

ПРОЕКТ МИНФИНА РОССИИ  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

вторая редакция, от 16.05.2018



**ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

(для работы с лицами пенсионного возраста, инвалидами)

Разработаны Автономной некоммерческой организацией  
«Институт дополнительного профессионального образования  
«Международный финансовый центр» (г. Москва)

в целях просветительской, информационной деятельности сотрудников отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, региональных органов социальной защиты, а также их территориальных органов, подведомственных организаций

2018 год



## О материалах

Просветительские и информационные материалы по вопросам финансовой грамотности (материалы), актуальные для маломобильных граждан, в том числе жителей пенсионного возраста, инвалидов, разработаны для использования сотрудниками отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, региональными органами социальной защиты, а также их территориальными органами, подведомственными организациями.

Материалы соответствуют действующему нормативному правовому регулированию по состоянию на 16 мая 2018 года.

Представители государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты могут использовать материалы при проведении консультационной, разъяснительной, информационной и просветительской работы с населением.

Материалы и (или) их тематические части могут предоставляться органами государственного пенсионного обеспечения, социальной защиты, непосредственно населению (целевой аудитории) в печатном, электронном виде, в том числе путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Кроме того, изучение материалов будет дополнительно способствовать становлению и совершенствованию необходимых компетенций работников системы государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения, помогать им вырабатывать и развивать навыки информационной, консультационной, просветительской деятельности.

Материалы при использовании в практической работе нуждаются в непрерывном мониторинге и обновлении в виду высокой волатильности нормативно-правового регулирования, в том числе в области финансовых отношений, социальной защиты и пенсионного обеспечения.

На основе материалов возможно формирование региональных и муниципальных комплектов, учитывающих специфику налогообложения, социальной защиты населения субъекта федерации, муниципального образования.

## Оглавление

<b>О материалах.....</b>	<b>1</b>
<b>Финансовая грамотность для всех и каждого.....</b>	<b>3</b>
<b>Финансовое планирование.....</b>	<b>6</b>
<b>Банковские (платежные) карты.....</b>	<b>9</b>
<b>Дистанционное банковское обслуживание.....</b>	<b>14</b>
<b>Банковские вклады (депозиты).....</b>	<b>17</b>
<b>Банковские кредиты.....</b>	<b>21</b>
<b>Микрофинансирование. Займы МФО.....</b>	<b>25</b>
<b>Налогообложение.....</b>	<b>30</b>
<b>Защита прав потребителей финансовых услуг.....</b>	<b>34</b>
<b>Рынок ценных бумаг.....</b>	<b>38</b>
<b>Пенсионное обеспечение.....</b>	<b>42</b>
<b>Социальная защита населения.....</b>	<b>46</b>



## Финансовая грамотность для всех и каждого

<http://вашифинансы.рф>

**Финансовая грамотность** – это способность человека получать, понимать и оценивать информацию, которая необходима ему для принятия финансовых решений и прогнозирования возможных последствий своих действий.

### *Основные признаки грамотного финансового поведения*

- 1. Финансово-грамотный человек ведёт письменный учет собственных (семейных) доходов и расходов.** При этом учитываются абсолютно все доходы (заработная плата, пенсии, пособия, денежные подарки, выигрыши и т.д.) и все расходы, даже самые незначительные.
- 2. Финансово-грамотный человек имеет финансовый план** не менее чем на один год. Финансовый план строится с учетом имеющихся доходов, текущих расходов и того набора целей, которые поставил сам человек (семья). Цели могут быть самыми разнообразными – поездка в отпуск, подготовка к новому учебному году, покупка автомобиля, улучшение жилищных условий и др.
- 3. Финансово-грамотный человек разбирается в свойствах финансовых инструментов,** то есть понимает, какими основными характеристиками обладают наиболее часто встречающиеся услуги финансовых организаций – банковский счёт, вклад, кредит, заем, страхование здоровья и имущества. Важно отметить, что финансовая грамотность не требует безупречного знания абсолютно всех существующих на рынке финансовых услуг, но предполагает, что человек не будет использовать ту финансовую услугу, свойства которой ему не понятны.
- 4. Финансово-грамотный человек живёт по средствам,** то есть не берёт кредиты на текущее потребление – продукты питания, одежду или поездку в отпуск. Если текущие расходы начали превышать доходы, необходимо пересмотреть личный (семейный) бюджет на предмет

сокращения отдельных, наименее важных статей расходов. Ещё одним элементом финансово-грамотного поведения является формирование резерва на случай резкого снижения доходов (например, при потере работы).

**5. Финансово-грамотный человек сравнивает различные предложения** перед покупкой того или иного товара. Речь идёт не только о сравнении аналогичных по характеристикам товаров или услуг различных марок и цен на один товар в разных магазинах, но и о рассмотрении альтернатив приобретению товара или услуги. Например, аренда дорогостоящей техники вместо покупки.

Финансово-грамотное поведение позволяет человеку существенно повысить уровень жизни при том же размере доходов. Такой эффект достигается за счёт более грамотного распределения имеющихся в распоряжении человека или семьи финансовых ресурсов.

### ***Способы повышения финансовой грамотности***

Сегодня у каждого человека существует множество возможностей повысить свою финансовую грамотность, изучая информацию в Интернете, читая тематическую литературу, посещая семинары и вебинары по интересующим темам.

### ***Как получать информацию в Интернете?***

В сети Интернет работает ряд сайтов, на которых можно получить базовые знания о финансах.

Ключевым сайтом национальной программы повышения финансовой грамотности граждан является <http://вашифинансы.рф>, разработанный Минфином России. На сайте собрана информация по основным вопросам личных финансов и защиты прав потребителей.

Интернет-страниц и сайтов, посвященных личным финансам в сети Интернет достаточно много. Такие ресурсы создают информационные

порталы, компании, профессионально занимающиеся обучением финансовой грамотности или финансовые организации. Важно учитывать, что наряду с полезной информацией эти сайты могут содержать скрытую рекламу конкретной финансовой компании или услуги.

### ***Печатные (традиционные) источники***

При выборе печатного издания (книги, брошюры или пособия) по финансовой грамотности важно убедиться, что в нем доступно изложен материал и что тематика издания отвечает повседневным задачам читателя.

### ***Обучение финансовой грамотности***

В различных регионах России регулярно проводятся выездные лекции и семинары профессиональных финансистов для различных категорий граждан.

Национальной программы повышения финансовой грамотности граждан Минфина России в десятках регионов России ежегодно проходит **Всероссийская неделя сбережений**. Узнать расписание ближайших мероприятий можно на сайте <http://вашифинансы.рф/financial-week/>

**Важно помнить, что знания о финансах не гарантируют финансовой грамотности. Гораздо большее значение имеет то, как человек применяет эти знания на практике, в своей повседневной жизни.**

## Финансовое планирование

**Личный финансовый план** – это таблица, в которой зафиксирован прогноз по доходам и расходам человека или семьи на период планирования. Личный финансовый план составляется на значительный промежуток времени – как минимум на год.

Финансовый план составляют для того, чтобы правильно распорядиться имеющимися в наличии финансовыми ресурсами. Финансовый план помогает принимать рациональные решения об использовании денежных средств.

С помощью финансового плана можно:

- оценить, насколько реально достижение поставленных целей;
- контролировать процесс реализации долгосрочных целей (более года);
- выбрать наиболее подходящий для конкретной ситуации финансовый инструмент (потребительский или ипотечный кредит, вклады или инвестиционные инструменты);
- принять решения о вложении временно свободных денежных средств;
- оптимизировать расходы (получить больше пользы за такую же сумму денег);
- оценить, как изменится уровень благосостояния в результате принятия тех или иных решений (смена работы, получение кредита в банке, покупка автомобиля, переезд в новую квартиру и так далее).

Перед тем как составить личный финансовый план нужно оценить текущую финансовую ситуацию. Для этого необходимо вести тщательный **учет доходов и расходов** в течение 2-3 месяцев.

**При ведении учета нужно соблюдать следующие правила:**

1. необходимо вести учет в письменном виде (в тетради, в специальной программе на компьютере или в мобильном приложении);
2. необходимо записывать абсолютно все доходы и расходы, независимо от



их величины;

3. доходы и расходы необходимо записывать в соответствии с их видом (расходы на продукты питания, одежда/обувь, проезд, бытовые расходы и т.д.).

