



Банк России

Финансовый навигатор



## Выбираем **финансовые услуги**

Занятие 2

# Финансовые инструменты и услуги

Помогают нам:

- сохранять наши деньги
- двигаться к достижению финансовой цели
- грамотно управлять своими доходами и расходами

Банковские карты

Банковский счет

Вклады

Кредиты  
и займы

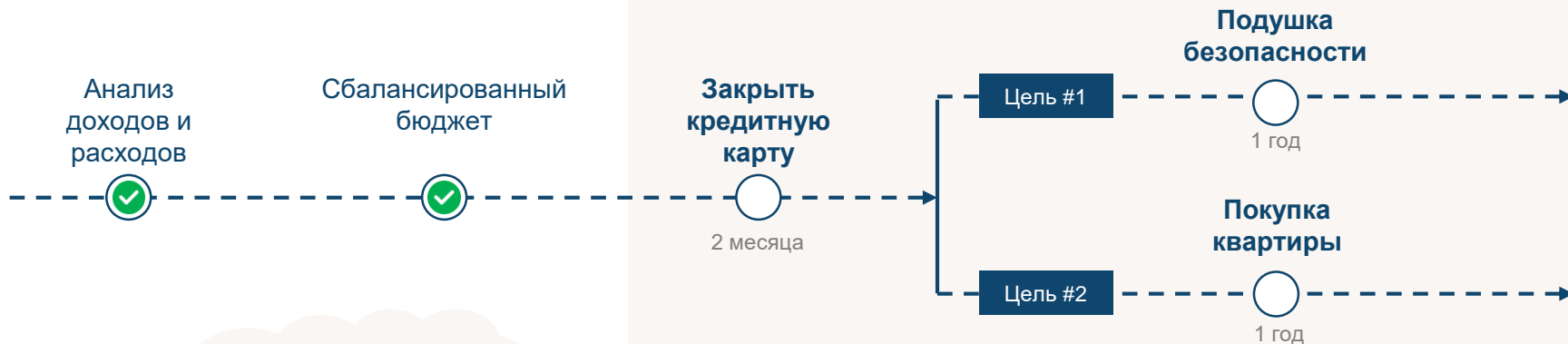
Страхование

Инвестирование

## ВНИМАНИЕ!

Требуют от нас **контроля**  
и **осознанности** при принятии  
решения

**Ответственность** за любой  
даже самый простой финансовый  
инструмент или услугу, которыми  
вы пользуетесь, **вы несете**  
**самостоятельно**



Вклад, ипотечный кредит... где и какой лучше оформить?



- Воспользоваться выгодным вкладом
- Рассмотреть льготные программы

## Осталось ответить на вопросы:

- какие услуги предлагает современный финансовый рынок?
- какие возможности они дают?
- что учесть при выборе?

2022 год



**Не держите свободные средства под подушкой – так их постепенно съест инфляция**

2024 год



**Закладывайте в план возможные потери бюджета от инфляции**

# Что такое ключевая ставка Банка России?

Ключевая ставка – это процент, под который Банк России предоставляет средства коммерческим банкам или принимает от них депозиты



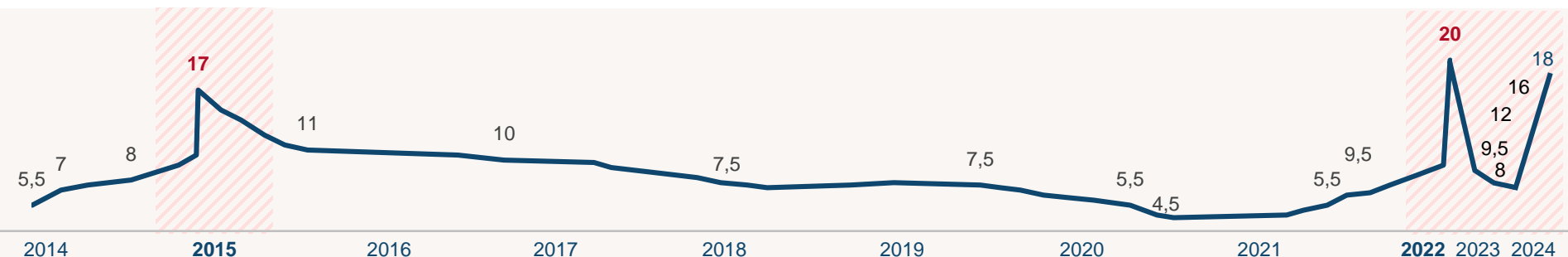
Чем выше  
ключевая ставка,  
тем выше процент  
по кредитам  
и вкладам

Зачем поднимают ключевую ставку:

- Сдержать повышение цен
- Защитить сбережения граждан от обесценивания
- Сохранить финансовую стабильность

Ключевая ставка  
с 29.07.2024

# 18%



# 1

## Карты, вклады, счета

- Хранение личных средств
- Могут быть проценты на остаток
- Перевод денег с карты на карту
- Оплата товаров и услуг
- Можно оформить с 14 лет



CVC(CVV)  
код

**ВНИМАНИЕ!**

Никогда, никому и ни при каких обстоятельствах **не передавайте ПИН-код своей карты, CVC(CVV) код и цифры специальных кодов подтверждения операций**, которые присылает банк в сообщениях при оплате чего-либо онлайн. Эти данные не вправе запрашивать у вас ни один сотрудник банка

## БЕСПЛАТНО

– онлайн-переводы между своими счетами в разных банках в пределах 30 млн руб./мес.

- ▶ по номеру своего счета: через мобильные приложения / в личном кабинете на сайте банка
- ▶ на счет оператора финансовой платформы (финансового маркетплейса), выгодоприобретателем по которому является этот же человек
- ▶ по номеру своего телефона через Систему быстрых платежей



## МОЖЕТ БЫТЬ ПЛАТНО!

- ▶ переводы в отделениях банка
- ▶ операции по переводам с использованием платежных карт и электронных кошельков





- Срок рассрочки на разные товары может быть разный: от 2 до 12 месяцев. За это время вы выплачиваете стоимость товара частями
- Переплаты нет, если вовремя вносить платежи
- Бесплатное обслуживание
- Использовать карту можно только в магазинах-партнерах банка
- Нельзя снять наличные



## ВНИМАНИЕ!



**Чтобы карета не стала тыквой!**  
Будьте аккуратны – вносите платежи вовремя, иначе рассрочка может превратиться в кредит с большим процентом

Если сотрудник банка предлагает вам карту рассрочки – убедитесь, что он не путает ее с кредитной картой!

