



ВСЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
**ДНИ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ**
В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

Кредиты и займы: банки и небанковские кредиторы

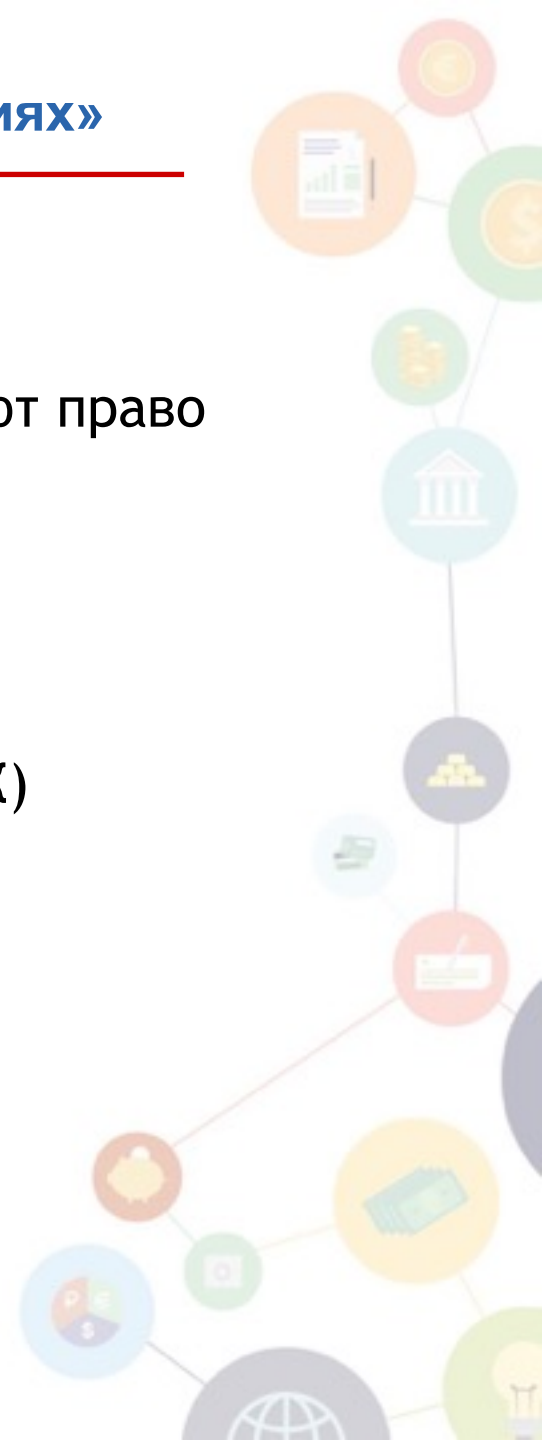
Паранич А.В.
ФинСтарт
www.finstart.ru



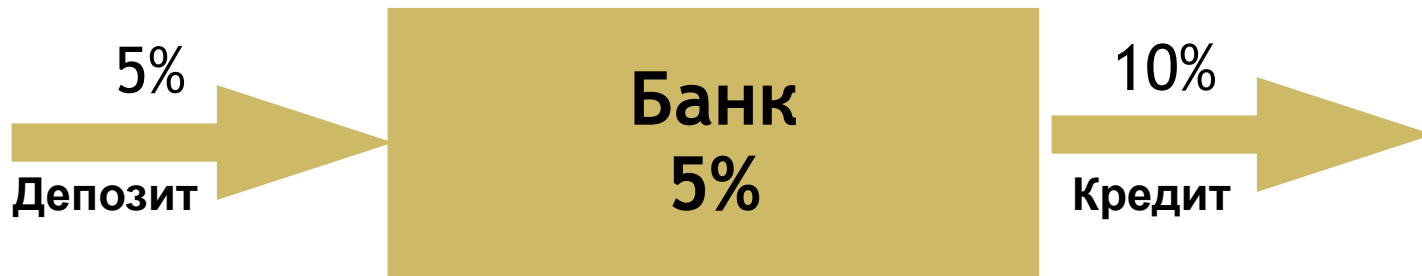
Кто может выдавать кредиты и займы?

Потребительским кредитованием в России имеют право заниматься:

- Банки
- Микрофинансовые организации (МФО)
- Кредитно-потребительские кооперативы (КПК)
- Ломбарды



От чего зависит процентная ставка?



