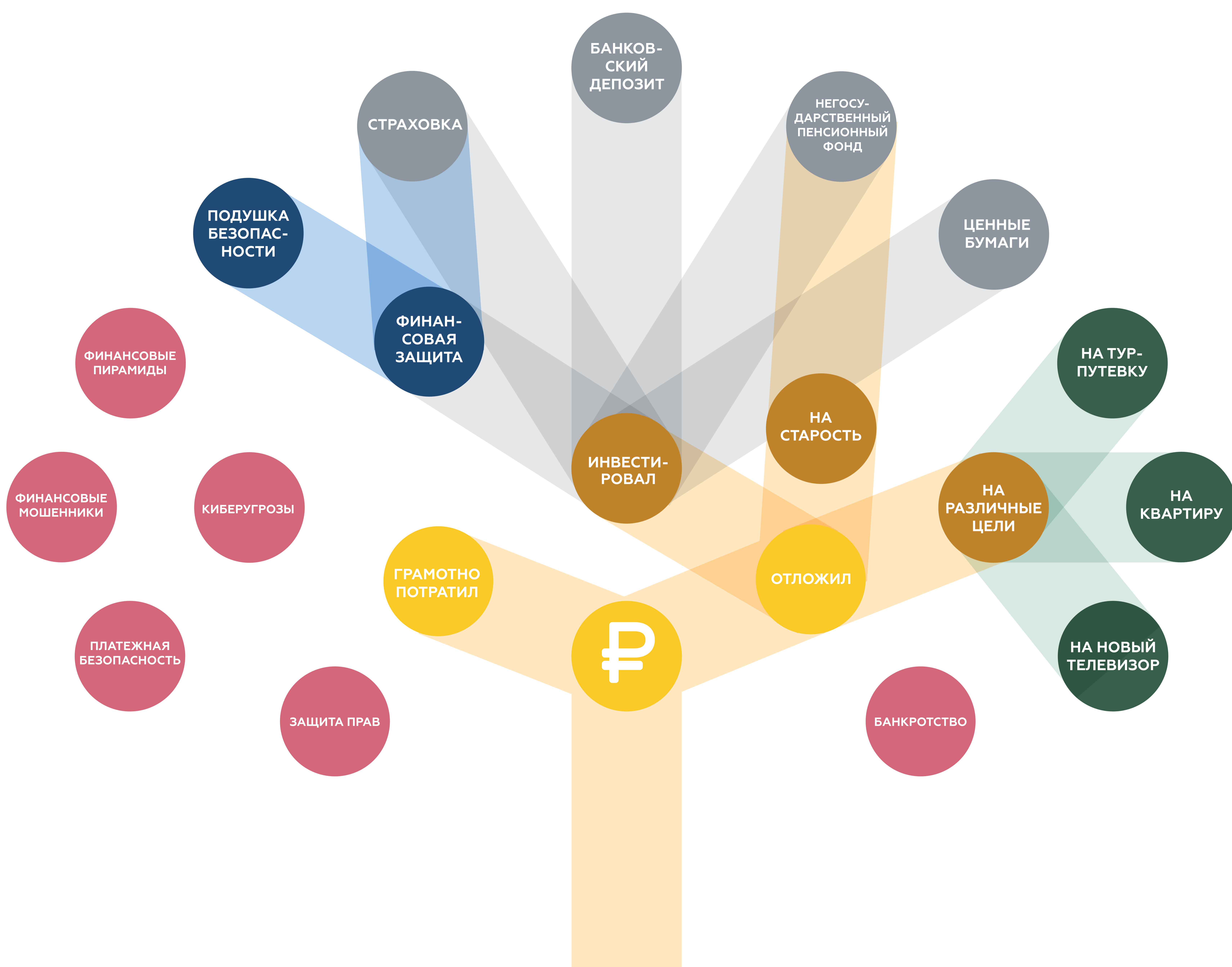
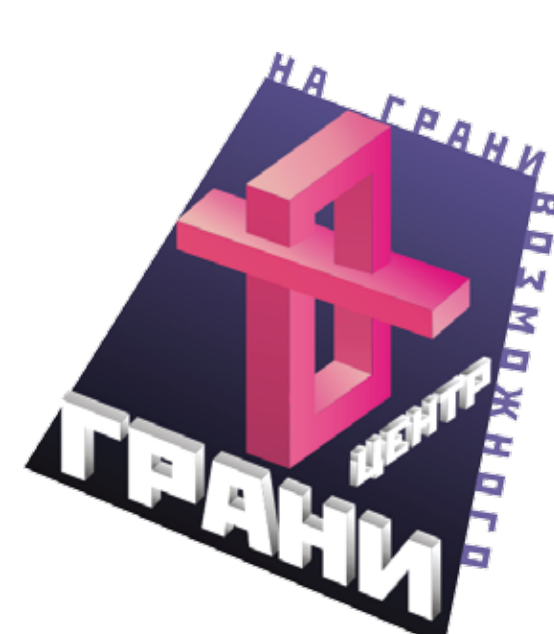


СЕМЬЯ СЧИТАЕТ

Подготовлено по заказу
Министерства финансов Российской Федерации в ходе
реализации совместного Проекта Российской Федерации
и Международного банка реконструкции и развития
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности
населения и развитию финансового образования
в Российской Федерации» в рамках
«Конкурсной поддержки инициатив в области развития
финансовой грамотности и защиты прав потребителей».



Разработано Фондом «Центр гражданского анализа
и независимых исследований ГРАНИ»



в 2017 г.

ФИНАНСОВО ГРАМОТНАЯ СЕМЬЯ

Что отличает финансово грамотную семью и об основных стратегиях финансового поведения семьи.

ЧТО ОЗНАЧАЕТ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЙ СЕМЬЕЙ?

- Выбирать наилучшие финансовые действия для той или иной жизненной ситуации.
- Знать о ключевых финансовых инструментах и продуктах, а также уметь их выбирать.
- Уметь обезопасить семью от угроз в сфере финансов.
- **Понимать, что семейное благополучие – это результат усилий и ошибок всех членов семьи.**

КАК ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЖЕТ ИЗМЕНИТЬ ВАШУ ЖИЗНЬ?

- Вы сможете формировать собственные накопления на нужды семьи и на собственную старость.
- У вашей семьи появится финансовая «подушка безопасности».
- У вас сформируется привычка вести учёт семейного бюджета;
- Любым финансовым мошенникам будет сложнее залезть в карман членов вашей семьи.
- Вся семья благополучно избегает финансовых рисков.

МОДЕЛЬ ПОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЙ СЕМЬИ:



ПРИУМНОЖИТЬ
как привлечь дополнительные средства в семейный бюджет



**РАССТАНОВКА
ПРИОРИТЕТОВ**
что для семьи необходимо на данный момент



КОНТРОЛЬ РИСКОВ

избегание того, что может причинить семье финансовый ущерб



ДИСЦИПЛИНА

самоорганизация и борьба с соблазнами тратить накопления



СОХРАНИТЬ

накопить на разные нужды семьи



СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Что такое семейный бюджет и как начать его вести



ИЗ ЧЕГО СОСТОИТ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ?

Семейный бюджет –

это долгосрочный прогноз доходов и расходов семьи, а также важнейший инструмент семейного финансового планирования.

Семейный бюджет нужен не для того, чтобы тратить меньше, а чтобы получить больше за те же деньги. Он позволяет, с одной стороны, увидеть картину своего финансового будущего, а с другой, наметить важные цели и распределить зарабатываемые деньги.

1

шаг

Оцениваем текущее финансовое положение семьи

На основе учёта расходов и доходов за 2-3 месяца делается вывод: мы больше тратим или зарабатываем.



ЕСЛИ ДЕНЕГ НЕТ, ТО НИКАКОЙ ПЛАН СИТУАЦИЮ НЕ ИСПРАВИТ!

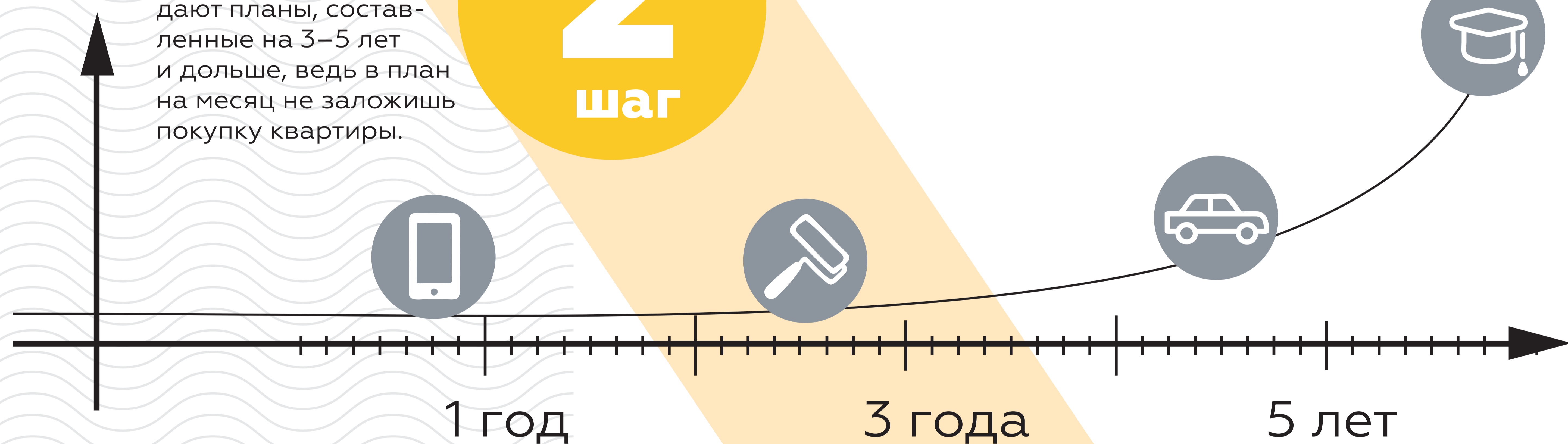
Наибольшую пользу составление бюджета приносит как раз в ситуации, когда денег мало, именно в этом случае цена ошибки особенно высока. К тому же соотносить расходы с возможностями и задачами семьи в уме очень сложно, ведь за несколько лет мы совершаем множество разных финансовых операций.

Формулируем цель

Наилучший результат дают планы, составленные на 3–5 лет и дольше, ведь в план на месяц не заложишь покупку квартиры.

2

шаг



Составляем график поступления и расходования средств

Пример личного финансового плана (руб.)

| Месяц | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль |
|----------------------------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Доходы | 90 000 | 40 000 | 60 000 | 40 000 | 40 000 | 40 000 | 40 000 |
| Зарплата | 40 000 | 40 000 | 40 000 | 40 000 | 40 000 | 40 000 | 40 000 |
| Премии | | | 20 000 | | | | |
| Кредит | 50 000 | | | | | | |
| Расходы | 89 827 | 39 827 | 49 827 | 49 827 | 39 827 | 39 827 | 39 827 |
| Питание | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 |
| Квартплата, телефон и т.д. | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 |
| Медицина | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| Проезд | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| Развлечение, отдых | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 |
| Одежда | | | 10 000 | | | | |
| Крупные покупки | 50 000 | | | 10 000 | | | |
| Погашение кредита | 8 827 | 8 827 | 8 827 | 8 827 | 8 827 | 8 827 | 8 827 |
| Инвестиции | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| Итого за месяц | 173 | 173 | 10 173 | -9 827 | 173 | 173 | 173 |
| Нарастающий итог | 173 | 346 | 10 519 | 692 | 865 | 1 038 | |

С помощью плана можно определить приоритеты и последовательность расходов. Если план показывает, что денег хватает не на всё, то необходимо либо отказаться от каких-либо целей, либо подумать над дополнительными доходами (в том числе кредитами).

