

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
2026

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.....	52
§ 4. Инвестиции граждан в реальные и финансовые активы	67
§ 5. Налогообложение граждан.....	82
§ 6. Экономика домохозяйства	88
§ 7. Особенности личного и семейного бюджета. Сбережения	96
Примеры заданий регионального отборочного и федерального этапов	
Чемпионата.....	103
Словарь понятий и терминов	105
Список литературы и интернет-ресурсов.....	111
Основная литература	111
Дополнительная литература	111
Образовательные интернет-ресурсы	112
Нормативные правовые акты.....	113

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, страхование ответственности, киберстрахование.
- 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)	Главный эмиссионный и денежно-кредитный регулятор страны, 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.

Ниже представлены некоторые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Наименование	Норма/ы
Условия договора, которые ущемляют права потребителя по сравнению с тем, что установлено законом, признаются недействительными. На практике это помогает оспаривать, например, навязанные дополнительные услуги или скрытые комиссии. Запрет пакетирования различных финансовых услуг.	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)»
Право потребителя на полную и достоверную информацию об услуге до заключения договора. Финансовая организация обязана подробно рассказать о содержании услуги, всех платежах (включая комиссии), обязательствах сторон, штрафах, рисках, возможности досрочного расторжения и процедуре оказания услуги.	ст. 10 Закона «О защите прав потребителей»
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 счёта, открываемого заемщику в рамках исполнения кредитного договора.	ст. 845 Гражданского кодекса Российской Федерации, ч. 17 ст. 5 Закона «О потребительском кредите (займе)»
Право на судебную защиту. Потребитель может требовать возмещения убытков, уплаты неустойки, компенсации морального вреда, а также признания договора недействительным. Запрет на включение в договор условий, нарушающих право потребителя выбрать суд.	ст. 17 Закона «О защите прав потребителей»
Право потребителя в случае банкротства банка или отзыва лицензии на страховое возмещение по вкладам на сумму до 1,4 млн рублей в рамках одного банка (до 10 млн рублей в особых случаях)	Закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
Право потребителя бесплатно обратиться к финансовому уполномоченному за рассмотрением имущественных споров между потребителем и финансовой организацией в досудебном порядке	Закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»

§ 2. Банковские услуги, предоставляемые гражданам

Банки, функции банков. Банковские услуги, предоставляемые гражданам:

расчетные операции (оплата услуг, банковские карты, система банк-клиент), приём 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.

Валюто-обменные операции.

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

Потребительский кредит (заём): 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). Микрозаём, 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). Закладная и передача прав (требований) по ипотечному кредиту. Налоговые вычеты. Досрочное погашение кредита. Задолженность, реструктуризация задолженности.

Платёжная карта. Виды банковских карт: дебетовая без разрешённого овердрафта, дебетовая с разрешённым 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-карта) и неструктурированные дополнительные сервисные данные). Правила безопасности при проведении мобильных платежей.

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

Цифровой рубль. Постепенный ввод этой ещё одной формы национальной

валюты наряду с наличными и безналичными деньгами.

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 счёта*. Счёт используется для расчётно-кассового обслуживания, например зачисления и перевода с него / на него денежных средств. Как правило, на остаток по счёту проценты не начисляются, а владелец счёта 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 счёта по вкладу.

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

Срочный вклад.

Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении определённого 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 длительнее срок, тем выше проценты.

Порядок возврата вклада.

Когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, договор считается продлённым 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 определённого 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 иена, фунт стерлингов и т.д.). Рублёвый 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 по обмену 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 счёт 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 *срочные, до востребования, с начислением процентов на остаток*. Денежные средства, внесённые во вклад в драгоценных металлах, учитываются банком на обезличенном металлическом счете (ОМС) в граммах определённого договором драгоценного металла.

За ведение ОМС, а также изменение характеристик физического металла в случае приёма или выдачи со счёта 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 закрывать более трёх лет, клиент освобождается ещё и от уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Если же срок владения активом менее трёх лет, то при получении дохода от его продажи придётся самостоятельно подать декларацию в ФНС и заплатить НДФЛ 13% / 15%. Однако если доход от продажи металла по ОМС не превысил 250 тыс. руб. в год, то НДФЛ платить не надо, т.к. для ОМС действует имущественный вычет до 250 тыс. руб., позволяющий уменьшить облагаемую сумму.

Денежные средства на таких вкладах ОМС 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 расчёт принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое размещён вклад, — действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Простой процент.

Процент, начисляемый на сумму вклада исходя из срока вклада с определённой договором банковского вклада периодичностью без учёта 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 определённой 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 нём, если иное не предусмотрено договором.

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

При закрытии банковского вклада проценты начисляются до дня (даты) фактического закрытия счёта 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 счёта 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 заключён 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. Договором банковского вклада с гражданином может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки. При предъявлении вкладчиком сберегательной книжки работник банка должен сделать в ней отметку об остатке денежных средств на счёте по вкладу на текущий момент.

Сберегательный сертификат — ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесённого 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.

Страхование вкладов.

Застрахованными являются денежные средства, размещаемые гражданами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счёта, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Государство через государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) гарантирует возврат денег, если банк лишится лицензии или обанкротится. Если деньги украли с карты или вы перевели их мошенникам – АСВ не вернёт деньги. Страхование действует, если:

- у банка есть действующая лицензия Банка России;
- банк – участник системы страхования вкладов.

Самостоятельно проверить участие кредитной организации в Системе страхования вкладов (ССВ) можно через открытый перечень банков на сайте АСВ или Банка России.

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.

ССВ регулируется Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Стандартный размер страхового возмещения составляет до 1,4 млн руб. на одного вкладчика в одном банке, включая начисленные проценты к дате страхового случая.

Отдельно оформлять страховку не нужно. Если у банка есть лицензия Банка России и он имеет право принимать вклады физических лиц, деньги защищаются автоматически. Вкладчик не платит за это комиссию и не заключает отдельный страховой договор.

Что застраховано АСВ:

- Вклады (в том числе вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами), текущие счета, банковские карты, срочные, накопительные депозиты, электронные кошельки — в рублях или иностранной валюте (выплата производится в рублях по курсу ЦБ на день страхового случая);
- Средства, поступающие в виде заработной платы или пенсии;
- Счета индивидуальных предпринимателей;
- Счета адвокатов, нотариусов, открывающих счета для ведения профессиональной деятельности;
- Счета эскроу, открытые для расчётов по сделкам купли-продажи недвижимости или договорам долевого строительства и строительного подряда ИЖС;
- Счета профсоюзов, исполнителей общественно полезных услуг, а также некоммерческих организаций и объединений граждан социальной направленности: садоводческих товариществ, потребительских кооперативов, религиозных организаций, благотворительных фондов;

- Счета предприятий малого и среднего бизнеса;
- Специальные счета, предназначенные для капитального ремонта в многоквартирном доме.

Для вкладчиков специальных рублевых безотзывных вкладов, оформленных с использованием сберегательных сертификатов и размещённых на срок более трёх лет, максимальная страховая сумма — 2,8 млн руб.

Безотзывный вклад — это не обычный вклад с возможностью забрать деньги в любой момент. Его смысл в том, что вкладчик заранее соглашается не забирать деньги до окончания срока. За это банк может предлагать более высокую ставку, а закон — повышенное страховое покрытие для конкретного инструмента.

Главное — не путать повышенный лимит с базовым правилом. Для обычных вкладов стандартный лимит остается 1,4 млн руб. и плюсуется со страховым лимитом безотзывного вклада. Совокупно защита может достигать 4,2 млн руб. на один банк при соблюдении условий.

Для некоторых жизненных ситуаций закон предусматривает повышенное страховое возмещение до 10 млн руб.

Не подлежат страхованию АСВ:

- Обезличенные металлические счета;
- Брокерские и инвестиционные сервисы;
- Вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя;
- Депозиты, размещенные в зарубежных филиалах российских банков.

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 чем через 14 дней со дня наступления страхового случая.

Налогообложение доходов по вкладам.

Налог с процентов по вкладам уплачивается в случае, если доход, полученный от размещения денежных средств на счетах физического лица, превышает установленный законодательством лимит (налоговую базу). Значение лимита для уплаты налога зависит от ключевой ставки Центрального банка. Расчёт суммы, освобожденной от налога, исчисляется как произведение 1 млн руб. на максимальную ставку Банка России, которая действовала в расчётном календарном году.

Уточним, что в 2026 году налогоплательщики уплачивают налоги по итогам предыдущего года. Учитывая, что в 2025 году максимальная ставка Центрального Банка составляла 21%, уплачивать налог будут граждане, чей доход по вкладам превысил 210 тыс. руб.

Согласно статье 214.2 Налогового кодекса РФ, при расчете налога с процентного дохода по вкладам учитываются не только банковские вклады, но и другие банковские продукты, по которым гражданин получает доход в виде процентов.

Для налогообложения доходов налоговых резидентов РФ по вкладам применяются две ставки:

- 13% для доходов, не превышающих 2,4 млн руб.;

- свыше этой суммы – 15%.

Для налоговых нерезидентов РФ ставка составляет 30%.

Например, если вклад принес гражданину доход в 250 тыс. руб., то налог определяется следующим образом: $(250 \text{ тыс.} - 210 \text{ тыс.}) \times 13\% = 5,2 \text{ тыс. руб.}$

Вкладчику не нужно предоставлять никаких деклараций и самостоятельно отчитываться перед налоговой службой. Кредитные учреждения (банки) направляют данные о доходах физических лиц в налоговую службу не позднее 1 февраля года, следующего за отчётным налоговым периодом.

Потребительский кредит (заём)

Потребительский кредит (заём) — 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 учётом 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 объёмам, 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 ведёт 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 заёмщика, 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.

Микрозаём — это небольшой краткосрочный заём, который выдают микрофинансовые организации (МФО) физическим или юридическим лицам. Для физлиц предельный размер микрозайма – до 1 млн руб., для юрлиц и ИП — до 5 млн руб.

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).

Микрофинансовые организации (МФО) делятся на:

- **микрокредитные компании (МКК)** — обычно выдают меньшие суммы;
- **микрофинансовые компании (МФК)** — могут работать с более крупными займами и привлекать средства физлиц.

