



# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

для «опекаемых»:  
развитие основных навыков



- 3 Дебетовые карты «опекаемых»
- 6 Потребительский кредит
- 9 Кредитная карта
- 12 Микрозаймы
- 17 «Опекаемые» и коллекторы
- 18 Банкротство «опекаемого» — всегда ли это выход?
- 26 Инструменты для сбережения и приумножения средств «опекаемого»
- 26 Банковский вклад
- 28 Инвестиции в фондовый рынок
- 30 Вложения в негосударственные пенсионные фонды
- 31 Страхование как инструмент защиты финансовые интересы «опекаемого»
- 34 Личный бюджет «опекаемого»
- 38 Учимся копить вместе с «опекаемым»
- 39 Советы по экономии для «опекаемых» и «опекателей»
- 41 Имущество «опекаемых, которое приносит им доход
- 41 Как эффективно управлять недвижимым имуществом, находящимся в собственности «опекаемого» и способствовать извлечению из него доходов
- 44 Как эффективно использовать имущество, если «опекаемый» является собственником доли в квартире или доме?
- 46 Как обезопасить себя от киберугроз
- 47 Правила платежной безопасности в интернете
- 49 Как не стать жертвой мобильных мошенников
- 50 Как распознать финансовую пирамиду
- 53 Маршруты обращений в случае нарушения прав «опекаемых» — потребителей финансовых услуг
- 56 Контрольные листы
- 56 Контрольный лист № 1. Контрольные вопросы по теме «Кредит и «опекаемые»
- 60 Контрольный лист № 2. Контрольные вопросы по теме «Инструменты для сбережения приумножения средств «опекаемого»
- 63 Контрольный лист № 3. Контрольные вопросы по теме «Страхование как инструмент защиты финансовых интересов «опекаемого»
- 65 Контрольный лист № 4. Контрольные вопросы по теме «Личный бюджет «опекаемого»
- 67 Контрольный лист № 5. Контрольные вопросы по теме «Имущество „опекаемых“, которое приносит им доход»

**Справочник содержит основные сведения в области развития финансовой грамотности, освоение которых может быть полезно для соблюдения и защиты прав социально уязвимых людей как потребителей финансовых услуг, которые находятся в статусе «опекаемых»:**

- дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей и лица из их числа;
- граждане, признанные ограниченно дееспособными и недееспособными, в том числе те из них, кто проживает в учреждениях социальной сферы (в детских домах, психоневрологических интернатах, домах для престарелых и инвалидов).

Сведения, представленные в данном справочнике, также будут актуальны для людей и семей, находящихся в кризисной ситуации или сложном финансовом положении, или для лиц, которые потенциально могут совершать финансово неграмотные решения.

Справочник предназначен для использования опекунами и попечителями, постинтернатными воспитателями, представителями социальных учреждений, поставщиками социальных услуг и сотрудниками социальных органов, работающих с разными группами «опекаемых».

Контрольные листы содержат перечень контрольных вопросов, позволяющих оценить, учтены ли в ходе оказания «опекаемому» социальной помощи сведения, содержащиеся в Справочнике.

### **Используемые сокращения**

**«Опекаемые»** — дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей и лица из их числа, граждане, признанные ограниченно дееспособными и недееспособными.

**«Опекатели»** — опекуны и попечители, постинтернатные воспитатели, представители социальных учреждений, поставщики социальных услуг и сотрудники социальных органов, оказывающих социальные услуги.

# ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ «ОПЕКАЕМЫХ»

**Дебетовая карта** — банковская платёжная карта, используемая для оплаты товаров и услуг. Ею можно расплатиться в терминалах магазинов и совершить покупки через Интернет, получить наличные деньги в банкоматах и перевести средства держателям других карт. В отличие от кредитных карт, на дебетовой находятся только личные деньги.

Дебетовые карты привязаны к счетам, на которые поступают платежи: стипендии, зарплаты, пенсии, пособия. То есть деньги находятся не на карте, а не счете, таким образом, дебетовая карта — это инструмент управления банковским счетом, на котором размещены деньги.

Карта, на которую поступает заработная плата, называется **«зарплатной»**, а та, на которую поступает пенсия — **«социальной»** или **«пенсионной»**. Такие карты отличаются льготными условиями (например: отсутствие платы за оформление или годовое обслуживание). Все дебетовые карты имеют одинаковый размер, но могут отличаться по оформлению. Но главное отличие карт состоит в платежной системе, которая обслуживает карту.

**VISA и MasterCard** принимаются практически по всему миру. Расчетной валютой Visa является американский доллар, а MasterCard — евро.

