же или другой, который вы укажете). Услуги банка по совершению операций с деньгами на счете, как правило, платные.

Как открыть банковский счет?

Чтобы открыть счет, нужно прийти в отделение банка с документами (как правило, нужен паспорт и ИНН, если он есть), написать заявление и заключить с банком договор.

Как закрыть банковский счет?

Чтобы закрыть счет, нужно подать в банк заявление о расторжении договора банковского счета. В течение семи дней после получения этого заявления банк выдаст вам остаток денег с банковского счета наличными (либо переведет их с помощью платежного поручения).

Банковский вклад и банковский счет — это не одно и то же. Счет нужен, чтобы совершать безналичные операции: дистанционно рассчитываться за покупки, переводить деньги, оплачивать коммунальные платежи или получать социальные выплаты и другие зачисления. Одним словом, он позволяет оперативно решать ваши текущие финансовые вопросы. За обслуживание банком счета платите вы.

Строго говоря, вклад и депозит — это тоже разные понятия. Депозит — это любые ценности, которые вы передаете на хранение: например, ценные бумаги. Вклад — именно денежное вложение. Но так как любой вклад можно назвать депозитом, банки часто приравнивают эти понятия для клиентов.

Что такое депозит

Многие заблуждаются и уверены, что депозит - это вклад, который можно открыть в банке.

Однако это не так. Депозит – это вложения в финансовую компанию, с целью получения прибыли. При этом вкладывать граждане могут не только деньги, но и ценные бумаги, метал и недвижимость. Получается, депозит – это большие возможности для получения прибыли.

Отличия вклада от депозита:

- Депозит оформляется на фиксированный период времени, без возможности автоматической продления.
- По вкладам предусмотрена автоматическая пролонгация, если клиент не обратился в конце срока действия договора
- Все вклады застрахованы государством на сумму 1 400 000 рублей. По депозитным договорам страхование предоставляет страховщик, который активно сотрудничает с финансовой компанией

Банковские карты бывают накопительными, или доходными. Это значит, что на остаток ваших денежных средств набегают проценты – до 9% в год. Копить можно как на дебетовой, так и на некоторых кредитных картах, которые позволяют хранить на них деньги под проценты. Правда, и плата за годовое обслуживание такой карты порой составляет больше 3000 рублей. Посчитайте, сколько вам будет приносить процент на остаток, и убедитесь, что он покроет стоимость годового обслуживания.

Кешбэк (от англ. cash – наличные, back – назад) – это возврат части денег, которые вы потратили при оплате покупки банковской картой. Такой вид программы лояльности помогает банкам привлекать клиентов и мотивировать их чаще пользоваться картой.

Многие банки сегодня предлагают кобрендинговые карты. Это означает, что банк заключил соглашение с какой-либо компанией. Вы расплачиваетесь картой банка за услуги или товары этой компании и получаете за покупки баллы, которые потом можете обменять на авиабилеты, проживание в отеле, скидки в магазинах или другие бонусы. Все зависит от компании, с которой сотрудничает ваша кредитная организация.

Какие бывают счета?

1.Рублевый счет

2.Валютный счет

3. Обезличенный металлический счет (ОМС)

Открыть рублевые счета можно в любом банке, у которого есть разрешение (лицензия) Банка России на работу с физическими лицами — такой банк участвует в системе страхования вкладов (ССВ).

Валютные счета можно открыть в банке, у которого кроме лицензии на работу с физлицами есть еще и лицензия Банка России на совершение валютных операций.

Вклады бывают:

- До востребования. Это означает, что получить средства обратно клиент может в любой момент. Достаточно просто посетить офис кредитора и написать заявление. Вот только рассчитывать на большой процент в данном случае не стоит
- Срочные. В этом случае клиент оформляет договор на фиксированный срок от 1 года до 5 лет. При этом ставка и срок строго прописываются. На практике клиент теряет проценты, если решит забрать средства раньше срока
- Накопительные. Отличный вид вклада для тех, кто принял решение разместить средства на длительный срок, с возможностью постоянного пополнения
- Универсальные. Хороший вариант для тех граждан, которые желают в течение срока управлять своими сбережениями. По договору можно снимать и докладывать деньги без потери процентов
- Валютные. В данном случае отличная возможность открытия договора в иностранной валюте

Виды потребительских кредитов

По цели:

Потребительский кредит можно взять как на конкретную покупку — целевой, так и без уточнения предстоящих трат. Например, если вы оформляете POS-кредит в магазине мебели или электроники, банк перечисляет деньги напрямую продавцу. Это целевой кредит. Если же вы берете кредит или заем и не отчитываетесь, на что его потратили, он считается нецелевым. По целевым кредитам ставки могут быть ниже, особенно если это партнерская программа магазина и банка.

