

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

**Федеральный методический центр финансовой грамотности
населения**

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

для подготовки к

**Всероссийскому чемпионату по финансовой грамотности
среди лиц пенсионного возраста (далее – Чемпионат)**

Москва
2025

Оглавление

Примерный перечень тем, освещаемых в рамках Чемпионата	4
Некоторые содержательные аспекты и материалы для подготовки к	
Чемпионату	5
§ 1. Защита прав потребителя финансовых услуг	5
§ 2. Банковские услуги, предоставляемые гражданам	6
§ 3. Страховые услуги для граждан	49
§ 4. Инвестиции граждан в реальные и финансовые активы.....	62
§ 5. Налогообложение граждан	78
§ 6. Экономика домохозяйства	83
§ 7. Особенности личного и семейного бюджета. Сбережения	91
Примеры заданий регионального отборочного и федерального этапов	
Чемпионата	98
Словарь понятий и терминов	100
Список литературы и Интернет-ресурсов	106
Основная литература	106
Дополнительная литература	106
Образовательные Интернет-ресурсы	107
Нормативные правовые акты.....	108

Примерный перечень тем, освещаемых в рамках Чемпионата

- Основы рационального финансового поведения
- Источники личных финансов
- Планирование личных финансов. Семейный бюджет
- Личные и семейные доходы и расходы. Активы и пассивы человека и его семьи.
- Успешное сбережение и накопление. Бережное потребление и накопление. Сберегательное и инвестиционное поведение.
- Понятие и виды инвестиций. Навыки личных инвестиций
- Выбор активов. Доход разных активов. Управление рисками при инвестировании
- Понятие разных сегментов финансового рынка (кредитного, страхового, валютного, рынка ценных бумаг, драгоценных металлов и камней). Регулирование финансового рынка
- Финансовые посредники. Выбор финансовых посредников
- Инвестирование в ценные бумаги, недвижимость, иностранные валюты и прочие активы
- Формы предпринимательской деятельности пенсионеров
- Банковские и иные финансовые продукты для населения
- Формы дистанционного банковского обслуживания
- Расчетно-кассовые, платежные и валютнообменные операции
- Цифровые активы и цифровые инструменты для граждан. Цифровая среда для финансовых операций и действий
- Различные виды розничного кредитования (потребительское, ипотечное и пр.). Кредиты и займы
- Личное, имущественное и кибер-страхование
- Финансовые взаимоотношения пенсионеров с государством
- Государственное регулирование в области социальной защиты пенсионеров и членов их семей
- Государственное и негосударственное пенсионное обеспечение. Социальное страхование
- Возможности пенсионного накопления. Добровольное пенсионное страхование. Программа долгосрочных сбережений
- Налоги и налоговые вычеты
- Финансовые риски и защита от финансового мошенничества
- Права и обязанности пользователей финансовых услуг
- Защита прав потребителя финансовых услуг
- Преодоление кризисных ситуаций с личными финансами
- Несостоятельность (банкротство) гражданина
- Достойная старость и подушка безопасности
-
-

Некоторые содержательные аспекты и материалы для подготовки к Чемпионату

§ 1. Защита прав потребителя финансовых услуг

Полномочия органов / организаций в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Орган / организация	Полномочия
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)	Выработка и реализация государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере защиты прав потребителей, организация и осуществление федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	С 01.09.2013 г. – единый регулятор на финансовых рынках, обеспечивающий стабильность и развитие национальной платежной системы и финансового рынка Российской Федерации, а также защиту интересов вкладчиков и кредиторов
Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)	Выработка государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере страховой, валютной, банковской деятельности, кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности, финансовых рынков, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний
Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (ФАС России)	Антимонопольное регулирование, контроль и надзор за соблюдением законодательства в сфере защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, а также государственный надзор за соблюдением законодательства о рекламе
Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России)	Контроль и надзор над соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения
Государственные органы исполнительной власти в субъектах Российской Федерации и органы местного самоуправления	Создание межведомственных комиссий и координационных советов по защите прав потребителей, рассмотрение жалоб и консультирование потребителей, обращение в суды в защиту прав потребителей, в т.ч. неопределенного круга потребителей
Суды	Выпуск информационных писем, постановлений, обзоров и прочих документов, обобщающих судебную практику, вынесение постановлений о прекращении и предотвращении дальнейшего нарушения прав потребителей
Общественные объединения потребителей	Общественный контроль, участие в разработке требований к финансовым услугам, распространение информации о правах потребителей и необходимых действиях по их защите, обращение в суды и органы прокуратуры

2.1. Законодательно установленные нормы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Наименование	Норма/ы
Запрет пакетирования различных финансовых услуг	п. 2 ст. 16 Закона «О защите прав потребителей»
Запрет взимания комиссии за предоставление кредита	п. 2 ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности», ч. 19 ст. 5 Закона «О потребительском кредите (займе)»
Запрет на взыскание банком неустойки за досрочное погашение кредита	ст. 315, 810 Гражданского кодекса Российской Федерации
Запрет включения банком в договор положений, дающих банку право одностороннего изменения условий кредитного договора	ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации
Запрет навязывания клиенту дополнительных платных услуг без согласия клиента в форме взимания платежей за обслуживание ссудного счета, открываемого заемщику в рамках исполнения кредитного договора	ст. 845 Гражданского кодекса Российской Федерации, ч. 17 ст. 5 Закона «О потребительском кредите (займе)»
Запрет на включение в договор условий, нарушающих право потребителя выбрать суд	ст. 17 Закона «О защите прав потребителей»

§ 2. Банковские услуги, предоставляемые гражданам

Банки, функции банков. Банковские услуги, предоставляемые гражданам: расчетные операции (оплата услуг, банковские карты, система банк-клиент), прием денег на депозиты, выдача кредитов (потребительский кредит, ипотечное кредитование).

Банковский вклад (депозит) как средство хранения, сбережения и приумножения денежных средств. Виды банковских вкладов. Порядок возврата вклада. Валюта вклада. Вклад в драгоценных металлах. Проценты по вкладам. Договор банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный сертификат. Страхование вкладов. Налогообложение доходов по вкладам.

Кредиты и кредитная история. Бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй Центрального банка Российской Федерации.

Потребительский кредит (займ): кредитор и заемщик. Виды потребительского кредита. Преддоговорное информирование заемщика. Договор потребительского кредита (займа) и порядок его заключения (изменения). Права и обязанности заемщика. Погашение задолженности по кредиту.

Микрофинансовая организация (МФО). Микрозайм, виды микрозаймов (для предпринимателей, потребительские, микрозаймы «до зарплаты»). Оформление и погашение микрозайма. Защита прав и интересов заемщиков.

Ипотечное кредитование. Что такое ипотека. Основные риски заемщика при ипотечном кредитовании. Ипотечное страхование. Виды процентных ставок по ипотечному кредиту. Виды платежей при ипотеке (дифференцированные, аннуитетные). Залог и передача прав (требований) по ипотечному кредиту.

Налоговые вычеты. Досрочное погашение кредита. Задолженность, реструктуризация задолженности.

Платежная карта. Виды банковских карт: дебетовая без разрешенного овердрафта, дебетовая с разрешенным овердрафтом, кредитная. Способы использования банковской карты (в банкомате, безналичная оплата товаров и услуг, операции в сети Интернет). Меры безопасности при использовании банковских карт. Защита прав потребителей.

Электронные деньги (электронные денежные средства – ЭДС). Электронные средства платежа (ЭСП). Оператор ЭДС (кредитная организация, осуществляющая перевод электронных денежных средств). Договор об оказании услуг по переводу электронных денег. Идентификация клиента при выдаче электронного средства платежа. Остаток и перевод электронных денег. Электронные кошельки.

Модели проведения мобильных платежей (текстовые сообщения, доступ в Интернет при помощи мобильного телефона, ближняя бесконтактная связь, модуль идентификации абонента (СИМ) и неструктурированные дополнительные сервисные данные). Правила безопасности при проведении мобильных платежей.

Онлайн-банкинг. Платежные системы в сети Интернет. Функции платежных онлайн систем («цифровой кошелек», продажа цифрового выражения ценных металлов, платежи на виртуальных аукционах и др.). Правила безопасности при онлайн-банкинге.

Банковский вклад (депозит)

Банковский вклад – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

Банковский вклад используют для хранения, сбережения и приумножения денежных средств. Открыть вклад в российских банках могут граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Правила о договоре банковского вклада в российских банках содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации (глава 44 ч. II). Иногда банковский вклад называют депозитом. Вклад и депозит — два близких понятия, которые часто заменяют друг друга. Но все-таки разница есть.

Депозит предполагает, что клиент передаёт банку на хранение деньги или какие-то ценные вещи: золотые слитки или ценные бумаги. Такое размещение делается на определённый срок, это делает депозит похожим на срочный вклад.

Вклад — это деньги, которые клиент размещает в банке, чтобы их сохранить и получить прибыль.

Банковский вклад отличается от *банковского счета*. Счет используется для расчетно-кассового обслуживания, например, зачисления и перевода с него/на него денежных средств. Как правило, на остаток по счету проценты не начисляются, а владелец счета платит за его ведение.

Банк обязан заключить *договор банковского вклада* с обратившимся к нему гражданином, которым соблюдены необходимые условия открытия вклада данного вида, например, вносится сумма не ниже установленной банком

минимальной суммы по данному виду вклада:

- граждане Российской Федерации могут открывать вклады в банке и распоряжаться ими с момента достижения ими 14-летнего возраста;

- банковский вклад может быть открыт в пользу третьего лица – гражданина или юридического лица с обязательным указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) гражданина или наименования юридического лица;

- банковские вклады подразделяются на два основных вида: *вклад до востребования* и *срочный вклад*;

- договором могут быть предусмотрены любые не противоречащие закону условия возврата вклада;

- условиями банковского вклада может быть предусмотрена возможность пополнения вклада и расхода части средств вклада в период его действия.

Виды банковских вкладов.

Вклад до востребования.

По условиям вклада до востребования срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются. Вклад находится в банке столько времени, сколько посчитает нужным вкладчик, т.е. до расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счета по вкладу.

Деньги со вклада до востребования можно снимать в любое время без потери в процентах. Но ставка по такому виду вклада обычно низкая.

Срочный вклад.

Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Срок возврата вклада может быть установлен любой. Банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок от 1 до 36 мес. и более.

Срочный вклад удобен для хранения сбережений и получения дохода. Размер устанавливаемых банком процентов по вкладу может зависеть от суммы, срока и иных условий вклада. Например, чем больше сумма вклада и длительней срок, тем выше проценты.

Порядок возврата вклада.

Когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, договор считается продленным на действующих в банке условиях вклада до востребования, если договором не предусмотрено иное.

В договоре может быть условие его продления банком на тот же срок, но на условиях и под процентную ставку, действующих в банке по данному виду вклада на момент продления договора. Банк не обязан предварительно уведомлять вкладчика об истечении срока договора банковского вклада.

Договором может быть предусмотрено, что вклад возвращается при наступлении определенного события, например, совершеннолетия детей.

Денежные средства со счетов по вкладам граждан независимо от сроков, на которые они открыты, или иных условий возврата, выдаются по первому требованию вкладчика, но с возможной потерей в процентах. При досрочном возврате вклада проценты выплачиваются в размере установленных банком процентов по вкладу до востребования, если иной размер процентов не предусмотрен в договоре.

Валюта вклада.

Банковский вклад можно открыть в любой из предлагаемых банком валют, даже «экзотической» (японская йена, фунт стерлингов и т.д.). Рублевый доход по вкладу в иностранной валюте будет зависеть не только от процентной ставки по вкладу, но и от разницы курсов валют по состоянию на день внесения вклада и на день его списания, а также от кросс-курсов при обмене валют в мультивалютном вкладе.

Открывая банковские вклады в «экзотических» валютах, следует помнить, что число предложений российских банков об обмене валют (покупке за другую валюту, в т.ч. рубли), небольшое, а обменный курс не всегда выгодный.

Мультивалютный вклад – вклад, в котором можно сочетать несколько валют:

- вносить на счет по вкладу можно любую из перечисленных в договоре банковского вклада валют;

- вкладчик может давать распоряжения банку на совершение конверсионных (обменных) операций со средствами на вкладе – увеличивать / уменьшать доли той или иной валюты во вкладе. За конвертацию может взиматься комиссия.

Вклад в иностранной валюте выгодно открывать в случае, если вкладчик хорошо разбирается в вопросах валютного рынка и готов управлять своими денежными средствами во вкладе, чтобы увеличить свой доход по нему.

Вклад в драгоценных металлах.

Вклады в золоте, серебре, платине или палладии могут быть *до востребования* и *срочные*. Денежные средства, внесенные во вклад в драгоценных металлах, учитываются банком на обезличенном металлическом счете (ОМС) в граммах определенного договором драгоценного металла.

За ведение ОМС, а также изменение характеристик физического металла в случае приема или выдачи со счета банк может взимать вознаграждение. При этом по ОМС в соответствии с договором могут начисляться проценты;

Владельцы обезличенных металлических счетов не платят налог на добавленную стоимость (НДС). А если открыть такой вклад и не продавать металл более трёх лет, клиент освобождается ещё и от уплаты налога на доходы физических лиц. Если же срок владения активом менее трёх лет, то при получении дохода от его продажи, придётся самостоятельно подать декларацию в ФНС и заплатить налог по ставке 13% с дохода физических лиц (НДФЛ).

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

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.

Проценты по вкладам.

Условиями банковского вклада (договором) должна быть предусмотрена величина процентной ставки по вкладу (в процентах годовых). **Процентная ставка** может быть фиксированная либо плавающая.

Плавающая процентная ставка содержит переменную величину, которая привязана к курсу финансового инструмента, например, к ключевой ставке Банка России – для рублевых вкладов.

Начисление процентов. Простые и сложные проценты.

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

Если в договоре не указан способ начисления процентов, то начисление осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

В расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое размещен вклад – действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Простой процент.

Процент, начисляемый на сумму вклада исходя из срока вклада с определенной договором банковского вклада периодичностью без учета ранее начисленных на вклад процентов.

Сложный процент (капитализация).

Процент, начисляемый на сумму вклада и сумму ранее начисленных по вкладу процентов с учетом срока вклада с определенной договором банковского вклада периодичностью – капитализированный (причисленный) процент.

По *вкладу до востребования* банк вправе изменять размер выплачиваемых процентов, если иное не предусмотрено договором. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к ранее открытым вкладам по истечении месяца с момента сообщения банком о нем, если иное не предусмотрено договором.

По *срочному вкладу* и вкладу на иных условиях возврата средств банком не может быть односторонне сокращен срок действия договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям.

При закрытии банковского вклада проценты начисляются до дня (даты) фактического закрытия счета по вкладу.

Когда срочный либо другой вклад (иной чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, то проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования. Договором может быть предусмотрен иной размер процентов.

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

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной при следующих условиях:

- подписание клиентом и банком договора банковского вклада;
- подписание клиентом заявления о согласии (акцепте) с правилами и условиями размещения вкладов в банке (офертой банка);
- выдача банком сберегательной книжки или сберегательного сертификата либо другого документа, отвечающего требованиям, предусмотренным для

таких документов законодательством и сложившейся в соответствии с ним банковской практикой. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

С условиями банковских вкладов обычно можно ознакомиться в офисах банка (на информационных стендах или у работников), на официальном сайте банка в сети Интернет, по телефону – в центре клиентского обслуживания банка.

Сберегательная книжка является документом, удостоверяющим право вкладчика распоряжаться вкладом.

При предъявлении вкладчиком сберегательной книжки работник банка должен сделать в ней отметку об остатке денежных средств на счете по вкладу на текущий момент.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая 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 сертификаты могут быть именными или на предъявителя.

Средства во вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом на предъявителя, не страхуются в Системе страхования вкладов. Сберегательный сертификат может быть передан (подарен) другому лицу простым вручением.

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

Страхование вкладов.

Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Застрахованными являются денежные средства, размещаемые гражданами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 г., возмещение по вкладам выплачивается в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн. руб. Для получения возмещения необходимо обратиться в Агентство или в уполномоченный им банк-агент, указанный в сообщении Агентства, опубликованном в прессе и вывешенном в банке. Выплаты производятся не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Налогообложение доходов по вкладам.

В соответствии с ч. II Налогового кодекса Российской Федерации доходы в виде процентов, полученные физическим лицом по вкладам в банках, в т.ч. вкладам в драгоценных металлах, облагаются налогом на доходы физических

лиц в части превышения суммы процентов, начисленных по договору, над суммой процентов.

Налог на проценты по вкладам составляет 13% от суммы полученных процентов. Этот налог удерживается банком автоматически, вкладчикам не нужно ничего доплачивать.

Налоговая ставка на процентный доход по вкладам резидентов составляет 13%. Учитывается необлагаемая сумма дохода из расчета 1 000 000 руб * максимальное значение ключевой ставки Банка России из действовавших на первое число каждого месяца за календарный год, когда был получен доход. Все, что выше - облагается налогом. Количество вкладов не имеет значения, считается общая сумма на всех вкладах.

Пример:

- 1. В 2023 году у Васи было 2 вклада в разных банках. В первом банке 1 000 000 руб. под 10%, во втором банке 1 000 000 руб под 12%.*
- 2. Максимальная ключевая ставка ЦБ из действовавших на 1 число каждого месяца в 2023 году была 15%.*
- 3. Максимальный доход, с которого не нужно платить налог: $1\,000\,000 \times 15\% = 150\,000$ руб.*
- 4. Доход по вкладам Васи за 2023 год составит: в первом банке - $1\,000\,000 \times 10\% = 100\,000$ руб., во втором - 120 000 руб. Всего - 220 000 руб.*
- 5. Вычтя из этой суммы тот доход, который не облагается налогом, получим: $220\,000 - 150\,000 = 70\,000$ руб. Это тот доход, с которого необходимо заплатить НДФЛ.*
- 6. Размер НДФЛ = $70\,000 \times 13\% = 9\,100$ руб.*

Потребительский кредит (займ)

Потребительский кредит (займ) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику – физическому лицу на основании договора потребительского кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), регулируются Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Кредиторы.

Потребительские кредиты выдают только кредитные организации, в т.ч. банки. Потребительские займы выдают как кредитные организации, так и микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кооперативы, ломбарды с учетом установленных законами особенностей их деятельности.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительских кредитов (займов), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, регулируются законодательством об ипотеке (залоге недвижимости).

Микрофинансовые институты — небольшой по объемам, но важный элемент финансовой системы. Они часто представлены в регионах, где мало банков и где поэтому сложнее получить кредит гражданам и малому бизнесу.

Микрофинансовые институты удовлетворяют потребность в коротких и небольших займах, которые нужны гражданам срочно.

На микрофинансовом рынке работают микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы (КПК), сельскохозяйственные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы (ЖНК) и ломбарды.

Банк России ведет государственные реестры участников микрофинансового рынка, обеспечивает надзор за их деятельностью напрямую и через саморегулируемые организации, регулирует микрофинансовый рынок.

Чтобы микрозаймы помогали людям в разных жизненных ситуациях, а не ухудшали их финансовое положение, введены такие ограничения по займам МФО, как ограничение предельной задолженности заемщика, ограничение ежедневной процентной ставки, запрет на микрозаймы под залог жилья.

Микрофинансовая организация (МФО) – коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». При этом получателями займов могут быть как граждане, так и компании или индивидуальные предприниматели.

Микрозаем – заем на сумму не более одного миллиона рублей, предоставленный по договору займа микрофинансовой или иной организацией, имеющей право предоставлять микрозаймы.

Виды микрозаймов: потребительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок), займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок), предпринимательские займы (на начало, ведение, поддержку и развитие малого бизнеса).

Отличия МФО от банка:

- простота – оформление займа менее формализовано, чем в банке;
- быстрота оформления займа;
- доступность – МФО часто работают там, где нет банковских филиалов;
- для заемщика – высокие проценты по займу;
- для инвестора – сохранность средств не гарантируется государством.

На что нужно обратить внимание, выбирая МФО:

1. Наличие официального статуса МФО:

- МФО должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru);

- проверить наличие соответствующего свидетельства (копии) можно в офисе МФО.

Членство в саморегулируемой организации (СРО) является дополнительной гарантией надежности МФО. Эту информацию тоже можно проверить в офисе компании или на официальном сайте МФО.

2. Наличие правил предоставления микрозаймов:

- порядок подачи заявки на предоставление микрозайма;
- порядок заключения договора и получения графика платежей;
- иные условия предоставления микрозаймов.

Рекомендуем:

- ознакомиться с процентными ставками по микрозаймам;
- проверить наличие общих и индивидуальных условий договора потребительского займа (индивидуальные условия договора должны иметь табличную форму);

- проверить наличие в договоре потребительского займа информации о полной стоимости займа (ПСК). Среднерыночное значение ПСК публикуется на официальном сайте Банка России. Взять время на раздумье – вы можете заключить договор потребительского займа на указанных МФО условиях в течение пяти дней после ознакомления с индивидуальными условиями договора.

Серьезной проблемой остается деятельность нелегальных кредиторов, которые выдают себя за микрофинансовые организации или других участников финансового рынка. Обращение к ним опасно: нелегальные кредиторы могут обманном путем заставить заемщика подписать договор по кредиту с преступно высоким процентом, под залог имущества и жилья. Тяжбы с нелегальными кредиторами могут отнять много сил и времени. Чтобы не стать жертвой таких кредиторов, заемщик обязательно должен проверить, находится ли организация, в которую он собирается обратиться, [в реестре Банка России](#).

Деятельность кредитно-потребительских кооперативов регламентируется федеральным законодательством, а именно Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Регулятором рынка КПК традиционно выступает ЦБ РФ, на официальном сайте которого в свободном доступе размещается реестр кредитных потребительских кооперативов, легально работающих на территории России и соответствующих требованиям, которые предъявляются к подобным организациям.

Правовые, экономические и организационные основы деятельности жилищных накопительных кооперативов (ЖНК) установлены Федеральным законом от 30.12.2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах».

Создание и деятельность сельскохозяйственных потребительских кооперативов регламентируется Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» - от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ.

Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" устанавливает правовые основы деятельности ломбардов.

Федеральный закон от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организациях" устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок их регулирования.

Как работает ломбард? Помните, что ломбард — это всего лишь способ взять деньги в долг	МФО, МКК и МФК — что это? Для чего нужно знать особенности форм компаний рынка микрофинансирования
Что такое ломбард и как он работает. Какие в РФ есть виды ломбардов. Как начисляются проценты по займу в	Микрофинансовые организации — это МФК и МКК, название объединяет все возможные формы

ломбарде. Какое имущество берут ломбарды в залог. Через какой период времени ломбард продает заложенное ему имущество.	микрофинансирования. МКК в России больше, они преимущественно выдают займы через Интернет. МФК выдают ссуды через Интернет и в офисах
--	---

Согласно Федеральному закону от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" по условиям договора займа ломбард передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (физическому лицу) - заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

Ломбард обязан предоставить заемщику по его требованию льготный период в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 [N 106-ФЗ](#), даже если в таком случае срок действия договора займа превысит один год ([Письмо Банка России от 04.06.2020 N 44-14/1297](#)).

Существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, произведенной в соответствии со [статьей 5](#) настоящего Федерального закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде.

Виды потребительского кредита.

По способам предоставления.

Потребительский кредит (займ) может быть предоставлен наличными деньгами или в безналичном порядке.

По целям использования.

Целевой потребительский кредит (займ) предоставляется на определенные цели. Кредитор вправе контролировать целевое расходование заемных средств. Договор нецелевого потребительского кредита (займа) не определяет цель, на которую будет потрачен кредит (займ).

По наличию обеспечения.

Потребительские кредиты (займы) с обеспечением и без. По договору, предусматривающему обязанность заемщика предоставить обеспечение исполнения обязательств по договору в качестве такого обеспечения кредитором может быть принят залог, например, имущества или имущественных прав. Часто в обеспечение принимается поручительство третьих лиц.

Преддоговорное информирование заемщика.

Всю информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) кредитор должен размещать в местах оказания услуг, в т.ч. в Интернете, и доводить до сведения заемщика бесплатно. Копии документов предоставляются по запросу заемщика бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

К такой информации относятся:

- информация о кредиторе и требованиях к заемщику;
- сроки рассмотрения заявления о предоставлении потребительского кредита

(займа);

- сумма, валюта, вид, срок возврата, способ предоставления потребительского кредита (займа) и периодичность платежей при его возврате;
- процентные ставки в процентах годовых (порядок их определения) и диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа);
- виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа);
- способы возврата заемщиком потребительского кредита (займа), включая бесплатный способ;
- сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа);
- способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) (при необходимости);
- ответственность заемщика, размеры неустойки;
- информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), в случае его согласия;
- подсудность споров по искам кредитора к заемщику;
- формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа).

Заклучив договор потребительского кредита (займа), заемщик соглашается со всеми его условиями (см. ниже) и принимает на себя обязательства по их выполнению. За нарушение заемщиком сроков возврата основного долга и (или) уплаты процентов кредитор вправе применить предусмотренные договором меры ответственности (см. ниже). Если в течение полугода нарушение длилось более двух месяцев, кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) и причитающихся процентов и (или) расторжения договора.

Договор потребительского кредита (займа) и порядок его заключения (изменения).

Общие условия договора потребительского кредита (займа) не влияют на расходы заемщика. Это стандартные условия кредитора, которые заемщик может изучить в любое время непосредственно в офисе кредитора или на его сайте в сети Интернет. Если после заключения договора заемщик выяснит, что общие условия лишают его прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, исключают или ограничивают ответственность кредитора либо содержат другие явно обременительные условия, он может потребовать изменения договора в этой части или его расторжения.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) определяют будущие расходы заемщика, поэтому необходимо крайне внимательно оценить их. Все индивидуальные условия (в т.ч. 16 обязательных) должны быть предоставлены в таблице, форму которой установил Банк России, четким шрифтом, хорошо читаемого размера.

Форма таблицы для всех кредиторов и всех потребительских кредитов единая. Таблица размещается на первой странице договора потребительского кредита (займа). Перед таблицей в квадратной рамке в правом верхнем углу

размещается информация о полной стоимости потребительского кредита.

Полная стоимость потребительского кредита (займа).

Полная стоимость потребительского кредита (займа) – информационный показатель, это сумма расходов заемщика по кредиту (займу), которые он несет на протяжении всего срока действия кредитного договора или договора займа. В полной стоимости потребительского кредита (займа), рассчитываемой как в процентах годовых, так и в денежном выражении, учтены расходы заемщика, связанные с заключением и исполнением договора потребительского кредита (займа), размер, периодичность и сроки уплаты которых предусмотрены договором. Она оценивает стоимость заемных средств не только исходя из процентной ставки по договору, но и с учетом других платежей заемщика, предусмотренных условиями договора потребительского кредита (займа).

Кредитор рассчитывает и сообщает заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

- заключение или изменение договора потребительского кредита (займа) (перед таблицей индивидуальных условий);
- получение уведомления заемщика о досрочном возврате части потребительского кредита (займа);
- досрочный возврат части потребительского кредита (займа);
- изменение переменной процентной ставки (в отличие от фиксированной процентной ставки переменная ставка содержит величину, которая может изменяться в зависимости, например, от рыночных обстоятельств, но она не должна зависеть от кредитора или связанных с ним лиц).