- Инфляция
- Риск
- Валюта кредита

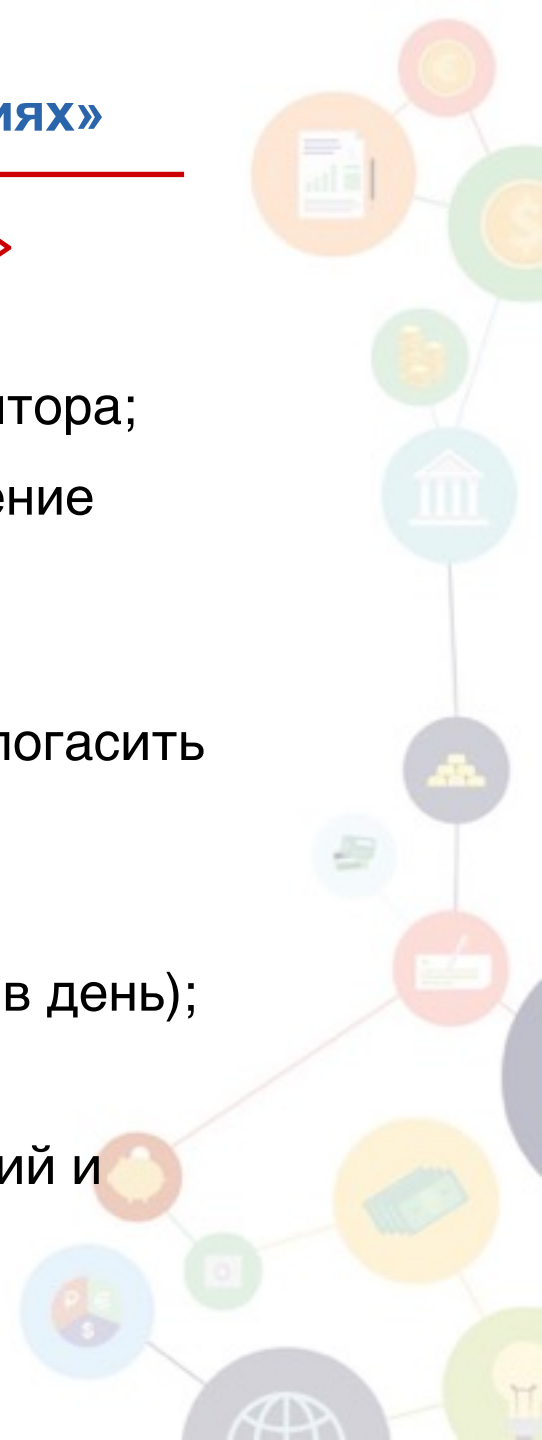
Кому банки дают кредиты?

- Документальное подтверждение дохода
- Косвенные доказательства платежеспособности
- Наличие имущества (даже если оно не передается в залог)
- Информация из БКИ
- Скоринг



Закон «О потребительском кредите (займе)»

- Понятие профессиональной деятельности кредитора;
- Публикация полной стоимости кредита, ограничение процентной ставки;
- Запрет на навязывание услуг;
- Должен быть предусмотрен бесплатный способ погасить кредит;
- стандартная табличная форма договора;
- Ограничен размер штрафа (20% + %% или 0,1% в день);
- Обязательная передача данных в БКИ;
- Возможность досрочного погашения без комиссий и штрафов;
- Сохранение условий решения в течение 5 дней



