



Финансовый навигатор

Рабочая тетрадь



Дорогие участники Программы!

Мы рады видеть вас на наших занятиях и надеемся, что они помогут вам разобраться с финансовой стороной жизни. Программа «Финансовый навигатор» создана в помощь каждому. Мы расскажем вам об основах ведения личного и семейного бюджета, о планировании и достижении финансовых целей, о безопасном использовании современных финансовых продуктов. Все эти знания вместе помогут вам научиться выходить из трудных ситуаций, а в дальнейшем — стараться не попадать в них и чувствовать себя увереннее.

Эта рабочая тетрадь – своеобразный финансовый дневник и справочник одновременно. Здесь вы можете записывать важную для себя информацию, мысли, выводы, решать задачи для закрепления новых знаний, иметь под рукой финансовые советы. Также мы добавили полезные ссылки на ресурсы и статьи для более подробного ознакомления по интересующим лично вас темам.

Тетрадь состоит из трёх частей, каждая из которых соответствует теме занятия. Программа «Финансовый навигатор»:

- 1 занятие. От желания к цели и плану
- 2 занятие. Выбираем финансовые услуги
- 3 занятие. Выход из трудной финансовой ситуации

Рекомендуем не игнорировать задания и информацию в тетради, потому что регулярная работа с ней позволит вам закрепить ваши новые знания и обрести полезные финансовые привычки!

В жизни бывает всякое, и, в частности, трудные финансовые ситуации кажутся порой непреодолимыми и бесконечными, но даже в этом случае можно найти решение: освоить правила финансовой грамотности, научиться использовать финансовые услуги и взять ситуацию под контроль, составив свой план выхода!



Напишите ниже ваши текущие проблемы, связанные с финансами.

1.
2.
3.



Подумайте о ваших ожиданиях от Программы «Финансовый навигатор», что вы хотели бы получить по завершении?

По завершении Программы я бы хотел...

.....

.....

.....



Любой может стать финансово грамотным. Для этого не нужно иметь специальное образование или быть финансистом. Достаточно открыться новым знаниям и использовать их на практике.

Занятие 1

От желания к цели и плану

- *Как превратить желание в цель?*
- *Как составить личный финансовый план?*
- *Как управлять расходами и не копить долги?*
- *Как экономить без потери качества?*
- *Как найти дополнительные ресурсы?*

Структура занятия

Отмечайте
темы по ходу
прохождения

1 Что такое финансовая цель?

2 Составляем личный финансовый план

- Доходы
- Расходы
- Бюджет

3 Учесть все расходы и не копить долги

- Финансовая подушка безопасности
- Налоги

4 Экономить без потери в качестве

- Налоговые вычеты
- Льготы и субсидии
- Человеческий капитал



Запишите ваши ожидания от первого занятия
«От желания к цели и плану»:




По завершении занятия я бы хотел...

.....

.....

.....

Финансовая цель

Финансовая цель =  Желание +  Стоимость +  Срок покупки



Сформулируйте и запишите вашу финансовую цель

Four horizontal dashed lines for writing a financial goal.

Проверь себя: мечта или цель?

Отметьте то, что является целью, а не мечтой:

- Желание жить в загородном доме
- Желание купить дом площадью 50 м² с участком 4 сотки, не дальше 20 км от города, стоимостью до 400 тыс. рублей к следующему летнему сезону
- Желание ездить на своей машине красного цвета
- Желание купить машину не старше 5 лет с пробегом до 40 тыс. км, ценой до 500 тыс. рублей в течение одного года

Мои заметки, вопросы и выводы

A series of horizontal dashed lines intended for taking notes, questions, and conclusions.

Подумать
о жизни на пенсии
и позаботиться
о дополнительных
накоплениях актуально
в любом возрасте!

Финансовый план

Личный финансовый план требует учета доходов и расходов.



Уровень дохода не повод отказываться от финансового планирования! Любые доходы требуют бережного отношения и строгого контроля!

Проверь себя: планировать или нет?

Сколько нужно зарабатывать в месяц, чтобы начать планировать свой бюджет?

- от 12 до 18 тысяч рублей
- от 18 до 25 тысяч рублей
- больше 25 тысяч рублей
- размер дохода не имеет значения

С чего лучше начинать составление личного финансового плана?

- купить компьютер для проведения финансовых расчетов
- загрузить специальное приложение на смартфон
- сформировать финансовые цели
- взять кредит

Когда выгоднее всего начинать накопление на цели?

- когда есть возможность
- чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
- лучше решать вопросы по факту

Бюджет – основа финансового планирования.



Доходы бывают
регулярные
и нерегулярные.



Расходы могут быть
обязательными,
переменными,
непредвиденными.



Подумайте о всех ваших доходах и расходах и запишите:

Доходы

Расходы

Регулярные

Обязательные

Нерегулярные

Переменные

Непредвиденные

Мы часто совершаем определённые покупки по привычке, а не по необходимости. Это приводит к появлению бюджетных дыр – расходам, без которых мы вполне можем обойтись.

Примером бюджетных дыр может быть неиспользуемый (или используемый крайне редко) земельный участок, или автомобиль (за который при этом всё равно требуется платить налог), или покупка большого количества кондитерских изделий (их не успевают съесть до окончания срока годности и попросту выбрасывают). Разово – это не так заметно для бюджета, а если такие траты происходят регулярно, то можно насчитать довольно крупные суммы, которые выбрасываются на ветер.



Запишите ваши бюджетные дыры

Four horizontal dashed lines for writing.

Не бойтесь вносить изменения в свой план и пересматривать стратегии достижения своих финансовых целей. Обычно корректировки делают, когда меняются доходы или расходы. Например, вы получили премию или, наоборот, произошло непредвиденное событие, и вам пришлось дополнительно потратиться.



Финансовый план может меняться вместе с изменениями наших обстоятельств – главное не увлекаться.

Проверь себя: поддержка в непредвиденной ситуации

Степан и Мария проболели целый месяц, денег нет...

- Что могло бы им помочь?
- О чем надо было подумать заранее?
- Что они забыли включить в список своих целей?
- Что необходимо учитывать в списке своих расходов?

Ваш ответ

.....

.....



Регулярно откладывать деньги на всякий случай, то есть иметь финансовую подушку безопасности – важная и полезная привычка!



Финансовая подушка безопасности должна быть от 3 до 6 зарплат.



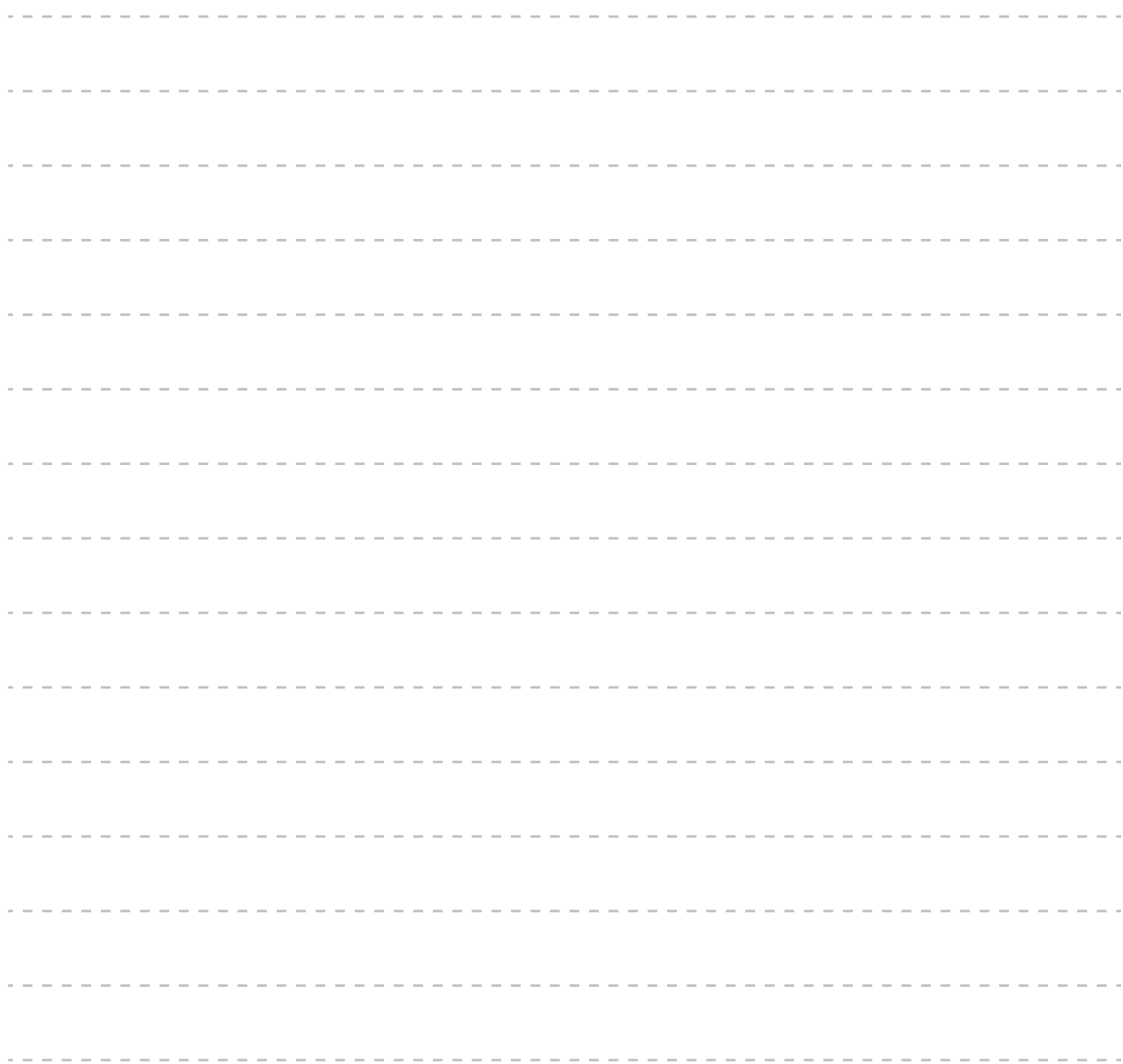
Запишите сумму, которой должна быть равна ваша подушка безопасности

.....

Проверьте свои списки целей (вы записывали их ранее). Есть ли среди них финансовая подушка безопасности? Если нет, обязательно добавьте её туда.

А если у вас уже есть такая «подушка» – поддерживайте её и не забывайте пополнять.

Мои заметки, вопросы и выводы



A large white rounded rectangle containing horizontal dashed lines for writing notes.

Налоги

Составляя список расходов, помни про налоги (относится к обязательным регулярным платежам).

