

• ликбез

Счастливое начало кредитной истории

Услышать заветное «одобрено» от банка — мечта любого, кто обратился за кредитом. Соискатели надевают лучшую одежду, чтобы произвести благоприятное впечатление на банковских работников, но оказывается, на благоприятный исход дела скорее повлияет наличие дома кошки, чем элегантный костюм.

О том, какие этапы проходит кредитная заявка, прежде чем банк вынесет решение, и какие факторы могут повлиять на одобрение кредита, рассказал заместитель председателя Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» Василий Палаткин.

Первый этап — приём заявки. По словам специалиста Сбербанка, сегодня отказ получает, в среднем, один из трёх клиентов, следовательно, процент одобрения достаточно высокий. При этом самое большое количество отказов связано с неправильным заполнением анкеты. Ошибки, в том числе орфографические, допускают как заёмщики, так и сами работники банков, которые, конечно, обязаны в случае чего их исправить. Значение имеет техническая сторона процесса: правильность заполнения анкеты и честность при ответах. Повлиять на решение банка не может ни яркий макияж, ни деловой пиджак потенциального заёмщика. Другими словами, о создании благоприятного первого впечатления у сотрудника кредитного учреждения в большинстве ситуаций можно не беспокоиться.

Далее, с тем, что написано, начнут работать кредитные инспекторы. На этом этапе исправляются допущенные ошибки. Если неточностей нет, то информация, представленная в заявке, проверяется по базам данных кредитных бюро и оценивается по внутренним методикам банков. Если, например, обнаружится, что указанная заёмщиком зарплата не соответствует действительности, можно навсегда попасть в «чёрный список» кредитного учреждения.

Исходя из полученных данных, банк принимает решение — дать кредит или нет, и на каких условиях. После этого в некоторых учреждениях в «игру» вступает ещё один независимый проверяющий, так называемый, андеррайтер. Он обычно находится в другом регионе, чтобы исключить возможность повлиять на решение, и просматривает кредитную историю ещё раз. В его полномочиях отказать «просителю», даже если ранее было выдано положительное решение.

Если разрешение было дано, то уполномоченное лицо банка подписывает кредитный договор. Интересно, что самыми желанными клиентами банков становятся люди со средним или выше среднего уровнями доходов, средним специальным или высшим образованием. Также плюсом в пользу заёмщика может стать наличие детей или домашних животных, свидетельствующее об ответственности человека, желающего взять кредит.

Как ни странно это звучит, отмечает Василий Палаткин, при принятии решения о кредите в большинстве случаев не является значимым фактором, если в кредитной истории клиента уже были небольшие (в несколько дней) просрочки выплат кредита. Так, задержка в две недели может считаться технической, допустимой, и для клиента может стоить необходимости уплаты пени. А вот просрочка более 30 дней может повлиять на принятие решения по будущим кредитам или повысить процентную ставку при следующих обращениях в банк.

Марина Замятина

«Молчать» или «копить»?

Окончание. Начало на стр. 1

Что будет?

Стоит понимать, что государство само толкает будущих пенсионеров «в объятия» НПФ. Так, в конце минувшего года в третьем, окончательном, чтении Госдума РФ утвердила законопроект о сокращении с 2014 г. накопительной части пенсии так называемых «молчунов» (то есть тех, кто «по умолчанию» доверил свои пенсионные средства государству) с нынешних 6% до 2%. Разница (4%) будет отчисляться в страховую часть пенсии. Для граждан, уже принявших решение формировать свои пенсионные накопления в НПФ, величина страховых взносов на накопительную часть пенсии автоматически останется прежней — 6%.

Важно, что уже накопленные средства клиентов НПФ никуда не перераспределяются — они будут также находиться в частном управлении, инвестироваться, пополняться за счёт новых 6% взносов и наследоваться правопреемниками (ближайшими родственниками или любыми другими лицами в соответствии с решением застрахованного лица, указанном в специальном заявлении).

Какие же изменения ожидают пенсионеров после проведения пенсионной реформы в России в 2014 году?

Зачем это нужно?

Прежде всего, ликвидируется двойная система начисления пенсий — теперь чиновникам и остальным гражданам пенсия будет начисляться по одной и той же формуле, в зависимости от стажа и размера зарплаты.

Также вводится обязательная накопительная система, которой будут заниматься только негосударственные пенсионные



• консультация

Игорь Катаев

фонды, выбирать эти фонды будут сами граждане.