3

шаг

УЧИМСЯ КОПИТЬ

Как создать финансовую «подушку безопасности»



ЗАЧЕМ КОПИТЬ, КОГДА ЦЕНЫ ПОСТОЯННО РАСТУТ? УЖ ЛУЧШЕ ВКЛАДЫВАТЬСЯ В РЕАЛЬНЫЕ ВЕЩИ.

Именно поэтому важно соотносить доходность накоплений с уровнем инфляции. Если осенью 2016 года инфляция составляла порядка 6%, то банковский депозит под 10% годовых – выгодная сделка. А депозит под 6% – лишь способ сохранить, но не преумножить сбережения. К тому же «реальные вещи» не так просто продать и со временем их стоимость снижается.

ПРИНЦИПЫ НАКОПЛЕНИЯ

• Дисциплина

Не покупать лишнего, следить за ценами, сократить необязательные расходы и так далее. Кроме этого необходимо победить в себе соблазн потратить часть отложенного на другие цели.

• Цель

У каждого отложенного рубля должна быть цель.

Например:



1 год – купить автомобиль



10 лет – оплатить образование детям



2-3 года – сделать ремонт



20-30 лет – выйти на пенсию

• Откладывайте как минимум **10%** от зарплаты

• Непредвиденные доходы – откладывать в накопления

(премия, подработка, наследство и выигрыш в лотерею). Иначе они могут не улучшить, а ухудшить вашу финансовую ситуацию, ведь к хорошему быстро привыкаешь, а эти доходы не являются постоянными.

• Реинвестируйте проценты

Например, проценты по банковскому депозиту лучше снова направлять в сбережения. Как только накопления становятся ощутимыми, учитесь не только сберегать, но и инвестировать.



Денежные сбережения

– это та часть доходов, которая не идёт на покупку товаров и услуг, а также на уплату налогов.

Основные формы сбережений:



наличные деньги



вклады



ценные бумаги



драгоценные металлы и др.

ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ ОТКЛАДЫВАТЬ ОТ ЗАРПЛАТЫ

10%

% доход

8-летний

4-годовой

2-годовой

2-месячный

За **2** года – накопить **2,5** месячных дохода
это минимальный объём сбережений или «подушка безопасности» – средства на всякий случай.

20-30%

от дохода за месяц – необходимо откладывать для обеспечения комфортной жизни в старости.

за 40 лет накопить **8** годовых доходов

2 года

20 лет

30 лет

40 лет

ГОДЫ

КАК НАКОПИТЬ НА СТАРОСТЬ

Из чего состоит ваша пенсия и почему лучше начать на неё откладывать прямо сейчас, если вы этого ещё не делаете

РАСЧЁТЫ УРОВНЯ ДОХОДА В СТАРОСТИ*

*По расчётам Fidelity Investments (одного из крупнейших инвестиционных фондов)

Повысить уровень жизни в старости вы сможете только за счёт личных накоплений. Для этого следует определиться с двумя вещами:

В каком возрасте вы собираетесь прекратить работу?

Сколько после этого вам нужно средств для поддержания привычного уровня жизни?

₽

ЦЕЛЬ:

Получение на пенсии **45%** бывшего ежемесячного заработка за счёт своих накоплений.



И СКОЛЬКО НУЖНО ОТКЛАДЫВАТЬ НА СТАРОСТЬ?

Общее правило таково: чем дольше человек работает, тем меньше ему нужно накоплений.

НЕОБХОДИМО:

25 лет
с откладывать

15%
от зарплаты

40%
этих накоплений инвестировать в акции

Накопить **10** годовых доходов при условии выхода на пенсию в 67 лет (8 – при выходе в 70 лет и 12 – при выходе в 65 лет)

ЗАРПЛАТА

15%

40%

РЕЗУЛЬТАТ: **3** годовых дохода к 40 годам и т.д.

1 годовой доход к 30 годам

ИЗ ЧЕГО СОСТОИТ ПЕНСИЯ:

россиян 1967 года рождения и моложе

Взнос в пенсионный фонд платит работодатель в размере:

Право на получение пенсии в России возникает при достижении пенсионного возраста. В настоящее время обсуждается возможность его повышения.

60 лет
мужчины

55 лет
женщины

22%

от годовой зарплаты работника

=

6%

солидарная часть направляется на выплату для нынешних пенсионеров

+

16%

индивидуальная часть

=

6%

накопительная часть

+

10%

страховая часть



НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ – зависит от суммы уплаченных взносов и результата их инвестирования.



СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ – зависит от трудового стажа и заработка (с которого уплачиваются взносы). Средний размер страховой пенсии в 2016 году – **13 132 ₽ в месяц**, с учётом фиксированной выплаты («добавка к пенсии», в 2016 году её размер – 4 558,93 ₽ в месяц).

РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ В КРИЗИС И ВОЗМОЖНОСТИ КООПЕРАЦИИ

Об экономии в кризис без потерь для уровня жизни семьи

Необходимость

Возможности

Ссылки



РАСХОДЫ НА ПОКУПКИ

Расходы на покупки (прежде всего на продукты питания) иногда составляют более половины семейного бюджета. Как можно снизить эти расходы?

- **Не ленитесь дотянуться до высоких / низких полок** — всё самое дорогое находится на уровне глаз. Хотя рядом найдутся альтернативы, не уступающие по качеству, но дешевле.

- **Не соблазняетесь** суперпредложениями «2 по цене 1», «третья вещь в подарок», особенно, если у вас нет потребности в дополнительной вещи.

- **Не поддавайтесь уговорам и похвалам продавцов.** Опирайтесь на собственный список покупок, который следует составлять перед каждым походом в магазин.

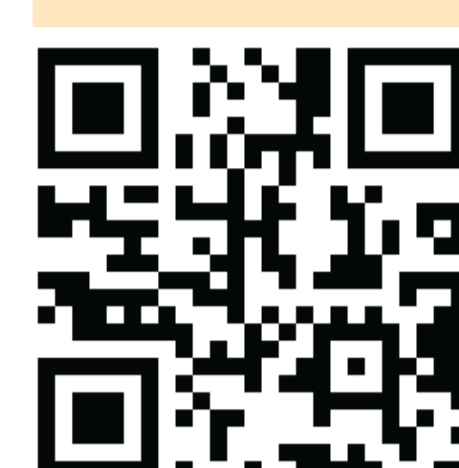
- **Не стесняйтесь говорить «нет»** или возвращать покупки, которые вас не устроили. Согласно закону о защите прав потребителей, сделать это можно в течение 14 дней с момента покупки, кроме ряда товаров (например книг и нижнего белья).

- **Не берите займы, пока не отдадите прежние долги.** Если у вас есть долги, то они должны занять первую строчку расходов вашего бюджета. В случае если ваш долг высок и превышает ваши возможности, договаривайтесь о выплате долга частями.

- **Покупайте вещи, бывшие в употреблении.** Книжки, игрушки, спортивный инвентарь и другие вещи часто и после использования остаются в хорошем состоянии.

- Покупайте в **период распродаж** или в «не сезон», но не забывайте, что лишние вещи по привлекательной цене вам не нужны.

- **Пользуйтесь «кэшбэком»** (cash back) при оплате банковскими картами. Эта услуга предполагает возврат клиенту процентов от суммы его покупок или оплаченных услуг. Чаще всего размер «кэшбэка» составляет от 1% до 5% от суммы потраченных средств.



Информация о скидках – приложение «Едадил»: vk.com/public127239505



Мало кто знает, что поход в магазин с ребёнком увеличивает траты не менее чем на **15%**, в основном из-за непрекращающегося «мама, купи мне».



ЭКОНОМИЯ НА ДОЛГАХ И КРЕДИТАХ

Часто люди берут кредиты, не имея достаточно времени на детальный анализ всех предложений, соглашаясь в итоге не на самые комфортные условия.

ВАЖНО: Оптимальный размер долгов не должен превышать 30 % ежемесячных доходов

Некоторые банки предлагают варианты минимизации кредитной нагрузки:

- **Рефинансирование долга** – возможность договориться с тем же банком, где взят кредит, пересмотреть условия долга. Если вы вовремя оплачивали долг и знаете, что сейчас условия аналогичного кредита выгоднее, то следует обратиться в банк с просьбой о пересмотре.

- **Перекредитоваться** – проделать то же самое, но в другом банке. В такой ситуации нужно быть очень внимательным при анализе условий нового кредита – суммировать все комиссии и дополнительные траты.

- **Поменять тип кредита** – если взят беззалоговый кредит, то можно сменить его на залоговый. Обычно % по таким займам значительно меньше (например, ставка по потребительскому кредиту под залог недвижимости – 11%, по беззалоговому – 25%).

- **Консолидировать долг** – если у заёмщика несколько небольших кредитов на не самых выгодных условиях, то можно взять один кредит большего размера, но сэкономить на выплате процентов.

- **Сокращать сроки выплаты** кредита. Если ставка по кредиту превышает доход заёмщика от сберегательных или инвестиционных операций, то эффективнее как можно скорее рассчитаться по долгам.



ФИНАНСОВАЯ КООПЕРАЦИЯ

- **Совместные покупки.** Объединение с соседями, друзьями, родственниками позволит выиграть, например, в случае акций «2 по цене 1».
- Совершать такие покупки выгодно не в магазинах, а **на рынках или мелкооптовых базах.** Особенно, если ездить за ними на одном автомобиле, или заказывать в Интернете.

- **Знакомьтесь и объединяйтесь со своими соседями.** В результате вы сможете обмениваться друг с другом инструментами, бытовой техникой (например, дрель используется в среднем 3,5 минуты в год).
- В Интернете существуют **ресурсы для обмена вещами** или вовсе их бесплатной раздачи желающим.



Абсолютно бесплатная ярмарка: vk.com/freemarketperm



Вещи даром: vk.com/perm_darom



Дару-дар: <http://darudar.org/daronomics/perm/>



БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Как проходит процедура банкротства гражданина и сколько она стоит

Очень важно не накапливать долги.

Если долгов слишком много, может запускаться процедура банкротства. Человек может быть официально объявлен банкротом, но и это не освободит его от уплаты долгов.

Банкротство —

это признанный судом факт неплатёжеспособности гражданина.



Участники

Должник — человек, который не может расплатиться по своим долгам.

Кредиторы — лица, перед которыми у человека есть долг:

- банк;
- другой человек (например давший деньги в займы или получатель алиментов);
- государство (как получатель налогов и др. обязательных платежей).

Финансовый управляющий — обязательный участник дела о банкротстве гражданина, назначаемый судом. Он ведёт процедуру банкротства с учётом интересов всех сторон.

Инициаторы банкротства гражданина

Должник

• ОБЯЗАН ЕСЛИ

Долг \geq 500 тыс. рублей.

• МОЖЕТ

независимо от суммы долга при наличии обстоятельств, препятствующих ему рассчитаться в установленный срок (болезнь, потеря работы, стоимость имущества ниже суммы долга и т.д.).