НДФЛ (доход физ. лиц)



13% или 15%

Имущество



Зависит от кадастровой стоимости

Земля



Зависит от кадастровой стоимости

Транспорт



Зависит от мощности двигателя (л.с.)

Проф.доход



4% для самозанятых, 6% для ИП



Запишите, какие налоги вы оплачиваете:

Blank area with horizontal dashed lines for writing down taxes.



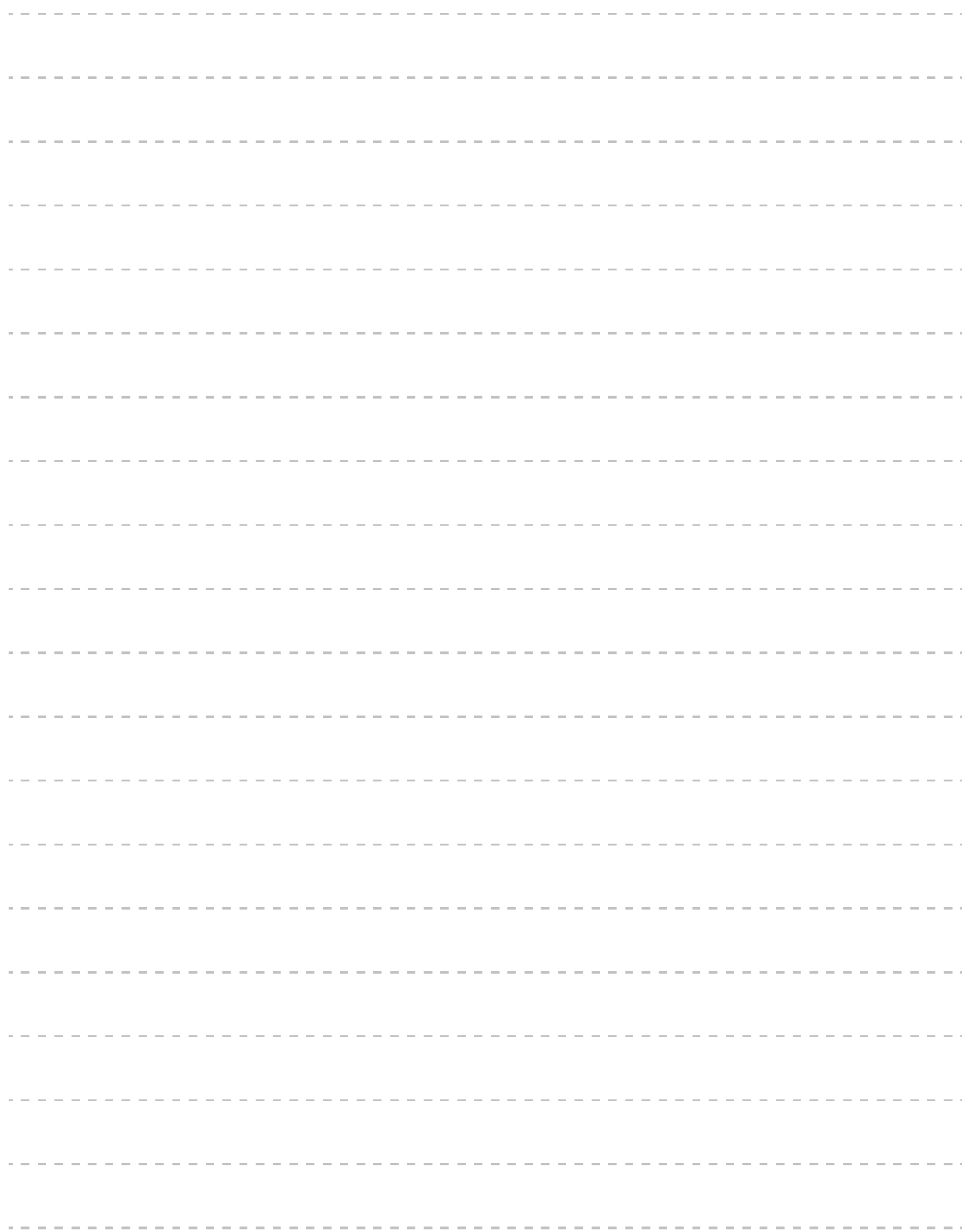
Подробнее о налогах на сайте nalog.gov.ru

Проверьте список своих переменных расходов. Есть ли в них необходимые к оплате налоги? Если нет, обязательно внесите!



Оплачивать налоги физических лиц необходимо до 1 декабря. Учитывайте это при планировании своего бюджета.

Мои заметки, вопросы и выводы



A large white rounded rectangle containing 20 horizontal dashed lines, intended for writing notes, questions, and conclusions.

Бюджет

Бюджет может быть профицитным (доходы выше расходов), сбалансированным (доходы равны расходам) и дефицитным (расходы выше, чем доходы).



Посчитайте и обведите тип вашего бюджета (в месяц):

<i>доход</i>		<i>расход</i>		<i>итого</i>
-----	-	-----	=	-----
профицитный		сбалансированный		дефицитный

Преодолеть дефицит бюджета помогут экономия, разумное потребление и скрытые ресурсы.

Правила разумной экономии

- Откажитесь от ненужных выплат, услуг и подписок
- Возвращённые долги или свободные средства отчисляйте в пользу своих сбережений
- Оплачивайте штрафы на Госуслугах со скидкой 50%



Копейка рубль бережёт!



Нельзя экономить на оплате услуг ЖКХ, налогов, других обязательных платежах и своём здоровье – это может привести только к дополнительным расходам.



Запишите

*Мои советы
на тему экономии
(поделюсь с другими)*

*Интересные находки
(возьму на заметку новые идеи,
которые услышал на занятии)*

-----	-----
-----	-----
-----	-----
-----	-----
-----	-----

Разумное потребление

- Составляйте список покупок и строго следуйте ему
- Кладите в корзину только то, что действительно нужно
- Не покупайте лишних товаров впрок и помните про срок годности
- Сравнивайте цены в разных магазинах – используйте специальные приложения
- Оценивайте акции на каждый товар отдельно
- Используйте дисконтные карты, программы лояльности и кешбэк (возврат части денег за покупку)

Мои заметки, вопросы и выводы



Финансовая
культура



Подробнее
на портале
fincult.info

Проверь себя: что могла бы предпринять Люда?



Люда работает медсестрой. Ей 27 лет, не замужем, живёт в своей маленькой квартире.

Обычно она покупает всё, что хочет, и часто денег не хватает, поэтому она регулярно занимает до зарплаты у друзей.

В магазины ходит не задумываясь, сколько тратит. Зарплата 30 000 рублей.

А ещё ей досталась квартира от бабушки, но в ней никто не живёт.

30 000 руб

квартира бабушки

своя квартира

Ваш ответ

Налоговые вычеты

Стандартный налоговый вычет

- Предоставляется определённым категориям налогоплательщиков: 3000 руб – чернобыльцам, участникам ВОВ и др.; 500 руб – героям Советского Союза и Российской Федерации, отдельным категориям инвалидов и др.
- На детей: размер налогового вычета зависит от количества детей в семье, их возраста, наличия инвалидности и др. Налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором доход налогоплательщика превысил 350 тыс. руб.

Социальный налоговый вычет

- Позволяют вернуть часть средств, затраченных на лечение, обучение, спорт и фитнес, дополнительное пенсионное обеспечение и добровольное страхование жизни. Срок давности по социальным вычетам составляет 3 года.
- Вернуть можно 13% от 120 тыс. руб, то есть не более 15600 руб в год. В эту сумму не входят расходы на обучение детей и дорогостоящее лечение.

Имущественный



Грамотный налогоплательщик не только исправно платит налоги, но и пользуется правами на их снижение – налоговыми льготами.

налоговый вычет

- Позволяют вернуть часть средств, затраченных на покупку жилья, либо уменьшить сумму уплачиваемого налога при продаже жилья.
- При покупке жилого помещения в кредит, кроме основного вычета, можно получить и вычет по уплаченным кредитным процентам.
- Можно получить 13% от суммы, потраченной на покупку жилья, но не более 260 тыс. руб (13% от 2 млн руб).
- Максимальный размер вычета на проценты по целевому займу (кредиту) составляет 3 млн руб (к возврату 390 тыс. руб – 13% от 3 млн руб).

Профессиональный налоговый вычет

- Предоставляются налогоплательщикам, которые имеют определенный род профессии (например, индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, художники и др.).



Запишите, какие налоговые вычеты вам полагаются?

Мои налоговые вычеты

.....

.....

.....

Проверьте список своих доходов, который вы составляли ранее. Учтены ли в них налоговые вычеты, которые вы можете получить? Если нет, обязательно внесите.

Проверь себя: рассчитай сумму налога



Это Галина. Она рассказала, что продаёт квартиру за 3 млн рублей, полученную в наследство два года назад.

И не может понять, какую сумму налога она заплатит после сделки и сможет ли получить налоговый вычет?

3 млн руб

Ваш ответ

.....

.....



Проверить налоговые льготы можно через сервис налоговой службы

Льготы и субсидии



Для тех, кто попал в трудную финансовую ситуацию или потерял работу, есть льготы и субсидии.

Узнайте на портале «Госуслуги», на какую помощь вы имеете право. Чтобы получить льготы, нужно зайти в личный кабинет и заполнить соответствующую анкету.



Подробнее о льготах можно узнать на портале gosuslugi.ru

Проверь себя: что бы мог предпринять Пётр?



Это Пётр, ему 35 лет, он женат и недавно стал отцом. Совместно с женой выплачивают ипотеку, сделали новый ремонт, есть машина. Сбережений нет. Зарплата 43 000 рублей. Жена в декрете.

В квартире накопилось много ненужных детских вещей. Пётр работает инженером на предприятии. Мечтает получить профессию IT-специалиста.

Зарплата

Ипотека

Декретное пособие

Машина

Ваш ответ

Человеческий капитал



Развитие человеческого капитала очень важно.

Для того, чтобы обнаружить скрытые ресурсы, необходимо ещё раз пересмотреть всё, что у вас уже есть: возможно, вы можете что-то продать или сдать в аренду, найти новую работу на более лучших условиях (пусть и в другом городе) или и вовсе получить новую профессию.



Запишите, какие возможности есть у меня? Как я могу прокачать себя? Что я могу изменить?

Я могу...

Советы по планированию

Вести свой финансовый план несложно: можно использовать тетрадь или ежедневник, компьютер (например, таблицу Excel) или мобильное приложение. Главное – это регулярность!

Если вести ежедневный учёт расходов на протяжении хотя бы трёх месяцев – вы сможете их оценить и понять, на чём можно сэкономить, чтобы, например, погасить задолженности, закрыть кредиты или начать откладывать деньги.