**МИР** — российская платежная система, она разработана с целью замены иностранных платежных систем и принимается только в России, поэтому расплатиться ею за границей, на данный момент, нельзя.

## **Риски для «опекаемого»**

Сегодня многие банки предлагают оформить дебетовые карты с 14 лет и вместе с картой подключить интернет-банк — дистанционный доступ к своему банковскому счету. Интернет-банк позволит совершать «опекаемому» множество операций со своим банковским счетом, не выходя из дома. Это удобно, но в то же время может провоцировать вывод средств, размещенных «опекателем» на депозите «опекаемого», и может быть легким способом перевода средств «опекаемым» людям, которые хотят его использовать в корыстных целях. Кроме этого, психологически трата «виртуальных» денег происходит более легко и бесконтрольно.

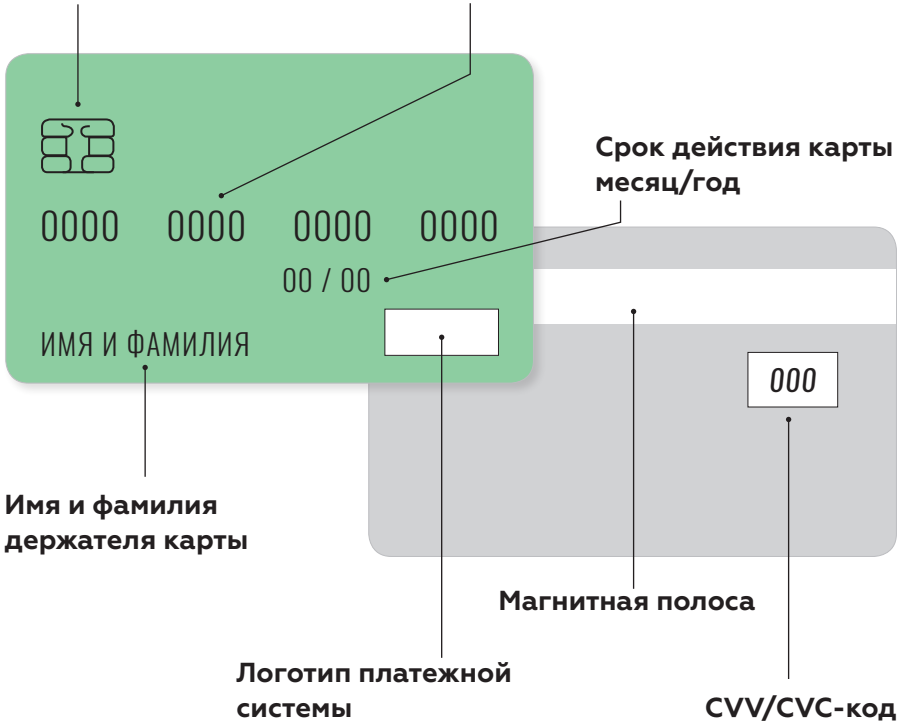
## **Простые правила безопасного использования дебетовой карты, которым «опекун» должен научить «опекаемого»:**

- не сообщать PIN-код никому, даже сотруднику банка;
- подключить SMS-уведомления для того, чтобы контролировать расходы по карте;
- в случае изменения номера телефона сообщить об этом банку;
- установить суточный лимит, сверх которого нельзя расходовать, перечислить или получить наличные деньги;
- в случае утери карты заблокировать ее и позвонить в банк;
- позвонить в банк, если пришло sms-сообщение об операциях, которые не совершались.

«Опекаемым» важно знать, что владельцы дебетовых карт могут уйти «в минус». Чаще всего причинами являются списание комиссии за он-лайн банк, смс-банкинг, годовое обслуживание карты, снятие наличных средств с использованием банкомата другого банка другого банка или в валюте, отличной от валюты вклада. Таким образом, образуется задолженность, по которой могут начислять проценты.

**Чип — дополнительная защита карты**

**Номер карты**



# ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

**Потребительский кредит** — это кредит, предоставляемый гражданам на любые личные цели, кроме предпринимательской деятельности.

## Риски для «опекаемого»

И «опекателю», и «опекаемому» важно помнить, что кредит — это перенос потребления из будущего в настоящее. Мы становимся «богаче» сейчас не за счёт банка, а за счёт своего будущего.

Получение кредитов может быть финансово грамотным решением, но только в том случае, если он взят «опекаемым» не на спонтанные покупки, а действительно важные большие цели и на выгодных для «опекаемого» условиях.