Пример отражения полной стоимости кредита в действующем кредитном договоре

			ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, ОПРЕДЕЛЯЕМАЯ В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ: 28,436 (ДВАДЦАТЬ ВОСЕМЬ ЦЕЛЫХ ЧЕТЫРЕСТА ТРИДЦАТЬ ШЕСТЬ ТЫСЯЧНЫХ ПРОЦЕНТА ГОДОВЫХ)	ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ: 3 333,98 (ТРИ ТЫСЯЧИ ТРИСТА ТРИДЦАТЬ ТРИ РУБЛЯ 98 КОПЕЕК)
Индивидуальные условия договора потребительского кредита				
№ п/п	Условие	Содержание условия		
1	Сумма кредита или лимит кредитования и порядок его изменения	Сумма кредита: 24 999 рублей.		
2	Срок действия договора и срок возврата кредита	Договор действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору. Кредит предоставляется на срок 303 дня. Кредит подлежит возврату в соответствии с графиком платежей.		

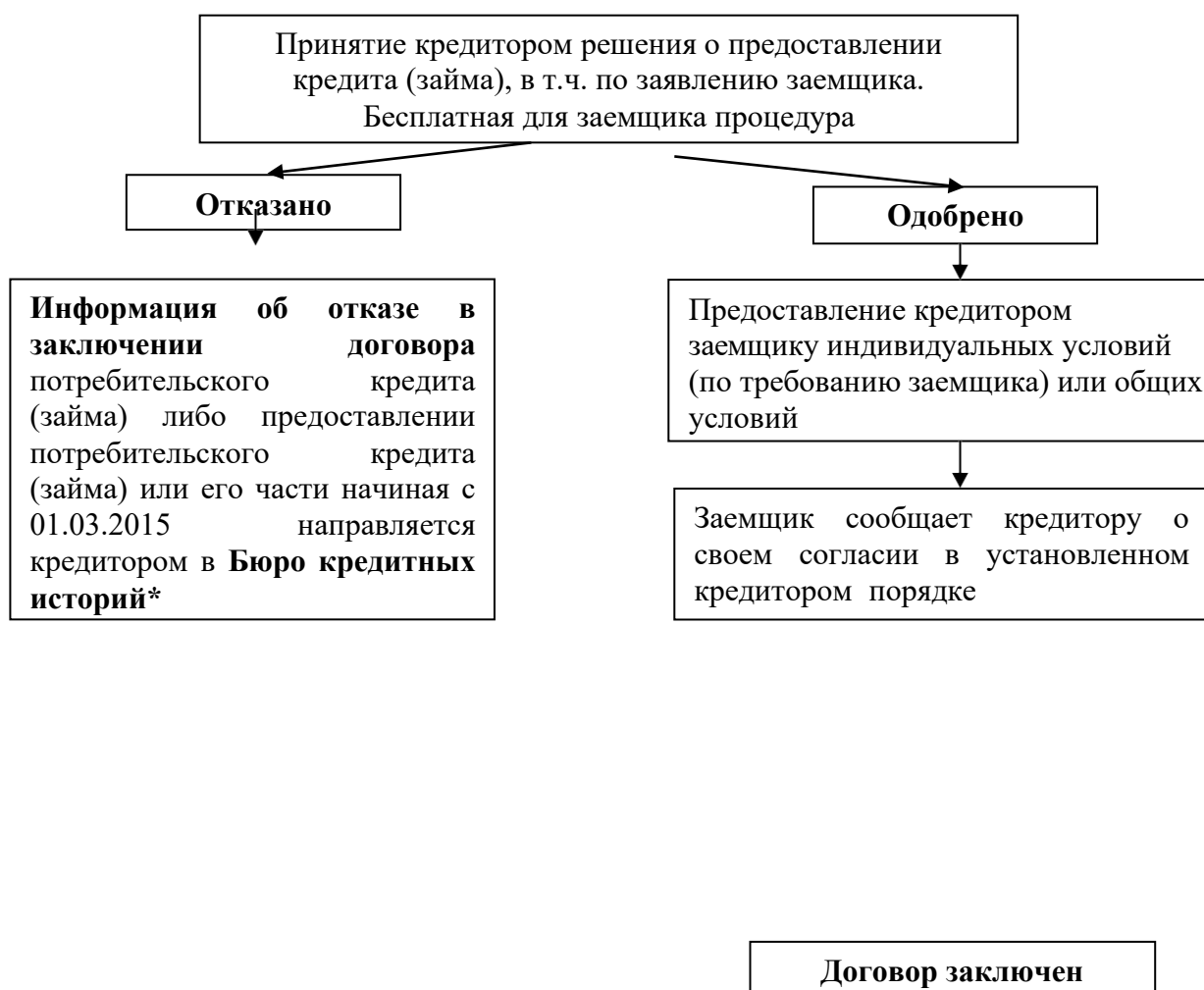
Полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не

может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории на дату заключения договора потребительского кредита (займа) или его изменения, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Категории и среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) ежеквартально размещаются в подразделе «Потребительское кредитование» раздела Информационно-аналитические материалы» официального сайта Банка России.

Заключение договора.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем обязательным индивидуальным условиям договора. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств. В случае одобрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитором составляются индивидуальные условия договора и предлагаются заемщику для согласования.

Процедура заключения договора



*для включения в кредитную историю заемщика.

Кредитная история – информация, характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита), которая хранится в Бюро кредитных историй.

С 1 июля 2014 г. история ваших займов и платежей направляется в Бюро кредитных историй – так формируется ваша *кредитная история*, к которой имеет доступ любой кредитор (МФО, банки, кредитные кооперативы). Положительная кредитная история (погашение займов без просрочек) поможет вам в будущем получать более крупные займы в МФО и (или) кредиты в банках. Отрицательная кредитная история (просрочки, невыплаты по предыдущим займам) может вовсе лишить вас доступа к следующим займам в любой финансовой организации.

Права и обязанности заемщика.

Отказ от получения кредита (займа) и досрочный возврат.

До получения потребительского кредита (займа) заемщик вправе отказаться от него полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока.

Заемщик вправе досрочно вернуть всю сумму кредита (займа) без уведомления кредитора в течение 14 календарных дней с даты получения нецелевого потребительского кредита (займа) или в течение 30 календарных дней после получения целевого кредита (займа). Этот период, в течение которого заемщик может отказаться от кредита (займа) и вернуть обратно полученные деньги - период охлаждения. Право потребителя на "период охлаждения" в сфере кредитования закреплено в ст. 11 Закона о потребительском кредите.

Период охлаждения составляет 30 дней на все доп.услуги, которые приобретаются вместе с кредитом (в течение этого периода от них можно будет отказаться). При этом банк обязан вернуть за них деньги, даже если третье лицо, предоставляющее услуги, отказывается делать возврат.

После истечения данных сроков заемщик может досрочно вернуть потребительский кредит (займ) или его часть, но когда он это планирует, то обязан уведомить кредитора за 30 календарных дней до даты возврата, если меньший срок не установлен договором. При досрочном возврате заемщик уплачивает кредитору проценты по договору на возвращаемую сумму включительно до дня фактического возврата.

Главная обязанность заемщика по договору потребительского кредита (займа) – вовремя и в полном объеме вносить предусмотренные договором платежи.

Правила взаимодействия кредитора или его агента с заемщиком по возврату задолженности.

Лицо, осуществляющее действие по возврату задолженности (кредитор, агент кредитора), вправе взаимодействовать с заемщиком, используя:

- личные встречи;
- телефонные переговоры;
- почтовые отправления, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные виды сообщений.

Встречаться, звонить и направлять короткие текстовые сообщения заемщику можно только: по рабочим дням с 8:00 до 22:00*, по выходным дням с 9:00 до 20:00* (*по местному времени места нахождения заемщика).

За нарушения, допущенные агентом кредитора при совершении действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа), предусмотрена административная ответственность. В случае если права заемщика нарушаются или в его адрес поступают угрозы, он может обратиться в полицию.

Страхование.

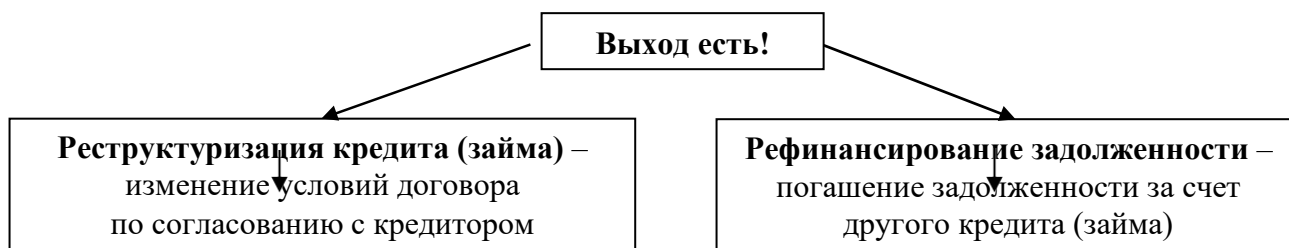
Договором может быть предусмотрена обязанность заемщика застраховать предмет залога по кредиту (например, договор КАСКО) или застраховать в пользу кредитора свою жизнь, здоровье, иной страховой интерес. Кредитор вправе установить критерии для выбора заемщиком страховщика.

Если законом не предусмотрено обязательное заключение договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых по сумме и сроку возврата условиях без обязательного заключения договора страхования. Если в течение 30 календарных дней заемщик не заключил договор страхования, то кредитор вправе увеличить размер процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) до уровня ставки, действовавшей на момент заключения договора по аналогичным условиям, не предусматривающим обязательное заключение договора страхования.

Погашение задолженности по кредиту.

Если заемщик понимает, что не может погасить оставшуюся часть задолженности в срок, то ему необходимо, не дожидаясь наступления срока очередного платежа по кредиту (займу) в целях недопущения просрочек, продумать приемлемые варианты выхода из сложившейся ситуации.

Будет правильно, если заемщик уведомит кредитора о предполагаемой просрочке. Он может помочь найти решение. Чаще всего оптимальным решением в такой ситуации является *реструктуризация кредита (займа)* или *рефинансирование задолженности*.



Заявление о реструктуризации кредита (займа) на основании дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (займа), в результате которого заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме.

К заявлению обычно прилагаются документы, подтверждающие существенное или предстоящее ухудшение финансового состояния заемщика.

Варианты реструктуризации:

- отсрочка в уплате основного долга (заемщик платит только проценты по договору);
- увеличение срока кредитования (уменьшает платеж);
- изменение валюты платежа;
- иные (на усмотрение кредитора)

Заключение договора о потребительском кредите (займе) на рефинансирование задолженности – получение потребительского кредита (займа) на цели погашения задолженности по ранее полученному потребительскому кредиту (займу).

Такой кредит может предоставить кредитор по первоначальному обязательству или другой кредитор, у которого есть программы рефинансирования.

Рефинансирование задолженности позволяет:

- полностью досрочно погасить текущий кредит (займ);
- своевременно погашать новый кредит меньшими платежами

Ипотечное кредитование

Ипотека – это залог недвижимого имущества. Ипотека может использоваться как при приобретении жилья (квартиры, жилого дома, жилых помещений и т.д.) в кредит, так и по иным кредитам. Ипотечный кредит оформляется как одним договором, так и двумя договорами (кредитным договором и договором об ипотеке). По договору, который регулирует выдачу ипотечного кредита, банк является кредитором, а заемщик – должником.

Основными обязанностями должника являются возврат банку ипотечного кредита в срок, предусмотренный договором, а также уплата банку процентов за пользование деньгами. Ипотека обеспечивает выполнение данных обязательств полностью или частично (например, когда стоимость жилья меньше суммы кредита или договором определена часть кредита, обеспечиваемая ипотекой). Кредитный договор может предусматривать предоставление дополнительного обеспечения помимо жилья (например, когда заложенное жилье еще не достроено). Ипотека подлежит государственной регистрации в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Заемщик до заключения ипотечного договора обязан уведомить банк обо всех уже имеющихся (действующих) договорах залога этого жилья.

Если договором не предусмотрено иное, ипотека обеспечивает, помимо исполнения основных обязательств по кредиту (возврат кредита и уплата процентов за пользование им), также уплату причитающихся банку – залогодержателю: сумм убытков и/или неустойки (штрафа, пени), судебных издержек и иных расходов, связанных с обращением взыскания на заложенное имущество и его реализацией.

На что следует обратить внимание заемщику, решившему получить ипотечный кредит.

Ипотечный кредит, как правило, выдается в значительных суммах и на длительный срок, поэтому к выбору такого банковского продукта необходимо отнестись с высокой степенью ответственности, тщательно изучить все условия предоставления кредита (в т.ч. сопутствующие расходы: оценку рыночной стоимости закладываемого жилья, страхование, оплату государственных пошлин и др.) и оценить свои возможности по его возврату.

При выборе ипотечной программы следует обратить внимание на следующее:

- какой суммой первоначального взноса вы располагаете;
- какая сумма кредита нужна;
- сколько вы готовы ежемесячно платить по кредиту (соотношение платеж/доход);
- на какой максимальный срок вы готовы взять кредит;
- какой способ погашения кредита удобнее – *аннуитетный* или *дифференцированный* (см. ниже).

До подписания договора необходимо обратить внимание на полную стоимость кредита, размещенную в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы кредитного договора. Полная стоимость кредита позволяет сравнить банковские продукты, предоставляемые разными банками, и выбрать для себя оптимальный.

Основные риски заемщика при ипотечном кредитовании.

Перед тем, как заключить кредитный договор, необходимо объективно оценить свои возможности по возврату кредита и знать основные риски, которые вы несете при заключении такого договора.

Рассмотрим основные виды рисков:

Риск потери/снижения доходов или увеличения расходов на погашение кредита. Потеря работы, уменьшение размера заработной платы, рост расходов заемщика, утрата трудоспособности – все это влияет на возможность заемщика своевременно погашать ипотечный кредит.

На способность своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по кредиту влияет также курс иностранной валюты, в которой получен кредит. *Валютный риск* снижается, если брать кредит в той валюте, в которой заемщик получает доход (доход, за счет которого предполагается исполнять обязательства по кредиту).

Инфляция, изменение процентных ставок (*процентный риск*) на рынке ипотечного кредитования также влияют на уровень и стабильность получаемого заемщиком дохода и его способность исполнять обязательства по кредиту.

Риск снижения стоимости залога. Если рыночная стоимость заложенного жилья значительно снизилась (например, во время кризиса), то при возникновении у заемщика финансовых затруднений и необходимости продажи заложенного жилья полученной суммы может не хватить на погашение задолженности по кредиту.

Риск утраты предмета залога. Существует риск того, что заложенное жилье может быть уничтожено или повреждено (пожаром, взрывом и т.д.), что

является основанием для предъявления кредитором требования о полном досрочном погашении ипотечного кредита (займа).

Условиями ипотеки может быть предусмотрен первоначальный взнос – сумма, которую заемщик уплачивает из собственных средств. Например, кредит выдается в размере до 70% стоимости квартиры, а 30% стоимости квартиры заемщик оплачивает самостоятельно. Внесение первоначального взноса снижает долговую нагрузку и облегчает исполнение обязательств по договору.

Ипотечное страхование.

Одним из способов снижения рисков при ипотеке является страхование. По закону страхование заложенного имущества (предмета ипотеки) в пользу залогодержателя является обязательным при ипотеке.

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 осуществляются за его счет. Соответственно при страховании указанных рисков возрастут расходы, связанные с получением и обслуживанием ипотечного кредита.

Виды процентных ставок по ипотечному кредиту.

Процентная ставка по ипотечному кредиту может определяться с применением ставки в процентах годовых:

- фиксированная величина которой может быть определена в условиях кредитного договора, которые согласовываются с каждым заемщиком индивидуально (*постоянная процентная ставка*);

- ставка, величина которой может меняться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора (*переменная процентная ставка*).

Порядок расчета переменной процентной ставки включает определение переменной величины. Значение переменной величины, по которой рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения. Изменение значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении значений этой переменной величины в будущем.

Встречаются также *комбинированные процентные ставки*, сочетающие постоянную и переменную процентные ставки. В случае изменения размера предстоящих платежей по кредиту, в т.ч. в связи с изменением значения переменной величины в переменной процентной ставке, кредитор направляет заемщику уточненный график платежей по кредиту (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном договором.

Виды платежей при ипотеке (дифференцированные, аннуитетные).

Платежи по ипотечному кредиту состоят из платежей части суммы кредита (основного долга) и процентов за кредит. Платежи по кредиту могут включать иные платежи банку, которые предусмотрены кредитным договором (например, за оказание агентских или консультационных услуг, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора), а также дополнительные расходы, например, связанные с добровольным страхованием имущества.

Закон ограничивает взимание дополнительных вознаграждений банком. Не допускается взимание банком вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него законодательством Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые банк действует исключительно в собственных интересах (не создается отдельное имущественное благо для заемщика). Например, не допускается взимание платы за рассмотрение заявки на выдачу кредита.

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.

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 пользования кредитом 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. Сумма основного долга при аннуитетных платежах уменьшается медленней.

Схему платежей – аннуитетную или дифференцированную – предлагает банк. Заемщику необходимо внимательно ознакомиться с условиями погашения кредита нескольких банков до заключения кредитного договора, чтобы определить, предложения какого банка для него выгоднее.

При заключении кредитного договора банк обязан предоставить заемщику график платежей. *График платежей* содержит следующую информацию:

- о суммах и датах платежей заемщика по данному договору или порядок их определения;

- о суммах погашения основного долга по кредиту и суммах погашения процентов;

- об общей сумме выплат заемщика в течение срока действия договора. При изменении размера предстоящих платежей (например, при досрочном погашении части кредита) банк направляет заемщику уточненный график платежей.

Примеры расчета дифференцированных и аннуитетных платежей.

Пример*. Мы берем ипотечный кредит на сумму 500 тыс. руб. сроком на 5 лет (60 мес.) под 12% годовых. График платежей по данному кредиту в первый год будет следующим:

Дифференцированный платеж

№ платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Остаток задолженности
1	133333,33	83333,33	50000,00	491666,67
2	132500,00	83333,33	49166,67	483333,33
3	131666,67	83333,33	48333,33	475000,00
4	130833,33	83333,33	47500,00	466666,67
5	130000,00	83333,33	46666,67	458333,33
6	129166,67	83333,33	45833,33	450000,00
7	128333,33	83333,33	45000,00	441666,67
8	127500,00	83333,33	44166,67	433333,33
9	126666,67	83333,33	43333,33	425000,00
10	125833,33	83333,33	42500,00	416666,67
11	125000,00	83333,33	41666,67	408333,33
12	124166,67	83333,33	40833,33	400000,00

Остаток задолженности к концу первого года платежей по кредиту составит – 4 млн. руб.

Дифференцированный способ погашения ипотечного кредита предполагает, что сумма основного долга по кредиту выплачивается равными долями (5000000 руб./ 60 мес. = 83333,33 руб. в месяц), а проценты по кредиту начисляются на остаток задолженности). Размер платежа уменьшается ежемесячно. То есть в первый месяц кредита проценты начислялись на сумму 5000000 руб., а в следующем месяце уже будут начисляться на сумму 4916666,67 руб. (5000000 руб. – 83333,33 руб.) и т.д.

* Расчеты носят оценочный (приблизительный) характер. Для точного расчета необходимо оперировать точным количеством календарных дней в процентном периоде и календарном году.

Аннуитетный платеж

№ платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Остаток задолженности
1	111222,24	61 222,24	50 000,00	4 938 777,76
2	111222,24	61 834,46	49 387,78	4 876 943,30
3	111222,24	62 452,81	48 769,43	4 814 490,50
4	111222,24	63 077,33	48 144,90	4 751 413,16
5	111222,24	63 708,11	47 514,13	4 687 705,06
6	111222,24	64 345,19	46 877,05	4 623 359,87
7	111222,24	64 988,64	46 233,60	4 558 371,23
8	111222,24	65 638,53	45 583,71	4 492 732,70
9	111222,24	66 294,91	44 927,33	4 426 437,79
10	111222,24	66 957,86	44 264,38	4 359 479,93
11	111222,24	67 627,44	43 594,80	4 291 852,49
12	111222,24	68 303,71	42 918,52	4 223 548,78

Остаток задолженности через год составит – 4223548,78 руб.

Аннуитетный способ погашения ипотечного кредита предполагает, что ежемесячно уплачиваются одинаковые суммы (111222,24 руб.), размер которых меньше, чем платежи в начальный период по дифференцированному способу погашения. В то же время аннуитет подразумевает первоочередное погашение процентов по кредиту. Погашение основной суммы долга (кредита) происходит медленнее.

Закладная и передача прав (требований) по ипотечному кредиту.

Право (требование) по ипотечному кредиту, принадлежащее кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

Законом или договором может быть предусмотрено условие о запрете на передачу прав кредитора другому лицу без согласия должника. Если такого условия не предусмотрено, то при передаче другому лицу прав кредитора согласие должника не требуется.

Права залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены ценной бумагой, которая называется **закладной**. Закладная составляется одновременно с кредитным договором или после выдачи кредита в любой момент до прекращения обеспеченного ипотекой обязательства.

Составление закладной упрощает оборачиваемость прав (требований) кредитора по ипотеке и кредитному договору. Банк-кредитор может продать закладную и направить полученные денежные средства, например, на выдачу новых кредитов. При продаже закладной происходит смена кредитора (залогодержателя).

При передаче прав по закладной на ней делается отметка о новом владельце. Смена владельца по закладной означает смену кредитора (залогодержателя). Должнику в этом случае будут сообщены новые реквизиты для уплаты платежей по кредиту новому кредитору.

При изменении кредитора (владельца закладной) погашение кредита и уплата процентов должником осуществляется в том же размере. Это защищает должника при уступке кредитором прав (требований) к нему.

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 сум- ме, израсходованной им:

- на приобретение или строительство на территории Российской Федерации 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 Российской Федерации, но не более установленного законом размера.

Право на налоговый вычет может быть использовано при наличии у

заемщика доходов, облагаемых налогом на доходы физических лиц по ставке 13% (ежемесячная зарплата, премия и т.д.).

Налоговый вычет предоставляется двумя способами:

- путем уменьшения налоговой базы до окончания текущего налогового периода при обращении к работодателю и подтверждении права на вычет налоговым органом (т.е. в этом случае уменьшается сумма налога, подлежащего уплате с зарплаты и иных подобных выплат);

- путем возврата излишне уплаченного налога за предыдущие налоговые периоды на основании налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, представляемой в налоговый орган по месту жительства. В этом случае производится возврат из бюджета ранее удержанного работодателем налога на доходы физических лиц на указанный заемщиком банковский счет.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на покупку (строительство) жилья не более 2 млн. руб.

Например, от стоимости приобретенного жилья за 5 млн. руб. вернут средства из бюджета (или уменьшат сумму налогов) в размере 13% от 2 млн. руб. А от стоимости квартиры, приобретенной за 1, 5 млн. руб., заемщику вернут 13% от 1, 5 млн. руб.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме расходов, произведенных на погашение процентов по целевым кредитам в пределах 3 млн. руб.

Например, берется кредит 10,8 млн. руб. на 15 лет с процентной ставкой 13,25%. Сумма процентов по кредиту за 15 лет будет равна 14116957 руб. Сумма возврата составит 13% только от 3 млн. руб. уплаченных вами процентов (3 млн. руб. $\times$ 13%=390 тыс. руб.).

Налоговый вычет могут оформить не только покупатели готового жилья, но и те, кто его только строит. При этом не важно, принадлежит ли собственнику жилье целиком, или он является собственником только его доли. Для оформления налогового вычета по уплачиваемым процентам кредит должен быть именно целевым, то есть в кредитном договоре должно быть указано, что кредит выдан «на покупку квартиры (дома)» или «на строительство дома». Если кредит получен без указания цели, то уплаченные проценты по такому кредиту нельзя включить в сумму налогового вычета.

С 2014 г. право на получение налогового вычета сохраняется за налогоплательщиком до его полного использования, то есть до получения 13% от предельно установленной суммы в 2 млн. руб. Налоговый вычет по уплаченным процентам за кредит может быть предоставлен только в отношении одного объекта недвижимого имущества. Право на получение налогового вычета, использованное до 2014 г., не возобновляется.

Положения законодательства о налогах и сборах по предоставлению налоговых вычетов могут изменяться, поэтому необходимо узнавать актуальную информацию о размерах и порядке получения налоговых вычетов в налоговой инспекции.

Отчуждение заложенного имущества.

Право распоряжаться жильем, приобретенным по ипотечному кредиту,

ограничено. Все сделки (продажи, дарения, сдачи в аренду, мены) с указанным жильем можно совершать только с согласия банка-залогодержателя, если договором не установлено иное. При приобретении (покупке, получении в дар, в порядке наследования) заложенного по договору об ипотеке жилья, его новый владелец становится залогодателем по указанному договору.

Залогодатель вправе завещать заложенное имущество.

Досрочное погашение кредита.

Гражданин, получивший ипотечный кредит для личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, вправе погасить его досрочно полностью или погасить частично, уведомив кредитора не менее чем за тридцать дней. Договором может быть установлен более короткий срок уведомления кредитора о намерении заемщика вернуть кредит досрочно.

При исполнении (включая досрочное) обеспеченного ипотекой обязательства в полном объеме в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним погашается запись об ипотеке в связи с ее прекращением.

Залогодержатель вправе потребовать *досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства* в таких основных случаях, как:

- если должник не предупредил письменно залогодержателя (кредитора) обо всех известных ему правах других лиц на предмет ипотеки (например, квартира уже находится в залоге, квартира сдана в аренду);

- если должник грубо нарушает правила пользования заложенным имуществом, правила содержания или ремонта заложенного имущества, а также не принимает меры по сохранению имущества (например, не производит текущий и капитальный ремонт, что создает угрозу утраты или повреждения квартиры);

- если должник нарушает обязанность по страхованию заложенного имущества;

- если должник необоснованно отказывает залогодержателю (кредитору) в проверке заложенного имущества (например, ограничивает доступ в квартиру);

- если должник передает право собственности на заложенное имущество (продает, дарит, обменивает и т.п.) без согласия залогодержателя;

- когда имущество, являющееся предметом ипотеки, изымается у должника государством в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (конфискация);

- когда на имущество обращают взыскание другие залогодержатели (кредиторы);

- при изъятии предмета ипотеки у залогодателя, если собственником этого имущества в действительности является другое лицо.

При невыполнении требования залогодержателя о досрочном погашении кредита по перечисленным основаниям залогодержатель вправе начать обращение взыскания на заложенное имущество, даже если обязательство по кредиту исполняется надлежащим образом (например, все периодические платежи уплачиваются в срок).

Реализация заложенного имущества при обращении взыскания.

Сумма, вырученная от реализации в судебном порядке заложенного по

ипотеке жилья путем продажи с публичных торгов, направляется на погашение требований залогодержателя. При недостаточности вырученной суммы судебное производство в отношении должника по недостающей сумме продолжается (взыскание может быть обращено на его другое имущество, не являющееся предметом ипотеки). Залогодержатель может оставить заложенное имущество за собой по причине повторно несостоявшихся торгов.

Если стоимость оставленного залогодержателем за собой жилья или сумма, вырученная от продажи такого жилья, недостаточна для удовлетворения всех требований залогодержателя, обязательства заемщика по кредиту прекращаются после получения кредитором-залогодержателем страховой выплаты по договору страхования ответственности заемщика и (или) по договору страхования финансового риска кредитора (см. выше). Если же страховщик, который должен выплатить кредитору указанные страховые выплаты, был признан банкротом, то обязательства заемщика прекращаются после продажи жилья или оставления залогодержателем жилья за собой.

Задолженность, реструктуризация задолженности.

Если в связи с жизненными обстоятельствами средств для погашения ипотечного кредита недостаточно, то необходимо как можно скорее уведомить банк об этом в письменном виде. Если банк согласится, то можно осуществить реструктуризацию задолженности.