Составьте годовой план. Он поможет увидеть сроки обязательных платежей, сезонные расходы (например, покупка зимней одежды и обуви), отложить деньги для важных трат в будущем.

Контролировать каждый день будет не обязательно, как только вы приведёте свой бюджет к сбалансированному или профицитному типу и сформируете полезные финансовые привычки: будете следить за тратами, пунктуально оплачивать обязательства, сформируете необходимые сбережения и др.

Уже через месяц ежедневного учёта своих доходов и расходов вы сможете поставить перед собой первые финансовые цели. Начните с малого: экономьте и рассчитывайте свои траты таким образом, чтобы к концу месяца вы смогли отложить на счёт или в копилку запланированную сумму. Следуйте этому на протяжении ещё двух месяцев и затем переходите к постановке основной финансовой цели. Двигайтесь постепенно, позвольте привычке финансового контроля и планирования сформироваться и стать частью вашей повседневной жизни.



С помощью планирования можно точно сформулировать свои финансовые цели, определить реальные сроки их достижения!

Для этого нужно провести инвентаризацию своих доходов и расходов, а затем оценить свои скрытые ресурсы и найти бюджетные дыры.

Подведите итоги

Ваши совпадения и несовпадения с ожиданиями от занятия

Что вам понравилось?

Что вы узнали нового?

Что вы обязательно будете использовать?

A series of 20 horizontal dashed lines for handwriting practice, arranged in a vertical column on a white background.

Занятие 2

*Выбираем
финансовые услуги*

Структура занятия

Отмечайте
темы по ходу
прохождения

1

Как выбрать финансовую услугу?

- Платежные инструменты
- Вклады, счета
- Виды кредитов, рассрочки
- Страхование
- Инвестирование



Запишите ваши ожидания от второго занятия «Выбираем финансовые услуги»

По завершении занятия я бы хотел...

.....

.....

.....

.....

.....

Инфляция



Подробнее
об инфляции
на портале
fincult.info

Инфляция — это устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги. При этом отдельные товары могут заметно дорожать, другие — дешеветь, а третьи — вообще не меняться в цене.

В основном цены на товары и услуги зависят от спроса и предложения на рынке, а некоторые цены регулирует государство. Например, если у фермеров случился хороший урожай овощей, цены на помидоры и картошку будут падать. Если государство в это же время повысило акцизы на алкоголь, цены на спиртное резко пойдут вверх. При этом общий уровень цен может вырасти лишь чуть-чуть.

Влияние инфляции можно сократить, если, например, открыть вклад в банке. Однако мы не можем положить все имеющиеся у нас деньги на вклад, поэтому и избежать инфляции полностью мы не сможем. Важно закладывать потери в свой финансовый план.

Ключевая ставка

От размера ключевой ставки зависят ставки по вкладам и кредитам: например, чем выше ключевая ставка, тем дороже кредиты, и наоборот.



Подробнее
о ключевой ставке
на портале
fincult.info



Финансовые инструменты и услуги 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!

Выбирая самые выгодные предложения на финансовом рынке, используйте их безопасно, управляя рисками. Например, сохраняйте бдительность, чтобы не оказаться жертвой мошенников.

Карты, вклады, счета

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



Код CVC (CVV)

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

Будьте аккуратны – вносите платежи вовремя, иначе рассрочка может превратиться в кредит с высоким процентом.

При выборе карты уточните:

- стоимость годового обслуживания,
- возможность начисления процента на остаток,
- наличие кешбека или бонусных программ,
- условия рассрочки (если есть).



Подробнее о картах
рассрочки на
fincult.info



Вклады до 1,4 млн рублей застрахованы государством. Если вы накопили больше, лучше хранить деньги в разных банках. Имеется в виду вся сумма: вклад + проценты.

Задача



Казимир Васильевич продал дачный участок за 1 570 000 рублей и решил разместить деньги в банке на вкладе. Он знает, что система страхования вкладов, в случае отзыва лицензии Банком России, гарантирует возврат денежных средств в размере 1,4 млн рублей.

Оптимально ли будет размещение всей суммы на одном вкладе?

1 570 000 руб.

Ваш ответ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



Прежде чем подписать договор, внимательно его изучите!

Помните: банк обязан вернуть деньги по первому требованию потребителя!

Проценты по вкладам

Проценты по вкладу бывают разные: фиксированные, плавающие, простые и сложные. Для того чтобы не считать вручную, используйте калькулятор на портале «Финансовая культура».



Доход по вкладу не может быть нулевым!



Депозитный калькулятор
fincult.info



Как выбрать вклад?
fincult.info



Как работает система
страхования вкладов
fincult.info



Банковский счет: как
выбрать подходящий
fincult.info

Задача



Петр Петрович 1 февраля 2021 года решил открыть вклад в рублях под 4% годовых на сумму 2 млн рублей и сроком на 9 месяцев. Проценты по вкладу начисляются по окончании его срока.

Какой будет процентный доход?

Какая сумма НДФЛ будет ему начислена по окончании срока действия вклада и начисления процентов, если известно, что ключевая ставка Банка России на 1 января 2021 года – 4,25 %?

2 млн руб

9 месяцев

4%

Ваш ответ



Средства на обезличенных металлических счетах не застрахованы в системе страхования вкладов. В случае, если у банка отзовут лицензию – компенсации не будет!



«Как платить налог на доход по вкладам» на портале fincult.info

Как можно использовать вклады и счета?

От размера ключевой ставки зависят ставки по вкладам и кредитам: например, чем выше ключевая ставка, тем дороже кредиты, и наоборот.

- Деньги можно просто сохранить, например, дома, по матрасом – деньги есть, дохода нет!
- Сохранить на вкладе, снижая влияние инфляции: главное не забывать про пролонгацию и при необходимости забрать деньги в срок.
- Сохранить и преумножить: отслеживать выгодные предложения банков по вкладам и постоянно переключаться их с одного на другой (удобно с маркетплейсом).



Как поступаете или поступите вы? Сформулируйте

Проверь себя: Матвей хочет электросамокат



16 000 руб

Сменив подработку с курьера на репетитора, Матвей увеличил свой доход с 7 000 руб в месяц до 10 500 руб ежемесячно в среднем. При этом в период с марта по июнь количество учеников у него растет, и он проводит больше занятий, зарабатывая по 15 000 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 16 000 руб. Он давно мечтает о том, как будет ездить на нем в институт и на прогулки во время летних каникул.

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, он 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 четырех месяцев (спрос на его услуги и заработок ожидается 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?

Ваш ответ

.....

Кредиты

При использовании кредитных карт необходимо:

- быть внимательным и аккуратным, правильно рассчитывать свои выплаты и траты;
- помнить про грейс-период – на покупку, совершенную за один день до его окончания, проценты начнут начисляться уже через два дня.



Помните! Порядок расчета грейс-периода может быть привязан к дню покупки или к календарю.



Как выбрать кредитную карту

fincult.info

На что важно обращать внимание:

- За пользование деньгами всегда надо платить. Долг обязательно нужно вернуть в оговоренный срок.
- Возвращаешь банку чаще всего больше, чем берёшь!
- Соблюдайте график платежей, просрочки ведут к увеличению расходов – к оплате штрафов и пени.
- Сумма ежемесячного платежа не должна превышать 30% вашего ежемесячного дохода.
- Как правило, можно выбрать удобную дату платежа.
- Банк обязан указать полную стоимость кредита (ПСК) на первой странице договора в правом верхнем углу.
- Условия досрочного погашения – позже вы можете найти более выгодный кредит и закрыть предыдущий.



Будьте внимательны: не путайте POS-кредит с рассрочкой от магазина!

Запомните:

- Процент по займам обычно выше, чем по кредиту.
- В микрофинансовой организации (МФО) лучше перехватить небольшую сумму, но только при полной уверенности возврата средств в срок и в полном объёме.
- Прежде чем обращаться за услугами в МФО, убедитесь в легальности места.



POS-кредит, или кредит
в точке продаж:
стоит ли его брать

fincult.info



Реестр субъектов рынка
микрофинансирования

cbr.ru



Микрозаем: как это
работает и что нужно
знать о займе в МФО

fincult.info



Для ваших заметок и выводов

Ипотека

Ипотека — это залог недвижимости. То есть ипотечный кредит означает, что вы берёте у банка деньги под процент (кредит), а гарантией того, что вы вернёте эти деньги, становится залог вашего недвижимого имущества: дома, квартиры, земельного участка. Ипотечный кредит часто требует первоначальный взнос, а также поручителя/созаёмщика.

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!

Если заёмщик не справляется с выплатой по ипотеке, то финансовая организация **может через суд продать жильё**.

Если сумма после его продажи будет ниже суммы кредита – остаток будет погашаться за счёт другого имущества заёмщика. Сдать или продать жильё, взятое в ипотеку без согласия кредитора, будет невозможно до тех пор, пока долг не будет погашен.



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



В каких случаях
можно получить
льготную ипотеку

fincult.info

Рассрочка

Рассрочка – по сути, тот же кредит, только основные расходы по его оплате берет на себя продавец.

При оформлении рассрочки, помните:

- Любая рассрочка, как и кредит, требует аккуратности и пунктуальности.
- Любой договор требует внимательного прочтения.
- Отсутствие переплаты и скрытых комиссий гарантировано только, если оплата происходит в срок.
- Часто рассрочки приводят к увеличению числа покупок – растёт риск утонуть в долгах и сбиться с пути достижения своей финансовой цели.



Оплата товара частями: в чем отличия от кредита и других видов рассрочки

fincult.info

Хочу взять кредит! Мой порядок действий:



1 день

Хочу купить!

Конкретизирую цель, рассчитываю траты, оцениваю бюджет, свой постоянный доход, уровень стабильности и наличие финансовой подушки.



2 день

Собираю всю информацию о товаре, взвешиваю все «за и против»

Анализирую варианты фин. услуг, условия штрафов и пени, особенности выбранной услуги (например, порядок расчета льготного периода или необходимость обращаться в офис). При расчете кредита на первое место ставлю ежемесячный платеж (максимум 30% от дохода, с учетом % и других доп. платежей).



3 день

Принимаю решение

Кредитная история

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. Дорожите своей репутацией – вносите платежи в срок!



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



Кредитная история:
зачем она нужна и
можно ли её исправить

fincult.info

Проверь себя



Вернитесь к заданию про электросамокат и оцените свое предложение по решению ситуации тогда и сейчас. Изменились ли ваши предложения? Или вы придумали еще один вариант решения? Запишите новый или дополните предыдущий ответ. При желании обсудите его со своей группой или родными, друзьями. Интересно, как поступили бы они?