Легкий способ для «опекаемого» получить кредит — это оформить его прямо в магазине. Это может привести к тому, что у подопечного скопится большое количество кредитов, которые он взял на спонтанные покупки.

Самый распространённый товар, которые берут «опекаемые» в кредит — новые версии телефонов. Он же является самой неразумной покупкой в долг, так как чаще всего обесценивается еще до того, как «опекаемый» выплатит кредит.

## Кредиты могут быть:

- целевые на определенную покупку (автокредит, кредит на обучение, на ремонт, кредит в магазине);
- нецелевые (кредит на неотложные нужды, кредит наличными).

## А также:

- залоговые, которые обеспечены имуществом заемщика: например, ипотечный кредит;



- беззалоговые, не требующие обеспечения (чаще всего выдаются относительно на небольшую сумму).

## **Как помочь «опекаемому» выбрать кредитное предложение?**

- проверить надёжность банка, в котором планируется взять кредит (эту информацию можно найти на сайтах рейтинговых агентств)
- проверить наличие лицензии банка на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- ознакомиться с отзывами клиентов
- заранее, до подписания, изучить кредитный договор. На изучение условий кредитного договора заемщику должно быть выделено не менее пяти рабочих дней.
- ориентироваться не только на размер процентной ставки, но и на полную стоимость кредита.

Не всегда «чем меньше размер процентной ставки — тем лучше». В некоторых случаях банк, предлагая кредитные предложения с меньшей процентной ставкой, увеличивает размер кредита за счет дополнительных платежей.

При оформлении документов необходимо обратить внимание на полную стоимость кредита, которая включает все платежи, связанные с получением, обслуживанием и возвращением кредита.

### **Полная стоимость кредита включает:**

- сумму основного долга;
- проценты по кредиту;
- иные платежи в пользу банка, предусмотренные договором (например, комиссии);
- платежи в пользу третьих лиц, если они предусмотрены договором;
- платежи по страхованию (если от них зависят процентная ставка или другие платежи по кредиту или если выгодоприобретатель — не заемщик и не родственник заемщика).

Полная стоимость кредита указана на первой странице договора в верхнем правом углу.

## **Страхуйтесь осознанно.**

При получении кредита банки, как правила, предлагают застраховать его. В случае наступления страхового случая страховая компания (в зависимости от условий договора страхования) обязана будет выплатить заемщику ту сумму, которую в среднем он должен отдавать за кредит.

«Опекаемый», как заемщик, вправе отказаться от страхования, но этом в случае ставка по кредиту может возрасти.

Главное — страховать по необходимости (например, если есть риск потери работы «опекаемым», то стоит приобрести страховку на данный случай). При этом заемщик вправе самостоятельно выбирать страховую компанию.

## **Оцените свои возможности.**

Эксперты рекомендуют, что для того, чтобы сохранить приемлемый уровень жизни ежемесячные денежные выплаты не должны превышать 30% от общего дохода. Например, если доход «опекаемого» составляет 15 000 рублей, то кредит на сумму свыше 5 000 рублей может существенно ухудшить его материальное положение.

Если взять кредит все-таки необходимо, то «опекаемому» следует сформировать резерв на непредвиденные случаи в размере не менее его 3 ежемесячных доходов.

Для того чтобы проверить возможность выплачивать долгосрочный кредит, «опекаемый» может попробовать откладывать пару месяцев на депозит сумму в размере выплаты по кредиту. Так можно не только на практике узнать, будет ли хватать средств, но и увеличить сумму первоначального взноса или взять кредит в меньшем размере.

## Телефон — самая невыгодная покупка в кредит

- к концу выплат телефон значительно упадет в цене и с учетом кредита его цена может оказаться в несколько раз выше
- он может быть утерян, украден или сломан еще до того, как будет погашен кредит

Сумма кредит:  
**30 000 руб.**

Срок кредита:  
**12 месяцев**

Процентная ставка:  
**15% годовых**



Сумма ежемесячного платежа: **2 708 руб.**  
 Переплата по процентам за кредит: **2 493 руб.**  
 Итоговая переплата с учетом комиссий: **2 493 руб.**

## КРЕДИТНАЯ КАРТА

**Кредитная карта** — это банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

## **На что обратить внимание «опекаемого» при выборе кредитной карты?**

- Продолжительность льготного периода — чем он дольше, тем лучше. В данный период заёмщик может пользоваться кредитными средствами с карты без уплаты процентов
- Размер комиссия за снятие наличных денежных средств. Чем меньше, тем лучше.
- Размер процентной ставки. Чем он меньше, тем лучше для «опекаемого».
- Ежегодная плата за обслуживание. Имейте в виду, что ежегодная плата за обслуживание взимается, даже если «опекаемый» ни разу не пользовался кредитом. Сегодня многие банки предлагают кредитные карты без платы за обслуживание — лучше найти такое предложение.
- Размер кредитного лимита — он не должен провоцировать «опекаемого» на лишние траты.