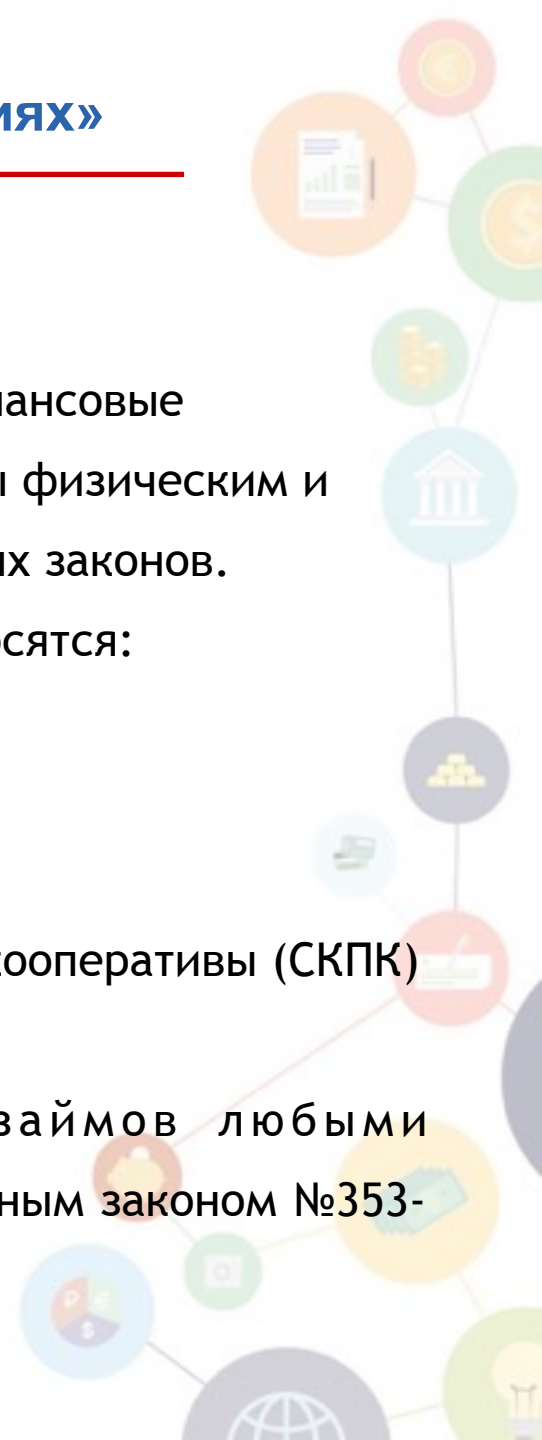
Небанковские кредиторы

Небанковские профессиональные кредиторы - финансовые организации (кроме кредитных), предоставляющие займы физическим и юридическим лицам. Действуют на основании профильных законов.

К небанковским профессиональным кредиторам относятся:

- микрофинансовые организации (МФО)
- кредитно-потребительские кооперативы (КПК)
- ломбарды
- сельскохозяйственные кредитно-потребительские кооперативы (СКПК)

Выдача потребительских кредитов или займов любыми профессиональными кредиторами регламентируется единым законом №353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)»



Микрофинансовые организации (МФО)

МФО действуют под надзором Банка России и состоят в государственном реестре МФО.

Основные сегменты рынка МФО:

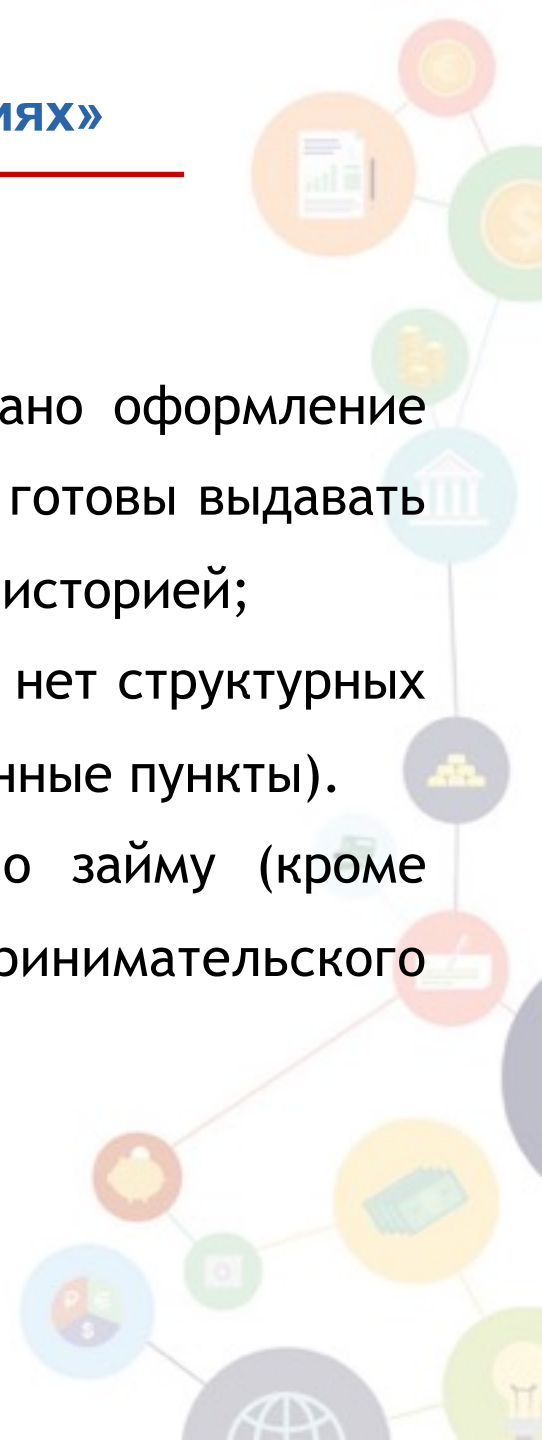
- Краткосрочные займы (до 30 дней, высокая ставка)
- Потребительские займы (до 1 года, средние ставки)
- Займы под залог активов (автомобиль, недвижимость)
- POS-займы (в торговой точке)
- Займы предпринимателям (в том числе на участие в госзакупках)