Реструктуризация задолженности – это изменение условий кредитного договора, предусматривающее, в том числе отсрочку или рассрочку платежей по кредиту, увеличение срока предоставления кредита, изменение валюты кредита. Также можно обратиться за получением **рефинансирования** (получения нового кредита для погашения неисполненных обязательств по предыдущему кредиту) в этот же банк либо в другой.

Все неурегулированные или спорные вопросы по кредитному договору решаются в судебном порядке.

Для урегулирования спорных вопросов по кредитному договору можно также обратиться к Финансовому омбудсмену. **Финансовый омбудсмен** – это орган, действующий для внесудебного рассмотрения споров. Финансовый омбудсмен рассматривает досудебные споры граждан с банками, и другими финансовыми организациями. Финансовый уполномоченный рассматривает споры в случае, если размер имущественного требования не превышает 500 000 рублей (по ОСАГО и по спорам с НПФ - без ограничения суммы) и если со дня возникновения спора с финансовой организацией прошло менее 3-х лет.

Более подробную информацию о деятельности Финансового омбудсмeна можно получить по адресу в сети Интернет (finombudsman.ru)

Подать обращение финансовому уполномоченному можно также в электронной форме на портале Госуслуг (Единый портал государственных услуг Российской Федерации). В некоторых регионах Российской Федерации можно обратиться к финансовому уполномоченному через МФЦ.

Платежная карта и ее использование (банкомат, мобильный банкинг, онлайн-банкинг)

Виды банковских карт:

- дебетовая (расчетная) карта;
- дебетовая с разрешенным овердрафтом;
- предоплаченная;
- кредитная.

Дебетовая карта – инструмент управления банковским счетом, на котором размещены собственные средства держателя карты. Такая карта предназначена для осуществления операций только в пределах собственных денежных средств клиента (держателя карты), находящихся на его банковском счете.

Как правило, дебетовые карты привязаны к счетам, на которые поступают регулярные платежи: пенсии, стипендии, зарплаты. В последнем случае карты называются зарплатными.

Основные характеристики карты:

- 1) для выпуска карты клиенту всегда открывается счет;
- 2) карта может быть как именной, то есть с указанием на ней имени и фамилии держателя, так и неименной. Неименные карты также называют картами моментального выпуска;
- 3) операции проводятся от имени клиента и только за счет его собственных средств, то есть в пределах остатка денежных средств, находящихся на счете;
- 4) по данной карте клиенту доступны любые операции, в том числе оплата товаров и услуг, в том числе через Интернет, внесение и получение наличных денег, безналичные переводы;
- 5) карта не имеет ограничений по сумме, находящейся на счете.

Разновидностью дебетовой карты является виртуальная карта, предназначенная для расчетов только в сети Интернет. Она не имеет магнитной полосы или чипа, поэтому не может быть использована в банкомате или в торгово-сервисном предприятии, но в остальном она является полноценной дебетовой картой.

По дебетовой карте может быть установлен лимит овердрафта.

Овердрафт – краткосрочное кредитование счета, погашаемое из сумм, поступающих на счет. Овердрафт позволяет потратить или снять сумму, превосходящую остаток собственных средств на счете, к которому привязана карта. За пользование овердрафтом взимается плата в установленном в договоре порядке.

Дебетовая карта с установленным лимитом овердрафта

В отличие от обычной дебетовой карты по карте с установленным лимитом овердрафта можно совершать операции как в пределах собственных денег держателя карты, находящихся на его банковском счете, так и за счет кредита (овердрафта), предоставляемого банком-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на его банковском счете денег.

По данной карте клиент вправе совершать такой же перечень операций, что и по обычным дебетовым картам. Но некоторые банки устанавливают ограничения или запреты на проведение ряда операций за счет кредитных средств.

Лимит овердрафта ограничен определенной суммой, устанавливаемой банком исходя из его оценки платежеспособности клиента.

Сравнение дебетовой карты с овердрафтом и кредитной карты.

Дебетовая карта с овердрафтом во многом схожа с кредитной картой – обе позволяют использовать заемные средства. Кредитная карта подходит тем, кто готов регулярно пользоваться заемными средствами. Дебетовая карта с разрешенным овердрафтом – тем, кто планирует пользоваться заемными средствами изредка.

Сравнение дебетовой карты с овердрафтом и кредитной карты

Параметры сравнения	Дебетовая с овердрафтом	Кредитная
Погашение долга	Автоматически при первом поступлении денег на счет	Возможно по частям, к указанной банком дате
Льготный (беспроцентный) период кредитования	Не предусмотрен	Предусмотрен (обычно около двух месяцев)
Лимит кредитования	Как правило, не выше уровня среднемесячных поступлений	Может быть достаточно высоким, если раньше по карте был большой оборот
Комиссия за снятие наличных денег в банкомате	Нет	Есть (до 3–4% от снимаемой суммы)

Предоплаченная карта

Предоплаченные карты предназначены для перевода электронных денежных средств и возврата остатка электронных денежных средств.

Они значительно отличаются от дебетовых или кредитных карт.

Эта карта имеет следующие особенности:

- 1) для нее клиенту не открывается счет;
- 2) расчеты по карте производятся банком-эмитентом от своего имени за счет денег, предоставленных держателем (деньги вносит клиент при оформлении карты);
- 3) из операций держателю предоплаченной карты доступны только перевод электронных денежных средств и выдача наличных денег в пределах остатка;
- 4) по предоплаченной карте всегда установлен лимит, как правило, довольно небольшой.

Кредитная карта.

Кредитная карта – это инструмент управления счетом, заемные средства с которого можно расходовать в пределах суммы кредитного лимита, установленного договором. За счет собственных средств клиента операции совершаться не могут.

Основные характеристики кредитной карты:

- 1) для выпуска кредитной карты клиенту открывается счет;
- 2) карта может быть как именной, так и неименной (моментального выпуска);
- 3) операции проводятся от имени клиента и только за счет предоставленных банком средств в пределах установленного лимита;
- 4) клиенту доступны любые операции, за исключением безналичных переводов, в отношении которых банки часто устанавливают ограничения либо запреты.

Льготный период погашения (grace-period) – это определенный срок, в течение которого банк дает возможность использовать заемные средства

бесплатно.

Если пользоваться кредитными средствами на карте за пределами льготного периода, то относиться к этому следует, как к потребительскому кредиту. При выборе кредитной карты следует сравнить ее условия с условиями потребительского кредита. В отношении кредитных карт действуют положения закона о потребительском кредите (займе).

Как пользоваться кредитной картой.

Выбрать выгодные условия.

Кредитная карта – удобный платежный инструмент. Однако в разных банках условия различаются. Следует сравнить предложения различных банков и выбрать наиболее выгодные.

Параметры сравнения	Рекомендации
Продолжительность льготного периода	Чем дольше, тем лучше (от 50 до 200 дней)
Размер процентной ставки при погашении за рамками льготного периода	Чем меньше, тем лучше (сравнить со ставкой по потребительским кредитам)
Ежегодная плата за обслуживание	Чем меньше, тем лучше
Кредитный лимит (максимальная сумма, которую можно потратить)	Не должен провоцировать лишние траты; хорошо, если лимит не превышает месячного дохода
Дополнительные комиссии и платежи	Чем меньше, тем лучше

В ряде случаев клиенту выгоднее воспользоваться потребительским кредитом – желательно, в том же банке, где открыта его дебетовая карта: оформление кредита не займет много времени. Постоянному клиенту банк предоставит выгодные условия получения кредита – как правило, процент по нему будет меньше, чем процент по карте вне льготного периода.

Погашать задолженность вовремя.

Деньгами на кредитной карте можно пользоваться только временно, клиент обязан их вернуть. Чем скорее будет выплачена задолженность по кредитной карте, тем дешевле обойдется эта услуга. Прежде чем открыть кредитную карту, необходимо сопоставить будущие выплаты по кредиту с доходом.

В отличие от кредита, – пользование деньгами на кредитной карте может быть бесплатным.

Пользоваться средствами в льготный период.

В течение льготного периода банк может позволить использовать заемные средства бесплатно. Если в этот период держатель карты вернет потраченную сумму, то проценты на нее начислены не будут.

При заключении договора следует внимательно изучить условия использования льготного периода:

- срок действия (с какого момента начинается, когда заканчивается, меняется или нет в течение действия договора);
- перечень операций, на которые он распространяется.

Во многих банках льготный период не действует в отношении операций по снятию наличных в банкомате и переводов на другие счета: такие операции расцениваются как кредит и на них начисляются проценты до даты полного

погашения долга по карте.

Схема льготного периода:



Начало отчетного периода может определяться по-разному:

- от даты оформления карты;
- от даты совершения первой операции по карте;
- от определенной календарной датой.

Обычно конец отчетного периода – последнее число месяца, а конец платежного – 20 или 25-е следующего. К примеру, карта была оформлена 10 апреля, а первая покупка по ней была совершена 20 апреля. Банк рассчитает задолженность первого отчетного периода с 20 по 30 апреля, а льготный период расчета по карте длится фактически сорок дней, то есть до 20 мая.

Отчетный период – это период, в течение которого держатель карты совершает покупки. По истечении отчетного периода банк определяет сумму задолженности.

Платежный период – период, наступающий после окончания отчетного. В течение платежного периода держатель карты должен вернуть банку потраченную сумму, чтобы по ней не начислялись проценты.

Что нужно учесть при использовании кредитной карты.

Страховаться осознанно.

При выдаче карт банки активно предлагают воспользоваться различными услугами страхования. Страхование – дополнительная услуга, оказываемая только с согласия заемщика, по закону о потребительском кредите от нее можно отказаться. Не стоит на нее соглашаться, не понимая, зачем она нужна и в каких случаях, и в чью пользу работает.

Получать карту лично.

Заемщик должен получить карту в офисе банка или по почте с вручением лично или его представителю. В случае если карта отправляется почтой, необходимо дать на это письменное согласие при заключении договора. Ответственность за идентификацию клиента лежит на банке.

Ежемесячно вносить сумму не меньше обязательного платежа.

Ежемесячно необходимо вносить минимальный (обязательный) платеж, установленный банком (обычно составляет около 5–10% от суммы задолженности). Иначе, кроме процентов на непогашенную сумму кредита, по

карте будут начислены дополнительные штрафы или пени.

По возможности следует вносить на счет сумму, превышающую размер минимального платежа. Чем большими частями будет гаситься долг, тем меньше процентов будет начислено.

Следить за кредитным лимитом.

Банки имеют обыкновение автоматически (без предварительного согласования с клиентом) увеличивать кредитный лимит, уведомляя клиента о его размере СМС-сообщением. Держатель карты имеет право отказаться от повышения лимита, обратившись в банк. Следует изучить правила изменения кредитного лимита при подписании договора.

Следить за сроком действия карты.

Как правило, по истечении срока действия карты прекращается и действие договора на ее обслуживание. Однако банк может автоматически перевыпустить карту и начислить комиссии за годовое обслуживание и перевыпуск. Условия перевыпуска должны быть прописаны в договоре. Если карта выпущена для обслуживания потребительского кредита, комиссии за перевыпуск взиматься не должны.

Не следует снимать наличные, если можно расплатиться картой. За снятие наличных с кредитной карты банки берут высокую комиссию.

Контролировать состояние счета.

Держателю карты следует лично контролировать состояние счета и фактическое прохождение платежей, так как могут возникать «неожиданные» задолженности по разным причинам:

- безналичные платежи могут приходить на кредитный счет с задержкой. Если внести платеж в погашение задолженности по карте непосредственно в установленную дату погашения, то может возникнуть просрочка на несколько дней, на которую автоматически начислятся пени. Если их не погасить, долг будет расти. Вносить средства в погашение задолженности следует за два-три дня до наступления даты погашения;

- в платежных терминалах по оплате на вносимую сумму могут начисляться комиссии. Если не добавить к платежу в погашение задолженности сумму на комиссию, платеж банку уменьшится. За этот небольшой долг банк также будет начислять пени.

Платежи с задержкой могут быть также причиной превышения кредитного лимита, что влечет за собой технический овердрафт. За его использование банк начисляет дополнительный штраф. Ситуация с техническим овердрафтом может возникнуть и при снятии наличных, если снимать всю сумму без остатка, который мог бы погасить комиссию.

Наиболее удобный способ контроля счета – использование услуг СМС-уведомлений и Интернет-банкинга.

Защита потребителей.

1. Роспотребнадзор (www.rospotrebnadzor.ru):

- юридические консультации;
- проведение проверок;
- требование к финансовой организации об устранении нарушений;

- представление интересов потребителя в суде.
- 2. Банк России (www.cbr.ru):
 - проведение проверок;
 - требование к финансовой организации об устранении нарушений.
- 3. Потребительские организации:
 - юридические консультации;
 - представление интересов потребителя в суде.
- 4. АСВ (Агентство по страхованию вкладов) www.asv.org.ru:
 - реализация процедуры банкротства банков;
 - страховые возмещения по вкладам.
- 5. Финансовый омбудсмен (уполномоченный) (www.finombudsman.ru):
 - досудебное урегулирование спора с финансовой организацией.
- 6. Суд по месту жительства:
 - установление факта нарушения закона или договора;
 - взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки.
- 7. ФАС (Федеральная антимонопольная служба) www.fas.gov.ru:
 - пресечение недобросовестной рекламы.
- 8. Органы местного самоуправления (муниципалитеты):
 - консультирование и судебная защита.

Общие рекомендации держателям платежных карт при получении в банке и хранении платежной карты.

1. Не записывайте ПИН-код на платежной карте, его рекомендуется запомнить либо хранить отдельно от карты в недоступном для посторонних лиц месте. Если кредитная организация – эмитент позволяет сменить ПИН-код, замените его на запоминающуюся комбинацию цифр.

2. Следует игнорировать электронные письма, в которых от имени кредитной организации – эмитента поступают просьбы сообщить любые данные о карте. Не рекомендуется переходить по ссылкам, в том числе по ссылкам на сайт кредитной организации, указанным в электронном письме, т.к. они могут привести вас на мошеннические сайты-двойники.

3. Существует риск потерять все денежные средства с банковского счета в случае потери платежной карты, либо если карта была украдена, а также в случае кражи ПИН-кода и ваших персональных данных. Необходимо немедленно сообщить в кредитную организацию о факте утраты платежной карты, либо о том, что ПИН-код и персональные данные узнали посторонние лица, и следовать инструкциям работника кредитной организации.

Рекомендации держателям платежных карт по использованию платежной карты в банкомате.

1. Для совершения операций с использованием платежной карты необходимо выбирать банкоматы, установленные в безопасных местах, а также в местах, в которых банкоматы находятся под видеонаблюдением (в подразделениях кредитных организаций, государственных учреждениях, аэропортах, крупных торговых комплексах и т.п.).

2. Прежде чем использовать платежную карту в банкомате, убедитесь в

наличии на банкомате эмблемы платежной системы, соответствующей карте, а также информации о банке, обслуживающем банкомат.

3. При вводе ПИН-кода необходимо прикрывать клавиатуру рукой.

4. В случае если возникли сомнения в надлежащей работе банкомата (например, банкомат работает некорректно, долгое время находится в режиме ожидания, либо самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию по карте и дождаться возврата платежной карты.

5. Получив наличные денежные средства в банкомате, не забудьте взять платежную карту из картоприемника во избежание попадания ее в руки злоумышленника.

6. Нельзя доверять советам третьих лиц и прибегать к помощи посторонних при совершении операций по карте в банкомате, за исключением работни- ков кредитной организации.

7. В случае если банкомат не возвращает карту, необходимо позвонить в кредитную организацию, чтобы сообщить о случившемся и следовать указаниям работника кредитной организации.

8. В случае если денежные средства не были выданы банкоматом, но были списаны с банковского счета, следует обратиться в кредитную организацию и написать заявление о несогласии с операцией.

Рекомендации держателям платежных карт по совершению операций по карте в сети Интернет.

1. Заказывая товары и услуги по телефону или при работе в сети Интернет, не следует сообщать и вводить ПИН-код. Если при оплате товаров и услуг в сети Интернет продавец запросил ПИН-код, в таком случае следует сообщить об этом продавцу в кредитную организацию.

2. С целью предотвращения неправомерного снятия всей суммы денежных средств с банковского счета, целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по платежной карте. При совершении покупок в сети Интернет рекомендуется использовать отдельную карту, предназначенную для оплаты товаров и услуг через сеть Интернет.

3. Во избежание неправомерного использования ваших персональных данных со стороны третьих лиц, рекомендуется делать покупки со своего компьютера. Если покупки осуществлялись на чужом компьютере, не сохраняйте на нем персональные данные.

4. Необходимо установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение, регулярно проводить его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это поможет защитить компьютер от проникновения вредоносного программного обеспечения.

5. Не используйте карту для покупок через web-сайты, которые не используют специальные средства для защиты информации о платежной карте. Безопасные web-сайты отмечены значком в виде закрытого замочка, адрес сайта должен начинаться с <https://>. Это относится в первую очередь к сайтам, через которые вы платите впервые.

6. Рекомендуется делать покупки на Интернет-сайтах проверенных и

надежных предприятий торговли и услуг, использующих технологию безопасного проведения операций по платежным картам в сети Интернет. На таких Интернет-сайтах указаны отметки платежных систем: «Verified by VISA», «MasterCard SecureCode».

7. Операции в сети Интернет в защищенном режиме рекомендуется проводить с использованием одноразовых паролей, которые можно получить в виде СМС-сообщения или списка в кредитной организации или банкомате кредитной организации.

Рекомендации для клиентов кредитных организаций при совершении платежей с использованием систем Интернет-банкинга.

1. Рекомендуется ограничить доступ посторонних лиц к компьютеру (ноутбуку, планшету), используемому для работы с системой Интернет-банкинга, например, установив пароль. Если не планируется использование системы в течение длительного времени, рекомендуется завершить работу и выйти из нее.

2. При возникновении подозрений о том, что логин или пароль для входа в систему Интернет-банкинга узнали посторонние лица, а также при осуществлении попытки несанкционированного доступа к системе Интернет-банкинга под вашей учетной записью, необходимо незамедлительно информировать о случившемся кредитную организацию.

3. Не храните пароль на вход в систему Интернет-банкинга непосредственно на компьютере или около него. Не рекомендуется применять один и тот же пароль на сайтах, используемых для работы с системой Интернет-банкинга и иных сайтах. Если кредитная организация предоставляет такую возможность, обязательно смените пароль в систему Интернет-банкинга при первом входе и периодически его меняйте.

4. Внедрение на компьютер (ноутбук, планшет) вредоносного кода позволяет злоумышленнику собирать информацию о действиях в системе Интернет-банкинга и управлять удаленно компьютером. Поэтому необходимо устанавливать на компьютере (ноутбуке, планшете) современные средства обеспечения информационной безопасности при работе в сети Интернет. Основными из таких средств являются лицензионные средства антивирусной защиты и межсетевые экраны. Рекомендуется настроить автоматическое обновление антивирусных баз, а также регулярно проводить антивирусную проверку. Рекомендуется не отключать установленные средства защиты и периодически проверять их работу.

5. Не рекомендуется использовать открытые сети для доступа к системе Интернет-банк (точки доступа wi-fi, сети операторов мобильной связи). При использовании средств доступа к домашним сетям рекомендуется изменять установленные производителем пароли роутера, используемого для доступа в сеть, а также использовать шифрование.

6. На компьютере (ноутбуке, планшете), используемом для работы с системой Интернет-банкинга, необходимо исключить посещение сайтов сомнительного содержания, загрузку и установку нелегального программного обеспечения.

7. При использовании системы Интернет-банкинга проверяйте

защищенность web-сайта. Безопасные web-сайты отмечены значком в виде закрытого замочка, адрес сайта должен начинаться с <https://>. В случае если сайт вызывает подозрения, обратитесь в кредитную организацию с использованием контактных данных, указанных на официальном сайте.

Рекомендации для клиентов банков при совершении платежей с использованием мобильных устройств.

1. Необходимо устанавливать только официальные мобильные приложения кредитной организации, доступные в репозиториях (магазинах приложений) производителей мобильных платформ. При этом необходимо обязательно убедиться в том, что в качестве разработчика или автора приложения указана кредитная организация.

2. Рекомендуется использовать специализированное приложение кредитной организации, если оно доступно, поскольку мобильные браузеры более уязвимы по сравнению с браузерами, используемыми на компьютерах и ноутбуках.

3. Рекомендуется своевременно устанавливать доступные обновления операционной системы и приложений на мобильный телефон.

4. Рекомендуется использовать антивирусное программное обеспечение для мобильного телефона и регулярно обновлять его базы.

5. Не переходите по ссылкам и не устанавливайте приложения и обновления программ, направленные по СМС или электронной почте, в т.ч. от имени кредитной организации.

6. Не рекомендуется хранить в мобильном телефоне пароли и иную информацию, необходимую для доступа к мобильному банку.

7. Рекомендуется установить пароль на мобильном телефоне.

8. Никогда не передавайте мобильный телефон и СИМ-карту третьим лицам.

9. Необходимо помнить, что подключение услуги мобильный банк к номеру телефона позволяет получить доступ к банковскому счету с использованием этого номера телефона.

10. Отправка сообщений на короткие номера позволяет списывать и переводить денежные средства как со счета в кредитной организации, так и со счета оператора мобильной связи.

11. В случае смены номера или утери телефона, в обязательном порядке следует обратиться в кредитную организацию для отключения услуги мобильный банк.

Общие рекомендации по обеспечению безопасности.

1. Никогда не сообщайте третьим лицам, в т.ч. родственникам, знакомым, работникам кредитной организации, работникам предприятий торговли и услуг, ПИН-код, CVV/CVC-код платежной карты, логины, пароли и иные коды, которые могут быть использованы для доступа к системе Интернет-банкинга, а также кодовое слово, паспортные данные. Не передавайте платежную карту и носители указанных выше сведений (скретч-карты, генераторы одноразовых паролей, средства электронной подписи и др.).

2. Если кто-нибудь попросил сообщить указанную выше информацию, необходимо позвонить в кредитную организацию и сообщить о случившемся.

3. Помните, что в случае разглашения персональных данных, ПИН-кода,

утраты платежной карты возможно совершение злоумышленниками неправомерных действий с денежными средствами на банковском счете.

4. Кредитная организация не осуществляет рассылку программ для установления на компьютер, ноутбук, планшет и мобильный телефон, а также электронных писем с просьбой прислать персональные данные, пароли, данные счетов. Никогда не отвечайте на электронные письма, запрашивающие указанные сведения. Удаляйте любые полученные сообщения, содержащие ссылки на web-страницы и предлагающие ввести персональные данные.

5. Проверяйте все сообщения о платежах, обращая особое внимание на сумму и получателя. Необходимо незамедлительно связаться с кредитной организацией, в случае если уведомление поступило дважды или получено уведомление о платеже, который не был совершен. Необходимо регулярно проверять состояние банковского счета и отслеживать выполненные операции по счету, в т.ч. с использованием систем Интернет-банкинга.

6. Следует осуществлять взаимодействие с кредитной организацией только с использованием контактов, указанных в документах, получаемых непосредственно от кредитной организации или иных официальных информационных источников кредитной организации (офисы, сайт и т.д.).

7. При смене контактных данных, в т.ч. в случае потери или смены номера телефона, который используется для получения услуг мобильного банкинга, необходимо обязательно сообщить об этом в кредитную организацию.

Электронные деньги (электронные денежные средства)

Используемые термины и понятия.

Электронные деньги – электронные денежные средства.

ЭСП – электронные средства платежа.

Закон о национальной платежной системе – Федеральный закон от 26.07.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Оператор ЭДС – кредитная организация, осуществляющая перевод электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общие сведения.

Оказывать услуги по переводу электронных денег вправе только кредитные организации (операторы ЭДС). Перечень операторов ЭДС размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Электронные денежные средства (электронные деньги) – это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, предоставленные клиентом оператору ЭДС для исполнения своих денежных обязательств перед третьими лицами.

Электронные деньги учитываются оператором ЭДС без открытия клиенту банковского счета и используются при осуществлении безналичных расчетов. Перевод электронных денег не может превышать сумму денежных средств, предоставленную клиентом оператору ЭДС, т.е. превышать *остаток электронных денег*. Оператор ЭДС не вправе предоставлять денежные средства клиенту посредством договора потребительского кредита (займа) для

увеличения остатка электронных денег.

Перевод электронных денег возможен только с использованием электронных средств платежа, например, prepaid карты. Вид электронного средства платежа определяется в договоре между оператором ЭДС и клиентом.

Электронные деньги не могут размещаться во вклад. В отличие от вкладов, электронные деньги не подлежат страхованию на основании п. 5 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Договор об оказании услуг по переводу электронных денег.

Оператор ЭДС оказывает услугу по переводу электронных денег на основании договора, который определяет порядок перевода электронных денег и порядок использования электронного средства платежа в указанных целях. До заключения договора оператор ЭДС должен предоставить информацию об условиях оказания услуги по переводу электронных денег и использования электронного средства платежа.

Условия договора могут размещаться на Интернет-сайте кредитной организации, экранах банкоматов и платежных терминалов. Важно подробно ознакомиться с ними, поскольку после заключения договора кредитная организация будет вправе потребовать от клиента уплаты денежных средств согласно договору. Следовательно, при наличии любых вопросов по формулировкам договора целесообразно обратиться к специалистам кредитной организации.

Важно понимать, что совершение определенных действий может расцениваться кредитной организацией, как согласие на заключение договора, например, при совершении первой операции с применением prepaid карты, запросе баланса об остатке на ней, оплате мобильного контента при недостаточности средств на счете мобильного телефона, использование платежного терминала, не выдающего сдачу и зачисляющего ее на номер мобильного телефона.

Кредитная организация в соответствии с Законом о национальной платежной системе может отказать в заключении договора или на основании договора приостановить/прекратить использование клиентом электронного средства платежа, если клиент нарушил порядок его использования.

Идентификация клиента при выдаче электронного средства платежа.

Выдача электронного средства платежа может осуществляться с проведением или без проведения кредитной организацией процедуры идентификации клиента-физического лица.

Персонифицированное ЭСП выдается в случае так называемой полной идентификации.

Неперсонифицированное ЭСП – в случае упрощенной идентификации. Далее такое электронное средство платежа будет именоваться *неперсонифицированным ЭСП с упрощенной идентификацией*.

Неперсонифицированное ЭСП выдается без проведения процедуры идентификации.

В самом общем смысле под **идентификацией** понимается сбор и

последующее подтверждение достоверности сведений о клиенте, установленных законодательством Российской Федерации, которые проводит кредитная организация.

Полная идентификация проводится с использованием представленных клиентом лично (или его представителем) оригиналов либо нотариально удостоверенных копий необходимых документов.

Упрощенная идентификация – посредством государственных информационных систем или системы идентификации и аутентификации в случае применения электронной подписи (без предоставления в обоих указанных случаях оригиналов либо нотариально удостоверенных копий необходимых документов), а также с использованием представленных клиентов лично (или его представителем) оригиналов либо нотариально удостоверенных копий необходимых документов.

При этом в целях проведения упрощенной идентификации клиент может предоставить по своему выбору следующие сведения о себе:

- страховой номер индивидуального лицевого счета в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- номер полиса обязательного медицинского страхования;

- номер мобильного телефона.

Остаток электронных денег.

В соответствии с договором сформировать остаток электронных денег можно одним из следующих способов:

- переводом со своего банковского счета;

- без использования банковского счета (в т.ч. путем внесения наличных денежных средств посредством банкоматов и платежных терминалов);

- за счет денежных средств, предоставленных в пользу клиента юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями;

- за счет денежных средств, предоставленных клиентом в качестве аванса за услуги оператора мобильной связи.