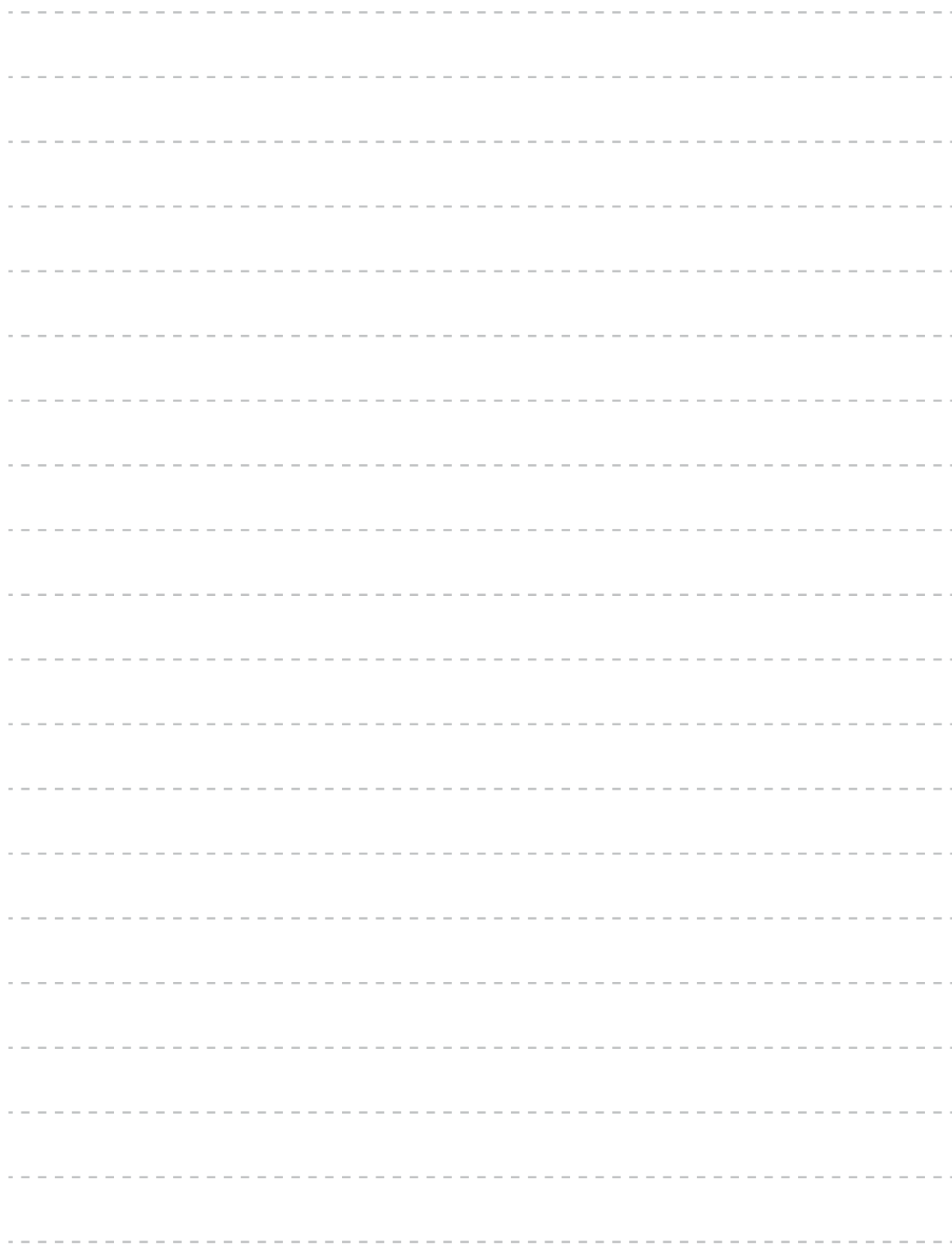
Ваш ответ

.....

.....

.....

Мои заметки, вопросы и выводы



A large white rounded rectangle containing 20 horizontal dashed lines for writing notes.

A series of 20 horizontal dashed lines for handwriting practice, arranged in ten pairs across the page.

Страхование

Страхование позволяет заранее позаботиться о финансовых последствиях различных неприятностей, а его стоимость (цена страхового полиса) всегда значительно ниже возможного ущерба.



Обязательное



Добровольное

Страхование бывает обязательным, например ОСАГО и добровольным, например добровольное медицинское страхование (ДМС), каско и др.



Любая форма обязательного страхования может быть расширена добровольным, например, в виде ДМС.

В некоторых случаях страхование является обязательным условием для получения какой-либо услуги, например, для оформления ипотечного или автокредита (если иное не указано в договоре).

Банк может попросить клиента застраховать, например, жизнь и здоровье, риск от потери работы или утрату прав собственности. Если вы согласитесь – предложит более привлекательные условия кредитования. Однако страховку придется покупать ежегодно до тех пор, пока вы не выплатите кредит полностью, иначе банк увеличит процент.

Страхование при кредитовании: что учесть?

- 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 неё (но в таком случае % ставка может быть выше);
- обратите внимание на то, какая сумма из заёмных средств пойдет на оплату договора страхования жизни, а также является ли договор страхования заключённым в обеспечение кредитного договора.

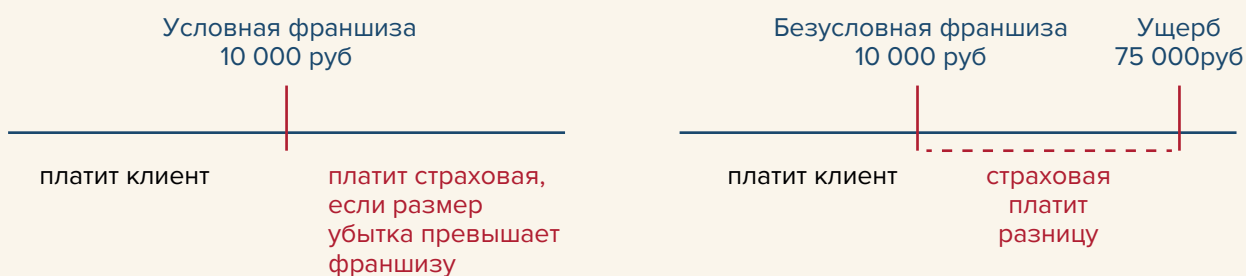


После погашения кредита вы можете обратиться к страховщику с требованием о расторжении договора страхования и возврате части неиспользованной страховой премии. Однако получить деньги вы сможете только в том случае, если договор страхования был заключен в обеспечение кредитного договора.

Франшиза

Франшиза – часть компенсации убытков, которую вы готовы взять на себя. Франшиза бывает условной и безусловной.

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. Франшиза может быть **условной**, **безусловной** и даже **временной** (используется при страховании рисков нетрудоспособности).



Задача



Степан заключил договор комплексного страхования машины на 590 000 руб сроком на 1 год. Договором предусмотрена безусловная франшиза 5%. Спустя 3 месяца произошло ДТП. Причиненный ущерб составил 72 000 руб.

Определите, какое страховое возмещение положено Степану?

590 000 руб

1 год

5%

Ваш ответ

.....

.....

.....

.....

.....

.....



Зачем нужна страховка:
защищаем жизнь,
здоровье, дом и дачу

fincult.info



Период охлаждения:
на что обратить
внимание при отказе
от ненужной страховки

fincult.info



Страховки при
получении кредитов:
покупать
или отказываться?

fincult.info



Лучше застраховаться, чем надеяться на «авось» – страховка не защищает нас от болезни или аварии, но помогает избежать больших расходов в трудной ситуации!

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

Мои заметки и выводы

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Инвестирование

- Не несите последние деньги на рынок! Сначала создайте подушку безопасности, потом инвестируйте. Тем более – не инвестируйте заёмные деньги.
- Не покупайте kota 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.
- Бесплатный сыр – только в мышеловке! Осторожно, мошенники! Обещание высокой доходности – признак недобросовестности и мошенничества.
- Доверяйте, но проверяйте! Проверьте посредника на наличие лицензии, читайте договоры, задавайте вопросы.
- Не кладите все яйца в одну корзину. Необходима диверсификация вложений.
- Инвестирование – это работа. Оцените свои силы. Если сами не готовы тратить достаточное количество времени, воспользуйтесь доверительным управлением.
- Предыдущая доходность не гарантирует доходности в будущем!

Если вам интересна тема инвестирования, пройдите бесплатный курс «Путь инвестора», созданный при поддержке Банка России.





Выбирать финансовые инструменты надо осознанно, а использовать ответственно.

Советы по выбору финансовых организаций

1. Не упускайте 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 берегите кредитную историю: вносите платежи по кредиту и рассрочкам точно в срок.
6. Страхуйте свои риски – не надейтесь на авось.
7. При кредитовании, покупке автомобиля или жилья учитывайте затраты на страховку в своем списке обязательных расходов.