Отличия МФО от банка:

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

При выборе МФО нужно обратить внимание на внесение МФО в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru). Членство в саморегулируемой организации (СРО) является дополнительной гарантией надежности МФО. Эту информацию тоже можно проверить в офисе компании или на официальном сайте МФО.

При выборе МФО обратите внимание на правила предоставления микрозаймов и условия договора:

- **Полная стоимость кредита (ПСК).** Проверьте, указана ли она в договоре. По закону она указывается в процентах и рублях на первой странице договора.
- **Пункт о страховании.** По закону кредитные организации не имеют права навязывать дополнительные услуги, но многие из них не оставляют попыток продать страховку.
- **Штрафы за просрочку.**
- **Порядок продления займа.** Сколько стоит пролонгация, сколько раз её можно сделать, какие проценты начисляются.
- **Условия досрочного погашения.** Закон позволяет вернуть деньги раньше срока без штрафов, но некоторые МФО прописывают комиссию за досрочное закрытие — это незаконно.

По состоянию на июль 2026 года максимальный размер ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам, выдаваемым МФО, не может превышать 0,8% в день. Т.е. максимальное значение ПСК не может превышать 292% годовых. Максимальный размер суммы всех платежей по договору потребительского кредита сроком до одного года составляет 100% от суммы предоставленного кредита (т.е. максимальная переплата по краткосрочным займам

не может превышать 100% от суммы долга). Правило распространяется на договоры, заключённые с 1 апреля 2026 года.

С 1 октября 2026 года МФО не смогут выдать заёмщику третий заём с полной стоимостью кредита (ПСК) более 200% годовых при наличии у него двух непогашенных займов с аналогичными условиями.

Серьёзной проблемой остаётся деятельность нелегальных кредиторов, которые выдают себя за микрофинансовые организации или других участников финансового рынка. Обращение к ним опасно: нелегальные кредиторы могут обманным 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, заёмщик обязательно должен проверить, находится ли организация, в которую он собирается обратиться, [в реестре Банка России](#).

Деятельность кредитно-потребительских кооперативов регламентируется Федеральным законом от 18.07.2009 № 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. № 193-ФЗ.

Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» устанавливает правовые основы деятельности ломбардов. Ломбард – это юридическое лицо (в форме хозяйственного общества), сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов. По условиям договора займа ломбард передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заём гражданину (физическому лицу) — заёмщику, а заёмщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

Деятельность ломбардов не лицензируется. Ломбарду запрещено заниматься чем-либо, кроме: выдачи займов, хранения вещей, сдачи в аренду (субаренду) собственного недвижимого имущества, работы в качестве банковского платёжного агента, а также оказания консультационных и информационных услуг. Также ломбард не вправе привлекать деньги физлиц (в том числе ИП), за исключением случаев, когда эти лица являются его акционерами (участниками). Ломбард не имеет права пользоваться или распоряжаться заложенными или сданными на хранение вещами. При этом в каждом территориально обособленном подразделении должны быть созданы условия, обеспечивающие сохранность вещей, защиту от вредных воздействий и исключаяющие доступ посторонних. Ломбард обязан за свой счёт страховать риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение.

Существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма её оценки, сумма предоставленного займа, процентная

ставка по займу и срок предоставления займа. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заёмщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остаётся в ломбарде.

Если заём не погашен в срок, ломбард не может сразу обратить взыскание — предусмотрен льготный месячный срок. Аналогично при хранении: если вещь не востребована, ломбард обязан хранить её ещё два месяца. Только после этого вещь признаётся невостребованной и ломбард вправе обратиться на неё взыскание, а затем реализовать.

Виды потребительского кредита.

По способам предоставления.

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

По целям использования.

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

По наличию обеспечения.

Потребительские кредиты (займы) с обеспечением и без. По договору, предусматривающему обязанность заёмщика 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.

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

Порядок заключения договора потребительского кредита (займа) обычно выглядит так:

- **Подача заявления.** Заёмщик оформляет заявление по форме кредитора. В нём могут быть пункты о дополнительных услугах (страхование, платные сервисы). Кредитор обязан чётко указать стоимость таких услуг и дать заёмщику реальную возможность согласиться или отказаться от них.
- **Рассмотрение и оценка.** Кредитор изучает заявление и документы, оценивает кредитоспособность. Эта процедура бесплатна.
- **Согласование индивидуальных условий.** Стороны обсуждают и фиксируют в документе ключевые параметры: сумму, срок, ставку, способы платежей, необходимость обеспечения или других договоров.
- **Момент заключения.** Договор потребительского кредита считается заключённым в момент, когда стороны достигли согласия по всем индивидуальным условиям. А договор потребительского займа — с момента

фактической передачи денег заёмщику.

- **Срок для принятия решения.** После того как кредитор предоставил заёмщику индивидуальные условия, у последнего есть пять рабочих дней (или больший срок, если его установил кредитор), чтобы сообщить о согласии. В течение этого срока кредитор не вправе в одностороннем порядке менять предложенные индивидуальные условия.
- **Дистанционное оформление.** Закон допускает подписание документов с помощью аналога собственноручной подписи (например, через интернет-банк или портал госуслуг).
- **Информация при заключении.** Кредитор обязан предоставить заёмщику информацию о полной стоимости потребительского кредита (займа), о суммах и датах платежей, отдельно выделив, какая часть идёт на погашение основного долга, а какая — на проценты, а также общую сумму выплат за весь срок.

Порядок изменения условий:

- *По соглашению сторон.* Стороны могут договориться об изменениях (например, реструктуризация).
- *В одностороннем порядке кредитором.* Закон ограничивает такие случаи. Например, кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить процентную ставку, если заёмщик нарушил условие о страховании (при условии, что это прямо предусмотрено договором).

Полная стоимость потребительского кредита (займа).

Полная стоимость потребительского кредита (займа) — информационный показатель, это сумма расходов заёмщика по кредиту (займу), которые он несёт 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 заёмщика, связанные с заключением и исполнением договора потребительского кредита (займа), размер, периодичность и сроки уплаты которых предусмотрены договором. Она оценивает стоимость заёмных средств не только исходя из процентной ставки по договору, но и с учётом других платежей заёмщика, предусмотренных условиями договора потребительского кредита (займа).

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

- заключение или изменение договора потребительского кредита (займа) (перед таблицей индивидуальных условий);
- получение уведомления заёмщика 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.		

Категории и среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) ежеквартально размещаются в подразделе «Потребительское кредитование» раздела «Информационно-аналитические материалы» официального сайта Банка России. Сравните полную стоимость кредита из вашего договора со среднерыночным значением для вашей категории кредита на сайте Банка России.

Кредитная история — информация, характеризующая исполнение заёмщиком 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.

Отказ от получения кредита (займа) и досрочный возврат.

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

Заёмщик 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

заёмщик может отказаться от кредита (займа) и вернуть обратно полученные деньги (ст. 11 Закона о потребительском кредите).

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

С сентября 2025 года действует требование регулятора о *периоде охлаждения по кредиту* — это промежуток времени после подписания кредитного договора, в течение которого кредитная организация не перечисляет деньги клиенту, а предоставляет ему возможность подумать, точно ли человек хочет занять деньги.

Период охлаждения начинает действовать с момента подписания заёмщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа):

- на сумму от 50 до 200 тыс. руб. — минимум четыре часа;
- на сумму от 200 тыс. руб. — минимум 48 часов.

Во время периода охлаждения проценты по договору потребительского кредита или займа не начисляются, кредитор не вправе переводить средства клиенту. Заёмщик может отказаться от получения денег без последствий — договор в этом случае считается незаключенным.

На некоторые кредиты не действует период охлаждения:

- если есть созаёмщики или поручители;
- на автокредиты при зачислении заёмных средства напрямую продавцу; на ипотеку;
- на образовательные кредиты;
- на рефинансирование, если размер существующих денежных кредитных обстоятельств не увеличивается;
- при личном присутствии покупателя в магазине или организации, когда заёмные средства перечисляются напрямую продавцу — юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю;
- на займы до 50 тыс. руб.

Страхование.

Договором может быть предусмотрена обязанность заёмщика застраховать предмет залога по кредиту (например, договор КАСКО). Кредитор вправе установить критерии для выбора заёмщиком страховщика.

Страхование жизни и здоровья при получении кредита — услуга добровольная. Банк не вправе отказывать в выдаче займа из-за отсутствия полиса или автоматически включать его в договор без явного согласия заёмщика.

Если законом не предусмотрено обязательное заключение договора страхования, кредитор обязан предложить заёмщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых по сумме и сроку возврата

условиях без обязательного заключения договора страхования. Если в течение 30 календарных дней заёмщик 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.

Проблемы с погашением задолженности по кредиту.

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



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 заёмщик — 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 жильё ещё не достроено). Ипотека подлежит государственной регистрации в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Заёмщик 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 заёмщику, решившему получить ипотечный кредит.

Ипотечный кредит, как правило, выдаётся 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 платёж/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, размещённую 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 заёмщика при ипотечном кредитовании.

Перед тем как заключить кредитный договор, необходимо объективно оценить свои возможности по возврату кредита и знать основные риски, которые вы несёте 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 заёмщика, утрата трудоспособности – всё это влияет на возможность заёмщика своевременно погашать ипотечный кредит.

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

Инфляция, изменение процентных ставок (*процентный риск*) на рынке ипотечного кредитования также влияют на уровень и стабильность получаемого заёмщиком 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 заёмщика 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 заёмщик уплачивает из собственных средств. Например, кредит выдаётся в размере до 70% стоимости квартиры, а 30% стоимости квартиры заёмщик 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 счёт 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 внесён первоначальный взнос) — на сумму не ниже суммы кредита.

Заёмщику могут быть предложены иные виды страхования, например жизни и здоровья заёмщика, риска ответственности заёмщика перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение его обязательства по возврату кредита. Эти виды страхования не являются обязательными, предлагаются на усмотрение заёмщика и осуществляются за его счёт. 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:

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

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

Порядок расчёта 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 заёмщику уточнённый график платежей по кредиту (если он ранее предоставлялся заёмщику) 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 заёмщика 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 создаётся отдельное имущественное благо для заёмщика). 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 медленнее.

