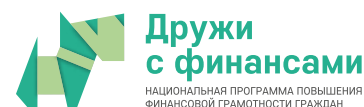


ДЕНЬГИ И ЖИЗНЬ



ПОЛЕЗНАЯ ГАЗЕТА ПРО ДЕНЬГИ ДЛЯ ВСЕЙ СЕМЬИ



- 3** **История Яковлевых и Богдановых:**
разная жизнь при одинаковых условиях
- 4** **Правила финансовой безопасности**
и устойчивости семейного бюджета
- 11** **Как защититься**
от влияния рекламы
- 16** **Алгоритм выбора надежного банка**
для защиты и приумножения накоплений
- 22** **Без лишних переплат!**
Что важно знать о кредитных картах
и потребительских кредитах
- 30** **Подробная памятка**
по выбору и использованию кредитной карты
- 40** **Выбираем**
средство платежа
- 44** **Всероссийский тест**
на уровень финансовой грамотности:
проверьте себя
- 48** **Кроссворд:**
закрепите владение важными
финансовыми терминами



Андрей Бокарев

Директор Департамента международных финансовых отношений Министерства финансов Российской Федерации

Финансовая грамотность – крайне важный навык для любого человека в современном мире вне зависимости от возраста, места жительства или профессии. Нас окружает

большое количество финансовых продуктов и инструментов. С каждым годом растет не только их число, но и сложность использования. Однако, прежде чем начать разбираться в технологических новинках и условиях использования того или иного продукта, современному человеку просто необходимо овладеть базовыми знаниями по финансовой грамотности. Тем, что сможет стать основой для раз-

умного финансового поведения и ответственного отношения к деньгам.

Именно с этой целью Министерством финансов Российской Федерации проводится Всероссийская неделя сбережений в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», в ходе которой россияне получают знания о том, как контролировать расходы, создавать накопления, планировать крупные покупки, защищаться от финансовых мошенничеств, а также овладеют навыками защиты своих интересов как потребителей финансовых услуг.

Надеемся, что усилия Министерства и партнеров Недели принесут свои плоды.



Георгий Горшков

Первый заместитель президента-председателя правления «Почта Банка»

Всероссийская неделя сбережений – это важный социальный проект, инициированный Министерством финансов РФ. Отрадно, что государство уделяет значительное

внимание финансовому просвещению и образованию граждан. В доступной и понятной форме Неделя знакомит россиян всех возрастов с основами финансовой грамотности, которая в современном мире становится одним из ключевых навыков, позволяющих не только взвешенно распоряжаться своими средствами, но и защитить их от рисков, число которых стремительно растет вместе

с многообразием финансовых инструментов и развитием технологий.

«Почта Банк» уже не первый год поддерживает Всероссийскую неделю сбережений. В прошлом году сотрудники банка провели около 1200 мастер-классов и образовательных мероприятий, которые посетили более 40 000 россиян. Как крупный федеральный банк мы заинтересованы в росте уровня финансовой грамотности не только наших клиентов, но и всех жителей России, чтобы они могли оценивать свои доходы и управлять расходами, избегали закредитованности и эффективно противостояли мошенникам. Уверен, что благодаря финансово образованным гражданам Россию ждет стабильное и устойчивое экономическое развитие.

История двух семей: Яковлевы, Богдановы и финансовый план

Нашим героям по 35–40 лет, они живут в одном из крупных городов России, у каждой пары по двое детей, совокупный месячный доход каждой пары составляет 60 000 рублей.

Мария и Алексей Яковлевы:

«Ну хорошо бы машину поменять! Наша чихать начала. В прошлом месяце 2 раза пришлось на сервис ехать, да еще зимой в морозы заводилась через раз. Надо бы что понадежней для семьи. Надоело мыкаться по съемным углам! Ни гвоздь в стену вбить, ни мебель не поменять! А уж хозяйка – пила: велосипеды из тамбура уберите и дети пусть себя тише ведут, чтоб соседи не жаловались! Сил моих больше нет!

Сейчас такое дорогое обучение, а у нас двое подрастают. И вот что это за мода пошла на платное обучение? Раньше всех бесплатно учили, и как хорошо было. Может, вернут еще все, как было? А может, сами поступят, они вроде умненькие – прорвутся!

Надо бы маме помочь с ремонтом – соседи затопили и платить отказываются! Говорят, не их вина, трубы в доме старые – пусть ЖЭК платит! А маме что делать? Как жить в квартире, где потолок на голову обвалился, паркет дыбом встал, обои все поотлетали. Тысяч в 400 ремонт обойдется!

Ой, в отпуск хочется! Ну сил уже нету, все подружки на море уже побывали! А я опять только на даче все лето гробиться буду. Устали мы! Здоровье важнее! Может быть, в кредит? Ну на год или два, платеж-то крошечный – 7 000 рублей всего. Ну и что, что путевки всего 60 000 рублей, так сразу у нас их нет, а по 7 000 в месяц потянем».

Анна и Валерий Богдановы:

«Год назад мы купили квартиру на стадии строительства в кредит – платеж составил 17 000 рублей на 15 лет, этим летом начнем ремонт.

В следующем месяце мы берем машину с помощью программы: 50% – первоначальный взнос, 2 года беспроцентная рассрочка и наш платеж составит 7 000 рублей в месяц.

Разберемся с машиной за 2 года и начнем эти деньги откладывать на обучение детей – хорошо, что еще 10–12 лет в запасе. Даже на депозите мы соберем для ребят 1,8 миллиона рублей – этого хватит поступить в ведущий вуз нашего города.

Квартиру мамы мы застраховали еще 6 месяцев назад – когда соседушки над ней начали стены сносить. Теперь получим выплату и начнем ремонт.

Статья на отпуск – одна из самых важных в нашем семейном бюджете. Мы каждый месяц в течение года откладываем по 5 000 рублей, и за год незаметно набегает 60 000, плюс мы пользуемся бонусной программой РЖД и, рассчитываясь за покупки с карты, каждый месяц получаем премиальные мили – 2 из 4 билетов нам обычно достаются бесплатно!»

В порядке ли ваш бюджет?

Как видите, семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному. Кто-то умудряется на свои доходы вырастить детей, построить дом, да еще и регулярно отдыхать на море, а другие (зарабатывая столько же) – еле сводят концы с концами.

Что же сделать для того, чтобы улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться более эффективно распоряжаться своими финансами. А эффективное управление финансами начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения простых действий по контролю над теми деньгами.

Если расходы равны доходам, финансы сбалансированы. Не занимают деньги в долг, но и не делаются сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать сбережения.



Важно увеличивать свои сбережения и снижать долговую нагрузку, это поможет принимать более взвешенные и разумные финансовые решения

Зачем вести учет денежных потоков

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

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать свои будущие расходы и доходы, то есть составить бюджет. Чтобы это сделать, необходимо понять, сколько денег можно будет потратить в следующем ме-

сяце, чтобы не пришлось занимать. Для этого нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце, а значит, необходимо в течение месяца фиксировать все доходы и расходы.

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

Одним из инструментов учета расходов в этом случае может быть банковская карта. Для учета расходов можно завести специальную дебетовую карту, класть на нее определенную сумму и по банковским отчетам анализировать структуру расходов. Чем еще удобна банковская карта как инструмент учета расходов:

Вы можете подключить услугу SMS-уведомлений о совершении операций по банковской карте.

Современные системы интернет-банкинга, которыми могут воспользоваться обладатели банковских карт, также позволяют видеть все операции и даже автоматически разбивать их на категории в зависимости от места покупки.

Обязательно сверяйте зафиксированные данные с реальным количеством денег на руках, особенно в первый месяц ведения учета. Лучше это делать еженедельно, чтобы избежать больших расхождений.



В конце месяца обязательно стоит подвести баланс расходов и доходов. Возможно, результаты удивят вас, поскольку *мы часто не осознаем, сколько денег тратим на разные мелочи*. Вы получите большое количество объективной информации для размышлений и дальнейших решений – наверняка вы захотите уменьшить или увеличить какие-либо категории расходов в будущем.

Как удобно вести семейный бюджет?



Каким же образом лучше осуществлять учет на практике? Можно использовать различные технологии – начиная с простого письменного учета с помощью блокнота и ручки и заканчивая специализированными компьютерными программами.

Для учета расходов нужно каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет – записывать на бумажке. Периодически данные с чеков и бумажек заносить в программу, электронную или бумажную таблицу. Лучше это делать каждый день. Чеки (а это первичные документы учета) стараться не выбрасывать, а складывать в конверт – потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений – именно для этого нужны первичные документы.

Если решено вести учет в электронном виде, то следует найти в интернете различные готовые решения по учету личных финансов.

Их можно условно разбить на три основные категории: программы для телефонов (смартфонов), программы для установки на компьютер и онлайн-сервисы (сайты) в интернете. Как же выбрать подходящую программу? Нужно обратить внимание на следующие требования:

Простой и удобный интерфейс, упрощающий ввод данных и работу с системой.

Гибкая система отчетов.

Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта.

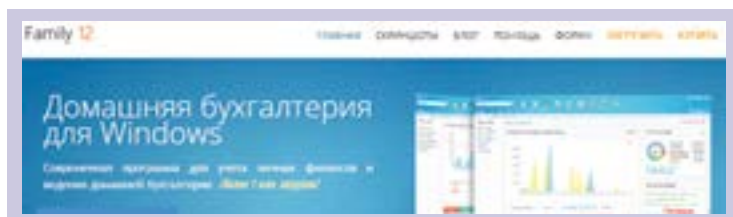
Поддержка разных валют.

Учет вложения на депозиты и инвестиции и расчет доходности.

Наличие кредитного калькулятора.



Популярные программы учета личных финансов



Family

<http://sanuel.com>

оффлайн

MoneyTracker

<http://dominsoft.ru>

оффлайн



1С-Деньги

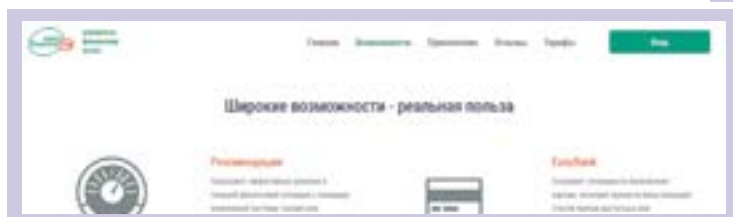
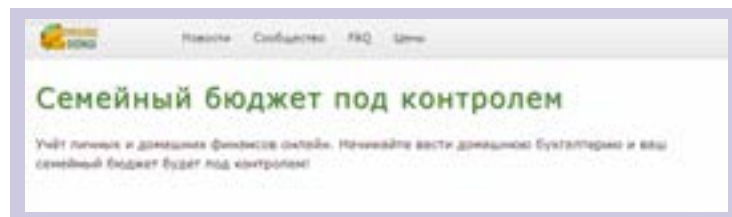
<http://online.1c.ru/catalog>

оффлайн

Drebedengi

<http://drebedengi.ru>

оффлайн и онлайн



EasyFinance

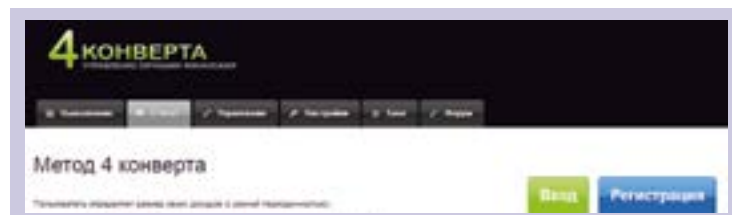
<http://easyfinance.ru>

онлайн

4 Конверта

<http://www.4konverta.com>

онлайн



Дзен-мани

<http://zenmoney.ru>

онлайн

Одним из самых удобных способов ведения учета и бюджета в электронном виде является программа Microsoft Excel или ее близкие аналоги (OpenOffice Calc, Corel Quattro Pro и др.). На основе такого рода программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему, но придется потратить время на изучение выбранной программы и разработку системы таблиц.