Подведите итоги

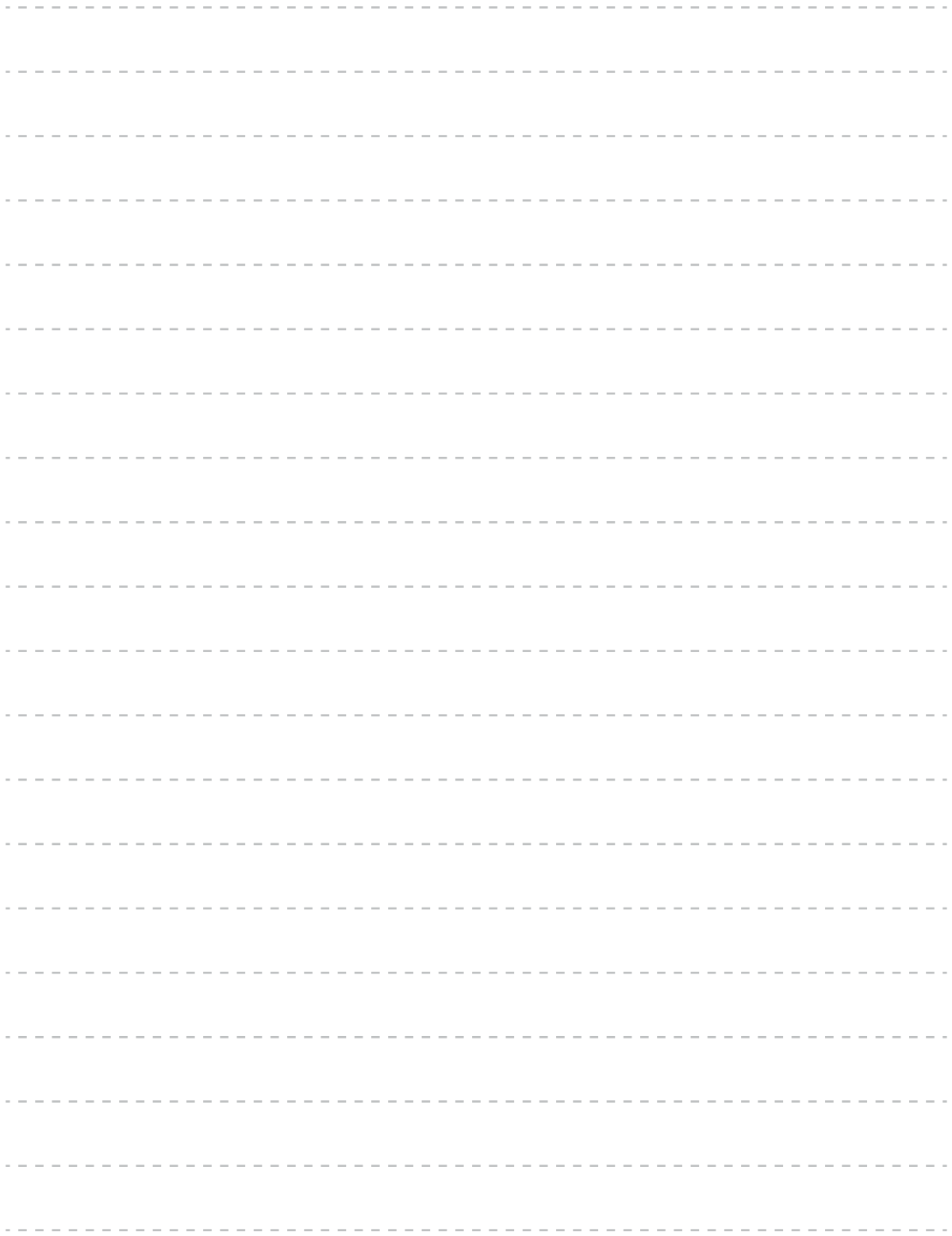
Ваши совпадения и несовпадения с ожиданиями от занятия

Что вам понравилось?

Что вы узнали нового?

Что вы обязательно будете использовать?

Мои заметки, вопросы и выводы



A large white rounded rectangle containing 20 horizontal dashed lines for writing notes.

Занятие 3

*Выход из трудной
финансовой ситуации*

Структура занятия

Отмечайте
темы по ходу
прохождения

1 Жизненные ситуации

- Закредитованность
- Трудности

2 Мошенничество

- Кто такие мошенники?
- Онлайн и офлайн

3 Защита прав

- Мисселинг
- Как выбрать финансовую организацию
- Заключение договора
- Как и куда обращаться



Запишите ваши ожидания от третьего занятия
«Выход из трудной финансовой ситуации»:

По завершении занятия я бы хотел...

.....

.....

.....

.....

Жизненные ситуации

Любой человек может попасть в трудную финансовую ситуацию – главное не теряться и разработать четкий план действий:

1. Пересмотрите текущие расходы.
2. Задействуйте все имеющиеся ресурсы:
 - используйте правила разумного потребления и экономии;
 - найдите и исключите бюджетные дыры;
 - используйте скрытые ресурсы, в том числе человеческий капитал;
 - рассмотрите необходимость использования реструктуризации, рефинансирования кредита, кредитных каникул или банкротства.



Для ваших заметок и выводов

A large rounded rectangular box with a blue border, containing ten horizontal dashed lines for writing notes and conclusions.

Реструктуризация

Реструктуризация кредита позволяет изменить условия действующего кредитного договора/договора займа для облегчения выплаты долга тем, кто попал в трудную финансовую ситуацию.

Как оформить реструктуризацию?

1. Обратиться с заявкой к кредитору, то есть в финансовую организацию, которая предоставила вам кредит/заём с тем, чтобы она сформировала более оптимальную программу реструктуризации кредита/займа для обеих сторон (и для вас, как заемщика, и для себя, как кредитора).
2. Подать заявку с приложением пакета документов, который подтверждает веские причины невозможности осуществления платежей.
3. При положительном решении, написать заявление и заключить дополнительное соглашение.



Много кредитов в разных организациях? Объедини их в один кредит и плати в одном месте.

Рефинансирование

Рефинансирование кредита (перекредитование) – это банковская услуга, которая позволяет взять новый кредит или заём, чтобы полностью или частично погасить старый. Её ещё называют перекредитованием. Рефинансирование стоит рассматривать в том случае, если есть возможность снизить процентную ставку, например, на фоне снижения ключевой ставки.

Условия рефинансирования кредита: отсутствие задолженности и просрочек, положительная кредитная история.



Кредит есть, а денег нет. Что делать?

fincult.info

Проверь себя. Выбери условия, при которых возможно воспользоваться рефинансированием

- 1. Отсутствие просроченной задолженности
- 2. Отсутствие кредитной истории
- 3. Наличие положительной кредитной истории
- 4. Наличие нескольких кредитов в разных банках
- 5. Отсутствие кредитного договора с банком
- 6. Наличие риска просрочки
- 7. Желание уменьшить сумму платежа за счет увеличения срока
- 8. Желание уменьшить сумму платежа за счет снижения процентной ставки
- 9. Отсутствие платежей по договору в течение 3 месяцев

Кредитные каникулы

– это возможность приостановить платежи по кредиту или займу на срок до шести месяцев. Проценты на сумму долга продолжают начисляться. После льготного периода срок автоматически увеличится, а платежи останутся прежними.

Кредитные каникулы не портят кредитную историю!



Как оформить
кредитные каникулы

fincult.info

Проверь себя. Определите, в каком случае стоит выбрать рефинансирование, а в каком реструктуризацию?

- 1. Совокупная сумма просрочки по долгам составляет 500 тыс руб., срок просрочки – более 3 месяцев, имеющегося имущества недостаточно на покрытие требований кредиторов.
- 2. Необходимо изменить условия и срок действующего договора, при этом просрочка по действующему долгу отсутствует, а изменение приведет к удорожанию долга.
- 3. Необходимо уменьшить сумму долга путем заключения договора с новой кредитной организацией, при этом просрочка по текущему договору отсутствует, кредитная история положительна.
- 4. Совокупная сумма задолженности перед всеми кредиторами превысила 500 тыс руб., и для ее уменьшения необходимо заключить новый кредитный договор.
- 5. Необходимо изменить условия действующего договора в случае риска просрочки, при этом возможно увеличение срока договора и, как следствие, его удорожание.

Банкротство

Банкротство – крайняя мера решения вопроса с задолженностью по кредиту.

Вы можете воспользоваться бесплатной процедурой внесудебного банкротства, если:

- Общая сумма задолженности всем кредиторам от 50 000 до 500 000 рублей (без учета пени и штрафов по налогам и сборам).
- На момент подачи заявления, никто не инициировал в отношении вас новое исполнительное производство.
- Кредитор уже пытался взыскать с вас долг, но безуспешно. Судебный пристав не нашел денег и имущества, за счет которых можно было бы погасить задолженность, и по этой причине исполнительное производство окончено.



Кредит есть, а денег нет. Что делать?

fincult.info

Помните, у вас не могут забрать:

- предметы первой необходимости;
- единственное жильё (кроме ипотеки);
- продукты питания и деньги на сумму не менее МРОТ (зарплата, пенсия, другое).

В случае если ваша ситуация не попадает под критерии внесудебного банкротства, вы можете обратиться в суд. Однако, в этом случае процесс будет долгим (от 6 до 15 месяцев) и дорогостоящим (от 50 000 до 150 000 руб).



Как объявить себя банкротом через суд?

fincult.info

Если вы столкнулись с финансовыми трудностями:

- Оцените ситуацию и определите, что именно привело к такому положению вещей.
- Проанализируйте, как долго продлится ситуация.
- Выберите наиболее удобный и выгодный для себя вариант выхода из сложной финансовой ситуации.
- Разработайте поэтапный «план» выхода из личного финансового кризиса, придерживайтесь его.
- Попытайтесь понять: что вы можете предпринять в будущем, чтобы избежать подобной ситуации.



Для ваших заметок и выводов

A large rounded rectangular box with a blue border, containing ten horizontal dashed lines for writing notes and conclusions.

Финансовое мошенничество

Стать жертвой финансового мошенничества может каждый, и неважно, использует он банковскую карту или предпочитает рассчитываться наличными.

Знание, помноженное на личную бдительность, поможет каждому защититься от действий злоумышленников.



Учитесь проверять и перепроверять, а не доверять – это вас защитит!

Как защититься от черных кредиторов?



Убедиться, что выбранная финансовая организация имеет лицензию, проверить её наличие в официальных реестрах.



Реестры
Банка России



Внимательно читать любые документы, требующие подписи и помнить, что у каждого есть законные пять дней на изучение договора, условия которого за это время меняться не должны!



Не поддаваться на психологические уловки: давление и призыв принять решение «здесь и сейчас», слишком выгодные условия, наличие мелкого шрифта в договоре.



Не терять бдительности и не пренебрегать советами независимых экспертов и близких.

Финансовая пирамида

Финансовая пирамида – это мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции. Средства поступают за счёт постоянного привлечения новых участников. Они вносят деньги, затем привлекают новых людей – пирамида растёт.

Признаки пирамиды:

- 🌐 Публичное обещание высокой доходности, значительно превышающей рыночный уровень
- 🌐 Гарантирование доходности
- 🌐 Агрессивная реклама
- 🌐 Отсутствие ответственности
- 🌐 Постоянная потребность в новых клиентах
- 🌐 Анонимность, отсутствие конкретной информации об учредителях и руководителях организации или проекта
- 🌐 Распространение ложной информации о страховании вложений
- 🌐 Отсутствие достоверной информации о финансовом положении организации



Вам предлагают абсолютную безопасность вложений и супердоходность? Обещают доход за каждого привлеченного участника? – Откажитесь! Это мошенники!



Напишите, сталкивались ли вы с мошенниками?

Задача



30 000 руб.

3%

- Узнала от подруги, что можно вложиться в компанию и получать огромный доход.
- Минимальный пакет акций, гарантирующий прибыль в 40% стоит 30 000 руб., а за каждого приведённого друга компания накидывает ещё 3%.
- У подруги так набежало почти 60% годовых и со дня на день она ждёт первой выплаты.
- Такой доход обеспечивают выгодные инвестиции компании в информационные технологии – ведущая отрасль, всё логично.
- Варвара Николаевна решила посоветоваться с сыном... Степан насторожился и решил собрать информацию в интернете, но ничего конкретного о владельцах компании, её регистрации и наличии лицензии – не обнаружил.