По обеспечению:

Когда вы берете кредит на большую сумму, банку обычно нужны дополнительные гарантии, что вы его вернете. Обеспечением по кредиту часто бывает залог, например автомобиль или другое имущество, или поручительство других лиц. Если вещь в залоге у банка, вы можете продолжать ей пользоваться, но не можете продавать или дарить ее. Кроме того, банк может попросить ее застраховать. Зато проценты по кредитам с обеспечением обычно ниже, чем по необеспеченным

По срокам:

Деление по срокам у кредитов и займов обычно сильно отличается. Для МФО краткосрочным считается заем до 30 дней («до зарплаты»), а для банков краткосрочные кредиты — до года. Срок очень сильно влияет на процент по кредиту и займу. Обычно чем больше срок, тем ниже ставка. Но не всегда — нужно изучать условия конкретной организации.

Условия для получения кредита

1.Предоставить документы

Обязательных документов только два: паспорт гражданина Российской Федерации с отметкой о регистрации (или другой документ, удостоверяющий личность) и заявление на кредит.

При оформлении POS-кредита консультанты часто просят показать второй документ с фотографией, например, права. Это нужно, чтобы мошенники не смогли набрать кредитов и займов по чужим документам.

Банки могут требовать справку о доходах или другие документы, подтверждающие вашу финансовую состоятельность. Полный список документов можно найти на сайте кредитора или в его офисе.

2. Сообщить свой доход

Свою заработную плату, пенсию или стипендию не всегда требуется подтверждать документально, но сообщать доход обычно нужно. От этого зависит максимальная сумма кредита. Чем выше ваш доход, тем больший кредит вы сможете выплачивать.

Если у вас есть поручители, вы готовы оставить в залог имущество или застраховаться в пользу банка, то сумма кредита или займа может быть еще больше. Ведь банк в этом случае меньше рискует.

Как выбрать кредит?

1. Оцените свои возможности

Рассчитайте, какая сумма и на какой срок вам необходима. Но учитывайте, что вам придется вернуть не только эти деньги, к ним прибавятся проценты и возможные дополнительные платежи. Оптимально, если сумма платежей будет составлять 30 процентов вашего дохода.

2. Сколько вам придется заплатить

Обязательно выясните полную стоимость кредита (ПСК). Она учитывает не только сумму кредита и процентную ставку, но и другие расходы, предусмотренные договором, например обязательную страховку или плату за выпуск кредитной карты.

3. Полную стоимость кредита банк обязан указать в правом верхнем углу на первой странице договора.

Проверьте, не включены ли в ваш договор какие-то дополнительные платные услуги, которые вам не нужны: кредитная карта, смс-информирование, добровольное страхование жизни и здоровья,

4. Сравнивайте условия

Тщательно выбирайте и сравнивайте предложения разных организаций. У любого банка, МФО или ломбарда есть общие условия договора потребительского кредита — это стандартные требования для любого, кто хочет взять кредит или заем. Их всегда можно найти на сайте организации или в ее офисе.

Но в каждом договоре есть набор индивидуальных условий — именно они определяют стоимость кредита или займа, сроки и сумму ежемесячных выплат, которая включает проценты.

Индивидуальные условия состоят из 16 обязательных пунктов и могут содержать дополнительные пункты. Все они должны быть согласованы банком и заемщиком.

Нюансы карточного кредитования и возможные ловушки

— льготный период;
— ненадлежащее закрытие ссудного счёта по кредитке;
— выпуск карты без уведомления клиента;
— задолженность со временем.

Льготный период преимущественно распространяется на пользование кредиткой только при безналичных расчётах, что в свою очередь означает, что обналичивать средства во время беспроцентного срока нельзя. К сожалению, об этом условии большинство держателей займовых карт ***не знают, и, получая кредитку, идут сразу же снимать наличный капитал.*** В результате, действие льготного периода сразу же прекращается, а на счёт начинают начисляться проценты.

Известны случаи, когда заёмщики погашают задолженность и отказываются от кредитной карты, наивно полагая, что кредитка и долг по ней просто автоматически закроются. В результате, со временем такие держатели займовых карт узнают, что они не только не закрыли кредитку, но и не рассчитались с кредитором.

Чаще всего причиной неудачного закрытия кредитки выступает невнимательность к сумме остаточного долга, либо задержка поступления платежа на счёт, что приводит к образованию задолженности, на которую за неуплату начинают начисляться пени. Чтобы подобных проблем не возникало, обладатель кредитки должен знать основные стадии закрытия ссудного счёта.

На самом же деле расчёт с кредитной организацией – это лишь начальная стадия процедуры закрытия кредитки, после которой заёмщик должен вернуть карту банку-эмитенту и подать заявление с требованием закрыть ссудный карточный счёт.

Что нужно знать о возврате потребительского кредита?