Схему платежей — аннуитетную или дифференцированную — предлагает банк. Заёмщику 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 заёмщику график платежей. *График платежей* содержит следующую информацию:

- о суммах и датах платежей заёмщика по данному договору или порядок их определения;
- о суммах погашения основного долга по кредиту и суммах погашения процентов;
- об общей сумме выплат заёмщика в течение срока действия договора. При изменении размера предстоящих платежей (например, при досрочном погашении части кредита) банк направляет заёмщику уточненный график платежей.

Примеры расчёта дифференцированных и аннуитетных платежей.

Пример*. Мы берём ипотечный кредит на сумму 5 млн руб. сроком на пять 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	133 333,33	83 333,33	50 000,00	4 916 666,67
2	132 500,00	83 333,33	49 166,67	4 833 333,33
3	131 666,67	83 333,33	48 333,33	4 750 000,00
4	130 833,33	83 333,33	47 500,00	4 666 666,67
5	130 000,00	83 333,33	46 666,67	4 583 333,33
6	129 166,67	83 333,33	45 833,33	4 500 000,00
7	128 333,33	83 333,33	45 000,00	4 416 666,67
8	127 500,00	83 333,33	44 166,67	4 333 333,33
9	126 666,67	83 333,33	43 333,33	4 250 000,00
10	125 833,33	83 333,33	42 500,00	4 166 666,67
11	125 000,00	83 333,33	41 666,67	4 083 333,33
12	124 166,67	83 333,33	40 833,33	4 000 000,00

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 (5 000 000 руб./ 60 мес. = 83 333,33 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 5 000 000 руб., а в следующем месяце уже будут начисляться на сумму 4 916 666,67 руб. (5 000 000 руб. — 83 333,33 руб.) и т.д.

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

Аннуитетный платеж

№ платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Остаток задолженности
1	111 222,24	61 222,24	50 000,00	4 938 777,76
2	111 222,24	61 834,46	49 387,78	4 876 943,30
3	111 222,24	62 452,81	48 769,43	4 814 490,50
4	111 222,24	63 077,33	48 144,90	4 751 413,16
5	111 222,24	63 708,11	47 514,13	4 687 705,06
6	111 222,24	64 345,19	46 877,05	4 623 359,87
7	111 222,24	64 988,64	46 233,60	4 558 371,23
8	111 222,24	65 638,53	45 583,71	4 492 732,70
9	111 222,24	66 294,91	44 927,33	4 426 437,79
10	111 222,24	66 957,86	44 264,38	4 359 479,93
11	111 222,24	67 627,44	43 594,80	4 291 852,49
12	111 222,24	68 303,71	42 918,52	4 223 548,78

Остаток задолженности через год составит – 4 223 548,78 руб.

Аннуитетный способ погашения ипотечного кредита предполагает, что ежемесячно уплачиваются одинаковые суммы (111 222,24 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 при покупке жилой недвижимости* в сумме, 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 заёмщика 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 заёмщиком банковский счет.

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

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

При покупке квартиры в ипотеку дополнительно можно получить вычет за выплаченные банку проценты на сумму до 3 млн руб. Имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме расходов, произведённых на

погашение процентов по целевым кредитам в пределах 3 млн руб.

Например, берётся целевой кредит 10,8 млн руб. на 15 лет с процентной ставкой 13,25%. Сумма процентов по кредиту за 15 лет будет равна 14 116 957 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 жильё 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.

За год разрешено возместить не больше, чем уплаченный НДФЛ, но возвращать налог можно несколько лет, пока не вы получите всю причитающуюся по закону сумму. 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 жильём, приобретённым по ипотечному кредиту, ограничено. Все сделки (продажи, дарения, сдачи в аренду, мены) с указанным жильём 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 30 дней. Договором может быть установлен более короткий срок уведомления кредитора о намерении заёмщика вернуть кредит досрочно.

При исполнении (включая досрочное) обеспеченного ипотекой обязательства в полном объёме в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним погашается запись об ипотеке в связи с её 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 создаёт 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 передаёт право собственности на заложенное имущество (продаёт, 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 путём 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 заёмщика по кредиту прекращаются после получения кредитором-залогодержателем страховой выплаты по договору страхования ответственности заёмщика 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 заёмщика 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 среди прочего 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 тыс. руб. (по ОСАГО и по спорам с НПФ — без ограничения суммы) и если со дня возникновения спора с финансовой организацией прошло менее трех лет.

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

Подать обращение к 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.

Платёжная карта и её использование (банкомат, мобильный банкинг, онлайн-банкинг)

Виды банковских карт:

- дебетовая (расчётная) карта;
- дебетовая с разрешённым овердрафтом;
- предоплаченная;
- кредитная.

Дебетовая карта — инструмент управления банковским счётом, 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 счёте.

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 счёт;
- 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 счёт его собственных средств, то есть в пределах остатка денежных средств, находящихся на счёте;

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 счёте.

Разновидностью дебетовой карты является виртуальная карта, предназначенная для расчётов 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 счёта, погашаемое из сумм, поступающих на счёт. Овердрафт позволяет потратить или снять сумму, превосходящую остаток собственных средств на счёте, 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 счёте, так и за счёт кредита (овердрафта), предоставляемого банком-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на его банковском счёте 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 счёт кредитных средств.

Лимит овердрафта ограничен определённой 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 заёмные средства. Кредитная карта подходит тем, кто готов регулярно пользоваться заёмными средствами. Дебетовая карта с разрешённым овердрафтом — тем, кто планирует пользоваться заёмными средствами изредка.

Сравнение дебетовой карты с овердрафтом и кредитной карты

Параметры сравнения	Дебетовая с овердрафтом	Кредитная
Погашение долга	Автоматически при первом поступлении денег на счёт	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 неё клиенту не открывается счёт;
- 2) расчёты по карте производятся банком-эмитентом от своего имени за счёт 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 счётом, заёмные средства с которого можно расходовать в пределах суммы кредитного лимита, установленного договором. За счёт собственных средств клиента операции совершаться не могут.

Основные характеристики кредитной карты:

- 1) для выпуска кредитной карты клиенту открывается счёт;
- 2) карта может быть как именной, так и неименной (моментального выпуска);
- 3) операции проводятся от имени клиента и только за счёт 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 определённый срок, в течение которого банк даёт возможность использовать заёмные 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 её 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 платёжный 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 займёт 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 заёмные средства бесплатно. Если в этот период держатель карты вернет потраченную сумму, то проценты на неё 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 отчётного периода может определяться по-разному:

- от даты оформления карты;

- от даты совершения первой операции по карте;
- от определённой календарной датой.

Обычно конец отчётного периода — последнее число месяца, а конец платёжного — 20-е или 25-е число следующего. К примеру, карта была оформлена 10 апреля, а первая покупка по ней была совершена 20 апреля. Банк рассчитает задолженность первого отчётного периода с 20 по 30 апреля, а льготный период расчёта по карте длится фактически 40 дней, то есть до 20 мая.

Отчётный период — это период, в течение которого держатель карты совершает покупки. По истечении отчётного периода банк определяет сумму задолженности.

Платёжный период — период, наступающий после окончания отчётного. В течение платёжного 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 заёмщика, по закону о потребительском кредите от неё можно отказаться. Не стоит на неё соглашаться, не понимая, зачем она нужна, в каких случаях и в чью пользу работает.

Получать карту лично.

Заёмщик 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 счёт 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 её 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 счёта.

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

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

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

Платежи с задержкой могут быть также причиной превышения кредитного лимита, что влечёт 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 счёта — 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 платёжных карт при получении в банке и хранении платёжной карты.

1. Не записывайте ПИН-код на платёжной 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 счёта в случае потери платёжной 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 платёжной карты либо о том, что ПИН-код и персональные данные узнали посторонние лица, и следовать инструкциям работника кредитной организации.

Рекомендации держателям платёжных карт по использованию платёжной карты в банкомате.

1. Для совершения операций с использованием платёжной 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 платёжную карту в банкомате, убедитесь в наличии на банкомате эмблемы платёжной 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 платёжной карты.

5. Получив наличные денежные средства в банкомате, не забудьте взять платёжную карту из картоприёмника во избежание попадания её в руки злоумышленника.

6. Пересчитайте наличные поштучно (проверьте купюры по номиналу и целости), прежде чем убрать их. Дождитесь выдачи квитанции (если она запрошена), затем уберите деньги и только после этого отходите. Сохраняйте чеки. Распечатанные квитанции пригодятся для сверки с выпиской по счёту.

7. Нельзя доверять советам третьих лиц и прибегать к помощи

посторонних при совершении операций по карте в банкомате, за исключением работников кредитной организации.

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

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

10. Лучше использовать бесконтактные банкоматы, где по аналогии с POS-терминалами в магазинах карту достаточно приложить к считывателю — это быстрее и безопаснее, чем использование картоприёмника.

Современные банкоматы оснащены разнообразными функциями: от технологии распознавания лиц до голосового управления. Снимать деньги можно посредством карты, с помощью биометрии, а можно через телефон, приложив мобильный к считывателю. Таким образом можно снимать деньги в банкомате по QR-коду или через NFC (бесконтактную технологию) для смартфонов с NFC-чипом.

Современные банкоматы превратились в высокотехнологичные центры финансового обслуживания, использующие передовые достижения в области биометрии, ИИ и кибербезопасности. Технологии распознавания лиц, сканирования вен ладони, анализа радужной оболочки глаза и голосовой аутентификации делают банковские операции одновременно более безопасными и удобными. Не нужно помнить ПИН-коды, носить с собой карты и бояться, что их украдут. ИИ превращает банкоматы в персональных финансовых консультантов, а системы мониторинга в режиме реального времени практически исключают возможность мошенничества.

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

1. Заказывая товары и услуги по телефону или при работе в сети Интернет, нельзя сообщать и вводить ПИН-код карты. 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. Никогда и никому не сообщайте три цифры с оборота карты (секретный код CVC/CVV/CVP). Банки и платёжные системы никогда не запрашивают этот код при общении. Никому не говорите коды CVC/CVV/CVP (на обороте карты) и из СМС или пуш-сообщений. Эти коды — это аналог вашей собственноручной подписи под юридическим документом о переводе денег.