Ваш ответ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Как защититься?

1. Убедиться, что выбранная финансовая организация имеет лицензию/включена в реестры Банка России или информация о ней находится в справочнике финансовых организаций и она не ликвидирована.
2. Проверить финансовую организацию в «Списке компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке».
3. В поисковиках «Яндекс» и Mail.ru возле сайта кредитора должен присутствовать значок достоверности сайта.
4. Внимательно читать любые документы, требующие подписи.
5. Не поддаваться на психологические уловки: давление и призыв принимать решение «здесь и сейчас», подозрительно выгодные условия, наличие мелкого шрифта в договоре.
6. Не терять бдительности и не пренебрегать советом независимого эксперта и близких.
7. Не осуществлять предварительную оплату комиссии, услуг курьера по доставке банковской карты (документов), страховки и прочего за якобы планируемый к выдаче заём.
8. Убедиться, что по адресу офиса, в котором заключается договор, действительно работает легальная финансовая организация.



Реестры
Банка России
cbr.ru/registries



Список выявленных
нелегалов на
финансовом рынке
cbr.ru/inside/warning-list

Мошенничество с банковскими картами

Как противостоять?

- При оплате не выпускайте банковскую карту из поля зрения – ее могут сфотографировать и потом воспользоваться, например при онлайн-покупках
- Подключите смс-уведомления чтобы знать о любых операциях по карте
- Требуйте чек с уведомлением о сбое или отказе в операции (он печатается автоматически)
- Проверяйте отсутствие посторонних устройств на банкоматах. Вас что-то насторожило? Используйте другой!
- Вводя ПИН-код – прикрывайте клавиатуру терминала рукой



Хотите снизить риски?

- **Установите лимит для бесконтактной оплаты картой без ПИН-кода.**
- **Поставьте полный запрет на операции с картой в интернете (в приложении банка).**



Не рекомендуем использовать зарплатную карту для платежных действий онлайн. Лучше заведите дополнительную банковскую карту для оплаты покупок онлайн и переводите на нее необходимую сумму в момент их совершения или установите лимит на онлайн операции (например, не больше 5000 руб в неделю).

Сервис «второй руки»

Для дополнительной защиты можно подключить сервис «второй руки» – назначить помощником другого клиента своего же банка. Помощник будет получать уведомление о планируемых операциях одновременно с вами и сможет подтверждать или отклонять их.

Если он заметит необычную активность, то сможет уточнить, что происходит, и помочь не поддаться на уговоры мошенников.

Как защититься?

1. Не сообщайте никому и никогда паспортные данные и финансовые сведения: данные карты и ее владельца, PIN-код и трехзначный код с обратной стороны карты или СМС-код. Сотрудники банков и государственных структур никогда не запрашивают такую информацию.
2. Не публикуйте свои персональные данные в социальных сетях, на форумах и каких-либо сайтах в Интернете.
3. Не храните данные карт и PIN-коды на компьютере или в смартфоне.
4. Делать покупки рекомендуется только на тех сайтах, которые обеспечивают безопасное соединение. Смотрите на адресную строку в браузере: перед названием сайта должно стоять `https://` и значок закрытого замка.



`https://cbr.ru`

5. Для покупок в интернете лучше завести отдельную карту и класть на нее нужную сумму непосредственно перед оплатой покупки, совершения операции.
6. Используйте сервис «второй руки».
7. Установите лимит или запрет на онлайн-операции.

Что делать, если вам звонят или пишут мошенники?

- Сохраняйте спокойствие и лично проверяйте любую информацию: позвоните вашим близким, в госучреждение, банк и так далее.
- Ничего не оплачивайте, не передавайте личную и платежную информацию: не сообщайте секретные данные: ПИН-код, CVC (CVV) код карты и коды из пуш-уведомлений и СМС.
- Не переходите по ссылкам из сообщений и электронных писем от неизвестных лиц.
- Не скачивайте неизвестные программы на компьютер, планшет или смартфон.
- Используйте сайты с безопасным соединением.
- Не отвечайте на «нигерийские письма». Обычно в них сообщается о получении крупного наследства от никому не известного дядюшки.



Если вы проявили бдительность, не сообщили никаких секретных данных мошенникам, а деньги всё равно списались с карты, немедленно позвоните в свой банк и следуйте указаниям специалиста. Банк обязан вернуть вам деньги по вашему заявлению!

При совершении ошибочного платежа, человек сам может обратиться в организацию с заявлением о возврате – необязательно звонить незнакомцам!

Недобросовестные практики в страховании

Навязанная страховка – недобросовестная практика, примером которой может быть утверждение сотрудника, что без страховки кредит не получить – это обман. Заемщик должен страховать только то имущество, которое становится залогом при кредитовании!



Поддельный полис

Бланк оригинальный, но в страховых компаниях он числится как утраченный, поэтому он недействительный.

При наступлении страхового случая получить деньги или починить автомобиль не получится.



Навязанная страховка

Например, сотрудник банка может утверждать, что без страховки кредит получить нельзя – это обман.

Заемщик должен страховать только то имущество, которое становится залогом при кредитовании

Обращайте внимание на предустановленное согласие на страхование, например, при покупке билетов на поезд или самолет, аренде самокатов и т.п.



Подделка данных

Намеренное искажение данных позволяет мошенникам продавать больше полисов за меньшие деньги.

Будьте внимательны при оформлении страхового полиса, проверяйте корректность внесенных в него данных.

Если вы покупаете страховку у страхового агента, проверьте у него наличие и актуальность договора со страховщиком на сайте Банка России (раздел «Единый государственный реестр субъектов страхового дела»), на сайте РСА (autoins.ru) и официальном сайте страховой компании.

Чтобы проверить полисы ОСАГО, зайдите на сайт РСА и укажите номер и серию полиса.

При покупке ОСАГО и других страховых полисов:

1. Тщательно проверяйте все персональные данные и другую информацию, например об автомобиле, которая записывается в договоре и полисе, а также территорию преимущественного использования транспортного средства, возраст, стаж и коэффициент бонус-малус (КБМ).
2. В правом верхнем углу полиса должен быть QR-код – необходимо считать его при покупке, например, с помощью специального приложения на смартфоне. Данные полиса и информация, которую вы увидите на экране после считывания QR-кода должны совпасть!
3. Приобретайте полис в офисе продаж или на официальном сайте страховой компании. При покупке полиса у страхового агента обязательно проверьте наличие у него актуального агентского договора со страховой компанией (на сайте Банка России, на сайте РСА, на сайте страховой компании).



Проверьте лицензию у страховой организации в реестре

cbr.ru



Проверьте действительность полиса ОСАГО на сайте Российского Союза Автостраховщиков

autoins.ru



Если вам предлагают...

- пройти обучение торговле на рынке Форекс с тем, чтобы потом вовлечь в осуществление сделок под руководством «консультанта» с переводом денег форекс-дилеру
- или получить работу, но при наличии опыта в «торгах», а если его нет, то пройти обучение
- помощь в приобретении высокодоходных ценных бумаг (в основном дистанционно: по телефону, письмом на электронную почту, ответом на оставленную в сети интернет-заявку), оказывая психологическое давление и создавая ажиотаж, настаивая на срочности принятия решения внести часть денег по «выгодной сделке», упоминая, что большую часть денег внесут сами...

... лучше не соглашайтесь и не вступайте в диалог!



Сформулируйте общие правила противостояния мошенничеству

Не ведитесь на красивые речи!

Сверяйте и проверяйте все данные!

.....

.....

.....

.....

.....

*Мои советы
на тему борьбы с мошенниками
(поделюсь с другими)*

*Интересные находки
(возьму на заметку новые идеи,
которые услышал на занятии)*

Мои заметки, вопросы и выводы



Как уберечь себя и
близких от финансо-
вого мошенничества

fincult.info

Выбор финансовой организации

1. Определиться с типом желаемого финансового продукта или услуги.
2. Сравнить предложения нескольких финансовых организаций и выбрать самые выгодные.
3. Убедиться, что выбранные финансовые организации имеют законное право предоставлять свои услуги:
 - у банка есть лицензия и он включен в систему страхования вкладов;
 - у страховой есть лицензия на определенный вид страхования (лицензия Банка России выдается не на всё страхование сразу, а по видам страховой деятельности);
 - об МФО есть запись в реестре Банка России и членство в саморегулируемой организации.
4. Поинтересоваться историей присутствия организации на рынке, её текущим финансовым состоянием.
5. Определить удобство, уровень заботы о клиентах (например, наличие онлайн-приложения), качество клиентского сервиса.



Банк и страховая компания должны иметь лицензию Банка России

МФО должны быть включены в реестр Банка России

Все операторы финансовых платформ должны быть включены в соответствующий реестр Банка России



Реестры
Банка России
cbr.ru/registries

Сайты легальных финансовых организаций помечены специальной синей галочкой в поисковиках «Яндекс» и Mail.ru.

Банк России



Центральный банк Российской Федерации


cbr.ru 

Маркетплейс

Оформить нужную услугу можно лично в офисе финансовой организации, онлайн на её официальном сайте или на маркетплейсе. Маркетплейс – это онлайн-сервис, позволяющий приобретать финансовые продукты от разных организаций на одной платформе в круглосуточном режиме.

На данный момент в реестре Банка России – 7 маркетплейсов, которыми смело можно пользоваться.

Как оформить услугу через маркетплейс?

1. Зайдите на сайт маркетплейса.
2. Убедитесь, что маркетплейс входит в «Реестр операторов финансовых платформ». Настоящие сайты финансовых маркетплейсов отмечены синей галочкой в поисковиках Яндекс и Mail.ru. 
3. Авторизуйтесь на платформе через портал «Госуслуги».
4. Выберите лучшее для себя предложение и оплатите услугу.
5. Проверьте уведомление о сделке в вашем личном кабинете на портале «Госуслуги» и на маркетплейсе.

Защита прав при использовании финансовых инструментов

Мисселинг – ситуация, при которой сотрудники финансовых организаций намеренно вводят потребителя в заблуждение и пытаются продать не тот товар или услугу, за которыми он обратился изначально и который ему нужен на самом деле.

Все особенности финансовых продуктов обычно прописаны в договорах очень подробно. Как правило, в них уточняется, что клиент ознакомился со всеми рисками и готов их принять.

Часто люди ставят галочки в подтверждение согласия с условиями договора, дополнительными услугами и подписывают договоры не глядя, веря на слово продавцу. Но после того, как подпись поставлена, доказать, что кого-то обманули или ввели в заблуждение, практически невозможно.