Размер микрозаймов, выдаваемых предпринимателям, ограничен суммой 3 млн рублей для всех видов МФО. Размер потребительских займов ограничен суммой 500 000 рублей (МКК) и 1 млн рублей (МФК)



Отличие займа в МФО от кредита в банке

- простота и быстрота - менее формализовано оформление займа, чем кредита в банке. Многие МФО готовы выдавать займы клиентам с испорченной кредитной историей;
- доступность - МФО часто работают там, где нет структурных подразделений банков (небольшие населенные пункты).
- существенно более высокие проценты по займу (кроме займов в некоммерческих МФО предпринимательского финансирования).



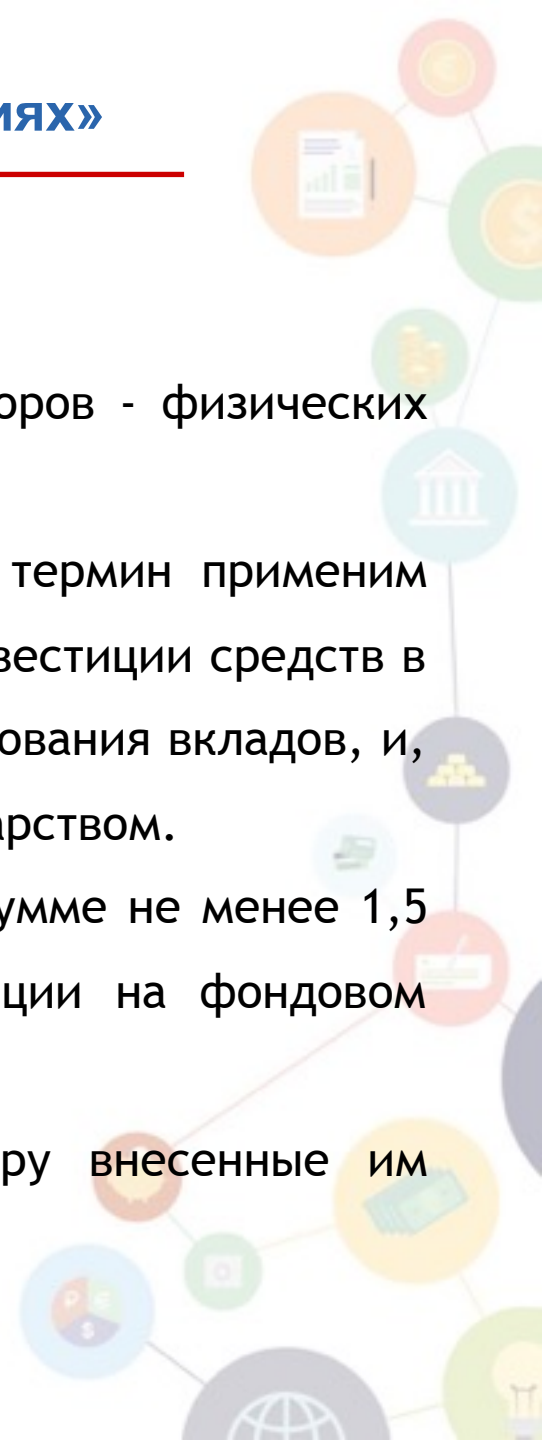
Инвестиции в МФК

МФК вправе привлекать средства частных инвесторов - физических лиц по договору займа.