Как найти дополнительные возможности в собственном бюджете

Начав вести учёт доходов и расходов, вы сможете решить, на каких статьях можно снизить затраты. Задача сокращения – сделать так, чтобы доходы превышали расходы. Тогда станет возможным создание сбережений и направление свободных денег на достижение

дорогостоящих и долгосрочных целей: приобретение жилья или ремонт, покупка или замена автомобиля, создание запаса денежных средств на непредвиденные обстоятельства или накоплений для обеспечения финансовой независимости.

Способы сокращения расходов:



Квартплата

Возможность получения субсидий.



Транспорт

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



Интернет, мобильная связь

Поиск дешевых тарифов.
Использование Skype.



Питание

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



Одежда, обувь

Покупка в конце сезона со скидками.



Налоги

Получение льгот и налоговых вычетов.



Отдых, развлечения

Поездки в «несезон».
Поиск бесплатных развлечений.



Книги, журналы

Использование библиотек и интернета.

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

- Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообразованием, проявлять инициативу – и это отразится на величине доходов.
- Дополнительная подработка. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход.
- Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.
- Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

Увеличение доходов, как правило, связано с пропорциональным увеличением расходов. Поэтому особенно важно придерживаться финансовой дисциплины и использовать различные способы сокращения затрат одновременно с увеличением доходов.



Мероприятия по экономии приносят эффект в том случае, когда начинаются со статей, занимающих наибольший удельный вес в структуре затрат

Выберите для себя 2–3 приемлемых метода и сконцентрируйтесь на них. Этого часто бывает достаточно, чтобы сэкономить до 20% средств. И не занимайтесь «самолюбием», ваша цель – психологически комфортная экономия, бережливость должна быть осознанной и разумной.

Принимаем финансовые решения осознанно

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

Как же принимаются решения?

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

3 шага к осознанным финансовым решениям:

1 Определить максимально четкую цель, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, «приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 000 рублей, не позже чем через 2 месяца».

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

1. Нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц, но я имею возможность откладывать только 5 000 рублей. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 месяца.

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

3. Можно брать компьютер в аренду, до того как покупка станет возможна. Стоимость аренды: 500 рублей в день.

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

Рекламная самооборона


Осознанное принятие решений защищает от влияния рекламы и помогает не попадаться на маркетинговые уловки, используемые при продаже товаров и услуг. Важно научиться обращать внимание и распознавать два вида влияния:





1 Приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг, что приводит к незапланированным расходам и ухудшению финансового положения.


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

Как на нас влияют продавцы товаров и услуг:

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

 Магазины используют клубные и скидочные карты, для того чтобы клиенты совершали покупки чаще, чем планировали.

 Подарочные сертификаты таят в себе риск незапланированных трат: выбирая товары или услуги на полученный от родных, друзей или коллег сертификат, легко вдобавок взять что-то еще сверх суммы сертификата.

 Грамотно обученные менеджеры по продажам (или качественно сделанный интернет-магазин) всегда рекомендуют приобрести товар подороже, предлагают сопутствующие товары и различные аксессуары, что увеличивает цену покупки.

Как купить автомобиль?

В каком бы возрасте ни находился человек, каков бы ни был состав его семьи, у него и у его близких всегда существует множество желаний: поездка в отпуск, свадьба, новый автомобиль, образование, квартира, получение пассивного дохода и т.д. Как накопить деньги на достижение этих целей?

Вижу цель – не вижу препятствий

Прежде чем принимать решение, связанное с финансами, необходимо все мечты «превратить» в нужный формат. Как это сделать? Чтобы преобразовать желание в финансовую цель, нужно очень четко материализовать ее, используя три простых показателя:

- Сколько стоит достижение этой цели? То есть сколько необходимо денег для реализации задуманного – какова цена автомобиля, поездки в отпуск, свадебного торжества?
- Каков желаемый срок достижения цели? Через месяц, через год или через 5 лет?
- Насколько регулярно будет повторяться эта цель? Сколько раз в год хотелось бы ездить в путешествия и насколько часто менять свой автомобиль на новый?

Можно составить таблицу, в которой следует отразить мечты и оцифровать их для дальнейших финансовых расчетов. Она может выглядеть, например, так:

Цель	Стоимость	Срок	Регулярность
Поездка в отпуск	50 000 рублей	6 мес.	2 раза в год
Покупка автомобиля	400 000 рублей	1 год	1 раз в 3 года
Свадьба	250 000 рублей	3 года	Единожды

Итак, теперь есть понятие о том, что каждая цель может быть описана в нескольких измерениях: в денежном эквиваленте, во временных интервалах, в регулярности повторения. Теперь нужно выяснить, какие пути к достижению цели (с точки зрения сбережений и накоплений) существуют.

Сбережения наличными

Этот способ накопления – самый простой и понятный, а потому и самый популярный. Просто откладывать деньги «в тумбочку» и расходовать, после того как накопится необходимая сумма. Обратная сторона простоты – подверженность различным рискам, основной из которых – это инфляция.

Инфляция по своей сути – это процесс обесценивания денег. В результате инфляции за одну и ту же сумму со временем можно приобрести все меньше товаров и услуг. По-другому можно описать инфляцию как процесс повышения общего уровня цен на все товары и услуги. Предположим, что стоимость товаров, которые вы покупаете каждый день в магазине, в течение года выросла в среднем на 10%. Получается, что на одну и ту же сумму денег в конце года можно приобрести товаров и услуг на 10% меньше, чем в начале года. Поэтому часто говорят, что инфляция «съела» деньги. Количество их не изменилось, однако хозяин этих денег стал беднее.

Кроме того, деньги, хранящиеся в виде наличных средств, могут быть потеряны, украдены или физически уничтожены. Но главное – есть высокая вероятность, что эти средства будут потрачены вовсе не на то, для чего они откладывались. Действительно, существует большой соблазн израсходовать деньги, поддавшись сиюминутным импульсивным решениям, а в результате запланированная цель не будет достигнута.



Банковский счет или вклад «до востребования»



Вклад – денежные средства, внесенные на банковский счет, для хранения и/или получения процентов. Текущий банковский счет предназначен почти исключительно для быстрых и удобных расчетов, а не для получения доходов. Деньги на такие вклады и счета можно вносить и снимать в любое время без каких-либо ограничений.

Хранить деньги на таких счетах также можно в разных валютах, но и потратить их почти так же легко, как и просто наличные, особенно если доступ к ним может быть осуществлен с помощью банковской карты. Да и инфляция действует на них столь же разрушительно, поскольку начисление процентов по таким счетам и вкладам обычно не предусмотрено.

Однако в отличие от «живых» денег средства, находящиеся на банковском счете, защищены от кражи, пожара, утраты, а также, в пределах 1 400 000 рублей, от банкротства конкретного банка с помощью Системы страхования вкладов.

Срочный банковский вклад (депозит)

Депозит – это тоже вклад в банке, но сделанный на определенный срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты. В конце срока банк обязан вернуть вкладчику всю сумму вклада с начисленными процентами. Это самый простой и популярный инструмент накопления (за исключением «тумбочки», конечно).

В начале 2017 г. на депозитах в рублях во всех российских банках находилось около 18,47 трлн рублей.

Определяющими характеристиками депозита являются:

- Срок вклада. Он может быть от 1 месяца до 5 лет. В течение этого времени деньги вкладчика должны находиться в банке, но он имеет право забрать их раньше окончания срока действия, потеряв при этом весь или часть процентного дохода.
- Проценты. Вознаграждение, которое начисляет вам банк за то, что пользуетесь вашими средствами. Могут начисляться ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или в конце срока действия вклада. При этом могут начисляться только на основную сумму вклада (простые) или на сумму вклада и накопленные проценты (сложные).
- Валюта вклада. Можно открыть вклад в рублях, долларах или евро.

Процентная ставка, срок и валюта взаимосвязаны между собой. Как правило, чем больше срок, тем выше процентная ставка. В российских банках ставка по рублевым депозитам выше, чем по депозитам в долларах США или евро.

Основные преимущества депозита как инструмента сбережения и накопления заключаются в том, что:

- Как следует из расчетов, с использованием депозита можно накопить на необходимую покупку чуть быстрее или откладывать чуть меньше.
- Если не преследуется цель накопления, то проценты, начисляемые по депозиту, сэкономят средства от инфляции.
- Поскольку для получения процентов необходимо, чтобы деньги находились на вкладе определенный срок, это помогает защитить средства от импульсивных решений потратить их на ненужные покупки.
- Вклады защищены государственным Агентством по страхованию вкладов в пределах 1 400 000 рублей. Если вдруг ваш банк объявит себя банкротом, Агентство выплатит компенсацию.
- Если процентные ставки не превышают ставку рефинансирования более чем на 5 процентных пунктов, то полученный вкладчиком доход налогом не облагается. Действующая ставка рефинансирования Банка России на сентябрь 2017 г. равна 8,5%, следовательно, если депозит имеет ставку меньше 13,5%, то налогов на проценты платить не требуется. Для валютных депозитов действует фиксированный уровень максимальной необлагаемой ставки: 9%. Таким образом, лишь сверхвысокие ставки по депозитам могут попасть под подоходный налог. В случае если вклад все-таки подпадает под этот налог, то его ставка составит целых 35%.

В качестве примера возьмем необходимость накопить на путешествие по Европе. Стоимость цели составляет 100 000 рублей. Рассмотрим различные варианты расчетов:

Вариант 1

Сколько необходимо откладывать наличными или на счёте в месяц, чтобы накопить на поездку в течение двух лет? Ответ прост: 100 000 рублей делим на 24 месяца и получаем ответ: 4 167 рублей.

Вариант 2

Сколько нужно откладывать в месяц на депозит под 10% годовых, чтобы накопить на отпуск в течение двух лет? Эта задача немного сложнее и должна учитывать начисленные проценты.

Проценты на депозит могут начисляться по-разному. Например, есть депозиты с капитализацией, где работает начисление процента на процент, или так называемые «сложные проценты». Капитализация может происходить ежемесячно, ежеквартально и ежегодно.

Есть депозиты без капитализации, где доход начисляется только на сумму основного вклада, это называется «простые проценты». Начисление так же, как и капитализация, может быть ежемесячным, ежеквартальным, ежегодным или в конце срока действия депозита.