# Что важно уточнить при выборе карты?



## Стоимость годового обслуживания

Стоимость может достигать 15 тыс. рублей в год

Оплата раз в год или ежемесячно



## Кешбэк или бонусные программы

Позволяют без усилий экономить на покупках



## Возможность начисления процента на остаток

% на остаток дает небольшой, но регулярный дополнительный доход

## Условия рассрочки



**ВНИМАНИЕ!**

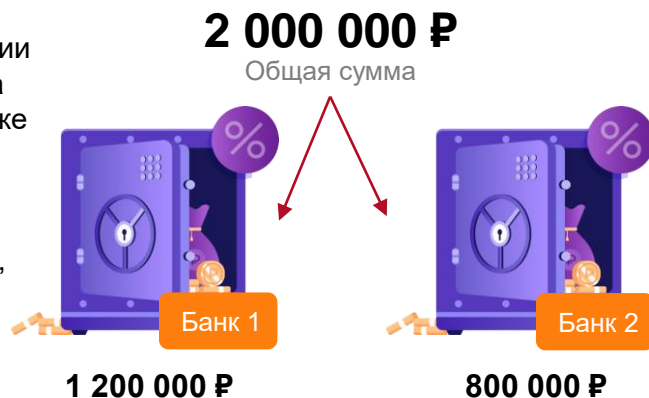
**Помните: самоконтроль и ответственность!**

Позволяет сохранить и приумножить свои денежные средства

**Вклады до 1,4 млн рублей застрахованы государством.** Если после начисления процентов сумма будет превышена, то при наступлении страхового случая вернуть средства свыше 1,4 млн будет трудно или даже невозможно

**Не храните все деньги в одной корзине.** Если вы накопили больше, лучше разделить накопления и хранить деньги в разных банках

Какую сумму вы получите, с % или без, зависит от типа и условий договора



Прежде чем подписать договор, внимательно его изучите

Отслеживайте его на всех этапах: выбор, оформление, период действия

**Помните: банк обязан вернуть деньги по первому требованию потребителя**



Сбережения



Банк



Подписание договора  
об открытии вклада



Положить средства  
на вклад



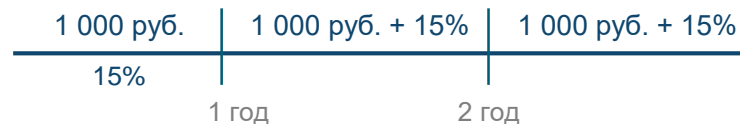
Получать проценты

# Финансовая арифметика: как начисляются проценты по вкладам?

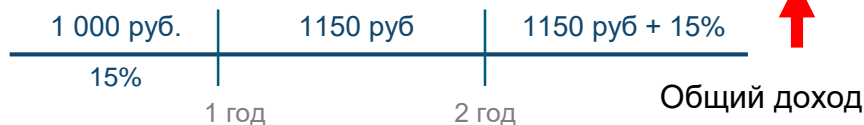
Начисляются ежемесячно,  
ежеквартально или ежегодно

- **фиксированные** – % фиксируется в договоре. Он может быть единым на весь срок вклада или, например, первый месяц 8%, а затем 5%
- **плавающие** – зависят от переменных рыночных значений, например, от ключевой ставки
- **простые и сложные**

♦ **Простой процент** начисляется только на ту сумму, которую вы внесли



♦ **Сложный процент или капитализация** – начисленные проценты прибавляются к той сумме, которую вы внесли, и на них тоже начинает начисляться процент



**ВНИМАНИЕ!**

Доход по вкладу  
не может быть нулевым!



Используйте калькулятор на портале «Финансовая культура», чтобы не считать вручную

## ВКЛАД

### Вклад до востребования

- +** Можно закрыть в любой момент и получить свои деньги обратно с процентами
  - Процентная ставка обычно низкая
- Можно снимать в любое время

### Срочный вклад

- +** Деньги размещаются на определенный период
  - Если снять средства до конца срока, – потеряется процент
- Высокий процент. Как правило, чем длиннее срок вклада, тем выше процент

Это и плюс и минус: если нужно накопить деньги для определенной цели и они потребуются в точно определенное время такой вклад уберезет от соблазна снять деньги раньше времени и позволит получить больший доход

# VS

## НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

- +** Можно снимать любые суммы в любое время
  - Банк может менять процентную ставку после открытия счета (но вас об этом предупредят)
- Процент часто бывает выше, чем по вкладу до востребования
- Не имеет срока действия
- Можно пополнять в любое время

На накопительном счете удобно хранить деньги «на всякий случай», так как средства можно снять в любое время, но при этом остаться в плюсе

Без комиссии можно пересылать деньги:

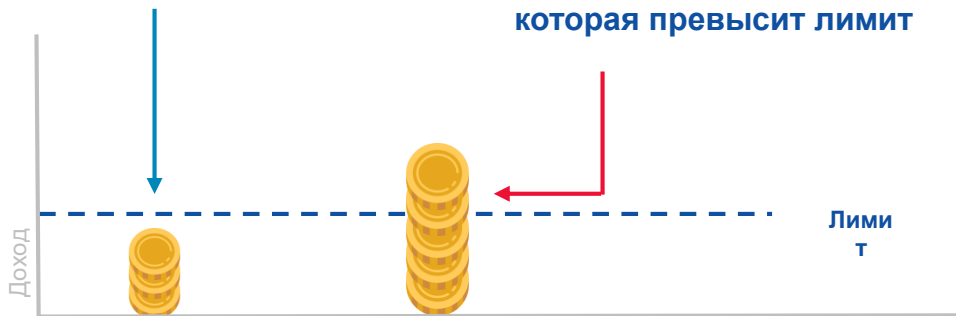
- на счета других людей до 100 тыс. руб. в месяц по Системе быстрых платежей (СБП)
- между своими счетами в разных банках (до 30 млн руб. в месяц)



Федеральная налоговая служба (ФНС) будет учитывать доход каждого вкладчика по всем его депозитам, начиная с 2023 года

Доход по вкладам ниже лимита.  
Налог платить не нужно

Доход по вкладам выше лимита.  
Нужно заплатить налог, но только с той суммы, которая превысит лимит



