

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Сравниваю свои
возможности и условия банков,
прежде чем взять кредит



Управление задолженностью:
Кредитные карты и потребительские кредиты

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Кредитная карта и потребительские кредиты

Москва, 2015

УДК 336.77(078)
ББК 65.262.2-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как правильно купить в кредит (телевизор, отпуск и др.)? Цель модуля: научить эффективному финансированию событий и товаров длительного пользования с использованием потребительских кредитов и кредитных карт

Кредитная карта и потребительские кредиты / под. ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	72
ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ.....	73
ОСНОВНЫЕ ТИПЫ КРЕДИТОВ	73
ОСОБЕННОСТИ И УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ КАК СРЕДСТВА БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА	74
КАК ПРАВИЛЬНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ ПРИ ОПЛАТЕ РАЗЛИЧНЫХ ТОВАРОВ И УСЛУГ?	74
ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД КРЕДИТОВАНИЯ.....	76
ОТЛИЧИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ ОТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА.	78
ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА И КРЕДИТНАЯ НАГРУЗКА НА БЮДЖЕТ	79
ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ	81
МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРЕДИТНЫХ КАРТ	83
КАК ВЫБРАТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ	84
КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ.....	86
НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ В ДОГОВОРЕ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ.....	87
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	87



ПАМЯТКА	88
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ	90
--------------------	----



**Станислав,
Самара**

Разводят, как хотят! В договор при получении кредитной карты включают платные услуги, которые не нужны. И несмотря на то, что тут же заходишь в личный кабинет в Интернете и отключаешь эти услуги, все равно уже снимают деньги! И вешается долг, по которому еще и страховку, так называемую, тянут в процентах. Будьте, люди, бдительны – не лезьте в их развод с кредитными картами!



**Дмитрий,
Тамбов**

Начитался кучу негативных отзывов о кредитках. Читаю отзывы и диву даюсь: когда человек получил кредитную карту, он доволен и счастлив – сбылась мечта, договор он НЕ ЧИТАЕТ. Когда приходит время отдавать, начинаются вопросы и проблемы, и виноват банк. Ваше право – прочитать договор ДО ЕГО ПОДПИСАНИЯ и отказаться от него! И самое главное, надо трезво оценивать свои возможности, не брать кредит, если не в состоянии его отдать!

Нетрудно заметить, что приведенные выше отзывы о кредитных картах диаметрально противоположны. Многие, опираясь на собственный опыт, опыт своего близкого окружения или подобные отзывы, решили, что кредитование – очень удобная и полезная услуга, другие же, попробовав один раз, дают себе зарок больше не связываться с «жадными банками». На самом же деле кредит, как и, скажем, обыкновенный кирпич, не является безусловным «добром» или «злом». Все дело в том, насколько правильно его использовать.

Чтобы разобраться в том, как же стоит применять такой инструмент, как банковский кредит (и в частности, одну из его разновидностей – кредитную карту), нужно определить, что же это такое.

Банковский кредит – это услуга, в рамках которой банк одалживает клиенту, как заемщику, деньги на конкретный срок и на определенных условиях. Банк выступает в роли кредитора, то есть предоставляет кредит. Клиент, как заемщик, принимает денежные средства и обязуется их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование деньгами. То есть банк «продает» или, точнее, дает в «аренду» деньги по цене, равной процентам и комиссиям.

Основным мотивом использования кредита, безусловно, является желание (или необходимость) получить определенные товары или услуги прямо сейчас, а заплатить полную их стоимость в будущем, вместо того чтобы постепенно накопить на покупку и приобрести, скажем, автомобиль не сегодня, а через 3 года. Очевидно, что кредит расширяет наши финансовые возможности, но взамен требует жесткой финансовой дисциплины. Можно приобрести уже сегодня то, что не могли себе позволить, исходя из своего текущего финансового положения. Но рано или поздно кредит все равно придется возвращать, причем в большем размере.

Идеальным случаем использования заемных средств может считаться ситуация, когда инвестиции приносят доходность большую, чем стоимость заемных средств, которые можно получить от банка. Предположим, что у вкладчика есть накопления, которые размещены на банковском вкладе под 11% годовых. В этом случае любой кредит (например, ипотека) под ставку, меньшую, чем ставка по депозиту, и на сумму, меньшую, чем находится на депозите, может считаться оправданным.



Основные принципы кредитования

Существует три основных принципа кредитования, которые необходимо четко понимать:



Срочность. У каждого кредита есть срок, на который он выдается и график платежей, по которому он гасится. Несоблюдение срока или графика грозит штрафными санкциями.



Платность. За пользование деньгами банка нужно платить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту. Нужно помнить, что «бесплатных» кредитов не бывает, это лишь рекламные уловки.



Возвратность. Деньги, взятые у банка, необходимо вернуть полностью. У банка есть различные механизмы для возврата одолженных средств, включая взыскание на имущество, не связанное с кредитом. Важно также понимать, что невозврат кредита незаконен. Это может повлечь за собой судебное решение в рамках дела о гражданской ответственности и даже об уголовной – например, по делу о мошенничестве, если была использована фальсифицированная справка о доходах.