Инвестиции в МФК не являются вкладом - этот термин применим только в отношении договоров банковского вклада. Инвестиции средств в МФК не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, и, следовательно, их сохранность не гарантируется государством.

МФК принимают от граждан средства в займы в сумме не менее 1,5 миллиона рублей, а также могут размещать облигации на фондовом рынке.

МФК не обязаны досрочно возвращать инвестору внесенные им средства, если это не предусмотрено договором.

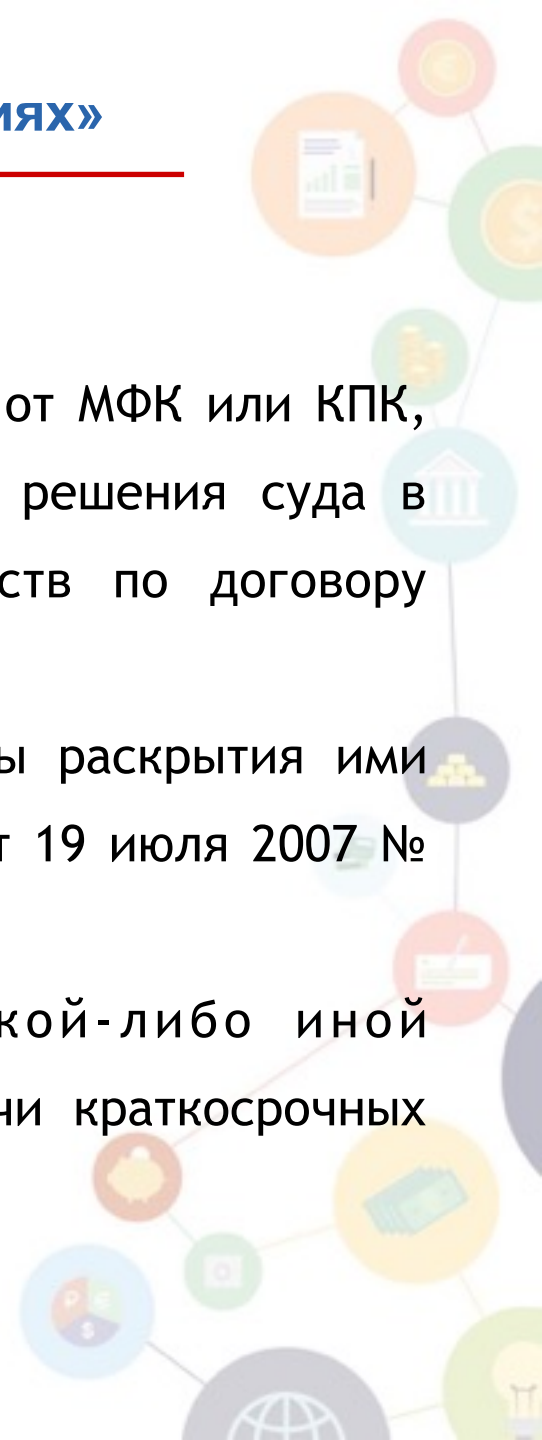


Ломбарды

Ломбарды выдают займы под залог. В отличие от МФК или КПК, ломбард вправе реализовать предмет залога без решения суда в случае несвоевременного исполнения обязательств по договору займа.

Деятельность ломбардов, в том числе вопросы раскрытия ими информации регулируется Федеральным законом от 19 июля 2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме выдачи краткосрочных займов и приема вещей на хранение.