Если коротко: ключевое отличие принципа простых и сложных процентов в том, что при простом проценте доход приносит только первоначальная сумма, а при сложном – начальная сумма и ранее полученные проценты (то есть изначальный вклад и начисленная вам прибыль ежегодно (ежемесячно, ежеквартально) складываются, образуя сумму для последующего роста прибыли).

Вот как выглядят формулы для вычисления простых и сложных процентов:

ПРОСТЫЕ ПРОЦЕНТЫ

$$S = P + \left(P \times \frac{КД}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right)$$

S – сумма банковского вклада (депозита) с процентами;
P – сумма привлеченных в депозит денежных средств;
КД – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;
К – количество дней в календарном году (365 или 366);
ПС – годовая процентная ставка.

СЛОЖНЫЕ ПРОЦЕНТЫ

$$S = P \times \left(1 + \left(\frac{КДвП}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right) \right)^{КП}$$

S – сумма банковского вклада (депозита) с процентами;
P – сумма привлеченных в депозит денежных средств;
КДвП – количество дней в одном периоде, по окончании которого происходит начисление процентов и капитализация;
КП – количество таких периодов в течение срока вклада;
КД – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;
К – количество дней в календарном году (365 или 366);
ПС – годовая процентная ставка.

Таким образом, для того чтобы накопить 100 000 рублей на путешествие по Европе через 2 года, необходимо откладывать ежемесячно 3 781 рубль на депозит с капитализацией под 10% годовых. Это на 386 рублей меньше, чем накопления без использования депозита.

На депозит под 10% без капитализации необходимо откладывать ежемесячно 3 814 рублей. Очевидно, что в данном случае простые проценты ненамного хуже сложных, но вот на более длинном промежутке времени сложные проценты значительно выгоднее.

Как выбрать банк, которому можно доверить свои накопления?

Выбор банка при размещении денег на депозите – важный шаг, поскольку предполагает, что вы передаете банку свои кровно заработанные средства на временное хранение. Банк должен стать надежным партнером, а не источником дополнительных проблем. Часто бывает, что в погоне за повышенной процентной ставкой мы выбираем не самые лучшие банки, что может привести к потере денег. С чего же начать процесс выбора банка?

1. Необходимо узнать рейтинг банка, присвоенный ему одним из национальных или международных рейтинговых агентств. Эти агентства анализируют различную финансовую информацию, касающуюся деятельности банка, и выставляют соответствующие оценки надежности банка. Кроме этих экспертных рейтингов, можно посмотреть на простые рейтинги, ранжирующие банки по различным публичным показателям (посмотреть рейтинги можно на таких сайтах, как sravni.ru, banki.ru, bankir.ru).

2. Дополнительно можно самостоятельно проанализировать различные показатели работы банка на основании его официальной отчетности. Ее можно найти на сайте Центрального Банка (cbr.ru). О чем можно судить по этой отчетности?

- О размере банка (о его обороте). Крупные банки, как правило, более надежны.
- Об учредителях банка. Это могут быть российские или зарубежные физические или юридические лица. В ино-

странных банках риск, как правило, ниже, чем в российских.

- О соотношении собственных и заемных средств. Чем больше собственных средств, тем лучше.
- Если происходит уменьшение остатков на счетах клиентов или сокращение депозитного портфеля, то это сигнализирует о том, что финансовое состояние банка ухудшилось.

3. Удобство и скорость обслуживания. Следует обратить внимание на количество отделений и банкоматов, наличие очередей в отделениях, возможность дистанционного обслуживания по телефону, через интернет или с помощью смартфона. Вполне возможно, что банк, в котором находится депозит, будет и основным банком, через который совершаются расчеты, поэтому удобство обслуживания в банке играет немаловажную роль.

4. Отзывы о банке. Это могут быть как рассказы родных и друзей, так и отзывы, которые можно найти в интернете на различных сайтах и форумах. К сожалению, отзывы в интернете зачастую носят неоправданно негативный либо рекламный характер, и доверять им нужно с осторожностью. Там же, в интернете, часто можно посмотреть и на «народный рейтинг» банков, т.е. на те оценки, которые выставляют банку его клиенты, – относиться к ним также нужно с определенной осторожностью, сравнивая с аналогичными рейтингами от экспертов.

Что гарантирует защиту моих накоплений?



Агентство по страхованию вкладов – ключевая государственная организация системы страхования вкладов (ССВ). Цель системы – защитить клиентов банка и вернуть вкладчикам те средства, которые размещены на вкладах и счетах, в случае банкротства банка или отзыва лицензии на банковскую деятельность.

Страхование вкладов не требует заключения специального договора, оно действует в силу закона, в случае если выбранный клиентом для размещения средств банк участвует в этой системе. Поэтому прежде чем подписать договор на банковское обслуживание и/или на размещение средств на депозите, необходимо убедиться, что банк является членом ССВ. Участие в этой системе является обязательным для всех банков, которые принимают вклады от населения.

Какие средства клиентов в банках являются застрахованными и на какую сумму?

Страхование подлежат все денежные средства физических лиц, размещенные в банке-участнике ССВ на основании договора банковского счета или банковского вклада, за исключением:

- средств на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица (ИП), если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014);
- средств на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- вкладов на предъявителя;
- средств, переданных банкам в доверительное управление;
- вкладов в зарубежных филиалах российских банков;
- электронных денежных средств (предназначенных для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета).

По состоянию на данный момент возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей. Если же средства вкладчика находятся на валютных счетах и вкладах, то они конвертируются в рубли по курсу Центрального Банка на дату наступления страхового случая.

Сумма компенсации клиенту в одном банке не может превышать 1 400 000 рублей, даже если хранятся деньги на нескольких счетах в этом банке. Однако если вклады размещены в разных банках, то в каждом из них максимальная сумма возмещения будет составлять 1 400 000 рублей.

Также стоит учесть, что если у клиента имеется кредит в том же банке, где и депозит, то сумма денежных требований (сумма кредита) будет вычтена из суммы вкладов.

Что делать, если у банка отобрали лицензию?

Если у банка отозвана лицензия или введен мораторий на выполнение им требований кредиторов (страховой случай по закону о страховании вкладов), то государство гарантирует страховое возмещение в размере до 1 400 000 рублей. В случае если у вкладчика непогашенный кредит в том же банке, то сумма возмещения по вкладу будет уменьшена на непогашенную часть кредита.

1	Обратиться в Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Это нужно сделать до завершения процедуры банкротства банка. АСВ может перенаправить в банк-агент.
2	Лично, через доверенное лицо или по почте представить в АСВ (или в банк-агент) два документа: <ul style="list-style-type: none">● заявление по форме, определенной АСВ (необходимо указать, каким способом должно быть выплачено возмещение – наличными или переводом на банковский счет);● копия удостоверения личности, на основании которого был заключен договор с банком.
3	Получить выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения.
4	Получить возмещение по вкладу (счету). В течение трех дней со дня представления документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая выплачивается возмещение до 1 400 000 рублей.
5	Получить остальную часть своих средств, если сумма вклада превышала 1 400 000 рублей, в ходе последующих стадий процедуры банкротства банка.

На что обратить внимание при выборе депозита?



- Валюта вклада. Если клиент предполагает затем расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый. Если же накопления предназначены для отпуска в Европе, то можно открыть депозит в евро.
- Срок депозита и процентная ставка по нему. Срок вклада стоит сопоставлять с той целью, для которой открывается депозит. Если срок будет меньше, то клиент недополучит доход, поскольку ставка будет ниже. Если срок будет больше, придется снимать деньги досрочно и есть шанс лишиться процентов.
- Периодичность начисления и капитализация процентов. Чем чаще начисляются проценты, тем лучше, но это верно только для вкладов с капитализацией. Часто бывает, что процентная ставка по депозитам с ежемесячной капитализацией меньше, чем ставка по депозитам с ежегодным начислением. Следует воспользоваться калькулятором на сайте банка или консультацией банковского сотрудника, чтобы рассчитать конечный финансовый результат в каждом конкретном случае.
- Возможность пополнения вклада. Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее.
- Возможность частичного снятия средств без потери процентов. Правило то же: по вкладам с частичным снятием ставка ниже. По таким вкладам банк разрешает лишь частичное снятие денег с депозита, так чтобы сумма вклада не снижалась ниже определенного уровня – неснижаемого остатка.

- Наличие или отсутствие автоматической пролонгации. Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки. Поэтому стоит досконально изучить условия пролонгации депозита.

Зная все вышеперечисленные условия и возможности, которые предоставляет банк по депозитному договору, можно выбрать те из них, которые нужны именно конкретному человеку. Это зависит от целей, которые ставятся:

- Если есть желание сберечь уже существующие накопления без определенной цели, то разумнее выбрать депозит на максимальный срок, без возможности снятия и пополнения вклада, в той валюте, в которой предполагается впоследствии расходовать средства. В этом случае у вкладчика есть шанс получить максимально возможную процентную ставку, поскольку сумма вклада будет значительной, срок – максимальным, а дополнительные опции, снижающие доходность, будут отсутствовать.
- Если задачей вкладчика является постепенное накопление средств на ту или иную покупку, то самым подходящим вариантом будет депозит с возможностью пополнения. Можно настроить автоматическое пополнение вклада с зарплатной карты через систему интернет-банкинга, тем самым исключив из процесса человеческий фактор и увеличив вероятность достижения цели.
- Если предполагается использовать депозит как средство для размещения

запаса денежных средств на непредвиденные расходы, то лучшим решением будет депозит с возможностью частичного снятия без потери процентов и с минимальной суммой остатка, по которому проценты могут быть начислены.

Когда наиболее подходящий депозит выбран, необходимо прийти с паспортом в отделение выбранного банка и обратиться к его сотруднику с просьбой открыть вклад или депозит.

Далее придется подписать один или несколько договоров. Следует внимательно прочитать данные документы и проверить их на соответствие тем условиям, которые ожидается получить. Особенно это касается скрытых комиссий за перевод, зачисление, внесение и снятие денежных средств. Более подробно о том, на что обратить внимание в договоре и как защитить свои права, можно прочитать на сайтах Вашифинансы.рф и Хочумогузнаю.рф.

На данный момент у многих банков существует возможность дистанционного открытия вкладов с помощью систем интернет-банкинга. Естественно, что в этом случае нужно являться клиентом этого банка и иметь доступ к онлайн-банку.

Вносить и снимать средства на депозит можно различными путями. Для этого вовсе не обязательно лично приходить в отделение банка: можно также внести (или снять) деньги в банкомате или перевести их безналичным путем из другого банка (в другой банк).

Памятка по выбору депозита

Параметры выбора вклада	Критерий
Размер процентной ставки и срок вклада	Предпочтителен максимальный процент на срок, в течение которого вкладчик готов обходиться без суммы вклада
Периодичность выплаты процентов	При одинаковом размере процентов вкладчику выгоднее получать их как можно чаще
Капитализация процентов (начисление процентов на проценты)	Капитализация рекомендуется вкладчикам, не уверенным, что вклад не потребуется до окончания срока
Условия досрочного закрытия вклада (полного или частичного)	Должны быть как можно проще
Пополнение вклада в течение срока действия договора	Удобно в случае возникновения возможности пополнить вклад. Но такая опция снижает ставку процента при прочих равных условиях
Размер сборов за дополнительные услуги (комиссионных и пр.)	Чем меньше, тем выгоднее

**Чем больше сумма и дольше срок вклада,
тем выше процентная ставка**

Кредиты – опасность или помощь?