Требования к остатку электронных денег

	Персонифицированное ЭСП	Неперсонифицированное ЭСП	
		с упрощенной идентификацией	без идентификации
Предельный размер остатка электронных денег в любой момент времени	600 тыс. руб.	15 тыс. руб. при переводе в пользу физических лиц	15 тыс. руб.
		60 тыс. руб. при переводе в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	
Валюта	Рубли, иностранная валюта в сумме, эквивалентной предельному размеру остатка по официальному курсу Банка России	Рубли	Рубли

В порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации, переводы электронных денег с использованием персонифицированных электронных средств платежа могут быть приостановлены по решению уполномоченных государственных органов, а на остаток электронных денег клиентов, использующих указанные электронные средства платежа, может быть обращено взыскание.

Перевод электронных денег.

Переводы электронных денег могут осуществляться:

- между физическими лицами;
- между физическими лицами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

Персонифицированное ЭСП и неперсонифицированное ЭСП с упрощенной идентификацией могут использоваться для перевода электронных денег физическим лицам, прошедшим процедуру идентификации или упрощенной идентификации, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Неперсонифицированное ЭСП может использоваться для переводов электронных денег только юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Наиболее распространенными электронными деньгами являются **электронные кошельки** - электронные средства платежа, позволяющие пользователям оплачивать товары, работы, услуги, переводить другим пользователям деньги через интернет (п.19 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

Создать электронный кошелек может каждый пользователь. Открытием и обслуживанием электронных кошельков занимаются операторы электронных денежных средств (ЭДС), а за их работой следит Банк России. В настоящее время в [реестре](#) ЦБ 59 операторов ЭДС. Среди них АО «Яндекс Банк», ООО НКО «ЮМани», АО КБ «ЮНИСТРИМ», АО «Тинькофф Банк», ООО «ОЗОН Банк». Самые популярные и известные в России сейчас кошельки под названиями WebMoney и ЮMoney.

Денежный перевод

Банковский перевод для вас – это поручение банку перевести определенную сумму денежных средств с одного счета на другой. Для банка – это перевод определенной суммы денежных средств с одного счета на другой по вашему поручению.

Итак, нужны два счета и одно поручение. И еще, конечно, определенные суммы денежных средств. Эти суммы могут быть наличными и безналичными. Получение в банке зарплаты, стипендии и пенсии, перечисление средств по коммерческим сделкам, а также банальная оплата коммунальных услуг – все это банковские переводы. Все переводы можно разделить на два вида: *безналичные* и *на получателя*.

Безналичные переводы – это электронная транзакция с одного счета на

другой внутри банка или между банками.

Как можно перевести деньги?

В денежном переводе всегда участвуют трое: отправитель, получатель и посредник — тот, кто доставляет деньги адресату.

Деньги можно отправить через банк, платежную систему или Почту России. Для денежных переводов также используются электронные кошельки.

Вы можете выбрать безналичный перевод — в этом случае деньги перешлют со счета на счет. При наличном переводе надо будет внести сумму в кассу компании-посредника, а адресат получит ее в кассе партнера в своем городе. Также доступны комбинированные варианты — например, когда вы отправляете наличные на банковский счет получателя.

У одного и того же посредника может быть несколько вариантов перевода — например, наличными через отделение или с карты на карту на сайте.

Выбирая вариант, учитывайте:

- как адресату удобнее всего получить деньги — например, офисы каких посредников есть в его населенном пункте;
- какую сумму нужно отправить — у многих посредников установлены ограничения на размер одного перевода или сумму переводов в день, месяц;
- насколько срочно получателю нужны деньги — скорость поступления средств зависит от способа перевода;
- какова комиссия за операцию — нередко чем быстрее нужно доставить деньги получателю, тем выше тариф.

Чем разные способы перевода отличаются друг от друга?

✓ Через банк

Можно отправить наличные деньги или сделать безналичный перевод в тот же или другой банк.

Кому подойдет: практически всем. Способов переводов через банк много — отправитель и получатель могут выбрать самый выгодный и удобный для них.

Как сделать перевод: офлайн — через отделения или банкоматы, онлайн — через личный кабинет на сайте банка или его мобильное приложение. Некоторые банки также предлагают переводы с помощью СМС.

• Перевод в отделении банка

Чтобы отправить наличные деньги через офис банка, не обязательно открывать в нем счет. Достаточно прийти в отделение с паспортом и заполнить заявление на перевод.

В заявлении отправитель указывает название и реквизиты банка, куда должны прийти деньги, а также фамилию, имя, отчество адресата и его паспортные данные. Получателю выдадут деньги в кассе банка.

Возможен вариант, когда вы отправляете наличные в отделении, а деньги приходят на банковский счет адресата. В таком случае вместо паспортных данных получателя надо указать номер его счета.

Сумма перевода: неограниченна.

Комиссия: обычно 1–2% от суммы транзакции. Некоторые банки не берут

комиссию, если вы переводите деньги клиенту того же банка.

Скорость перечисления денег: до 3 рабочих дней.

- **Перевод через банкомат**

Банкоматы и платежные терминалы банков обычно позволяют перечислять деньги по номеру счета, карты или телефона получателя.

Но реальные возможности таких переводов во многом зависят от настроек устройства и правил банка, которому оно принадлежит.

Иногда воспользоваться переводом через банкомат могут только клиенты этого банка. Отправитель должен авторизоваться с помощью карты, биометрии или QR-кода с помощью своего банковского приложения.

А порой наоборот — сделать перевод удастся, лишь когда у получателя счет в банке, владеющем банкоматом. Но часто все эти детали не имеют значения: разрешается сделать перевод с любой карты и в другой банк, просто комиссия за операцию будет выше.

Некоторые банкоматы позволяют отправителю вообще не проходить авторизацию, а просто внести наличные по реквизитам. Но таким способом удастся перевести деньги только клиенту банка — владельца банкомата.

Сумма перевода: банки могут ограничивать размер операции.

Комиссия: очень сильно варьируется. Обычно за такие переводы берут 0,5–1,5% от суммы при переводе с дебетового счета или карты и до 6%, когда отправляете деньги с кредитки.

Но некоторые банки не взимают плату за внутренние транзакции — между счетами своих клиентов. Другие устанавливают сумму бесплатных переводов и только за операции сверх лимита начисляют комиссию.

Скорость перечисления денег: как правило, не больше 30 минут.

- **Онлайн-перевод по номеру телефона**

Пожалуй, самый простой способ переводов. Он доступен через мобильные приложения банков и личный кабинет на сайте. Чтобы человек получил деньги, достаточно знать номер телефона, который привязан к его банковскому счету.

Все банки работают с Системой быстрых платежей (СБП), через которую можно мгновенно и безопасно отправить деньги в другой банк.

А для операций внутри одной организации у банков есть собственные системы переводов. Но через эти системы также можно перекидывать деньги клиентам других банков.

И хотя суть СБП и собственных систем переводов банков одинаковая — отправка денег по номеру телефона, — важно отличать их друг от друга. Лимиты операций и комиссии у них совершенно разные.

Сумма перевода: через СБП за день с каждого своего счета, привязанного к системе, можно отправить до 150 000 рублей. Банкам разрешается увеличивать этот лимит, но уменьшать его запрещено.

Когда вы через СБП отправляете деньги самому себе из одного банка в другой, лимит выше — 30 млн рублей за раз. Причем число операций неограниченно.

Для переводов через собственные системы банки сами устанавливают лимиты операций. А также могут вводить дневные и месячные ограничения на отправку денег с ваших счетов.

Комиссия: при переводе через собственные системы банков обычно составляет 1–1,5% от суммы, если деньги идут с дебетового счета. А с кредитного — до 6%.

Через СБП другим людям можно отправить без комиссии до 100 000 рублей в месяц. А если вы переводите деньги между своими счетами в разных банках — до 30 млн рублей в месяц (но эта цифра также включает переводы по реквизитам счета самому себе).

В каждом банке лимит бесплатных переводов через СБП считается по отдельности.

Если вы хотите перевести большую сумму, банки вправе брать комиссию — до 0,5% от размера операции, но не больше 1500 рублей.

Скорость перечисления денег: мгновенно через СБП. Через собственные системы изредка могут случаться задержки.

- **Онлайн-перевод по номеру карты**

Для отправки денег через банковское приложение или личный кабинет на сайте нужен только номер карты получателя. И неважно, в каком банке он обслуживается — в этом же или в другом.

Такие транзакции обрабатывает карточная платежная система и за это берет с банка комиссию. Поэтому переводы по номеру карты часто бывают платными.

Сумма перевода: банки могут вводить лимиты как на размер операции, так и на сумму в день и в месяц.

Комиссия: отправка денег с дебетовой карты обойдется в 1–1,5%. Но банки могут устанавливать сумму бесплатных переводов в месяц.

Перекидывать деньги с кредитки, как правило, всегда дороже — до 6% от суммы операции.

Скорость перечисления денег: обычно мгновенно.

- **Онлайн-перевод по реквизитам счета**

Перевод по реквизитам счета получателя можно сделать через личный кабинет на сайте банка или его мобильное приложение. Такой способ подойдет, если у вашего адресата нет карты, а номер телефона не привязан к счету.

Даже когда перевод по номеру карты или телефона возможен, отправлять большие суммы по реквизитам счета обычно оказывается выгоднее.

Сумма перевода: когда вы перечисляете деньги самому себе из одного банка в другой, лимит не может быть меньше 30 млн рублей в месяц (эта цифра включает также переводы через СБП самому себе). Вы имеете право использовать этот лимит за день или даже за одну операцию.

К примеру, вы сможете перевести себе 10 млн ₽ одной транзакцией, даже когда у вашего банка стандартное ограничение на онлайн-переводы 5 млн ₽ в день. Конечно, если вы не исчерпали месячный лимит в 30 млн ₽.

На переводы другим людям банки имеют право вводить меньшие лимиты — на одну транзакцию, а также на суммы в день и в месяц.

Комиссия: нулевая, когда вы отправляете деньги себе в другой банк в пределах 30 млн рублей в месяц.

Нередко банки также вводят лимит бесплатных переводов между своими клиентами. Например, когда вы перечисляете до 50 000 рублей в месяц другим людям, у которых счета в том же банке, комиссию с вас не берут. Причем неважно,

как именно вы отправляете деньги — по реквизитам счета, номеру телефона или карты.

Но если выходите за пределы лимита или хотите отправить деньги клиенту другого банка, тариф обычно составляет 0,5–1% от суммы перевода.

Скорость перечисления денег: до 3 рабочих дней.

- **Перевод через СМС**

Как правило, такие переводы возможны, когда вы и получатель — клиенты одного банка и у вас обоих номера телефонов привязаны к банковским картам. Этот способ пригодится, если у вас нет доступа к онлайн- и мобильному банку или он просто у вас не подключен.

Как правило, отправить деньги можно только с дебетового счета. Для перевода нужно просто написать СМС на короткий номер банка, указав телефон получателя и сумму операции. Но для начала стоит уточнить в своем банке, оказывает ли он такую услугу, в каком порядке и на какой номер нужно отправлять сообщение.

Сумма перевода: банки могут ограничивать размер одной операции, а также сумму СМС-переводов с ваших счетов в день и в месяц.

Комиссия: обычно 0,5–1,5%. Некоторые банки устанавливают лимит бесплатных перечислений в месяц.

Скорость перечисления денег: как правило, до 30 минут.

- ✓ **Через одну из систем денежных переводов**

Такие системы позволяют переводить деньги без открытия счета. У большинства из систем есть собственные пункты отправления и получения денег в разных странах. Кроме того, они обычно сотрудничают с банками, салонами связи, почтой — таким образом формируется обширная сеть пунктов, в которых можно как отправить, так и получить перевод.

[Реестр операторов платежных систем](#), которые работают в России, можно найти на сайте регулятора.

Кому подойдет: практически всем. Особенно удобен тем, кто хочет отправить деньги за границу.

Как сделать перевод: для перевода наличных отправителю нужно заполнить заявку, внести в кассу деньги, получить секретный код и передать его получателю. Без него он не сможет забрать деньги. Для получения перевода также, как правило, требуется предъявить документ, удостоверяющий личность.

На сайтах многих систем можно отправить перевод с банковской карты на банковский счет получателя, в том числе зарубежный, или оформить получение наличными через отделение.

Сумма перевода: как правило, системы денежных переводов разрешают отправлять по России не больше 1 млн рублей в месяц. Для зарубежных стран лимит может быть еще ниже.

Комиссия: зависит от суммы перевода и страны назначения. В среднем по России и в страны СНГ это 1–1,5%, в дальнейшем зарубежье — 2–4%.

Скорость перечисления денег: от нескольких минут до 3 рабочих дней.

- ✓ **Через электронный кошелек**

Через электронный кошелек можно отправить деньги на другой электронный кошелек, счет в банке или банковскую карту. В некоторых случаях адресат может получить наличные в офисе одной из систем денежных переводов. Но такая опция доступна, только если у оператора электронных кошельков есть соглашение с системой переводов.

Перед тем как заводить электронный кошелек, необходимо удостовериться, что компания-оператор входит в реестр Банка России.

Кому подойдет: тем, кто хочет делать переводы онлайн, в том числе без открытия банковского счета.

Как сделать перевод: нужно завести персонифицированный электронный кошелек или именной с упрощенной идентификацией.

Персонифицированный кошелек можно открыть только офлайн — в офисе компании-оператора или ее партнеров, при этом понадобится паспорт. Для именного кошелька с упрощенной идентификацией достаточно заполнить онлайн-анкету и указать в ней свои паспортные данные.

Анонимные электронные кошельки, при регистрации которых указывается только логин и номер телефона, для переводов не подходят.

Пополнить кошелек можно наличными через платежные терминалы компании-оператора, а также через банкоматы и отделения ее партнеров. Также легко внести деньги на кошелек с банковской карты через сайт оператора.

Отправить деньги получателю можно на его электронный кошелек или банковскую карту.

Сумма перевода: для кошельков с упрощенной идентификацией — не более 60 000 рублей за один раз и не более 200 000 рублей в месяц. Для персонифицированных кошельков лимит перевода — 1 млн рублей за один раз. При этом количество транзакций в месяц неограниченно.

Комиссия: операторы электронных кошельков часто устанавливают сложную систему комиссий за свои услуги. Размер комиссии может зависеть от типа кошелька, направления перевода — на кошелек или карту — и других условий. Он варьируется от 0 до 3%.

Скорость перечисления денег: между кошельками — мгновенно. Деньги с кошелька на карту или счет в банке могут идти до 3 рабочих дней.

✓ Через «Почту России»

Один из старейших способов денежных переводов.

Кому подойдет: удобен тем, кто хочет отправить деньги в какой-нибудь небольшой населенный пункт в России, где нет банков, но есть почтовое отделение.

Как сделать перевод: есть несколько вариантов.

Вы отправляете деньги наличными через почтовые отделения, и адресату их выдадут на почте. Для этого понадобится фамилия, имя, отчество получателя и его адрес. Отправителю нужен только паспорт. Также можно отправить наличные на расчетный счет в банке — но вместо адреса получателя надо будет назвать номер его счета.

На сайте почты можно сделать онлайн-перевод со своей карты на карту другого человека или с возможностью получить эти деньги наличными

в отделении.

Сумма перевода: наличными можно отправить до 500 000 рублей, если получатель сам придет получать их на почту. Можно заказать доставку денег на дом, тогда лимит перевода — 120 000 рублей. Безналичным способом можно отправить до 250 000 рублей.

Комиссия: складывается из нескольких частей. В зависимости от размера перевода придется [заплатить](#) 80–290 рублей за операцию, плюс 1,5–5% от его суммы. В некоторых регионах берут дополнительные [местные комиссии](#).

Срок перечисления денег: от 2 до 6 дней.

Сколько стоит перевести деньги?

Стоимость этой услуги, во-первых, зависит от наличия развитой филиальной сети банка, что позволяет банку переводить средства, не прибегая к услугам третьей стороны. Во-вторых, зависит от корреспондентских отношений, установленных с другими банками. И, в-третьих, зависит от скорости перевода денег.

По территории России комиссия обычно составляет 1-3% от суммы перевода и, как правило, она ограничена абсолютными величинами: не менее 100 руб. и не более 1000 руб. за перевод. Переводы за рубеж стоят дороже-до 10% от суммы перевода.

По территории России все денежные переводы осуществляются только в рублях (за исключением близких родственников). За рубеж деньги можно переводить как в рублях, так и в другой валюте.

С 1 мая 2024 года онлайн-переводы между своими счетами в разных банках стали бесплатными. Теперь отсутствует комиссия за переводы самому себе из одного банка в другой, если их сумма в месяц не превышает 30 млн рублей. Этот лимит действует для всех счетов в рамках одного банка. Когда у вас счета в разных банках, то для каждого из них используются отдельные лимиты.

Бесплатно отправлять себе деньги можно через мобильный или интернет-банк: по реквизитам счета или просто по номеру телефона через [Систему быстрых платежей](#) (СБП).

Важно учитывать, что при переводе денег по номеру карты банк не всегда может определить, что клиент отправляет деньги самому себе, поэтому может взимать комиссию. Также банк вправе взять деньги за операцию, если вы захотите провести ее в отделении банка.

По реквизитам счета можно отправить онлайн любую сумму в пределах 30 млн рублей.

Через СБП за одну операцию удастся перевести не больше 1 млн рублей. При этом банк не вправе вводить дополнительные ограничения, к примеру по сумме или числу переводов в сутки, если только вы сами не установили себе лимиты.

§ 3. Страховые услуги для граждан

Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков. Страховые услуги, предоставляемые гражданам (страхование: личное, имущественное, ответственности).

Объекты (имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица) и виды (страхование жизни, здоровья, страхование от несчастных случаев и болезней и др.) личного страхования.

Программы страхования жизни (рисковое (разновидность-кредитное), накопительное, инвестиционное). Мотивы выбора программ страхования жизни. Защита прав клиентов.

Страхование здоровья. Обязательное медицинское страхование. Полис обязательного медицинского страхования (ОМС). Порядок получения/замены полиса ОМС, выбора страховой медицинской организации. Возмещение денежных средств. Защита прав застрахованного лица.

Объекты (имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом) и виды (страхование имущества, транспортное страхование (средств транспорта и грузов), страхование финансовых рисков) имущественного страхования граждан.

КАСКО как добровольное страхование транспортного средства (ТС). Тарифы по КАСКО. КАСКО с франшизой. Порядок оформления и выплат при наступлении страхового случая. Защита прав страхователя.

Объекты (имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда третьему лицу) и виды (страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; перевозчика; страхование профессиональной ответственности и др.) страхования ответственности.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) как страхование риска нанесения водителем ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при использовании транспортного средства. ОСАГО: порядок оформления и выплат в случае дорожно-транспортного происшествия.

Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков

Социальное страхование – это способ социальной защиты работающих граждан от ряда рисков, которые связаны с потерей работы, трудоспособности и иных доходов. Гражданам, которые по ряду причин не участвуют в трудовом процессе и не получают заработную плату, государством предусматриваются выплаты по системе социального страхования.

В ряде предусмотренных законодательством случаев *социальному страхованию* подлежат следующие категории граждан:

- граждане, признанные безработными;
- получившие производственную травму или профессиональное заболевание;

- находящиеся в отпуске по беременности и родам;
- потерявшие кормильца;
- достигшие старости;
- нуждающиеся в получении медицинской помощи и санаторно-курортном лечении.

Система социального страхования получает основную долю финансирования из специальных внебюджетных фондов, формирующихся при поддержке государства, их основу составляют целевые взносы от работодателей и работников.

Существует две формы социального страхования:

- обязательное;
- добровольное.

Обязательное страхование в свою очередь делится на:

- обязательное общее страхование;
- обязательное профессиональное страхование.

Обязательному общему страхованию подлежат те граждане, которые работают на основе трудового договора (или же трудового контракта).

Профессиональное страхование отличается от общего тем, что распространяется на граждан, которые заняты на работах, связанных с определенным риском, повышенным травматизмом, или в особо опасных и неблагоприятных условиях труда. Размеры взносов при профессиональном страховании выше, чем при общем, финансирование этого вида страхования происходит за счет налогов и платежей из государственного бюджета.

Добровольное социальное страхование осуществляется негосударственными страховыми компаниями, регулируется оно законодательством о некоммерческих организациях. Оно реализуется за счет средств, полученных в виде взносов, за счет собственных доходов граждан, либо от работодателей, страхующих работников из прибыли фирмы. Объектом добровольного страхования являются интересы, которые связаны с жизнью, трудоспособностью, здоровьем и пенсионным обеспечением застрахованного гражданина.

Фонды добровольного социального страхования функционируют не как замена обязательному страхованию, а как дополнение к нему. Деятельность этих фондов дополняет друг друга, недостатки одного вида страхования компенсируются достоинствами другого.

В России действуют два внебюджетных фонда:

- Фонд социального страхования (бывший Пенсионный фонд Российской Федерации);
- Фонд обязательного медицинского страхования.

Каждый из этих фондов образуется при финансовой поддержке государства, а также за счет взносов граждан и организаций. Эти фонды по форме относятся к внебюджетным. Все льготы и пособия, проходящие через данную систему, устанавливаются специальными законами и распоряжениями. Размеры таких выплат не зависят от размеров страховых взносов, которые платит гражданин.

Социальная страховая поддержка в России выражается в виде **государственных пенсий и государственных пособий.**

Трудовые пенсии – это денежные ежемесячные выплаты,

компенсирующие гражданам заработную плату либо иные выплаты и вознаграждения, утраченные ими при наступлении старости, инвалидности или нетрудоспособности по ряду причин.

Право на трудовую пенсию имеют:

- граждане, застрахованные в системе пенсионного страхования;
- граждане, достигшие пенсионного возраста (установленный пенсионный возраст в России – 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин). Для определенных категорий граждан пенсионный возраст снижается;
- иностранные граждане и лица без гражданства, но постоянно проживающие на ее территории (за исключением ряда случаев, установленных законодательством).

Государственное обеспечение (государственные пенсии) – это назначение и выплата пенсий военнослужащим, государственным служащим, инвалидам, участникам Великой Отечественной войны, гражданам, пострадавшим от радиационной или техногенной катастрофы. Этот вид пенсий выплачивается из средств федерального бюджета. Выделяют пять видов государственных пенсий:

- пенсия за выслугу лет;
- пенсия по достижению старости;
- пенсия по инвалидности;
- пенсия по потере кормильца;
- социальная пенсия (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца).

Тем гражданам, которые по каким-либо причинам не имеют права на получение трудовой пенсии, может быть установлена **социальная пенсия**. Ею является минимальная выплата, гарантированная государством тем категориям граждан, которые уже не являются трудоспособными, но не приобрели право на получение любой другой пенсии (например, по старости или по инвалидности). К сожалению, такие пенсии не отличаются большими размерами, как правило, она ниже, чем средний размер трудовой пенсии по старости.

Кроме того, на сегодняшний день в Российской Федерации существует несколько видов **государственных пособий**:

- пособие по временной нетрудоспособности, получаемое на основании листка нетрудоспособности, выдаваемого в медицинском учреждении – так называемый «больничный лист». При этом листок нетрудоспособности выдается не только самому больному, но и родителям больного ребенка;
- пособие по беременности и родам – социальное страхование женщин, находящихся в декретном отпуске. Выплачивается в размере полной заработной платы. К этой категории пособий относятся пособие при рождении ребенка, пособие по уходу за ребенком до полутора лет, а также от полутора до трех лет;
- пособие по безработице. Пособие по безработице начисляется при условии наличия официального статуса безработного, которое устанавливает Служба занятости населения;
- пособие на погребение.

Средства государственного социального фонда могут расходоваться только на цели социальной защиты.

Кроме оплаты различных видов пенсий и пособий, деньги могут быть направлены на оплату путевок в лечебно-оздоровительные учреждения, на санаторно-курортное лечение, питание, содержание оздоровительных и санаторных детских лагерей, санаториев-профилакториев, находящихся на балансе страхователя.

Страхование жизни

Используемые термины и понятия.

Страховая защита – готовность страховой компании предоставить клиенту при наступлении страхового случая материальное обеспечение – страховую выплату.

Выгодоприобретатель – человек, в пользу которого заключается договор страхования жизни (тот, кто получает страховую выплату).

Риск – предполагаемое событие, в случае наступления которого производится страхование.

Риск «дожитие» – дожитие застрахованного лица до определенного момента времени, в который этот риск либо реализуется, либо нет.

Риск «уход из жизни» – смерть застрахованного лица.

Рисковые опции – предполагаемые события, в случае наступления которых производится страхование.

Программы страхования жизни.

Программы страхования жизни, предлагаемые сегодня страховыми компаниями, можно разделить на несколько основных групп:

- *рисковое страхование жизни* – подразумевает под собой страховую защиту в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного лица. Разновидностью рискового страхования является *кредитное страхование жизни*, при котором выгодоприобретателем выступает банк, выдавший кредит. Данный вид страхования создан для того, чтобы при реализации самого негативного сценария бремя выплаты кредита не легло на плечи близких застрахованного лица;

- *накопительное страхование жизни* – это возможность формирования накоплений к определенной дате или событию, а также одновременная страховая защита жизни и здоровья;

- *инвестиционное страхование жизни* – инструмент инвестирования с возможностью получить потенциально высокий доход, если рынок будет расти, и гарантией возврата взноса, если рынок устремится вниз. Особенностью программы является немедленная компенсация в случае ухода из жизни застрахованного лица.

Рисковое страхование жизни.

Название говорит само за себя, механизм таких программ похож на механизм страхования автотранспорта или имущества. Данные программы не предусматривают создания накоплений, страховые выплаты предусмотрены только на случай наступления неблагоприятных событий.

Такие программы при сравнительно небольших взносах позволяют получить

высокую страховую защиту. Полис можно оформлять на срок от года до 20 и более лет, включая неограниченное количество лет, и уплачивать взносы на регулярной основе. При этом размер взноса и желаемый объем страховой защиты клиент может определить самостоятельно на основе своих потребностей. Рисковое страхование жизни часто включает в себя по желанию клиента дополнительные программы (опции), предусматривающие в том числе специальные выплаты при инвалидности, травмах и других неблагоприятных событиях.

Накопительное страхование жизни.

Этот вид страхования сочетает в себе функции создания накоплений и страховой защиты. Механизм работы следующий: после первого взноса у клиента появляется право на страховую защиту:

- по *риску «дожитие»* – право на гарантированную выплату накоплений, которые будут возвращены клиенту в будущем, по окончании срока страхования;
- по *риску «уход из жизни»* – право на гарантированную выплату назначенным людям или наследникам (выгодоприобретателям) в случае ухода застрахованного лица из жизни.

Такие договоры заключаются, как правило, на срок от 5 до 20 и более лет. Страховые суммы по этим двум основным рискам могут быть равны между собой или отличаться и будут тем выше, чем больше взнос и продолжительность программы. Так обеспечивается комплексная страховая защита: клиент копит деньги и в то же время его жизнь застрахована. Полисы адресованы в первую очередь кормильцам семей, тем, от кого в финансовом отношении зависят другие люди.

Большинство клиентов благополучно реализуют свою программу накопительного страхования, и полученная выплата позволяет им изменить условия жизни или сделать крупное приобретение, направить средства на образование ребенка или использовать их как стартовый капитал. В договоре накопительного страхования жизни предусмотрен гарантированный доход, а также возможно начисление дополнительного дохода по результатам инвестиционной деятельности компании в каждом календарном году.

Накопительные программы могут быть дополнены различными рисковыми опциями, гарантирующими клиентам страховые выплаты при диагностике смертельно опасных (критических) заболеваний, установлении инвалидности, в том числе при различных последствиях несчастных случаев.

Инвестиционное страхование жизни.

В отличие от классического накопительного страхования этот инструмент не столько способствует созданию накоплений, сколько позволяет надежно инвестировать уже накопленные средства. Он обеспечивает клиенту возможно высокий доход от инвестиций при гарантии сохранности финансовых вложений.