**Лимит** = (1 млн руб.) x (максимальное значение ключевой ставки Банка России за год, в котором человек получил доход)

Если у вас был годовой вклад на 500 000 руб. по ставке 8% годовых. Ваш процентный доход за год составил **40 000 руб.**

Предположим, что максимальное значение ключевой ставки Банка России за этот год составляет 6%

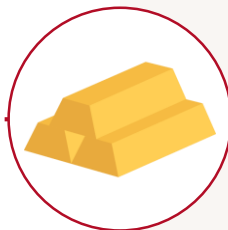
Таким образом, необлагаемый доход в этом году равен **60 000 руб.**

$$1\,000\,000 \cdot 0,06 (6\%)$$

**Ваш процентный доход за год в размере 40 000 руб. ниже лимита, поэтому налог платить не нужно**

Золото  
Серебро  
Платина  
Палладий

Покупаю драгоценные металлы за деньги



Закрытие счета

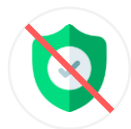
Оплата НДФЛ



Получаю деньги по актуальному курсу металла



На счет вы кладете не деньги, а драгоценные металлы в граммах (без сведений о пробе, номерах слитков и производителе)



Не застрахованы в системе страхования вкладов. В случае если у банка отзовут лицензию – компенсации не будет

- При закрытии такого счета **возможны издержки**. Сумму выплаты банк определяет исходя из курса покупки металла
- Доход от металлического счета облагается НДФЛ, но если счет будет открыт более трех лет, налог платить не потребуется

# Как можно использовать вклады и счета?

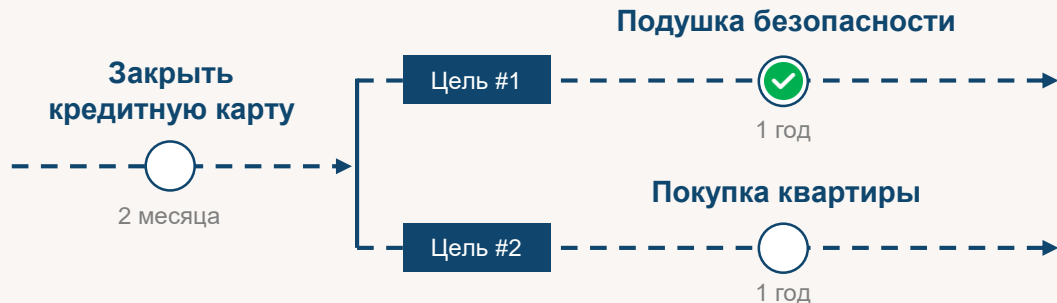
## Примеры некоторых стратегий:

1. **Просто сохранить.** Ничего не делать.  
Деньги есть, дохода – нет
2. **Сохранить и снизить влияние инфляции.** Положил и голова не болит.  
Главное не забывать про пролонгацию  
и при необходимости забрать деньги в срок
3. **Сохранить и приумножить.**  
Отслеживать выгодные предложения  
банков по вкладам и постоянно  
перекладывать деньги с одного на другой  
(удобно с маркетплейсом)
4. **Ваш вариант.** А как поступите вы?  
Расскажите о вашей стратегии





# Решение Грамотеевых



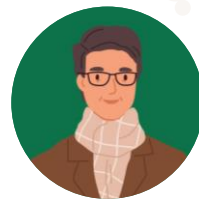
- **Поменять банковские карты** – теперь им будет начисляться процент на остаток
- **Использовать накопительный счет с ежемесячной капитализацией %** – по нему банк предложил хороший процент – семья сможет накопить на финансовую подушку безопасности быстрее

**291801 рублей за 1 год:** первые 2 мес. по 8 100 руб./мес., далее по 24 000 ежемесячно – под 16% годовых.

- После оформления ипотеки перевести накопления в поддерживающий режим минимум по 1 800 руб. ежемесячно
- Следить за изменениями ключевой ставки и предложениями на рынке вкладов – не упустить возможность переложить деньги на более выгодных условиях

Мы помним, что  
копейка рубль  
бережет

Со вкладом разобрались, теперь надо определиться с кредитной картой и ипотекой



А еще Матвей хочет электросамокат, и непонятно, как его купить...

# 2

# Кредиты

## Если надо взять в долг...



Кредиты? Займы (микrokредиты)? Рассрочка?

# История Матвея Грамотеева

Сменив подработку с курьера на репетитора, Матвей увеличил свой доход с 7 000 руб в месяц до **13 500 руб** ежемесячно в среднем.

При этом в период с марта по июнь количество учеников у него растет и он проводит больше занятий, зарабатывая по **20 000 руб** в месяц.

Почти все свои деньги Матвей отдает родителям, так как хочет помочь им с покупкой квартиры. Но одновременно с этим Матвей очень хочет купить электросамокат стоимостью в **30 000 руб.**

Он давно мечтает о том, как будет ездить на нем в институт и на прогулки во время летних каникул.

30 000 руб



Матвей не готов отказываться от своей мечты. В его силах заработать нужную сумму примерно за 2 месяца. Тогда он не сможет помогать родителям и переезд в квартиру побольше может задержаться..

Подумав, Матвей решил обратиться в МФО: кредит долго, кредитную карту дают от большей суммы (он боится, что не устоит перед соблазном потратить все деньги). В МФО же все проще и быстрее, да и долг он сможет вернуть в течение трех месяцев (ожидается, что спрос на его услуги возрастет и заработок будет выше).

**Как вы думаете, грамотное ли решение принимает Матвей? Или ему стоит поступить по-другому? А может и вовсе отказаться от этой затеи до лучших времен?**