Основные типы кредитов

Поскольку кредит является одним из самых популярных финансовых инструментов, то и видов кредитов существует огромное множество. Нас, прежде всего, интересуют кредиты, выдаваемые физическим лицам. Такие услуги можно разбить на несколько категорий:

- ✓ **Целевые** (когда заемные средства расходуются на строго определенные цели) и **нецелевые** (когда цели не объявляются, а деньги расходуются по усмотрению заемщика)
- ✓ **Обеспеченные** (когда обеспечением по кредиту является имущество, например, автомобиль или недвижимость, либо поручительство) и **необеспеченные** (в этом случае банк не требует обеспечения)
- ✓ **Краткосрочные** (до 1 года), **среднесрочные** (от 1 года до 5 лет) и **долгосрочные** (от 5 до 30 лет).

Отдельным типом кредита может считаться кредитная карта. По сути это нецелевой, необеспеченный кредит, выдаваемый на срок действия карты. Его основное отличие от других типов – это возобновляемость. Погасив задолженность по кредитной карте, вы в любой момент можете снова воспользоваться заемными деньгами в пределах установленного лимита.

Именно о кредитных картах и пойдет речь в данном модуле.



Особенности и условия использования карты как средства безналичного расчета



Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита. В отличие от дебетовой / зарплатной карты, клиент распоряжается деньгами банка, а не своими собственными.

Существуют дебетовые (в основном зарплатные) карты, по которым может быть дополнительно установлен кредитный лимит (овердрафт) – то есть возможность потратить больше, чем есть средств на карте. Как правило, по овердрафту действуют похожие или такие же условия, как и по исключительно кредитной карте, поэтому в рамках данного модуля мы будем рассматривать кредитные карты, имея в виду, в том числе, и дебетовые карты с овердрафтом.

Кредитный лимит — это сумма, в пределах которой банк готов предоставить клиенту кредит для оплаты товаров и снятия наличных. Размер лимита определяется банком индивидуально для каждого заемщика исходя из платежеспособности клиента и требований банка к заемщикам. Со временем установленный лимит может быть увеличен, в связи с изменением доходов клиента или по инициативе банка, или уменьшен, если нарушается порядок погашения кредита.

Карты предназначены скорее для совершения безналичных платежей, чем для снятия наличных и последующей оплаты товаров ими. Именно поэтому практически все банки устанавливают обязательные комиссии для снятия наличных денег со счета кредитной карты, а также дополнительно ограничивают сумму, доступную к обналичиванию в пределах кредитного лимита. Например, кредитный лимит может быть 100 000 рублей, при этом доступно для снятия наличных лишь 50 000 рублей.

Следует иметь в виду, что деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька. В среднем траты увеличиваются на 20–30%. Поэтому прежде чем осуществить покупку, нужно внимательно обдумать необходимость приобретений или отложить решение о покупке на 1–2 дня – это позволит минимизировать риск импульсивных трат.

Как правильно использовать кредитную карту при оплате различных товаров и услуг?

Далее будут изложены несколько важных советов на тему правильного использования карт.



На заметку

При совершении покупок в магазинах, кафе и ресторанах:

- ✓ Карта предъявляется кассиру, который проверяет ее платежеспособность путем авторизации через электронный терминал, имеющий связь с банковской системой. Как правило, кассир либо вставляет эту карту в терминал, либо проводит картой через считывающее устройство.



- ✓ При оплате банковской картой с клиента вправе потребовать удостоверение личности для идентификации его как держателя карты.
- ✓ Иногда процедура авторизации может потребовать ввода ПИН-кода карты. Всегда нужно вводить ПИН самостоятельно, не сообщая его третьим лицам.
- ✓ После авторизации и распечатки чека следует обязательно проверить правильность суммы операции и поставить свою подпись на том экземпляре чека, который остается у кассира.
- ✓ Соответствующая сумма денежных средств блокируется на счете карты и после поступления в банк подтверждающих документов списывается с кредитного счета клиента.

С помощью кредитной карты можно, не выходя из дома, осуществлять множество операций, экономя собственное время:

- ✓ покупать различные товары и услуги, в том числе и цифровые (электронные)
- ✓ приобретать авиа- и железнодорожные билеты, арендовать автомобили и бронировать гостиницы



На заметку

Процедура оплаты банковской картой различных товаров и услуг в Интернете, как правило, одинакова и состоит из следующих шагов:

- ✓ Нужно выбрать нужный товар или услугу и нажать кнопку «Оплатить»
- ✓ Далее необходимо ввести реквизиты банковской карты:
 - Номер карты
 - Срок действия
 - Имя и фамилию клиента на английском языке в точности, как указано на карте
 - Код CVV2 (Card Verification Value)
- ✓ После проверки введенных данных в большинстве случаев пользователя перенаправят на страницу ввода одноразового пароля. Этот пароль придет в SMS-сообщении.
- ✓ После ввода пароля осуществляется оплата за выбранные товары или услуги



На заметку

При оплате товаров и услуг через Интернет нужно помнить о следующем:

- ✓ Обязательно обращать внимание на адрес сайта, с которого осуществляется оплата. Он должен начинаться с «https://». Сайты, начинающиеся с «http://» или других символов, являются незащищенными и переданные им данные могут быть похищены