В программах инвестиционного страхования жизни сумма денежных средств, вложенных клиентом, делится на два фонда: гарантийный и инвестиционный. Цель гарантийного фонда – обеспечить гарантию возврата внесенного капитала при любой ситуации на фондовом рынке. Инвестиционный фонд обеспечивает доходность продукту, исходя из динамики выбранного базового актива (их существует множество, например, «золото», «нефть», «Индекс РТС» и т.п.).

Это инвестиционное решение имеет «страховую оболочку», что наделяет

его рядом выгодных преимуществ, недоступных для других инвестиционных инструментов. Во-первых, это льготное налогообложение доходов по продукту. Во-вторых – страховая защита жизни клиента и особый защитный юридический статус вложений.

Дополнительные преимущества страхования жизни:

- льготный режим налогообложения. Выплаты по рисковым событиям (уход из жизни, инвалидность и т.п.) не облагаются налогами. Подоходный налог с выплат по дожитию взимается только с разницы между суммой выплаты и суммой взносов, причем эта разница уменьшается на ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации;

- особый статус полисов страхования жизни. Они не являются имуществом и, следовательно, не подлежат конфискации, аресту или разделу (например, при разводе). На них не может быть наложено взыскание со стороны третьих лиц;

- адресность. Страховые выплаты в случае смерти не включаются в наследство и производятся назначенным выгодоприобретателям, а страховые выплаты по дожитию – только самому застрахованному лицу. Таким образом, можно решить проблемы, связанные с наследованием или адресной заботой о человеке в сложной семейной ситуации, например, создать накопления для ребенка от первого брака или для внука (внучки), а также позаботиться о наиболее уязвимом члене семьи;

- индивидуальность. Все долгосрочные программы подбираются и рассчитываются индивидуально для каждого конкретного клиента с учетом всех факторов и пожеланий.

Какие особенности необходимо учитывать при выборе программ страхования жизни?

Необходимо определить, какая из программ страхования жизни подойдет лично для вас. При выборе программы следует иметь в виду, что, оговорив условия, программу можно дополнить или изменить с учетом потребностей конкретного клиента.

Важно правильно определить страховую компанию, которой можно доверить столь серьезный вопрос, как финансовая защита себя и своих близких на длительный срок. При этом необходимо обратить внимание на опыт работы компании, ее положение на профессиональном рынке, состав акционеров, стратегию, ее финансовые показатели, рейтинг надежности.

Следует рассматривать программу страхования жизни только как один из элементов персонального финансового планирования, нацеленного в первую очередь на финансовую защиту и долгосрочное сохранение средств. Не рекомендуется использовать страхование жизни в качестве единственного финансового инструмента.

Кто защищает ваши права?

Страхование жизни – сфера организованной финансовой деятельности, которая очень строго контролируется государством. Права клиентов защищают:

- Банк России (Центральный банк Российской Федерации, cbr.ru);
- Роспотребнадзор (Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, rospotrebnadzor.ru);

- ФАС России (Федеральная антимонопольная служба, fas.gov.ru);
- Роскомнадзор – в части защиты персональных данных (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, rkn.gov.ru).

Страхование здоровья.

Обязательное медицинское страхование

Используемые термины и понятия.

Базовая программа обязательного медицинского страхования – составная часть программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, определяющая права застрахованных лиц на бесплатное оказание им за счет средств обязательного медицинского страхования на всей территории Российской Федерации медицинской помощи и устанавливающая единые требования к территориальным программам обязательного медицинского страхования.

Застрахованное лицо – человек, который имеет полис обязательного медицинского страхования, выданный СМО и действующий на всей территории Российской Федерации.

Медицинская организация (МО) – лечебно-профилактическое учреждение, имеющее лицензию на оказание медицинских услуг и входящая в систему ОМС на территории Кировской области (или других регионов Российской Федерации).

Обязательное медицинское страхование (ОМС) – это вид социального страхования, обеспечивающий бесплатное оказание застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в соответствии с Территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Полис обязательного медицинского страхования (полис ОМС) – документ, удостоверяющий право застрахованного лица на бесплатное оказание медицинской помощи на всей территории Российской Федерации в объеме, предусмотренном базовой программой обязательного медицинского страхования.

Страхователь – уполномоченный орган исполнительной власти для неработающего населения и/или организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты – для работающего населения.

Страховые взносы на обязательное медицинское страхование относятся к обязательному виду платежей и используются на оплату медицинских услуг любому застрахованному.

Страховая медицинская организация (СМО) – страховая организация, имеющая лицензию на осуществление обязательного медицинского страхования.

Страховщик – в сфере обязательного медицинского страхования это Федеральный фонд ОМС в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования.

Страховой случай – совершившееся событие (заболевание, травма, иное состояние здоровья застрахованного лица, профилактические мероприятия), при

наступлении которого застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение по обязательному медицинскому страхованию.

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС) – некоммерческая организация, созданная для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования на территории субъектов Российской Федерации.

Территориальная программа обязательного медицинского страхования (Территориальная программа ОМС) – составная часть территориальной программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, утверждаемой в порядке, установленном законодательством субъекта Российской Федерации.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) – некоммерческая организация, созданная для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования.

Застрахованными лицами являются:

- граждане Российской Федерации;
- постоянно или временно проживающие в Российской Федерации иностранные граждане, лица без гражданства, беженцы.

Порядок получения / замены полиса ОМС, выбора СМО.

Полис обязательного медицинского страхования является документом, удостоверяющим право застрахованного лица на бесплатное оказание медицинской помощи на всей территории Российской Федерации в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования (ОМС). При обращении в медицинскую организацию, работающую в системе ОМС, за медицинской помощью, кроме экстренной, гражданин должен предъявить полис вместе с паспортом или любым другим документом, удостоверяющим личность.

Новый полис ОМС не нужно будет менять при смене места работы, места жительства в пределах Кировской области, а также при смене страховой медицинской организации.

Для получения полиса ОМС, а также выбора (замены) страховой медицинской организации граждане должны обратиться в любую страховую медицинскую организацию, осуществляющую деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на территории Кировской области и подать заявление.

Замену страховой медицинской организации гражданин имеет право осуществлять один раз в течение календарного года не позднее 1 ноября, либо чаще в случае изменения места жительства и прекращении деятельности страховой медицинской организации, путем подачи заявления о выборе (замене) страховой медицинской организации.

Если застрахованным лицом не было подано заявление о выборе (замене) страховой медицинской организации, такое лицо считается застрахованным той страховой медицинской организацией, в которой он был застрахован ранее.

В соответствии с правилами обязательного медицинского страхования в день получения заявления о выборе (замене) страховой медицинской организации страховая медицинская организация выдает застрахованному лицу полис либо временное свидетельство, подтверждающее оформление полиса и удостоверяющее право на бесплатное оказание им медицинской помощи.

Временное свидетельство действительно до момента получения полиса, но не более тридцати рабочих дней с даты его выдачи.

Страховая медицинская организация выдает застрахованному лицу полис в срок, не превышающий срока действия временного свидетельства.

Куда можно обратиться в случае нарушения прав в сфере охраны здоровья.

В случае нарушения ваших прав в сфере охраны здоровья вы можете обратиться как устно, так и с письменным заявлением (жалобой):

- к должностным лицам медицинского учреждения;
- в министерство здравоохранения вашего региона;
- в страховую медицинскую организацию, обеспечившую вас полисом ОМС;
- в областной территориальный фонд обязательного медицинского страхования ;
- в территориальный орган федеральной службы по надзору в сфере здравоохранения;
- в суд.

В вышеперечисленные организации и учреждения вы можете обратиться с заявлением (жалобой) на:

- на лекарственное обеспечение в стационаре;
- медицинскую помощь ненадлежащего качества;
- отказ в оказании медицинской помощи;
- взимание денежных средств за медицинскую помощь, оказываемую в рамках Территориальной программы обязательного медицинского страхования;
- недостатки в организации работы медицинского учреждения;
- неудовлетворительное санитарно-гигиеническое состояние медицинского учреждения;
- нарушение этики медицинскими работниками.

Претензионная форма досудебного обращения к медицинскому учреждению.

Итак, вы приняли решение воспользоваться претензионной формой досудебного обращения к медицинскому учреждению, т.е. хотите потребовать от лечебно-профилактического учреждения добровольного устранения нарушений ваших прав. *Претензия* предъявляется в письменной форме (жалоба, заявление). В претензии следует указать:

- фамилию, имя, отчество, адрес пациента, а также наименование медицинской организации, к которому предъявляется претензия, дата предъявления;
- обстоятельства, послужившие основанием для предъявления претензии, доказательства, подтверждающие изложенное;
- требования заявителя, сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке;
- ссылки на нормативные акты, договор или иные правоустанавливающие документы;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств;
- иные сведения, которые пациент считает существенными для урегулирования спора.

КАСКО

КАСКО – это добровольное страхование транспортного средства (ТС) от ущерба, хищения или угона, которое приобретается по желанию владельца ТС.

Важно понимать, что ОСАГО – это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами: выплаты по полису производятся в пользу потерпевшего, а КАСКО – это добровольное имущественное страхование, которое защищает интересы страхователя (выгодоприобретателя) независимо от его вины. Поэтому, в отличие от ОСАГО, тарифы КАСКО не регламентируются государством, а устанавливаются самой страховой компанией.

Перед заключением договора внимательно изучите условия договора и правила страхования. Правила страхования – неотъемлемая часть договора страхования.

Для оформления полиса КАСКО необходимы следующие документы: паспорт; водительское удостоверение; свидетельство о регистрации ТС; иные документы в соответствии с условиями договора и правилами страхования.

Тарифы по КАСКО.

На размер тарифа по КАСКО оказывают наибольшее влияние следующие факторы:

- использование франшизы;
- статистика угонов для конкретной марки и модели ТС в вашем регионе;
- стоимость запчастей;
- стоимость нормо-часа на станциях технического обслуживания (в зависимости от марки автомобиля и вашего населенного пункта);
- фактический возраст автомобиля;
- мощность двигателя в лошадиных силах;
- наличие правого руля (страхуется по согласованию);
- стаж вождения водителя и его история страхования (информация о договорах страхования, в т.ч. заключенных с иными страховыми компаниями, и страховых случаях);
- наличие дополнительных услуг, включенных в полис КАСКО (эвакуация, выезд аварийного комиссара);
- тип охранного устройства автомобиля;
- наличие охраняемой стоянки в ночное время суток.

КАСКО с франшизой.

Самый простой способ сэкономить на стоимости КАСКО – страхование с франшизой.

Франшиза – размер ущерба, который вы готовы покрыть самостоятельно. Покрытие остальной суммы ущерба берет на себя страховая компания. Поэтому внесение в полис КАСКО франшизы снижает стоимость полиса страхования для страхователя, а страховую компанию освобождает от возмещения расходов при получении ТС незначительных повреждений.

Есть два основных вида франшизы: условная и безусловная. *Условная франшиза* означает, что если размер ущерба оказывается меньше размера

франшизы, то страховое возмещение страхователю не выплачивается. А если размер ущерба превышает размер франшизы, то возмещение по полису КАСКО выплачивается в полном объеме.

Безусловная франшиза – это часть убытка (определенная сумма или пропорциональная доля убытка), не подлежащая возмещению страховой компанией: страховое возмещение снижается на размер франшизы.

Действия страхователя при наступлении страхового случая.

Общий порядок действий при наступлении страхового случая и все необходимые номера телефонов изложены в правилах страхования, которые выдаются в страховой компании вместе с полисом КАСКО.

Возмещение ущерба.

Форма выплаты (урегулирования) определяется условиями договора страхования и правил страхования. Страховая компания в условиях договора страхования может указать две формы выплаты (урегулирования страхового случая): денежная выплата (на основании калькуляции независимой экспертизы или счета за фактически произведенный ремонт) или организация и последующая оплата ремонта ТС на специализированной станции технического обслуживания автомобилей (СТОА).

Обычно в договоре страхования указывается, на какой тип СТОА будет направлено ТС при страховом случае. В полисе страхования также может быть указано, что возмещение выплачивается с учетом или без учета износа заменяемых запчастей.

Наиболее распространенные основания для отказа в выплате по полису КАСКО, определенные в договорах страхования:

- ущерб причинен не ТС, а водителю или пассажирам (если данный риск не прописан в договоре КАСКО);
- вы намеренно причинили вред своему автомобилю;
- ущерб причинен, когда за рулем автомобиля находилось лицо, не допущенное к управлению данным ТС;
- ТС использовалась в целях, не обозначенных в договоре КАСКО (например, автогонки, обучение вождению и т.д.);
- страховой случай наступил после истечения срока действия договора (даже на один день);
- наступление страхового случая в результате управления ТС в состоянии алкогольного, наркотического опьянения;
- возмещение естественного износа ТС, выхода из строя деталей, узлов, агрегатов;
- страхователь сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах наступления страхового случая;
- страхователь не выполнил обязанности, установленные договором и правилами страхования.

На что надо обратить внимание при покупке полиса КАСКО.

1. Внимательно читайте правила страхования, где должны быть четко определены термины «угон», «хищение», «ущерб», «полная или конструктивная гибель автомобиля». Нераскрытый смысл данных понятий может привести к тому, что страховая компания в спорных вопросах откажет в выплате страхового

возмещения.

2. Обращайте внимание на требования, установленные в договоре и правилах страхования. Например, требования к хранению автомобиля в ночное время суток (не все стоянки имеют охранную систему и возможность выдать документ, подтверждающий это).

3. Внимательно читайте раздел правил страхования, в котором прописаны случаи, в которых по полису КАСКО не предусмотрена компенсация ущерба. Подробно изучите пункт, в котором прописаны взаимоотношения между страховой компанией и страхователем. В большинстве случаев именно там указаны сроки, в которые вы обязаны оповестить компанию о наступлении страхового случая, и каким образом вы должны это сделать. Невыполнение требований правил страхования может привести к тому, что компенсация вам будет выплачена частично, либо не выплачена вовсе.

4. Уточните наличие в правилах страхования сроков осуществления страховой выплаты или ремонта ТС на СТОА.

ОСАГО

Виды страхования транспортных средств.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – это страхование риска нанесения водителем ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при использовании транспортного средства. Страховая компания не вправе отказать в оформлении полиса ОСАГО, если предоставлены все необходимые документы (список документов см. на сайте Банка России).

При наличии у виновника аварии полиса ОСАГО ущерб, который он причинил, возмещает страховая компания (в пределах страховой суммы). Услуга по заключению договоров ОСАГО должна предоставляться в любом обособленном подразделении страховщика (филиале).

Если сумма ущерба превышает размер страховой выплаты по ОСАГО, виновник ДТП выплачивает оставшуюся часть самостоятельно либо с помощью полиса ДСАГО (дополнительное страхование гражданской ответственности). Если же вы хотите полностью защитить и свой автомобиль, используйте КАСКО – добровольное страхование автотранспортного средства от ущерба, хищения или угона, которое приобретается по желанию владельца. Полис КАСКО гарантирует владельцу получение компенсации ущерба независимо от того, кто явился виновником ДТП.

Как обезопасить себя от покупки недействительного полиса ОСАГО?

Самый простой способ – купить полис в офисе продаж страховой компании, имеющей действующую лицензию, наличие которой необходимо проверить. Страховщик не вправе продавать полисы ОСАГО, если его лицензия отозвана, приостановлена или ограничена. Полис также можно приобрести у страхового агента, уполномоченного на заключение договоров ОСАГО.

После покупки проверить подлинность полиса ОСАГО можно на сайте Российского союза автостраховщиков (РСА). Для этого надо ввести в специальном разделе сайта номер страхового полиса, и, если он действующий, вы получите

ответ, содержащий информацию о том, какой компании принадлежит данный полис и статус лицензии страховой компании. Если же полис не значится в реестре РСА – у вас на руках недействительный документ, который не защищает вас от финансовых потерь при ДТП. Незамедлительно обратитесь с заявлением в полицию и приобретите новый страховой полис.

Если вы не согласны с размером выплаты, нарушением ее сроков или отказом в выплате, вам необходимо в письменном виде подать досудебную претензию страховщику с обязательным приложением заключения независимой технической экспертизы (если не согласны с суммой выплаты) и банковскими реквизитами для перечисления вам денежных средств.

Если страховая компания нарушает законодательство, потерпевший вправе направить жалобу в:

- Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России;
- Российский союз автостраховщиков (РСА);
- Прокуратуру;
- Роспотребнадзор;
- Финансовому уполномоченному (омбудсмену);
- Суд.

§ 4. Инвестиции граждан в реальные и финансовые активы

Что такое «инвестиции»? Принципы и правила инвестирования. Риски и доходность инвестирования. Основные типы инвестиционных инструментов (ценные бумаги, ПИФ, ОМС, Forex): принцип работы, доходность и риски.

Фондовый рынок (рынок ценных бумаг). Ценная бумага (документ, удостоверяющий имущественные права). Эмитент (организация, выпускающая ценные бумаги) и эмиссия (процесс выпуска ценных бумаг). Профессиональные участники рынка ценных бумаг: брокер, дилер, доверительный управляющий. Риски фондового рынка и защита прав инвесторов.

Инвестиции в ценные бумаги. Акционерное общество, права акционеров. Акции (обыкновенные, привилегированные). Дивиденд (часть прибыли акционерного общества, распределяемая среди акционеров по итогам года).

Облигации (ценные бумаги, обязывающие должника в оговоренный срок вернуть сумму долга и заплатить проценты). Номинал облигации (сумма займа, приходящаяся на одну облигацию), купоны (процент за пользование деньгами клиента, которые выплачивает эмитент). Выбор эмитента. Дефолт (полное или частичное неисполнение эмитентом своих обязанностей по выплате суммы долга и/или процентов по нему).

Коллективные инвестиции: паевой инвестиционный фонд (ПИФ). ПИФ: пай ПИФ, его цена. Виды паевых фондов. Преимущества и недостатки инвестирования в ПИФ. Риски фондового рынка и защита прав потребителей.

Обезличенный металлический счет (ОМС). Преимущества и недостатки инвестирования в ОМС.

Forex как глобальный валютный рынок. Брокер. Финансовое плечо (кредит, который предоставляет брокер на Forex своим клиентам под залог всего, что находится на счете у клиента). Риски инвестирования на Forex.

Виды финансовых махинаций. «Финансовая пирамида»: виды и признаки. Фальшивый Forex. Манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации. Способы защиты от финансовых махинаций.

Инвестиции представляют собой долгосрочные вложения с расчетом на получение прибыли. От спекуляций на бирже, инвестиции отличаются, главным образом, своей долгосрочностью.

Инвесторы нацелены на стабильность своего портфеля ценных бумаг. Как следствие, инвесторы склонны вкладываться в стабильные активы или покупать стабильные активы вкупе с рискованными.

Инвестиции, как правило, предполагают глубокий анализ ценной бумаги, в которую планируется вложение. Это подразумевает не только анализ финансовой отчетности и биржевых показателей компании, к которой относится данная ценная бумага, но и детальный анализ на предмет того, чем в сущности занимается компания и каков ее потенциал.

Куда можно инвестировать?

Инвестиции – это долгосрочные вложения в любой вид активов. Вкладывать можно как в материальные (недвижимость, ценные бумаги, валюта, товары и

др.), так и в нематериальные ценности (человеческий капитал, торговая марка компании).

Применительно к биржевой торговле, речь идет о вложениях в ценные бумаги. Вложения данного типа можно проводить с различного вида ценными бумагами, кроме, пожалуй, тех, которые имеют даты экспирации (истечения срока действия контракта).

Одной из распространенных ошибок является инвестирование вслепую, в малоизвестные инвестору акции, имея лишь данные с биржи и статистику показателя, не осведомившись о непосредственно самой компании.

Принципы инвестирования.

На фондовом рынке обращается огромное множество активов, в которые можно инвестировать:

- главной целью инвестора, безусловно, является получение прибыли;
- однако, параллельно с этим он осуществляет *диверсификацию* своего портфеля, т.е. вкладывается в разные активы, чтобы застраховаться от рисков перепада цен (*хеджирование*). Как правило, диверсификация производится путем распределения доли вложений между относительно безопасными активами (например, облигациями), и достаточно рискованными, но с большей возможной прибылью (акции);
- определение конкретной (более конкретной, чем получение прибыли) цели является важным фактором в успешном инвестировании;
- также необходимо определить стратегию и быть психологически готовым к финансовым потерям;
- наличие четко сформулированного плана действий на все возможные варианты развития событий;
- инвестор должен быть хладнокровным и выдержанным человеком. Эмоции в этой сфере являются настоящими врагами, поэтому действовать при любом раскладе необходимо четко по плану. План в процессе инвестиционной деятельности можно корректировать и исправлять. В сложной ситуации необходимо проявлять свою гибкость и развиваться вместе с системой.

Ошибки инвесторов часто заключаются в следующем:

- прибыль, полученная в прошлом, не гарантирует прибыль в будущем, что требует всегда трезво оценивать ситуацию и оставаться гибким приспосабливаясь к изменениям среды;
- решения, принятые относительно операций, часто имеют эмоциональный характер без достаточного логического обоснования;
- поспешно принятые решения, и желание получения быстрой прибыли также мешает реализации возможного заработка.

Правила инвестора.

Правило 1: покупать надо дешевый актив, а продавать – дорогой. Простая житейская истина далеко не всегда реализуется на практике, и начинающие инвесторы бросаются скупать дорожающие бумаги, а потом поздно понимают, что их уже надо было продать.

Правило 2: чем выше ожидаемая доходность от инвестиций, тем выше их риск. Инвестиций с нулевым риском не существует (это касается даже

банковского депозита).

Правило 3: необходимо диверсифицировать портфель ценных бумаг. Вкладывать большую часть денег в безопасный актив и малую часть – в рискованный с большой возможной прибылью.

Риски и доходность инвестирования.

Инвестиции характеризуются двумя взаимосвязанными параметрами: риском и доходностью.

Риск – это вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Доходность – это отношение прибыли, полученной инвестором за время владения активом, к затратам на его приобретение (выражается в процентах за определенный временной период, например, в процентах годовых).

Риски частных инвесторов.

Можно выделить три основных риска, которые несет частный инвестор:

- *рыночный* – это риск того, что в определенный момент времени стоимость инвестиций может измениться не только в большую, но и в меньшую сторону. К примеру, вы можете вложить свои деньги в банк, который гарантирует вам 10% годовых, а можете – в паевой фонд, который способен заработать для вас и 30% годовых, но ничего не гарантирует и даже не исключает убытков;

- *валютный риск* – это риск того, что обменный курс валюты может стать причиной снижения стоимости инвестиций. Если курс валюты, в которой номинированы инвестиции, растет, стоимость таких вложений увеличивается. И наоборот, снижение обменного курса валюты сказывается на стоимости вложений неблагоприятно;

- *риск компании* – риск снижения стоимости инвестиций (например, в ценные бумаги) в случае неблагоприятной ситуации для компании-эмитента (ухудшения финансовых результатов ее деятельности, потери конкурентоспособности, неспособности выполнять обязательства и т.д.) Современная теория портфельного управления утверждает: чем больший уровень риска принимает инвестор, тем большую доходность он желает получить. Финансовые эксперты рекомендуют осознанно управлять рисками. Для этого необходимо понимать несколько основных принципов.

Принципы управления рисками.

Инвестируя, нельзя избежать риска. Риск присутствует всегда, в том числе и тогда, когда вы не предпринимаете никаких действий. Инвестор не может избежать риска, но он может управлять им. Управление рисками основано на следующих принципах:

- *мера риска определяет доходность*. Риск и доходность – «две стороны одной медали». До того, как начинать инвестировать, определите для себя уровень желаемого дохода от инвестиций. Чем выше уровень ожидаемой доходности, тем выше мера риска. Выбирайте инвестиционные инструменты с уровнем риска, соответствующим поставленным вами финансовым целям;

- *комфортный уровень риска*. Какая степень риска для вас лично приемлема? Готовы ли вы к потере денег в погоне за большими процентами доходности, или вам необходимы менее рискованные варианты инвестирования?

Выберете ПИФ или начнете с банковских вкладов? Каждый инвестор имеет личный комфортный уровень терпимости к риску, в соответствии с которым нужно выбирать инструменты для инвестирования;

- *диверсификация инвестиций*. Вкладывайте ваш капитал в несколько инвестиционных инструментов одновременно. Как говорится в известной поговорке: «не кладите все яйца в одну корзину»;

- *надежность* – основной критерий при выборе компаний для инвестирования. Не следует доверять свои средства, полагаясь на советы соседей, родственников и друзей. Изучите информацию о деятельности компании, которой хотите доверить свои деньги – как она вкладывает средства, куда, сколько, каковы ее активы, срок деятельности и т.д. Обращайте внимание на компании и организации, функционирующие на инвестиционном рынке достаточно длительное время и имеющие высокие рейтинги.

Основные типы инвестиционных инструментов (ценные бумаги, ПИФ, ОМС, Forex): принцип работы, доходность и риски

Фондовый рынок (рынок ценных бумаг).

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Сравнение ценных бумаг: акции и облигации

Линии сравнения	Акция	Облигация
Определение	Долевая ценная бумага: покупка акции означает внесение доли в капитал акционерного общества, покупатель – совладелец компании	Долговая ценная бумага: покупка облигации означает предоставление займа предприятию или государству, который оно обязано вернуть (выкупить облигацию)
Доходность	Доход выплачивается в виде дивиденда: фиксирован по привилегированным акциям, не фиксирован по простым акциям (зависит от прибыли компании), зависит от курсовой стоимости акций на рынке	Фиксирована, выплачивается в виде процента от номинальной стоимости облигации
Виды	<i>Именные акции</i> выпускаются большим номиналом, все данные о них и их владельцах регистрируются. <i>Акции на предъявителя</i> выпускаются небольшим номиналом, регистрируется лишь их количество. Владельцы <i>простых акций</i> участвуют в управлении акционерным обществом, привилегированных – нет	<i>Государственные облигации</i> выпускаются государством, <i>муниципальные</i> – органами местной власти, <i>ипотечные</i> – ипотечными банками. Эти же организации гарантируют выплату фиксированного дохода (купона)

Различают первичный и вторичный рынки ценных бумаг. На первичном рынке происходит продажа новых бумаг сразу после их выпуска (эмиссии). На

этом рынке работают коммерческие и инвестиционные банки, которые выполняют эмиссию акций и облигаций по доверенности своих клиентов. Вторичный рынок, на котором происходит перепродажа ранее выпущенных акций и облигаций, обслуживается фондовой биржей.

Акции и облигации имеют неодинаковую привлекательность для инвесторов. Облигации, как правило, обеспечивают большую сохранность сбережений, чем акции, и потому более привлекательны для консервативных инвесторов. Однако акции предоставляют их держателю возможность умножения своего капитала и быстрого наращивания дохода. Вместе с тем, обладание акциями может повлечь и финансовые потери, поэтому акции подойдут инвесторам, готовым принять риск (допускающим возможность потери значительной доли инвестированных средств) ради получения более высокого дохода.

На фондовом рынке, который является частью финансового рынка, проводятся операции в основном с такими ценными бумагами, как акции и облигации (долевые и долговые бумаги). Эти операции осуществляют Московская Биржа и Национальный расчетный депозитарий, и именно они отвечают перед участниками рынка за бесперебойную торговлю ценными бумагами, расчеты по сделкам и хранение ценных бумаг.

Акционерное общество, акция, права акционеров.