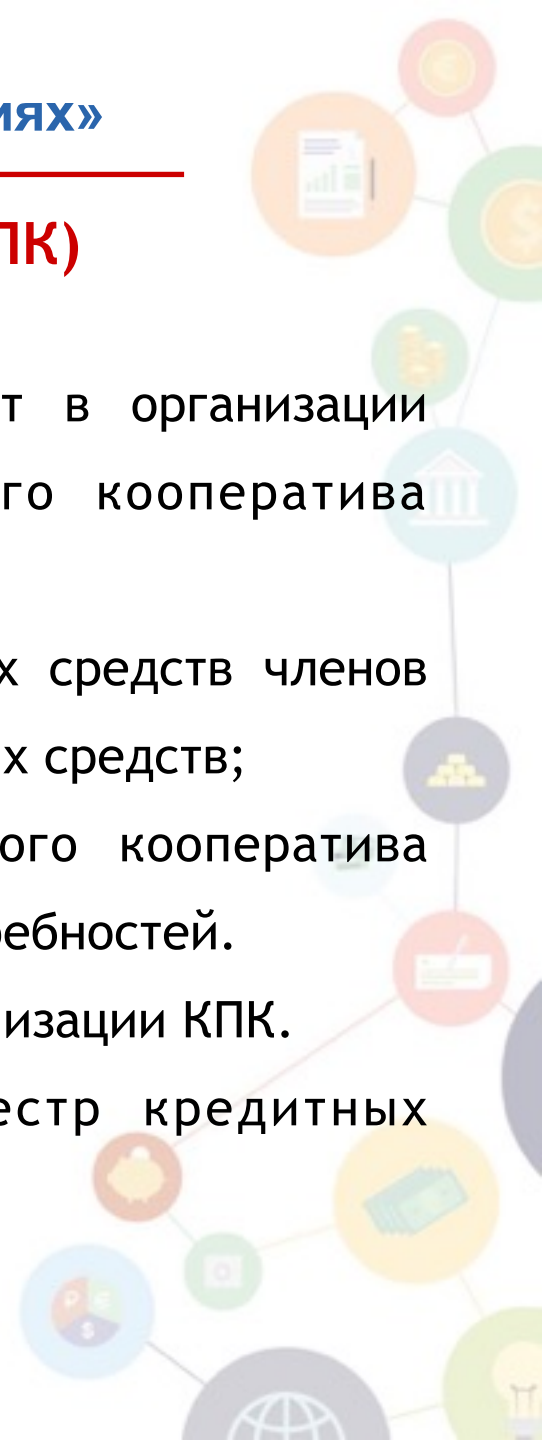
Кредитно-Потребительские кооперативы (КПК)

Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

- 1) объединения паев и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств;
- 2) предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

КПК обязаны состоять в саморегулируемой организации КПК.