3. При совершении покупок в сети Интернет рекомендуется использовать отдельную карту — цифровую (виртуальную), предназначенную для оплаты товаров и услуг через сеть Интернет. Храните на ней нулевой баланс. Переводите деньги на неё только перед самой оплатой.

4. С целью предотвращения неправомерного снятия всей суммы денежных средств с банковского счёта целесообразно установить ограничение — суточный лимит на сумму операций по платёжной карте. Ограничьте максимальную сумму одной операции.

5. Во избежание неправомерного использования ваших персональных данных со стороны третьих лиц рекомендуется делать покупки со своего личного компьютера или смартфона. Не вводите данные карт на чужих устройствах. Если покупки осуществлялись на чужом компьютере, не сохраняйте на нём персональные данные.

6. Не оплачивайте покупки через публичный бесплатный Wi-Fi в общественных местах. Используйте мобильный интернет или защищённую домашнюю сеть.

7. 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. Установите надёжный антивирус также на устройство, с которого платите.

8. Не используйте карту для покупок через интернет-сайты, которые не используют специальные средства для защиты информации о платёжной карте. Безопасные интернет-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.

9. Рекомендуется делать покупки на интернет-сайтах проверенных и надёжных предприятий торговли и услуг, использующих технологию безопасного проведения операций по платёжным картам в сети Интернет. На таких интернет-сайтах указаны отметки платёжных систем: MirAccept / Verified by Visa / MasterCard ID Check.

10. Операции в сети Интернет в защищённом режиме рекомендуется проводить с использованием одноразовых паролей, которые можно получить в виде СМС-сообщения или пуш-сообщений. Пуш-сообщение – это всплывающее окно прямо внутри официального мобильного приложения банка. Но лучше использовать СМС — код шифруется внутри приложения, его невозможно перехватить через дубликат сим-карты.

11. Внимательно проверяйте имя домена в адресной строке. Мошенники часто создают точные копии известных маркетплейсов или авиакомпаний, меняя одну букву в названии (например, sberbanks вместо sberbank).

12. Обязательно подключите СМС- или пуш-уведомления обо всех транзакциях. Это позволит мгновенно заметить несанкционированное списание.

13. Держите под рукой телефон горячей линии банка. В случае подозрительных списаний или утери данных немедленно заблокируйте карту через приложение или сайт банка, а также звонком на горячую линию банка.

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.

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 учётной записью, необходимо незамедлительно информировать о случившемся кредитную организацию звонком на её горячую линию. Причём номер телефона горячей линии кредитной организации нужно самостоятельно перепроверить, чтобы не стать жертвой мошенников, представляющихся кредитной организацией или органами госрегулирования. Если вы возьмёте номер из случайного источника, вы можете позвонить мошенникам, которые создали точную копию службы поддержки банка.

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 удалённо 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-банка (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 защищённость веб-сайта. Безопасные веб-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. Обновления закрывают уязвимости, которыми могут воспользоваться злоумышленники.

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. **Включите блокировку экрана.** Установите пароль, графический ключ или используйте биометрию (Touch ID, Face ID). Это закроет доступ к платёжным приложениям, если телефон попадёт к посторонним.

7. **Включите автоматическую блокировку.** Это дополнительная мера, которая работает, если вы ненадолго отлучитесь от экрана.

8. **Не храните в мобильном телефоне** пароли, данные карт, логины от банковских сервисов или номера телефонов для восстановления доступа.

9. Никогда не передавайте мобильный телефон и сим-карту третьим лицам.

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

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

12. В случае смены номера или утери телефона в обязательном порядке следует обратиться в кредитную организацию для отключения услуги мобильный банк. При утере или краже устройства заблокируйте сим-карту и сообщите в банк — нужно заблокировать токен (если вы использовали сервисы вроде Mir Pay или Samsung Pay), чтобы исключить несанкционированные списания.

13. Отключите NFC, когда им не пользуетесь. Это снизит риск несанкционированного доступа при случайном касании.

14. Не получайте root-доступ и не делайте джейлбрейк. Такие действия открывают лазейки для вредоносного ПО.

15. Не используйте публичные Wi-Fi-сети для проведения платёжных операций.

Общие рекомендации по обеспечению безопасности.

1. Никогда не сообщайте третьим лицам, в т.ч. знакомым, работникам кредитной организации, работникам предприятий торговли и услуг, ПИН-код, CVV/CVC-код платёжной карты, логины, пароли и иные коды, которые могут быть использованы для доступа к системе интернет-банкинга, а также кодовое слово, паспортные данные. Не передавайте платёжную 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 платёжной карты возможно совершение злоумышленниками неправомерных действий с денежными средствами на банковском счёте.

4. Не храните карты в непроверенных сторонних кошельках. Добавляйте карты только в официальные платёжные сервисы вашего банка.

5. Включите двухфакторную аутентификацию. Для подтверждения платежа часто требуется дополнительный фактор: биометрия, PIN-код или код из СМС.

6. Подключите пуш- или СМС-уведомления о транзакциях. Так вы заметите подозрительную операцию сразу.

7. Если заметили что-то странное (двойное уведомление о платеже, операция, которую вы не совершали), сразу свяжитесь с банком.

8. 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 веб-страницы и предлагающие ввести персональные данные.

9. 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 совершён. Необходимо регулярно проверять состояние банковского счёта и отслеживать выполненные операции по счёту, в т.ч. с использованием систем интернет-банкинга.

10. 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.).

11. 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 платёжной системе — Федеральный закон от 26.07.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной 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 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 счёта, используются при осуществлении безналичных расчётов. Они не привязаны к банковским счетам, регулируются Законом о национальной платёжной системе, а также имеют установленный законом максимальный лимит остатка средств.

Другими словами, **электронные деньги** — это средства, которые хранятся в электронных кошельках или на prepaid картах без открытия банковского счёта и используются для оплаты покупок, совершения переводов и других операций. 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. С августа 2026 года электронные денежные средства подлежат страхованию системой страхования вкладов (ССВ) в пределах 1,4 млн руб. на основании Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Это касается только кошельков, чьи владельцы прошли идентификацию, например, через портал «Госуслуги». На анонимные электронные кошельки страховая защита не распространяется. В систему страхования вкладов включены электронные денежные средства физических лиц, в том числе осуществляющих предпринимательскую и профессиональную (адвокаты, нотариусы и др.) деятельность.

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 платёжных 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 определённых действий может расцениваться кредитной организацией как согласие на заключение договора, например, при совершении первой операции с применением предоплаченной карты, запросе баланса об остатке на ней, оплате мобильного контента при недостаточности средств на счёте мобильного телефона, использование платёжного терминала, не выдающего сдачу и зачисляющего её на номер мобильного телефона.

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

Перевод электронных денег.

Переводы электронных денег могут осуществляться:

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

Создать электронный кошелек может каждый пользователь. Открытием и обслуживанием электронных кошельков занимаются операторы электронных денежных средств (ЭДС), а за их работой следит Банк России. Один из самых популярных и известных в России сейчас кошельков — «ЮMoney».

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 упрощённой идентификации клиент может предоставить по своему выбору следующие сведения о себе:

- страховой номер индивидуального лицевого счёта в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) 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 счёта;
- без использования банковского счёта (в т.ч. путем внесения наличных денежных средств посредством банкоматов и платёжных терминалов);
- за счёт денежных средств, предоставленных в пользу клиента юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями;
- за счёт денежных средств, предоставленных клиентом в качестве аванса за услуги оператора мобильной связи (при наличии специального договора между оператором ЭДС и оператором связи).

Требования к электронным деньгам

	Персонифицированное ЭСП	Неперсонифицированное ЭСП	
		с упрощенной идентификацией	без идентификации
Предельный размер остатка электронных денег в любой момент времени	600 тыс. руб.	100 тыс. руб.	15 тыс. руб.
Возможности	Все операции, включая крупные переводы и покупки, в том числе за рубежом	Переводы ЭДС юридическим лицам и ИП, но запрещены переводы между физическими лицами или получение денег от другого физлица	Переводы ЭДС юридическим лицам и ИП, но запрещены переводы между физическими лицами или получение денег от другого физлица
Лимиты переводов в течение календарного месяца	Нет	Общая сумма переводов не более 200 тыс. руб.	Общая сумма переводов не более 40 тыс. руб.
Валюта	Рубли, иностранная валюта в сумме, эквивалентной предельному размеру остатка по официальному курсу	Рубли	Рубли

	Банка России		
--	--------------	--	--

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.

Денежный перевод

Банковский перевод для вас — это поручение банку перевести определённую сумму денежных средств с одного счёта на другой. Для банка это перевод определённой суммы денежных средств с одного счёта на другой по вашему поручению.

Итак, нужны два счёта и одно поручение. И ещё, конечно, определённые 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 – всё это банковские переводы.

Все переводы можно разделить:

По способу проведения: операции по номеру телефона, номеру карты или реквизитам счёта. Эти способы подходят как для переводов внутри своего банка, так и для отправки в другие банки, но у каждого из них есть свои особенности.

По целям и участникам: частные (между физическими лицами, не связанные с предпринимательской деятельностью) и коммерческие (между юридическими лицами, ИП).

По наличию открытия банковского счёта: переводы с открытием и без открытия счёта. Другими словами, переводы можно разделить на **переводы наличными и безналичные**.

Безналичные переводы — это электронная транзакция с одного счёта на другой внутри банка или между банками.

Переводы наличными — это операции, при которых деньги передаются без использования банковского счёта или карты. Они могут осуществляться через:

- **Отделения банков.** Отправитель заполняет заявление, указывает данные получателя (Ф. И. О., паспортные данные), а деньги выдаются в кассе банка.
- **Системы денежных переводов** (например, «Золотая Корона», «Юнистрим»). Отправитель вносит наличные в пункте обслуживания, получает контрольный номер, который передаёт получателю. Получатель забирает деньги в пункте выдачи, предъявив паспорт и контрольный номер.
- **Платёжные терминалы и электронные кошельки.** Через них можно перевести деньги, но часто с ограничениями по сумме.
- **Почтовый перевод через Почту России.** Можно отправить деньги по России

и в некоторые зарубежные страны посредством двух основных форматов: классический почтовый перевод и срочный «Форсаж» (PosTransfer).