# Инструменты кредитования

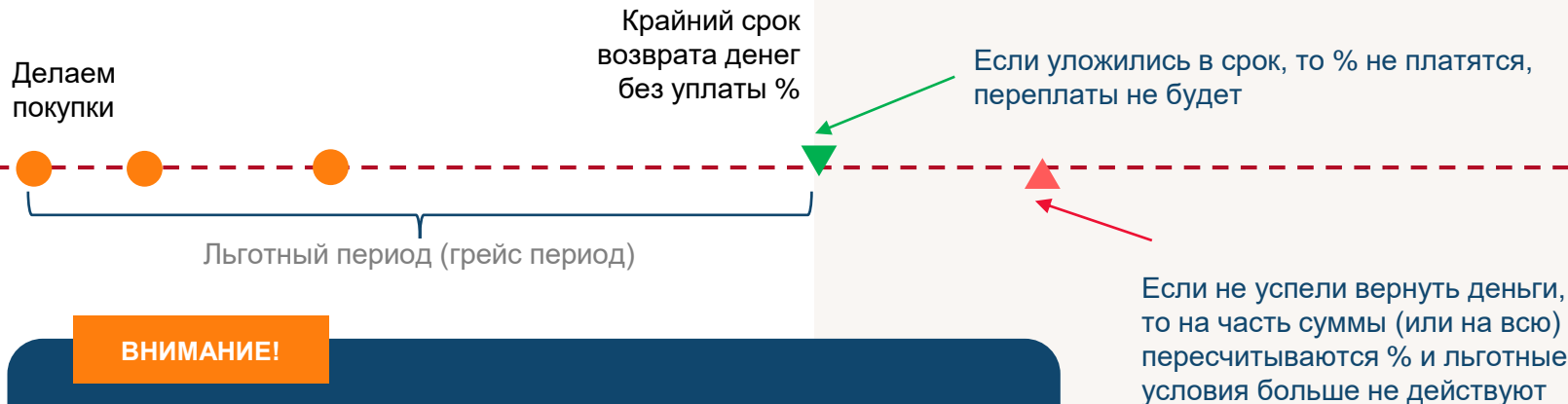
За пользование деньгами всегда надо платить  
Долг обязательно нужно вернуть  
в оговоренный срок



- Дают доступ к деньгам банка
- Может быть льготный беспроцентный период



## Что такое льготный период?



### ВНИМАНИЕ!

Помните, % начнут начисляться по окончании грейс-периода, даже, если вы совершили покупку за день до его окончания


# Потребительский кредит

- Деньги, которые вы одалживаете у банка на покупку товаров и услуг для себя или своей семьи
- Деньги нужно вернуть с процентами и в определенный срок, следуя графику платежей
- Возвращаешь банку всегда больше, чем берешь!
- Соблюдайте график платежей, просрочки ведут к увеличению расходов – оплате штрафов и пени
- Читайте условия договора
- Чтобы знать, сколько вам придется заплатить, выясните полную стоимость кредита (**ПСК**) – банк обязан указать в правом верхнем углу на первой странице договора (в процентах годовых и денежном выражении)

Важно, чтобы в договоре были прописаны **удобные для вас условия досрочного погашения** – после покупки вы можете найти более выгодный кредит и, взяв его, закрыть предыдущий

В случае, если при оформлении кредита заемщику предлагается оплатить дополнительные услуги (работы, товары), в том числе страховую премию по договору страхования, и данные расходы фактически влияют на условия договора или на предоставление кредита, то с 21.01.2024 они должны быть также включены в расчет ПСК.

От них можно отказаться в течение 30 дней с момента оформления заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа)



N п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит (заем)	
4.	Процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки – порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий	
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	

Ежемесячный платеж по кредиту **не должен превышать 30%** ежемесячного дохода



— это кредит, который можно оформить и получить прямо в магазине

- Одобрение занимает несколько минут, а для оформления нужен только паспорт
- Удобно, когда товар нужен срочно
- Все происходит спонтанно и в спешке: есть риск принять неверное решение
- Возможна большая переплата
- Ограниченный выбор банков и МФО
- Чтобы расторгнуть договор, нужно идти в финансовую организацию лично

**Не путайте POS-кредит с рассрочкой от магазина!**





# Микрокредиты (займы)



Прежде чем обращаться за услугами, убедитесь в легальности места. Проверьте его в реестре Банка России



## Микрофинансовая организация (МФО)

> 1 млн ₽



## Микрокредитная компания (МКК)

> 500 тыс ₽

- Можно взять небольшую сумму
- Возможно быстрое оформление онлайн
- Простота оформления
- Скорость получения
- Процент по займам обычно выше, чем по кредиту



## Кредитный потребительский кооператив (КПК)

Платное членство

Удобен для частных предпринимателей и малого бизнеса, но, чтобы получить деньги в долг, нужно сначала стать его членом, а это платно



## Ломбард

залог

Предоставляет краткосрочные займы под залог вещей, хранят вещи за определенную плату

Реестры субъектов рынка микрофинансирования



По сути тот же кредит, только основные расходы по его оплате берет на себя продавец

- Любая рассрочка, как и кредит, требует аккуратности и пунктуальности
- Любой договор требует внимательного прочтения
- Отсутствие переплаты и скрытых комиссий, если оплата происходит в срок
- Быстрое оформление

## Избегайте спонтанных покупок!

**ВНИМАНИЕ!**

Часто рассрочки приводят к увеличению числа покупок, а значит есть риск утонуть в долгах и сбиться с пути достижения своей финансовой цели

А если самокат  
купить в  
рассрочку?



# Что мне могут предложить?

0 – 0 – 1 2 / 1 8 / 2 4

Процент

Первый  
взнос

Срок в месяцах

- Оплата равными долями по графику платежей (как и в кредите)
- Переплата возможна, если вы согласитесь на дополнительные услуги: обслуживание кредита, страхование жизни и т.д.
- Перед покупкой сравните цены на товар в разных магазинах
- Если будут просрочки, то покупателя внесут в черный список, начислят штраф, а в крайнем случае долг могут передать коллекторам, но это должно быть прописано в договоре
- При условиях рассрочки с оплатой дополнительных услуг оцените размер переплаты

## BNPL

купи сейчас, плати потом

- Используется в основном в онлайн-магазинах и маркетплейсах
- Стоимость товара разбивается на несколько равных частей (в момент покупки вы оплачиваете только первую из них)
- Дается на короткий срок (обычно не больше 45 дней)
- Деньги будут списывать автоматически в назначенный по договору день
- Без переплат, главное, вовремя вносить платеж

# Решение Матвея Грамотеева

## 1 вариант

### Микрозайм

При сумме займа 30 тыс. руб. и процентной ставке 0,5% в день Матвей должен будет вернуть 43 500 руб., **переплатив** за 3 месяца **13 500 руб.**

Решение взять заем в МФО на 3 месяца – невыгодное и не эффективное – может привести к тому, что он не сможет выплатить долг вовремя, а проценты продолжают расти.