Учет в течение 2-3 месяцев позволит собрать необходимую информацию для составления бюджета – краткосрочного (на 1-2 месяца) плана доходов и расходов. Бюджет позволит оценить, достаточно ли текущих доходов для того, чтобы оплатить все текущие расходы. В случае, если расходы превышают доходы необходимо решить, от каких расходов можно отказаться, какие – сократить, а также подумать о возможных источниках дополнительных доходов.

Если доходы превышают расходы, то можно переходить к следующему этапу – составлению **долгосрочного финансового плана**.

Ключевой вопрос при составлении долгосрочного плана – это **постановка целей**, которые должны быть достигнуты в период планирования. Очевидно, что у каждого человека свои финансовые цели, но, тем не менее, следует учесть особенности постановки целей в зависимости от возраста человека.

В молодом возрасте необходимо уделять особое внимание целям, достижение которых способствует увеличению доходов (образование, повышение квалификации, открытие собственного бизнеса и т.д.).

В более зрелом возрасте необходимо выделять ресурсы для формирования собственного «пенсионного фонда»: покупке надежных активов, приносящих устойчивый доход, накоплению сбережений на банковских депозитах, формированию портфеля ценных бумаг.

**В пожилом возрасте** рекомендуется применять консервативный подход как постановке, так и к средствам достижения целей. Также стоит задуматься о передаче имущества по наследству. При этом, если в финансовом плане

предполагается использование заемных средств для достижения целей, необходимо помнить, что вместе с другим имуществом по наследству «перейдет» и остаток задолженности по кредитам.

В большинстве случаев доходов и накоплений оказывается недостаточно для реализации всех целей и желаний. Составление финансового плана позволяет принять взвешенные решения о том, какие цели нужно реализовать в первую очередь, а какие можно отложить или поставить в зависимость от появления незапланированных денежных поступлений.

Также финансовый план помогает оценить, какие **финансовые инструменты** лучше всего подходят для реализации конкретной цели. Например, можно рассчитать, к каким последствиям приведет использование ипотечного кредита без первоначального взноса в сравнении с ипотечным кредитом с первоначальным взносом (который можно взять позже, но меньшего размера и с меньшей процентной ставкой).

Постоянный контроль за исполнением финансового плана помогает сделать наглядным процесс продвижения к поставленным целям, позволяет вовремя заметить отклонения от плана и принять необходимые меры для устранения этих отклонений.

**Станьте немного более финансово грамотным –  
попробуйте составить собственный финансовый план!**

## Банковские (платежные) карты

**Банковская карта (или платёжная карта)** – это платёжный инструмент, который предоставляет человеку возможность совершать безналичную оплату товаров и услуг в магазинах, на предприятиях сервиса и в сети Интернет, перечислять денежные средства другим владельцам карт, использовать кредитные ресурсы банка, а также снимать наличные в банкоматах.

Несмотря на то, что выражение «банковская карта» стало общеупотребительным, оно не совсем точное. Выпускать платёжные карты имеют право не только банки, но и небанковские кредитные организации (НКО).

Расчёты по картам обеспечивают платёжные системы. В России наиболее распространены карты международных платёжных систем **MasterCard** и **Visa**. Идёт активное развитие национальной платёжной системы - «**Мир**».

### *Виды платёжных карт*

Банковские карты бывают разных типов – **дебетовые карты, карты с овердрафтом и кредитные карты.**

**Дебетовая карта** предоставляет клиенту банка доступ к собственным средствам, размещённым на счёте в этом банке. Например, к дебетовым картам относятся зарплатные карты (на которые предприятие перечисляет работнику зарплату), социальные карты (на которые перечисляются пособия), карты для получения пенсий. Также человек может оформить дебетовую карту самостоятельно, обратившись с соответствующим заявлением в банк или другую кредитную организацию. Некоторые банки начисляют процентный доход на остаток денежных средств на банковский карте.

**Кредитная карта** предоставляет доступ к средствам банка в рамках одобренного клиенту кредитного лимита. В отличие от кредита, проценты по которому начисляются, вне зависимости от того, какую часть денег человек фактически израсходовал, кредитная карта позволяет использовать средства

по мере надобности и платить проценты только за фактически израсходованные средства. После погашения задолженности средства на кредитной карте могут быть использованы клиентом повторно. При этом процентная ставка по кредитной карте как правило выше, чем по потребительскому кредиту.

К оформлению и использованию кредитной карты необходимо подходить также ответственно, как к кредиту. Порядок погашения задолженности по кредитной карте оговорён в договоре – ежемесячно нужно вносить на счёт сумму не меньше минимального ежемесячного платежа.

Средства с кредитной карты, как правило, выгоднее тратить, расплачиваясь в магазинах или сети Интернет. За снятие наличных с кредитной карты банки взимают высокую комиссию.

Многие банки предоставляют льготный период использования кредитных средств, в течение которого проценты на потраченные деньги не начисляются. При оформлении такой карты важно уточнить каков льготный период и как именно он рассчитывается.

**Карта с овердрафтом** представляет собой комбинацию дебетовой и кредитной карты. Как и дебетовая карта, карта с овердрафтом позволяет хранить и использовать собственные средства. При этом банк предоставляет клиенту овердрафт (от английского *overdraft* – перерасход), то есть возможность потратить больше денег, чем на данный момент есть средств на счете у клиента.

Чаще всего банки предлагают овердрафт надёжным клиентам, например, тем, кто получает зарплату на карту этого банка. Размер овердрафта банк определяет самостоятельно, однако клиент всегда имеет возможность запросить больший или меньший лимит, а также вовсе отказаться от этой услуги. Для этого необходимо обратиться в отделение банка. Как правило, проценты за использование овердрафта выше, чем проценты по кредитной карте или потребительскому кредиту.

## ***Оформление и обслуживание банковской карты***

Для того, чтобы оформить банковскую карту, нужно заключить договор с банком. Подписание договора проходит, как правило, в офисе банка. Однако ряд кредитных организаций предлагают курьерскую доставку карт на дом.

Перед подписанием необходимо внимательно прочитать договор и все приложения к нему, а также ознакомиться с тарифами банка. Стоит обратить внимание на стоимость годового обслуживания карты, проценты за снятие наличных, комиссии за совершение тех или иных операций.

Обслуживание карты может стоить от нескольких сотен до десятков тысяч рублей в год. Это зависит от банка и типа карты (электронная, классическая, золотая, платиновая и т.д.). При этом практически все карты обладают одинаковым набором функций (платежи, снятие наличных). Отличие более дорогих карт в дополнительных опциях: скидки в магазинах, персональный менеджер и т.д. Перед оформлением карты нужно рассчитать, окупятся ли затраты на обслуживание.

### ***Защита карты – ПИН-код (PIN-код)***

В дополнение к банковской карте клиент получает PIN-код – комбинацию четырёх цифр, которая позволяет подтверждать операции по карте в банкоматах и магазинах. PIN-код может быть предоставлен клиенту в специальном запечатанном конверте. Также ряд банков предлагают клиентам самостоятельно выбрать PIN-код, набрав его на клавиатуре в отделении банка. PIN-код – секретная информация. Никто, кроме владельца карты, не должен знать эту комбинацию цифр.

### ***SMS-информирование***

Также большинство банков предлагают услугу SMS-информирования. Эта услуга бывает может быть как платной, так и бесплатной. При подключении этой услуги банк присылает на телефон владельца карты SMS-

сообщения о поступлении средств, совершении покупки в магазине или в интернете и других операциях по карте.

SMS-информирование позволяет постоянно контролировать остаток на счёте и моментально узнавать о попытках мошенников воспользоваться картой.

### ***Снятие наличных***

Снятие наличных с дебетовой карты в банкоматах банка, выпустившего карту, бесплатно. За снятие наличных в банкоматах других банков может взиматься комиссия. Также банк имеет право установить лимит на снятие наличных денег с карты. Лимит может быть установлен на снятие определённой суммы за одну операцию, за сутки, за месяц и т.д. Если клиенту нужно снять наличные сверх этого лимита или он хочет его увеличить, ему необходимо обратиться в банк.