- ✓ После подтверждения намерения оплатить сформированный заказ, деньги с карточки будут списаны, а товары или услуги должны быть доставлены в сроки, предусмотренные соглашением пользователя с поставщиком
- ✓ После осуществления оплаты придет подтверждение осуществления покупки на сайте интернет-магазина или по электронной почте. Нужно сохранить данное сообщение до момента получения покупки или оказания услуги и проверки клиентом правильности списания средств со счета
- ✓ Если использовать сервисы SMS-уведомлений и/или интернет-банка, то приходят соответствующие уведомления о проведении покупки и списании средств со счета пользователя.
- ✓ Если клиент решит отказаться от покупки, то возврат денег будет осуществлен в соответствии с условиями, с которыми необходимо ознакомиться при покупке. Деньги при этом будут перечислены обратно на платежную карту
- ✓ Для большей безопасности платежей следует совершать покупки на известных сайтах, использующих стандарты безопасного проведения операций, и ни при каких обстоятельствах не вводить никуда и не сообщать никому ПИН-код при работе в Интернете. Необходимо обращать пристальное внимание на то, на каком сайте вводятся данные карты, не было ли несанкционированного перехода на другой сайт со схожим адресом. Не следует расплачиваться картой на малопонятных сайтах, выбирая по возможности сайты непосредственно организаций-поставщиков услуг (например, сайт авиакомпании, а не сайт компании-посредника)

Льготный период кредитования

Практически все банки, предлагая клиенту использовать кредитную карту, рекомендуют обратить внимание на такую удобную опцию, как льготный период кредитования. Это свойство кредитной карты означает, что некоторое время после совершения покупки по карте не нужно платить банку проценты. При этом погасив задолженность в рамках определенного срока, клиент условно бесплатно воспользуется деньгами банка. Условность заключается в том, что все равно платится ежегодный взнос за обслуживание карты, так что банк не остается в накладе.

Как бы то ни было, льготный период кредитования – действительно удобная возможность воспользоваться заемными деньгами. Здесь важно понимать, как работает эта опция в конкретном банке и по конкретной карте, а именно каков срок льготного периода (50, 55, 60 или даже 100 дней) и каковы правила его исчисления (с момента активации карты или момента первой покупки). Можно разобраться на простом примере.

Предположим, 1 сентября был приобретен планшетный компьютер стоимостью 15 000 рублей с использованием кредитной карты с льготным периодом кредитования в 50 дней. В конце сентября будет получена



ежемесячная выписка по кредитной карте (срок предоставления выписки прописан в договоре), в которой указана сумма задолженности (т.е. 15 000 рублей) и крайний срок внесения платежа (20 октября).

Можно не погашать всю сумму задолженности, а внести лишь минимальный обязательный платеж в счет погашения долга. Как правило, этот платеж составляет 5–10% от суммы задолженности на момент формирования выписки.

Если до 20 октября полностью погасить задолженность, то не нужно платить никаких процентов за пользование кредитом.

Можно не погашать всю сумму задолженности, а внести лишь минимальный обязательный платеж в счет погашения долга. Как правило, этот платеж составляет 5–10% от суммы задолженности на момент формирования выписки.

Если же не погашать полную сумму задолженности до срока, указанного в ежемесячной выписке, то проценты начисляются в обычном режиме на всю сумму задолженности с момента ее возникновения.



Пример

Использование льготного периода кредитования.

Вариант №1. Оплата задолженности в рамках льготного периода.

- ✓ Клиент воспользовался кредитом: 20 декабря – 5 000 рублей, 5 января – 10 000 рублей
- ✓ Сумма предоставленного кредита – 15 000 рублей, сумма обязательного платежа – 750 рублей (5% от суммы задолженности)
- ✓ Для того чтобы воспользоваться льготным периодом кредитования по операциям, проведенным в период с 1 декабря по 9 января включительно, необходимо погасить всю сумму задолженности до 31 января
- ✓ Предположим, 14 января внесен на счет карты обязательный платеж 750 рублей, 23 января – платеж 14 250 рублей. В этом случае выполнено условие льготного кредитования, поэтому не нужно платить банку проценты за пользование кредитом.

Вариант №2. Оплата задолженности после окончания льготного периода.

- ✓ Клиент воспользовался кредитом: 20 декабря – 5 000 рублей, 5 января – 10 000 рублей
- ✓ Сумма предоставленного кредита – 15 000 рублей, сумма обязательного платежа – 750 рублей (5% от суммы задолженности)
- ✓ Для того чтобы воспользоваться льготным периодом кредитования по операциям, проведенным в период с 1 декабря по 9 января включительно, необходимо погасить всю сумму задолженности до 31 января
- ✓ Предположим, 14 января внесен на счет карты обязательный платеж 750 рублей, 1 февраля – платеж 14 250 рублей 31 января будут начислены проценты за использование кредита в декабре и январе. Данные проценты должны быть оплачены до 29 февраля.



**Олег,
Саратов**

Как не стоит использовать кредитные карты.

Как-то раз я подумал, а неплохо бы воспользоваться бесплатными деньгами банков по следующей схеме: оформляешь себе две карты со льготными периодами в двух разных банках. Соответственно, снимаешь с первой карты, скажем, 100 рублей, а через 55 дней (продолжительность льготного периода) возвращаешь на нее, сняв деньги со второй. На первой карте баланс будет нулевой (в смысле ваших обязательств перед банком), на второй отсчитывается льготный период. Далее повторяете так до тех пор, пока без всяких процентов сможете выплатить долг за счет своих доходов. Расходы – выпуск карт и ежегодное содержание.