Кредитор

• ВПРАВЕ, ЕСЛИ:

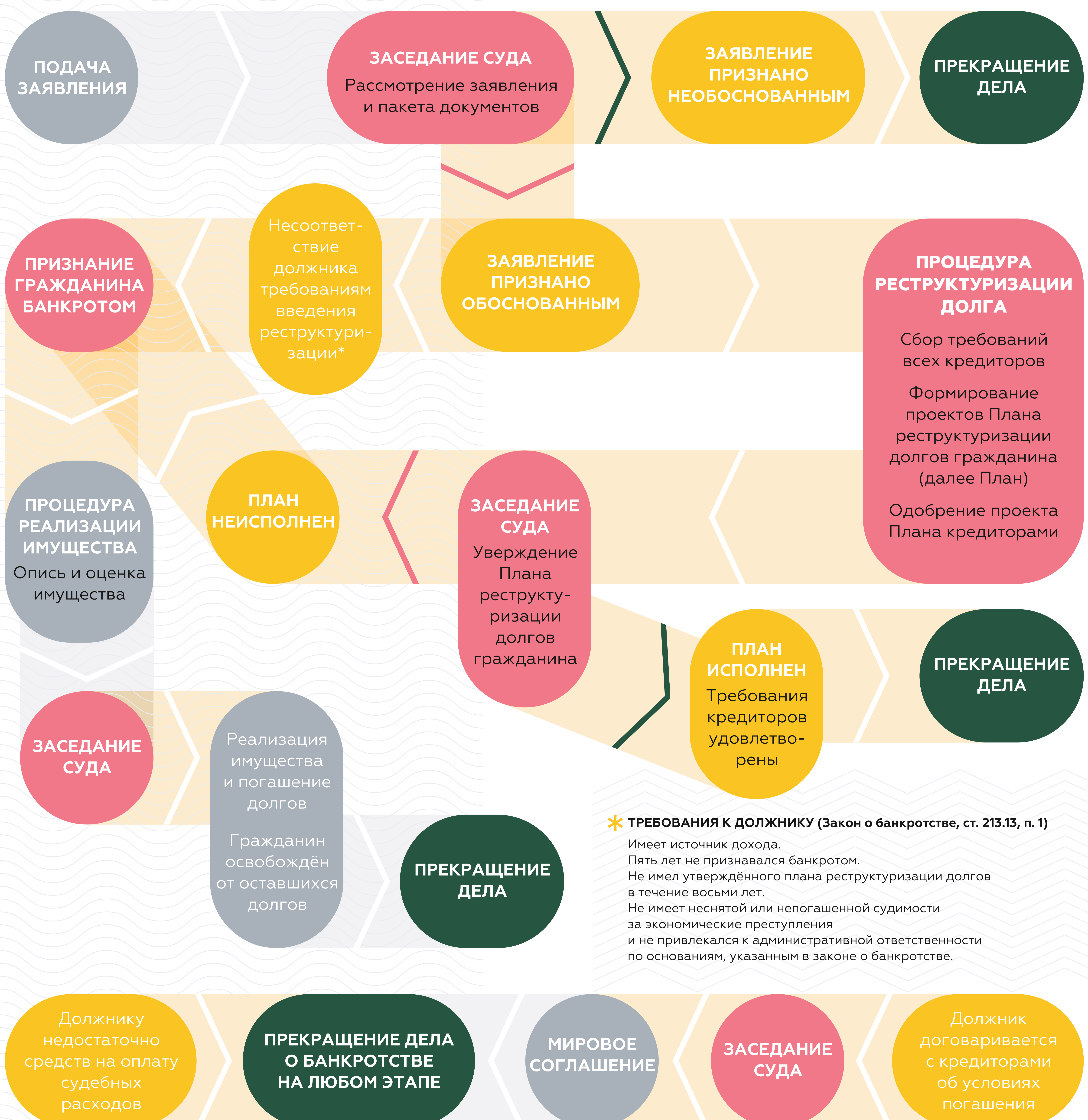
Требования к должнику \geq 500 тыс. рублей.

Просрочка платежей от 90 дней.

Условия для признания банкротства по инициативе кредитора (соблюдено одно из них):

- долг подтверждён решением суда;
- должник письменно признал долг;
- гражданин должен алименты;
- долг накоплен по обязательным платежам (налогам, штрафам и пр.);
- гражданин должен банку по кредитному договору;
- требование возврата долга подтверждено нотариально.

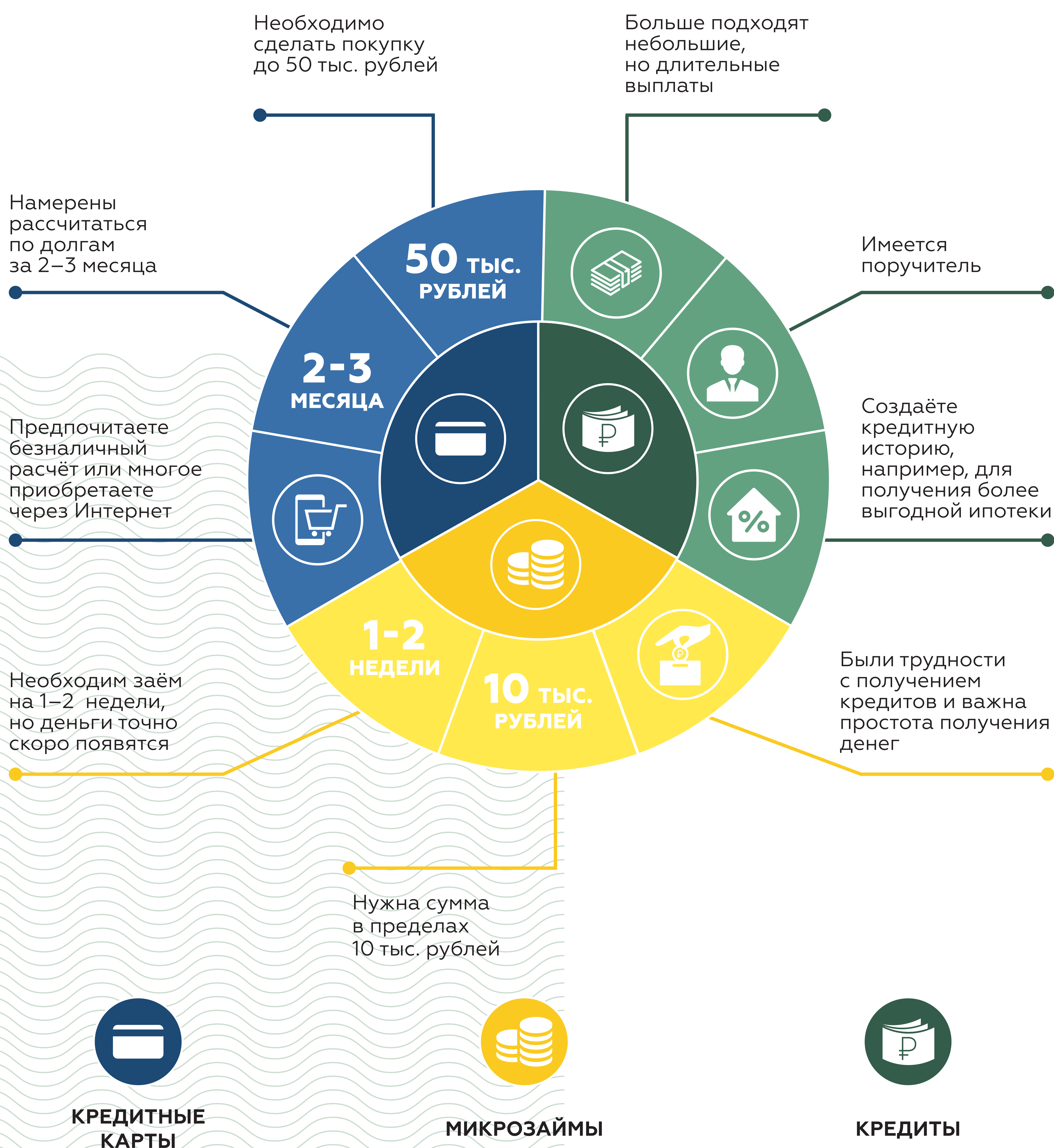
Укрупнённая схема реализации дела о банкротстве



КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Как не попасть в кредитную кабалу

КАК ОПРЕДЕЛИТЬСЯ С ВЫБОРОМ МЕЖДУ РАЗНЫМИ ПРЕДЛОЖЕНИЯМИ О ЗАЙМЕ И КАКИЕ ИЗ НИХ САМЫЕ ДОРОГИЕ



ПРОДОЛЖЕНИЕ СТЕНДА →

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПРИ ЗАЙМАХ

Кредит увеличивает ваши сегодняшние возможности, но уменьшает завтрашние, поэтому:

- Не стоит занимать средства у финансовых организаций, если вы не уверены на 100% в необходимости того, что вы собираетесь купить.
- Не занимайте деньги, если вашей семье будет трудно прожить на доходы, уменьшенные на величину ежемесячной выплаты по кредиту.
- Не стоит влезать в долги, если доходы семьи падают или есть риск потери источника доходов на протяжении выплаты кредита.
- Предельная долговая нагрузка по обслуживанию всех кредитов и займов не должна превышать 30–40% ежемесячных доходов семьи.
- У вас уже должна быть накоплена «подушка безопасности» в размере дохода за 3 месяца.



Кредит предоставляется гражданам на любые личные цели (в том числе ипотека), кроме предпринимательской деятельности.

При выборе кредита в первую очередь стоит обращать внимание на его **полную стоимость** (ПСК) — ставка по кредиту в процентах годовых с учётом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвращением. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице, в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом.

Кредитная история:

- Даже минимальная оплошность, пустяковое, казалось бы, опоздание с оплатой кредита может ухудшить вашу кредитную историю. В результате в будущем вам будет труднее и дороже получить новый кредит.
- Большая ошибка — прибегнуть к услугам псевдоюристов или псевдобанкиров, которые за вознаграждение предлагают «исправить» кредитную историю. Это обычные мошенники.
- Самый простой и лучший способ исправить кредитную историю — не портить её, то есть выполнять все свои обязательства в срок и в полном объёме.



Кредитная карта — это инструмент управления счётом, заёмные средства с которого можно расходовать в пределах суммы кредитного лимита, установленного договором.

- Ключевым преимуществом кредитной карты является **льготный период погашения** — это срок, в течение которого использовать заёмные средства можно бесплатно и проценты на них не начисляются.
- При подписании договора следует узнать правила изменения кредитного лимита.
- Если пользоваться кредитными средствами на карте за пределами льготного периода, то относиться к этому следует, как к потребительскому кредиту. Поэтому, чем быстрее гасить эти кредиты, тем дешевле они обойдутся.
- За снятие наличных с кредитной карты все банки берут высокую комиссию.
- Банк обязан информировать потребителя обо всех операциях по карте. Это позволяет вовремя реагировать в случае мошенничества.