Как можно перевести деньги?

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

Деньги можно отправить через банк, платёжную систему, Почту России или электронные кошельки.

Вы можете выбрать безналичный перевод — в этом случае деньги перешлют со счёта на счёт. При наличном переводе надо будет внести сумму в кассу компании-посредника, а адресат получит её в кассе партнёра в своём городе. Также доступны комбинированные варианты — например, когда вы отправляете наличные на банковский счёт 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 населённом 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 подойдёт: 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 нём счёт. 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 счёт адресата. В таком случае вместо паспортных данных получателя надо указать номер его счёта.

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 трёх рабочих дней.

- **Перевод через банкомат**

Банкоматы и платёжные терминалы банков обычно позволяют перечислять деньги по номеру счёта, 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 счёт 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 счёта 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 счёту.

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 счёта, привязанного к системе, можно отправить до 150 тыс. руб. Банкам разрешается увеличивать этот лимит, но уменьшать его запрещено. Бесплатный перевод другим людям: до 100 тыс. руб. в месяц.

Когда вы через СБП отправляете деньги самому себе из одного банка в другой, лимит выше — 30 млн руб. за раз. Причём 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 счёта. А с кредитного — до 6%.

Через СБП другим людям можно отправить без комиссии до 100 тыс. руб. в месяц. А если вы переводите деньги между своими счетами в разных банках — до 30 млн руб. в месяц (но эта цифра также включает переводы по реквизитам счёта 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 руб.

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 берёт 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 дорого — до 6% от суммы операции.

Скорость перечисления денег: обычно мгновенно.

- **Онлайн-перевод по реквизитам счёта**

Перевод по реквизитам счёта 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 счёту.

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

Сумма перевода: когда вы перечисляете деньги самому себе из одного банка в другой, лимит не может быть меньше 30 млн руб. 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 руб. одной транзакцией, даже когда у вашего банка стандартное ограничение на онлайн-переводы 5 млн руб. в день. Конечно, если вы не исчерпали месячный лимит в 30 млн руб.

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 руб. в месяц.

Нередко банки также вводят лимит бесплатных переводов между своими

клиентами. Например, когда вы перечисляете до 50 тыс. руб. 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 счёта, 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 трёх 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 счёта. Для перевода нужно просто написать СМС на короткий номер банка, указав телефон получателя и сумму операции. Но для начала стоит уточнить в своём 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 счёта. У большинства 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 платёжных 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 счёт 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 руб. в месяц. Для зарубежных стран лимит может быть ещё ниже.

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

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

✓ **Через электронный кошелёк**

Через электронный кошелёк можно отправить деньги на другой электронный кошелёк, счёт 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 кошелёк, необходимо удостовериться, что компания-оператор входит в реестр Банка России.

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

Как сделать перевод: нужно завести персонифицированный электронный кошелёк или именной с упрощённой идентификацией.

Персонифицированный кошелёк можно открыть только офлайн — в офисе компании-оператора или её партнеров, при этом понадобится паспорт. Для именного кошелька с упрощённой 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 кошелёк можно наличными через платёжные терминалы компании-оператора, а также через банкоматы и отделения её партнеров. Также легко внести деньги на кошелек с банковской карты через сайт оператора.

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

Сумма перевода: с использованием одного неперсонифицированного электронного кошелька не может превышать 40 тыс. руб. в течение календарного месяца; для кошельков с упрощенной идентификацией — не более 200 тыс. руб. в месяц.

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 счёт в банке могут идти до трёх рабочих дней.

✓ **Через «Почту России»**

Один из старейших способов денежных переводов.

Кому подойдёт: 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 понадобятся фамилия, имя, отчество получателя и его адрес. Отправителю нужен только паспорт. Также можно отправить наличные на расчетный счёт в банке — но вместо адреса получателя надо будет назвать номер его счёта.

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: «Почта России» позволяет отправлять и получать денежные переводы с различными ограничениями по сумме: до 500 тыс. руб. для переводов внутри России (наличными или картой) и до 120 тыс. руб. с доставкой на дом.

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

Срок перечисления денег: от двух до пяти рабочих дней.

Контроль за переводами

Банки обязаны контролировать денежные переводы, чтобы предотвратить кражи со счетов клиентов и отмывание денег. Этот процесс регулируется двумя основными направлениями: антимошенническим законодательством и Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Антимошеннический контроль (защита денег).

Банки обязаны сверяться с перечнем Банка России по признакам подозрительных операций при обработке транзакций. Если выявится хотя бы один из признаков мошенничества, перевод приостанавливается на два дня для дополнительной проверки.

Перевод может быть заблокирован, если:

- 1) получатель находится в базе данных Банка России о мошеннических счетах;
- 2) в отношении получателя возбуждено уголовное дело по статье о мошенничестве;
- 3) получатель есть в государственной системе «Антифрод»;
- 4) получатель перевода находится во внутреннем стоп-листе банка;
- 5) поступили сигналы от партнеров (например, от операторов связи о подозрительных звонках перед переводом);
- 6) осуществляется крупный перевод (от 200 тыс. руб.) человеку, с которым не было взаиморасчётов в течение последних шести месяцев;
- 7) произошла утечка персональных данных отправителя перевода;
- 8) отправитель перевода в течение ближайших 48 часов сменил номер телефона в банке или на «Госуслугах»;
- 9) перевод совершается с электронного устройства, которое ранее использовалось злоумышленниками;
- 10) на устройстве обнаружены признаки взлома (вредоносное ПО, смена ОС);
- 11) сумма, время или частота переводов не соответствуют типичному поведению клиента;
- 12) зафиксирован медленный обмен данными при бесконтактном переводе через банкомат (NFC).

§ 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, долевое и пр.). 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 — 64 года для мужчин и 59 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 следующие виды 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 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;

- *долевое страхование жизни* — совмещает рисковое страхование с инвестициями, когда одна часть стоимости полиса идет на страхование по риску смерти, а другая — на вложения в паи инвестиционных фондов (ПИФов). Изменение цены паев напрямую влияет на размер выплат по полису.

- *пенсионное страхование жизни* — позволяет клиенту самостоятельно формировать пенсионный капитал и получать дополнительные выплаты к государственной пенсии — пожизненно или в течение определённого периода. Человек определяет размер дополнительной пенсии, которую хочет получать, регулярно вносит взносы, и к установленному сроку (пенсионному возрасту) формируется резерв.

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.

Накопительное страхование жизни получило новое официальное название и юридическое оформление с 1 июля 2026 года в России. В соответствии с законом № 172-ФЗ этот инструмент официально переименован в **страхование жизни с объявляемой доходностью**, сохранив свою базовую суть. 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.

С 1 июля 2026 года в России для инвестиционного страхования введено понятие **страхования жизни с доходностью**, которое подразделяется на *страхование жизни с объявленной доходностью и с расчетной доходностью*.

По договорам с объявленной доходностью инвестиционный доход по полису защиты жизни определяется страховщиком без привязки к какому-либо активу или группе активов, а по договору с расчетной доходностью доход будет определяться по формулам в зависимости от изменений значений показателей или наступления обстоятельств по активу (группе активов), которые указаны в договоре страхования.

Договоры страхования с расчетной доходностью можно заключать только с квалифицированными инвесторами, размер "входного билета" (премия по договору в этом виде страхования) определен не менее 6 млн рублей.

Долевое страхование жизни.

Этот финансовый страховой продукт, который объединяет два элемента: классическую страховую защиту жизни и возможность инвестировать часть внесённых средств, стал доступен в России с 1 января 2025 года. Согласно данному продукту страхователь регулярно делает взносы. Одна часть идёт на покрытие страхового риска — например, на случай смерти или тяжёлого заболевания. Другая часть инвестируется в выбранные активы, чаще в паи закрытых или открытых ПИФов. Инвестиционная часть может приносить доход, который зависит от успеха вложений, но доходность не гарантируется. Финансовые инструменты, в которые происходит инвестирование, могут расти в цене или падать. Поэтому результат вложений зависит от текущей ситуации на рынке и выбранной стратегии инвестирования.

Страхователь (инвестор) самостоятельно определяет, в какие инструменты инвестировать, сам распределяет доли между фондами и выбирает срок

продукта. Стоимость паев паевых инвестиционных фондов, в которые осуществляется инвестирование с помощью ДСЖ, зависит от состояния рынка и инвестиционной стратегии фондов. При неблагоприятной рыночной ситуации фонды могут показывать и отрицательный результат, поэтому надо учитывать, что стоимость пая может, как расти, так и снижаться в разные периоды времени. При этом гарантированная страховая сумма, установленная договором, будет выплачена по окончании договора независимо от рыночной ситуации.

При наступлении страхового случая бенефициар получит не только выплату по страховке, но и накопленный инвестиционный доход

Пенсионное страхование жизни.

Этот вид личного страхования сочетает в себе защиту жизни и здоровья человека с накоплением средств для дополнительной пенсии. Его суть заключается в том, что страховая компания выплачивает застрахованному лицу или его выгодоприобретателям денежную сумму при наступлении определённых событий (например, дожития до пенсионного возраста).

При заключении договора клиент регулярно вносит страховые взносы. Страховщик, в свою очередь, гарантирует выплату при наступлении страхового случая — достижении пенсионного возраста, наступлении инвалидности или потере кормильца. Выплаты могут быть как пожизненными, так и на конкретный срок, который определяет сам клиент при оформлении полиса. В некоторых программах предусмотрена возможность наследования накоплений.

Важно не путать пенсионное страхование жизни с *обязательным пенсионным страхованием (ОПС)*. ОПС — это государственная система, в рамках которой работодатели автоматически отчисляют страховые взносы в Социальный фонд России (СФР) за своих сотрудников. Эти взносы формируют будущую пенсию, которая состоит из двух частей: страховой и накопительной. ОПС обязательно для всех работающих граждан.

В отличие от ОПС пенсионное страхование жизни — это добровольный инструмент. Человек сам решает, сколько и как часто вносить, чтобы создать дополнительный источник дохода на пенсии.

Виды пенсионного страхования жизни:

- С пожизненной выплатой: после выхода на пенсию клиент получает выплаты до конца жизни. Если клиент умирает раньше окончания срока, остаток средств получает выгодоприобретатель.
- С указанием срока выплаты: клиент определяет период, в течение которого будут производиться дополнительные выплаты.