Финансирование деятельности предприятий происходит за счет средств предпринимателей, которые рискуют ими, чтобы получить прибыль. Для расширения предприятий предприниматели могут привлекать дополнительные средства от инвесторов, т.е. любых граждан или организаций, которые имеют свободные денежные средства и готовы разделить с предпринимателями рыночные риски. **Акция** – ценная бумага, которая подтверждает права определенного лица (акционера) на получение части прибыли предприятия и участие в управлении им.

Предприятие, уставный капитал которого образован путем размещения его акций среди инвесторов, называется **акционерным обществом**. Все стратегические решения о развитии общества принимаются с учетом мнения каждого акционера, которое учитывается посредством процедуры тайного голосования по вопросам повестки дня общего собрания акционеров. Принцип голосования: одна акция – один голос.

Основные этапы процедуры выпуска (эмиссии) акций следующие:

- общее собрание акционеров или совет директоров принимают решение о размещении акций;
- на основании данного решения совет директоров утверждает документ, содержащий информацию о размещаемых акциях, правах акционеров, условиях и порядке размещения акций – «Решение о выпуске акций»;
- эмиссионные ценные бумаги (акции) проходят обязательную процедуру – государственную регистрацию выпуска ценных бумаг в Банке России.

Акции подразделяются на обыкновенные и привилегированные.

Обыкновенные акции дают право голоса на общем собрании акционеров. Владельцы обыкновенных акций участвуют в распределении прибыли общества только после пополнения резервов и выплаты дивидендов по

привилегированным акциям. Поэтому выплата дивидендов по обыкновенным акциям не гарантируется, т.к. зависит от итогов производственной деятельности и суммы полученной прибыли. При ликвидации обыкновенная акция дает акционеру право на часть имущества ликвидируемого общества после расчетов с кредиторами и владельцами привилегированных акций.

Привилегированные акции дают их владельцам право на первоочередное получение дивидендов по фиксированной ставке вне зависимости от размера прибыли, полученной акционерным обществом за отчетный период. Владельцы привилегированных акций обладают также преимущественным правом на получение доли имущества ликвидируемого акционерного общества. При этом владельцы привилегированных акций, как правило, ограничены в участии в управлении акционерным обществом.

Номинальная стоимость акции определяется путем деления суммы уставного капитала акционерного общества на количество выпускаемых акций. По номинальной стоимости акции оплачиваются при учреждении общества. Номинальная стоимость акции является основой для определения эмиссионной и рыночной стоимости (т.е. ее цене на фондовой бирже и на внебиржевом рынке), а также исчисления дивидендов. Рыночная стоимость зависит от соотношения спроса и предложения, что, в свою очередь, определяется размером получаемых по акции дивидендов, биржевой конъюнктурой, влиянием рекламы и многими другими факторами.

С целью защиты прав инвесторов и предоставления нынешним и потенциальным инвесторам информации для принятия инвестиционных решений существует особый порядок раскрытия информации о публичных акционерных обществах. Наиболее существенными для инвестора являются такие обязательные для раскрытия публичными акционерными обществами документы, как годовой отчет, ежеквартальный отчет, годовая финансовая отчетность.

Откуда берутся акции.

1. На фондовом рынке акции появляются в результате процедуры, называемой *первичным размещением*.

Первичное размещение акций (IPO-initial public offering) предполагает выпуск компанией определенного числа акций по номинальной цене с целью привлечения компанией средств на развитие.

Например: металлургическая компания выпускает миллион акций номиналом 1000 руб., чтобы построить новый завод. Покупатели акций станут совладельцами предприятия и в зависимости от успеха его бизнеса получат дивиденды.

2. Достаточно распространен выпуск акций с функцией обратного выкупа предприятием. Обратный выкуп сопровождается выплатой премии покупателю.

3. К IPO также прибегают небольшие развивающиеся компании, заинтересованные в привлечении капитала.

4. Иногда встречаются случаи, когда крупные частные компании используют IPO для трансформации в публичную компанию.

Важно знать:

- динамика стоимости акций на фондовом рынке – индикатор успешности

компаний;

- после размещения акций (IPO) цена на них определяется рынком;
- акции, только что прошедшие публичное размещение, непредсказуемы в отношении поведения их цены в день IPO и в будущем, т.к. обычно мало информации о компании, ее результатах и показателях в прошлом;
- на курс акций влияет успех деятельности предприятия, экономические и политические факторы, которые в совокупности определяют спрос на ценные бумаги со стороны инвесторов;
- акции относятся к активам с высоким уровнем риска, которые, однако, могут принести высокую доходность;
- как правило, риск и доходность взаимосвязаны, т.е. чем выше доходность, тем выше риск, и наоборот;
- доход от владения акцией определяется приростом ее курсовой стоимости в сумме с количеством выплаченных дивидендов.

Индексы акций:

- в качестве показателей динамики рынка используют индексы, обобщающие данные котировок разных акций различных секторов экономики;
- в России – два основных *фондовых индекса акций*: Индекс МосБиржи и Индекс РТС. Оба охватывают 50 крупнейших компаний-эмитентов Российской Федерации, но Индекс МосБиржи рассчитывается в рублях, а Индекс РТС – в долларах;
- аналогично устроены лондонский индекс FTSE, американские DowJones, S&P, Nasdaq и др. Все они включают в себя определенное количество (разное для каждого индекса) акций основных компаний той биржи, к которой они относятся;
- в долгосрочной перспективе фондовые индексы обладают большей доходностью, чем многие профессиональные управляющие фонды. Следовательно, вложение в фондовый индекс является более безопасным и прибыльным чем поручение средств профессиональным фондам (например, ПИФ).

Как торговать акциями?

- Для того чтобы продавать и покупать акции на бирже, нужно открыть *брокерский счет* или *индивидуальный инвестиционный счет* (ИИС). Это можно сделать практически в любом крупном банке или брокерской / управляющей компании. Также существуют компании, специализирующиеся на инвестициях в фондовый рынок.

- На продажу акций брокеру, который выставляет их на продажу на фондовом рынке. Покупатель дает поручение на их покупку своему брокеру, который от его лица покупает активы на фондовом рынке у брокера продавца. Клиент передает денежные средства хранителю ценных бумаг, в то же время дает брокеру указание о покупке или продаже каких-то акций. Брокер совершает операцию от имени клиента, и хранитель ценных бумаг перечисляет деньги за сделку, предоставляя клиенту выписку со счета.

- Существует альтернативная возможность операций с акциями на фондовом рынке называемая *короткая продажа*, т.е. продажа акций, которыми

клиент не владеет. Она основана на предположении, что акция понизится в цене, и преследует цель получения прибыли от выкупа акции за меньшую цену, чем она была продана. Клиент оставляет заявку брокеру на короткую продажу акции. Брокер от его лица ее занимает у владельца и продает по рыночной цене. Клиент в этот момент владеет 1 акцией, но имеет на руках средства от ее продажи. Если в дальнейшем акция опускается в цене, и клиент выкупает ее обратно, то разница цен становится его прибылью (без вычета комиссионных), а брокер возвращает акцию ее владельцу. Так как если акция поднимется в цене, убытки могут быть бесконечно велики, применение данного механизма рекомендуется только опытным участникам фондового рынка.

- Одним из основополагающих принципов торговли акциями является *диверсификация* инвестиционного портфеля. Она нацелена на распределение рисков путем инвестиций в более чем один финансовый инструмент. Так, наименее рискованные портфели будут содержать около 80% актива с постоянной доходностью и остаток портфеля будет составлен из рискованных, но высокодоходных инструментов.

- Другой вариант торговли акциями – это передача денежных средств в паевые инвестиционные фонды (ПИФ) и управляющие компании. Такое вложение средств требует минимальные трудовые затраты и минимальные финансовые знания, т.к. управлением активами занимаются профессиональные управляющие.

Другой вид эмиссионных ценных бумаг – это облигации.

Основные виды облигаций (по типу эмитента): *корпоративные облигации* (в т.ч. биржевые), *государственные* (облигации федерального займа) и *региональные* (облигации субъектов Российской Федерации, муниципальные облигации) ценные бумаги.

Облигация имеет срок обращения, по окончании которого ее владелец имеет право получить от эмитента номинальную стоимость облигации и все предусмотренные проспектом эмиссии доходы по облигации. Корпоративные облигации проходят процедуру государственной регистрации в Банке России, государственные и региональные облигации – в Министерстве финансов России, биржевые облигации – на Московской Бирже.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» определяет посредническую деятельность на рынке ценных бумаг, которую осуществляют брокеры, дилеры и доверительные управляющие. **Брокер** совершает сделки на рынке ценных бумаг по поручению клиента: от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента. **Дилер** заключает сделки с ценными бумагами от своего имени и за свой счет. **Доверительный управляющий** выделяет персонального брокера для управления ценными бумагами клиента.

На бирже все сделки по купле-продаже ценных бумаг осуществляют только брокеры. Любой гражданин России имеет право заключить с брокером договор, открыть у него брокерский счет и инвестировать средства в ценные бумаги, давая брокеру поручения и оплачивая его услуги посредством комиссионного вознаграждения. Важно знать, что брокер лишь исполняет

поручения клиента, не отвечая за успешность клиентских операций. Доверительный управляющий, напротив, отвечает перед клиентом за эффективное управление и совершение операций, направленных на увеличение стоимости активов, переданных ему в доверительное управление.

С частными инвесторами на рынке ценных бумаг работает брокер, который получает комиссионные от суммы сделки. Подавать заявку брокеру можно по телефону или через специальную электронную систему, которую вам предоставит брокер (система Интернет-трейдинга).

Факторы, влияющие на выбор брокера: должен иметь лицензию на осуществление брокерской деятельности; должен быть активным участником биржевых торгов; каковы отзывы о его деятельности в Интернете и др.

Учет прав и хранение ценных бумаг осуществляют специальные организации – депозитарии. Реестр (список) акционеров акционерных обществ ведут регистраторы – организации, которые имеют право заниматься только этой деятельностью и обладают специальной лицензией Банка России.

Коллективные инвестиции: паевой инвестиционный фонд (ПИФ).

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – это форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими в ценные бумаги (или иные активы) с целью получения дохода.

Это общий инвестиционный «котел», в который «скидываются» инвесторы. Деньгами из этого общего «котла» управляют профессионалы финансовых рынков – компании, имеющие соответствующую лицензию и состоящие из аналитиков, портфельных менеджеров, трейдеров и других специалистов, чьей профессией является доверительное управление капиталами инвесторов. Они принимают решения: когда и что на деньги инвесторов покупать, а когда – продавать.

Пайщик вносит в фонд деньги, получая взамен определенное количество паев. **Пай** – это единица измерения доли пайщика в фонде. Юридически инвестиционный пай – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности владельца на долю имущества паевого фонда. В качестве подтверждающего документа владелец паев получает выписку из реестра фонда с указанием количества паев, цены и даты их приобретения.

Деньги вкладываются в ценные бумаги различных компаний или иные активы в разных пропорциях. Если стоимость бумаг или иных активов на рынке растет (снижается), соответственно увеличивается (уменьшается) и стоимость пая фонда. Доход (убыток) пайщика образуется из разности между ценой покупки и продажи пая фонда (за минусом небольших издержек).

Виды паевых инвестиционных фондов (ПИФ)

По режиму работы с пайщиками: - открытые (покупать и продавать пай можно каждый день); - интервальные (пай продаются и покупаются несколько раз в год в течение определенного времени); - закрытые (покупать пай можно при формировании фонда и продавать – при завершении его работы через несколько лет)	По уровню рискованности вложений в разные активы: - индексные фонды (инвестирующие в акции, входящие в расчет индексов); - фонды акций; - фонды смешанных инвестиций; - фонды фондов; - фонды облигаций; - фонды денежного рынка; - фонды недвижимости; - фонды прямых и венчурных инвестиций; - ипотечные фонды
--	--

Какие риски несет пайщик?

- рыночный риск – это вероятность снижения стоимости пая вследствие снижения рыночной стоимости активов ПИФ;

- операционный риск – это вероятность снижения стоимости пая или даже значительных финансовых потерь вследствие случайной или умышленной ошибки управляющего или нарушения им требований законодательства и нормативных актов;

- бизнес-риск – это вероятность потери части средств в случае, если управляющий внезапно меняет бизнес-политику или происходит смена владельца управляющей компании;

- «криминальный» риск – это вероятность потери всех или части средств вследствие криминальных действий управляющей компании и ее партнеров с целью вывода из фонда и сокрытия средств пайщика;

- глобальный риск – набор теоретически возможных событий глобального характера, которые могут привести к потере всего или части капитала пайщика (крах локальной или мировой финансовой системы, резкая и неожиданная девальвация рубля и т.п.).

ПИФ различаются по степени риска и уровню ожидаемой доходности. Уровень доходности ПИФ во многом зависит от категории, к которой он относится. Чем более рискованной является категория, тем потенциально более доходным является фонд. Наиболее рискованными являются индексные ПИФ акций. За ними в порядке убывания рискованности идут: фонды акций, смешанных инвестиций, фондов, облигаций, денежного рынка.

Доходность фонда в прошлом не гарантирует доходности в будущем – стоимость пая может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Преимущества и недостатки инвестирования в паевые фонды. **Преимущества:**

- встроенная диверсификация. Для снижения риска потерь, связанных с падением цен отдельных ценных бумаг, требуется диверсифицированный портфель. Покупая пай, вы покупаете «часть» портфеля, состоящего из оптимального набора ценных бумаг, что снижает риски потерь вашего капитала;

- инвестирование в ПИФ не требует большого стартового капитала. В паевые инвестиционные фонды можно инвестировать сумму от 1000 руб.;

- профессиональное управление. Для самостоятельной покупки акций и

облигаций нужно уметь читать отчетность компаний-эмитентов и хорошо ориентироваться в макроэкономике. При инвестировании в ПИФ средствами управляет профессиональный управляющий фондом;

- паи ПИФ легко покупать и продавать;
- рынок коллективного инвестирования и деятельность управляющих компаний строго регулируется законодательством.

Недостатки:

- наличие значительно более высоких рисков по сравнению со вкладами или облигациями;

- необходимость уплаты подоходного налога при продаже пая;
- необходимость выплаты вознаграждения управляющей компании;
- для сокращения расходов при выдаче и погашении паев.

Риски фондового рынка и защита прав потребителей.

Вложения в ценные бумаги могут принести более существенные доходы, чем банковские депозиты, но могут принести и убыток. А ваши деньги на счетах у брокеров и управляющих компаний – в отличие от банковских депозитов банков, участвующих в системе страхования вкладов – не застрахованы.

Банк России следит за защитой прав инвесторов и акционеров на фондовом рынке, регулируя деятельность профессиональных участников этого рынка и соблюдение стандартов их работы с клиентами. Эти функции осуществляет Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

Тем не менее, это не освобождает инвестора от рыночных рисков, связанных с тем, что стоимость ценных бумаг различных эмитентов постоянно меняется – возрастает или снижается под воздействием многочисленных факторов. Нужно осознавать эти риски, понимать, насколько они приемлемы для вас. В противном случае нужно обращаться за советами к финансовым консультантам и посредникам, обязательно убедившись в наличии у них лицензии Банка России на осуществление данной деятельности.

Налоговые льготы.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с 1 января 2015 г. можно открывать *индивидуальный инвестиционный счет* в любой брокерской компании и получать не только финансовый результат от проводимых сделок с ценными бумагами, но и налоговый вычет до 52 тыс. руб. ежегодно, и/или полное освобождение от НДФЛ дохода от торговых операций.

Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами – освобождение от НДФЛ дохода от торговых операций от 9 млн. руб. по бумагам:

- обращаемых на организованных торгах, а также паям ОПИФов,
- приобретенным не ранее 01.01.2014г. и находящимся в непрерывном владении не менее 3 полных лет,
- размер освобождаемого от НДФЛ дохода определяется по формуле: кол-во лет владения x 3 млн. рублей.

Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами высокотехнологического (инновационного) сектора экономики - полное освобождение от НДФЛ дохода от торговых операций по бумагам:

- включенных в Перечень ценных бумаг высокотехнологического (инновационного) сектора экономики,
- приобретенным не ранее 01.01.2015г. и находящимся в непрерывном владении не менее 1 года.

Обезличенный металлический счет.

Обезличенный металлический счет (ОМС) – это счет в банке, на котором ваши сбережения учитываются в граммах металла, а не рублях или иной валюте. Счет обычно ведется в одном драгоценном металле – чаще всего, золоте, серебре, платине или палладии.

ОМС предполагает покупку у банка определенного количества граммов драгоценного металла, причем реально банк не предоставляет клиенту слитков, а сделка оформляется только на бумаге. На ОМС можно внести не только рубли, но и физический металл в слитках.

По срокам ОМС, как и обычные депозиты, делятся на *вклады до востребования* (текущие) и *срочные* (депозитные). По первым срок хранения металла не ограничен. По вторым установлен конкретный срок возврата сбережений. При текущем ОМС инвестор получает доход лишь за счет роста цен на металл, на депозитном вкладе предусмотрены гарантированные проценты, которые начисляются в граммах драгоценного металла.

Преимущества:

- минимум необходимых документов, небольшой порог входа;
- отсутствие налога на добавленную стоимость (НДС) при покупке драгоценных металлов в обезличенном виде;
- стоимость обезличенного драгоценного металла не включает в себя издержки, связанные с изготовлением слитков, их хранением и транспортировкой;
- учет металла ведется банком, банк несет риски, связанные с возможной утратой;
- текущий счет можно закрыть в любой момент и получить деньги (либо слитки).

Недостатки:

- текущий ОМС не предусматривает процентного дохода; срочный ОМС при досрочном расторжении договора также не предполагает получение процентов, а значит, итоговая сумма может оказаться меньше вложенной, если котировки золота упали;
- на хранение денежных средств на ОМС не распространяются гарантии системы страхования вкладов;
- при продаже металла необходимо подать декларацию о доходах и заплатить подоходный налог;
- комиссия за выдачу физических слитков не регламентирована.

Forex - рынок обмена валюты по свободным ценам, который формирует непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую.

Курсы валют постоянно «плавают» из-за колебаний спроса и предложения

на ту или иную валюту, что и позволяет получать доход на этом рынке. На курсы валют оказывают влияние множество факторов, в том числе экономическая и политическая ситуация в странах и регионах мира (показатели экономического роста, уровень безработицы, темпы инфляции, показатели промышленного производства и т.д.). В связи с постоянной необходимостью в обмене иностранных валют сформировалась единая телекоммуникационная сеть, позволяющая миллионам продавцов и покупателей валюты производить обменные операции круглосуточно из любых точек земного шара.

Участники валютного рынка – банки, брокерские конторы, международные корпорации, экспортно-импортные компании, инвестиционные фонды, небольшие фирмы, а также частные инвесторы. Сегодня можно увидеть много рекламы, призывающей к самостоятельной торговле на рынке Forex. Большинство инвесторов теряют свои деньги на рынке Forex, потому что для получения прибыли нужны профессиональные знания и многолетний опыт торговли, т. е. необходимо быть профессиональным трейдером.

В условиях отсутствия государственного регулирования на рынке Forex и агрессивной рекламы, многие граждане пытаются инвестировать на этом рынке. Предлагающие свои услуги так называемые Форекс-компании характеризуют его, как международный валютный рынок – самый большой и ликвидный рынок в мире. Однако международный валютный рынок – это исключительно межбанковский рынок, на котором торговля осуществляется профессионалами и дневные обороты которого составляют десятки и сотни миллиардов долларов. То, что предлагается гражданам Форекс-компаниями, – это, на самом деле, высоко рискованная спекулятивная торговля, осуществляемая в рамках самой Форекс-компании на основе информации о котировках курсов валют межбанковского рынка.

Виды финансовых махинаций

Часто встречающиеся виды мошенничества на финансовом рынке.

«Финансовые пирамиды».

Одним из самых распространенных видов мошенничества на финансовом рынке является создание «финансовых пирамид».

Несмотря на отсутствие в российском законодательстве определения понятия «финансовая пирамида», Банк России выделяет следующие *внешние признаки*, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «*финансовой пирамидой*»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой

доходности;

- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

Банк России выделил *пять основных видов «финансовых пирамид»*, действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое, по расчетам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить еще долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».

2. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заемщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в т.ч. на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20% общей суммы.

3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путем продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы.

4. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента. Данный вид «финансовой пирамиды» является особо опасным, т.к. при ее крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

5. Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдо профессиональных участников финансового рынка, рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.

Форекс (Forex) – это международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам. Однако в средствах массовой информации и сети

Интернет встречается реклама финансовых посредников, так называемых дилинговых организаций, предлагающих населению принять участие в спекулятивной игре на Форексе. В такой рекламе может говориться о профессионализме сотрудников дилинговой организации, а также о перспективе заработать с их помощью целое состояние. Однако, данные компании не имеют соответствующей лицензии Банка России.

По состоянию на I квартал 2024 года оказывать посреднические услуги на рынке Форекс в России имеют право всего четыре компании — дочерние структуры крупных российских банков. Банк России призывает быть внимательными и четко различать международный межбанковский валютный рынок Форекс и услуги, которые предлагаются гражданам под этим названием. В действительности клиенты псевдо дилинговых компаний самостоятельно не совершают операции на международном рынке, вместо этого за них это делает финансовый посредник. Кроме того, клиенты получают лишь усеченную информацию о текущих котировках или вообще ее не получают, что также не позволяет им вести самостоятельную торговлю валютой.

Как уже было сказано, легальный внебиржевой валютный рынок в России представлен четырьмя дилинговыми центрами с лицензией Центробанка. Это Альфа-Форекс, ВТБ Форекс, ФИНАМ ФОРЕКС и БКС-Форекс. Эти компании, предлагающие услуги на рынке Форекс, работают легально. Их основным заработком является доход, получаемый от кредитования (предоставления займов) своих клиентов — физических лиц. При этом данные кредиты (займы) чаще всего называются *плечами*.

В связи с этим главной задачей дилинговых компаний является предоставление *кредитного плеча* (рассчитываемого как отношение суммы сделки к собственным средствам), величина которого может достигать 1/100, т.е. на каждый рубль собственных средств можно совершать сделки на 100 руб. Такое кредитное плечо преподносится в рекламе как большое достоинство (потенциально можно больше заработать), одновременно это означает и большие риски. Так, при наличии кредитного плеча, равного 100, движение рынка против игрока всего лишь на 1% означает полную потерю им 100% собственных средств.

С учетом того, что среднее движение валютных курсов равняется примерно 1% в сутки (а по кросс-курсам — гораздо больше), можно предположить, что рано или поздно произойдет движение рынка против игрока. Из опыта известно, что при кредитном плече, равном 1/100, вероятность потерять свои средства за два месяца приближается к 99%. При этом сама дилинговая организация независимо от того, получит ее клиент прибыль или убыток, всегда успеет в результате проводимых спекуляций получить свои проценты от предоставленного кредитного плеча.

Манипулирование рынком и инсайдерская торговля.

Еще одним видом мошенничества на финансовых рынках является манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации. Чаще всего данный вид мошенничества совершается на организованном рынке (бирже).

Целью *манипулирования* является извлечение дохода за счет продажи

ценных бумаг, спрос и/или цена на которые были искусственно сформированы. Манипулирование рынком возможно в различных формах, в т.ч. в результате организации искусственной (фиктивной) торговой активности или путем распространения заведомо ложной информации.

Неправомерное использование инсайдерской информации также направлено на извлечение прибыли от совершения сделок с ценными бумагами, в отношении эмитента которых лицо располагало инсайдерской информацией (точной информацией, которая не была распространена или официально представлена, и которая может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов).

Вместе с тем эти угрозы не должны являться причиной отказа от совершения инвестиций, т.к. в настоящее время в Российской Федерации созданы все необходимые условия для противодействия такого рода мошенничеству: 27 июля 2010 г. был принят Федеральный закон № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Кроме того, в целях противодействия манипулированию рынком и инсайдерской торговле в структуре Банка России было создано специально уполномоченное на это подразделение – Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке.

Как избежать потери средств в результате вовлечения в мошенничество.

Какие бы меры не предпринимало государство, оно не способно полностью защитить частных инвесторов от риска быть втянутыми в различного рода мошеннические схемы на финансовых рынках, если они сами не заинтересованы в этом. Прежде всего, граждане должны обладать хотя бы минимумом финансовых знаний и проявлять должную осмотрительность при выборе объектов для вложения своих сбережений. Нужно помнить, что большинство инвестиций на финансовых рынках связано с риском, в т.ч. с риском полной потери денежных средств. Нужно поступать так, чтобы инвестиционные риски всегда были разумными.

Также при осуществлении инвестиций необходимо помнить, что, кроме специфического мошенничества, указанного выше, на финансовых рынках присутствуют другие риски, общие для всей мировой экономики. Поэтому необходимо проявлять должную осторожность и осмотрительность, прежде всего при предоставлении другим лицам информации о паролях доступа к своему инвестиционному счету, номерах банковских счетов, номерах кредитных карт и иной подобной конфиденциальной информации, за исключением случаев, когда есть полная уверенность в том, что получатель информации действует на законных основаниях и ее раскрытие действительно необходимо для совершения сделки.

Сообщайте обо всех подозрительных предложениях по совершению сделок в полицию и Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, функционирующую в Банке России.

§ 5. Налогообложение граждан

Общие принципы налогообложения в Российской Федерации. Основные виды налогообложения граждан. Налоги, накладываемые на физических лиц: на доходы физических лиц; в связи с покупкой (продажей) личного транспорта; в связи с покупкой (продажей) земельного участка и др.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): плательщики и объект налогообложения, порядок расчета налога (ставки налога, налоговая база), налоговые вычеты, порядок представления налоговой декларации и уплаты налога для физических лиц.

Ответственность за налоговые нарушения. Банкротство гражданина.

Основные виды налогообложения граждан

Общие принципы налогообложения в Российской Федерации.

В налоговом законодательстве под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Таким образом, *существенными признаками налога* является их:

обязательность – уплата налога не зависит от желания налогоплательщика. При этом не исключается при определенных условиях возможность налогоплательщика выбрать налоговый режим;

индивидуальная безвозмездность – что означает, что налоговые платежи являются несвязанными – структура доходной части бюджета формируется независимо от структуры расходной части.

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Из приведенного определения можно заключить, что основным отличием сбора от налога является то, что налоги уплачиваются обезличенно, а уплата сбора предполагает осуществление государственными или муниципальными органами соответствующих юридически значимых действий. Примером сбора являются сборы за пользование животным миром и водными биологическими ресурсами.

Классификация налогов.

Система налогов и сборов представляет собой совокупность федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены Налоговым кодексом Российской Федерации и обязательны к уплате на всей территории России (за исключением случаев использования отдельными группами налогоплательщиков специальных налоговых режимов).

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом Российской Федерации и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов России. Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом России и законами субъектов Российской Федерации о налогах.

Местными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах.

Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги и сборы	Местные налоги и сборы
Налог на добавленную стоимость	Налог на имущество организаций	Земельный налог
Акцизы	Налог на игорный бизнес	Налог на имущество физических лиц
Налог на доходы физических лиц	Транспортный налог	
Налог на прибыль организаций		
Налог на добычу полезных ископаемых		
Водный налог		
Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов		
Государственная пошлина		

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтвержденных расходов, в соответствии с действующим законодательством.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения подразделяемые на две группы:

- лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);
- лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию (например, с целью получения налоговых вычетов) в налоговый орган по месту жительства в течение всего года.

Физические лица, обязанные самостоятельно декларировать доход:

- индивидуальные предприниматели;

- нотариусы, адвокаты, другие лица, занимающиеся частной практикой;
- физические лица по вознаграждениям, полученным не от налоговых агентов;
- физические лица по суммам, полученным от продажи имущества;
- физические лица, резиденты Российской Федерации по доходам, полученным от источников, находящихся за пределами Российской Федерации;
- физические лица, по доходам, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
- физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и других основанных на риске игр;
- физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;
- физические лица, получающие от физических лиц доходы в порядке дарения.