Так как процентная ставка по кредитной карте может быть достаточно высокой, то ее использование имеет очевидные выгоды только в случае, если есть возможность погасить долг в льготный период без уплаты процентов и если не снимать деньги наличными. Если такое не получается, то простой потребительский кредит, взятый в банке, может обойтись дешевле.

## **Как правильно «опекаемому» пользоваться кредитной картой?**

- Погашать задолженность вовремя.
- Пользоваться средствами в льготный период.
- Страховаться осознанно.
- Получать карту лично.
- Ежемесячно вносить сумму не меньше обязательного платежа.
- Следить за кредитным лимитом.
- Следить за сроком действия карты.

## Кредитная карт или дебетовая («зарплатная») карта с овердрафтом — что лучше?

Многие банки дают возможность краткосрочного автоматического кредитования расчётного счёта клиента при недостатке денежных средств — это называется овердрафт.

Овердрафт отличается от кредитной карты тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на счёт клиента (например, заработная плата или стипендия).

«Опекаемый» имеет право отказаться от услуги овердрафта в момент оформления банковской карты.

Овердрафт не имеет льготного периода, но чаще всего позволяет снимать наличные денежные средства без комиссии.

	Карта с овердрафтом	Кредитная карта
Погашение долга	Автоматически при поступлении денег на счет из любых источников (включая пособия)	Самостоятельно клиентом в соответствии с графиком погашения
Льготный период кредитования	Не предусмотрен	Предусмотрен (обычно около 60-120 дней)
Лимит кредитования	В размере среднемесячных поступлений	Может быть высоким
Комиссия за снятие	Нет	Есть (в зависимости от кредитного предложения)

### Риски для «опекаемых»

Достаточно распространена ситуация, когда банки выдают кредитные карты «опекаемому» по достижению им 18 лет. Наличие в доступе больших денежных средств и незнание, как обращаться с кредитами, провоцируют «опекаемых» на неразумные траты и может способствовать попаданию их в кредитную кабалу. Если кредитная история «опекаемого» будет испорчена, то ему в дальнейшем будет сложнее получить кредит на действительно нужную и крупную покупку.

# МИКРОЗАЙМЫ

**Микрозаймы** — это займы в микрофинансовых организациях (МФО). Их отличает упрощенная схема получения денег при очень высоких процентах и больших штрафных санкциях (проценты за просрочку). В последние годы деятельность контроль деятельности МФО увеличивается, и на данный момент сумма начисленных процентов не может быть выше трехкратного размера самого займа.

Но даже человеку, обладающему хорошими знаниями в области финансовой грамотности и имеющему стабильный доход, брать деньги в МФО следует только в том случае, если он уверен в скором возврате средств.

## **Риски для «опекаемых»**

Микрозаймы — это короткий путь к кредитной кабале. Простая процедура получения займов и выдача денег в момент обращения делают такой вид кредитования очень привлекательным для многих «опекаемых», которые не имеют опыта обращения с деньгами и практики принятия финансовых решений. Обычно такие займы можно получить уже с 18 лет. МФО без труда выдают деньги многим «опекаемым», даже не имеющим дохода, поскольку для МФО не только важна возможность получения средств обратно с самого клиента, но и возможность взыскания с родственников, друзей, «опекунов», чьи контактные данные в обязательном порядке указывается при оформлении договора займа.

## **Как помочь «опекаемому» выбрать МФО, если все-таки есть необходимость взять микрозайм?**

- Проверить наличие в государственном реестре (проверить на сайте банка России).

- Проверить членство в саморегулируемой организации (членство в СРО — обязательное условие работы подобных организаций).
- Ознакомиться с отзывами клиентов.

### **Прежде чем взять заём нужно проанализировать имеющиеся предложения. Для этого:**

- Узнать полную стоимость займа.
- Ознакомиться с количеством, размером, периодичностью платежей по займу.
- Уточнить виды и суммы дополнительных платежей по займу.
- Узнать размеры неустойки, штрафы, пени в случае просрочек платежей.