Дополнительные преимущества страхования жизни:

1. Налоговые преференции по страхованию жизни — это возможность вернуть часть уплаченных налогов или не платить НДФЛ с дохода по долгосрочному договору.

1.1. Налоговый вычет по взносам. С 1 сентября 2026 года вычет по взносам по договорам страхования жизни интегрирован в систему долгосрочных сбережений. Лимит стал единым для всех таких инструментов (ИИС, ПДС, страхование жизни) — до 400 тыс. рублей в год. Для договоров, оформленных в пользу ребёнка, может применяться повышенный лимит — до 500 тыс. руб. в год.

Срок договора: для договоров, заключённых в 2024–2026 годах, минимальный срок — не менее пяти лет. Начиная с 2027 года минимальный срок ежегодно увеличивается на один год, пока не достигнет десяти лет для договоров, заключаемых с 2031 года.

Выгодоприобретатель: налогоплательщик может быть выгодоприобретателем не более чем по трём действующим договорам одновременно.

Ставка НДФЛ: вычет доступен только налоговым резидентам РФ, получающим доход, облагаемый НДФЛ по ставкам 13%, 15%, 18%, 20% или 22%.

1.2. Льготное налогообложение дохода при выплате. Помимо вычета на взносы, для договоров, заключённых с 1 января 2025 года, предусмотрено освобождение от НДФЛ части дохода при выплате.

Лимит дохода: не облагается налогом доход в пределах 30 млн руб. за налоговый период по каждому договору. Если доход превышает 30 млн руб., налог считается с суммы превышения.

Срок договора: как и в случае с вычетом, минимальный срок договора постепенно увеличивается: пять лет для договоров 2024–2026 годов, шесть лет — для 2027 года, семь лет — для 2028 года, восемь лет — для 2029 года, девять лет — для 2030 года, десять лет — для договоров, заключаемых с 2031 года.

Выгодоприобретатель: не более чем по трём действующим договорам одновременно.

2. 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.

3. 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 ребёнка от первого брака или для внука (внучки), а также позаботиться о наиболее уязвимом члене семьи.

4. Индивидуальность. Все долгосрочные программы подбираются и рассчитываются индивидуально для каждого конкретного клиента с учётом всех факторов и пожеланий.

5. Государственная защита сбережений. С 1 января 2027 года в России начинает действовать система гарантирования прав по договорам страхования жизни, оператором которой выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Право на гарантийную выплату возникает при отзыве лицензии у страховой компании (за исключением случаев её добровольного отказа от деятельности).

Размеры выплат АСВ:

- до 2,8 млн руб. — по иным рискам;
- до 10 млн руб. — в случае риска смерти застрахованного лица.

Какие особенности необходимо учитывать при выборе программ страхования жизни?

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

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

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 счёт 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 входящее в систему ОМС на территории субъектов Российской Федерации.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) — это вид социального страхования, обеспечивающий бесплатное оказание застрахованному лицу

медицинской помощи за счёт 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 объёме, 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 своего региона, 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 своего региона 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 прекращения деятельности страховой медицинской организации путём 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 выдаёт 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 30 рабочих дней с даты его выдачи.

Страховая медицинская организация выдаёт застрахованному лицу полис в срок, не превышающий срок 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 её расчёт, 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 населённого 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. заключённых с иными страховыми компаниями, и страховых случаях);
- наличие дополнительных услуг, включённых 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 берёт 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 объёме.

Безусловная франшиза — это часть убытка (определённая 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 счёта за фактически произведённый 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 учётом или без учёта износа заменяемых запчастей.

Наиболее распространённые основания для отказа в выплате по полису КАСКО, определённые 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 причинён, когда за рулём автомобиля находилось лицо, не допущенное к управлению данным ТС;
- ТС использовалось 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

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 её 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 счёт (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 счёте 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 расчётом 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 отчётности и биржевых показателей компании, к которой относится данная ценная бумага, но и детальный анализ на предмет того, чем, в сущности, занимается компания и каков её 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 идёт 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 распространённых 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 путём 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 чётко 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 приспособляясь к изменениям среды;
- решения, принятые относительно операций, часто имеют эмоциональный характер без достаточного логического обоснования;
- поспешно принятые решения и желание получения быстрой прибыли также мешают реализации возможного заработка.

Правила инвестора.

Правило 1: покупать надо дешёвый 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 определённый временной период, например в процентах годовых).

Риски частных инвесторов.

Можно выделить три основных риска, которые несёт частный инвестор:

- *рыночный риск* — это риск того, что в определённый 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, растёт, 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 её 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 начнёте 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»;

- *надёжность* — 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 её 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): 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 расчётный депозитарий, и именно они отвечают перед участниками рынка за бесперебойную торговлю ценными бумагами, расчёты по сделкам и хранение ценных бумаг.

Акционерное общество, акция, права акционеров.

Финансирование деятельности предприятий происходит за счёт 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 определённого лица (акционера) на получение части прибыли предприятия и участие в управлении им.

Предприятие, уставный капитал которого образован путём размещения его акций среди инвесторов, называется **акционерным обществом**. Все стратегические решения о развитии общества принимаются с учётом 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 даёт акционеру право на часть имущества ликвидируемого общества после расчётов 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 отчётный 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 путём 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. её цены 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 отчёт, ежеквартальный отчёт, годовая финансовая отчётность.

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 определённого числа акций по номинальной цене с целью привлечения компанией средств на развитие.

Например: металлургическая компания выпускает 1 млн акций номиналом 1 тыс. руб., чтобы построить новый завод. Покупатели акций станут совладельцами предприятия и в зависимости от успеха его бизнеса получают дивиденды.

2. Достаточно распространён 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 компании;
- 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, её 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 её 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 определённое 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 передаёт денежные средства хранителю ценных бумаг, в то же время даёт 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 счёта.

- 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 одной 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 счёт клиента или от своего имени и за счёт клиента. **Дилер** заключает сделки с ценными бумагами от своего имени и за свой счёт. **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 счёт 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: он должен иметь лицензию на осуществление брокерской деятельности, должен быть активным участником биржевых торгов, а также иметь положительные отзывы о своей деятельности в интернете и др.

Учёт 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 «котёл», 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 определённое количество паёв. **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 паёв получает выписку из реестра фонда с указанием количества паёв, 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 растёт (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 (ПИФов)

По режиму работы с пайщиками: - открытые (покупать и продавать паи можно каждый день); - интервальные (паи продаются и покупаются несколько раз в год в течение определённого времени); - закрытые (покупать паи 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 расчёт индексов); - фонды акций; - фонды смешанных инвестиций; - фонды фондов; - фонды облигаций; - фонды денежного рынка; - фонды недвижимости; - фонды прямых и венчурных инвестиций; - ипотечные фонды
---	---

Какие риски несёт пайщик?

- рыночный риск — это вероятность снижения стоимости пая вследствие снижения рыночной стоимости активов ПИФов;

- 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 её партнёров 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.).

ПИФы различаются по степени риска и уровню ожидаемой доходности. Уровень доходности ПИФа во многом зависит от категории, к которой он относится. Чем более рискованной является категория, тем потенциально более доходным является фонд. Наиболее рискованными являются индексные ПИФы 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 ПИФы не требует большого стартового капитала. В паевые инвестиционные фонды можно инвестировать сумму от 1 тыс. руб.;

- профессиональное управление. Для самостоятельной покупки акций и облигаций нужно уметь читать отчётность компаний-эмитентов и хорошо ориентироваться в макроэкономике. При инвестировании в ПИФы средствами управляет профессиональный управляющий фондом;

- паи ПИФов 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;

- дополнительные расходы при выдаче и погашении паёв.

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», можно открывать *индивидуальный инвестиционный счет* в брокерской или управляющей компании и получать не только финансовый результат от проводимых сделок с ценными бумагами, но и налоговый вычет до 88 тыс. руб. ежегодно и/или полное освобождение от НДФЛ дохода от торговых операций.

Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами — освобождение налоговых резидентов РФ от НДФЛ дохода от торговых операций от 9 млн руб.:

- по бумагам, обращаемым на организованных торгах (например, на Московской или СПБ Бирже), а также паям ОПИФов (с 2025 года льгота распространяется только на ценные бумаги компаний из России или стран

ЕАЭС);

- по бумагам, приобретённым не ранее 01.01.2014 г. и находящимся в непрерывном владении не менее трёх полных лет;
- размер освобождаемого от НДФЛ дохода определяется по формуле: кол-во лет владения x 3 млн руб.;
- бумаги не должны находиться (и никогда не учитываться) на ИИС.

Льгота на владение акциями более пяти лет — освобождение налоговых резидентов РФ от НДФЛ при продаже акций или долей как обращающихся, так и не обращающихся на бирже компаний, если инвестор владел ими минимум пять лет:

- активы эмитента этих акций не должны более чем на 50% состоять из российской недвижимости (доля фиксируется в последний день месяца, предшествующего месяцу продажи);
- максимальный совокупный доход, который освобождается от НДФЛ по этой льготе, — 50 млн руб. за налоговый период. Всё, что сверх этой суммы, облагается налогом по стандартным ставкам (13% или 15% в зависимости от общего дохода).

Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами высокотехнологического (инновационного) сектора экономики — полное освобождение налоговых резидентов РФ от НДФЛ дохода от продажи акций, облигаций или паёв:

- [включённых в Перечень ценных бумаг высокотехнологического \(инновационного\) сектора экономики;](#)
- приобретённых не ранее 01.01.2015 г. и находящихся в непрерывном владении не менее одного года.

Обезличенный металлический счёт.

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

ОМС предполагает покупку у банка определённого количества граммов драгоценного металла, причём 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 счёт 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;
- учёт металла ведется банком, банк несёт риски, связанные с возможной утратой;
- текущий счёт можно закрыть в любой момент и получить деньги (либо металл).

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 физического металла не регламентирована.

Виды финансовых махинаций

Самые часто встречающиеся виды мошенничества на финансовом рынке России — это компании с признаками нелегальной деятельности: псевдоинвестиционные проекты, финансовые пирамиды, нелегальные кредиторы, фальшивые брокеры, финансовые онлайн-игры.