Каково же было мое удивление перед гениями банковского мира! Эти умные люди предусмотрели этот вариант, введя комиссионный сбор за одновременное обналичивание денег в банкомате. Как правило, льготный период, как я уже сказал выше, составляет 55 дней. И деньги в этот период бесплатны, если вы их тратите безналичным способом, например, в магазине. Если же вы их обналичиваете в банкомате, то банк удержит с вас комиссию, в среднем 2–3% от суммы обналички. А теперь посчитайте, во сколько встанет вам условно бесплатный кредит, который вы будете ежемесячно вносить/снимать с учетом льготного периода. Это составит в год 24–36%, без учета стоимости выпуска карты и ее ежегодного обслуживания.

Источник: <http://pfipro.ru/2013/06/03/нюансы-использования-кредитных-карт/>

Отличия кредитной карты от потребительского кредита.

Вспомним, что такое кредитная карта. Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита.

Теперь разберем отличия кредитных карт (КК) от обычного потребительского кредита (ПК).

- ✓ Срок: ПК может быть выдан на срок от 1 года до 5 лет, кредитная карта обычно имеет срок действия от 2 до 4 лет
- ✓ Сумма кредита: лимит суммы по КК, как правило, ниже, чем сумма возможного ПК для одного и того же заемщика
- ✓ Процентная ставка: стоимость заемных денег по кредитной карте обычно выше, чем по ПК. К тому же при использовании карты часто возникают комиссии за снятие наличных в счет заемных средств



- ✓ Ежемесячный платеж: для ПК платеж рассчитывается при получении кредита и не меняется за все время использования денег (за исключением случаев досрочного погашения). Для КК минимальный платеж зависит от суммы использованных средств
- ✓ Возобновляемость: ПК не возобновляется после частичного или полного погашения, по КК же вы можете вновь воспользоваться деньгами банка после внесения минимального платежа в пределах установленного лимита
- ✓ Использование: КК используется как платежное средство для ежедневных повторяющихся покупок на небольшие суммы, ПК предназначен для совершения крупных разовых трат.

Полная стоимость кредита и кредитная нагрузка на бюджет

Начнем с определения того, что же такое полная стоимость кредита (ПСК). ПСК — платежи заемщика по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения, в том числе с учетом платежей в пользу третьих лиц, определенных договором, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий договора. Полная стоимость кредита вычисляется в годовых процентах. ПСК по кредитной карте включает в себя:

- ✓ проценты за пользование кредитом без использования льготного периода
- ✓ платежи по погашению основного долга по кредиту
- ✓ комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты
- ✓ комиссию за выпуск и обслуживание карты.

Также должны учитываться платежи в пользу других организаций (например, страховых компаний), если обязанность по таким платежам вытекает из условий кредитного договора. К подобным платежам можно отнести платежи по страхованию жизни и ответственности заемщика.

По банковским картам в расчет ПСК не включаются:

- ✓ комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита)
- ✓ комиссии за приостановление операций по банковской карте
- ✓ комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту.

В случае если кредитный договор предполагает различные размеры платежей, как в случае с кредитной картой, то расчет полной стоимости кредита производится исходя из максимально возможных суммы кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты) и равномерных платежей по кредитному договору.



Пример

Расчет ПСК для кредитной карты одного из банков в зависимости от кредитного лимита:

- ✓ Ежегодная комиссия за обслуживание карты (рублей): 450.00 рублей
- ✓ Срок действия кредитной карты: 3 года
- ✓ Процентная ставка (годовая): 24,90%

Кредитный лимит (рублей)	Полная стоимость кредита (%)	Кредитный лимит (рублей)	Полная стоимость кредита (%)	Кредитный лимит (рублей)	Полная стоимость кредита (%)
15 000	65,19%	40 000	48,31%	80 000	43,31%
20 000	58,39%	45 000	47,19%	90 000	42,76%
25 000	54,34%	50 000	46,30%	100 000	42,32%
30 000	51,65%	60 000	44,97%	130 000	41,40%
35 000	49,74%	70 000	44,02%	150 000	40,99%

Кроме процентной ставки и полной стоимости кредита очень важно рассчитывать кредитную нагрузку на семейный (личный) бюджет. При оценке платежеспособности для выдачи кредита банки считают, что кредитная нагрузка (то есть ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать 40–45% от общей суммы доходов заемщика. Рекомендуем самостоятельно проанализировать, сколько денег в месяц перечисляется в счет погашения всех кредитов и максимально сократить кредитную нагрузку, если она превышает 40%.

Особенно важно провести подобный анализ в части именно кредитных карт, поскольку:

- ✓ Стоимость кредита по кредитной карте, как правило, значительно выше, чем по другим типам кредитов
- ✓ Расходы, которые совершаются с помощью кредитных карт, имеют свойство незаметно накапливаться, поскольку совершаются часто и на небольшие суммы.



На заметку

Расчет кредитной нагрузки с помощью MS Excel.

Если вы только планируете воспользоваться первым (или очередным) кредитом, то вы можете самостоятельно рассчитать примерную будущую нагрузку на бюджет. Для этого можно использовать программу электронных таблиц и специальную функцию ПЛТ (в MS Excel, в других продуктах существуют аналогичные функции).

Рассмотрим кредит со следующими параметрами:

- ✓ Сумма займа: 100 тыс. рублей
- ✓ Срок кредита: 36 месяцев
- ✓ Процентная ставка: 29,5% годовых



- ✓ Тип погашения задолженности: равными долями в течение всего срока (аннуитетный платеж).