## 2 вариант

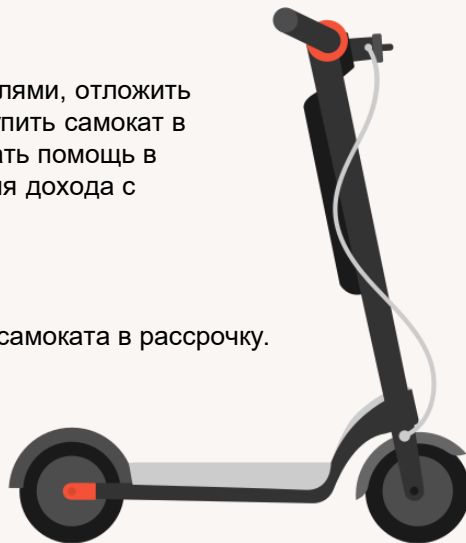
### Родители

Матвей может поговорить с родителями, отложить мартовский доход (20 000 руб.) и купить самокат в апреле. А родителям компенсировать помощь в будущие месяцы за счет увеличения дохода с подработки.

## 3 вариант

### Рассрочка

Рассмотреть возможность покупки самоката в рассрочку.



Обожаю своих родителей, пошли мне навстречу...



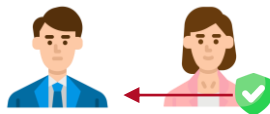
Куплю самокат, а позже отдам все деньги семье. Так не отстанем от графика финплана и к осени уже будем с квартирой!

Некоторые кредиты банк даст только на особых условиях, в обмен предложит выгодные ставки



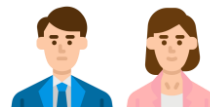
## Залог

– имущество, из стоимости которого финансовая организация получит средства в счет погашения долга, если заемщик не сможет выплачивать кредит (заем). Чаще всего залогом выступает приобретаемое имущество, например квартира



## Поручительство

– обязательства третьего лица выплатить кредит или заем, если заемщик не сможет вернуть задолженность



## Созаемщик

– человек, который несет такую же ответственность за возврат долга, что и заемщик



## Страхование долга / заемщика

– предлагая заемщику застраховать свой долг или жизнь, банк защищает свои риски на случай форс-мажорных обстоятельств. Даже если с заемщиком что-то случится, банк все-равно получит свои деньги назад, их выплатит страховая компания

В первую очередь актуально для ипотеки и автокредитования



— долгосрочный кредит на покупку недвижимости. Выдается под залог приобретаемой недвижимости и часто требует первоначальный взнос, поручителя/созаемщика.

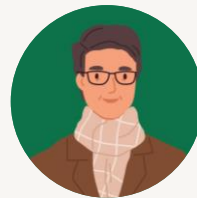
## Прежде, чем оформлять кредит:

- Определите комфортный ежемесячный платеж и только потом – сумму кредита
- Подберите выгодные для себя условия: % ставку, срок кредитования, график платежей
- Убедитесь, что вы позаботились о подушке безопасности
- Найдите подходящего для поручительства человека (если требуется) и договоритесь с ним
- Выберите банк и внимательно изучите условия договора до заключения!

## Будьте внимательны:

- Если заемщик не справляется с выплатой по ипотеке, то финансовая **организация может через суд обратиться взыскание на жилье, являющееся предметом залога**
- Если сумма после его продажи будет ниже суммы кредита – остаток будет погашаться **за счет другого имущества заемщика**
- Сдать или продать жилье, взятое в ипотеку, без согласия кредитора будет невозможно до тех пор, пока долг не будет погашен

Ипотека – это серьезно, надо подходить к ней подготовленным. А про вычеты и льготы мы уже знаем..



**ВНИМАНИЕ!**

Не копите долги! Подходите к оформлению и оплате кредита ответственно!

Как выбрать банк, расскажем далее...

Действует несколько **государственных программ**, которые позволяют приобрести жилье в кредит под льготный процент

- **Программа «Семейная ипотека»**  
Ставка: до 6% годовых
- **Программа «Дальневосточная и арктическая ипотека»**  
Ставка: до 2% годовых
- **Льготная ипотека для IT-специалистов**  
Ставка: до 5% годовых
- **Программа «Сельская ипотека»**  
Ставка: до 3% годовых
- **Программа «Семейная ипотека» для Дальнего Востока**  
Ставка: до 5% годовых
- **Программа поддержки многодетных семей**  
Компенсация на погашение ипотечного кредита

**ВНИМАНИЕ!**

Решение об оформлении ипотеки необходимо принимать, исходя из личных обстоятельств. При этом обязательно посчитайте свои доходы, расходы и накопления

Подробнее об ипотеке  
читайте на портале  
«Финансовая  
культура»





При оформлении автокредита финансовая организация перечисляет денежные средства продавцу автомобиля

- Автомобиль становится залогом на весь срок кредитования
- Машину нельзя продать, обменять или сдать в аренду до полного погашения долга или без согласия кредитора
- Требуется страховка (ОСАГО, каско/ДСАГО)
- Также можно оформить по специальной льготной программе

## Автокредит можно оформить

### В банке

- Можете выбрать любой автосалон
- Можно купить машину с рук

### В автосалоне

- Выбор только из нескольких банков-партнеров
- Возможны выгодные условия на некоторые модели или комплектации

### В банке от автопроизводителя

- Чаще всего ставки по кредиту будут чуть ниже рыночных





# Государственная программа «Семейный автомобиль»

Дает скидку в 20% на покупку автомобиля в кредит, 25% – для жителей Дальнего Востока и 35% при покупке электромобиля

- Максимальная стоимость автомобиля – 2 млн рублей (кроме электромобилей)
- Полная масса автомобиля – до 3,5 тонн и он произведен не раньше 2023 года
- ПТС выдан после 1 декабря 2023 года
- На момент покупки автомобиль еще никому не принадлежал
- Автомобиль останется в залоге у банка на весь период кредитования
- Процентная ставка не должна превышать ключевую ставку (на день заключения договора) больше, чем на 5 п.п.

**Программа распространяется на определенные модели и продлена до 2026 года**

## Условия:

- Гражданство РФ и наличие прав
- Отсутствие автокредита, оформленного в 2023 году
- Наличие в семье минимум одного ребенка младше 18 лет
- Покупка первого в жизни автомобиля или не первого, но электромобиля
- Предоставление машины старше 6 лет и сроком владения не менее года в трейд-ин
- Работа в государственной мед. организации или образовательной организации
- Мобилизованным, добровольцам, военнослужащим по контракту, а также членам их семей и служившим пенсионерам
- Людям с инвалидностью

*достаточно  
выполнить  
хотя бы  
одно из  
условий*



- Некоторые банки предлагают кредиты на специальных условиях для молодежи на оплату учебы
- За заемщика часть долга или даже весь долг могут выплачивать созаемщики – родители
- Подробные условия кредитования изучайте в каждой кредитной организации отдельно

Помните про специальные программы поддержки, о которых мы говорили на прошлом занятии? Например, с оплатой обучения ребенка **может помочь материнский капитал**

Дочь очень хочет в академию, но недобрала 2 балла на бюджетное отделение, а на платное не хватает. Как быть?