Многие, опираясь на собственный опыт, опыт своего близкого окружения или отзывы, решили, что кредитование – очень удобная и полезная услуга. Другие же, попробовав один раз, дают себе зарок больше не связываться с «жадными банками». На самом же деле кредит, как и, скажем, обыкновенный кирпич, не является безусловным «добром» или «злом». Все дело в том, насколько правильно его использовать.

Чтобы разобраться в том, как же стоит применять такой инструмент, как банковский кредит (и в частности одну из его разновидностей – кредитную карту), нужно определить, что же это такое.

Банковский кредит – это услуга, в рамках которой банк одалживает клиенту как заемщику деньги на конкретный срок и на определенных условиях. Банк выступает в роли кредитора, то есть предоставляет кредит. Клиент как заемщик принимает денежные средства и обязуется их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование деньгами.

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый гражданам на любые личные цели, кроме предпринимательской деятельности. Все виды потребительского кредита регулируются законом о потребительском кредите (ипотечный кредит – частично). В нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности банка и заемщика. Порядок взаимодействия коллектора с заемщиком в случае просроченной задолженности регулируется законом о коллекторской деятельности.

Основным мотивом использования кредита, безусловно, является желание (или необходимость) получить определенные товары или услуги прямо сейчас, а заплатить полную их стоимость в будущем, вместо того чтобы постепенно накопить на покупку и приобрести, скажем, автомобиль не сегодня, а через 3 года. Очевидно, что кредит расширяет наши финансовые возможности, но взамен требует жесткой финансовой дисциплины. Можно приобрести уже сегодня то, что не могли себе позволить исходя из своего текущего финансового положения. Но рано или поздно кредит все равно придется возвращать, причем в большем размере.

Существуют три основных принципа кредитования, которые необходимо четко понимать:



Срочность. *У каждого кредита есть срок, на который он выдается, и график платежей, по которому он гасится.* Несоблюдение срока или графика грозит штрафными санкциями.



Платность. *За пользование деньгами банка нужно платить.* Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту. Нужно помнить, что «бесплатных» кредитов не бывает, это лишь рекламные уловки.



Возвратность. *Деньги, взятые у банка, необходимо вернуть полностью.* У банка есть различные механизмы для возврата одолженных средств, включая взыскание на имущество, не связанное с кредитом. Важно также понимать, что невозврат кредита незаконен. Это может повлечь за собой судебное решение в рамках дела о гражданской ответственности и даже об уголовной – например, по делу о мошенничестве, если была использована фальсифицированная справка о доходах.

Поскольку кредит является одним из самых популярных финансовых инструментов, то и видов кредитов существует огромное множество. Нас, прежде всего, интересуют кредиты, выдаваемые физическим лицам. Такие услуги можно разбить на несколько категорий:

- **Целевые** (когда заемные средства расходуются на строго определенные цели) и **нецелевые** (когда цели не объявляются, а деньги расходуются по усмотрению заемщика).
- **Обеспеченные** (когда обеспечением по кредиту является имущество, например, автомобиль или недвижимость, либо поручительство) и **необеспеченные** (в этом случае банк не требует обеспечения).
- **Краткосрочные** (до 1 года), **среднесрочные** (от 1 года до 5 лет) и **долгосрочные** (от 5 до 30 лет).

Типы потребительских кредитов

По цели использования кредитных средств		По наличию залога	
целевые	Банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения	залоговые	Кредиты, обеспеченные имуществом заемщика, обычно на значительные суммы
	<ul style="list-style-type: none"> ● Автокредит ● Кредит на обучение ● Кредит на ремонт ● Кредит в магазине, иной точке продаж 		<ul style="list-style-type: none"> ● Ипотечный кредит ● Автокредит
нецелевые	Банк выдает денежные средства, не требуя определить цель	беззалоговые	Кредит, не требующий обеспечения, на относительно небольшую сумму
	<ul style="list-style-type: none"> ● Кредит на неотложные нужды ● Кредит наличными 		<ul style="list-style-type: none"> ● Кредит на обучение ● Кредит в магазине, иной точке продаж

Полная стоимость кредита

Полная стоимость кредита (ПСК) – это платежи заемщика по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения, в том числе с учетом платежей в пользу третьих лиц, определенных договором, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий договора. Полная стоимость кредита вычисляется в годовых процентах. ПСК по кредитной карте включает в себя:

- проценты за пользование кредитом без использования льготного периода;
- платежи по погашению основного долга по кредиту;
- комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты;
- комиссию за выпуск и обслуживание карты.

Также должны учитываться платежи в пользу других организаций (например, страховых компаний), если обязанность по таким платежам вытекает из условий кредитного договора. К подобным платежам можно отнести платежи по страхованию жизни и ответственности заемщика.

По банковским картам в расчет ПСК не включаются:

- комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита);
- комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту.

В случае если кредитный договор предполагает различные размеры платежей, как в случае с кредитной картой, то расчет полной стоимости кредита производится исходя из максимально возможной суммы кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты) и равномных платежей по кредитному договору.

Расчет ПСК для кредитной карты одного из банков в зависимости от кредитного лимита:

- Ежегодная комиссия за обслуживание карты 450. 00 рублей.
- Срок действия кредитной карты: 3 года.
- Процентная ставка (годовая): 24,90%.

Кредитный лимит, рублей	Полная стоимость кредита, %	Кредитный лимит, рублей	Полная стоимость кредита, %	Кредитный лимит, рублей	Полная стоимость кредита, %
15 000	65,19%	40 000	48,31%	80 000	43,31%
20 000	58,39%	45 000	47,19%	90 000	42,76%
25 000	54,34%	50 000	46,30%	100 000	42,32%
30 000	51,65%	60 000	44,97%	130 000	41,40%
35 000	49,74%	70 000	44,02%	150 000	40,99%

Как скажется кредит на вашем бюджете?

Кроме процентной ставки и полной стоимости кредита, очень важно рассчитывать кредитную нагрузку на семейный (личный) бюджет. При оценке платежеспособности для выдачи кредита банки считают, что кредитная нагрузка (то есть ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать 40–45% от общей суммы доходов заемщика. Рекомендуем самостоятельно проанализировать, сколько денег в месяц перечисляется в счет погашения всех кредитов, и максимально сократить кредитную нагрузку, если она превышает 40%.

Особенно важно провести подобный анализ в части именно кредитных карт, поскольку:

- Стоимость кредита по кредитной карте, как правило, значительно выше, чем по другим типам кредитов.
- Расходы, которые совершаются с помощью кредитных карт, имеют свойство незаметно накапливаться, поскольку совершаются часто и на небольшие суммы.

Расчет кредитной нагрузки с помощью MS Excel

Если вы только планируете воспользоваться первым (или очередным) кредитом, то вы можете самостоятельно рассчитать примерную будущую нагрузку на бюджет. Для этого можно использовать программу электронных таблиц и специальную функцию ПЛТ (в MS Excel, в других продуктах существуют аналогичные функции).

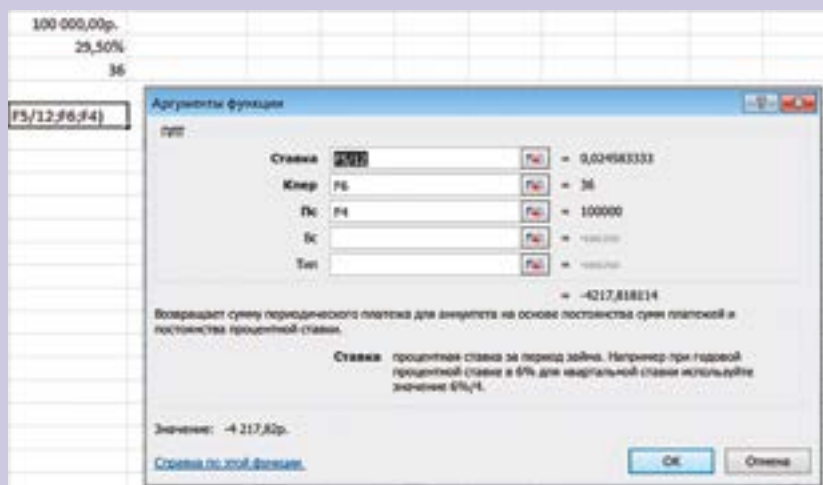
Рассмотрим кредит со следующими параметрами:

- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Срок кредита: 36 месяцев.
- Процентная ставка: 29,5% годовых.
- Тип погашения задолженности: равными долями в течение всего срока (аннуитетный платеж).

В таком случае формула примет вид:

=ПЛТ(29,5%/12; 36; 100000)

и итогом вычислений будет сумма ежемесячного платежа – 4 217,82 рубля. За 36 месяцев сумма выплат составит: 151 841,45 рублей, то есть переплата будет равна 51 841,45 рублей, или примерно 52% от суммы кредита.



Как написать свою кредитную историю



Кредитная история – это история платежей по всем кредитам (погашенным или действующим). В ней содержится информация о том, когда и на какой срок брались кредиты, как их возвращали, как уплачивали проценты.

Хорошая кредитная история дает возможность без труда открывать новые кредитные линии, увеличивать лимит кредитования. Плохая кредитная история может стать причиной повышения процентной ставки по кредиту или отказа банка в открытии клиенту кредитной линии.

Бюро кредитных историй (БКИ) действует в России на основании Закона № 218-ФЗ «О кредитных историях». БКИ – это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Взаимодействие между банками, БКИ и заемщиками строится следующим образом. Обращаясь в банк за кредитом,

потенциальный заемщик разрешает (или запрещает) банку передавать информацию о себе в БКИ, которое затем и формирует его кредитную историю. В состав кредитной истории может входить лишь та информация о физическом или юридическом лице, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам. Состав этой информации определен законом №218-ФЗ. Передаваемые сведения о гражданине должны содержать его паспортные данные, сведения о сумме кредита, информацию о том, каким образом обслуживался долг, были ли просрочки платежей, что заемщик вносил в качестве залога, и т.п.

Узнать, в каком бюро кредитных историй находится кредитная история, можно, обратившись в ЦККИ по адресу <http://www.cbr.ru>.

Один раз в год клиент имеет право получить свое финансовое досье бесплатно, за последующие обращения придется заплатить от 300 до 1500 рублей.

Знайте свои права!

Понять реальные условия и последствия получения кредита – ответственность заемщика, а дать ему разъяснения терминов и сложной информации – обязательство банка.

Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита.

По закону договор должен содержать:

- Общие условия – устанавливаются банком в одностороннем порядке.
- Индивидуальные условия – согласовываются с каждым заемщиком индивиду-










ально и имеют приоритетное значение. Эти условия содержат полную информацию обо всех обязательствах сторон и отражаются в виде таблицы, форма которой установлена Банком России, четким, хорошо читаемым шрифтом. Банк не может требовать от заемщика платежей, не указанных в индивидуальных условиях.