В таком случае формула примет вид:

$$=ПЛТ(29,5\%/12; 36; 100000)$$

и итогом вычислений будет сумма ежемесячного платежа – 4 217,82 рубля. За 36 месяцев сумма выплат составит: 151 841,45 рублей, то есть переплата будет равна 51 841,45 рублей, или примерно 52% от суммы кредита.

100 000,00р.									
29,50%									
36									
F5/12;F6;F4									

Аргументы функции

ПЛТ

Ставка: F5/12 = 0,024583333

Кпер: F6 = 36

Пс: F4 = 100000

Бс: = число

Тип: = число

= -4217,818114

Возвращает сумму периодического платежа для аннуитета на основе постоянства сумм платежей и постоянства процентной ставки.

Ставка процентная ставка за период займа. Например при годовой процентной ставке в 6% для квартальной ставки используйте значение 6%/4.

Значение: -4 217,82р.

[Справка по этой функции](#)

OK Отмена

Рисунок 1. Расчет ежемесячного платежа по кредиту в MS Excel



Расчет суммы ежемесячного платежа по кредиту.

Используя электронные таблицы (например, программу Microsoft Excel), необходимо рассчитать сумму ежемесячного платежа и общую сумму выплат по кредиту на ремонт квартиры на сумму 385 000 рублей, который планируется взять на 5 лет под 24,5% годовых.

Плюсы и минусы использования кредитных карт

Как было замечено в предыдущем разделе, расходы, совершаемые по кредитной карте, могут капля за каплей накопиться в целое море долгов. Именно поэтому при использовании кредитных карт очень важно соблюдать жесткую финансовую дисциплину. Всегда существует соблазн открывать следующую карту (как правило, с большей процентной ставкой), чтобы удовлетворить очередные потребительские желания или погасить задолженность по предыдущей. Подобное поведение по факту является построением финансовой пирамиды долга в одном отдельно взятом домохозяйстве и может иметь очень печальные последствия.



Тем не менее у банковских кредитных карт есть определенные положительные стороны: удобство расчетов, безопасность хранения денежных средств, возможность оперативно «закрыть брешь» в домашнем бюджете за счет использования денег банка в рамках льготного периода кредитования.

Положительные стороны:

- + Удобство безналичных расчетов и учета потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте. Большинство банков имеют возможность предоставлять в интернет-банке подробный список операций и даже присваивать им категории расходов, в зависимости от того места, где была совершена операция.
- + Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (бесплатные авиабилеты, скидки при покупках, бонусные баллы для совершения покупок). Выгода в денежном эквиваленте может составлять до 5% при «возврате» денежных средств в виде реальных денег или баллов и до 15% в виде скидок на приобретение товаров и услуг.

Самый простой пример программы лояльности – это накопление так называемых «милей», с помощью которых можно приобрести авиабилеты.



Пример

Если ваши ежемесячные расходы по карте составляют 30 000 рублей, то в течение года вы сможете накопить на бесплатный авиаперелет из Москвы в Санкт-Петербург.

Возврат денежных средств в виде реальных денег возможен, если вы используете карту с опцией cash back (кэш-бэк). В этом случае вам на счет возвращается определенный процент (устанавливается банком и может зависеть от категории покупки) от суммы совершенной им покупки. По стандартным условиям договора с клиентом о выпуске карты с функцией cash back банк обязуется начислять, как правило, 1% от суммы потраченных средств в различных магазинах, кафе, автозаправках и других местах. Зачастую банки вводят программы с повышенным начислением cash back. Они позволяют держателю выбрать одну из нескольких категорий (например, автозаправки, бары/рестораны/кафе, аптеки, магазины парфюмерии), по которой он будет получать больший процент по cash back – вплоть до 5%.

При получении процентов на счет нужно учитывать, что с них придется заплатить подоходный налог в размере 13%. То есть при величине cash back в 1% вы получите на карту возврат 0,87% от стоимости покупки.



Пример

Предположим, что траты на заправку автомобиля составляют в среднем 10 000 рублей в месяц. Если открыть карту с возможностью cash back по категории «автозаправки» с повышенным процентом (5%) и производить все оплаты при покупке бензина именно с этой карты, то за год может вернуться около 5000 рублей.



- + Возможность пользоваться деньгами без выплаты процентов – большой плюс, который отличает кредитование по картам от других видов предоставления денег под проценты.
- + Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы домохозяйства в качестве альтернативы наличным деньгам. При этом свободные средства можно разместить на депозите или в других инвестиционных инструментах, что увеличит эффективность использования финансовых ресурсов. Нужно рассчитывать, что часть резервного фонда, которую можно использовать с кредитной карты, не должна составлять больше чем 20% от общей величины такого фонда. К тому же необходимо понимать, что эта часть резервного фонда предназначена только для безналичных расчетов (покупок в магазинах, интернете), поскольку при снятии наличных по кредитной карте с вас будет списана значительная комиссия (3–5%) и снятые средства не попадут под действие льготного периода кредитования.

Недостатки:

- Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки, которые находятся в диапазоне 19–46% годовых (по данным независимого портала Банки.ру), в то время как по потребительским кредитам реально найти предложения и под 14–18%. Однако этот недостаток компенсируется наличием льготного периода кредитования.
- Комиссия за снятие наличных денег. Ее размер колеблется в зависимости от суммы, критериев предоставленного кредита и категории выданной карты. Чаще всего это 3% от суммы, но, как правило, устанавливается минимальный комиссионный сбор, в среднем 250–300 рублей. Именно поэтому рекомендуем использовать кредитную карту только как средство для совершения безналичных покупок и платежей.
- Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами. Существует отличная от нуля вероятность хищения средств с вашей карты в обход всех систем информационной безопасности банка. Чтобы избежать исчезновения денег, необходимо соблюдать элементарные правила, значительно затрудняющие неправомерные операции с вашими финансами.