Внимательно читайте договор перед тем, как его подписать!

Как заключать договор?

1. Внимательно изучите договор!
2. Не стесняйтесь попросить время для изучения договора, задавать любые интересующие вопросы. Помните, вы можете забрать его домой и познакомиться с содержанием договора в спокойной обстановке.
3. Подписывайте договор только после того, как в нем не останется ни одного непонятого и неизвестного для вас пункта!
4. Изучив и заполнив договор, проверьте правильность заполнения персональных данных.
5. Не поддавайтесь на уговоры, навязывающие лишние услуги и траты.



При заключении кредитного договора заемщик вправе взять 5 дней на его изучение – обдумать условия. В это время финансовая организация не может менять предложенные заемщику индивидуальные условия кредитного договора/договора займа!

Договор с банком: что проверить?

1. Убедитесь, что валюта вклада или кредита, процентные ставки, условия снятия/погашения указаны правильно.
2. Обратите внимание на пункты ответственности банка перед клиентом и наоборот: как банк может его оштрафовать.
3. Рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК) – в ней учитывается не только сумма кредита и процентная ставка, но и другие расходы, предусмотренные договором, например страховка или плата за выпуск кредитной карты.
4. Проверьте график платежей, убедитесь, что дата ежемесячного платежа удобна вам.



В ПСК не должна входить стоимость услуг, на которые заемщик не давал свое согласие, а также те, которые финансовая организация оказывает в своих интересах.

В кредитном договоре всегда есть пункт о возможности уступки прав (требований) по кредиту/займу третьим лицам.

Заемщик вправе запретить уступку прав, но в таком случае финансовая организация имеет право предложить другие условия кредитования или вообще отказаться от заключения договора.

Онлайн доступ

Удаленная идентификация – удобный способ пользоваться услугами любого банка страны, не выходя из дома. Для этого достаточно один раз сдать биометрию в банке или МФЦ и зарегистрироваться на портале «Госуслуги».

Оформляя договор с МФО, необходимо:

- Убедиться, что все условия договора прописаны четко, понятно, без искажений.
- Еще раз проверить условия предоставления, использования и возврата займа.

На первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке перед табличной формой индивидуальных условий обязательно должна быть указана полная стоимость займа в процентах годовых (ПСК).



Как открыть счет в любом банке, не вставая с дивана

ficult.info

Полная стоимость кредита (ПСК) в % годовых = цифрами (прописными буквами) % годовых	Полная стоимость кредита (ПСК) в денежном выражении = цифрами (прописными буквами) рублей
---	---

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № _____



Какие займы
выдают МФО

ficult.info



Как взять
микрозаем онлайн?

ficult.info

Закключая договор страхования, проверяем:

Кто и с кем?	Страховщик (организация) и страхователь (клиент).
Что страхуем?	Объект страхования, например, дом.
От чего страхуем?	Страховой случай, например, пожар и затопление.
Сколько заплатят?	Величина страховой суммы, например, 100 тыс. руб.
На какой срок?	Срок действия договора, например, 1 год.
Что не застраховано?	Например, умышленное причинение вреда. Обычно данная информация указывается в условиях и правилах страхования: в разделах «Исключения из страхового покрытия» или «Основания для отказа в страховой выплате» и т.п.



На сайте страховой компании должны быть размещены правила страхования.

В системе страхования есть защита от двойного страхования – заключить два договора и получить двойную выплату не получится – страховую выплату компании поделят между собой. А договор могут признать недействительным и ничего не выплатить.

Если вы купили полис добровольного страхования, а потом передумали – не беда – в течение первых 14-ти дней (период охлаждения) вы можете его сдать и вернуть свои деньги полностью или частично.



Как отказаться от ненужной страховки

fincult.info

Проверь себя: жалобы

Стандартный срок рассмотрения обращения?

- 45 рабочих дней
- 30 календарных дней
- 14 календарных дней

Кто помогает разобраться в спорах между физическими лицами и финансовыми организациями, позволяя избежать обращения в суд

- защитник финансовых прав
- финансовый уполномоченный
- финансовый попечитель

Ваше обращение (жалоба) не будет рассмотрено, если вы не указали в ней

- дату рождения
- национальность
- ФИО
- семейное положение

В последнее время Марии стали часто звонить коллекторы, угрожать и требовать вернуть долг по кредиту. Но у Марии нет кредита. Куда ей необходимо обратиться за защитой своих прав?

- Банк России
- прокуратуру
- МВД России
- суд

Жалобы

С помощью обращения есть возможность урегулировать спорную ситуацию с финансовой организацией, не обращаясь в суд.

На кого можно жаловаться в Банк России?

- Кредитные и некредитные организации
- Страховые компании/агентов/брокеров
- Акционерные инвестиционные фонды (АИФ), негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и управляющие компании
- Профессиональных участников рынка ценных бумаг
- Бюро кредитных историй
- Операторов инвестиционных и финансовых платформ

Где проконсультироваться и понять/оценить необходимость подачи обращения:

Единый коммуникационный центр (ЕКЦ)

8 800 300-30-00

бесплатно для звонков из регионов России

+7 499 300-30-00

в соответствии с тарифами вашего оператора

300

бесплатно для абонентов сотового оператора



Мобильное приложение «ЦБ онлайн»

позволяет задать вопрос и получить ответ в режиме реального времени



Финансовая культура

Портал «Финансовая культура»

Просто о финансах. Можно найти ответы на самые распространенные вопросы о финансах





Банк России никогда не совершает звонки с данных номеров и сам никогда не звонит потребителям.

На кого можно жаловаться финансовому омбудсмену (уполномоченному)?

- Банки
- МФО
- Страховщиков (кроме вопросов ОМС)
- НПФ
- Полный перечень организаций на сайте омбудсмента и Банка России



**ФИНАНСОВЫЙ
УПОЛНОМОЧЕННЫЙ**

Быстро. Бесплатно. Справедливо



Полный перечень
на сайте

finombudsman.ru

Финансовый омбудсмен осуществляет бесплатное досудебное урегулирование денежных и имущественных споров между финансовыми организациями и их клиентами.

Условия: сумма спора не превышает 500 тыс. руб.,
исключение составляют имущественные споры по ОСАГО.



На что можно жаловаться в другие организации читайте тут



fincult.info

Как составить обращение

1. Указать: ФИО, почтовый и электронный адрес, контактный номер телефона, цель обращения и суть проблемы, номер договора и дату его заключения
2. Последовательно описать все события: значимые даты, имена сотрудников, с которыми происходило общение
3. Приложить копии любых материалов, подтверждающих информацию (например, переписки с сотрудниками организации, скриншоты сайтов и т.п.)
4. В обращении по вопросам автострахования указать номер страхового полиса и реквизиты водительского удостоверения, а в случае вопросов, связанных с деятельностью Пенсионного фонда – номер СНИЛС

Подать обращение можно лично и онлайн, почтовым или электронным письмом, через официальный сайт или колл-центр, через портал «Госуслуги» или придя на личный приём.

Срок рассмотрения обращения со дня регистрации – 30 дней. Исключение – финансовый омбудсмен – рассматривает обращения 15 дней.

При необходимости сроки могут продлить, но не более чем на 30 дней.

Памятка по выходу из трудной финансовой ситуации

1. Разные жизненные ситуации требуют похожих действий: пересмотреть текущие расходы, найти и использовать дополнительные ресурсы.
2. Не бойтесь пробовать и просить: реструктуризацию/рефинансирование или кредитные каникулы!
3. В крайних случаях можно объявить себя банкротом, но до этого лучше не доводить.
4. При решении любых финансовых вопросов – сохраняйте бдительность, чтобы, распознав мошенника, не поддаться на его уловки!
5. Никогда и никому не передавайте секретные данные своих карт или коды из уведомлений для подтверждения оплаты.
6. Помните! У вас есть 5 дней на изучение договора! Не подписывайте его, пока не будет все ясно и понятно!
7. Если вы считаете, что ваши права нарушили – сообщите об этом в соответствующую организацию.



Для ваших заметок и выводов

A large rounded rectangular box with a blue border, containing five horizontal dashed lines for writing notes and conclusions.

Подведите итоги

Ваши совпадения и несовпадения с ожиданиями от занятия

Что вам понравилось?

Что вы узнали нового?

Что вы обязательно будете использовать?

Общие выводы, что узнали, чему научились?

- управлять своими доходами и контролировать расходы так, чтобы двигаться к финансовым целям и справляться с возникающими трудностями
- платить налоги и получать налоговые вычеты
- разумно экономить
- находить и использовать скрытые ресурсы
- использовать финансовые инструменты безопасно и выгодно
- выбирать финансовую организацию и заключать с ней договор
- распознавать мошенников
- защищать свои права

*Мои советы
на тему борьбы с мошенниками
(поделюсь с другими)*

*Интересные находки
(возьму на заметку новые идеи,
которые услышал на занятии)*

-----	-----
-----	-----
-----	-----
-----	-----
-----	-----
-----	-----
-----	-----
-----	-----



Вернитесь к началу тетради и сравните ваши ожидания с выводами и результатом

A large white rectangular area with rounded corners, containing 20 horizontal dashed lines for writing.

Проверенные источники для поиска информации



Банк России



Официальный сайт
Банка России

cbr.ru



Финансовая
культура



Просто
о финансах

fincult.info



Официально о том,
что происходит

объясняем.рф



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Ассоциация развития
финансовой грамотности

fincubator.ru



мои финансы



Персональный
навигатор по финансам

моифинансы.рф

Подпишитесь на наши соцсети



Канал
Банка России

[centralbank_russia](https://t.me/centralbank_russia)



Канал «Финансовая
культура»

[fincult_info](https://t.me/fincult_info)



Банк России
во ВКонтакте

[cbr_official](https://vk.com/cbr_official)



Банк России
в Одноклассниках

[cbr](https://ok.ru/cbr)

Проверь себя: ответы к занятию 1

1 Мечта или цель? – 2, 4

2 Планировать или нет? – 4, 2, 2

3 Поддержка в непредвиденной ситуации – Финансовая подушка безопасности

4 Что могла бы предпринять Люда?

- Составить свой бюджет: пересмотреть свои расходы и найти то, от чего можно отказаться, чтобы не занимать у друзей
- Ходить в магазин со списком необходимых продуктов
- Постараться начать формировать подушку безопасности (хотя бы по 5-10% от заработной платы)
- Сдавать одну из квартир, чтобы получать дополнительный доход

5 Рассчитай сумму налога

После продажи квартиры Галина должна заплатить НДФЛ:

$3\,000\,000 \times 0,13 = 390$ тыс руб.