На изучение индивидуальных условий заемщику должно быть выделено не менее пяти рабочих дней. При изучении договора следует убедиться, что его положения не противоречат закону о потребительском кредите.

Заемщик имеет право:

- ✓ требовать исключить пункты договора, нарушающие закон;
- ✓ до получения денежных средств не выполнять никаких обязательств перед банком;
- ✓ получить возможность бесплатного погашения кредита по месту жительства;
- ✓ получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей (как минимум один раз в месяц – бесплатно);
- ✓ бесплатно получать информацию о просроченной задолженности не позднее семи дней с даты ее возникновения;
- ✓ подавать иск к банку по месту жительства;
- ✓ требовать, чтобы неустойка за нарушение условий договора была не выше 36,5% годовых.

Банк не имеет права:

-  брать плату за рассмотрение документов заемщика или оценку его кредитоспособности;
-  ставить условием выдачи кредита подписание других договоров или приобретение других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия в заявлении;
-  брать плату за действия, требуемые от банка по закону или нужные только банку;
-  брать плату за операции по банковскому счету, открытому для выполнения обязательств по кредиту;
-  в одностороннем порядке менять тарифы;
-  возлагать на заемщика риски задержки платежей через другие организации, предусмотренные кредитным договором;
-  безакцептно списывать просроченную задолженность с текущих счетов заемщика без его предварительного согласия;
-  ограничивать досрочное погашение;
-  требовать немедленного возврата кредита, если доход клиента существенно снизился.

Помните, что поручитель берет обязательства по кредиту на себя

Согласно закону поручитель несет такую же ответственность перед банком, как и заемщик. Когда заемщик перестает погашать кредит, все обязательства по выплате долга принимает на себя поручитель. Однако на него не распространяется защищенный статус потребителя, так как фактическим потребителем услуг в данном случае остается заемщик.

Правила погашения кредита

1	Не допускать просрочек платежей
2	Контролировать состояние кредита, желательно подключить SMS-уведомления
3	Сообщать банку актуальные контактные данные
4	Не прекращать выплаты по кредиту в чрезвычайных ситуациях; о проблемах с оплатой обязательно письменно предупредить банк
5	Когда кредит погашен, желательно получить об этом справку от банка
6	При отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту. Вся информация – на сайте Агентства по страхованию вкладов asv.org.ru

При потере возможности выплачивать кредит

- Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о реструктуризации долга.
- Проверить условия договора страхования (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем.
- Запросить в разных банках предложения по рефинансированию долга, чтобы выбрать наиболее выгодное.
- Обратиться за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей.
- Жаловаться в Банк России, финансовому омбудсмену, обращаться в суд в случае необоснованного отказа банка реструктурировать долг или нарушения им договора.

Кредитные карты: как сделать их друзьями, а не врагами



Отдельным типом кредита может считаться **кредитная карта**. По сути это целевой, необеспеченный кредит, выдаваемый на срок действия карты. Его основное отличие от других типов – это возобновляемость. Погасив задолженность по кредитной карте, вы в любой момент можете снова воспользоваться заемными деньгами в пределах установленного лимита.

Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита. В отличие от дебетовой/зарплатной карты клиент распоряжается деньгами банка, а не своими собственными.

Существуют дебетовые (в основном зарплатные) карты, по которым может быть дополнительно установлен кредитный лимит (овердрафт), то есть возможность потратить больше, чем есть средств на карте. Как пра-

вило, по овердрафту действуют похожие или такие же условия, как и по исключительно кредитной карте, поэтому в рамках данного модуля мы будем рассматривать кредитные карты, имея в виду в том числе и дебетовые карты с овердрафтом.

Кредитный лимит – это сумма, в пределах которой банк готов предоставить клиенту кредит для оплаты товаров и снятия наличных. Размер лимита определяется банком индивидуально для каждого заемщика исходя из платежеспособности клиента и требований банка к заемщикам. Со временем установленный лимит может быть увеличен в связи с изменением доходов клиента или по инициативе банка, или уменьшен, если нарушается порядок погашения кредита.

Карты предназначены скорее для совершения безналичных платежей, чем для снятия наличных и последующей оплаты товаров ими. Именно поэтому практически все банки устанавливают обязательные комиссии для снятия наличных денег со счета кредитной карты, а также дополнительно ограничивают сумму, доступную к обналичиванию в пределах кредитного лимита. Например, кредитный лимит может быть 100 000 рублей, при этом доступно для снятия наличных лишь 50 000 рублей.

Следует иметь в виду, что **деньги по карте тратятся легче**, чем наличные из кошелька. В среднем траты увеличиваются на 20–30%. Поэтому, прежде чем осуществить покупку, нужно внимательно обдумать необходимость приобретений или отложить решение о покупке на 1–2 дня – это позволит минимизировать риск импульсивных трат.

Как правильно пользоваться кредитной картой?



При совершении покупок в магазинах, кафе и ресторанах:

- Карта предъявляется кассиру, который проверяет ее платежеспособность путем авторизации через электронный терминал, имеющий связь с банковской системой. Как правило, кассир либо вставляет эту карту в терминал, либо проводит картой через считывающее устройство.
- При оплате банковской картой с клиента вправе потребовать удостоверение личности для идентификации его как держателя карты.
- Иногда процедура авторизации может потребовать ввода ПИН-кода карты. Всегда нужно вводить ПИН самостоятельно, не сообщая его третьим лицам.
- После авторизации и распечатки чека следует обязательно проверить правильность суммы операции и поставить свою подпись на том экземпляре чека, который остается у кассира.

- Соответствующая сумма денежных средств блокируется на счете карты и после поступления в банк подтверждающих документов списывается с кредитного счета клиента.

Правила безопасности при покупках по карте в интернете:

- Обязательно обращать внимание на адрес сайта, с которого осуществляется оплата. Он должен начинаться с «<https://>». Сайты, начинающиеся с «<http://>» или других символов, являются незащищенными, и переданные им данные могут быть похищены.
- После подтверждения намерения оплатить сформированный заказ деньги с карточки будут списаны, а товары или услуги должны быть доставлены в сроки, предусмотренные соглашением пользователя с поставщиком.
- После осуществления оплаты придет подтверждение осуществления покупки на сайте интернет-магазина или по электронной почте. Нужно сохранить данное сообщение до момента получения покупки или оказания услуги и проверки клиентом правильности списания средств со счета.
- Если использовать сервисы SMS-уведомлений и/или интернет-банка, то приходят соответствующие уведомления о проведении покупки и списании средств со счета пользователя.

- Если клиент решит отказаться от покупки, то возврат денег будет осуществлен в соответствии с условиями, с которыми необходимо ознакомиться при покупке. Деньги при этом будут перечислены обратно на платежную карту.
- Для большей безопасности платежей следует совершать покупки на известных сайтах, использующих стандарты безопасного проведения операций, и ни при каких обстоятельствах не вводить никуда и не сообщать никому ПИН-код при работе в интернете. Необходимо обращать пристальное внимание на то, на каком сайте вводятся данные карты, не было ли несанкционированного перехода на другой сайт со схожим адресом. Не следует расплачиваться картой на малопонятных сайтах, выбирая по возможности сайты непосредственно организаций-поставщиков услуг (например, сайт авиакомпании, а не сайт компании-посредника).

Что такое «льготный период кредитования»

Практически все банки, предлагая клиенту использовать кредитную карту, рекомендуют обратить внимание на такую удобную опцию, как льготный период кредитования. Это свойство кредитной карты означает, что некоторое время после совершения покупки по карте не нужно платить банку проценты. При этом, погасив задолженность в рамках определенного срока, клиент условно бесплатно воспользуется деньгами банка. Условность заключается в том, что все равно платится ежегодный взнос за обслуживание карты, так что банк не остается в накладе.

Как бы то ни было, льготный период кредитования – действительно удобная возможность воспользоваться заемными деньгами. Здесь важно понимать, как работает эта опция в конкретном банке и по конкретной карте, а именно каков срок льготного периода (50, 55, 60 или даже 100 дней) и каковы правила его исчисления (с момента активации карты или момента первой покупки). Можно разобраться на простом примере.

Предположим, 1 сентября был приобретен планшетный компьютер стоимостью 15 000 рублей с использованием кредитной карты с льготным периодом кредитования в 50 дней. В конце сентября будет получена ежемесячная выписка по кредитной карте (срок предоставления выписки прописан в договоре), в которой указана сумма задолженности (т.е. 15 000 рублей) и крайний срок внесения платежа (20 октября).

Можно не погашать всю сумму задолженности, а внести лишь минимальный обязательный платеж в счет погашения долга. Как правило, этот платеж составляет 5–10% от суммы задолженности на момент формирования выписки.

Если до 20 октября полностью погасить задолженность, то не нужно платить никаких процентов за пользование кредитом.

Если же не погашать полную сумму задолженности до срока, указанного в ежемесячной выписке, то проценты начисляются в обычном режиме на всю сумму задолженности с момента ее возникновения.

Чем кредитная карта отличается от потребительского кредита?

Разберем отличия кредитных карт (КК) от обычного потребительского кредита (ПК).



Срок. ПК может быть выдан на срок от 1 года до 5 лет, кредитная карта обычно имеет срок действия от 2 до 4 лет.



Сумма кредита. Лимит суммы по КК, как правило, ниже, чем сумма возможного ПК для одного и того же заемщика.



Процентная ставка. Стоимость заемных денег по кредитной карте обычно выше, чем по ПК. К тому же при использовании карты часто возникают комиссии за снятие наличных в счет заемных средств.



Ежемесячный платеж. Для ПК платеж рассчитывается при получении кредита и не меняется за все время использования денег (за исключением случаев досрочного погашения). Для КК минимальный платеж зависит от суммы использованных средств.



Возобновляемость. ПК не возобновляется после частичного или полного погашения, по КК же вы можете вновь воспользоваться деньгами банка после внесения минимального платежа в пределах установленного лимита.



Использование. КК используется как платежное средство для ежедневных повторяющихся покупок на небольшие суммы, ПК предназначен для совершения крупных разовых трат.

Плюсы и минусы кредитных карт

Расходы, совершаемые по кредитной карте, могут капля за каплей накопиться в целое море долгов. Именно поэтому при использовании кредитных карт очень важно соблюдать жесткую финансовую дисциплину. Всегда существует соблазн открывать следующую карту (как правило, с большей процентной ставкой), чтобы удовлетворить очередные потребительские желания или погасить задолженность по предыдущей. Подобное поведение по факту является построением фи-

нансовой пирамиды долга в одном отдельно взятом домохозяйстве и может иметь очень печальные последствия.

Тем не менее у банковских кредитных карт есть определенные положительные стороны: удобство расчетов, безопасность хранения денежных средств, возможность оперативно «закрыть брешь» в домашнем бюджете за счет использования денег банка в рамках льготного периода кредитования.

Положительные стороны:



+ Удобство безналичных расчетов и учета потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте. Большинство банков имеют возможность предоставлять в интернет-банке подробный список операций и даже присва-

ивать им категории расходов, в зависимости от того места, где была совершена операция.

+ Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (бесплатные авиабилеты, скидки при покупках, бонусные баллы для совершения покупок). Выгода в денежном эквиваленте может составлять до 5% при «возврате» денежных средств в виде реальных денег или баллов и до 15% в виде скидок на приобретение товаров и услуг.

Самый простой пример программы лояльности – это накопление так называемых «миль», с помощью которых можно приобрести авиабилеты.

ПРИМЕР:

Если ваши ежемесячные расходы по карте составляют 30 000 рублей, то в течение года вы сможете накопить на бесплатный авиаперелет из Москвы в Санкт-Петербург.

Возврат денежных средств в виде реальных денег возможен, если вы используете карту с опцией cash back (кэш-бэк). В этом случае вам на счет возвращается определенный процент (устанавливается банком и может зависеть от категории покупки) от суммы совершенной покупки. По стандартным условиям договора с клиентом о выпуске карты с функцией cash back банк обязуется начислять, как правило, 1% от суммы потраченных средств в различных магазинах, кафе, автозаправках и других местах. Зачастую банки вводят программы с повышен-

ным начислением cash back. Они позволяют держателю выбрать одну из нескольких категорий (например, автозаправки, бары/рестораны/кафе, аптеки, магазины парфюмерии), по которой он будет получать больший процент по cash back – вплоть до 5%.

При получении процентов на счет нужно учитывать, что с них придется заплатить подоходный налог в размере 13%. То есть при величине cash back в 1% вы получите на карту возврат 0,87% от стоимости покупки.

ПРИМЕР:

Предположим, что траты на заправку автомобиля составляют в среднем 10 000 рублей в месяц. Если открыть карту с возможностью cash back по категории «автозаправки» с повышенным процентом (5%) и производить все оплаты при покупке бензина именно с этой карты, то за год может вернуться около 5 000 рублей.

- +** Возможность пользоваться деньгами без выплаты процентов – большой плюс, который отличает кредитование по картам от других видов предоставления денег под проценты.
- +** Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы домохозяйства в качестве альтернативы наличным деньгам. При этом свободные средства можно разместить на депозите или в других инвестиционных инструментах, что увеличит эффективность использования финансовых ресурсов. Нужно рассчитывать, что часть резервного фонда, которую можно использовать с кредитной картой, не должна составлять больше чем 20% от общей величины такого фонда. К тому же необходимо понимать, что эта часть резервного фонда предназначена только для безналичных расчетов (покупок в магазинах, интернете), поскольку при снятии наличных по кредитной карте с вас будет списана значительная комиссия (3–5%), и снятые средства не попадут под действие льготного периода кредитования.

Недостатки:

- Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки, которые находятся в диапазоне 19–46% годовых (по данным независимого портала Банки.ру), в то время как по потребительским кредитам реально найти предложения и под 14–18%. Однако этот недостаток компенсируется наличием льготного периода кредитования.
- Комиссия за снятие наличных денег. Ее размер колеблется в зависимости от суммы, критериев предоставленного кредита и категории выданной карты. Чаще всего это 3% от суммы, но, как правило, устанавливается минимальный комиссионный сбор, в среднем 250–300 рублей. Именно поэтому рекомендуем использовать кредитную карту только как средство для совершения безналичных покупок и платежей.
- Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами. Существует отличная от нуля вероятность хищения средств с вашей карты в обход всех систем информационной безопасности банка. Чтобы избежать исчезновения денег, необходимо соблюдать элементарные правила, значительно затрудняющие неправомерные операции с вашими финансами.

Памятка по безопасному использованию кредитной карты



Следует хранить ПИН-код отдельно от карты и не писать его на карте. Не сообщать любым другим лицам и не вводить ПИН-код при работе в интернете



При использовании банкомата нужно внимательно осмотреть поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов. В случае их обнаружения не использовать данный банкомат для проведения операций по карте.



Следует требовать проведения операций с картой только в личном присутствии, не позволяя уносить карту из поля зрения.



Необходимо сохранять все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.



Лучше подключить услугу SMS-уведомлений, всегда иметь при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт банка – это позволит в оперативном режиме контролировать работу карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций по ней.



Держатель карты должен сразу же уведомить банк, что у него прошла незаконная транзакция. Если клиент этого не сделает, то он сам будет виновен в денежной потере.



Не следует превышать лимит кредитования – это может привести к блокированию карты, а также дополнительным штрафам и комиссиям.



Своевременно оплачивать кредит – это обеспечит отличную кредитную историю и уберезет от штрафов.



Следует бережно относиться к своей кредитной карте – не допускать ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить дополнительных средств.



Можно эффективно использовать все возможности карты: в магазинах, в интернете, в поездках, при контроле и планировании личного бюджета. Главное предназначение карты – сделать жизнь ее держателя удобнее. Не нужно стесняться узнавать у консультантов банка обо всем, чем может быть полезна карта.

Как выбрать кредитную карту



Сравниваем общие условия карт

- Следует определиться с разновидностью нужной карты и стоимостью ее годового обслуживания: Platinum, Gold, Classic или Electron? Золотые и платиновые карты относятся к премиальному сегменту кредитных карт, по которым банки предлагают высокие кредитные лимиты и эксклюзивные привилегии. В дополнительные услуги по таким картам могут входить страховка ущерба арендованному автомобилю в результате ДТП, страховка путешественника, а также дополнительная гарантия на некоторые виды товаров, оплачиваемых по карте. Стоимость годового обслуживания карт различна: Electron – 150 рублей, Classic – 250–900 рублей, Gold – 1500–3500 рублей.
- Нужно определиться с необходимостью использования карты в поездках по городам России или за границей. Если использовать кредитную карту не только в

своём городе, но также и за его пределами, то следует обратить внимание на то, чтобы карта была выпущена с участием международной платёжной системы и обеспечивала доступ к счёту клиента из любой точки мира.

- Необходимо обратить внимание на выбор бонусов и подарков по карте. Используя карту, выпущенную банком на специальных условиях, совместно с компаниями-партнёрами и международной платёжной системой, можно участвовать в различных бонусных и накопительных программах, а также получать скидки и подарки в магазинах, кафе, салонах красоты, фитнес-клубах. Следует выбрать наиболее интересные меры поощрения. Например, если клиент много путешествует, можно выбрать карту, позволяющую копить мили, если любит ходить по магазинам – воспользоваться картой, предлагающей максимальные скидки в торговых сетях.



Выбираем подходящие кредитные условия

- Следует определить безопасный для клиента размер кредитного лимита. Не секрет, что разные банки могут предложить карты с различными размерами кредитного лимита. Не стоит стремиться взять карту с максимальным лимитом – рано или поздно кредит придется отдавать. По опыту экспертов в области эффективного управления личными финансами, максимальный размер лимита, безопасный для бюджета клиента, равен сумме его доходов за четыре месяца.
- Нужно сравнить процентную ставку по кредиту у различных карт. Одним из самых важных параметров при выборе кредитной карты является размер процентной ставки по кредиту, а также периодичность начисления процентов (она может быть ежегодной, ежемесячной или ежедневной). Сравнивая карты по процентной ставке, всегда надо учитывать периодичность начисления процентов, она должна быть одинаковой для сравниваемых карт.
- Необходимо внимательно сравнить полную стоимость кредита по различным кредитным картам по размеру кредитного лимита, размеру процентной ставки, размеру годовой комиссии за обслуживание и владение картой.
- Следует определить подходящую длительность и схему льготного периода кредитования, сравнить его с финансовыми возможностями по погашению долга (например, с периодичностью поступления денежных средств).

Обращаем внимание на комиссионные условия

Необходимо обратить внимание на банковские комиссии и дополнительные издержки! Уточнить стоимость следующих распространенных операций:

- комиссия за выпуск кредитной карты и дополнительных карт;
- комиссия за снятие наличных в банкоматах банка клиента и других банков;
- комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты предоставленного кредита;
- комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- комиссия за SMS-уведомления;
- банковские расследования/претензии;
- предоставление выписки по счету;
- комиссии за оплату услуг операторов связи и телевидения, коммунальные платежи;
- комиссия за перевод денежных средств со счета на счет третьего лица или на свой счет в другом банке;
- комиссия за несвоевременное погашение задолженности;
- комиссия за превышение лимита кредитования.

Выбираем банк

- Следует оценить, насколько удобно для клиента расположены банкоматы и отделения конкретных банков. Правильный выбор позволит более оперативно решать вопросы с обслуживанием карты и избежать дополнительных расходов при снятии наличных в банкоматах другого банка. Комиссия за снятие наличных в банкомате банка-эмитента может быть ниже, чем в любом другом банке.
- Нужно определиться с необходимостью для клиента таких возможностей, как подключение к системам SMS-оповещений и интернет-банкингу – это удобные средства контроля и работы со счетом.

На что обратить внимание при заключении договора

При получении кредитной карты возможны две различные договорные схемы:

1. Подписывается индивидуальный договор при получении карты в офисе банка (или при доставке карты курьером).
 2. Клиент присоединяется к публичному договору, опубликованному на официальном сайте банка, и получает на руки только заявление на присоединение к этому договору.
- В этом случае следует помнить, что при возникновении спорной ситуации банк будет ссылаться на условия договора. Поэтому при оформлении заявки на карту можно попросить почитать договор (который всегда могут распечатать по просьбе) и тарифный план, по которому клиент будет обслуживаться.

В любом случае необходимо обратить внимание на ключевые параметры договора и тарифного плана, а именно:

1	Процентную ставку
2	Кредитный лимит
3	Размер минимального платежа
4	Порядок погашения задолженности
5	Срок льготного периода кредитования
6	Различные комиссии
7	Условия и порядок расторжения договора

Платим в ногу со временем

Платежные услуги – это перевод денежных средств платежной организацией (банк, почта, платежные системы) от плательщика получателю. Платежные услуги регулируются главным образом законами о платежной системе, о защите прав потребителей и о приеме платежей.

Интересный факт: 40% россиян не пользуются банкоматами.

Выбираем средство платежа



Банковская
карта

Скорость; низкие комиссии; банковские гарантии надежности платежей по дебетовым картам – государственная гарантия сохранности средств (АСВ)

Риски краж и мошенничества в интернете и при пользовании банкоматом



Электронный
кошелек

Скорость; надежность платежей; анонимное использование (для небольших сумм)

Высокие комиссии; нет государственной гарантии; риски краж и мошенничества в интернете



Мобильный
платеж

Скорость, простота

Высокие комиссии; риски мошенничества или недобросовестности со стороны получателя платежа (фирмы-однодневки)



Платежи
наличными через
платежный
терминал

Скорость, простота

Высокие комиссии; неудобное расположение или поломка терминала; риск кражи



Платежи в офисах
платежных
организаций

Доступность,
привычность,
простота,
надежность

Деньги идут к получателю до трех дней, очереди, неудобное расположение и график работы

При безналичном платеже необходимо, чтобы платежная организация вовремя и аккуратно перечислила деньги получателю, а тот предоставил плательщику товар или услугу. Для этого необходимо убедиться в их надежности: есть опыт личного (или надежных знакомых) успешного взаимодействия с ними, у организаций длительная история, постоянные клиенты и т. п.