Банк России ведёт государственный реестр кредитных потребительских кооперативов

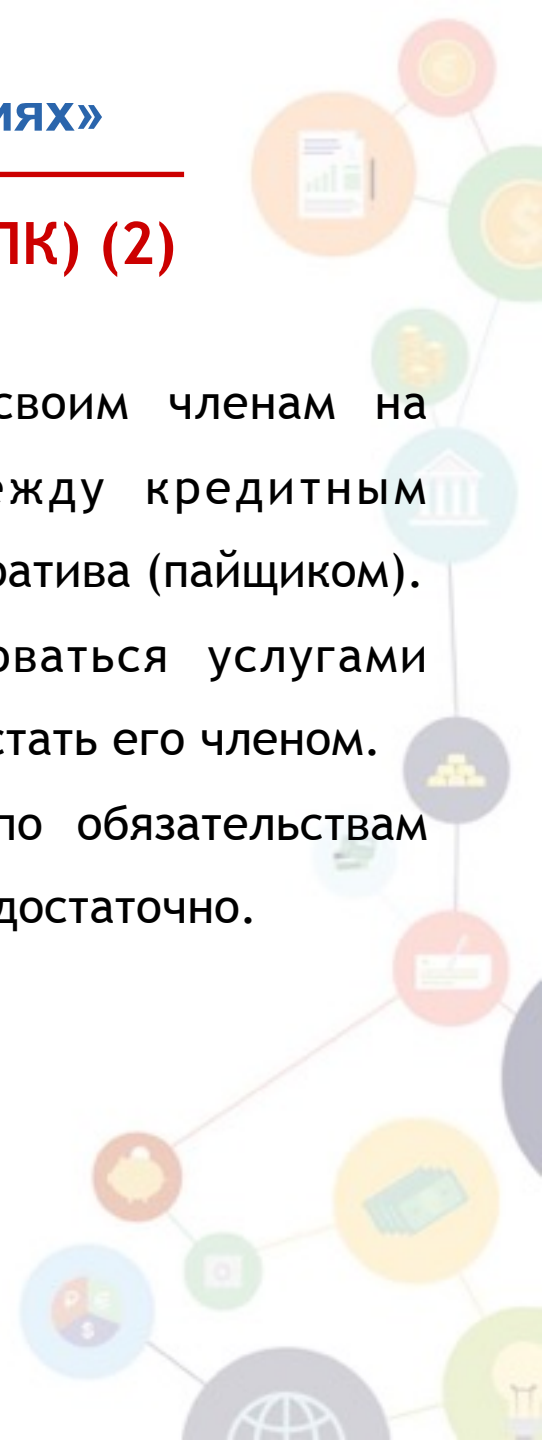


Кредитно-Потребительские кооперативы (КПК) (2)

Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком).

Для того, чтобы потребитель мог воспользоваться услугами кредитного потребительского кооператива, он должен стать его членом.

Члены КПК несут солидарную ответственность по обязательствам кооператива в случае, если его имущества окажется недостаточно.



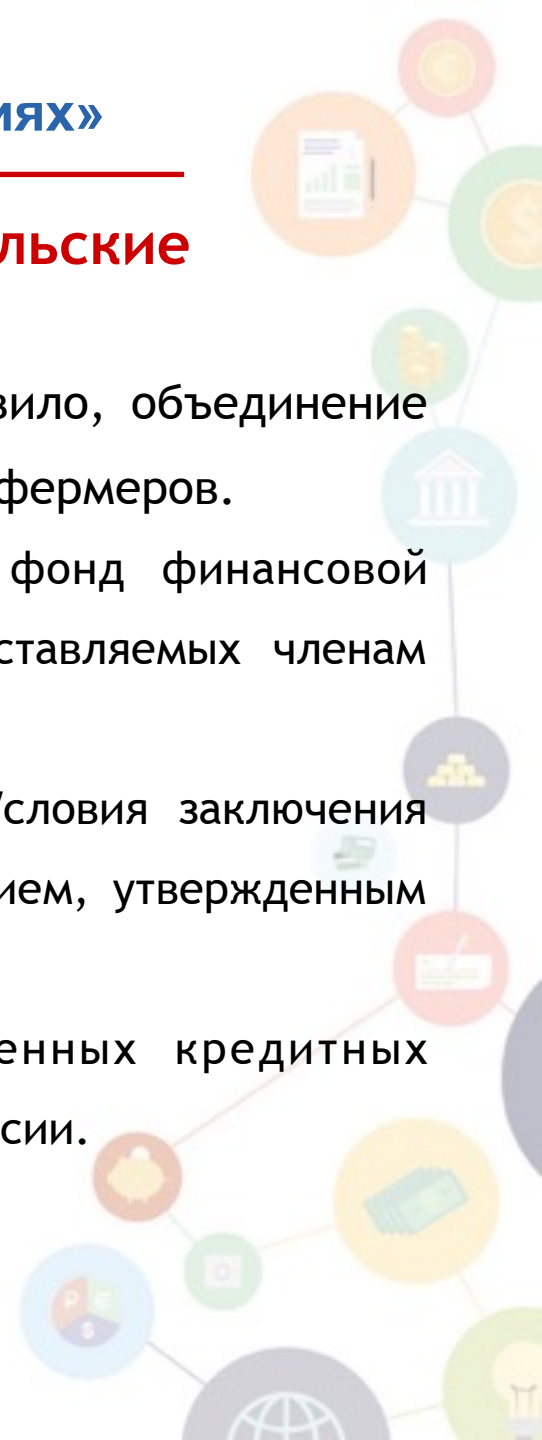
Сельскохозяйственные кредитно-потребительские кооперативы (СКПК)

Сельскохозяйственный кооператив - это, как правило, объединение людей, занимающихся личным подсобным хозяйством, фермеров.

В кредитном кооперативе должен быть создан фонд финансовой взаимопомощи, являющийся источником займов, предоставляемых членам кредитного кооператива.

Займ может быть процентным и беспроцентным. Условия заключения беспроцентного договора займа определяются положением, утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива.

Регулирование деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов осуществляется Банком России.





ВСЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
**ДНИ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ**
В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

Спасибо за внимание!

По вопросам участия:

***Лилия Нигматуллина - Координатор Всероссийской программы
«Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»
+7 495 911 67 00, доб. 216; nla@ifr.ru***