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 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 выделяет пять основных видов финансовых пирамид:

1. Проекты, не скрывающие, что они являются финансовыми пирамидами. Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счёт 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 расчётам организаторов финансовых пирамид, должно позволить ещё 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 заёмщиков, 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 путём 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 передаёт 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 её крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

5. Разновидностью финансовых пирамид является деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка.

Манипулирование рынком и инсайдерская торговля.

Ещё 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 счёт 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 путём 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, которое теперь трансформировано в Департамент противодействия недобросовестным практикам.

Как избежать потери средств в результате вовлечения в мошенничество.

Какие бы меры ни 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 счёту, 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 её раскрытие действительно необходимо для совершения сделки.

Сообщайте обо всех подозрительных предложениях по совершению сделок в полицию и Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров при 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 расчёта 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 платёж, 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 определённых условиях возможность налогоплательщика выбрать налоговый режим;
- *индивидуальная безвозмездность* — это 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 определённых прав или выдачу разрешений (лицензий).

Из приведённого определения можно заключить, что основным отличием сбора от налога является то, что налоги уплачиваются обезличенно для финансового обеспечения деятельности государства или муниципального образования, а уплата сбора, носящего целевой, индивидуально-возмездный характер, предполагает осуществление государственными или муниципальными органами соответствующих юридически значимых действий. Налог — индивидуально безвозмездный: вы не получаете взамен ничего конкретного, что можно было бы соотнести с суммой платежа. Сбор, напротив, возмездный: вы платите, потому что государство берёт на себя обязательство оказать вам определённую услугу или предоставить право. 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	Транспортный налог	Налог на имущество физических лиц
Налог на доходы физических лиц		Торговый сбор
Налог на прибыль организаций		Туристический налог
Налог на добычу полезных ископаемых		
Водный налог		
Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов		
Государственная пошлина		
Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья		
Налог на сверхприбыль		
Налог на игорный бизнес		

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых 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, получившие вознаграждения от физических лиц или организаций, которые не являются налоговыми агентами (например, по договорам гражданско-правового характера, включая сдачу имущества в аренду);

- физические лица по доходам, полученным от продажи имущества, если срок владения этим имуществом на момент продажи был меньше минимального (три или пять лет — в зависимости от ситуации). Сюда же относится доход от реализации имущественных прав (например, переуступка права требования);

- физические лица, налоговые 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, получившие доход в порядке дарения от физического лица, которое не является близким родственником.

Доходы, полученные лицами от занятия преподавательской деятельностью и проведения консультаций, сдачи жилых помещений в наём 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 от 13 до 22%. 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 её 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:

- трудовые доходы;
- вознаграждения по гражданско-правовым договорам (ГПХ), если

человек не оформил самозанятость;

- доходы от предпринимательской деятельности (для ИП на общей системе налогообложения).
- от продажи имущества, находившегося в собственности менее трёх или пяти лет;
- от сдачи имущества в аренду;
- доходы от инвестиций: дивиденды, прибыль от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, доходы от цифровых финансовых активов (ЦФА);
- проценты по вкладам и остаткам на счетах в банках (налог считается не со всей суммы процентов, а только с превышения над установленным лимитом. Лимит рассчитывается так: максимальная ключевая ставка ЦБ на 1-е число месяца отчётного периода, умноженная на 1 млн руб.);
- доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы, полученные по договору дарения от не члена семьи или неблизкого родственника
- доходы в виде разного рода выигрышей, призов;
- доходы в натуральной форме (например, оплата работодателем товаров или услуг для вас);
- материальная выгода (например, экономия на процентах по заёмным средствам);
- иные доходы.

Доходы, не облагаемые НДФЛ:

- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трёх 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 усыновлённых, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер);
- государственные пособия (кроме пособия по временной нетрудоспособности (больничный));
- стипендии, пенсии, алименты;
- материнский капитал;
- компенсационные выплаты в пределах установленных норм;
- выплаты в особых ситуациях (например, в связи с гибелью военнослужащего или госслужащего при исполнении обязанностей);
- подарки и призы от близких родственников, а также от организаций и предпринимателей в пределах 4 тыс. руб. за календарный год;
- иные доходы.

Порядок расчёта налога (ставки налога, налоговая база).

Размер налога = Ставка налога × Налоговая база

Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков.

Всего с 2025 года действует пять ставок НДФЛ по основным доходам физических лиц — 13%, 15%, 18%, 20%, 22%. Необходимо отметить, что повышенные ставки НДФЛ применяются к той части дохода, которая будет превышать установленный предел. К примеру, если доход составил 2,4 млн руб. и меньше, то он будет облагаться по ставке 13%. Для дохода от 2,4 млн руб. до 5 млн руб. (включительно) НДФЛ будет рассчитываться следующим образом: 15% от суммы дохода, превышающего 2,4 млн руб. (и к этой сумме необходимо будет прибавить 312 тыс. руб.). Таким же образом облагается доход, попадающий в диапазон от 5 млн руб. до 20 млн руб. (включительно), ставка НДФЛ для дохода, превышающего 5 млн руб., будет составлять 18%. Доход, попадающий в диапазон от 20 млн руб. до 50 млн руб. (включительно), ставка НДФЛ для дохода, превышающего 20 млн руб. будет составлять 20%. Если доход превысил 50 млн руб., то сумма дохода, превышающая указанный предел, будет облагаться по ставке 22%.

Необходимо также отметить, что для отдельных видов доходов (дивиденды, доходы от ЦБ, проценты по вкладам, продажа недвижимости) действует ставка 13% в пределах 2,4 млн руб. и 15% от суммы, превышающей это значение.

Также Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрены [другие налоговые ставки](#) (5%, 9%, 30%, 35%).

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

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.

Налоговые вычеты делятся на виды и подвиды в зависимости от их целей. Размеры и условия их применения существенно различаются. Налоговым кодексом РФ предусмотрено [несколько групп](#) налоговых вычетов.

Есть три основных способа получения налогового вычета:

1. **Через налоговую инспекцию.** По окончании года подаётся декларация 3-НДФЛ с подтверждающими документами. Вычет предоставляется в виде возврата излишне уплаченного НДФЛ.
2. **Через работодателя.** Сначала нужно получить в ФНС уведомление о праве на вычет, затем передать его работодателю. Он перестанет удерживать НДФЛ из зарплаты до исчерпания суммы вычета.
3. **В упрощённом порядке.** Если ФНС располагает необходимыми сведениями (от банков, работодателей), она сама формирует предзаполненное заявление в личном кабинете налогоплательщика. Вам остаётся только подписать его и

указать реквизиты счёта.

Порядок представления налоговой декларации и уплаты налога для физических лиц.

15 июля — срок уплаты налога, исчисленного и отражённого 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.

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 расчётов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение трёх 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 с 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.

В электронном виде:

- через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС (для входа можно использовать учётную запись «Госуслуг»);
- через портал госуслуг (потребуется электронная подпись);
- по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота (ЭДО) с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

В бумажном виде:

- лично в инспекции ФНС по месту жительства (или месту пребывания);
- через МФЦ (если в вашем регионе такая услуга доступна);
- по почте заказным письмом с описью вложения.

§ 6. Экономика домохозяйства

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

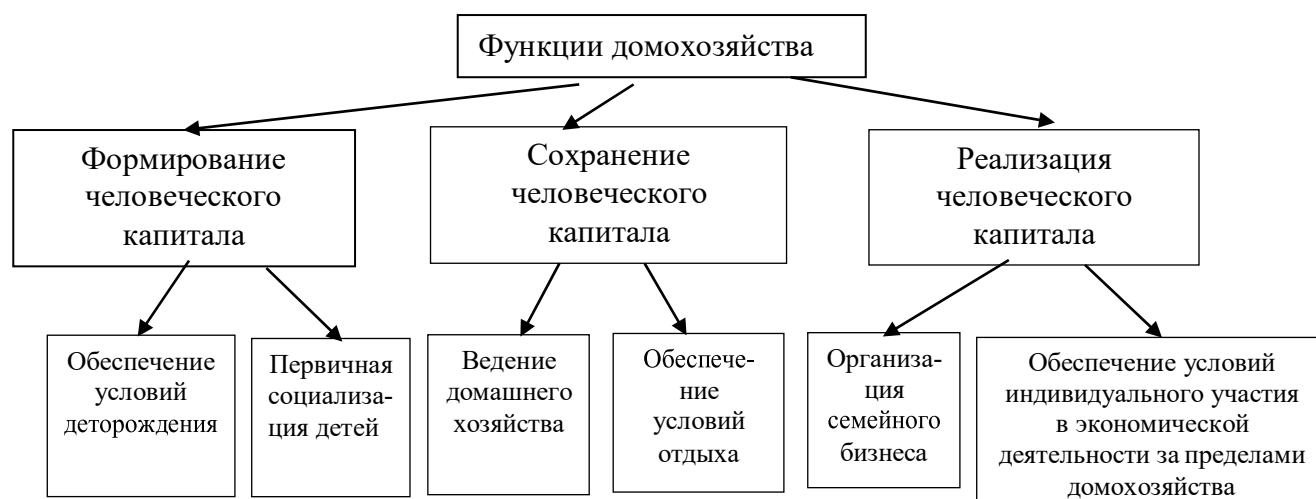
Функции домохозяйства (формирование, сохранение и реализация человеческого капитала). Роль и поведение домохозяйств в экономике. Домохозяйство как потребитель товаров и услуг.

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 определённый период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости. Очень важно понимать, какие из ваших доходов являются регулярными, а какие пополняют ваш кошелёк 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 чётко 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 сбалансированны. 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 всё 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.

Учёт, 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 остаётся ещё несколько дней. И тогда приходится одалживать деньги или жёстко экономить на всём.

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 учёт 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 учёта расходов в этом случае может быть банковская пластиковая карта. Для учёта расходов можно завести специальную дебетовую карту, переводить на неё определённую сумму и по банковским отчётам 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 учёта доходов и расходов домохозяйства.