Доходы, полученные лицами от занятия преподавательской деятельностью и проведения консультаций, сдачи жилых помещений в наем и пр., подлежат обложению налогом на доходы физических лиц. Для граждан, проживающих в Российской Федерации более 183 дней в году, такие доходы облагаются по налоговой ставке 13% или 15%. В случае получения таких доходов необходимо помнить, что если вы занимаетесь подобной предпринимательской деятельностью либо оказываете подобные услуги самостоятельно, на основании договора гражданско-правового характера, вы обязаны отразить полученные доходы в налоговой декларации и представить ее не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения рассматриваемых доходов, в налоговый орган по месту жительства. И не позднее 15 июля того же года уплатить исчисленную в налоговой декларации сумму налога в бюджет.

В соответствии со ст. 217 Налогового кодекса Российской Федерации не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ.

Доходы, облагаемые НДФЛ:

- от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 или 5 лет;
- от сдачи имущества в аренду;
- доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы в виде разного рода выигрышей;
- иные доходы.

Доходы, не облагаемые НДФЛ:

- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех или пяти лет;
- доходы, полученные в порядке наследования;
- доходы, полученные по договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (от супруга, родителей и детей, в т.ч. усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер);
- иные доходы.

Порядок расчета налога (ставки налога, налоговая база).

Размер налога = Ставка налога × Налоговая база

Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять **налоговых ставок** (9, 13, 15, 30, 35%). Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки:

- для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база – денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов;

- для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база – денежное выражение доходов, при этом налоговые вычеты не применяются:

- при получении доходов в натуральной форме;
- при получении доходов в виде материальной выгоды;
- по договорам страхования (в т.ч. обязательного пенсионного страхования);
- в отношении доходов от долевого участия в организации;
- по операциям займа ценными бумагами;
- при получении доходов в виде процентов по вкладам в банках.

Налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает размер дохода (т.н. налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. Вместе с тем, Налоговым кодексом предусмотрены налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет, в связи с осуществлением гражданином определенных видов расходов

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов.

Вместе с тем, некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом, как правило, работодателем, при обращении к нему до окончания года.

Порядок представления налоговой декларации и уплаты налога для физических лиц.

15 июля – срок уплаты налога, исчисленного и отраженного налогоплательщиком в налоговой декларации.

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц – это документ, по которому физические лица отчитываются о сумме полученных ими доходов и относящимся к ним расходов, к порядку заполнения, которого предъявляются определенные требования.

Декларацию можно заполнить как от руки, так и в электронном виде, используя, например, программу, которая самостоятельно сформирует декларацию на бланках необходимой формы, готовую для подачи в налоговый орган. При заполнении декларации от руки заполнение полей формы осуществляется заглавными печатными символами, а, в случае отсутствия какого-либо показателя, в ячейках соответствующего поля проставляется прочерк.

Сроки представления налоговой декларации.

Декларация по налогу на доходы физических лиц подается в налоговый орган (инспекцию ФНС России) по месту жительства (месту пребывания) физического лица не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход. Если 30 апреля приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то декларация должна быть представлена не позднее ближайшего рабочего дня.

Представление в налоговый орган декларации только с целью получения налоговых вычетов, предельный срок подачи декларации – 30 апреля – не распространяется, т.е. подать декларацию в налоговый орган с целью получения налогового вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи предоставлением налогового вычета. Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки.

Представление налоговой декларации в налоговый орган.

Представление налоговой декларации в налоговый орган возможно как в бумажном, так и в электронном виде. Представление налоговой декларации в бумажном виде возможно в следующих формах:

- налогоплательщиком лично;
- по почте с описью вложения. При отправке налоговой декларации по почте днем ее представления считается указанная на почтовом штампе дата отправки почтового отправления с описью вложения;
- уполномоченным представителем налогоплательщика (по доверенности).

§ 6. Экономика домохозяйства

Домохозяйство как субъект экономических отношений. Основные признаки домохозяйства (отличия от семейного хозяйства, домашней экономики).

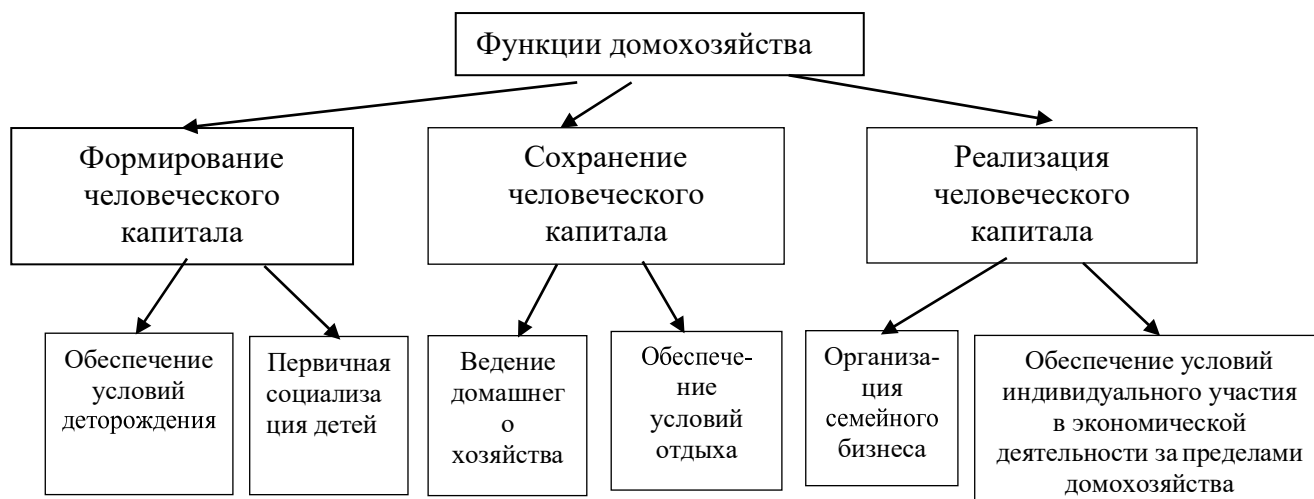
Функции домохозяйства (формирование, сохранение и реализация человеческого капитала). Роль и поведение домохозяйств в экономике. Домохозяйство как потребитель товаров и услуг.

Доходы и расходы домохозяйства. Основные принципы составления бюджета домохозяйства.

Принятие осознанных финансовых решений. Способы снижения расходов и увеличение доходов домохозяйства.

Домохозяйство – это экономический термин, описывающий вас, вашу семью и других близких вам людей, в случае если вы объединены общим денежным бюджетом и местом проживания. Ваше домохозяйство (даже если оно состоит только из одного человека – вас) снабжает экономику страны ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих ваши материальные потребности.

Домохозяйство выполняет многие функции, которые можно представить в виде схемы:



Определяющей для домохозяйства является функция воспроизводства (восполнения затрат и накопления) человеческого капитала. Понятием «**человеческий капитал**» обозначают совокупность неотрывных от человека знаний, навыков, опыта, реализуя которые индивид создает материальные условия для себя и своих близких.

Домохозяйства, состоящие из множества членов, обычно имеют главу семьи – неформального лидера. Именно ему передаются как полномочия, так и ответственность представлять интересы домохозяйства, принимать важнейшие решения и распоряжаться семейным бюджетом.

В рамках домохозяйства часто встречается раздел сфер влияния, когда при

решении различных вопросов приоритет имеют разные люди (одна из типичных ситуаций – муж зарабатывает деньги, а жена воспитывает детей). При этом предполагается, что каждый из членов домохозяйства стремится по мере сил внести свою лепту в его деятельность, помогая всем своим близким. Первенство в рамках домохозяйства определяется, прежде всего, социальным статусом разных его членов и их уровнем дохода.

Существование главы семьи и ситуации властных отношений подразумевает наличие еще одной важной функции домохозяйства – защиты слабых членов домохозяйства более сильными. Это предполагает, прежде всего, передачу взрослым права контроля над младшими и престарелыми членами домохозяйства, взамен чего последним гарантируется забота.

Доходы и расходы домохозяйства.

Денежные потоки, с которыми каждый из нас имеет дело, движутся в двух направлениях: к нам (это наши доходы) и от нас (это расходы). Очевидно, для того чтобы нам хватало на жизнь, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов.

Доходы – это сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости. Очень важно понимать, какие из ваших доходов являются регулярными, а какие пополняют ваш кошелек лишь разово. Регулярный доход – это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем, а нерегулярным считается доход, который в будущем может исчезнуть. Также в составе регулярного дохода необходимо четко выделять гарантированные на ближайшее будущее источники поступления денег и те, что могут в любой момент иссякнуть.

Расходы – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др. Если расходы равны доходам, то финансы сбалансированы. Не занимают деньги в долг, но и не делают сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать сбережения.

Сбережения – это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем. Когда сумма сбережений окажется достаточно большой, можно потратить эти деньги. Если у вас все же не хватает денег, можно взять недостающую сумму в долг – у друзей или в банке. Важно стараться увеличивать свои сбережения и снижать долговую нагрузку, это поможет принимать более взвешенные и разумные финансовые решения.

Учет, контроль и планирование финансов позволит избежать зависимости от несвоевременных выплат заработной платы, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях жизни. К сожалению, многие из нас частенько оказываются в положении, когда деньги уже закончились, а до новых поступлений остается еще несколько дней. И тогда приходится одалживать деньги или жестко экономить на всем.

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать свои будущие расходы и доходы, то есть составить бюджет. Чтобы это сделать, необходимо понять – сколько денег можно будет потратить в следующем месяце, чтобы не пришлось занимать. Для этого нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце, а значит, необходимо в течение месяца фиксировать все доходы и расходы.

Ведение доходов

Ежемесячные доходы		
1	Заработная плата	
2	Премии	
3	Подарки	
4	Доход по вкладу	
5	Доход от сдачи в аренду	
6	Другие доходы	
	Итого за месяц:	
Ежегодные доходы		
1	Ежегодная премия	
2	Дивиденды	
	Итого разовых ежегодных:	
	ИТОГО ЗА ГОД:	

Доходы, как правило, подсчитать нетрудно, ведь источников поступления денег не так много. Большинство людей получают основной доход регулярно в виде зарплаты. Иногда к ней добавляются отпускные, премии, подработки – это переменные доходы, которые лучше фиксировать отдельно от постоянного источника. Также, когда учет денег станет привычкой, необходимо будет учитывать и разовые ежегодные доходы (впрочем, и расходы тоже).

Понять, на что расходуются деньги, значительно сложнее. Каждый день у человека есть необходимость и возможность потратить деньги: купить газету, перекусить, оплатить проезд и т.д. В конце дня можно увидеть, что денег в бумажнике стало меньше, но вряд ли сумеешь вспомнить точные суммы всех трат.

Необходимо выработать привычку записывать сумму трат в конце дня. Все расходы стоит разносить по нескольким основным категориям, например, питание, транспорт и т.д. Также рекомендуется учитывать и ежемесячные расходы, которые, возможно, совершаются безналичным путем: оплата коммунальных услуг, мобильного телефона и т.д. Одним из инструментов учета расходов в этом случае может быть банковская пластиковая карта. Для учета расходов можно завести специальную дебетовую карту, переводить на нее определенную сумму и по банковским отчетам анализировать структуру расходов.

Ведение расходов

Ежемесячные расходы		
1	Продукты	
2	Коммунальные услуги	
3	Коммуникации	

4	Автомобиль	
5	Общественный транспорт	
6	Одежда	
7	Обувь	
8	Мебель	
9	Проценты по кредитам	
10	Обучение	
11	Расходы на детей	
12	Здоровье и красота	
13	Отдых и развлечения	
14	Хобби	
15	Хозяйственные расходы	
	Итого за месяц:	
Ежегодные расходы		
1	Отпуск	
2	Страхование	
3	Клубная карта в спортивный клуб	
	Итого разовых ежегодных:	
	ИТОГО ЗА ГОД:	

Способы ведения учета доходов и расходов домохозяйства.

Учет и контроль над деньгами – это основа управления личными финансами. Каким же образом лучше осуществлять учет на практике? Можно использовать различные технологии – начиная с простого письменного учета с помощью блокнота и ручки и заканчивая специализированными компьютерными программами.

Для учета расходов нужно каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет – записывать на бумаге. Периодически данные с чеков и бумаг следует заносить в программу, электронную или бумажную таблицу. Лучше это делать каждый день.

Чеки (а это первичные документы учета) стараться не выбрасывать, а складывать в конверт – потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений – именно для этого нужны первичные документы. Если решено вести учет в электронном виде, то следует найти в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов. Их можно условно разбить на три основные категории: программы для телефонов (смартфонов), программы для установки на компьютер и онлайн-сервисы (сайты) в Интернете.

При выборе подходящей программы нужно обратить внимание на следующие требования:

- простой и удобный интерфейс, упрощающий ввод данных и работу с системой;
- гибкая система отчетов;
- возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта;
- поддержка разных валют;
- учет вложения на депозиты и инвестиции и расчет доходности;
- наличие кредитного калькулятора.

Основные принципы составления бюджета домохозяйства.

Теперь, когда понятно, как контролировать свои доходы и расходы в настоящем времени, следует посмотреть на то, каким образом планировать финансы на будущее. Для этой цели используется такой инструмент, как **бюджет**. Слово «бюджет» означает совокупность планируемых доходов и расходов. Это своего рода инструкция, помогающая расходовать деньги на наиболее важные для человека цели и контролировать расходы в соответствии с намеченными категориями. То есть в начале месяца нужно запланировать точные суммы расходов на те статьи, которые определили на этапе предварительной записи затрат, а затем контролировать ситуацию, чтобы реальные расходы не превысили запланированные. Инструментом планирования в этом случае может служить обычная таблица:

План расходов

Категория расходов	План	1	2	...	30	31	Факт
Питание вне дома	5000 руб.	200 руб.	212 руб.		510 руб.	60 руб.	5328 руб.
Транспорт	1500 руб.	0	1500 руб.		0	100 руб.	1800 руб.
Оплата телефона	300 руб.	300 руб.	0		0	100 руб.	400 руб.
Хозяйственные расходы	1000 руб.	0	0		0	0	0
...							
Итого:	45000 руб.	500 руб.	1712 руб.		510 руб.	260 руб.	47528 руб.

Можно начать с того, чтобы бюджетировать хотя бы обязательные категории расходов (коммунальные платежи, транспорт), расходы на питание, расходы на развлечения. Следует попробовать вести бюджет по разделам хотя бы месяц. По его истечении посмотреть: возможно, на какой-то раздел приходится слишком большие суммы, и тогда его стоит детализировать в бюджете следующего месяца.

Есть альтернативный способ планирования ежемесячного бюджета – ограничивать расходы не по категориям, а по неделям. В этом случае устанавливается недельный лимит расходов (на все категории, за исключением разовых ежемесячных), и вы стараетесь это ограничение соблюдать. То есть, если, например, общий семейный доход составляет 50 тыс. руб., а разовые ежемесячные расходы (включая сбережения) равны 18 тыс. руб., то лимит повседневных трат можно установить на уровне: $(50000 - 18000) / 4 = 8000$ руб. в неделю.

Принятие осознанных финансовых решений.

Данные о доходах и расходах, текущих и запланированных, являются основой для принятия взвешенных финансовых решений, позволяющих улучшить жизнь человека не только в текущий момент времени, но и в долгосрочной перспективе. Как же принимаются решения? Фактически все

решения можно разделить на спонтанные (или импульсивные) и осознанные (или обдуманные). В спонтанных автоматических решениях нет ничего плохого, но только не тогда, когда они касаются денег. Такие решения могут привести к существенным финансовым потерям.

3 шага к осознанным финансовым решениям:

1. Определить максимально четкую цель, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, «хочу приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 тыс. руб., не позже? чем через 2 мес.».

2. Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели.

Например, вы можете рассмотреть следующие варианты:

- нужно откладывать по 10000 руб. в месяц, но я имею возможность откладывать только 5000 руб. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 мес.;

- можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму еще одно решение: в каком банке взять кредит более выгодно, где будет меньше переплата;

- можно брать компьютер в аренду, до того, как покупка станет возможна. Стоимость аренды: 500 руб. в день.

3. Выбрать лучший вариант действий, сопоставив последствия принятого решения и сопоставив все риски. Например, в случае покупки в кредит есть риск проблем с возвратом, а в случае аренды – финансовые потери без получения компьютера в собственность, но с возможностью получить деньги за дополнительную работу сразу, не дожидаясь приобретения своего компьютера.

Влияние рекламы на принятие финансовых решений.

Осознанное принятие решений дает вам возможность избавиться от навязчивого влияния рекламы и не попадаться на изощренные маркетинговые уловки, используемые при продаже товаров и услуг.

Важно научиться обращать внимание и распознавать два вида влияния:

- приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг, что приводит к незапланированным расходам и ухудшению финансового положения;

- реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям денег при инвестициях.

Покупки товаров и услуг:

- скидки, распродажи, ликвидации и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше, чем реально было нужно (чем было запланировано). В рекламе используются недорогие товары для привлечения в магазин, но наценка на многие другие может быть значительно выше;

- магазины используют клубные и скидочные карты, для того чтобы клиенты совершали покупки чаще, чем планировали;

- так называемые подарочные сертификаты также таят в себе риск понести незапланированные траты: выбирая какие-либо товары или услуги на полученный от родных, друзей или коллег сертификат, легко вдобавок взять что-

то еще сверх суммы сертификата;

- грамотно обученные менеджеры по продажам (или качественно сделанный Интернет-магазин) всегда рекомендуют приобрести немного (или значительно) более дорогой товар, а также предлагают сопутствующие товары и различные аксессуары, что увеличивает цену одной покупки.

Использование финансовых услуг:

- занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов в виде страхования заемщика и/или различных комиссий;

- чересчур привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность при инвестициях.

-

Способы снижения расходов и увеличение доходов домохозяйства.

Основой для экономии являются данные учета ваших финансов, эта информация позволяет решить, на каких статьях возможно снизить затраты. Задача сокращения – сделать так, чтобы доходы человека превышали его расходы. В этом случае станет возможным создание сбережений и направление свободных денег на достижение дорогостоящих и долгосрочных целей, таких как:

- приобретение собственного жилья или улучшение жилищных условий (первоначальный взнос по ипотечному кредиту);
- покупка или замена автомобиля;
- создание запаса денежных средств на непредвиденные обстоятельства в жизни;
- накопления на формирование капитала для обеспечения финансовой независимости.

Однако сокращение расходов связано с определенными трудностями, особенно при низких доходах, когда большинство затрат являются обязательными и не подлежат исключению или снижению. В этом случае также необходимо думать и об увеличении доходов, например:

- получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообразованием, проявлять инициативу – и это отразится на величине доходов;

- дополнительная работа, подработка. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно, дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход;

- реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений;

- открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

Тем не менее любое увеличение доходов, как правило, связано с пропорциональным увеличением расходов. В этом случае особенно важно придерживаться финансовой дисциплины и использовать различные способы сокращения затрат одновременно с увеличением доходов.

Способы сокращения расходов:

- квартплата. Возможность получения субсидий;
- транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта: велосипед или мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта, совместное использование автомобиля с друзьями/соседями (хотя бы в случаях дальних поездок);

- Интернет, мобильная связь. Поиск дешевых тарифов. Использование Skype;

- питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известность производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам;

- одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками;
- налоги. Получение льгот;
- отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений;
- книги, журналы. Использование библиотек и Интернета. Мероприятия по экономии приносят эффект в том случае, когда начинаются со статей, занимающих наибольший удельный вес в структуре затрат. Выберите для себя 2–3 приемлемых метода и сконцентрируйтесь на них. Этого часто бывает достаточно, чтобы сэкономить до 20% ваших средств. И не занимайтесь «самолишением», ваша цель – психологически комфортная экономия, бережливость должна быть осознанной и разумной.

Таким образом, первыми шагами на пути повышения финансовой грамотности и увеличения своего благосостояния должны стать:

- организация собственной домашней бухгалтерии, в которой ведется учет своих доходов и расходов по категориям, планируется и соблюдается свой бюджет;

- тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений, соблюдение финансовой самодисциплины;

- ежедневные действия, позволяющие вам увеличивать ваши доходы и уменьшать расходы, не снижая при этом общее качество жизни.

§ 7. Особенности личного и семейного бюджета. Сбережения

Финансовое планирование. Семейный бюджет. Доходы семьи (трудовой, имущественный, трансферты). Расходы семьи. Прожиточный минимум и потребительская корзина. Порядок расчета прожиточного минимума.

Личный финансовый план. Активы и пассивы. Ликвидность, надежность доходность активов. Модель трех капиталов. Методы управления финансовыми средствами (метод 4 конвертов, метод 50-30-20). Навыки, необходимые для ведения личного финансового плана. Пример личного финансового плана.

Сбережения. Виды сбережений. Влияние инфляции на сбережения. Цели (мотивированные, немотивированные) и мотивы сбережений граждан (удовлетворение потребностей второго порядка, резервные (на непредвиденные случаи), обеспечение старости и др.).

Немотивированные сбережения: вынужденные (сформировались в результате несоответствия предложения и спроса; сбережения, предназначенные для инвестиций) и иррациональные (сформировались под влиянием внутренних мотивов и имеют наличную или безналичную форму).

Семейный бюджет

Семейный бюджет – это финансовый план семьи, сопоставляющий доходы и расходы семьи за определенный период времени (месяц, год). Бюджет составляют, когда необходимо накопить средства для крупных покупок, когда требуется проанализировать доходы и расходы семьи. При составлении бюджета можно выявить дополнительные резервы, наиболее разумно спланировать будущие расходы.

Бюджет сбалансирован, когда доходы семьи равны ее расходам. Если семья тратит больше, чем сумма ее доходов, то бюджет этой семьи *дефицитный*, а если расходы семьи меньше, чем доходы, то бюджет *избыточный (профицитный)*. Чтобы сбалансировать бюджет, можно попытаться увеличить доходы, заняться поиском дополнительных источников доходов, сократить расходы, изменить структуру расходов семьи.

Доходы семьи.

Источниками доходов семьи могут быть: заработная плата и премии, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от собственности и от сбережений, трансферты, наследство, подарки, выигрыши и т.п.

Виды доходов можно объединить в три группы.

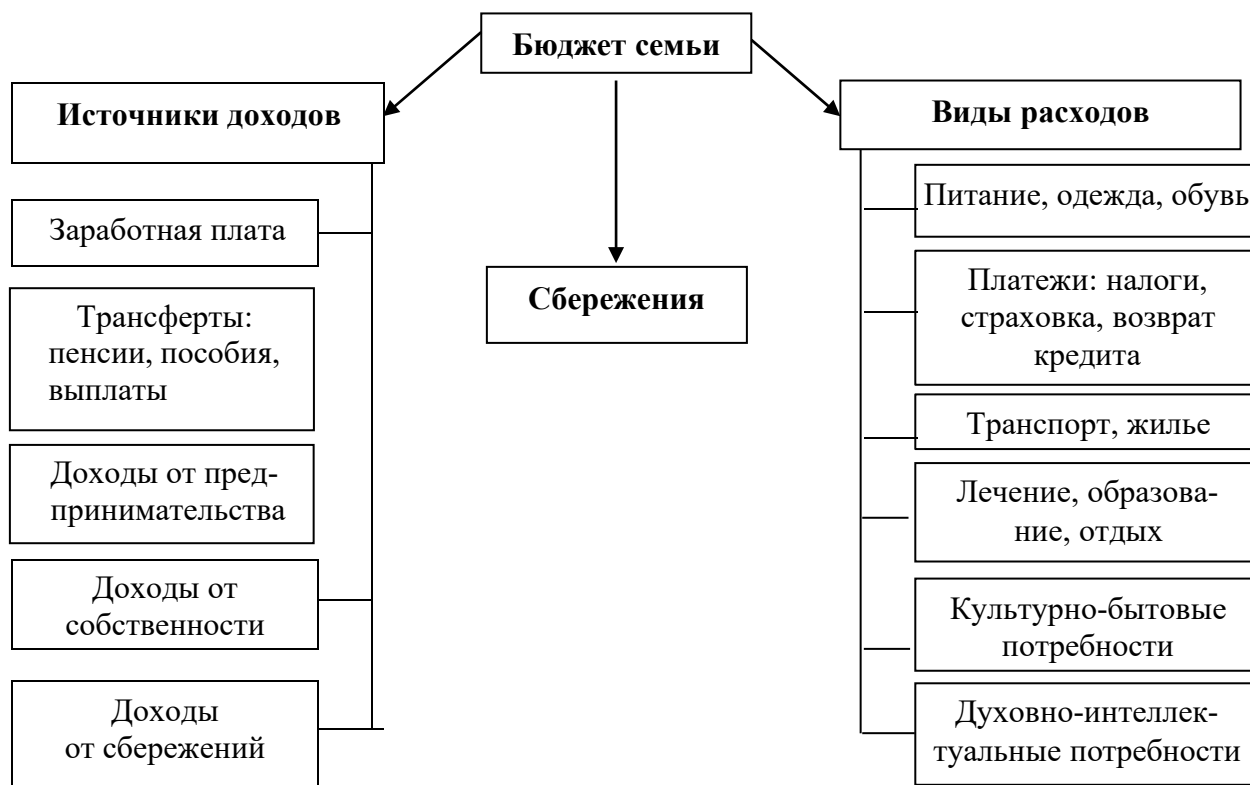
1. *трудовой доход* – доход членов семьи, работающих по найму или занимающихся предпринимательской деятельностью: это заработная плата, премии и предпринимательский доход;

2. *имущественный доход* – доходы от владения собственностью: проценты по вкладам или облигациям, дивиденды по акциям, платежи за сдачу внаем помещений, авторский гонорар и др.;

3. *трансферты* – доходы, за которые члены семьи ничего не должны давать взамен. Трансферты могут быть в денежной или натуральной форме (в виде

товаров и услуг). Они могут предоставляться государством или негосударственными организациями, а также частными лицами. Это пенсии, пособия, благотворительная помощь, подарки.

Во всех странах главным источником доходов является заработная плата граждан, работающих на государственных или частных предприятиях. В России на долю заработной платы приходится более половины всех доходов.



Расходы семьи. Прожиточный минимум и потребительская корзина. Семьи тратят свои доходы на приобретение товаров и услуг, выплату налогов, платежи, лечение, образование, отдых, удовлетворение культурно-бытовых и интеллектуально-духовных потребностей. Часть доходов откладывают как *сбережения*. Решение сберегать деньги мы принимаем с учетом таких факторов, как имеющееся богатство, наши виды на будущее и действующая процентная ставка по банковским вкладам.

Структура расходов семьи зависит от ряда факторов: размера доходов, состава членов семьи, вкусов, предпочтений, культурного уровня членов семьи, ожидаемой экономической ситуации в стране.

Согласно Федеральному закону № 134-ФЗ от 24 октября 1997 г. «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», под **прожиточным минимумом** понимается стоимостная оценка потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы. Он рассчитывается на душу населения и в отношении трех основных социально-демографических групп: трудоспособное население, пенсионеры, дети.

В свою очередь **потребительская корзина** – это минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

Состав потребительской корзины устанавливается законом и

пересматривается не реже одного раза в пять лет. В России эта корзина включает:

- продовольственные товары: хлеб и крупы, картофель и бахчевые, фрукты, сахар и кондитерские изделия, мясо, рыбу, молоко, яйца, масло и др.;
- непродовольственные товары: пальто, костюмы, платья, белье, обувь, культурно-бытовые и хозяйственные товары, предметы санитарии и лекарства и др.;
- услуги: оплата жилья, отопления, водоснабжения, газоснабжения, электроснабжения; транспортные расходы и др.