### ***Оплата картой***

Оплата по карте в магазинах и сервисных предприятиях может быть удобна как в случае крупной покупки – не нужно носить с собой много наличных, так и в случае небольших трат – не нужно искать размен или отсчитывать мелкие монеты. При этом стоит учитывать, что по статистике люди в среднем тратят больше, когда расплачиваются картой.

При оплате товаров и услуг банковской картой как правило требуется вводить PIN-код, чтобы подтвердить операцию. В некоторых случаях PIN-код не требуется. Тогда продавец вправе попросить показать документ, удостоверяющий личность, чтобы убедиться, что картой пользуется ее законный владелец.

**Использование чужой карты незаконно!**



В случае, если доступ к одному счёту нужен нескольким людям, можно оформить дополнительные карты (например, для супруги или ребёнка старше 14 лет).

### ***Оплата картой через Интернет***

Большинство банковских карт позволяет совершать оплату через Интернет. Таким образом можно приобрести товар в интернет магазине, оплатить железнодорожные и авиабилеты, заплатить налог или пошлину. Для оплаты товара через Интернет необходимо ввести в специальную форму на сайте номер карты, имя ее владельца, дату, до которой действительна карта, а также CVV/CVC-код (указан на обороте карты).

CVV/CVC-код как и PIN-код не должен быть известен никому. Поэтому не рекомендуется передавать карту в руки неизвестным людям, оставлять ее без присмотра или давать копировать (фотографировать) оборотную сторону карты.

Также может потребоваться подтверждение оплаты в интернете с помощью кода из SMS-сообщения банка. Запрос любой другой информации должен насторожить владельца карты. Совершать покупки необходимо только в известных клиенту магазинах.

### ***Что делать, если возникли проблемы с картой?***

В случае кражи или потери карты, кражи или незаконного списания средств с карты, а также при любых подозрениях, что данные карты стали известны мошенникам, клиенту необходимо немедленно обратиться в банк по телефону горячей линии. Этот телефон указан на самой карте, на сайте банка, а также в договоре, заключенном с банком.

## Дистанционное банковское обслуживание

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – это способ предоставления банковских услуг клиенту без непосредственного визита в банк с помощью телефона, Интернета или банковских устройств самообслуживания.

**Преимущества ДБО** заключаются в удобстве и доступности, кроме того, клиент значительно экономит время, необходимое для получения банковской услуги.

**Недостатки ДБО** заключаются в том, что за банковскую услугу может взиматься дополнительная плата, а также существует риск мошенничества и технических сбоев.

Для того, чтобы **начать пользоваться возможностями ДБО**, необходимо первоначально посетить отделение банка, чтобы заключить договор и открыть счет, а также получить необходимые для входа в систему ДБО реквизиты.

### *Виды дистанционного банковского обслуживания*

**Интернет-банкинг** – это вид ДБО, при котором доступ к банковским операциям и клиентским счетам предоставляется в любое время, из любой точки мира при наличии компьютера с доступом в Интернет. Как правило, для выполнения банковских операций нет необходимости устанавливать специальные приложения, достаточно наличие браузера (программы для доступа в Интернет).

Через интернет-банкинг можно получить информацию об остатках средств на счетах, открыть вклад, перевести деньги между своими счетами, клиенту данного или другого банка, оплатить услуги (ЖКХ, услуги связи, налоги, штрафы), конвертация средств, заявки на открытие счетов, получение банковский карт.

Также интернет-банк позволяет осуществлять автоматические платежи: клиент может единожды настроить личный кабинет таким образом, что с указанного счета будет ежемесячно списываться необходимая сумма в счет оплаты услуг ЖКХ, мобильной связи и др. Автоплатёж решает вопрос забывчивости клиента и позволяет не тратить время на регулярные платежи.

При оплате услуг через интернет важно помнить, что в ряде случаев за услугу может взиматься комиссия от 0,5% до 2% от общей суммы.

Крупные банки выпускают мобильные приложения, устанавливающиеся на смартфоны и планшеты. При условии, что у мобильного устройства есть выход в интернет, это наиболее удобный вид ДБО: приложения содержат большинство функций, доступных на сайтах банка.

**Мобильный банкинг** – получение или оказание банковской услуги посредством телефонной связи. Данный вид ДБО заключается в основном в информационной функции. Как правило, это информация об операциях по счетам, об остатке на счете, балансе и т.д. Тем не менее, некоторые банки позволяют клиентам проводить различные платежи и осуществлять денежные переводы с помощью SMS-сообщений.

Мобильный банкинг позволяет контролировать факт оплаты товара или услуги. В режиме реального времени владельцу карты на мобильный телефон приходят SMS-оповещения о покупках. Благодаря этому клиент банка обладает информацией об остатке средств на счете или карте, и в случае, если пришло оповещение о подозрительной операции, он может оперативно заблокировать карту, позвонив в службу поддержки.

**Банковские устройства самообслуживания** – это автоматы, позволяющие клиенту совершать банковские операции самостоятельно, без участия сотрудников банка. Они подразделяются на два типа: поддерживающие функцию выдачи денег и терминалы для безналичных операций. В банкоматах можно оплатить услуги ЖКХ, госпошлины, налоги,

штрафы, интернет, телефон, мобильную связь, перевести средства с карты на карту и т.д.

### ***Конфиденциальность***

Важно помнить, что информация по карте или счету, передающаяся в закрытом конверте клиенту банка при заключении договора является конфиденциальной и никто не имеет права требовать ее оглашения. Все PIN-коды и пароли клиента являются секретной информацией.

### ***Для незрячих и слабовидящих пользователей***

В числе новых возможностей, представляемых крупными банками, существуют адаптированные версии приложений, которыми могут пользоваться незрячие и слабовидящие пользователи. Например, найти операцию по названию и сумме или обменять валюту может человек с инвалидностью по зрению, причем не выходя из дома.

### ***Информационная поддержка***

Во всех банках существует отдел информационной поддержки клиентов. Позвонив в банк, можно решить подавляющее число вопросов: заблокировать карту, если ее не выдает обратно банкомат, разблокировать карту, уточнить информацию по открытию или закрытию счетов, узнать размер комиссии, если она существует и т.д. Телефоны поддержки в большинстве случаев работают в круглосуточном режиме. Часто они указаны непосредственно на банковских картах или в системе ДБО.

**Дистанционное банковское обслуживание удобно для инвалидов и лиц с низкой мобильностью, оно дает возможность открывать вклады и пользоваться практически всеми услугами банков, не выходя из дома.**

## Банковские вклады (депозиты)

По договору **банковского вклада** (или **банковского депозита**) вкладчик передает банку сумму денег, а банк обязуется вернуть вклад и заплатить за пользование деньгами заранее оговоренную сумму процентов.

### *Какие банки имеют право принимать вклад?*

Банковские вклады могут принимать только банки, участвующие в Системе страхования вкладов.

### *Сроки и ставки по вкладу*

Банки принимают вклады или до востребования (текущие счета), или на заранее оговоренный срок (срочные вклады). Процентные ставки по вкладам до востребования обычно весьма невелики – менее 0,1% годовых.

Ставки по срочным вкладам могут существенно отличаться в зависимости от условий вклада. Например, ставки по вкладам на срок до трёх месяцев обычно существенно ниже ставок по вкладам на срок 12 месяцев и больше, а ставки по вкладам в долларах США или евро заметно ниже ставок по рублевым вкладам.

### *При выборе вклада необходимо обратить внимание на следующие условия:*

- срок вклада;
- минимальная сумма вклада;
- валюта вклада;
- процентная ставка по вкладу;
- порядок начисления процентной ставки (в конце срока, ежемесячно, ежеквартально и т.д.);
- условие о капитализации начисленных процентов;
- возможность пополнения вклада;
- возможность частичного снятия денег со вклада (без расторжения

договора), размер неснижаемого остатка на депозитном счете.

***При заключении договора вклада необходимо*** внимательно прочитать текст договора и обязательно уточнить у сотрудника банка непонятные пункты и термины. Рекомендуется хранить оригиналы всех документов, имеющих отношение к договору банковского вклада, до момента возврата всех денег со счета.