Меры безопасности при использовании кредитных

карт



На заметку

- ✓ Следует хранить ПИН-код отдельно от карты и не писать его на карте. Не сообщать любым другим лицам и не вводить ПИН-код при работе в Интернете
- ✓ При использовании банкомата нужно внимательно осмотреть поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов. В случае их обнаружения не использовать данный банкомат для проведения операций по карте
- ✓ Следует требовать проведения операций с картой только в личном присутствии, не позволяя уносить карту из поля зрения
- ✓ Необходимо сохранять все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.



- ✓ Лучше подключить услугу SMS-уведомлений, всегда иметь при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт банка – это позволит в оперативном режиме контролировать работу карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций по ней
- ✓ Не следует превышать лимит кредитования – это может приводить к блокированию карты, а также дополнительным штрафам и комиссиям
- ✓ Своевременно оплачивать кредит – это обеспечит отличную кредитную историю и уберезет от штрафов
- ✓ Следует бережно относиться к своей кредитной карте – не допускать ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить дополнительных средств
- ✓ Можно эффективно использовать все возможности карты: в магазинах, в Интернете, в поездках, при контроле и планировании личного бюджета. Главное предназначение карты – сделать жизнь ее держателя удобнее. Не нужно стесняться узнавать у консультантов банка обо всем, чем может быть полезна карта

С января 2014 г. вступила в силу статья 9 закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая налагает на банки ряд обязательств. Во-первых, согласно этому положению, банки должны будут уведомлять клиента о каждой проведенной ими транзакции. Они сами выберут, как именно будут это делать: при помощи SMS, письма по почте (электронной или обычной). Во-вторых, закон обязывает банки возмещать держателю карты средства, списанные без его согласия, а уже после возмещения ущерба разбираться, по чьей вине произошло списание. Но:



Держатель карты должен сразу же уведомить банк, что у него прошла незаконная транзакция. Если клиент этого не сделает, то он сам будет виновен в денежной потере.

Как выбрать кредитную карту

1. Сравниваем общие условия карт

- a. Следует определиться с разновидностью нужной карты и стоимостью ее годового обслуживания: Platinum, Gold, Classic или Electron? Золотые и платиновые карты относятся к премиальному сегменту кредитных карт, по которым банки предлагают высокие кредитные лимиты и эксклюзивные привилегии. В дополнительные услуги по таким картам могут входить страховка ущерба арендованному автомобилю в результате ДТП, страховка путешественника, а также дополнительная гарантия на некоторые виды товаров, оплачиваемых по карте. Стоимость годового обслуживания карт различна: Electron – 150 рублей, Classic – 250–900 рублей, Gold – 1500–3500 рублей.



- b. Нужно определиться с необходимостью использования карты в поездках по городам России или за границей. Если использовать кредитную карту не только в своем городе, но также и за его пределами, то следует обратить внимание на то, чтобы карта была выпущена с участием международной платежной системы и обеспечивала доступ к счету клиента из любой точки мира.
- c. Необходимо обратить внимание на выбор бонусов и подарков по карте. Используя карту, выпущенную банком на специальных условиях, совместно с компаниями-партнерами и международной платежной системой, можно участвовать в различных бонусных и накопительных программах, а также получать скидки и подарки в магазинах, кафе, салонах красоты, фитнес-клубах. Следует выбрать наиболее интересные меры поощрения. Например, если клиент много путешествует, можно выбрать карту, позволяющую копить мили, если любит ходить по магазинам – воспользоваться картой, предлагающей максимальные скидки в торговых сетях.

2. Выбираем подходящие кредитные условия

- a. Следует определить безопасный для клиента размер кредитного лимита. Не секрет, что разные банки могут предложить карты с различными размерами кредитного лимита. Не стоит стремиться взять карту с максимальным лимитом – рано или поздно кредит придется отдавать. По опыту экспертов в области эффективного управления личными финансами, максимальный размер лимита, безопасный для бюджета клиента, равен сумме его доходов за четыре месяца.
- b. Нужно сравнить процентную ставку по кредиту у различных карт. Одним из самых важных параметров при выборе кредитной карты является размер процентной ставки по кредиту, а также периодичность начисления процентов (она может быть ежегодной, ежемесячной или ежедневной). Сравнивая карты по процентной ставке, всегда надо учитывать периодичность начисления процентов, она должна быть одинаковой для сравниваемых карт.
- c. Необходимо внимательно сравнить полную стоимость кредита по различным кредитным картам по размеру кредитного лимита, размеру процентной ставки, размеру годовой комиссии за обслуживание и владение картой.
- d. Следует определить подходящую длительность и схему льготного периода кредитования, сравнить его с финансовыми возможностями по погашению долга (например, с периодичностью поступления денежных средств).