	Доступная сумма	Срок кредитования	Необходимые документы	Скорость получения	Средняя ставка по ссуде, проценты годовых
МФО	От тысячи рублей	От семи дней	Паспорт	Моментально	Около 360–730% годовых (1–2% в день)
Потребительский кредит	Более десяти тысяч рублей	От трех месяцев	Паспорт и справка с работы	От двух дней	От 12% годовых

## Что делать если у «опекаемого» нет возможности выплачивать кредит или заем?

Не стоит паниковать и скрываться — как только стало понятно, что «опекаемый» не может выплачивать платежи по кредиту, необходимо вместе с ним прийти в банк (МФО) и письменно сообщить об этом.

Существует несколько выходов из сложной финансовой ситуации, которые может выбрать «опекаемый»:

- «Опекаемый» может обратиться в банк (МФО) для того, чтобы реструктурировать долг — то есть изменить условия выдачи кредита: изменить график платежей, поменять валюту кредита, увеличить срок выплаты, уменьшив ежемесячный платеж, назначить кредитные каникулы, когда будут выплачиваться только проценты по кредиту, уменьшить процентную ставку при взносе единовременно крупной суммы.
- «Опекаемый» может рефинансировать свои долговые обязательства. Эта процедура подразумевает передачу кредита другой банковской организации под меньший процент. Рефинансирование также дает возможность объединить несколько кредитов или займов в один — таким образом «опекаемый» может снизить свои расходы за счет того, что будет платить за обслуживание только одного кредита.
- В самом крайнем случае начать процедуру банкротства (то есть официально признать себя банкротом).

### Риски для «опекаемых»

Иногда у «опекаемых» бытует мнение, что от кредита можно скрыться — выбросить телефон, уехать в другой город. Но это не так. Существует вероятность, что, если не выплатить долг сегодня, он «всплывёт», когда «опекаемый» захочет обратиться за каким-нибудь пособием или уехать за границу.



## **Важные моменты при использовании кредитов «опекаемыми»:**

- Не допускать просрочек платежей, так как при нарушении срока платежа наступают штрафные санкции.
- Сохранять все квитанции и следить за графиком погашения платежей.
- Сообщить в банк, если номер телефона или личные данные, указанные в кредитном договоре изменились. Для этого лучше прийти в банк лично.
- При погашении кредита получить официальное подтверждение из банка.
- Помнить, что поручитель несет такую же ответственность перед банком, как и заемщик. Когда заемщик перестает погашать кредит, все обязательства по выплате долга принимает на себя поручитель.
- Не прекращать выплаты по кредиту из-за личных чрезвычайных ситуаций, а также в том случае если у банка была отозвана лицензия.
- При невозможности оплачивать кредит обратиться в банк за процедурой реструктуризации долга или рефинансировать его.

## **Кроме этого нужно помнить, что:**

- Кредит или ненужную страховку можно вернуть без последствий в течение 14 дней с момента подписания договора. Для этого нужно прийти в банк и написать соответствующее заявление.
- Если договор кредита или займа был погашен досрочно, а страховка была оформлена на весь срок, то можно вернуть уплаченный вперед страховой взнос.
- В случае возврата товара ненадлежащего качества, приобретенного за счет кредита, продавец обязан возратить уплаченные по кредитному договору суммы: основной долг, проценты по кредиту и другие платежи, которые были совершены по данной покупке

## Как определиться с выбором между разными предложениями о займе



**КРЕДИТНЫЕ  
КАРТЫ**



**МИКРОЗАЙМЫ**



**КРЕДИТЫ**

# «ОПЕКАЕМЫЕ» И КОЛЛЕКТОРЫ

В случае если «опекаемый» не оплачивает кредит в течение нескольких месяцев, банк или МФО может обратиться в коллекторское агентство, которое будет заниматься возвратом задолженности по кредитам во внесудебном порядке. Как помочь «опекаемому» не стать жертвой коллекторов? «Опекатель» и «опекаемый» должны запомнить, что могут и что не могут делать коллекторы.

## **Законом разрешённые следующие методы воздействия коллектора на должника:**

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

## **Коллекторы не имеют права:**

- Отправлять SMS-сообщения в ночное время;
- Причинять (угрожать причинить) вред здоровью или имуществу должника. Это расценивается как уголовное преступление.
- Беспокоить должника ночью — с 10 вечера до 8 утра;
- Звонить ему чаще раза в день, двух раз в неделю, восьми раз в месяц;
- Встречаться с должником чаще раза в неделю;
- Применять любые формы давления — физические, психологические, социальные (в частности сообщать о проблеме третьим лицам);
- Подходить к детям, инвалидам 1 группы, недееспособным и больным на лечении.