Если Галина заявит налоговый вычет, то исчисление налога будет следующим:

$3\,000\,000 - 1\,000\,000 = 2$ млн руб.

$2\,000\,000 \times 0,13 = 260$ тыс. руб.

Таким образом, после оформления налогового вычета, НДФЛ от дохода, полученного от продажи квартиры, у Галины составит 260 тыс. руб.

Экономия: 130 тыс. руб.

6

Что мог бы предпринять Петр?

- Составить семейный финансовый план и придерживаться бюджета
- Вещи, которые стали ненужными, можно продать или отдать нуждающимся
- Пойти на курсы, чтобы выучиться на IT-специалиста (будет возможность смены работы при необходимости)
- Задуматься о страховании жилья (ремонт, ответственность перед соседями и т.д.)

Проверь себя: ответы к занятию 2

1 Проверь себя.

Гарантированная сумма 1,4 млн руб. состоит из суммы вклада и процентов по нему. Если в данном случае наступит страховое событие, то возврату будет подлежать только сумма вклада в размере 1,4 млн руб., оставшаяся сумма вклада и проценты выплачены не будут.

Лучше разбить сумму на два вклада в разных банках.

Например: $1\,300\,000 + 270\,000 = 1\,570\,000$ руб.

2 Задача про налог.

$$\frac{2\,000\,000 \times 0,04}{365} \times 270 = 59\,178,08 \text{ руб.}$$

Ключевая ставка Банка России на 1 января 2021 года – 4,25 %, тогда необлагаемый процентный доход за год составит 42 500 руб.

В результате налогооблагаемая база составит:

$$59\,178,08 - 42\,500 = 16\,678,08 \text{ руб.}$$

$$\text{Сумма налога } 16\,678,08 \times 13\% = 2\,168,15 \text{ руб.}$$

3 Задача про франшизу.

Рассчитываем сумму безусловной франшизы:

$$590\,000 \times 5\% = 29\,500 \text{ руб.}$$

Определяем сумму возмещения:

$$72\,000 - 29\,500 = 42\,500 \text{ руб.}$$

Так как франшиза безусловная, то выплате подлежит 42 500 руб.

Проверь себя: ответы к занятию 3

1 Проверь себя.

1, 3, 4, 6, 8.

2 Проверь себя.

Реструктуризация – 3, рефинансирование – 5.

3 История Варвары Петровны.

Это классический пример финансовой пирамиды, вложение в которую очень рискованно. Степан в своей настороженности прав – не надо иметь дело с этой компанией.

4 Проверь себя. Жалобы.

1 – б, 2 – б, 3 – в, 4 – в.

Глоссарий

Банковский вклад (банковский депозит) – сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Банкротство физических лиц – признанная законом неспособность гражданина погасить в полном объеме долги перед кредиторами или внести обязательные платежи.

Бюджет – баланс доходов и расходов.

Вклад до востребования – вклад, который можно закрыть в любой момент и получить обратно свои денежные средства.

Дефицит бюджета – ситуация, в которой расходы превышают доходы.

Доходы – деньги, выгода, имущество и т.д., которые поступают в ваше распоряжение.

Жалоба – просьба восстановить или защитить права гражданина с помощью подачи обращения в государственный орган или в финансовую организацию.

Заем – договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность или оперативное управление другой стороне (заемщику) деньги или материальные ценности, а заемщик обязуется возвратить полученные суммы или ценности на условиях, оговоренных в договоре.

Залог – имущество или ценности, которые заемщик гарантирует отдать финансовой организации, если не сможет выплачивать кредит. В случае целевого кредита или займа, залогом часто выступает приобретаемое имущество.

Застрахованные лица – субъекты (граждане и организации) в чью пользу заключаются договоры страхования.

Ипотека – залог недвижимости. Поэтому ипотечный кредит или заём всегда подразумевает наличие обеспечения по кредиту в виде недвижимого имущества (дом, квартира, земельный участок).

Кредит – экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.

Кредитная история – информация о кредитных обязательствах, о финансовых организациях, в которые обращалось физическое лицо с целью получения кредитов/займов. В кредитную историю вносится информация о времени обращения и суммах, информация о физическом лице, как созаемщике или поручителе по кредитам/займам других физических лиц, и информация о своевременности исполнения обязательств. Кредитная история хранится в специализированных организациях – бюро кредитных историй (БКИ).

Кредитный потребительский кооператив (КПК) – некоммерческая организация, то есть созданная не для получения прибыли. КПК не занимается ни торговлей, ни производством, его главная функция – организовать финансовую взаимопомощь внутри кооператива (принимать деньги от одних пайщиков и выдавать займы другим).

Личный финансовый план – стратегия достижения личных финансовых целей, «бизнес-план» человека и/или семьи, увязывающий потребности (финансовые цели) с финансовыми возможностями, в том числе с помощью подбора наиболее подходящих финансовых инструментов для накопления или вложения временно свободных средств.

Ломбард – специализированная коммерческая организация, осуществляющая кредитование граждан под залог принадлежащих им вещей, а также хранение вещей на возмездной основе.

Маркетплейс – специальная электронная платформа, зарегистрированные пользователи которой могут выбрать наиболее выгодное предложение и получить его в режиме реального времени в дистанционном формате.

Мисселинг – случай обмана, когда клиента намеренно вводят в заблуждение и пытаются продать не тот товар или услугу, за которыми он обратился изначально и которые нужны ему на самом деле.

Многофункциональный центр (МФЦ) – категория бюджетных учреждений, предоставляющих государственные и муниципальные услуги по принципу «одного окна» после однократного обращения заявителя с запросом.

Обезличенный металлический счет (ОМС) – счет, на котором отражаются сведения о принадлежащих вам драгоценных металлах (золото, серебро, платина, палладий) в граммах без сведений о пробе, номерах слитков и производителе. В любой момент можно купить или продать металл банку, не получая его на руки и без проверки слитков.

Обязательная идентификация клиента – получение кредитной организацией от клиента (потребителя) необходимых сведений с целью осуществления его обслуживания и предоставления персональной финансовой услуги.

Оптимизация расходов – разумное их перераспределение с минимальными потерями в уровне, комфорте и образе жизни.

«Период охлаждения» – период, в течение которого потребитель может отказаться от уже заключенного договора страхования и вернуть уплаченные деньги полностью или частично.

Портал государственных услуг Российской Федерации (Госуслуги) – федеральная государственная информационная система, обеспечивающая гражданам, предпринимателям и юридическим лицам доступ к сведениям о государственных и муниципальных учреждениях и оказываемых ими электронных услугах.

Поручительство – обязательство третьего лица выплатить кредит или заем, если заемщик не сможет вернуть задолженность.

Потребительский кредит – кредит на покупку товаров или услуг. Потребительские кредиты выдаются только физическим лицам (населению).

Профицит бюджета – бюджет, в котором доходы превышают расходы.

Расходы – деньги, которые вы тратите на удовлетворение своих потребностей, выполнение материальных и финансовых обязательств, в том числе по уплате налогов.

Рациональное поведение потребителя – продуманное поведение, предполагающее сопоставление результатов действия с затратами.

Реструктуризация кредита, займа – изменение условий действующего кредитного договора или договора займа для облегчения выплаты долга заёмщикам, попавшим в трудную финансовую ситуацию.

Рефинансирование (перекредитование) – финансовая услуга, которая позволяет взять новый кредит или заём под более низкий процент, при этом закрыв все обязательства по предыдущему кредитному договору или договору займа.

Сбалансированный бюджет – бюджет, в котором доходы равны расходам.

Созаёмщик – человек, который берет кредит/заем вместе с заемщиком и несет такую же ответственность за возврат долга.

Срочный вклад – вклад, деньги на котором размещаются на определённый период.

Страхование – финансовая услуга, призванная помочь потребителю управлять определенными рисками через материальное возмещение убытка или ущерба. Также страхование позволяет снизить возможные кредитные риски, например, сохранить заложенное имущество, если заемщик вдруг потеряет работу или тяжело заболит.

Страхователь – человек или организация, которые заключили договор страхования.

Страховая выплата – сумма, которую заплатит страховая компания, при наступлении страхового случая.

Страховой агент – физическое или юридическое лицо, от имени и по поручению страховой компании занимающееся продажей страховых полисов и/или заключением договоров страхования, а в отдельных случаях выплатой страхового возмещения (в пределах установленных лимитов).

Страховой брокер – самостоятельный субъект страхового рынка, который от своего имени и за вознаграждение осуществляет брокерскую деятельность в страховании или перестраховании в интересах своих клиентов. В Российской Федерации брокеры должны иметь лицензию Банка России и быть внесены в Единый государственный реестр субъектов страхового дела.

Страховой случай – событие, с наступлением которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю.

Страховщик – компания, которая осуществляет страхование на основании лицензии, выданной Банком России.

Финансовая грамотность – сочетание знаний, навыков и установок поведения, благодаря которому человек принимает обоснованные и ответственные финансовые решения.

Финансовая подушка безопасности – средства человека и/или семьи на непредвиденные (безотлагательные) расходы (срочное лечение, ремонт автомобиля, ритуальные услуги и так далее).

Финансовая организация – организация, которая на основании лицензии (или нахождения в государственном реестре субъектов микрофинансирования) может оказывать финансовые услуги людям (физическим лицам) или другим организациям (юридическим лицам).

Финансовая пирамида – система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый.

Финансовая услуга – деятельность по привлечению и использованию денежных средств, например, для осуществления банковских операций и сделок и т.п.

Финансово грамотный человек – человек, умеющий принимать обоснованные (рациональные) финансовые решения, основываясь на знаниях о предназначении и рисках финансовых инструментов и услуг, умении находить необходимую информацию о них, а также анализировать ее, сопоставлять свои жизненные потребности с финансовыми инструментами и применять имеющиеся и получаемые знания в своей повседневной жизни.

Финансовые цели – какие-либо желания или потребности, выраженные в денежном эквиваленте, который человек и/или семья хочет достичь за определенный период времени.

Цель потребителя – извлечение максимальной полезности от потребления финансовых продуктов и услуг.

Цель страхования – материальная компенсация ущерба, полученного в результате наступления страхового случая.

Экономия – уменьшение расходов и уход от лишних трат с целью получить больше за меньшие деньги.

Дорогие слушатели!

Благодарим вас за внимание. Уверены, что вы получили новые знания и смогли систематизировать те, что у вас уже были. Применяйте их на практике и меняйте свою жизнь к лучшему!

В добрый путь!



Бюджет на месяц

Доходы

Название	Постоянные	Переменные	Название	Обязательные	Необязательные	Непредвиденные

Всего в месяц (доход)

Всего в месяц (расход)

Тип бюджета