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

Для учёта 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 учёта) стараться не выбрасывать, а складывать в конверт — потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений — именно для этого нужны первичные документы. Если решено вести учёт в электронном виде, то следует найти в интернете различные готовые решения по учёту 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 отчётов;
- возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта;
- поддержка разных валют;
- учёт вложения на депозиты и инвестиции и расчёт 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:	45 000 руб.	500 руб.	1712 руб.		510 руб.	260 руб.	47 528 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: $(50\,000 - 18\,000) / 4 = 8\,000$ 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 обдуманые). В спонтанных автоматических решениях нет ничего плохого, но только не тогда, когда они касаются денег. Такие решения могут привести к существенным финансовым потерям.

Три шага к осознанным финансовым решениям:

1. Определить максимально чёткую 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 два месяца».

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

Например, вы можете рассмотреть следующие варианты:

- нужно откладывать по 10 тыс. руб. в месяц, но я имею возможность откладывать только 5 тыс. руб. Поэтому есть вариант перенести покупку ещё на два месяца;

- можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму ещё 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 даёт вам возможность избавиться от навязчивого влияния рекламы и не попадаться на изощрённые маркетинговые уловки, используемые при продаже товаров и услуг.

Важно научиться обращать внимание и распознавать два вида влияния:

- приёмы, 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 зачёркнутые 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 ещё 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 заёмщика и/или различных комиссий;
- чересчур привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность при инвестициях.

Способы снижения расходов и увеличения доходов домохозяйства.

Основой для экономии являются данные учёта 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 определёнными 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 — всё 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 дешёвых тарифов. Использование связи через мессенджеры и другие сервисы видео-конференц-связи;
- 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 два-три 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 учёт 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 расчёта прожиточного минимума.

Личный финансовый план. Активы и пассивы. Ликвидность, надёжность доходность активов. Модель трёх капиталов. Методы управления финансовыми средствами (метод четырёх 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 определённый 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 её расходам. Если семья тратит больше, чем сумма её 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.

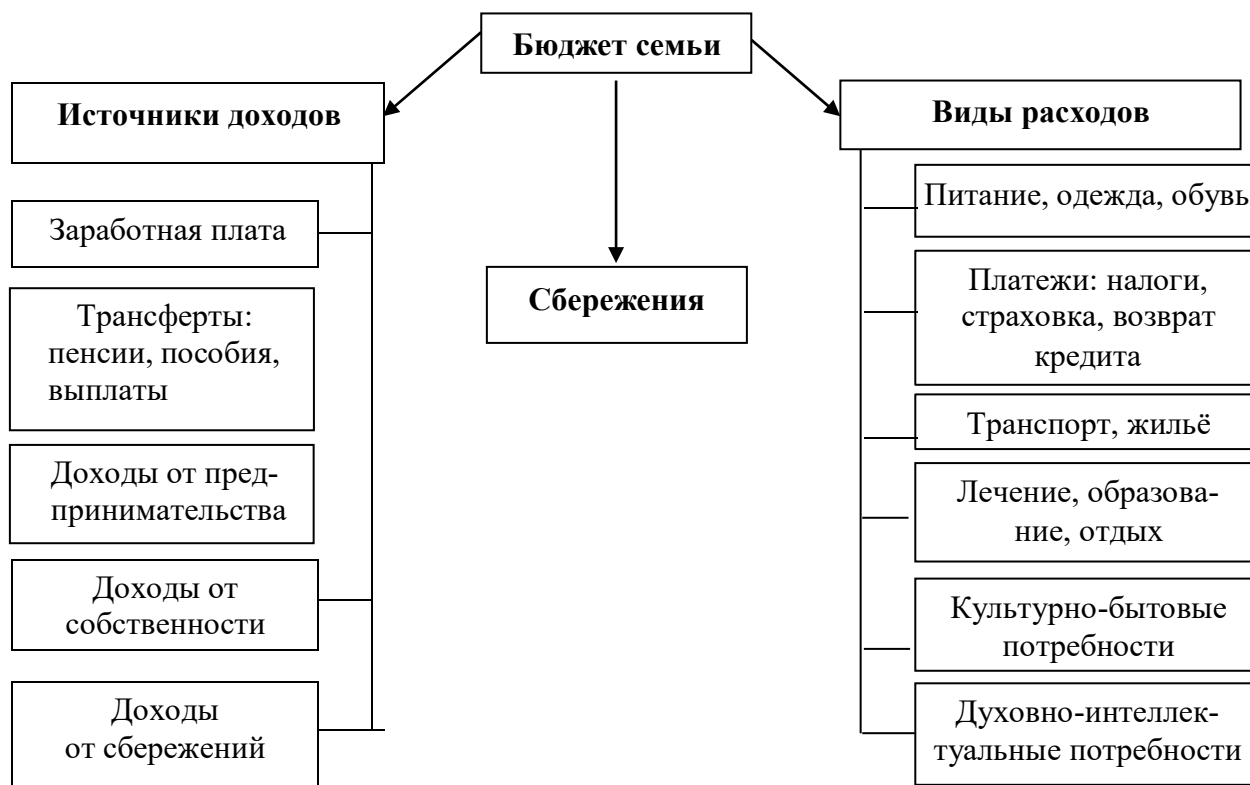
1. *Трудовой доход* — доход членов семьи, работающих по найму или занимающихся предпринимательской деятельностью: это заработная плата, премии и предпринимательский доход.

2. *Имущественный доход* — доходы от владения собственностью: проценты по вкладам или облигациям, дивиденды по акциям, платежи за сдачу внаём 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 учётом 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 минимальная необходимая для обеспечения жизнедеятельности сумма доходов гражданина. Он рассчитывается на душу населения и в отношении трёх 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, бельё, 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 государственных социальных гарантий, расчёта социальных выплат, определения уровня жизни населения и формирования бюджетов различных уровней. 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 оценки уровня жизни населения и решения ряда социальных задач.

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 счёт 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 живёте, с одной стороны, требует расходов на содержание, страхование, ремонт, с другой стороны, она может быть продана и принести доход.

Любой актив можно рассмотреть в трёх измерениях: ликвидность, доходность и надёжность 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.

Надёжность — это способность актива противостоять рискам. Чем надёжнее актив, тем ниже риск недополучения или даже неполучения дохода, на который вы рассчитывали, покупая данный актив. У многих инвесторов высший уровень надёжности ассоциируется с государством.

Казалось бы, что самый надёжный 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 надёжными активами считались валюта (доллары или евро), недвижимость, депозиты, золото. Однако время вносит свои коррективы, и любой из надёжных активов может перейти в разряд рискованных, а иногда даже спекулятивных. Надёжный 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 её покупке.

Доходность напрямую зависит от ликвидности и надёжности актива. Менее ликвидные и более рискованные активы должны приносить более высокую доходность, иначе их никто не станет покупать. И наоборот, ликвидные и надёжные активы даже с низкой доходностью привлекают инвесторов.

Универсальных активов, которые являются одновременно и ликвидными, и надёжными, и доходными, просто не существует. И даже в рамках одного измерения трудно найти идеальный актив. Более того, каждая из трёх 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 три 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 пройдёт 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 четыре раза и превысила уровень 1 тыс. долларов за унцию.

Модель трёх капиталов.

Модель личных финансов, как на трех китах, стоит на трёх 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 *надёжность*. 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 трёх видов капитала инвестиционный капитал имеет самую низкую ликвидность.

Методы управления финансовыми средствами.

Метод четырёх 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 четыре 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 заёмщиков и инвесторов.

У пострадавших лиц есть хорошее преимущество — за защитой прав можно обратиться сразу в несколько организаций и ведомств. К органам защиты относятся:

- Центральный банк;
- Роспотребнадзор;
- ФАС;
- 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 расчётный 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

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, расчётных, товарных документов или товара; согласие заключить договор на предложенных условиях.

Акционерное общество — предприятие, уставный капитал которого образован путём размещения его акций среди инвесторов.

Акция — ценная бумага, которая подтверждает права определённого 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 счёт 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, определённых 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 чёткие 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 платёжные 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 счётом, на котором размещены собственные средства держателя карты.

Дилер — лицо (или фирма), осуществляющее биржевое или торговое посредничество за свой счёт.

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 счёта по вкладу и его пополнения.

Договор банковского счёта — договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту.

Договор займа — договор, по которому одна сторона (займодавец) передаёт в собственность другой стороне (заёмщику) деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками, а заёмщик обязуется возвратить займодавцу 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 (займодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи, определенные родовыми признаками — числом, весом, мерой, а заёмщик обязан возвратить займодавцу 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 — заём 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 заёмщика возврата в договорной срок и, как правило, с уплатой процента.

Кредитная история — информация, характеризующая исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита),

которая хранится в Бюро кредитных историй.

Кредитная карта — инструмент управления счётом, заёмные 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) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

Ликвидность активов — способность активов превращаться в денежную форму.

Микрозаём — заём на сумму не более 1 млн руб., 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 платёж, 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 относящихся 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 её 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 счёт 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 счёта, погашаемое из сумм, поступающих на счёт.

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 определённые имущественные права и обязанности.

Пассивы — обязательства юридического или физического лица, состоящие из заёмных и привлечённых 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 объёме, 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 (заём) — денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику — 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 счёт 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, удостоверяющий 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 определённый 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 счёт 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 определённой 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. Чернопяттов, А. М. Основы финансовой грамотности: учебник / А. М. Чернопяттов. - 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-й 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>.

1. Информационно-просветительский проект НИФИ Минфина России: [Персональный навигатор по финансам - Портал МОИФИНАНСЫ.РФ](#)
2. Проект Центрального банка Российской Федерации [Финансовая культура \(fincult.info\)](#)
3. Федеральный целевой методический центр «Финансовая грамотность в вузах»: Учебное пособие по финансовой грамотности [Финансовая грамотность \(finuch.ru\)](#)
4. Короткие онлайн-курсы про деньги: [Учебник Т—Ж \(tinkoff.ru\)](#)
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 № 146-ФЗ
- 2) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ
- 3) Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- 4) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- 5) Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 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. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
- 7) Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»
- 8) Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»
- 9) Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О негосударственных пенсионных фондах»
- 10) Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
- 11) Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)
- 12) Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»

- 13) Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- 14) Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- 15) Федеральный закон от 18.07.2009 № 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. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».
- 18) Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
- 19) Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
- 20) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- 21) Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
- 22) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

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)