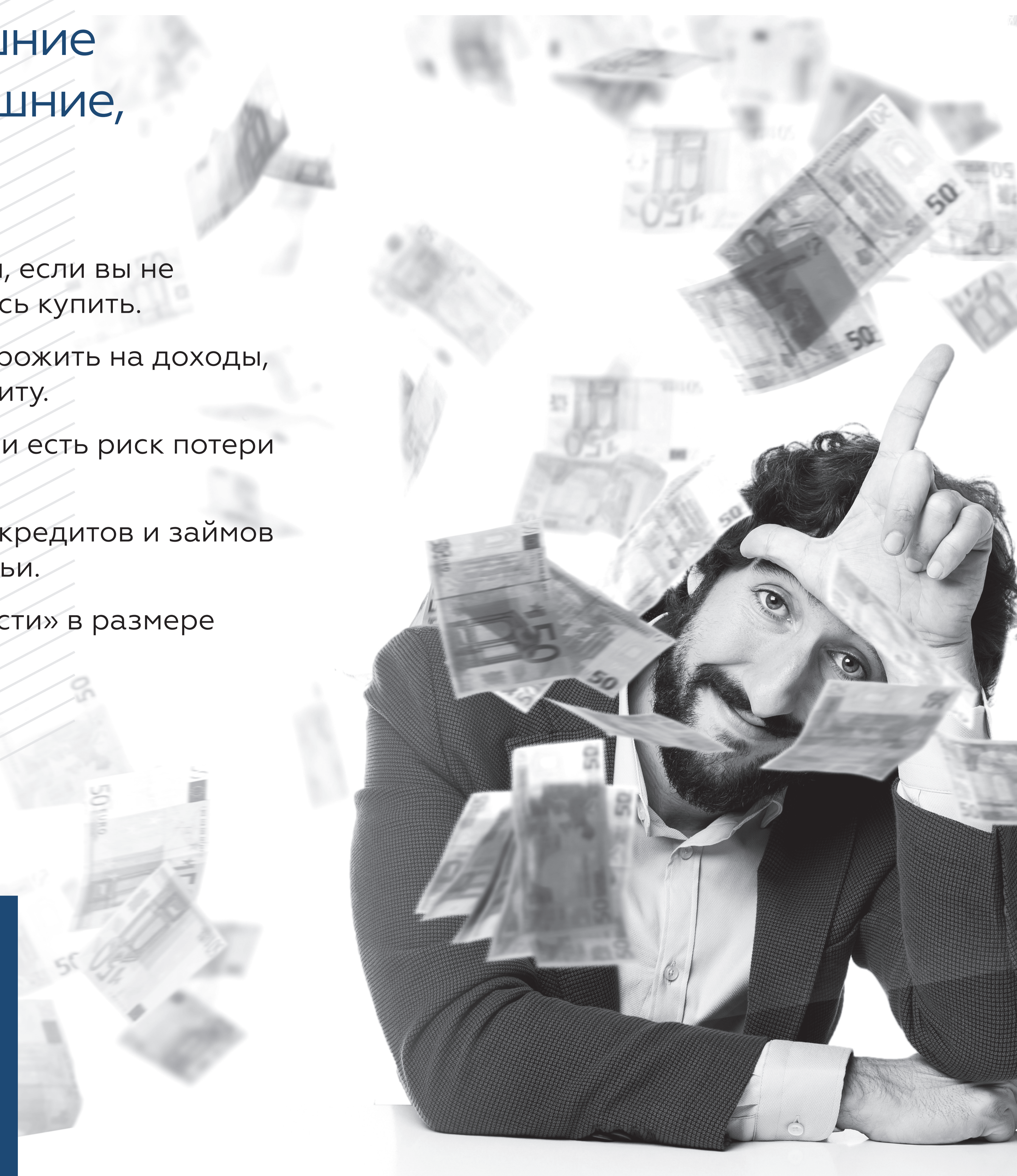
Микрозаём — заём на сумму не более одного миллиона рублей, предоставленный по договору займа микрофинансовой или иной организацией (МФО).

Наиболее распространённые продукты МФО:

- Потребительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок).
- Займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок).
- Предпринимательские займы (на начало, ведение, поддержку и развитие малого бизнеса).



Помните, что микрозаймы являются самым дорогим видом займов. В годовом исчислении их стоимость составляет около 360–730% годовых (1–2% в день). Поэтому деньги по ним нужно возвращать максимально быстро.



ПРАВИЛА ПЛАТЁЖНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Как производятся различные платежи и какие из них наиболее безопасны



Платёжные услуги — это перевод денежных средств платёжной организацией (посредником) от плательщика получателю.

Плательщик

переводит платёжной организации средства в безналичной форме или вносит наличными.

Каналы предоставления платёжных услуг

1. Персональные электронные устройства (стационарный компьютер, мобильный телефон или планшет)
2. Платёжные терминалы (банкомат, POS-терминалы в местах продаж, небанковские платёжные терминалы)
3. Офис платёжной организации (банк, почта, платёжная система)

Конкретными средствами платежей в рамках этих каналов являются:

- банковская карта
- электронный кошелек
- мобильные платежи (со счёта у оператора связи)
- платежи наличными через платёжный терминал
- платежи в офисе платёжной организации (наличными)

СРАВНЕНИЕ ПЛАТЁЖНЫХ СРЕДСТВ С УЧЁТОМ УГРОЗ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ:

| | Банковская карта | Электронный кошелек | Мобильный платёж | Наличными через терминал | В офисах платёжных организаций |
|--|------------------|---------------------|------------------|--------------------------|--------------------------------|
| СКОРОСТЬ ПЛАТЕЖА | 👍 | 👍 | 👍 | 👍 | 👎 |
| КОМИССИИ | 👍 | 👎 | 👎 | 👎 | 👉 |
| БАНКОВСКИЕ ИЛИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ГАРАНТИИ ПЛАТЕЖА | 👍 | 👉 | 👉 | 👉 | 👉 |
| НАДЁЖНОСТЬ ПЛАТЕЖА | 👉 | 👍 | 👉 | 👉 | 👍 |
| АНОНИМНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ | 👉 | 👍 | 👉 | 👉 | 👉 |
| РИСКИ КРАЖ И МОШЕННИЧЕСТВА | 👎 | 👎 | 👎 | 👎 | 👉 |
| ПРОСТОТА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ | 👉 | 👉 | 👍 | 👍 | 👍 |
| ВОЗМОЖНЫЕ ТРУДНОСТИ В ДОСТУПНОСТИ (ОЧЕРЕДИ, ПОЛОМКА ТЕРМИНАЛА, НЕУДАЧНОЕ РАСПОЛОЖЕНИЕ) | 👉 | 👉 | 👉 | 👎 | 👎 |

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 платёжных 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.
- Лучше совершать покупки в интернет-магазинах с помощью отдельной банковской карты и только на проверенных сайтах.
- Незамедлительно сообщить в платёжную организацию, если кошелек «взломан», карта потерялась, скомпрометирована или с неё 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.

МАЛОРИСКОВАННОЕ СЕМЕЙНОЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Самые опасные и безопасные способы вложения семейных средств



БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТ)



— это деньги, временно переданные банку с целью их хранения и получения процента дохода.



ВЫБИРАЯ БАНК ДЛЯ ВКЛАДА, УБЕДИТЕСЬ, ЧТО:

- Это участник государственной системы страхования вкладов, что гарантирует **возвращение вклада суммой до 1 400 000 ₽** в случае банкротства или отзыва лицензии банка.

- Банк имеет **высокий рейтинг** независимых агентств (самый высокий AAA, затем – AA, A, BBB, BB и т.д.).
- Играют роль известность, возраст банка, отсутствие скандалов.

СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ – на установленный срок. Если вы захотите забрать деньги раньше срока, вы недополучите проценты по договору.
Чем > сумма и дольше срок вклада, тем > процентная ставка.

ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ – вложение денег на неопределённый срок с возможностью забрать их в любой момент.
Не стоит хранить большие суммы на вкладе до востребования, если они > дохода за месяц и, если они не понадобятся в течение месяца.



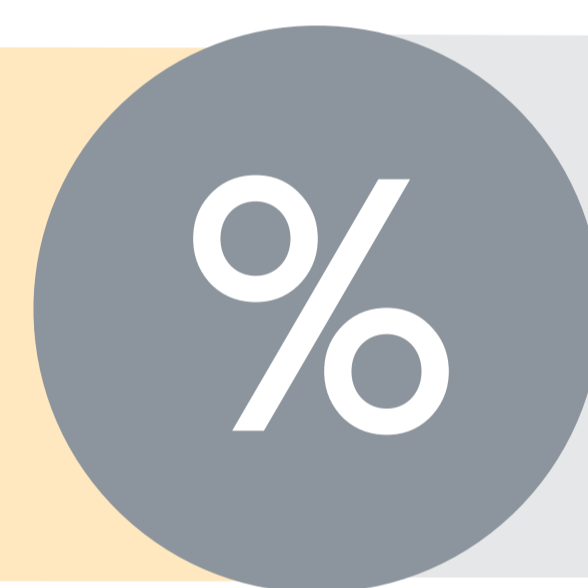
ВАЖНО: Возмещения в рамках государственной гарантии не суммируются, если вклады сделаны в одном банке. Деньги лучше размещать в разных.



ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ



Выпускать (эмитировать) ценные бумаги могут: компании, государство или субъект федерации.



Самый простой и безопасный для мелкого инвестирования (несколько десятков тысяч ₽) вход на фондовый рынок – ПИФы (паевые инвестиционные фонды)

ПИФ (управляющая компания) формирует портфель из акций, облигаций и др.

Продаёт вам права на его долю

В случае удачно сформированного портфеля получаете прибыль

АКЦИИ – дают владельцу право на получение части прибыли акционерного общества и участие в его управлении.

Привилегированные – позволяют получать долю прибыли компании (часто >, чем по обыкновенным акциям), но не дают права голоса на собрании акционеров.

Обыкновенные – дают право на получение части прибыли компании в виде дивидендов и голосовать на общем собрании акционеров за те или иные решения.

ОБЛИГАЦИИ – долговая ценная бумага, дающая владельцу право на возврат в определённый срок номинальной стоимости облигации и получение дохода.

Купонные – доход обеспечивается выплатой % с определённой периодичностью (по купону).
Виды: с фиксированной % ставкой и с плавающей % ставкой.

Дисконтные – доход обеспечивается за счёт цены ниже номинала облигации при покупке.



(НПФ) ВЛОЖЕНИЯ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

— эта организация может заниматься только пенсионным обеспечением (государственным – в накопительной части пенсии, негосударственным – ДПН).



Вкладчик делает взнос

НПФ инвестирует в доходные активы

Прибыль зачисляет на счёт вкладчика

При достижении пенсионного возраста. НПФ начинает выплачивать ему негосударственную пенсию.

- Сумма подоходного налога вкладчика НПФ уменьшается на сумму сделанных им в налоговом периоде пенсионных взносов.
- Доходность пенсионного счёта в НПФ год от года может резко меняться. Иногда она бывает отрицательной, но в среднем оказывается выше, чем процент по банковским вкладам.
- В отличие от банковских вкладов вложения в НПФ не гарантируются государством. НПФ регулируется Банком России, что обеспечивает определённую надёжность.

ПРОДОЛЖЕНИЕ СТЕНДА →

МАЛОРИСКОВАННОЕ СЕМЕЙНОЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Самые опасные и безопасные способы вложения семейных средств

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ:



ЕСЛИ БЕЗРИСКОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ ПРАКТИЧЕСКИ НЕ БЫВАЕТ, ТО ЛУЧШЕ ВЛОЖИТЬ СВОИ СРЕДСТВА В НЕДВИЖИМОСТЬ

Эти инвестиции перестают быть эффективными, поскольку цены в России в последние несколько лет не росли, а снижались, особенно в реальном (с поправкой на инфляцию) и в долларовом выражении. И теперь никто не знает, что будет с ценой квадратного метра дальше.