Если вы взяли кредит, но по каким-то причинам не можете его выплачивать, лучше сразу сообщить об этом кредитору — скорее всего, банк поможет найти решение:

- можно совместно с банком реструктуризировать кредит — изменить условия договора, чтобы вам было проще его выплачивать. Например, понизить сумму ежемесячного платежа, увеличив срок погашения кредита, или изменить валюту платежа;
- или же рефинансировать задолженность — оформить новый кредит в этом или в любом другом банке на более комфортных для вас условиях, чтобы погасить предыдущий кредит.

Ипотека

Ипотечный кредит означает, что вы берете у банка деньги под процент (кредит), а гарантией того, что вы вернете эти деньги, становится залог вашего недвижимого имущества: дома, квартиры, земельного участка.

Ипотеку обычно воспринимают как кредит на приобретение жилья. В этом случае в залог идет квартира (дом), приобретенная на деньги, полученные от банка.

Кроме того: вы можете заложить недвижимость, которая вам уже принадлежит, и взять у банка деньги на новую квартиру или дом. Более того, взять ипотечный кредит можно не только на покупку жилья, но и на его ремонт, строительство и другие цели без их указания.

Ипотечный кредит оформляется или одним договором, или двумя: кредитным договором и договором об ипотеке, то есть о передаче недвижимости в залог банку.

Платежи по ипотечному кредиту состоят из двух частей: оплаты части суммы кредита (основного долга) и процентов за кредит.

Не забудьте про остальные расходы: вам придется заплатить государственную пошлину за государственную регистрацию ипотеки и оплатить страхование заложенного имущества.

Банк не может брать с вас оплату за выполнение своих обязанностей при оформлении и обслуживании кредита, а также за услуги, которые банк оказывает вам в собственных интересах. Например, за рассмотрение заявки на кредит.

Ипотеку погашают дифференцированными или аннуитетными платежами.

О чем стоит помнить, когда уже взял ипотеку:

Ипотечную квартиру вы не можете продавать, дарить или менять без согласия банка, если в договоре не указано другое. При этом сдавать в аренду такую квартиру можно без согласия банка, если иное не указано в договоре.

Вы можете завещать ваше имущество, но при получении в дар квартиры с ипотекой новый владелец принимает на себя и все связанные с ней залоговые обязательства.

POS-кредит «point of sales»

— это кредит, который можно получить прямо в магазине техники, офисе мобильной связи, мебельном салоне или строительном супермаркете.

В торговых точках работают кредитные консультанты, которые предлагают покупателям приобрести товар в кредит. Они могут дать вам на выбор несколько предложений банков и МФО.

Чаще всего такие кредиты и займы оформляют на срок от 3 месяцев до 3 лет. Чтобы оформить договор, вам потребуется только паспорт, а одобрение кредита, как правило, занимает считаные минуты.

Минусы POS-кредитов:

Процентные ставки по банковским POS-кредитам обычно ниже, чем по кредитным картам, но выше, чем по потребительским кредитам, оформленным в том же банке напрямую.

С POS-займами, которые выдают МФО, ситуация другая. По ним проценты чаще всего выше любых банковских предложений. Необходимо уточнить у консультанта проценты не за месяц, о котором они обычно говорят, а за год. Иногда переплата по займу МФО может достигать 100%. То есть получается, что вы купите один товар по цене двух. Не самое выгодное решение.

Вам придется выбирать из тех вариантов, которые предложит магазин. Вполне возможно, в других банках условия кредита будут гораздо лучше. Или там окажется намного шире сеть банкоматов, где можно вносить ежемесячный платеж без комиссии.

Навязанная гарантия

Продавец может убедить вас, что нужно дополнительно купить расширенную гарантию на товар при оформлении кредита. Такая гарантия обычно действует дольше, чем заводская, и позволит вам сразу обменять товар, если он окажется неисправным. Возможно, вы действительно захотите ее приобрести, но это необязательно. Расширенная гарантия не может быть условием одобрения кредита, потому что ее дает магазин, а не банк. На решение банка это не влияет. К тому же, если захотите вернуть товар, стоимость этой услуги вам не компенсируют.

Рефинансирование

Рефинансируют кредит, чтобы сэкономить — снизить ежемесячные выплаты или срок кредита. Делать это имеет смысл, когда кредиты дешевеют

При этом рефинансирование — не благотворительность. Банку выгодно рефинансировать кредиты, которые подходят под его требования (срок и сумма подходящие, клиент надежный). Банк сначала гасит кредит клиента в его прежнем банке досрочно, а дальше уже зарабатывает, получая проценты от нового клиента. К тому же этот новый лояльный клиент, возможно, будет приобретать и другие финансовые услуги своего нового банка.

Кредитная история — это информация о ваших кредитных обязательствах.

Если банк неожиданно отказался выдавать кредит или новый работодатель передумал брать на работу, возможно, причина кроется в кредитной истории. Проверить свою кредитную историю стоит, даже если вы на 100% уверены, что с ней все в порядке.