В случае нарушения данных правил работы коллекторами «опекатель» может обратиться в интересах своего подопечного в Роспотребнадзор, Центральный банк Российской Федерации и в Федеральную службу судебных приставов, которая контролирует деятельность коллекторов и ведёт реестр

организаций, имеющих право заниматься такой деятельностью. Если сотрудник коллекторского агентства угрожает «опекаемому» или «опекателю», оказывает давление, необходимо немедленно обратиться в правоохранительные органы.

## **БАНКРОТСТВО «ОПЕКАЕМОГО» — ВСЕГДА ЛИ ЭТО ВЫХОД?**

С 1 октября 2015 года появилась законодательно закрепленная возможность признания гражданина банкротом.

Отношения, связанные с банкротством граждан, урегулированы главой X «Банкротство гражданина» Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Что такое банкротство?

Банкротство — это законный способ выхода из финансовых затруднений. Однако это сложная процедура, применяемая в исключительных обстоятельствах и имеющая значительные последствия для «опекаемого».

### **В каких случаях банкротство может быть выходом для «опекаемого»?**

В практике есть примеры, когда «опекаемые» начинали процедуру банкротства в связи с тем, что вступили в наследство с долгами, которые не могут погасить.

Совершеннолетний «опекаемый» может быть признан банкротом в том случае, если он не сможет больше справляться с кредитной нагрузкой, например, после того, как совершит много спонтанных покупок в кредит.

## Как «опекатель» может помочь своему подопечному?

**Банкротство — крайняя мера, поэтому «опекатель» должен прежде всего:**

- принять меры для того, чтобы предотвратить закредитованность «опекаемого» (см. Личный бюджет «опекаемого»);
- если это не удалось — помочь решить финансовые проблемы более простым путём, обратившись в банк за реструктуризацией кредита или его рефинансированием (см. Что делать, если у «опекаемого» нет возможности выплачивать кредит или заем?);
- в случае, если есть подозрения, что права «опекаемого», как потребителя финансовых услуг нарушены, «опекатель» должен обратиться за защитой его прав в уполномоченные органы (см. Маршруты обращений в случае их нарушения «опекаемых» потребителей финансовых услуг).

Если все-таки процедура банкротства неизбежна, то «опекаемому» может потребовать квалифицированная юридическая помощь. Для ее получения «опекатели» могут обратиться в государственные и негосударственные центры бесплатной юридической помощи.

## ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА

**Инициировать дело о банкротстве может:**

- сам должник
- его кредиторы
- уполномоченный орган — федеральная налоговая служба в отношении неуплаты налогов.

## В каких случаях «опекаемый» может быть признан банкротом?

### ① «ОПЕКАЕМЫЙ» САМ ИНИЦИИРУЕТ ПРОЦЕДУРУ БАНКРОТСТВА.

Совершеннолетний «опекаемый» может инициировать дело о банкротстве независимо от суммы долга при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок (например, из-за потери работы, болезни, т.п.); при этом он отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

#### Признаки неплатежеспособности:

- «опекаемый» прекратил расчеты с кредиторами;
- более чем 10 % совокупного размера денежных обязательств не исполнены «опекаемым» в течение более чем одного месяца;
- размер задолженности превышает стоимость имущества «опекаемого»;
- наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

«Опекаемый» обязан инициировать дело о банкротстве, если сумма обязательств превышает 500 000 рублей и если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения обязательств перед другими кредиторами.

«Опекаемый» должен обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

### ② БАНКРОТСТВО ИНИЦИИРУЮТ КРЕДИТОРЫ «ОПЕКАЕМОГО»

Кредиторы могут подать заявление о признании гражданина банкротом, если:

- задолженность составляет 500 тыс. руб. и более.
- уплата задолженности просрочена минимум на три месяца;

При этом заявление о признании гражданина банкротом может быть подано кредитором или при наличии решения суда, вступившего в законную силу и подтверждающего требования кредиторов по денежным обязательствам, или без решения суда, но в отношении следующих требований:

- требования об уплате обязательных платежей (налоги, штрафы);
- требования, подтвержденные нотариально;
- требования, которые гражданином признаются, но не исполняются;
- требования по кредитному договору;
- требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей.

**Порядок признания «опекаемого» банкротом, когда инициатором банкротства является сам гражданин (должник). Заявление о признании гражданина банкротом подаётся в арбитражный суд того региона, в котором проживает «опекаемый».**

1. Прежде чем отнести заявление в суд, необходимо собрать пакет документов, которыми будет подтверждена неспособность полностью расплатиться по долгам (сведения об имуществе, о полученных доходах, о долгах и др.)