Может рассмотреть **образовательный кредит**?

Хранится в специализированных организациях – бюро кредитных историй (БКИ) и содержит информацию о:

- кредитных обязательствах (прошлых и настоящих)
- финансовых организациях, где вы брали кредиты/займы, с указанием дат
- созаемщиках/поручителях
- отсутствии или наличии просрочек и долгов

Кредитная история интересна не только финансовым и страховым компаниям (способ проверить надежность клиента), но и, например, потенциальным работодателям

*Бесплатно заказать и получить кредитную историю можно до 2 раз в год. Если вы найдете в ней ошибки – не переживайте – их можно исправить!*

Дорожите своей репутацией – вносите платежи в срок!

**Субъект: Кредитные истории физического лица**

Код запроса: 00000000	Код участника: 0000000000	Ссылка: нет данных	Предоставлен: 13-03-2013 09:40:45
--------------------------	------------------------------	-----------------------	--------------------------------------

<b>ФИО</b> ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ	<b>Личные данные</b> Дата рождения: 01-01-1970 Место рождения: РОССИЯ, ИВАНОВСКАЯ ОБЛ, Г ИВАНОВО Гражданство: Российская Федерация Пол: Мужской
------------------------------------	---

**Заемщик**

<b>Счета</b>	<b>Счета</b>	<b>Договоры</b>	<b>Баланс</b>	<b>Открыт</b>
Тип счета	Всего: 3 Негативных: 2 Открытых: 0	Кред. лимит: RUB 31656 Ежемес. плат.: RUB 2037	Текущий: RUB 39258 Задолж-сть: RUB 0 Просрочено: RUB 0	Последний: 08-09-2012 Первый: 24-11-2010

**Сводка**

<b>Запросы</b>	<b>Всего</b>	<b>За послед. 30 дней</b>	<b>Последние (24 месяца)</b>	<b>Последний</b>
Тип запроса	Всего: 8	За послед. 30 дней: 0	Последние (24 месяца): 6	Последний: последние 60 дней



Подробнее о том, как получить кредитную историю читайте на портале «Финансовая культура»

# На что обратить внимание перед взятием кредита?



## Появилась идея покупки

- Конкретизируйте цель
- Рассчитайте приблизительные траты
- Проанализируйте бюджет
- Оцените свой постоянный доход, уровень стабильности и наличие финансовой подушки безопасности



## Сбор информации

- Проанализируйте варианты финансовых услуг
- Порядок расчета е-периода: он может быть привязан к дню покупки или календарному дню
- Условия начисления штрафов и пени
- Необходимость обращения в МФО: здесь лучше перехватить небольшую сумму, но только при полной уверенности возврата средств в срок и в полном объеме



## Принятие решения

- При расчете кредита на первое место **ставьте ежемесячный платеж!** (максимум 30% от дохода с учетом % и других доп. платежей)
- **С 2024 года все банки и МФО должны определять показатель долговой нагрузки (ПДН).** Если он выше 50% от вашего дохода, то банк может отказать в выдаче кредита. **Есть случаи, когда ПДН не рассчитывают**

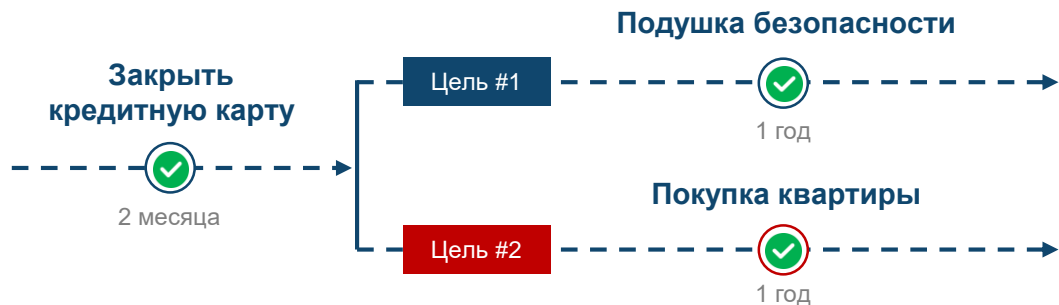
### ВНИМАНИЕ!

Любые заемные средства **требуют ответственности и дисциплины**: неаккуратное внесение платежей портит кредитную историю

Финансовые организации в обязательном порядке изучают и учитывают ее при принятии решения о выдаче кредита или займа

Подробнее о ПДН, читайте на портале «Финансовая культура»





- Остаток по кредитной карте (60 000 руб.) закрыть за два месяца за счет оптимизации бюджета (экономия и новая подработка)
- Квартиру можно взять по программе **льготной ипотеки (семейной)** на 20 лет и под 6% годовых
- **Первоначальный взнос** покроет материнский капитал
- **Ежемесячный платеж** будет постепенно снижаться, и у семьи будет появляться больше свободных средств. Это произойдет за счет использования налоговых вычетов на покупку квартиры и по уплаченным процентам, а также за счет оформления компенсации многодетным семьям

Профицит бюджета  
34 050 руб.

6%

20 лет

Материнский капитал

Налоговые вычеты

Компенсация многодетной семье

При оформлении ипотеки нужно помнить о страховке



Подробнее о страховании читайте на портале «Финансовая культура»

# 3

## Страхование



**Обязательное и  
добровольное**



**Имущественное и  
личное**



**Страхование при  
кредитовании**

- Позаботьтесь о последствиях различных неприятностей заранее
- Стоимость страхования всегда значительно ниже того, что получает человек в случае, если наступит неприятное событие, которое он застраховал (страховой случай)

## ВНИМАНИЕ!

**Лучше застраховаться,  
чем надеяться на  
«авось»**

Страховка не защищает нас от болезни или аварии, но помогает избежать больших расходов в трудной ситуации

А у меня в  
финплане  
ОСАГО учтено  
аж на год  
вперед!