### ***Досрочное закрытие вклада***

Несмотря на то, что договор срочного вклада заключается на определённый срок, вкладчик имеет право забрать сумму вклада досрочно. При этом банк начислит проценты по ставке «до востребования», то есть накопленные по договору вклада проценты будут фактически потеряны. Это делает банковский вклад удобным инструментом для хранения запаса денег «на черный день», поскольку средства со вклада можно забрать в любой момент как минимум в размере внесенной суммы.

### ***Доходность вклада***

Банк указывает процентную ставку по вкладу в процентах годовых. Ставка в размере 10% годовых означает, что банк начислит 10% на сумму вклада в том случае, если срок депозита будет равен 1 году. Если же срок вклада меньше года, то сумма начисленных процентов окажется пропорционально меньше. На вклад со ставкой 10% годовых за полугодие будет начислено 5% дохода, а за три месяца – 2,5%.

Обычно проценты начисляются на исходную сумму вклада. Но если по условиям вклада предусмотрена капитализация процентов, то банк будет при каждой выплате процентов присоединять начисленный доход к сумме вклада (капитализировать проценты). В этом случае в следующем периоде проценты будут начисляться на возросшую сумму вклада и итоговая сумма полученного дохода будет больше.



## ***Уровень процентных ставок***

Уровень процентных ставок по банковским депозитам лишь ненамного превышает уровень инфляции, поэтому банковские вклады имеет смысл использовать скорее для хранения сбережений, нежели с целью получения дополнительного дохода.

### ***Что происходит с вкладом, если у банка отозвали лицензию?***

Все вклады физических лиц в банках застрахованы государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Каждый банк обязан информировать своих клиентов о том, входит ли банк в систему страхования вкладов.

Страховыми случаями являются отзыв лицензии банка или введение моратория на выплаты кредиторам.

Страховое возмещение выплачивается вкладчику в размере 100% суммы всех вкладов (с учетом начисленных на вклады процентов), открытых в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более 1 400 000 рублей.

При выплате возмещения по валютным вкладам, сумма обязательств в валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на момент наступления страхового случая.

Вкладчик, получивший страховое возмещение, по-прежнему может рассчитывать на страховую защиту по вкладам в иных банках. Поэтому, с точки зрения обеспечения максимальной защиты сбережений, имеет смысл открывать вклады в нескольких банках таким образом, чтобы сумма вкладов в каждом отдельном банке не превышала 1 400 000 рублей.

Информация об отзыве лицензии банков (или о введении моратория на выплаты кредиторам) публикуется на сайте Банка России (cbr.ru) и на сайте АСВ (asv.org.ru).

Банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан передать реестр обязательств банка перед вкладчиками в АСВ в течение 7 дней. После

получения реестра АСВ размещает сообщение о месте, времени, порядке и форме приема заявлений на выплату страхового возмещения на сайте АСВ и в СМИ в регионах, где банк вел деятельность. Также в течение месяца после получения реестра АСВ направляет сообщения всем пострадавшим вкладчикам.

Выплаты возмещений производятся через уполномоченный банк, информация о котором содержится в сообщениях АСВ.

Вкладчик может обратиться в АСВ или уполномоченный банк не ранее чем через 14 дней после наступления страхового случая. Выплата страхового возмещения производится в течение трех дней с момента предоставления заявления на выплату и документов, удостоверяющих личность.

К сожалению, бывают ситуации, когда в реестре обязательств банка не содержится информация о конкретном вкладчике или указана некорректная сумма вклада. В этом случае необходимо обратиться в АСВ с заявлением о несогласии с размером предложенного страхового возмещения с приложением договора банковского вклада и документов, подтверждающих внесение денег на счет. Чаще всего АСВ готово пойти навстречу вкладчику.

## Банковские кредиты

**Банковский кредит** – это денежная сумма, предоставляемая банком займы на определенный срок под заранее оговоренный процент.

С помощью банковского кредита можно приобрести необходимые товары прямо сейчас, а оплатить покупку позднее. Однако, поскольку за пользование заемными средствами придется заплатить проценты, покупка в кредит обойдется дороже.

Обычно в кредит покупают дорогостоящие товары длительного пользования (бытовую технику, мебель, автомобили и т.д.) или недвижимость. Использование заемных средств для оплаты текущих расходов (покупку одежды, продуктов питания и подарков, оплату туристических поездок) крайне нежелательно.

Банковские кредиты могут быть целевыми (например, на кредиты на обучение или на покупку какого-либо товара), либо нецелевыми. Условия целевых кредитов обычно выгоднее, чем у нецелевых.

### *Меры предосторожности*

Использовать кредиты нужно крайне осмотрительно, поскольку кредит создает долгосрочные финансовые обязательства, выполнять которые придется вне зависимости от жизненных обстоятельств. Даже если у заемщика резко уменьшатся доходы (например, из-за сокращения заработной платы или по причине болезни), банк будет требовать уплаты суммы долга и процентов.

Перед подписанием кредитного договора желательно составить личный финансовый план на весь срок погашения кредита чтобы оценить, насколько сложно будет рассчитаться по взятым на себя обязательствам.

## ***Как банк принимает решение о выдаче кредита?***

Чем выше уверенность банка в том, что заемщик вовремя вернет заемные средства, тем на большую сумму кредита может рассчитывать заемщик и тем ниже будет процентная ставка за пользование деньгами.

При получении потребительских кредитов на небольшую сумму, как правило, банк оценивает платежеспособность заемщика, опираясь на данные из специальной анкеты и документов, удостоверяющих личность. Обработка данных происходит автоматически, при этом банк использует информацию, получаемую из разных, доступных ему источников: бюро кредитных историй (БКИ), базу данных недействительных паспортов, известную банку информацию о счетах заемщика и т.д. Решение принимается на основании полученного в ходе анализа данных скорингового балла, основным фактором в формировании которого будет информация из БКИ.

## ***Как выгоднее получить кредит? Какие документы предоставляет заемщик?***

Получить кредит на более выгодных условиях можно, если предоставить банку больше информации, подтверждающей платежеспособность:

- документы, подтверждающие доходы (например, справку 2-НДФЛ);
- документы, косвенно свидетельствующие о доходах заемщика (загранпаспорт с визами, выписка со счета мобильного телефона и т.д.);
- информацию о наличии у заемщика имущества (автомобиль, квартира, ценные бумаги и т.д.);
- информацию об имуществе, которое может быть использовано в качестве залога;
- информацию о возможности привлечь поручителей или созаемщиков.

Наиболее выгодные условия банки предлагает по кредитам, обеспеченным залогом автомобиля или недвижимости.

### ***Права заемщика, которые обязан соблюдать банк***

В соответствии с Федеральным законом №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» банк обязан соблюдать ряд условий при выдаче потребительского кредита:

1. Банк обязан рассчитать полную стоимость кредита (ПСК) и разместить информацию о ней на первой странице договора в квадратной рамке площадью не менее 5% от площади страницы максимальным из используемых на странице шрифтом. В расчет ПСК включаются все платежи, связанные с оформлением кредита;
2. ПСК не может превышать более чем на треть среднерыночные значения ПСК для соответствующего типа кредита. Все среднерыночные значения ПСК опубликованы на сайте Банка России (cbr.ru);
3. размер штрафов и пеней не может превышать 20% годовых (в случае, если банк продолжает начисление процентной ставки) или 0,1% в день (в случае, если процентная ставка не начисляется);
4. Кредитный договор (кроме ипотечного кредита) составляется в стандартной табличной форме, одинаковой в любом банке.

Банк обязан предоставить потенциальному заемщику договор для ознакомления и не вправе менять его условия в течение пяти рабочих дней. Вместе с кредитным договором банк обязан предоставить заемщику график платежей, согласно которому будет происходить погашение задолженности.

В договор может содержать условия об обязанности заемщика оплатить какие-либо дополнительные услуги банка или каких-либо других компаний. При этом, стоимость этих услуг либо должна быть включена в расчет ПСК, либо клиент должен явно, в письменном виде, выразить свое согласие на оплату этих услуг.

## *Полная стоимость кредита*

Часто предложения разных банков непросто сравнить между собой: затраты заемщика включают в себя не только процентную ставку по кредиту, но и различные комиссии, страховки, дополнительные услуги.