**Нельзя отправлять деньги незнакомым
людям или неизвестным организациям**

Экономим на комиссиях

Для этого необходимо заранее выяснить размер комиссионных сборов за проведение платежей. Они могут существенно варьироваться – от 0 до 10%.

- Самые высокие комиссии – в небанковских терминалах для приема наличных.
- Пользоваться лучше банкоматом своего банка.
- Одна и та же платежная организация может брать разные комиссии за разные виды платежей.
- Комиссии часто взимаются не только при платежах, но и при переводе своих денег между разными счетами.
- Перед использованием платежных систем – изучить их правила и преференции.

Изучите договор и правила платёжной системы перед использованием

По закону о платежной системе (ст. 4.1) платежные услуги должны предоставляться на основе договора. Такие договоры обычно ссылаются на правила соответствующей системы и подразумевают автоматическое присоединение к ним при подписании.

Перед использованием платежных услуг, до создания учетной записи в платежной системе и выполнения в ней первого платежа необходимо ознакомиться с правилами данной системы и с договором, который предлагается акцептовать.

Обязанности платежной организации до и после подписания договора¹

До

После

Предоставить следующую информацию:

- сведения о платежной организации;
- способы и места внесения наличных и осуществления безналичных платежей;
- размер комиссии и порядок ее взимания;
- способ определения валютного курса;
- условия использования электронного средства платежа – ЭСП²;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- любые ограничения использования ЭСП в случаях повышенного риска;
- Информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП;
- Уведомлять клиента о невыполнении платежа не позднее дня, следующего за днем, когда было сделано распоряжение; а для электронных платежей – незамедлительно;
- фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления и хранить соответствующую информацию не менее трех лет;
- обеспечить возможность направления ему клиентом уведомления об утрате (незаконном использовании) ЭСП;
- возместить потребителю сумму операции, совершенной без его согласия или в случае нарушения правил информирования клиента об оспоренной операции.

¹Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», ст. 7-9.

²Средство или способ передачи распоряжения о безналичном платеже с использованием электронных носителей информации (платежные карты, электронные кошельки и пр.).

Защищаем платежи










Взаимоотношения при безналичных расчетах регулируются законом о защите прав потребителей.






Продавец обязан обеспечить возможность оплаты путем использования национальных платежных инструментов, а также наличных расчетов по выбору потребителя.

Продавцу запрещено устанавливать в отношении одного товара разные цены в зависимости от способа его оплаты.

Обязательства потребителя считаются исполненными с момента внесения наличных в кассу или с момента подтверждения платежа платежной организацией.

Правила безопасности при электронных платежах:

	Желательно подключить SMS-уведомления
	Вовремя обновлять контактные данные
	Не допускать посторонних к банковской карте, электронному кошельку, мобильному телефону и компьютеру
	PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде, никому не говорить, никогда не вводить в интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал
	Использовать сложные и разные пароли, регулярно их менять, никому не сообщать и не пересылать
	Не использовать функцию запоминания паролей и автоматической авторизации в платежных интернет-сервисах
	Желательно использовать режим «Инкогнито» (приватный) при совершении покупок через интернет. Удалять информацию о платежах с помощью очистки буфера файлов (cache) и файлов сохранения данных (cookies)

	Избегать SMS-платежей на короткие номера для оплаты интернет-услуг и переводов непроверенным получателям
	Не реагировать на сообщения якобы от банка или оператора платежей, если предлагается перерегистрироваться, повторно ввести данные, перезвонить и т. п.
	Совершать покупки в интернете нужно с помощью отдельной банковской карты и только на проверенных сайтах
	Незамедлительно сообщить в платежную организацию, если кошелек «взломан», карта потерялась, скомпрометирована или с нее без согласия держателя списаны деньги
	При пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг, на подозрительные устройства и наклейки в местах ввода PIN-кода и карты

Немедленно сообщайте о любых проблемах, связанных с платежами!

Если карта или данные о ней потеряны, а кошелек «взломан» – их нужно немедленно заблокировать, сообщив в платежную организацию.

В случае ошибочного или несанкционированного платежа необходимо незамедлительно сообщить в платежную организацию до конца следующего дня, чтобы сумма этой операции была полностью возмещена. Если уведомление поступит позже, вернуть деньги будет гораздо сложнее.

Чтобы платежная организация могла информировать клиента, он должен своевременно сообщать платежной организации актуальную контактную информацию.



Насколько вы уверены в своей финансовой грамотности? Давайте проверим!



1. СЧИТАЕТЕ ЛИ ВЫ НЕОБХОДИМЫМ РЕГУЛЯРНО ЗАПИСЫВАТЬ СВОИ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, ВЕДЯ УЧЕТ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА?

Выберите правильные ответы:

- Это необходимо, и я (моя семья) веду такой учет.
- Это необходимо, но такой учет я (моя семья) не веду.
- Это пустая трата времени, это бессмысленно.
- Это необходимо, если у человека или семьи нерегулярные доходы (нефиксированный размер заработной платы, доход, зависящий от выполнения какой-то работы), в остальных случаях это бессмысленно.

2. ОТКЛАДЫВАЕТЕ ЛИ ВЫ СРЕДСТВА НА ЖИЗНЬ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ?

Выберите правильные ответы:

- Нет, я не откладываю средства, так как в старости буду жить за счет других источников дохода (помощь близких, подсобное хозяйство, подработки, недвижимость).
- Да, я откладываю средства и считаю, что в старости смогу на них прожить.
- Я доверяю этот вопрос государству и самостоятельных действий не предпринимаю.
- Нет, не откладываю, – достаточно того, что работодатель отчисляет взносы в пенсионный фонд с моей зарплаты.
- Я пока не думаю о пенсии.
- Я уже пенсионер.

3. ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО В ПРЕДСТОЯЩИЕ 5 ЛЕТ ЦЕНЫ НА ТОВАРЫ И УСЛУГИ, КОТОРЫЕ ВЫ ОБЫЧНО ПОКУПАЕТЕ, УВЕЛИЧАТСЯ ВДВОЕ. ЕСЛИ ВАШ ДОХОД ТОЖЕ УВЕЛИЧИТСЯ ВДВОЕ, ВЫ СМОЖЕТЕ КУПИТЬ МЕНЬШЕ, БОЛЬШЕ ИЛИ СТОЛЬКО ЖЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ КАК И СЕГОДНЯ?

Выберите правильные ответы:

- Меньше.
- Больше.
- Столько же.

4. В КАКИХ СЛУЧАЯХ ВЫ СЧИТАЕТЕ НЕОБХОДИМЫМ ДЕЛАТЬ ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ?

Выберите правильные ответы:

- Если доходы превышают расходы.
- В случае благоприятной экономической ситуации.
- Если у сбережений есть конкретная цель – накопить на дорогостоящую покупку, отпуск и т.п.
- Если заработок непостоянный.
- Необходимо во всех случаях.
- Личные сбережения делать не обязательно.

5. ЗНАЕТЕ ЛИ ВЫ, КАКОВА СЕЙЧАС МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ (В СЛУЧАЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА), ПРОИЗВОДИМАЯ ЧЕРЕЗ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ (АСВ)?

Выберите правильные ответы:

- 500 000 рублей.
- 700 000 рублей.
- 1 400 000 рублей.
- 3 000 000 рублей.
- Не знаю.

6. ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО ВЫ ПОЛОЖИЛИ 100 000 РУБЛЕЙ НА БАНКОВСКИЙ ВКЛАД НА 2 ГОДА ПОД 15% ГОДОВЫХ. ПО УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА КАПИТАЛИЗАЦИЯ ПРОЦЕНТОВ ОТСУТСТВУЕТ. СКОЛЬКО ДЕНЕГ ПРИНЕСЕТ ВКЛАД ЗА ВТОРОЙ ГОД: БОЛЬШЕ, ЧЕМ В ПЕРВЫЙ ГОД, СТОЛЬКО ЖЕ ИЛИ МЕНЬШЕ?

Выберите правильные ответы:

- Меньше.
- Больше.
- Столько же.

7. ЧТО ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО НИЖЕ ЯВЛЯЕТСЯ КРЕДИТОМ?

Выберите правильные ответы:

- Заем, взятый в долг у знакомых, коллег или родственников на условиях возвратности.
- Денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.
- Денежные средства, выданные ломбардом в размере стоимости заложенного предмета.
- Все перечисленное.

8. ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ВЗЯТЬ КРЕДИТ, НА ЧТО В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ СЛЕДУЕТ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ?

Выберите правильные ответы:

- На полную стоимость кредита.
- На условия возврата кредита досрочно.
- На величину процентной ставки.
- На ежемесячный платеж.
- На все вышеназванное.
- Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- Не буду смотреть, потому что это бесполезно.

9. ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО ВЫ ХОТИТЕ ВЫГОДНО ВЛОЖИТЬ ИМЕЮЩУЮСЯ У ВАС СУММУ СВОБОДНЫХ ДЕНЕГ. КАКОЙ ВАРИАНТ ДЕЙСТВИЙ ПОЗВОЛИТ УМЕНЬШИТЬ РИСК ПОТЕРИ ДЕНЕГ?

Выберите правильные ответы:

- Вложить в один инвестиционный продукт.
- В несколько.
- Риск одинаковый.

10. ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО ВЫ СЛУЧАЙНО ЗАТОПИЛИ КВАРТИРУ СОСЕДЕЙ. КАКОЙ ВИД СТРАХОВАНИЯ СМОЖЕТ ПОКРЫТЬ ВАШИ РАСХОДЫ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ СОСЕДЯМ УЩЕРБА?

Выберите правильные ответы:

- ОСАГО.
- Полис страхования имущества вашей квартиры.
- Страхование гражданской ответственности перед третьими лицами.
- Страхование от несчастного случая.
- Ни один из перечисленных видов страхования.

11. ЧТО ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО ВЫ РАССМАТРИВАЕТЕ В КАЧЕСТВЕ «ПОДУШКИ БЕЗОПАСНОСТИ» НА СЛУЧАЙ НЕПРЕДВИДЕННЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ?

Выберите правильные ответы:

- Это запас собственных денежных средств, служащий для погашения кредитов, долгов.
- Это запас собственных денежных средств, предназначенный для покрытия расходов в чрезвычайных ситуациях.
- Это все имеющиеся у меня сбережения – деньги, ценные бумаги, драгоценности, автомобиль.
- Это имеющиеся сбережения плюс кредиты, которые можно взять в случае крайней необходимости.
- Не знаю.

12. ПРИ КАКОМ ИЗ ДЕЙСТВИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ВЫ МОЖЕТЕ БЫТЬ УВЕРЕНЫ В БЕЗОПАСНОСТИ ИМЕЮЩИХСЯ НА СЧЕТУ КАРТЫ СРЕДСТВ?

Выберите правильные ответы:

- Хранить записанный PIN-код вместе с картой.
- Сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу.
- Вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https).
- Отдавать карту в руки официанту при расчете в ресторане или кафе.
- Потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам.
- Все перечисленное.
- Ничего из перечисленного.