## Обязательное страхование

- Обязательное медицинское страхование (ОМС)
  - Пенсионное страхование
  - ОСАГО (если есть машина)
  - Страхование профессиональной ответственности (нотариусов, арбитражных управляющих, оценщиков)
- страхует государство
- надо позаботиться самому



## Добровольное страхование

- Добровольное медицинское страхование (ДМС)
- Страхование жизни
- КАСКО и ДСАГО
- Страхование имущества

Любая форма обязательного страхования **может быть расширена добровольным**, например, в виде добровольного медицинского страхования (ДМС)

В некоторых случаях страхование является обязательным условием для получения какой-либо услуги, например, **для оформления ипотечного кредита** (при отсутствии других условий в договоре)



## Страхование имущества

Можно застраховать не только имущество, но и отдельно свое право собственности (титульное страхование)

Случается, что недобросовестный застройщик продает одну и ту же квартиру сразу нескольким покупателям. Титульное страхование позволит вам не потерять деньги и в этой ситуации



## Страхование ответственности

Позволяет застраховать ответственность перед другими, например, на случай если вы затопите квартиру соседа



Страховые компании чаще всего предлагают **комбинированный тип полиса**. Например, одновременно страхуется квартира и ответственность перед соседями (третьими лицами) на случай форс-мажора

## Страхование предпринимательских рисков

Могут быть застрахованы риски нарушения обязательств со стороны партнеров или подрядчиков либо изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, риски неполучения ожидаемых доходов



## Страхование финансовых рисков

Предусматривает полную или частичную компенсацию потерь доходов (дополнительных расходов) из-за, например, увольнения



## Медицинское: ОМС и ДМС

● Полис ОМС действует на всей территории Российской Федерации, и неважно, в каком регионе вам его выдали

● ДМС – платная страховка: чем больше услуг, тем дороже. Обычно гарантирует все те же услуги, что и ОМС, но на более комфортных условиях



## Страхование от несчастных случаев и болезней

● Полис от несчастных случаев и болезни позволит получить деньги в случае причинения вреда здоровью или смерти от несчастного случая или болезни

● Страхование жизни, например, до определенного возраста или срока/наступление иных событий в жизни, включая смерть

# Страхование при кредитовании

Банк может попросить клиента застраховать, например, жизнь и здоровье, риск от потери работы или утрату прав собственности. А в обмен на согласие банк предложит более привлекательные условия кредитования

## Помните:

- **вы можете выбрать любую страховую компанию**, которая выгодна вам и подходит под критерии банка
- навязывать **конкретную компанию** – банк не вправе, а вот предложить список из нескольких – может
- **вы можете отказаться от страхования, а банк обязан предложить вам вариант кредита без нее** (но в таком случае ставка может быть выше)
- **исключение – ипотека и автокредит**: заемщик должен застраховать приобретаемую недвижимость и предмет залога (например, уже имеющиеся у клиента квартиру или машину)
- Если вы не исполните обязанность по страхованию в срок свыше 30 дней, то с 1 июля 2024 года банк имеет право увеличить % по ипотечному кредиту в пределах % ставки, действовавшей на момент его оформления

## ВНИМАНИЕ!

Банк не может обязать заемщика застраховать что-либо или отказать в выдаче кредита из-за нежелания клиента покупать страховой полис



# Страхование при кредитовании: обратите внимание

- Какая сумма из заемных средств пойдет на оплату договора страхования жизни

Часто все дополнительные необязательные договоры страхования включаются в сумму заемных средств по кредиту, что влечет ее увеличение

- Является ли договор страхования заключенным в обеспечение кредитного договора

После погашения кредита вы можете обратиться к страховщику с требованием о расторжении договора страхования и возврате части неиспользованной страховой премии. Однако получить деньги вы сможете только в том случае, если договор страхования был заключен в обеспечение кредитного договора

**Обеспечительным можно считать любой договор** страхования, заключение которого **влияет на расчет полной стоимости кредита**, а **выгодоприобретателем** по нему **является кредитная организация** либо **потребитель финансовых услуг и кредитная организация вместе**

Норма действует на договоры, заключенные после 01.09.2020

**ВНИМАНИЕ!**

Страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа)

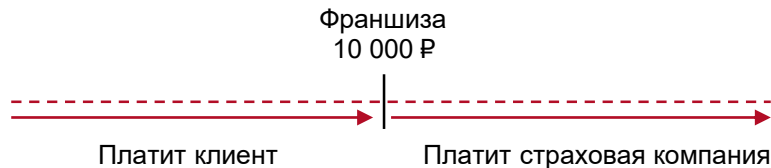
Подробнее читайте на портале «Финансовая культура»



## Часть компенсации убытков, которую вы готовы взять на себя

- Страхование с франшизой позволит сэкономить на цене полиса, но если наступит страховой случай, то и выплаты могут быть меньше – все зависит от масштаба страхового случая и условий франшизы
- Бывает условной и безусловной, а также временной (используется при страховании рисков нетрудоспособности)

### Условная франшиза

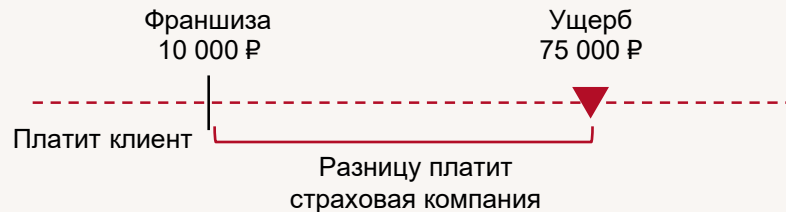


Требует условия: разделить страховые случаи на мелкие и крупные по сумме ущерба. Страховая компания будет производить выплату, если размер убытка превышает размер франшизы

### Безусловная франшиза

- Безусловная франшиза – сумма, которая будет вычитаться из общего ущерба (выплаты)
- Здесь можно определить фиксированную сумму или процент от суммы ущерба

Если ущерб меньше 10 тыс. Р – платит клиент.  
Если ущерб, например, 15 тыс. Р, то 10 тыс. Р заплатит клиент, а 5 тыс. – страховая



# Решение Грамотеевых

- ✓ Ежегодную покупку страховки учесть в расходах на покупку квартиры и выплату ипотеки
- ✓ Помнить, что по мере сокращения долга – стоимость полиса будет уменьшаться, а значит будет оставаться больше свободных средств, которые можно пустить в накопления
- ✓ Не забывать про ОСАГО
- ✓ Подготовить нужные суммы для покупки страховок к сроку, намеченному в финансовом плане
- ✓ Подумать о том, что еще надо бы застраховать – изучить тему подробнее