Полная стоимость кредита (ПСК) – это величина, помогающая сравнивать разные кредитные предложения, но не отражающая фактическую сумму платежей по кредиту. Например, по кредиту в размере 100 000 рублей сроком на 1 год и ПСК 30% годовых, итоговая сумма выплат по кредиту за год может составить 115 000 рублей, то есть плата за пользование заемными средствами составит 15% от первоначальной суммы долга.

## *Погашение кредита*

В подавляющем большинстве случаев погашение кредита производится **аннуитетом**, то есть равными по сумме ежемесячными платежами в которые включается и погашение начисленных за месяц процентов, и погашение части основного долга.

В случае **досрочного погашения** части долга, банк обязан предоставить клиенту новый график платежей в котором может уменьшиться сумма ежемесячного платежа, либо сократиться срок полного погашения кредита. Банк не имеет права отказать в досрочном погашении.

## *Кредитная история заемщика*

Все сведения об обязательствах заемщика перед банком и об исполнении этих обязательств банк передает в бюро кредитных историй (БКИ). Поэтому безответственное отношение к исполнению финансовых обязательств может в дальнейшем стать причиной отказов в предоставлении заемных средств банками и иными финансовыми организациями.



## Микрофинансирование. Займы МФО

**Микрофинансовая организация (МФО)** – это организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (то есть, выдающая микрозаймы физическим или юридическим лицам), сведения о которой внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций.

### *Легально ли работает МФО?*

Надзор за деятельностью МФО осуществляет Банк России, он же ведёт Государственный реестр МФО.

Перед заключением договора займа рекомендуется проверить, состоит ли организация в государственном реестре МФО.

Убедиться, что МФО имеет право заниматься своей деятельностью (сведения об МФО содержатся в Государственном реестре можно на соответствующей странице официального сайта Банка России в сети Интернет: [https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_micro](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro)

Можно проверить наличие МФО в Государственном реестре другим способом. Для этого достаточно зайти на также сайт Банка России <https://www.cbr.ru/finmarket/nfo> (раздел «Финансовые рынки» - «Справочник участников финансового рынка») Здесь организован сервис поиска МФО в реестре по различным параметрам: названию организации, ИНН или ОГРН.

Кроме того, любая МФО обязана состоять в саморегулируемой организации (СРО). Саморегулируемые организации устанавливают дополнительные требования к деятельности МФО в виде обязательных стандартов, а также контролируют деятельность МФО – членов СРО. Узнать, в каком СРО состоит конкретная МФО, можно также через сайт Банка России.

### *Получить заем в МФО проще чем в банке, но более накладно*

Получить потребительский заем в МФО может быть проще, чем получить кредит в банке. Но как правило МФО предоставляют в виде потребительского

займа лишь небольшие суммы (в пределах 30 000 рублей), на относительно короткий срок (до 1 года), под высокий процент. Самая дорогая услуга МФО – это займы «до зарплаты», процентная ставка по которым может достигать 700% годовых. Использование микрозаймов «до зарплаты» в течение короткого срока, в пределах двух недель, не нанесет семейному бюджету значительного ущерба, но долгосрочное использование дорогих заемных средств крайне нежелательно.

Кроме потребительских займов МФО выдают займы предпринимателям по ставкам, сравнимым со ставками по аналогичным банковским кредитам.

### ***Какие бывают МФО?***

МФО могут вести деятельность в виде микрофинансовой компании (МФК) или в виде микрокредитной компании (МКК). В названии микрофинансовой организации обязательно должны содержаться слова «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания». Никакие другие организации, кроме МФО, не могут содержать в своих названиях слово «микрофинансовая».

### ***Максимальная сумма займа в МФО***

Закон устанавливает ряд ограничений для МФО. В частности, микрокредитные компании могут выдавать потребительские микрозаймы в сумме, не превышающей 500 000 рублей, а микрофинансовые компании – 1 млн рублей.

Эти ограничения не распространяются на займы, выдаваемые под залог недвижимости, а также на займы юридическим лицам и предпринимателям

## ***Полная стоимость займа, кредита (ПСК)***

Условия по договорам микрозайма должны соответствовать требованиям Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Как и банки, МФО обязаны рассчитывать полную стоимость кредита (ПСК) и размещать информацию о ПСК на первой странице договора в квадратной рамке площадью не менее 5% от площади страницы. При этом информация ПСК должна быть напечатана прописными буквами максимальным из используемых на странице шрифтом.

ПСК по договору микрозайма не может превышать среднее значение ПСК, рассчитанное Банком России для соответствующей категории микрозайма. Все потребительские микрозаймы подразделяются на категории исходя из срока, на который выдается микрозайм, суммы микрозайма, целевого назначения или наличия обеспечения. Таблицу всех среднерыночных значений ПСК можно найти на главной странице сайта Банка России (<https://www.cbr.ru>).

В расчет ПСК включена большая часть возможных затрат и комиссий по договору микрозайма. Тем не менее, перед подписанием договора необходимо проверить, предполагается ли включение в договор каких-либо дополнительных услуг (например, добровольного страхования жизни), от оплаты которых можно отказаться.

### ***Максимально разрешенные проценты по договорам микрозайма***

Кроме ограничения на предельную величину ПСК для микрофинансовых организаций установлены ограничения на предельную величину процентов, начисленных по договорам микрозайма, заключенным меньше чем на один год. Максимальный размер начисленных по договору процентов (без учета штрафных санкций) не может превышать первоначальную сумму долга более чем в 3 раза. В случае возникновения просрочки исполнения обязательств МФО может начислять проценты только на непогашенную часть суммы

основного долга и сумма начисленных процентов не может превышать двукратного размера непогашенной части долга.

### ***Максимальный штраф за неисполнение обязательств заемщиком***

Максимальный размер штрафа, который может взимать кредитор в случае, если заемщик вовремя не исполнил свои обязательства, ограничен величиной 20% годовых (в случае, если кредитор продолжает начислять процентную ставку) или 0,1% в день (в случае, если процентная ставка не начисляется).

### ***Максимальное число займов. Защита прав заемщика МФО***

В соответствии с Базовым стандартом по защите прав получателей финансовых услуг микрофинансовых организаций в МФО в течение календарного года можно получить не более 10 микрозаймов сроком до 30 дней (с 1 января 2019 года – не более 9 микрозаймов). Договор краткосрочного займа можно пролонгировать не более 7 раз (с 1 апреля 2018 года – не более 6 раз).

Также стандарт устанавливает требование предоставлять клиенту всю необходимую для принятия решения информацию, копии всех подписанных клиентом документов, а также требование дать ответ по существу на жалобу или обращение клиента в течение 15 рабочих дней с даты подачи заявления.

Все упомянутые ограничения направлены на защиту прав заемщиков МФО. Но в случае, если договор будет подписан с организацией, не имеющей статуса МФО, с так называемым «черным кредитором», в договоре могут быть зафиксированы условия, существенно ухудшающие положение заемщика, а при взыскании простроченной задолженности «черный кредитор» может использовать чрезмерно жесткие, запрещенные законом методы.

*А можно ли наоборот, не брать заем в МФО, а предоставить займ самой МФО?*

Микрофинансовые компании (МФК) вправе привлекать средства инвесторов – физических лиц по договору займа. При этом сумма займа не может быть меньше 1,5 млн рублей. У микрокредитных компаний (МКК) такого права нет.

Инвестиции в МФК не являются вкладами и не застрахованы Агентством по страхованию вкладов. Некоторые МФК привлекают для страхования своей ответственности перед инвесторами различные страховые компании, но, к сожалению, иногда такое страхование носит чисто формальный характер, не обеспечивая реальной страховой защиты инвестиций.

## Налогообложение

**Каждый гражданин России обязан уплачивать налоги** согласно Налоговому кодексу Российской Федерации.

Налогам облагаются имущество, прибыль, доходы, полученное наследство и иные объекты.

Налогоплательщик обязан подать информацию обо всех объектах налогообложения (налоговую декларацию) в налоговую инспекцию за определенный период времени (налоговый период).