3. Обращаем внимание на комиссионные условия

Необходимо обратить внимание на банковские комиссии и дополнительные издержки! Уточнить стоимость следующих распространенных операций:

- a. комиссия за выпуск кредитной карты и дополнительных карт;
- b. комиссия за снятие наличных в банкоматах банка клиента и других банков;
- c. комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты предоставленного кредита;
- d. комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- e. комиссия за SMS-уведомления;
- f. банковские расследования/претензии;
- g. предоставление выписки по счету;



- h. комиссии за оплату услуг операторов связи и телевидения, коммунальные платежи;
- i. комиссия за перевод денежных средств со счета на счет третьего лица или на свой счет в другом банке;
- j. комиссия за несвоевременное погашение задолженности;
- k. комиссия за превышение лимита кредитования.

4. Выбираем банк

- a. Следует оценить, насколько удобно для клиента расположены банкоматы и отделения конкретных банков. Правильный выбор позволит более оперативно решать вопросы с обслуживанием карты и избежать дополнительных расходов при снятии наличных в банкоматах другого банка. Комиссия за снятие наличных в банкомате банка-эмитента может быть ниже, чем в любом другом банке.
- b. Нужно определиться с необходимостью для клиента таких возможностей, как подключение к системам SMS-оповещений и интернет-банкингу – это удобные средства контроля и работы со счетом.



На заметку

Для того чтобы подобрать кредитную карту, можно воспользоваться специальными сайтами, позволяющими сравнить карты многих банков с различными условиями. Ниже приведены ссылки на такие сайты:

- ✓ <http://lf.rbc.ru/bank/card/>
- ✓ <http://www.sravni.ru/karty/>
- ✓ <http://www.banki.ru/products/creditcards/>

Кредитная история

При получении кредитной карты клиент подписывает договор на обслуживание, в котором можно согласиться на то, чтобы сведения о клиенте, как о заемщике, передавались в бюро кредитных историй (БКИ).

Кредитная история – это история платежей по всем кредитам (погашенным или действующим). В ней содержится информация о том, когда и на какой срок брались кредиты, как их возвращали, как уплачивали проценты.

Хорошая кредитная история дает возможность без труда открывать новые кредитные линии, увеличивать лимит кредитования. Плохая кредитная история может стать причиной повышения процентной ставки по кредиту или отказа банка в открытии клиенту кредитной линии.

БКИ действуют в России на основании Закона № 218-ФЗ «О кредитных историях». БКИ — это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Взаимодействие между банками, БКИ и заемщиками строится следующим образом. Обращаясь в банк за кредитом, потенциальный заемщик разрешает (или запрещает) банку передавать информацию о себе в БКИ, которое затем и формирует его кредитную историю. В состав кредитной истории может входить лишь та информация о физическом или юридическом лице, которая характеризует исполнение заемщиком принятых



на себя обязательств по кредитным договорам. Состав этой информации определен законом №218-ФЗ. Передаваемые сведения о гражданине должны содержать его паспортные данные, сведения о сумме кредита, информацию о том, каким образом обслуживался долг, были ли просрочки платежей, что заемщик вносил в качестве залога и т.п.

Узнать, в каком бюро кредитных историй находится кредитная история, можно обратившись в ЦККИ по адресу <http://ckki.cbr.ru>. Один раз в год клиент имеет право получить свое финансовое досье бесплатно, за последующие обращения придется заплатить от 300 до 1500 рублей

На что обратить внимание в договоре при получении кредитной карты

При получении кредитной карты возможны две различные договорные схемы:

1. Подписывается индивидуальный договор при получении карты в офисе банка (или при доставке карты курьером).
2. Клиент присоединяется к публичному договору, опубликованному на официальном сайте банка, и получает на руки только заявление на присоединение к этому договору. В этом случае следует помнить, что при возникновении спорной ситуации банк будет ссылаться на условия договора. Поэтому при оформлении заявки на карту можно попросить почитать договор (который всегда могут распечатать по просьбе) и тарифный план, по которому клиент будет обслуживаться.

В любом случае необходимо обратить внимание на ключевые параметры договора и тарифного плана, а именно:

На заметку



- ✓ Процентную ставку
- ✓ Кредитный лимит
- ✓ Размер минимального платежа
- ✓ Порядок погашения задолженности
- ✓ Срок льготного периода кредитования
- ✓ Различные комиссии
- ✓ Условия и порядок расторжения договора

Больше подробностей об особенностях заключения кредитных договоров с банками и защите своих прав, как потребителя финансовых услуг, можно найти в модуле «Права заемщика»

Заключение



Подведем
итог

Итак, после изучения данного модуля стало очевидно, что кредитная банковская карта, как разновидность кредита, является удобным финансовым инструментом, позволяющим использовать заемные средства для удовлетворения текущих потребностей. Однако очень важно использовать кредитную карту правильно: вовремя погашать задолженность и соблюдать правила безопасного применения карты при оплате товаров и услуг.



КРЕДИТНАЯ КАРТА И ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита. В отличие от дебетовой/зарплатной карты, клиент распоряжается деньгами банка, а не своими собственными.

Кредитные карты предназначены для совершения безналичных платежей, нежели для снятия наличных и последующей оплаты товаров ими. Именно поэтому практически все банки устанавливают обязательные комиссии для снятия наличных денег со счета кредитной карты, а также дополнительно ограничивают сумму, доступную к обналичиванию в пределах кредитного лимита. Например, кредитный лимит может быть 100 000 рублей, при этом доступно для снятия наличных лишь 50 000 рублей. Следует обязательно уточнить размер комиссии на снятие наличных по карте.

Льготный период кредитования (Грейс период). Это свойство кредитной карты означает, что некоторое время после совершения покупки по карте не нужно платить банку проценты. При этом погасив задолженность в рамках определенного срока, клиент условно бесплатно воспользуется деньгами банка.

Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (бесплатные авиабилеты, скидки при покупках, бонусные баллы для совершения покупок). Выгода в денежном эквиваленте может составлять до 5% при «возврате» денежных средств в виде реальных денег или баллов и до 15% в виде скидок на приобретение товаров и услуг.

Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька. В среднем траты увеличиваются на 20–30%. Поэтому прежде чем осуществить покупку, следует внимательно обдумывать необходимость приобретений или отложить решение о покупке – это позволит минимизировать риск импульсивных трат. Также можно установить лимит расходования средств по карте, например в день, или по отдельным категориям трат.

При совершении покупок по карте следует соблюдать следующие правила безопасности:

- хранить ПИН-код отдельно от карты и не писать его на карте. Не сообщать любым другим лицам и не вводить ПИН-код при работе в Интернете.
- Всегда иметь при себе контактный телефон банка на случай захвата карты банкоматом, отказа выдачи банкоматом наличных или проведения операций по карте, экстренной блокировки карты в случае обнаружения несанкционированных действий по ней.
- Не использовать банкомат, поверхность клавиатуры или устройство для приема карты, снабженные посторонними прикрепленными предметами.
- Требовать проведения операций с картой только в присутствии клиента, не позволяя уносить карту из поля зрения.
- Сохранять все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.
- Подключить услугу SMS-уведомлений, всегда иметь при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт банка клиента – это позволит в оперативном режиме



контролировать работу карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций по ней.

- Не превышать лимит кредитования – это может приводить к блокированию карты, а также дополнительным штрафам и комиссиям.
- Своевременно оплачивать кредит – это обеспечит отличную кредитную историю и уберезет от штрафов.
- Бережно относиться к своей кредитной карте – не допускать ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить клиенту дополнительных средств.

С января 2014 г. вступила в силу статья 9 Закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая налагает на банки ряд обязательств. Во-первых, согласно этому положению, банки должны будут уведомлять клиента о каждой проведенной ими транзакции (при помощи SMS, письма по почте (электронной или обычной)). Во-вторых, закон обязывает банки возмещать держателю карты средства, списанные без его согласия, а уже после возмещения ущерба разбираться, по чьей вине произошло списание. Но держатель карты должен сразу же уведомлять банк о несанкционированных транзакциях, если клиент этого не сделает, то он может быть признан сам виновником потери денежных средств.

Кредитная банковская карта, как разновидность кредита, является удобным финансовым инструментом, позволяющим использовать заемные средства для удовлетворения текущих потребностей. Однако очень важно использовать кредитную карту правильно: вовремя погашать задолженность и соблюдать правила безопасного применения карты при оплате товаров и услуг.

Подробнее о том, как правильно выбрать кредитную карту, как использовать все ее возможности во благо семейному бюджету, о мерах предосторожности и необходимых действиях в экстренных случаях при использовании карты, о кредитной истории и способах с ней познакомиться, о полной стоимости кредита и способах его расчета можно прочитать в модуле «Кредитная карта и потребительские кредиты».

**1. Каковы три основных принципа кредитования?**

- А. Срочность, платность, аннуитетность
- В. Срочность, платность, возвратность
- С. Ограниченность, платность, возвратность

2. Что такое «льготный период кредитования»?

- А. Период после получения вами карты, в течение которого действует пониженная процентная ставка на уровне ставки рефинансирования
- В. Период после совершения покупки по карте, в течение которого не нужно платить банку проценты
- С. Период после закрытия карты, в течение которого клиент еще обязан платить банку проценты за использование заемных средств

3. Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Проценты за пользование кредитом без использования льготного периода
- В. Комиссию за выпуск и обслуживание карты
- С. Комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита)
- D. Комиссии за приостановление операций по банковской карте
- E. Платежи по погашению основного долга по кредиту
- F. Комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту
- G. Комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты

**4. Что такое «кэш бэк»?**

- А. Опция, когда часть покупки обязательно нужно оплатить наличными
- В. Опция, когда клиенту на счет возвращается определенный процент от суммы совершенной покупки
- С. Опция, когда за каждую покупку клиенту начисляются баллы

5. Что не следует вводить и сообщать при оплате товаров и услуг в сети Интернет?

- А. CVV2
- В. ПИН-код
- С. Номер карты
- D. Срок действия карты

6. Где хранится информация о кредитной истории клиента?

- А. В Центральном Банке
- В. В бюро кредитных историй
- С. В том банке, в котором был взят кредит в последний раз

7. При оценке платежеспособности для выдачи кредита банки считают, что кредитная нагрузка (то есть ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать:

- А. 40–45% от общей суммы доходов заемщика
- В. 55–60% от общей суммы доходов заемщика
- С. 25–30% от общей суммы доходов заемщика

**8. Деньги по карте тратятся:**

- А. Так же быстро, как и наличные
- В. Сложнее, чем наличные
- С. Легче, чем наличные

9. Храните ПИН-код:

- А. Рядом с самой картой
- В. Отдельно от карты
- С. Непосредственно на самой карте

10. Кредит с использованием банковской карты:

- А. В среднем дешевле обычного банковского кредита
- В. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
- С. Может быть бесплатным в рамках льготного периода кредитования

Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	В	А, В, Е, G	В	В	В	А	С	В	С

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ нужно прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.