13. В СЛУЧАЕ ЕСЛИ ВАМ НЕ УДАЛОСЬ УРЕГУЛИРОВАТЬ СПОР СО СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ САМОСТОЯТЕЛЬНО, КУДА ВАМ СЛЕДУЕТ НАПРАВИТЬ ЖАЛОБУ?

Выберите правильные ответы:

- В Центральный банк Российской Федерации.
- В Роспотребнадзор.
- В оба вышеназванные.
- В Правительство Российской Федерации.
- В полицию.
- Все ответы верные.
- Ни один ответ не является верным.

ОТВЕТЫ

1. Правильный ответ: Это необходимо, и в семье ведут такой учет; 2. Правильный ответ: Да, в открывающую средства и сумму, что в старости смогу прожить; 3. Правильный ответ: Столько же; 4. Правильный ответ: Необходимо во всех случаях; 5. Правильный ответ: 1 400 000 рублей; 6. Правильный ответ: Столько же; 7. Правильный ответ: Денежная сумма, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возврата; 8. Правильный ответ: На все вышеназванное; 9. Правильный ответ: В банк; 10. Правильный ответ: Страховая компания ответит перед третьими лицами; 11. Правильный ответ: Это запас собственных средств, предназначенных для покрытия расходов в чрезвычайных ситуациях; 12. Правильный ответ: Ничего из перечисленного; 13. Правильный ответ: В оба вышеназванные; 14. Правильный ответ: Второе; 15. Правильный ответ: 121 000 рублей.

14. ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО ВЫ ХОТИТЕ ВЗЯТЬ В ДОЛГ 100 000 РУБЛЕЙ. ВАМ ПРЕДЛОЖИЛИ ДЕНЬГИ ИЛИ НА УСЛОВИЯХ ВОЗВРАТА ЧЕРЕЗ ГОД 125 000 РУБЛЕЙ, ИЛИ НА УСЛОВИЯХ ВОЗВРАТА ЧЕРЕЗ ГОД 100 000 РУБЛЕЙ ПЛЮС 20% ОТ СУММЫ ДОЛГА. КАКОЕ ИЗ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ВЫГОДНЕЕ?

Выберите правильные ответы:

- Первое.
- Второе.
- Оба выгодны одинаково.
- Не знаю.

15. ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО НА ВАШЕМ СБЕРЕГАТЕЛЬНОМ БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ ЛЕЖИТ 100 000 РУБЛЕЙ И БАНК ЕЖЕГОДНО НАЧИСЛЯЕТ 10% НА ОСТАТОК ПО СЧЕТУ. СКОЛЬКО ДЕНЕГ БУДЕТ НА ВАШЕМ СЧЕТЕ ЧЕРЕЗ 2 ГОДА, ЕСЛИ ВЫ НЕ БУДЕТЕ СНИМАТЬ СО СЧЕТА ДЕНЬГИ?

Выберите правильные ответы:

- 101 000 рублей.
- 110 000 рублей.
- 121 000 рублей.
- 200 000 рублей.

РЕЗУЛЬТАТ

0-6 – очень слабый результат, ваш бюджет много теряет, вы можете легко попасться в лапы мошенников, срочно займитесь развитием своей финансовой грамотности.

7-10 – вам знакомы основы управления бюджетом, однако многие вопросы финансовой грамотности вы упустили. Уделите время более подробному изучению этой темы, и финансовая жизнь станет лучше.

10-15 – хороший результат! Вы знаете, как управлять своими деньгами и защититься от мошенников. Но нет пределов совершенству!

Всероссийская неделя сбережений, 30 октября–5 ноября 2017

Неделя сбережений – крупнейшее в России мероприятие, посвященное финансовой грамотности, которое уже четвертый год проходит под руководством Министерства финансов. Участники Недели могут посетить

бесплатные мероприятия в любом регионе страны и узнать, как управлять бюджетом, обеспечить себе финансовую безопасность, получать больше денег, защищаться от рекламных уловок.

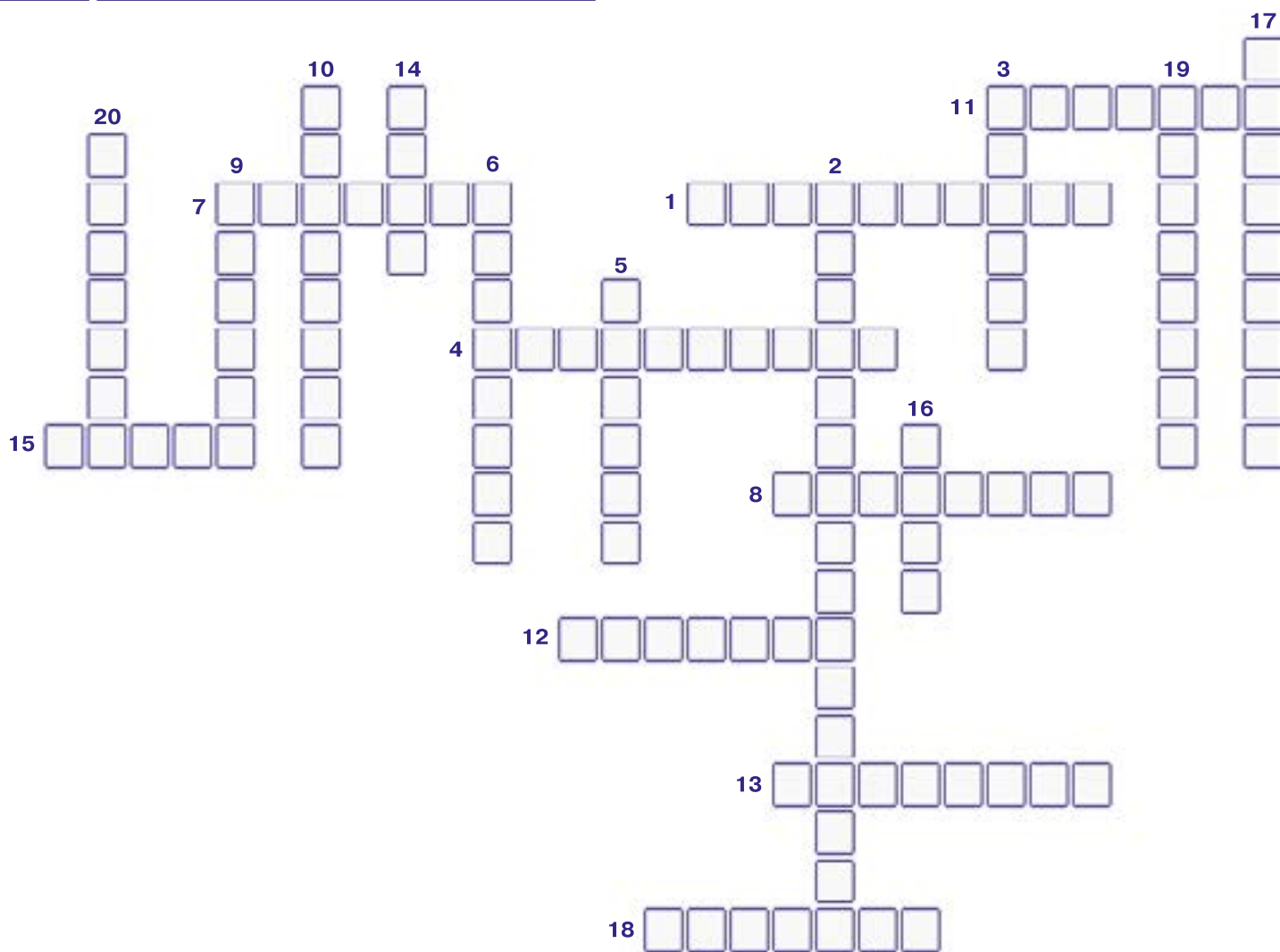


Присоединяйтесь к Неделе сбережений 2017:

- Посетите полезные семинары и мастер-классы от ведущих экономистов и независимых финансовых советников.
- Примите участие в серии познавательных вебинаров по финансовой безопасности и управлению бюджетом.
- Получите доступ к библиотеке одобренных Министерством финансов материалов по финансовой грамотности.
- Проконсультируйтесь с финансовым экспертом по любым вопросам о деньгах.
- Примите участие в интересных конкурсах.

**Подробности на сайте
вашифинансы.рф**

**Узнайте больше на Вашифинансы.рф
Газета распространяется при поддержке «Почта Банка»**



- | | |
|---|---|
| 1. Их нужно делать «на черный день» | 11. Хранит деньги и дает прибыль |
| 2. Объединение всех кредитов в один | 12. Обязателен к прочтению |
| 3. Без них ни бюджета, ни покупок | 13. Выдает деньги тем, кто знает пароль |
| 4. Чем они выгодней, тем больше риска | 14. Важная часть финансового плана |
| 5. Зарплата для пожилых | 15. Помогает вернуть налоги |
| 6. Вынужденная плата за перевод денег | 16. Нужен для достижения финансовых целей |
| 7. И в кармане, и электронный хранитель денег | 17. Поможет, если кирпич упал на голову |
| 8. Она ест сбережения, а цены толстеют | 18. Приятный сюрприз от банковского вклада |
| 9. Когда вернуть нужно больше, чем взял | 19. Основная статья доходов для большинства |
| 10. Звонит, чтобы узнать пин-код от вашей карты | 20. Их сокращают, чтобы денег стало больше |

ОТВЕТЫ

1. Сбережения; 2. Рефинансирование; 3. Деньги; 4. Инвестиции; 5. Пенсия; 6. Комиссия; 7. Кошелёк; 8. Инфляция; 9. Кредит; 10. Мошенник; 11. Депозит; 12. Договор; 13. Банкомат; 14. Цель; 15. Вычет; 16. План; 17. Страховка; 18. Промокод; 19. Процент; 20. Расход.

Узнайте больше на Вашифинансы.рф

Газета распространяется при поддержке «Почта Банка»

АНКЕТА

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН



**ПОЧТА
БАНК**

Спасибо, что ознакомились с газетой «Деньги и жизнь»!

Помогите нам сделать доступ к информации о финансовой грамотности удобнее: заполните небольшую анкету, чтобы мы знали, как доработать материалы.

1. Как Вы получили газету "Деньги и жизнь"?

- Взял(а) в почтовом отделении или в отделении "Почта Банка"
- Увидел(а) на сайте "Почта Банка"
- Передали знакомые
- Другое: _____

2. Вам были интересны и полезны статьи в газете?

- Да
- Нет

3. Какие темы показались Вам наиболее интересными?

- Управление семейным бюджетом
- Использование банковских продуктов
- Накопление на цели
- Формирование сбережений
- Управление кредитной задолженностью
- Финансовая безопасность

4. Какие ещё темы были бы Вам интересны?

- _____
- _____
- _____
- _____

5. В каком формате Вы бы хотели получать знания по финансовой грамотности?

- Газеты и журналы
- Интернет-сайты
- Краткие брошюры и памятки
- Другое: _____
- Не хочу получать такую информацию

Спасибо за Ваше мнение!

Вы можете передать заполненную анкету сотрудникам любого отделения «Почта Банка».

Заполнить анкету можно онлайн