### *Основные налоги, с которыми сталкивается большинство граждан*

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)** – налог, который уплачивают все граждане России. Основная ставка НДФЛ составляет 13%. НДФЛ с заработной платы рассчитывается, удерживается и уплачивается в бюджет работодателем, т.е. налоговым агентом. А вот доходы от продажи имущества, сдачи квартиры в аренду и другие доходы декларируются физическим лицом самостоятельно. Для этого гражданин заполняет декларацию и подает ее в налоговые органы в установленные сроки. Существуют и другие налоговые ставки для некоторых видов доходов (например, 35% в случае выигрыша в лотерею).

Налогоплательщик вправе воспользоваться **налоговыми вычетами**, т.е. налоговыми льготами, уменьшая налоговую базу. Вычеты могут получить граждане, которые купили квартиру, потратили деньги на обучение (свое или детей), лечение, а также участники боевых действий, граждане, имеющие детей и т.д. Определенные виды доходов не облагаются НДФЛ, например, пособие по беременности и родам, выходное пособие, материальная помощь пострадавшим лицам и другие. Также не облагается налогом доход, полученный от продажи продукции, выращенной на приусадебном участке (до 0,5 га).

**Налог на имущество физических лиц** уплачивают собственники недвижимого имущества, например, жилого дома, квартиры, комнаты, гаража, машино-места, объекта незавершенного строительства и иных помещений и зданий. Ставка налога устанавливается нормативными органами местного самоуправления в зависимости от стоимости объектов и может колебаться от 0,1% до 2%.

Налог на имущество не нужно рассчитывать самостоятельно, он уплачивается на основании налогового извещения, направляемого налогоплательщикам налоговыми органами.

Федеральные льготы на имущественный налог предусмотрены для пенсионеров, инвалидов I и II группы, инвалидов с детства, героев СССР и РФ, военнослужащих и т.д. Льготники освобождаются от уплаты налога по одному объекту недвижимости, по второму (третьему и т.д.) объекту налог уплатить необходимо. Органы местного самоуправления имеют право устанавливать дополнительные налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц, не предусмотренные федеральным законодательством.

**Земельный налог** уплачивают организации и физические лица, обладающие земельными участками по праву собственности, бессрочного пользования или праву пожизненного наследуемого владения. Налогом облагаются участки земли, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог. Сумма земельного налога зависит от кадастровой стоимости земельных участков и ставки налога. Налоговая база рассчитывается отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок, в ситуации, когда налогоплательщиками признается несколько лиц либо установлены различные налоговые ставки. Налогоплательщики организации и ИП исчисляют сумму земельного налога самостоятельно и подают налоговую декларацию в налоговый орган. А вот физические лица уплачивают земельный налог на основании налогового уведомления (квитанции), направляемого им налоговым органом.

Федеральные льготы по земельному налогу распространяются на инвалидов, пенсионеров, ветеранов, героев СССР и РФ и некоторые другие категории граждан. Для льготников сумма налога уменьшается на 10 000 руб. на одного налогоплательщика на территории одного муниципального образования. На местном уровне могут быть установлены и другие дополнительные льготы.

**Транспортный налог** уплачивается владельцем транспортного средства в бюджет по месту регистрации. Каждый регион сам устанавливает ставки транспортного налога в зависимости от мощности двигателя транспортного средства. Налоговый кодекс определяет общие ставки налога, которые региональные власти могут увеличить максимум в 10 раз. Налогом облагаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и иные зарегистрированные в установленном порядке транспортные средства. При расчёте налога учитывается несколько параметров. Например, для расчета суммы налога на легковой автомобиль учитывается год его выпуска, стоимость и технические характеристики. Подавать декларацию на уплату транспортного налога физическим лицам не нужно. Налоговые органы рассчитывают сумму налога и высылают квитанцию, которую необходимо оплатить в банке или воспользовавшись мобильным приложением.

Федеральные льготы распространяются на ряд транспортных средств, таких как весельные лодки, оборудованные автомобили для инвалидов, специальная сельскохозяйственная техника и другие. Иные льготы (в т.ч. для определенных категорий граждан, таких как инвалиды, пенсионеры, герои СССР и РФ и т.д.) устанавливаются на региональном уровне. Граждане, имеющие право на льготу, при наличии нескольких объектов налогообложения, освобождаются от уплаты налога по одному транспортному средству по их выбору.



### *Как узнать наличие задолженности по налогам?*

Каждый гражданин России при постановке на учет в налоговые органы получает ИНН – идентификационный номер налогоплательщика – цифровой код для учета всех налогоплательщиков в стране. С помощью этого номера можно узнать о наличии задолженностей по налогам при личном визите в налоговую инспекцию, а также воспользовавшись личным кабинетом на сайте ФНС <https://lkfl.nalog.ru/lk/> или на сайте «Госуслуги» <https://www.gosuslugi.ru/> (для этого необходимо зарегистрироваться на сайте «Госуслуги» и подтвердить свою личность в одном из Центров обслуживания пользователей портала «Госуслуги»).

## **Защита прав потребителей финансовых услуг**

К финансовым услугам относятся расчётно-кассовое обслуживание, платёжные услуги, депозиты, кредиты, займы, брокерские услуги, страхование и другие услуги финансовых организаций.

### ***Внимательно читайте договор перед его подписанием!***

Перед заключением договора на оказание любой финансовой услуги необходимо внимательно ознакомиться с договором, тарифами и правилами оказания этой услуги. В случае, если клиент финансовой организации в связи с ограничениями здоровья не может прочитать стандартный договор, сотрудник организации может распечатать все необходимые документы крупным шрифтом или зачитать вслух. Зачастую такие договоры содержат много специальных терминов. Если какой-то термин не ясен клиенту, его значение следует уточнить у сотрудника финансовой организации.

Заключать договор следует только после того, как клиенту стали понятны все параметры договора – что получает клиент, как и в какие сроки будет оказана услуга, какова ее стоимость, каков размер комиссий, штрафов и т.п. Правильное понимание договора позволяет избежать многих конфликтов между клиентом и финансовой организацией.

Договоры и другие документы, относящиеся к финансовой услуге, необходимо сохранять как минимум до окончания действия договора.

### ***Если вы не согласны с действиями финансовой организации***

В случае несогласия с действиями финансовой организации (штрафными санкциями банка, размером страхового возмещения по ОСАГО и т.д.) необходимо, в первую очередь, официально обратиться в саму организацию, предоставившую услугу. В обращении необходимо указать номер договора, ФИО, контактные данные для связи, а также изложить суть претензии. Финансовые организации обязаны отвечать на запросы потребителей.

### ***Обращение в регулирующие (надзорные органы, организации):***

В случае, если путем обращения в финансовую организацию не удалось разрешить проблему, необходимо обратиться в **государственные надзорные органы: Центральный банк Российской Федерации (Банка России), Роспотребнадзор.**

Также можно обращаться с жалобами и в **негосударственные органы: саморегулируемую организацию (СРО)**, членом которой является финансовая компания, и **общественные организации** (Народный фронт, Финпотребсоюз и др.)

### ***Жалоба в Банк России***

**Банк России** контролирует деятельность всех финансовых организаций. Обращения граждан рассматривает Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (структурное подразделение Банка России).

Направить в Банк России жалобу на финансовую организацию можно через Интернет-приемную Банка России [www.cbr.ru/Reception](http://www.cbr.ru/Reception), по телефону 8-800-250-40-72 или на почтовый адрес 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

### ***Жалоба в саморегулируемые организации (СРО)***

Саморегулируемые организации (СРО) осуществляют надзор за деятельностью ряда финансовых организаций (например, страховых компаний, МФО, участников рынка ценных бумаг). СРО рассматривают жалобы на деятельность финансовых организаций. Узнать, в какой СРО состоит компания, можно на сайте Банка России в разделе «Саморегулируемые организации» [www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_sro](http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_sro).

### ***Жалоба в Роспотребнадзор***

**Роспотребнадзор** осуществляет надзор за соблюдением прав потребителей, в том числе и потребителей финансовых услуг.

Горячая линия по вопросам нарушений прав потребителей финансовых услуг 8-800-100-29-26 позволяет потребителям круглосуточно получить консультацию или разъяснение.