• **Чем выше риск, тем больше доход и наоборот.**

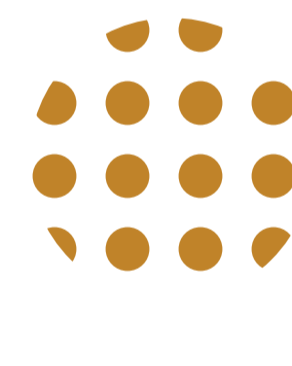
• **«Складывать яйца в разные корзины».**

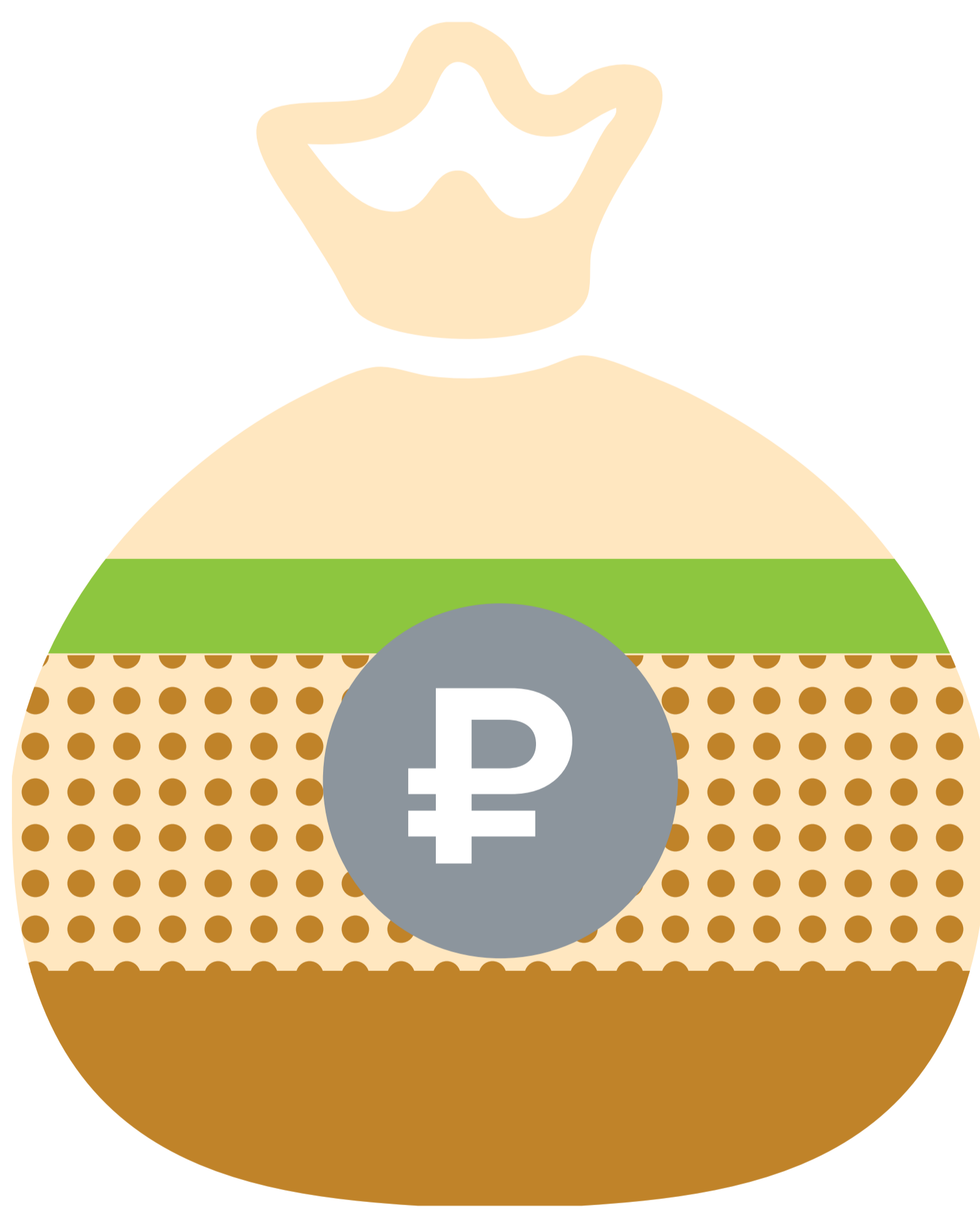
Формируйте портфель с разным уровнем риска: если что-то пошло не так в одном месте, можно выиграть в другом.

• **Поддержание ликвидности.** Какая-то сумма должна быть всегда доступна для житейских нужд. И банковский депозит с возможностью частичного снятия денег или накопительный счёт здесь подходят больше, чем, например, ПИФ.

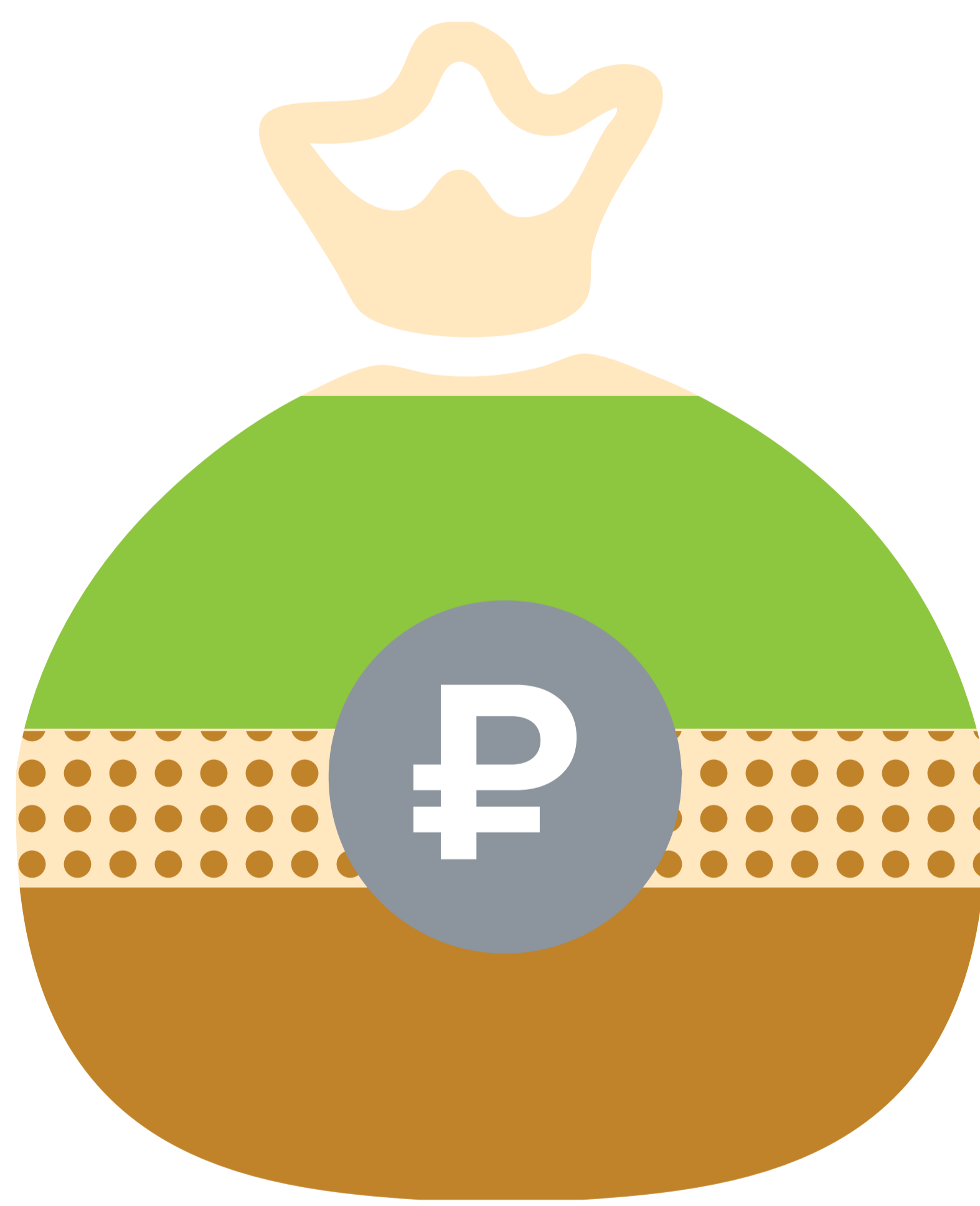
• **Рисковать можно тем, что не страшно потерять.**

Не стоит даже задумываться о вложениях на фондовом рынке, пока не сформированы сбережения «на чёрный день». Здесь деньги не застрахованы – их можно полностью потерять.

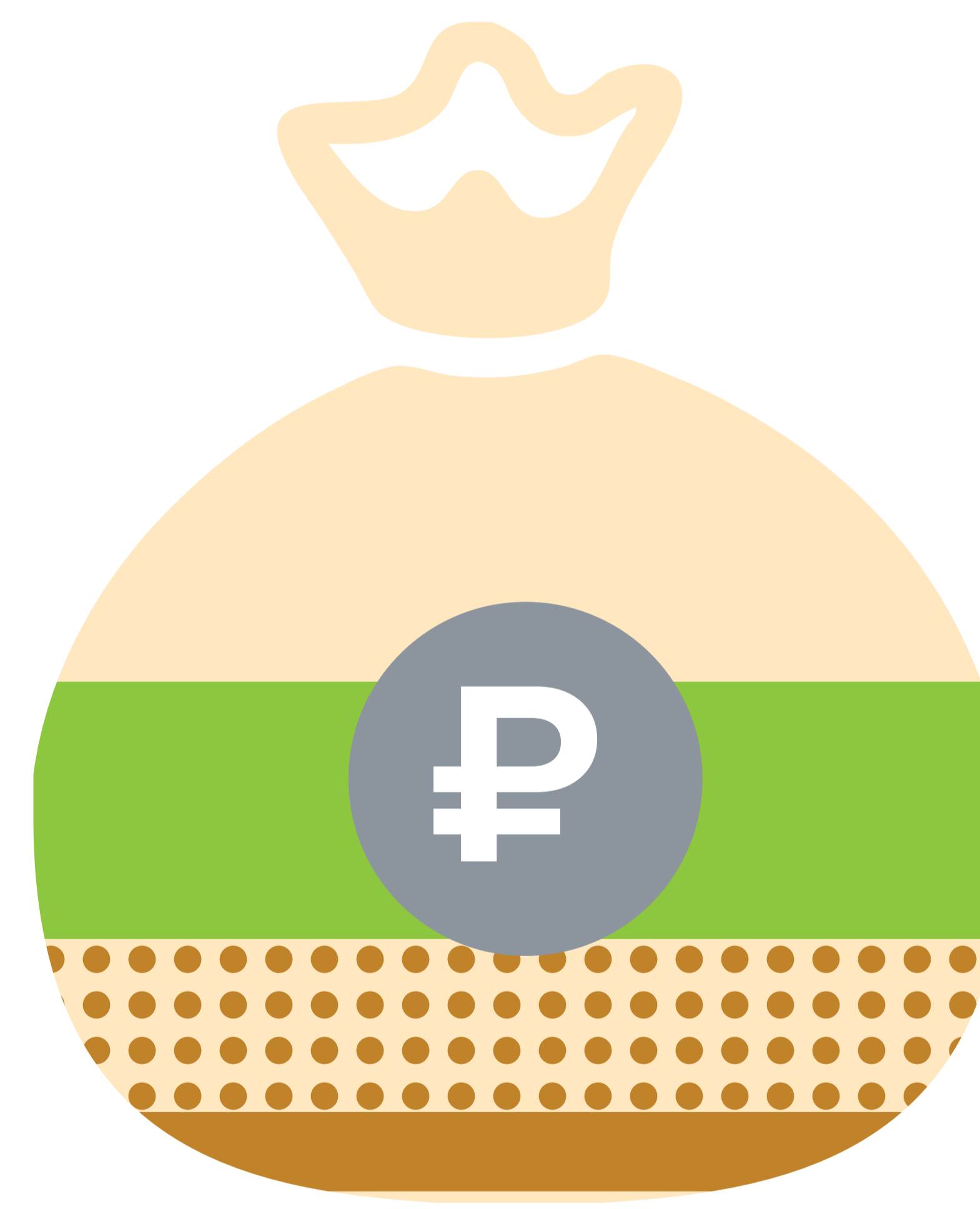
-  **БЕЗОПАСНОСТЬ**
-  **ДОХОДНОСТЬ**
-  **ЛИКВИДНОСТЬ**