Какие есть преимущества у российской пенсионной реформы 2014 года? Размер пенсий граждан РФ будет напрямую зависеть от размера задекларированной заработной платы, пенсионных накоплений, а также показателей доходности пенсионного фонда, который они сами выбрали. Другими словами, каждый работающий становится активным участником в формировании своей будущей пенсии, а не как раньше, когда большинству граждан приходилось только пассивно ожидать очередного повышения пенсий со стороны государства.

Также появляется серьёзный стимул декларировать реальную заработную плату, а не ту, которая фигурирует в ведомости для налоговых отчётов, что, в конечном счёте, должно привести к росту заработной платы в целом по стране и, как следствие, увеличению перечислений в Пенсионный фонд РФ.

Решающий выбор — перевести страховые взносы в накопительную или страховую часть — граждане смогут осуществить в 2013 г.

«Молчунам», желающим сохранить взносы на накопительную часть пенсии в размере 6%, необходимо в ближайшее время заключить договор с НПФ либо подать соответствующее заявление в ПФР.

Как выбрать?

В какой же негосударственный пенсионный фонд перевести свою накопительную часть пенсии? Этот вопрос всё чаще начинает волновать граждан России. Действительно, проблема выбора Пенсионного фонда для управления своей накопительной частью — едва ли не самая важная для граждан России, задумывающихся о своей будущей пенсии.

Вот ключевые показатели, на которые следует обращать внимание при выборе НПФ:

1) **Возраст и размер НПФ.**

Сразу вычёркиваем из списка все мелкие и молодые фонды, какими бы сладкими условиями они нас ни заманивали. Выбирайте НПФ, который начал работать задолго до начала пенсионной реформы 2002 года.

Это значит, что он не привязан к изменениям в законодательстве и скорее всего будет продолжать работу при новых реформах. Кроме того, это значит, что НПФ пережил пару кризисов. Примером подобного НПФ в Пермском крае является «Стратегия», которая в этом году отмечает свой 20-летний юбилей.

2) **Учредители.**

Крупные компании реального сектора, которые не исчезнут с рынка России, — ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Северсталь», ОАО «ЛУКОЙЛ» и другие серьёзные структуры. Такие учредители создавали пенсионные фонды для своих сотрудников, а не для наживы на пенсионных деньгах.

3) **Доходность.**

Это очень важный показатель, но не стоит обращать внимание на красивые обещания НПФ. Следует всё проверять самому. Надёжные источники информации — сайт Федеральной службы по финансовым рынкам fcsм.ru и сайт prf.investfunds.ru.

Стоит обращать внимание на среднюю доходность фонда за несколько лет или накопленную доходность за всё время работы. Таблицу доходности НПФ можно посмотреть на сайте pensiamarket.ru.

4) **Рейтинги НПФ. Надёжность НПФ.**

По степени надёжности НПФ в 2012 году в первую пятёрку вошли следующие негосударственные пенсионные фонды: НПФ «ЛУКОЙЛ-Гарант», «НПФ Сбербанка», «Телеком-Союз», «НПФ Электроэнергетики», НПФ «Благосостояние» и «Транснефть» (данные сайта prf.investfunds.ru).

Если вы уже передали накопительную часть своей пенсии в НПФ, который не вызывает доверия по вышеизложенным критериям, — не беда. По закону вы имеете право менять свой НПФ один раз в год.



ВКЛАДЫ

до 11,6% годовых

ПРОЦЕНТЫ КАЖДЫЙ ДЕНЬ

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ (ГОДОВЫЕ)/СУММА

РУБЛИ		СТАВКА С УЧЕТОМ КАПИТАЛИЗАЦИИ
от 3 000	9,5%	10%
от 10 000	10%	10,5%
от 100 000	10,5%	11,1%
от 500 000	11%	11,6%

УСЛОВИЯ ВКЛАДА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»

Срочный, пополняемый, с ежедневной выплатой и капитализацией полученных процентов во вклад, процентная ставка (годовая) зависит от суммы денежных средств на вкладе. При досрочном расторжении производится пересчет начисленных процентов по ставке вклада «до востребования» за весь срок нахождения денежных средств на вкладе. Процентный доход, начисленный и выплаченный в течение срока вклада по ставке, превышающей ставку вклада «до востребования», изымается из суммы, находящейся на вкладе на момент досрочного расторжения.

СРОК ВКЛАДА: 370 ДНЕЙ

8 800 1000 200

МЕЧТАЙ И ДЕЛАЙ!

Петропавловская, 85
Металлистов, 5
Танкистов, 20



Уральский Банк
реконструкции и развития

Реклама ОАО «УБРиР». ГЕН. ЛИЦ. ЦБ РФ № 429.