Направить электронное обращение можно через электронный сервис Прием обращений граждан [petition.rospotrebnadzor.ru/petition](http://petition.rospotrebnadzor.ru/petition). Письменные жалобы и обращения принимают территориальные управления Роспотребнадзора.

### ***Жалоба в Общероссийский народный фронт***

Проект «За права заемщиков» Общероссийского народного фронта принимает жалобы на недобросовестные действия кредиторов и коллекторов через Форму обращения на сайте [zpravazaemshikov.ru/form](http://zpravazaemshikov.ru/form).

### ***Жалоба в Финпотребсоюз***

Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) оказывает помощь клиентам банков, страховых компаний, пенсионных фондов и других организаций. Получить консультацию и юридическую помощь можно по телефону 8-800-707-05-21, на сайте [www.finpotrebsouz.ru](http://www.finpotrebsouz.ru) или в региональном отделении организации.

### ***Если вас притесняют коллекторы***

Федеральная служба судебных приставов осуществляет надзор за деятельностью коллекторских агентств. Подать жалобу на коллекторское агентство можно через Интернет-приемную ФССП [.www.fssprus.ru/form](http://www.fssprus.ru/form). Получить консультацию – по телефону 8-800-250-39-32.

### ***Обращения в правоохранительные, судебные органы***

В случае, если гражданин столкнулся с противоправными действиями, угрозами или стал жертвой мошенничества, ему необходимо обратиться в полицию.

Гражданин имеет право на судебную защиту интересов. Защищать свои интересы в суде гражданин может как самостоятельно, так и с помощью юриста или адвоката. При обращении за юридической помощью необходимо быть особенно внимательным. Нередки случаи, когда под юридическую фирму маскируются мошенники, использующие доверие человека, попавшего в трудную ситуацию, в своих интересах.

## Рынок ценных бумаг

**Ценные бумаги** – это особый способ фиксации прав, который делает возможным передачу этих прав к новому владельцу, например, путем заключения договора купли-продажи. Ценные бумаги в виде документа или в бездокументарной форме.

Например, банковский вклад, оформленный сберегательным сертификатом, можно продать или подарить.

Рынок ценных бумаг предоставляет огромный выбор финансовых инструментов, с помощью которых можно инвестировать практически любую сумму денег. Инвестировать в ценные бумаги удобно, поскольку существует развитая инфраструктура, позволяющая легко и быстро купить и продать интересующие инвестора ценные бумаги.

### *Кого называют эмитентами?*

Организация, выпускающая в обращение ценные бумаги, называется эмитентом. Эмитентами ценных бумаг могут быть юридические лица (в различной организационной форме) или государственные органы.

Например, эмитентом акций Сбербанка является Сбербанк России, а акций Роснефти – Нефтяная компания Роснефть.

Эмитентом государственных облигаций федерального займа (ОФЗ) выступает Минфин России.

### *Акции, облигации*

Основные виды ценных бумаг – это акции и облигации.

Акция – это долевая ценная бумага, удостоверяющая право инвестора на долю в каком-либо бизнесе.

Облигация – долговая ценная бумага, удостоверяющая право требовать от должника (эмитента) возврата основной суммы долга и уплаты процентов.

### ***Чем больше ожидаемая доходность, тем выше риск прогореть***

Потенциальная доходность при инвестициях в ценные бумаги не ограничена, однако, чем больше ожидаемая доходность, тем выше риск таких инвестиций.

### ***Инвестиции в ценные бумаги не застрахованы государством***

Инвестиции в ценные бумаги не застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ), поэтому при покупке ценных бумаг с высоким уровнем риска можно получить как прибыль, так и убытки (в случае, если на рынке сложится неблагоприятная ситуация).

### ***Наименее рискованные инвестиции на рынке ценных бумаг – вложения в государственные ценные бумаги***

Наименее рискованными инвестициями в государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ), однако доходность вложений в ОФЗ находится на уровне доходности банковских депозитов, порой, превышая их.

### ***Вложения в облигации***

Облигации субъектов федерации и муниципалитетов, а также корпоративные облигации могут принести больше прибыли, однако перед принятием решения о покупке этих бумаг желательно проанализировать финансовое положение эмитента.

### ***Вложения в акции***

Доходность от операций с акциями может достигать трехзначных величин, но работа на этом сегменте рынка требует много времени (для анализа ситуации на рынке) и предполагает высокую квалификацию инвестора.

## ***Как инвестировать в ценные бумаги через брокера?***

Для того, чтобы совершать операции с ценными бумагами необходимо заключить договор на брокерское обслуживание с брокерской компанией и договор на хранение ценных бумаг (депозитарный договор).

Перед подписанием этого договора необходимо проверить, обладает ли выбранная брокерская компания лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, которая выдается Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Выполнить проверку можно на сайте Банка России <https://www.cbr.ru> (раздел «Финансовые рынки» - «Справочник участников финансового рынка»).

### ***Правила обслуживания у брокера***

Следует внимательно ознакомиться с регламентом обслуживания клиентов и тарифами выбранной брокерской компании.

Подписать брокерский и депозитарный договоры можно либо в офисе брокерской компании лично, либо онлайн с подтверждением личности инвестора через Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА, портал «Госуслуги»). Подписание договоров онлайн возможно только в случае, если инвестор предварительно подтвердил свою личность в одном из Центров обслуживания пользователей портала «Госуслуги».

### ***Схема работы с брокером. Отчеты брокера клиенту***

Чтобы купить ценные бумаги нужно перечислить денежные средства на счет, указанный брокерской компанией, и подать распоряжение на покупку нужных ценных бумаг. Распоряжение можно подать через специальную электронную торговую систему или по телефону.

После совершения какой-либо операции с ценными бумагами, брокерская компания обязана предоставить своему клиенту отчет, содержащий все параметры совершенной сделки: вид, стоимость и количество купленных (или проданных ценных бумаг), сумму сделки, комиссионное вознаграждение



брокера и так далее. Обычно отчет направляется клиенту по электронной почте или через личный кабинет клиента.

### ***Хранение и учет ценных бумаг. Депозитарий***

Ценные бумаги, принадлежащие инвестору, находятся на хранении в депозитарии. Практически все ценные бумаги, доступные частному инвестору, не имеют документарной формы и хранятся в депозитарии в виде записей на счете депо. Для того, чтобы убедиться в том, что инвестор владеет какими-либо ценными бумагами, можно запросить в депозитарии выписку со счета депо.

### ***Налогообложение операций с ценными бумагами***

Прибыль, полученная от большинства операций с ценными бумагами, облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Освобождены от налогообложения купонные доходы по государственным и корпоративным облигациям, а также доход от продажи ценных бумаг, находившихся в собственности инвестора более трех лет.

### ***Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)***

При инвестировании на срок более трех лет имеет смысл воспользоваться преимуществами индивидуального инвестиционного счета (ИИС), который открывается у брокера. При совершении операций на фондовом рынке с использованием ИИС можно получить один из двух вариантов налоговых льгот: налоговый вычет в размере инвестированной в налоговый период суммы, но не более 400 000 рублей, или освобождение от налогообложения всей прибыли, полученной от операций с ценными бумагами.

## Пенсионное обеспечение

Обеспечение благосостояния пожилых людей – важная социальная и экономическая проблема. Для ее решения создаются различные пенсионные системы.

### *Два основных типа пенсионных систем – распределительные и накопительные*

Первые основаны на принципе «солидарности поколений», когда за счет взносов, уплачиваемых за нынешних работников, финансируются пенсии нынешних пожилых людей. Вторые основаны на аккумулировании части дохода работника и его инвестировании для того, чтобы в будущем за счет полученных накоплений можно было платить этому человеку дополнительную пенсию.

### *Пенсионная система. Обязательное пенсионное страхование*

В России доминирует распределительная пенсионная система, состоящая из нескольких компонентов. Главный из них – это страховые пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования. Страховые пенсии (по старости, инвалидности, потере кормильца) выплачиваются Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР), а основным источником средств для них являются страховые взносы, которые работодатели уплачивают за своих работников.

Размер страховой пенсии по старости рассчитывается по сложной формуле, главными факторами являются трудовой стаж и сумма уплаченных страховых взносов.