ВЛОЖЕНИЯ
В ЦЕННЫЕ БУМАГИ
ЧЕРЕЗ ПИФ



БАНКОВСКИЙ
ВКЛАД
(ДЕПОЗИТ)



ВЛОЖЕНИЯ
В НЕГОСУДАР-
СТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ
ФОНД

ИНЫЕ ВИДЫ ИНВЕСТИЦИЙ:



НЕДВИЖИМОСТЬ
(квартира, дачный
участок и др.)



ПРЕДМЕТЫ ИСКУССТВА
(картины, антиквариат и др.)



ДРАГОЦЕННОСТИ
(драгоценные металлы и др.)

СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ И УГРОЗ

Почему страховка – это важно, как можно обеспечить свою семью за счёт страховки, как выбрать страховую компанию

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ:

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ

Страхование жизни – вид личного страхования, по которому человеку выплачивается определённая сумма денег спустя определённый период времени или в случае его смерти.



РИСКОВОЕ –

не предусматривает долгосрочных накоплений, а страховые выплаты осуществляются только в случае наступления неблагоприятных событий в жизни человека, что сближает механизм его работы со страхованием имущества.



НАКОПИТЕЛЬНОЕ –

это комбинация страховки, а также сберегательного или инвестиционного инструмента. Обычно такой договор заключается на срок от 5 до 20 лет и более.

- Рискковое страхование жизни при сравнительно небольших взносах позволяет получить высокую степень страховой защиты.
- Договор страхования можно оформить с уплатой страховых взносов единовременно или на регулярной основе (ежегодно, ежеквартально, ежемесячно).
- Размер страхового взноса и желаемый объём страховой защиты определяется на основе потребностей и возможностей каждого конкретного человека.



ПО РИСКУ «ДОЖИТИЕ» –

человек достигает окончания срока страхования и получает все внесённые им деньги с % или инвестиционным доходом.

- В случае страхования по риску «дожитие» доход, как правило, меньше, чем при банковском вкладе на такой же срок, но у вас всё это время будет защита от рисков.



ПО РИСКУ «СМЕРТЬ» –

в случае ухода страхователя из жизни выгодоприобретателями становятся его родственники или другие указанные им в договоре лица.

- Накопительное страхование жизни особенно выгодно для «кормильца» семьи.



СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхуется риск, что что-то случится по вашей вине.

НАПРИМЕР:

- Все автомобилисты делают ОСАГО.
- Страхование квартиры (к примеру, если вы случайно зальёте соседей, заплатит страховая компания).
- Ответственность страхуют врачи и другие профессии, а также опасные производства, эта мера обязательна.



СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ИЛИ УТРАТЫ

ВАЖНО:

страховая компания может отказать в выплате, если, например, драгоценности в момент кражи лежали на столе, а не в сейфе, поэтому всегда следует изучать и обсуждать условия страховки.



НА СТРАХОВКЕ ВОЗМОЖНО СЭКОНОМИТЬ. НАПРИМЕР, МАШИНА ПО СТАТИСТИКЕ «НЕУГОНЯЕМАЯ», МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ ЕЁ ТОЛЬКО ОТ УЩЕРБА. НЕКОТОРЫЕ СК ДЕЛАЮТ ГИБКИЕ ПОЛИСЫ, ИЗ КОТОРЫХ МОЖНО ИСКЛЮЧИТЬ ВСЁ, ЧТО ВАМ НЕ НУЖНО..

СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ И УГРОЗ

Почему страховка – это важно, как можно обеспечить свою семью за счёт страховки, как выбрать страховую компанию



ВСЕ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ И ТАК НАЧИСЛЯЮТ % ИЛИ ВЗИМАЮТ КОМИССИЮ, КАКОЙ СМЫСЛ ПЕРЕПЛАЧИВАТЬ ЕЩЁ И ЗА СТРАХОВКУ?

Страхование не является нагрузкой на семейный бюджет, это способ защиты её финансовых интересов. Это один из немногих инструментов, который позволяет поддержать семью даже после смерти одного из её членов, а также уберечь от других ударов судьбы и финансовых трудностей.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

Шаг 1:
Определяем цель страхования.

Шаг 2:
Выбираем страховую компанию.

Проверяем её на:

- Наличие лицензии у компании (особенно в случае страхования жизни). Это можно сделать на сайте Банка России.
- Рейтинг надёжности независимых экспертов, опыт и известность. Можно использовать данные «РБК-рейтинг», «РИА-Рейтинг», «Эксперт-РА».
- Отзывы клиентов. Ознакомьтесь с мнениями клиентов на сайтах Роспотребнадзора, Банка России, общественных организаций.

Шаг 3:
Заключение договора. Внимательно изучить договор, читать мелкий шрифт и правила. Страхователь заполняет анкету.

Шаг 4.
Определяется размер выплаты по страховому полису, сумма взносов, периодичность внесения и срок страхования.

Шаг 5. Подписание договора и получение страхового полиса после уплаты первого взноса.

ПЛЮСЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ



Льготный режим налогообложения. Выплаты по рисковым событиям (уход из жизни, инвалидность и т.п.) не облагаются налогами. Подоходный налог с выплат по «дожитию» взимается только с разницы между суммой выплаты и суммой взносов, а эта разница уменьшается на ставку рефинансирования ЦБ.



Особый статус полисов страхования жизни. **Полисы не являются имуществом, а значит, не подлежат конфискации, аресту или разделу** (например при разводе). На них не может быть наложено взыскание со стороны третьих лиц.



Адресность. Страховые выплаты в случае смерти не включаются в наследство и производятся назначенным выгодоприобретателям, а страховые выплаты по «дожитию» – только самому застрахованному лицу. Это позволяет, например, создать накопления для ребёнка от первого брака или для внука (внучки), а также позаботиться о наиболее уязвимом члене семьи.



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



ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИКИ

Чем отличается настоящий Forex от того, что рекламируют в России и как не стать жертвой «мобильных» мошенников

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОБИЛЬНЫХ МОШЕННИКОВ:



НЕ открывайте SMS- и MMS-сообщения от неизвестных абонентов. Это относится и к поздравительным сообщениям, и к открыткам. У вас могут списать деньги или использовать в иных мошеннических схемах.



Если вы всё же открыли сообщение, пришедшее с неизвестного номера, **НЕ открывайте прикрепленные файлы, НЕ переходите по ссылкам, НЕ отправляйте сообщения и НЕ звоните по указанному телефону!** Это может привести к потере более значительных средств.



Никогда НЕ посылайте SMS-сообщения на короткие номера. Если всё-таки очень хочется, то узнайте, во что вам обойдётся такое сообщение на сайте своего провайдера мобильной связи.



Вам могут позвонить и сообщить, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу и за него нужно внести залог, штраф, взятку и т.п. **НЕ верьте!** Проверьте.



Никогда НЕ сообщайте никаких персональных данных (дату рождения, ФИО, сведения о родственниках и т.д.), даже если вам кто-то представляется сотрудником банка, полиции, мобильных операторов. Просите представиться полностью (назвать ФИО, звание-должность, поинтересуйтесь, какой адрес у отделения, офиса, уточните наименование организации). Затем узнайте телефон этой организации в справочных базах и перезвоните.

ТИПИЧНАЯ СИТУАЦИЯ:

На номер абонента сотовой сети приходит SMS-сообщение с призывом погашения несуществующих кредитов или иных «обязательных» платежей, либо сообщить сведения о реквизитах и кодах своих карт. Также может прийти сообщение следующего содержания: «Уважаемый абонент! Ваша карта заблокирована. Для разблокировки отправьте sms-сообщение на номер xxx-xxx-xx-xx». вы отправляете сообщение, с Вашего телефонного счёта списывают деньги.

ПОЧЕМУ «ФОРЕКС»/FOREX ОПАСЕН?

В России, под словом «Форекс» активно рекламируется посредническая услуга. Поэтому будьте осторожны, не попадитесь на эту «удочку».



Как избежать мошенничества и потери средств:

Обладать хотя бы минимумом финансовых знаний и разумно подходить к выбору объектов для собственных вложений, ведь большинство инвестиций на финансовых рынках связано с риском полной потери вложенных средств.

Не предоставлять другим лицам информацию о паролях доступа к своим инвестиционным и банковским счетам, номерах кредитных карт и иной подобной конфиденциальной информации. За исключением случаев, когда есть полная уверенность в том, что получатель информации действует на законных основаниях и её раскрытие действительно необходимо для совершения сделки.

ГЛАВНЫЕ ОТЛИЧИЯ «ФОРЕКСА»

Игроки участвуют сами, а в случае рекламируемого Форекса торговать на нём придётся через посредников – те самые дилинговые организации.

Торговля на «Форексе» подразумевает **наличие не < \$1 млн**, поэтому торгуют на нём в основном крупные финансовые организации, корпорации и национальные банки, профессиональные трейдеры.

При этом сам Forex – абсолютно законная система торговли валютой, мошенниками являются организации, которые предлагают заработать на нём.



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Как узнать финансовую пирамиду и не стать её участником

КАК РАЗЛИЧИТЬ «ПИРАМИДУ» В МИРЕ ФИНАНСОВ?

Финансовая пирамида – это махинация, в которой доход одних вкладчиков обеспечивается за счёт средств последующих. Последние при этом теряют всё или почти всё.

Это главный признак финансовой пирамиды. Если обещают, скажем, 10% в месяц (при инфляции ниже 10% в год), это наверняка мошенничество. Почти никакая законная деятельность не может обеспечить и тем более гарантировать такой доход.

Срок жизни пирамиды редко превышает несколько лет или даже месяцев, её основателям нужно за это время привлечь как можно больше доверчивых клиентов, и реклама здесь незаменимый инструмент.

Мошенники любят делать вид, что есть какие-то недоступные для других знания или возможности для инвестиций, но никогда не рассказывают, в чём именно они заключаются.

Такая структура зарегистрирована незадолго до начала привлечения денег, имеет минимальный уставный капитал и единственного учредителя.