Перечень документов, которые прикладываются к заявлению, содержится в п. 3 ст. 213.4 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2. Необходимый участник дела — финансовый управляющий. Финансовый управляющий — независимое лицо, которое выполняет роль посредника между арбитражным судом, должником и его кредиторами. Он решает все финансовые вопросы должника, проводит анализ его состояния, отвечает за сохранность имущества, дает согласие на совершение ряда сделок и др.

Финансового управляющего назначает суд. Для этого в заявлении о признании гражданина банкротом указываются

наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий.

3. Кроме этого, до подачи заявления на депозит суда необходимо перечислить сумму вознаграждения финансового управляющего, а также оплатить госпошлину за подачу заявления о признании банкротом.

Затем заявление вместе со всеми документами, а также квитанцией об оплате госпошлины можно передать в суд.

По результатам рассмотрения заявления суд может вынести определение о признании заявления обоснованным или о признании его необоснованным.

## **Что происходит после того, как суд выносит определение о признании заявления о признании «опекаемого» банкротом обоснованным?**

**В ходе дела о банкротстве могут быть применены три процедуры:**

- реструктуризация долгов гражданина;
- реализация имущества гражданина;
- мировое соглашение.

### **① РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ДОЛГОВ «ОПЕКАЕМОГО».**

Если заявление о признании «опекаемого» банкротом обосновано, то вводится процедура реструктуризации долгов гражданина.

Реструктуризация долгов вводится с целью восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами. По своей сути реструктуризация долгов является финансовым оздоровлением. В ходе этой процедуры составляется план реструктуризации долгов, определяются объёмы и сроки погашения задолженности по обязательствам. На период реструктуризации вводится мораторий на удовлетворение требований по обязательствам, не начисляются проценты и штрафы по ним.

**Реструктуризация возможна, если должник:**

- имеет источник дохода;



- не имеет неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики и до даты принятия заявления о признании гражданина банкротом истек срок, в течение которого гражданин считается подвергнутым административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества либо за фиктивное или преднамеренное банкротство;
- не признавался банкротом в течение пяти лет;
- план реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности не утверждался в течение восьми лет, предшествующих представлению этого плана.

Если гражданин исполнил план реструктуризации, то банкротства не будет. Если гражданин нарушит условия плана, то план может быть отменен — должник будет признан банкротом, и его имущество будет распродано для погашения долгов.

## ② РЕАЛИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА «ОПЕКАЕМОГО».

**Арбитражный суд принимает решение о признании гражданина банкротом, если:**

- должник не соответствует обязательным требованиям к гражданину, в отношении задолженности которого может быть представлен план реструктуризации его долгов;
- если план реструктуризации долгов гражданина не исполнен;
- должник нарушил условия мирного соглашения.

Все имущество гражданина распродается для погашения долгов.

**Не подлежат реализации:**

- единственное жилье должника;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие);
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума;
- материнский капитал и ряд социальных выплат, пособий и компенсаций.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества «опекаемого», считаются погашенными.

**Исключение составляют требования:**

- по текущим платежам;
- о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;
- о выплате заработной платы и выходного пособия;
- о возмещении морального вреда;
- о взыскании алиментов;
- иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора.

### ③ МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ

Если сторонам удалось договориться и найти способы погашения долгов, между должником и кредиторами может быть заключено мировое соглашение. Мировое соглашение может быть заключено на любом этапе дела о банкротстве гражданина. Арбитражный суд заключает мировое соглашение и прекращает процедуру банкротства.

Какие расходы понесет «опекаемый» при признании себя банкротом?

Все расходы, связанные с делом о банкротстве, оплачивает сам должник, включая обязательные судебные издержки, оплату почтовых отправлений, публикации в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, юридические услуги (если понадобится юрист).

**Минимально необходимые траты на инициирование дела о банкротстве гражданина составляет 10 300 рублей:**

1. государственная пошлина за подачу заявления о признании банкротом для гражданина (300 рублей с 1 января 2017 года);
2. денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере 10 000 рублей (вносятся в депозит арбитражного суда).

## Риски для «опекаемых»

Банкротство — крайний случай выхода из сложной финансовой ситуации, и оно не может пройти для «опекаемого» без последствий. В течение пяти лет «опекаемый» не вправе брать кредит без указания на факт своего банкротства. То есть велика вероятность, что банки откажут в получении кредита, который действительно нужен, или в ипотеке.

Кроме этого, в течение трех лет «опекаемый» не вправе руководить юридическим лицом.