### *Государственные пенсии для определенных категорий граждан*

Наряду с системой обязательного пенсионного страхования (ОПС) существует также система государственного пенсионного обеспечения, которая распространяется на госслужащих, военнослужащих, ветеранов

войны и ряд других категорий населения. Она является распределительной и финансируется непосредственно за счет средств федерального бюджета.

### ***Накопительная пенсия как часть обязательного пенсионного страхования***

В рамках обязательного пенсионного страхования существует также накопительный компонент, на финансирование которого до 2014 года использовалась часть тарифа страховых взносов. Граждане в рамках накопительного компонента ОПС могут выбирать между тремя способами инвестирования пенсионных накоплений: через государственную управляющую компанию, через частную управляющую компанию или через негосударственный пенсионный фонд.

### ***Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и индивидуальное добровольное (дополнительное) пенсионное обеспечение***

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) являются особым видом финансовых институтов, предназначенным для выплаты накопительных пенсий. В России они осуществляют два вида деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование.

В рамках негосударственного пенсионного обеспечения существуют индивидуальные пенсионные планы и корпоративные пенсионные программы. Источником средств для них являются взносы самого гражданина или его работодателя, которые уплачиваются в НПФ на основании пенсионного договора и инвестируются им для получения дополнительного дохода. При достижении гражданином пенсионного возраста НПФ назначает и выплачивает ему негосударственную пенсию, которая может быть пожизненной или срочной.

В рамках накопительного компонента обязательного пенсионного страхования НПФ получают средства пенсионных накоплений,

сформированных в пользу граждан, которые заключили с ними соответствующие договоры. Пенсионные накопления формируются за счет части тарифа страховых взносов (до 2013 г.) или за счет средств самих граждан – дополнительных страховых взносов и средств материнского капитала. При достижении гражданином пенсионного возраста НПФ назначает и выплачивает ему накопительную пенсию, которая в общем случае является пожизненной.

С 2014 г. действует система гарантирования пенсионных накоплений, которая охватывает как клиентов НПФ, так и тех граждан, пенсионные накопления которых находятся в управляющих компаниях.

### ***Как рассчитать будущую пенсию?***

Пенсия рассчитывается по формуле  $A \times B + C$ , где  $A$  – количество пенсионных баллов;  $B$  – стоимость одного пенсионного балла;  $C$  – фиксированная выплата.

Стоимость пенсионного балла и размер фиксированной выплаты ежегодно увеличиваются государством, чтобы пенсия не обесценивалась со временем. Узнать актуальные цифры можно на сайте ПФР [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

### ***Пример расчета будущей пенсии***

Рассчитаем размер будущей пенсии гр. Петрова П.П. Он начинает работать с 24 лет и имеет заработную плату 45000 в месяц. Страховой стаж будет  $60 - 24 = 36$  лет. Количество пенсионных баллов за год будет равно  $(45000 * 12 * 0,16) / (1021000 * 0,16) * 10 = 5,3$  балла.

1021000 - предельная сумма учитываемого для взимания пенсионных отчислений дохода (максимальная взносооблагаемая база, определяется постановлением Правительства Российской Федерации от 15 ноября 2017 г. № 1378, может подлежать периодической корректировке.

0,16 - соответствует 16% величине очисляемых взносов.

Умножим количество баллов на число лет трудового стажа, рассчитаем ИПК (индивидуальный пенсионный коэффициент):

$$5,3 \cdot 36 = 190,8$$

Умножим ИПК на цену пенсионного балла (81,49 руб. с 01.01.2018).

$$190,8 \cdot 81,49 = 15548,992$$

Вычислим размер пенсии Петрова П.П., прибавив фиксированную выплату (4982,9 руб. в месяц в 2018 г.).

$$\text{Пенсия} = 15548,992 + 4982,9 = 20531,192 \text{ руб. в месяц для Петрова П.П.}$$

### ***Пенсионные калькуляторы***

Для расчета размера ожидаемой будущей пенсии, а также «желаемой», планируемой пенсии можно воспользоваться пенсионными калькуляторами.

Например, на сайте ПФР – <http://www.pfrf.ru/eservices/calc>

### ***Индексация пенсий, увеличение стоимости пенсионного коэффициента***

С 2018 года предусмотрена индексация пенсий неработающим пенсионерам на 7,8%. Повышение произойдет в два этапа. Индексация с 1 января 2018 года коснулась всех видов страховых пенсий – по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца. Коэффициент индексации составил 3,7%. С 1.01.2018 одновременно изменилась стоимость одного пенсионного коэффициента (или пенсионного балла). До конца 2017 года он стоил 78 рублей 28 копеек, а теперь – 81 рубль 49 копеек.

### ***Основная информация о пенсионном обеспечении***

Содержится на официальном сайте Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) <http://www.pfrf.ru>

На сайте ПФР вы можете получить различные сведения по вопросам предоставления документов, сроков и условий назначения пенсий, размерам пенсионных выплат и мн. др.

## Социальная защита населения

**Социальное обеспечение** включает себя различные формы финансовой и нефинансовой поддержки социально незащищенных категорий граждан со стороны государства и местных властей, в том числе социальное страхование и социальную помощь, в целях обеспечения социальной стабильности, снижения дифференциации уровня жизни населения, обеспечения приемлемого качества жизни для всех социальных групп.

**Обязательное социальное страхование (ОСС)** – страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам. Страховым обеспечением по отдельным видам ОСС являются оплата расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи; пенсия по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца; пособие по временной нетрудоспособности; страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием; выплаты гражданам, имеющим детей, и др.

### *Для малоимущих семей и одиноких граждан*

Государственная социальная помощь распространяется на малоимущие семьи, малоимущих одиноко проживающих граждан и иные категории граждан, предусмотренные Федеральным законом от 17.07.1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи».

К ней относятся социальные пособия, социальные доплаты к пенсии, субсидии, предоставление социальных услуг и жизненно необходимых товаров.

**Малообеспеченные семьи** имеют возможность получать бесплатные путевки в лагеря отдыха для детей до 15 лет.

## *Материнство и детство*

Изменения произошли в выплате **материнского капитала**. Семьи будут получать ежемесячные выплаты из материнского капитала на второго ребенка, который был рожден с 1 января 2018 года. Сумма выплат будет непосредственно зависеть от размера прожиточного минимума в регионе.

С 2018 года можно использовать сертификат, не дожидаясь двух лет, а с двухмесячного возраста. Материнский капитал можно использовать на содержание ребенка в дошкольных учреждениях. Деньги можно потратить на образование в любом учебном заведении России.

Размер материнского капитала остался в 2018 году прежним. Сумма составляет 453 000 рублей. Потратить сертификат можно на улучшение жилищных условий, покупку жилья, на адаптацию и интеграцию детей-инвалидов, а также на пенсионное накопление для матерей.

**Матери-одиночки при рождении ребенка** получают 15 тысяч рублей.

### *Многодетным семьям*

Государством увеличены выплаты по основным расходам многодетных семей. Удвоены выплаты на приобретение товаров детского ассортимента и возмещение расходов на услуги ЖКХ. Ежемесячная **компенсация расходов по уходу за ребенком-инвалидом** составит 12 тысяч рублей.

### *Молодым семьям*

В 2018 году **осуществляются выплаты молодым семьям и на первого ребенка**.

При рождении первого ребенка после 1 января 2018 года выплачивается новое **ежемесячное пособие** в размере установленного в регионе прожиточного минимума для детей, составляющее порядка 10500 рублей. Пособие выплачивается нуждающимся семьям до достижения 1.5 лет. В качестве критерия нуждаемости семьи для получения новой выплаты будет

выступает среднедушевой доход семьи, не превышающий 1,5-кратную величину прожиточного минимума, установленную в соответствующем регионе для трудоспособного населения. Выплата предоставляется адресно.

Введены изменения по программе **ипотечного кредита для молодых семей**.

При рождении второго или третьего ребенка семья сможет получить кредиты под 6% годовых. Если кредит был взят в коммерческом банке не более трех лет назад и родился второй ребенок, то можно тоже рассчитывать на помощь государства – оно субсидирует процентную ставку свыше 6% или рефинансирует существующие кредиты. На ту же помощь могут рассчитывать семьи, в которых родился третий ребенок, а кредит оформлен не раньше пяти лет назад.