Заявленная деятельность осуществляется без разрешения специальных госорганов (информацию можно проверить в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России).

Договором не предусматривается ответственность перед инвестором даже в случае прекращения договорных отношений и невыполнения обязательств со стороны организации.

Часто условием для вложений является предварительный взнос или посещение некоего семинара. Именно эти средства в итоге составляют основной доход создателей пирамид. Кроме этого могут предлагаться доплаты за привлечение новых людей в компанию.

ВЫСОКАЯ
ДОХОДНОСТЬ
ПО ВКЛАДАМ

АГРЕССИВНАЯ РЕКЛАМА

МНИМОЕ ПРОИЗВОДСТВО

СКРЫТНОСТЬ

ОРГАНИЗАЦИЯ «ИЗ НИОТКУДА»
ИЛИ АНОНИМНОСТЬ

ОТСУТСТВИЕ ЛИЦЕНЗИИ
БАНКА РОССИИ

ОТСУТСТВИЕ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ
ВЗНОСЫ

За **20** лет
в России
«рухнули»

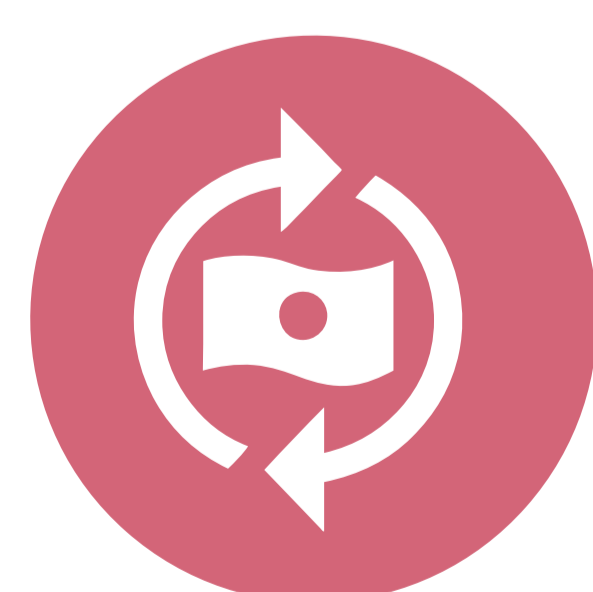
518
финансовых
пирамид

Главная причина, по которой модель финансовой пирамиды до сих пор существует, – это жадность людей и стремление к быстрому обогащению. Именно эту человеческую слабость и эксплуатируют создатели «пирамид».

СОВРЕМЕННЫЕ ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД



«Альтернатива потребительскому и ипотечному кредитованию» Предлагают услуги тем, кому отказали банки и микрофинансовые организации (МФО). Заёмщику предлагается внести от 5 до 20% необходимой суммы, а недостающие средства организация обещает сформировать за счёт постоянного притока средств новых клиентов.



Организации–«раздолжители» Предлагают рефинансировать и (или) софинансировать кредиторскую задолженность граждан перед банками и МФО. Клиент вносит денежные средства (около 30% суммы взятого им ранее займа), а организация обязуется уплатить банку или МФО оставшуюся часть за счёт постоянного притока средств новых должников.



«Честные» «пирамиды» Организации, не скрывающие, что они являются финансовыми пирамидами. Эти проекты убедительно и довольно логично раскрывают механизм своей работы, рассчитывая на развитие интернет-коммуникаций, что позволит привлекать всё новых участников. А доход клиента формируется за счёт привлекаемых им участников.



Предприятие везучих инвесторов В последние годы появился новый тип «пирамид». Их основатели притворяются удачливыми инвесторами в сложные активы на валютном, фондовом, венчурном и некоторых других рынках. Но говорят, куда именно вкладываются средства, они не хотят и вполне могут ответить присказкой: «Вам шашечки или ехать?».

КИБЕРУГРОЗЫ

Как действуют кибермошенники и как обезопасить от них семью

ВИДЫ:

Кибермошенничество – хищение или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием пользователей информационно-телекоммуникационных сетей.



«**СКИММИНГ**» – схема, при которой преступники копируют магнитную полосу карты и считывают её пин-код, затем изготавливают поддельную карту и с её помощью списывают деньги (СК).

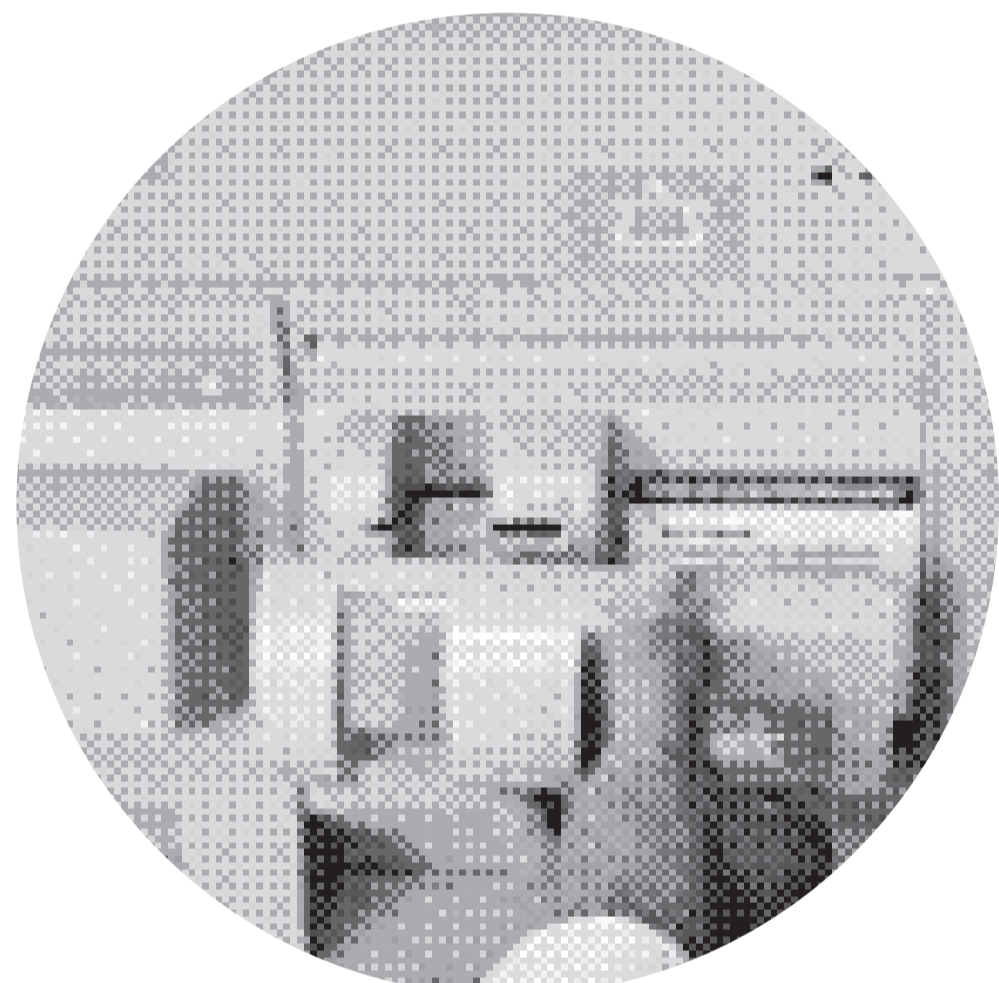
Скиммер – инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты или накладная клавиатура для фиксирования её пин-кода.



«**ФИШИНГ**» – мошенничество, построенное на получении информации о карте дистанционно, например, путём рассылки электронных писем со ссылками, ведущими на сайт-однодневку, где пользователю под тем или иным предлогом будет предложено сообщить пин-код и cvv-код своей карты (Фиш).



МЕРЫ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ



Вместо наклейки на клавиатуру используется и скрытая камера, которая может выглядеть так:



Подтверждение операции

На ваш телефон отправлено SMS-сообщение с кодом для подтверждения операции. Убедитесь, что телефон доступен и не используется режим «не беспокоить».

Интернет-сервис: RIBU_PLATINA_ALL
Операция на сумму: RUB 156.68
Дата операции: 20150130 19:05:25
Номер карты: XXXX XXXX XXXX 7480

SMS-код

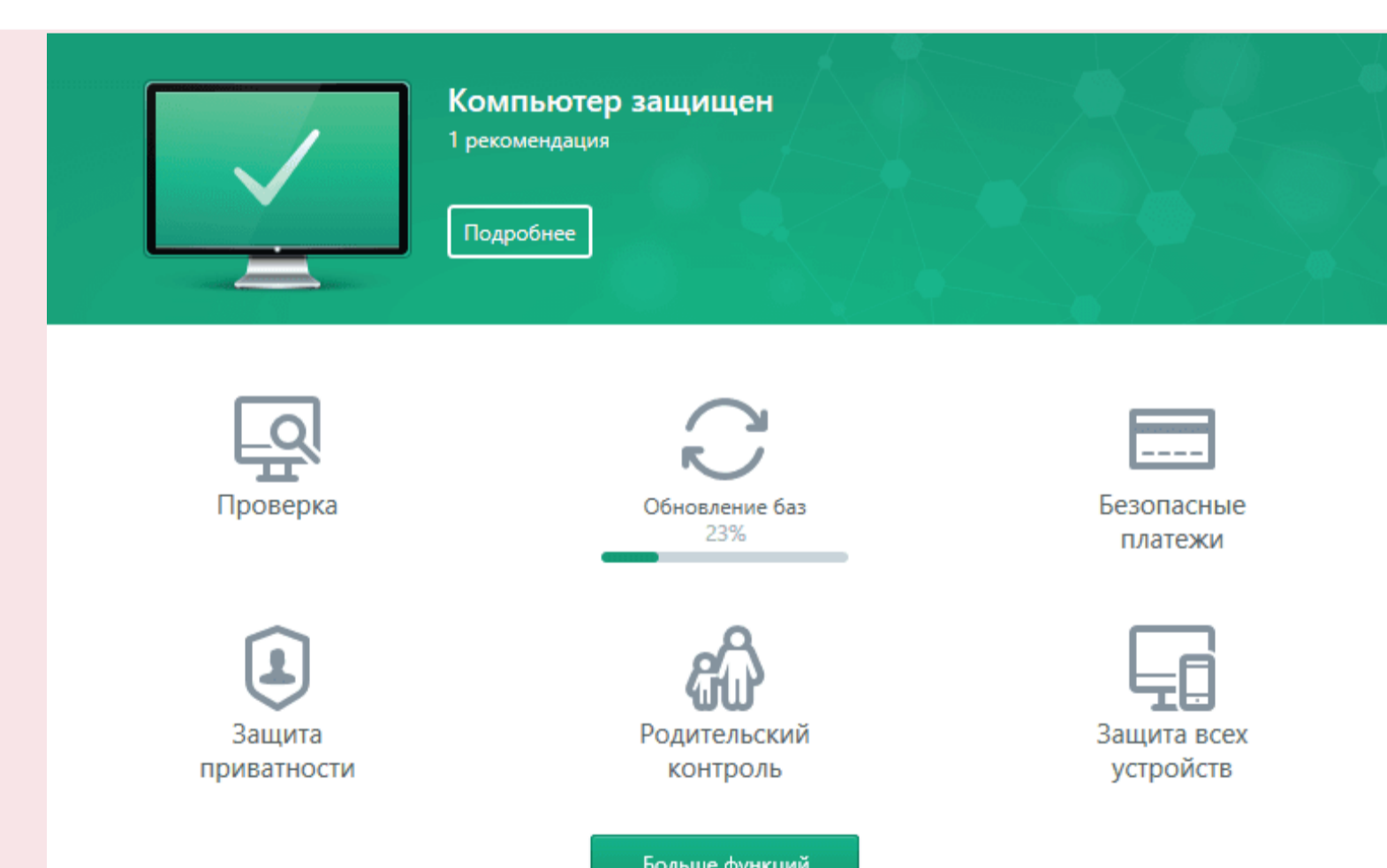
Подтвердить

Выслать новый Отменить платёж

При совершении онлайн-покупок пользоваться сайтами с двойной системой авторизации (**3D Secure**).