Решение

Осталось понять,  
как правильно  
выбрать финансовую  
организацию и  
заключить с ней  
договор



Подробнее  
о страховании читайте  
на портале  
«Финансовая культура»

# Инвестирование: дополнительный способ преумножения средств

1

**Не несите последние деньги на рынок**, это неприкосновенный запас! Сначала создайте подушку безопасности, потом инвестируйте. Тем более – не инвестируйте заемные деньги

2

Не покупайте кота в мешке! **Сначала думайте, потом делайте! Не поддавайтесь эмоциям.** Инвестиции без понимания принципов работы финансовых инструментов несут в себе высокие риски потери всех вложенных средств

3

Бесплатный сыр только в мышеловке! **Осторожно, мошенники!** Обещание высокой доходности признак недобросовестности и мошенничества

4

Доверяй, но проверяй! **Проверяйте посредника на наличие лицензии**, читайте договоры, задавайте вопросы

5

Не кладите все яйца в одну корзину! **Необходима диверсификация** вложений

6

**Инвестирование – это работа. Оцените свои силы.** Если сами не готовы тратить достаточное количество времени, воспользуйтесь доверительным управлением

7

Предыдущая доходность **не гарантирует доходности** в будущем!

8

**Чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск.** И наоборот

9

На рынке тенденции создают крупные игроки!



Бесплатный курс «Путь инвестора» при поддержке Банка России



# Программа долгосрочных сбережений (ПДС)

– государственная программа, помогающая гражданам России накопить деньги, которыми можно будет воспользоваться в будущем, например, на обучение детей, после выхода на пенсию или в тяжелой ситуации

## Как это работает?





# Преимущества ПДС



Участники программы могут рассчитывать на две налоговые льготы

**Вычет на взносы** позволяет вернуть уже уплаченный НДФЛ с заработка – поэтому тут **требуется соответствующий доход**

**Освобождение от уплаты НДФЛ** – позволяет не отчислять НДФЛ с выплат, которые вы получите от НПФ. Для этого вычета **иметь зарплату или другой официальный доход необязательно**

**Чтобы получить право на налоговые льготы, надо выполнить следующие условия:**

иметь не более трех договоров ПДС на себя или близких родственников

обратиться за выплатами не раньше, чем через 15 лет или достижения 55 лет для женщин и 60 – для мужчин

**не снимать деньги со счета ПДС** в период между заключением договора и с учетом указанных выше условий в зависимости от даты заключения договора, минимум в течение:

- |                                |                          |                                   |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| <b>5 лет</b> – в 2024-2026 гг. | <b>6 лет</b> – в 2027 г. | <b>7 лет</b> – в 2028 г.          |
| <b>8 лет</b> – в 2029 г.       | <b>9 лет</b> – в 2030 г. | <b>10 лет и далее</b> – в 2031 г. |



Эту сумму можно получить в течение первых десяти лет

Размер софинансирования зависит от вашего ежемесячного дохода и размера взносов в ПДС

**должны составить ваши взносы в ПДС за каждый год для права на софинансирование**

# Пример расчета по программе долгосрочных сбережений в сравнении с банковскими вкладами\*



\* при доходе от 80 000 до 150 000 руб. в месяц

# А что такое НПФ?

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)  
– организация, реализующая дополнительные возможности формирования сбережений

## НПФ должны соответствовать высоким требованиям

к финансовой устойчивости,  
составу и структуре портфелей

к совершению сделок  
с активами



Банк России  
регулярно проверяет  
НПФ

На рынке  
только **финансово  
устойчивые НПФ**



Инвестирование

В Российской  
Федерации



Активы НПФ



Количество  
клиентов  
НПФ  
(на I полугодие  
2024 года)



Объем выплат  
гражданам  
за 2012-2023 гг.

# Еще немного про надежность НПФ



## НПФ обязаны:

соблюдать **финансовые нормативы**  
и **проходить стресс-тесты**



**отделять собственные средства**  
от средств их клиентов



**формировать резервы** для  
покрытия возможных рисков



соблюдать **баланс риска**  
и **доходности** в инвестициях



**ВЫСОКИЕ ТРЕБОВАНИЯ**

+

**МНОГОУРОВНЕВЫЙ  
КОНТРОЛЬ И НАДЗОР**

+

**ГОСУДАРСТВЕННЫЕ  
ГАРАНТИИ**

=

**НАДЕЖНОСТЬ!**

## Оформляя счет ПДС обращаем внимание на то, что...

Подробнее читайте на  
портале «Финансовая  
культура»



в ПДС **нельзя** вложить материнский капитал



при переводе пенсионных накоплений из одного НПФ в другой **есть риск потерять инвест. доход**



переведенные в ПДС пенсионные накопления **нельзя вернуть обратно** на обычный пенсионный счет



при досрочном расторжении договора ПДС без уважительной причины (трудной ситуации, оговоренной законом):

- выкупная сумма может оказаться **меньше взносов** – порядок ее расчета прописывается в договоре;
- **не получится снять** государственное софинансирование и пенсионные накопления (они останутся на счете);
- полученные **налоговые вычеты на взносы придется вернуть**

## Выбирайте финансовые инструменты осознанно, а используйте ответственно:

1. Не упустите выгодные возможности – следите за ключевой ставкой и изменениями ставок по вкладам
2. Не храните все деньги в одной корзине – помните про максимальную сумму страхования вкладов (1,4 млн руб.)
3. Не передавайте другим людям секретные данные своих карт
4. Реально оценивайте свои возможности при выборе финансовых продуктов – платеж по кредиту не должен превышать 30% от дохода
5. Дорожите своей репутацией и не портите кредитную историю: вносите платежи по кредиту и рассрочкам точно в срок
6. Страхуйте свои риски – не надейтесь на «авось»
7. При кредитовании или покупке автомобиля/жилья учитывайте затраты на страховку в списке обязательных расходов
8. Не несите последние деньги на рынок: сначала создайте подушку безопасности, потом инвестируйте
9. Думайте о будущем – формируйте долгосрочные накопления!

Как правильно выбрать финансовую организацию и заключить договор, расскажем на следующем занятии!

# Спасибо за внимание!

Ждем вас на следующем занятии  
«Выход из трудной финансовой ситуации»