Прожиточный минимум – это основа для установления минимальных государственных гарантий. Для трудоспособного населения с прожиточным минимумом соизмеряют минимальный размер заработной платы или размер детских пособий. Для пенсионеров – размер минимальных пенсий. А среднедушевой прожиточный минимум используется для того, чтобы оценить, насколько среднедушевые доходы семьи выше или ниже минимального государственного социального стандарта.

В соответствии со ст. 133 Трудового кодекса Российской Федерации месячная заработная плата работника, полностью отработавшего за этот период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), не может быть ниже минимального размера оплаты труда (МРОТ). МРОТ устанавливается одновременно на всей территории РФ федеральным законом и не может быть ниже размера прожиточного минимума трудоспособного населения.

Прожиточный минимум в целом по Российской Федерации определяется Правительством РФ ежеквартально на основании потребительской корзины и данных федерального органа исполнительной власти по статистике об уровне потребительских цен на продукты питания, непродовольственные товары и услуги и расходов по обязательным платежам и сборам.

В случае если работнику установлен оклад меньше МРОТ, работодатель обязан доплачивать ему до уровня МРОТ. Часто возникает вопрос о совместителях. Так как МРОТ устанавливается для всех работников, в том числе и совместителей, то сравнение заработной платы совместителя следует производить с МРОТ *пропорционально отработанному им времени*.

Личный финансовый план

Личное финансовое планирование. Активы и пассивы.

Личное финансовое планирование начинается с *формулирования целей*. При этом вы должны определиться с тем, когда и какая сумма вам понадобится для их достижения. Цели могут быть стратегическими – например, обеспечить достойную пенсию. Тогда вам нужно ответить на вполне конкретные вопросы: в каком возрасте вы хотели бы выйти на пенсию и какую сумму ежемесячно вы хотели бы получать? Цели могут быть тактическими – накопить на новый телевизор или сноуборд. Тогда вам нужно знать размер необходимой суммы и поставить для себя примерный срок покупки.

Следующий шаг финансового планирования – определение источника искомой суммы. А для этого нужно знать свои активы и пассивы. **Активы** – это то, чем вы владеете: банковские депозиты, драгоценности, квартира, машина,

дача, авторские права и т.д. **Пассивы** – это ваши обязательства: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата и т.д. Баланс активов и пассивов нужно подводить, как минимум, один раз в год, чтобы иметь представление о структуре своего капитала. Это позволит вам понять, насколько достижимы ваши цели – например, в состоянии ли вы купить новый телевизор, не подвергнув риску стратегическую цель обеспечения пенсии.

Активы могут быть потребительскими или инвестиционными. У *потребительских активов* основная цель – это поддержание уровня жизни. Это телефон, телевизор, машина и т.п. Они не предназначены для получения дохода, а наоборот, требуют дополнительных расходов на их содержание. Например, автомобиль требует расходов на бензин, страховку и техническое обслуживание. Эта категория активов необходима в повседневной жизни, но быстро теряет в стоимости. Например, машина, купленная в автосалоне, сразу теряет минимум 10%, а после первого года эксплуатации – около 20% стоимости.

Инвестиционные активы имеют другую цель – получение текущего дохода и/или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже. К этой категории относятся депозиты, ценные бумаги, инвестиционная недвижимость.

Некоторые активы могут являться одновременно потребительскими и инвестиционными. Например, квартира, в которой вы живете, с одной стороны, требует расходов на содержание, страхование, ремонт, с другой стороны, она может быть продана и принести доход.

Любой актив можно рассмотреть в трех измерениях: ликвидность, доходность и надежность активов.

Ликвидность – это способность любой актив превратить в деньги. Очевидно, что деньги – это самый ликвидный актив. Также ликвидным является банковский вклад, поскольку по закону вам его обязаны вернуть по первому требованию. Автомобиль менее ликвиден, поскольку поиск покупателей требует немалого времени и усилий. Ликвидность зависит от спроса и предложения, а также от наличия организованного рынка для данного актива.

Надежность – это способность актива противостоять рискам. Чем надежнее актив, тем ниже риск недополучения или даже неполучения дохода, на который вы рассчитывали, покупая данный актив. У многих инвесторов высший уровень надежности ассоциируется с государством.

Казалось бы, что самый надежный актив – это деньги, но даже они подвержены множеству рисков. Их могут украсть, они могут сгореть, или государство может провести очередную денежную реформу. В разное время надежными активами считались валюта (доллары или евро), недвижимость, депозиты, золото. Однако время вносит свои коррективы, и любой из надежных активов может перейти в разряд рискованных, а иногда даже спекулятивных. Надежный актив особенно трудно найти в переломные экономические моменты.

Доходность – это способность актива изменять свою стоимость во времени. Рубль сегодня и рубль через год оцениваются человеком совершенно по-разному. Рубль, обещанный через год, это риск: вы можете купить на него значительно меньше, а можете не купить вообще ничего. Вы даже можете не получить этот рубль через год. Поэтому одна и та же сумма денег имеет разную стоимость в разные моменты времени.

Доходность складывается из двух компонентов: текущего дохода и прироста стоимости. Например, вы можете сдать квартиру в аренду, и она будет приносить вам рентный доход. Или же вы можете выиграть от продажи квартиры по более высокой цене, чем вы заплатили при ее покупке.

Доходность напрямую зависит от ликвидности и надежности актива. Менее ликвидные и более рискованные активы должны приносить более высокую доходность, иначе их никто не станет покупать. И наоборот, ликвидные и надежные активы даже с низкой доходностью привлекают инвесторов.

Универсальных активов, которые являются одновременно и ликвидными, и надежными, и доходными, просто не существует. И даже в рамках одного измерения трудно найти идеальный актив. Более того, каждая из трех характеристик актива меняется во времени. Поэтому вам необходимо примерять каждый актив к своим целям. Без понимания сути активов и собственных целей вы не сможете принять ответственное решение в рамках личного финансового плана.

Враги личного капитала.

Для того, чтобы сделать осознанный выбор активов, необходимо знать врагов, которые ему угрожают.

Враг № 1 – *наша собственная жадность*, которая постоянно подталкивает нас к желанию достичь всего и сразу. В погоне за непропорционально растущими потребительскими активами мы забываем о других составляющих нашего капитала (резерве и дополнительных источниках дохода).

Враг № 2 – *недобросовестные финансовые посредники* (банки, страховые и управляющие компании и т.д.). В погоне за клиентами они, как правило, рассказывают лишь о преимуществах своих инструментов. И лишь мелким шрифтом прописывают особые условия, риски и комиссии, да и то не всегда и не везде. А некоторые из них занимаются просто мошенничеством.

Враг № 3 – *это время, которое меняет стоимость активов*. Со временем человек стареет, дом разрушается, а деньги теряют покупательную способность. Особенно этому подвержены потребительские активы, но и инвестиционные могут терять в цене. В разные времена приходит и проходит мода на разные типы активов. И даже золото, считающееся универсальным мерилем денег, временами дешевеет. Например, за 20 лет между 1980 г. и 1999 г. цена золота упала более чем в 3 раза – с 850 до 252 долларов за унцию.

Если вы понимаете своего врага, то вы сможете им управлять. Жадность можно побороть, лучше разобравшись в себе и своих желаниях. И тогда жадность перейдет в здоровые амбиции, которые помогут вам достичь целей через тщательно спланированную стратегию. Со вторым врагом можно справиться, изучив суть бизнеса каждого финансового института. Тогда вы сможете правильно выбрать финансового посредника и подобрать подходящий для вас инструмент. И даже время можно заставить работать на себя. Стоимость активов (особенно рискованных) может сильно колебаться на коротком (недельном, месячном, годовом) горизонте. Но в длительном периоде (10-20 лет), за который пройдет хотя бы один раз, несколько циклов роста и падения, эти колебания сглаживаются. Так, за десять лет после 1999 г. цена золота выросла более чем в 4 раза и превысила уровень 1000 долларов за унцию.

Модель трех капиталов.

Модель личных финансов, как на трех китах, стоит на трех типах капитала: текущем, резервном, инвестиционном.

Что такое **текущий капитал**? Это деньги, которые мы тратим на утренний кофе, кроссовки, билеты в кино, а также чуть менее приятные, но необходимые расходы: квартплата, телефон, бензин и пр. Важно свои текущие расходы держать под контролем. Определите для себя ту грань, которая отделяет действительно необходимые расходы от тех, без которых вы на самом деле могли бы обойтись. Поскольку текущий капитал может понадобиться в любой момент, то основное требование к нему – это *ликвидность*.

Текущие расходы «текут» ежедневно и «утекают» быстро. Однако в своей жизни мы обязаны заботиться не только о сегодняшнем дне. Наше здоровье и силы ограничены, а потому мы должны быть готовы к неприятным неожиданностям – например, к увольнению, потере трудоспособности и т.п. Финансовую защиту благосостояния нашей семьи обеспечивает **резервный капитал** – запас на «черный день».

В идеале финансовый резерв должен быть достаточным для обеспечения семьи на два года без потери уровня жизни. Считается, что за этот период человек должен суметь адаптироваться к изменению среды – найти новую работу или вывести свой бизнес из кризиса.

Резервный капитал должен защитить семью от разного рода рисков. А потому в него должны входить сбережения на «черный день», страховки (в первую очередь – жизни и здоровья) и необходимые плановые сбережения на обязательные в будущем расходы: образование детей и будущую собственную пенсию.

Основное требование к активам, входящим в резервный капитал – это *надежность*. В идеале доходность активов должна быть такой, чтобы обеспечить сохранение покупательной способности при минимальных рисках. При этом существенная часть резерва должна быть ликвидной, т.к. деньги могут понадобиться в любой момент.

Обладая одним источником дохода, будь то зарплата или собственный бизнес, мы рискуем лишиться его в любой момент. Осознание этого заставляет нас задумываться о дополнительных источниках доходов. Это могут быть инвестиции в финансовые активы (банковские продукты и ценные бумаги) или в реальные активы (недвижимость, собственный бизнес, бизнес друзей и т.п.) – словом, **инвестиционный капитал**. Доход от инвестиций поможет нам пополнить текущий и резервный капитал, а также служить источником для финансирования новых инвестиционных идей.

Основная цель инвестиционного капитала – это *доходность*, т.е. приумножение капитала. Мы осознанно принимаем на себя более высокий уровень риска по сравнению с резервным капиталом. Понимая, что стоимость активов подвержена краткосрочным колебаниям, мы должны планировать вложения на длительную перспективу – от двух лет. Это означает, что из трех видов капитала инвестиционный капитал имеет самую низкую ликвидность.

Методы управления финансовыми средствами.

Метод 4 конвертов.

1. Отправной точкой планирования является совокупный доход за месяц. Из него выделяется 10% – это долгосрочные сбережения (фонд вашего будущего).

2. Если есть дополнительная финансовая цель – отпуск, ремонт или крупная покупка – отложите еще 10% от доходов.

3. На следующем этапе нужно вычесть все обязательные платежи за текущий месяц (квартплата, платежи по кредитам, страховки и др.).

4. То, что осталось, – ваш бюджет на месяц. Его необходимо разделить на 4 конверта, а точнее, на 4,3 по числу недель. Все расходы на еду, проезд, развлечения и прочее оплачиваются из конверта. Если по истечении недели в конверте остались деньги, вы вправе потратить их на то, что хочется – отправить в финансовый резерв или потратить на развлечения.

Метод 50–30–20.

- 50% – это статья ваших регулярных платежей и обязательных расходов;
- 30% – это все ваши траты на желания и развлечения;
- 20% – это «священная корова», которая отправляется к накоплениям и на погашение возможных долгов.

Защита прав заемщиков и инвесторов.

У пострадавших лиц есть хорошее преимущество — за защитой прав можно обратиться сразу в несколько организаций и ведомств. К органам защиты относятся:

- Центробанк;
- Роспотребнадзор;
- ФАС;
- МВД;
- Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг;
- Финансовый уполномоченный (омбудсмен).

На кого жаловаться в случае возникновения проблем?

К участникам финансового рынка в стране относятся следующие институты и организации:

- банки;
- бюро кредитных историй (БКИ) — например, если внесение записей в кредитную историю было, по вашему мнению, несправедливым;
- страховые компании, их агенты и другие субъекты услуг страхования;
- микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды;
- брокеры, биржи, управляющие финансовыми активами и регистраторы;
- депозитарии;
- управляющие паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов;
- инвестиционные советники;
- иные инвестиционные фонды.

Примеры заданий регионального отборочного и федерального этапов Чемпионата

Тип заданий 1.

Выберите верный ответ для нижеследующих утверждений. Обведите букву, соответствующую правильному ответу.

1. Коммерческие банки в Российской Федерации имеют право хранить и обрабатывать биометрические данные для идентификации физического лица при оказании финансовых услуг.

А) да

Б) нет

2. Если расчетный размер страховой пенсии по старости оказывается ниже прожиточного минимума, то пенсионеру положена социальная доплата до прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации.

А) да

Б) нет

Тип заданий 2.

Выберите один правильный ответ в предлагаемых тестовых вопросах. Обведите букву, соответствующую правильному ответу.

1. Какой из перечисленных рисков может застраховать гражданин в страховой компании в Российской Федерации?

А) риски убытков в лотерее, пари

Б) валютный риск

В) риск похищения инопланетянами

Г) риски жизни и здоровья домашних животных

2. Механизм решения вопросов местного значения, отличительной особенностью которого является непосредственное участие граждан в определении направлений расходования бюджетных средств, а также в последующем контроле за реализацией отобранных проектов – это?

А) народное финансирование

Б) инициативное бюджетирование

В) местное бюджетирование

Г) социальное софинансирование

Тип заданий 3.

Выберите несколько правильных ответов в предлагаемых тестовых вопросах. Обведите буквы, соответствующие правильным ответам.

1. Какое высказывание в отношении цифрового рубля является правдой?
- А) гражданин или компания могут открыть только один цифровой кошелек
 - Б) предусмотрено начисление процентов за хранение цифрового рубля
 - В) цифровой рубль можно обменять на безналичный рубль по курсу 1:1
 - Г) открыть цифровой кошелек можно будет только после прохождения специального обучения
 - Д) переводы цифровых рублей будут осуществляться без ограничений по сумме

2. У Вас заканчивается срок действия вклада в банке. Для продления вклада Вы обратились к сотруднику офиса банка, который предложил Вам более выгодные условия вклада. Что нужно обязательно сделать до подписания нового договора?
- А) убедиться, что Вас устраивает процентная ставка и срок действия нового договора
 - Б) убедиться, что Вы заключаете договор на открытие вклада, а не на иной банковский/небанковский продукт
 - В) внимательно прочитать все страницы договора
 - Г) убедиться, что все пункты договора Вам понятны, при необходимости задать сотруднику банка уточняющие вопросы

Тип заданий 4.

Отгадайте зашифрованный в ребусе финансовый инструмент:



Словарь понятий и терминов

Актив – совокупность имущественных прав (имущества), принадлежащих физическому или юридическому лицу в виде основных средств, нематериальных активов, материальных производственных запасов, денежных средств, финансовых вложений, а также денежных требований к другим физическим или юридическим лицам.

Акцепт – согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов или товара; согласие заключить договор на предложенных условиях.

Акционерное общество – предприятие, уставный капитал которого образован путем размещения его акций среди инвесторов.

Акция – ценная бумага, которая подтверждает права определенного лица (акционера) на получение части прибыли предприятия и участие в управлении им.

Базовая программа обязательного медицинского страхования – составная часть программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, определяющая права застрахованных лиц на бесплатное оказание им за счет средств обязательного медицинского страхования на всей территории Российской Федерации медицинской помощи и устанавливающая единые требования к территориальным программам обязательного медицинского страхования.

Банк – коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с законом и на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации, предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и размещать их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции.

Банковский вклад (депозит) – денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

Банковский перевод – вклад, сделанный банком в другой банк по указанию своего клиента в его пользу, либо в пользу третьего лица.

Биржа – организационная форма оптовой, в т.ч. международной торговли массовыми товарами, имеющими устойчивые и четкие качественные параметры (товарная биржа), или систематических операций по купле-продаже ценных бумаг, золота, валюты.

Брокер – отдельное лицо или фирма, занимающиеся посредничеством при заключении сделок на фондовой, товарной и валютной биржах.

Бюджет – план расходов и доходов экономического субъекта.

Валюта – денежные средства иностранных государств в форме монет и банкнот (наличная иностранная валюта) и кредитные и платежные средства в иностранной валюте (безналичная иностранная валюта).

Валютный курс – стоимость денежной единицы одной страны, выраженной в денежных единицах другой страны.

Государственное обеспечение (государственные пенсии) – назначение и выплата пенсий военнослужащим, государственным служащим, инвалидам, участникам Великой Отечественной войны, гражданам, пострадавшим от

радиационной или техногенной катастрофы.

Дебетовая карта – инструмент управления банковским счетом, на котором размещены собственные средства держателя карты.

Дилер – лицо (или фирма), осуществляющее биржевое или торговое посредничество за свой счет.

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

Договор банковского счета – договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Договор займа – договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Домохозяйство – субъект экономики, который состоит из одного ведущего самостоятельное хозяйство индивида или группы людей, живущих совместно и ведущих общее хозяйство.

Заём – договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи, определенные родовыми признаками – числом, весом, мерой, а заемщик обязан возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Закладная – ценная бумага, удостоверяющая право залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке.

Залог – гражданско-правовое действие, дающее право кредитору по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Инвестиции – помещение капитала, денежных средств в какие-либо реальные и (или) финансовые активы.

Инфляция – обесценивание денег, снижение их покупательной способности.

Ипотека – залог недвижимого имущества.

Ипотечное кредитование – займ на покупку жилья (квартира, дом) как на вторичном, так и на первичном рынке.

КАСКО – добровольное страхование транспортного средства от ущерба, хищения или угона, которое приобретается по желанию его владельца.

Кредит – ссуда денег с обязательством заемщика возврата в договорной срок и, как правило, с уплатой процента.

Кредитная история – информация, характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита), которая хранится в Бюро кредитных историй.

Кредитная карта – инструмент управления счетом, заемные средства с которого можно расходовать в пределах суммы кредитного лимита, установленного договором.

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Ликвидность активов – способность активов превращаться в денежную форму.

Микрозаём – заём на сумму не более одного миллиона рублей, предоставленный по договору займа микрофинансовой или иной организацией, имеющей право предоставлять микрозаймы.

Микрофинансовая организация (МФО) – коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – основной вид прямых налогов, исчисляемый в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтвержденных расходов, в соответствии с действующим законодательством.

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц – документ, по которому физические лица отчитываются о сумме полученных ими доходов и относящимся к ним расходов, к порядку заполнения которого предъявляются определенные требования.

Налоговый вычет – сумма, которая уменьшает размер дохода (т.н. налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог.

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) – вид социального страхования, обеспечивающий бесплатное оказание застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в соответствии с Территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – страхование риска нанесения водителем ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при использовании транспортного средства.

Овердрафт – краткосрочное кредитование счета, погашаемое из сумм, поступающих на счет.

Оператор электронных денежных средств (ЭДС) – кредитная организация, осуществляющая перевод электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пай – часть, доля участия в каком-либо товариществе, акционерном обществе, с которым связаны определенные имущественные права и обязанности.

Пассивы – обязательства юридического или физического лица, состоящие из заёмных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность.

Полис обязательного медицинского страхования (полис ОМС) – документ, удостоверяющий право застрахованного лица на бесплатное оказание медицинской помощи на всей территории Российской Федерации в объеме, предусмотренном базовой программой обязательного медицинского страхования.

Пособие – регулярная или единовременная денежная выплата, предоставляемая гражданам страны в связи с временной нетрудоспособностью, беременностью и родами, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и др.

Потребительская корзина – минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

Потребительский кредит (займ) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику – физическому лицу на основании договора потребительского кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Прожиточный минимум – стоимостная оценка потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы.

Реструктуризация кредита (займа) – изменение условий договора по согласованию с кредитором.

Рефинансирование задолженности – погашение задолженности за счет другого кредита (займа).

Риск – предполагаемое событие, в случае наступления которого производится страхование.

Рисковые опции – предполагаемые события, в случае наступления которых производится страхование.

Сберегательная книжка – документ, удостоверяющим право вкладчика распоряжаться банковским вкладом.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая 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.

Семейный бюджет – финансовый план семьи, сопоставляющий доходы и расходы семьи за определенный период времени (месяц, год).

Социальная пенсия – минимальная выплата, гарантированная государством тем категориям граждан, которые уже не являются трудоспособными, но не приобрели право на получение любой другой пенсии (например, по старости или по инвалидности).

Социальное страхование – способ социальной защиты работающих граждан от ряда рисков, которые связаны с потерей работы, трудоспособности и иных доходов.

Спред – разница между ценой покупки валюты и ценой ее продажи.

Страхование – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страховая защита – готовность страховой компании предоставить клиенту при наступлении страхового случая материальное обеспечение – страховую выплату.

Страховая медицинская организация (СМО) – страховая организация, имеющая лицензию на осуществление обязательного медицинского страхования.

Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

Территориальная программа обязательного медицинского страхования (Территориальная программа ОМС) – составная часть территориальной программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, утверждаемой в порядке, установленном законодательством субъекта Российской Федерации.

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС) – некоммерческая организация, созданная для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования на территории субъектов Российской Федерации.

Трудовая пенсия – денежные ежемесячные выплаты, компенсирующие гражданам заработную плату либо иные выплаты и вознаграждения, утраченные ими при наступлении старости, инвалидности или нетрудоспособности по ряду причин.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) – некоммерческая организация, созданная для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования.

Финансовая грамотность – набор знаний и практических навыков, которые позволяют человеку совершать осознанные и рациональные действия, используя финансовые инструменты и услуги для повышения собственного благополучия.

Финансовая политика – совокупность мероприятий государства по рациональному использованию финансовых ресурсов.

Финансовая система – совокупность подразделений и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляется формирование, распределение и использование фондов денежных средств.

Финансовые операции – действия, направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими при формировании и использовании фондов денежных средств.

Финансовые ресурсы – совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении хозяйствующих субъектов, государства, домашних хозяйств.

Финансовый контроль – законодательно регламентированная деятельность специально созданных учреждений контроля и контролеров-

аудиторов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов, а также за целесообразностью и эффективностью их финансовых операций.

Финансы – система экономических отношений, в процессе которых происходят формирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства, удовлетворения социальных потребностей общества.

Фондовый рынок – рынок торговли ценными бумагами.

Форекс – международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Электронные денежные средства (ЭДС) (электронные деньги) – безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, предоставленные клиентом оператору ЭДС для исполнения своих денежных обязательств перед третьими лицами.

Эмиссия – выпуск в обращение денежных знаков.

Эмитент – юридическое лицо, которое может выпускать ценные бумаги.

Список литературы и Интернет-ресурсов

Основная литература

1. Основы финансовой грамотности : учебник / под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083>
2. Баранова, А. Ю. Финансовая грамотность : учебное пособие / А.Ю. Баранова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 225 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1865717. - ISBN 978-5-16-017667-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1865717>
3. Гарнов, А. П. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А.П. Гарнов. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 211 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/2104862. - ISBN 978-5-16-019293-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2104862>
4. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447>
5. Чернопятав, А. М. Основы финансовой грамотности : учебник / А. М. Чернопятав. - Москва : Директ-Медиа, 2023. - 208 с. - ISBN 978-5-4499-3528-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2147722>
6. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2090562>
7. Карзаева, Н. Н. Личная финансовая безопасность : учебное пособие / Н.Н. Карзаева, Е.В. Каранина, Е.А. Карзаева. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 194 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/2010446. - ISBN 978-5-16-018480-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2010446>

Дополнительная литература

1. Толкачева, С. В. Финансовая грамотность. Цифровой мир. 10-11 класс. Учебник. Базовый уровень / С. В. Толкачева. - 3-е изд. - М.:Просвещение, 2023. - 176 с. - ISBN 978-5-09-103693-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2093907>
2. Экономическая культура и финансовая грамотность : учебное пособие / Е. П. Севастьянова, В. П. Горячев, Н. Н. Кузьмина [и др.]. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2022. - 176 с. - ISBN 978-5-7638-4615-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2092909>

3. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник / С. А. Гаранина [и др.]. - Омск : Издательство Омского государственного университета, 2022. - 609 с. - ISBN 978-5-7779-2552-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2144411>

4. Исакова, Н. Ю. Финансы и финансовая система государства : учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой. - 3-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 124 с. - ISBN 978-5-9765-4648-4 (ФЛИНТА); ISBN 978-5-7996-3342-4 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891272>

5. Александровская, Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская ; Минобрнауки России, Казан. нац. исслед. технол. ун-т. - Казань : Изд-во КНИТУ, 2021. - 120 с. - ISBN 978-5-7882-3092-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2065444>

6. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2141040>

7. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Е.А. Звоновой. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 592 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2859. - ISBN 978-5-16-005114-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1906700>

8. Кибало, С. Инвестор за выходные: руководство по созданию пассивного дохода: практическое руководство / С. Кибало. - Москва : Альпина Паблишер, 2021. - 436 с. - ISBN 978-5-9614-7210-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1842385>.

9. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности, М.: Просвещение, 2019.

10. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002829>

11. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 414 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/23640. - ISBN 978-5-16-012443-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1850366>

12. Финансовые рынки и институты: учеб. пособие / В.П. Чижик. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. — 384 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/940807>.

Образовательные Интернет-ресурсы

1. Информационно-просветительский проект НИФИ Минфина России:
[Персональный навигатор по финансам - Портал МОИФИНАНСЫ.РФ](http://moi-finance.ru)

2. Проект Центрального банка Российской Федерации [Финансовая культура \(fincult.info\)](http://fincult.info)

3. Федеральный целевой методический центр «Финансовая грамотность в вузах»: Учебное пособие по финансовой грамотности [Финансовая грамотность \(finuch.ru\)](http://finuch.ru)

4. Короткие онлайн-курсы про деньги: [Учебник Т—Ж \(tinkoff.ru\)](http://tinkoff.ru)

5. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» (структурное подразделение НИУ ВШЭ) <https://fmc.hse.ru/>

6. Проект Ассоциации «НП РТС» URL: <http://www.fingramota.org/>

Нормативные правовые акты

- 1) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ
- 2) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ
- 3) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"
- 4) Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
- 5) Федеральный закон от 3 июля 2016 г. N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
- 6) Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"
- 7) Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"
- 8) Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации"
- 9) Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 04.08.2023) "О негосударственных пенсионных фондах"
- 10) Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
- 11) Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)
- 12) Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах"
- 13) Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
- 14) Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"

- 15) Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации"
- 16) Федеральный закон от 30.12.2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах».
- 17) Федеральный закон от 08 декабря 1995 г. N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».
- 18) Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях"
- 19) Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"
- 20) Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"
- 21) Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

Интернет-ресурсы министерств и ведомств

1. Центральный Банк Российской Федерации <https://www.cbr.ru/>
2. Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
https://www.cbr.ru/about_br/bankstructute/szpp/
3. Министерство финансов Российской Федерации <http://www.minfin.ru/ru>
4. Финансовый уполномоченный <https://finombudsman.ru/>
5. Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.gov.ru/>
6. Социальный фонд РФ <https://sfr.gov.ru/>
7. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). www.rosпотребнадзор.ru
8. Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров <https://fedfond.ru/>
9. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» <https://www.asv.org.ru/>
10. Ассоциация развития финансовой грамотности <https://fincubator.ru/>
11. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
[Федеральный фонд обязательного медицинского страхования \(ffoms.gov.ru\)](http://ffoms.gov.ru)