Помнить, что сотрудники финансовых учреждений никогда не требуют предоставить им по телефону или по почте конфиденциальную информацию о банковской карте и счёте.



Регулярно обновлять **антивирусные** и антишпионские **программы**.



Не реагировать на e-mail и SMS от банка или оператора платежей, если предлагается перерегистрироваться, повторно ввести данные и т. п. Звонить в справочную службу банка или оператора платежей, чтобы проверить подлинность запроса.



При использовании интернет-сервисов (почтовые ящики, социальные сети и пр.), запрашивающих персональную информацию, убедиться, что в адресной строке браузера текст начинается с **https** — это признак защищённого протокола.

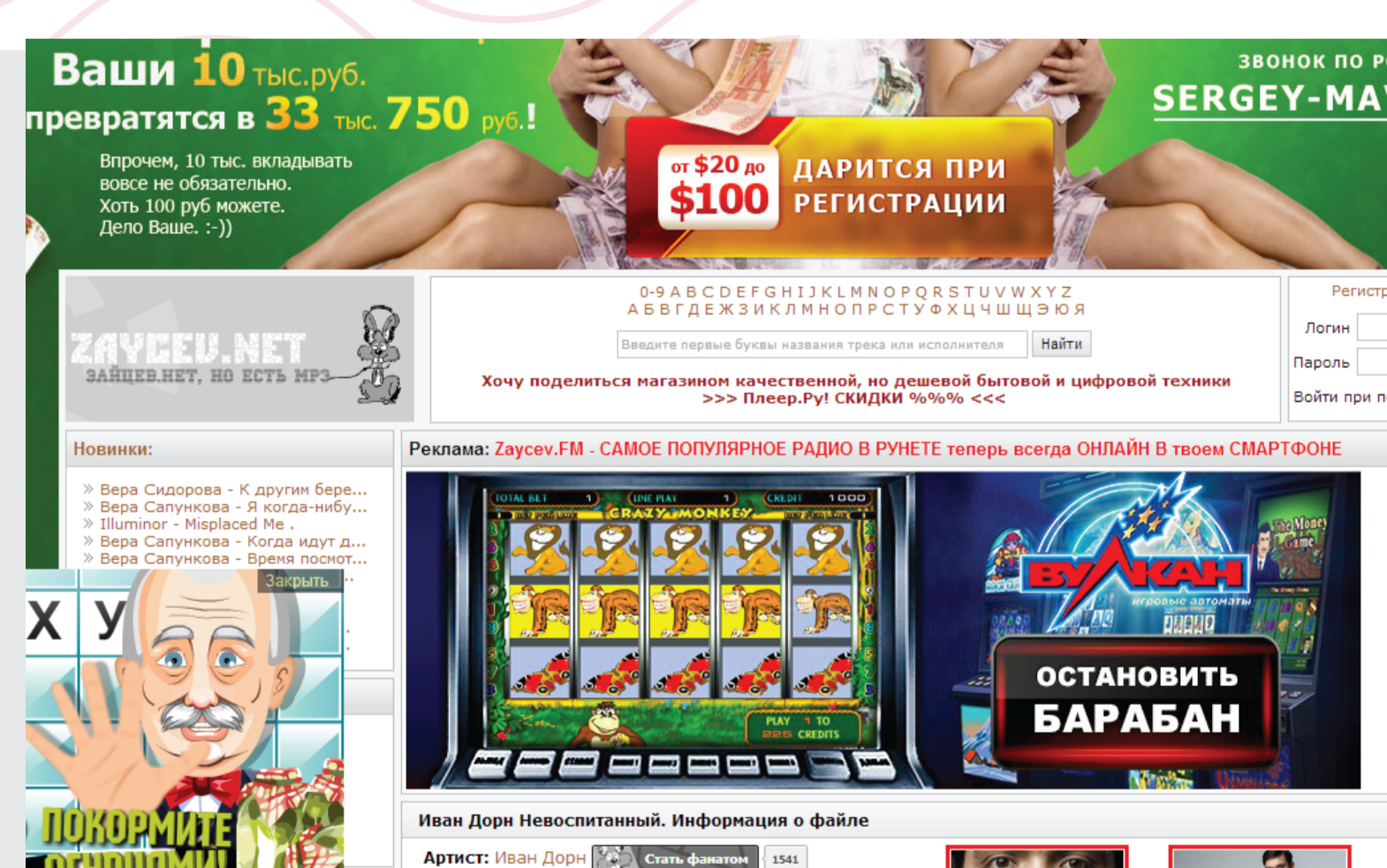
ТИПИЧНАЯ СИТУАЦИЯ:

«Письма счастья».

На ваш адрес приходит письмо следующего содержания:

«28 февраля 2017 года Вы превысили скорость на 40 км/час. Заплатите штраф в размере XXX рублей».

Письмо не вызывает никаких подозрений. Однако на деле квитанция оказывается



Избегать сайтов с большим количеством рекламы. Не кликать по ссылкам, предлагающим получить призы, подарки, льготы и пр.



Брать новые программы и обновления **только из проверенных источников**.

БЕСПОКОЯТ КОЛЛЕКТОРЫ

Что можно, а что нельзя коллекторам

ВЗЫСКАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОЛЛЕКТОРСКИМ АГЕНТСТВОМ:



По агентской схеме в пользу и по поручению банка



Выкупить портфель проблемных кредитов у банка и возвращать задолженность в свою пользу

Коллекторы / коллекторское агентство

— юридическое лицо, которое по договору с кредитором занимается возвратом во внесудебном порядке задолженности по кредиту.



ЧТО МОЖНО, А ЧТО НЕЛЬЗЯ КОЛЛЕКТОРАМ



- Отправлять SMS ночью
- **Причинять (угрожать причинить) вред** здоровью или имуществу. Расценивается как уголовное преступление
- Беспокоить **с 22 до 8**
- Звонить ему чаще:
 - 1 раз в день,
 - 2 раз в неделю,
 - 8 раз в месяц.
- Встречаться с должником чаще одного раза в неделю.
- **Оказывать давление** – физическое, психологическое, социальное (в частности сообщать о проблеме третьим лицам).
- Подходить к детям, инвалидам 1 группы, недееспособным и больным на лечении.



- Личные встречи;
- Телефонные переговоры;
- Передача сообщений всеми доступными видами связи.



ВАЖНО:

Если сотрудник коллекторского агентства угрожает, врывается в дом, оказывает давление, необходимо немедленно обратиться в правоохранительные органы!

ТИПИЧНАЯ СИТУАЦИЯ:

Житель Перми в ноябре 2015 года взял кредит на 15 тысяч рублей. В январе 2016 года семья не смогла его вернуть в связи с возникшими материальными затруднениями. Спустя некоторое время членам семьи стали поступать требования от коллекторов вернуть долг уже в размере 33 тысяч рублей и угрозы (как по телефону, так и через закрытую дверь квартиры) о физической расправе в случае их невыплаты. Неоднократные жалобы в полицию об угрозах коллекторов семье не помогли. Уголовное дело не возбуждалось якобы в связи с отсутствием состава преступления. Однако после обращения семьи в прокуратуру Орджоникидзевского р-на Перми постановление полиции было отменено и возбуждено уголовное дело по ч. 2 ст. 330 УК РФ (самоуправство с угрозой применения насилия).

Летом 2016 года был принят специальный закон, регулирующий деятельность коллекторов. По сути, после его вступления в силу в полном объеме с 1 января 2017 года коллекторы могут лишь информировать должника о размере задолженности.

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ В СЛУЧАЕ НАРУШЕНИЯ?

В Роспотребнадзор или Центральный Банк РФ, особенно когда коллекторы выступают по поручению банка или другой финансовой организации;



В полицию при угрозах и насилии со стороны коллекторов.



С 2017 года появится специальный надзорный орган за деятельностью коллекторов.



С 2017 года вступили ограничения, препятствующие работе «чёрных» коллекторов:

- коллектором не может быть лицо с неснятой или непогашенной судимостью;
- «драконовские» штрафы за нарушение закона – от 0,5 до 2 млн рублей;
- существенный минимальный капитал коллекторских компаний – 10 млн рублей;
- через 4 месяца после просрочки у должника появляется право отказаться от общения с коллектором и возможность перевести общение с кредитором в суд.

ЗАЩИТА ПРАВ И МАРШРУТЫ ОБРАЩЕНИЙ В СЛУЧАЕ ИХ НАРУШЕНИЯ

Куда обращаться за защитой своих прав
при взаимодействии с финансовыми организациями



На возмещение ущерба

Банк России www.cbr.ru – осуществляет регулирование деятельности банковских страховых и микрофинансовых организаций.

- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- проведение проверок

АСВ (Агентство по страхованию вкладов) www.asv.org.ru

- реализация процедуры банкротства банков
- страховые возмещения по вкладам



На качество

ФАС (Федеральная антимонопольная служба) и её территориальные органы

- пресечение недобросовестной рекламы

ПОТРЕБИТЕЛЬ ИМЕЕТ ПРАВО:



Роспотребнадзор – главный государственный орган по контролю в области защиты прав потребителей:

- юридические консультации;
- проведение проверок;
- требование к финансовой организации об устранении нарушений;
- представление интересов потребителя в суде.

На судебную защиту

Суд по месту жительства

- установление факта нарушения закона или договора
- взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки



На безопасность

Финансовый омбудсмен (уполномоченный)

- досудебное урегулирование спора с финансовой организацией



На информацию

Потребительские организации

- юридические консультации
- представление интересов потребителя в суде



Прежде чем подписывать договор, прочтите его полностью, спросите, что вам непонятно. Не бойтесь показаться глупыми. Не покупайте то, чего не понимаете!

Задавайте уточняющие вопросы, если непонятно что-то из объяснений сотрудника финансовой организации.

Храните копии всех финансовых документов. При их подписании проследите, чтобы одна из копий осталась у вас.



Финансовая организация обязана подробно рассказать вам о следующих параметрах услуги:

- содержание услуги;
- сумма и сроки всех платежей, которые должны сделать вы и финансовая организация в вашу пользу;
- обязательства сторон по договору;
- штрафы и пени за невыполнение обязательств;
- риски, вероятности выигрышей и потерь;
- возможность досрочного прекращения сделки и связанные с этим потери;
- детальная процедура оказания услуги (от заявки до закрытия договора).

В случае проблем с исполнением обязательств сначала попытайтесь договориться с финансовой организацией, чтобы она исправила нарушения.

Если переговоры не помогли – обращайтесь в суд по месту жительства и другие надзорные органы. Но убедитесь, что действия организации незаконны и на ваши обращения организация не реагирует.