Поэтому лучше не доводить ситуацию до банкротства и постараться решить финансовые проблемы путем переговоров с кредиторами.



# ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ СБЕРЕЖЕНИЯ И ПРИУМНОЖЕНИЯ СРЕДСТВ «ОПЕКАЕМОГО»

## Основные инструменты инвестирования:

- банковские вклады,
- инвестиции в фондовый рынок
- вложения в негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

## Банковский вклад

**Банковский вклад (депозит)** — это деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода.

## Два основных вида вкладов:

- срочный вклад — вложение денег на установленный договором срок;
- вклад до востребования — вложение денег на неопределенный срок с возможностью забрать их в любой момент.

## Как выбрать банк и вклад для вложения средств «опекаемого»?

Деньги «опекаемого» могут быть размещены не только в Сбербанке, но и в другом банке, главное, чтобы он был надежный.

**При выборе банка для размещения средств «опекаемого» нужно сделать следующие шаги:**

- Проверить, является ли банк участником государственной системы страхования вкладов (на сайте Банка России или Агентства по страхованию вкладов).

**Государством застрахованы вклады на сумму**

**1 400 000 рублей.** Возмещения в рамках государственной гарантии не суммируются, если вклады сделаны в одном банке. Поэтому деньги лучше размещать в разных учреждениях.

- Проверить наличие лицензии на осуществление банковских операций (сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))
- Узнать рейтинг банка, присвоенный ему независимыми агентствами (самый высокий AAA, затем — AA, A, BBB, BB и т.д.).
- Изучить отзывы клиентов.

**Обычно банки предлагают сразу несколько вариантов вкладов (депозитов).** Для того чтобы выбрать вклад

оптимальный для вложения средств «опекаемого», следует оценить его значимые параметры:

- Размер процентной ставки. (Чем больше, тем лучше.)
- Срок вклада. (В течение какого периода времени сбережения должны быть размещены на депозите?)
- Возможность пополнения вклада в течение срока действия договора
- Периодичность выплаты процентов. (Выплачиваются ли проценты в конце срока вклада или в течение него?)
- Возможность капитализации процентов. (Возможность начисления процентов на проценты увеличивает доход.)
- Условия досрочного закрытия вклада. (Вклад всегда можно забрать, но чаще всего с потерей процентов.)
- Размер сборов за дополнительные услуги (комиссионных и пр.).

Выбор вклада всегда зависит от личных условий и ограничений вкладчика. Для одного возможность постоянного пополнения вклада важнее наличия периодических выплат, а для другого возможность получения ежемесячной выплаты процентов будет определяющим фактором.

## Инвестиции в фондовый рынок

**Инвестиции в фондовый рынок** — это покупка ценных бумаг компаний и органов власти, которые выставляют их на фондовом рынке.

Операции на финансовом рынке сопряжены с рисками и, в отличие от вкладов, не застрахованы государством.

**Основными видами ценных бумаг являются:**

- **Акции** (дают владельцу право на получение части прибыли акционерного общества и участие в его управлении)
- **Облигации** (долговая ценная бумага, дающая владельцу право на возврат в определенный срок номинальной стоимости облигации и на получение дохода).

**Акции бывают двух видов: обыкновенные и привилегированные**

**Обыкновенные** — дают владельцам право на получение части прибыли компании в виде дивидендов и голосовать на общем собрании акционеров.

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

Облигации бывают двух видов: купонными и дисконтными

**Купонные** — доход обеспечивается выплатой процентов с определенной периодичностью.

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

Самый простой и, вероятно, самый безопасный для мелкого инвестирования для «опекаемого» (несколько десятков тысяч рублей) вход на фондовый рынок — ПИФы (паевые инвестиционные фонды).

**Схема:** ПИФ (управляющая компания) → формирует портфель (более или менее рискованный) из акций, облигаций и др. финансовых инструментов → продаёт вам права на его долю → в случае профессионально и удачно сформированного портфеля вы получите прибыль

## Индивидуальный инвестиционный счёт

В последние годы российские власти пытаются стимулировать частные инвестиции на фондовом рынке. Появился новый инструмент для инвестирования — ИИС (индивидуальный инвестиционный счёт).

На средства ИИС можно покупать акции, облигации и другие ценные бумаги. При этом купонный доход физических лиц, полученный от государственных, муниципальных облигаций не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ в размере 13%). На данный момент этот инструмент является выгодным, поскольку приносит прибыль не только за счет инвестирования в инструменты фондового рынка, но и дает возможность получить дополнительную прибыль в виде налоговых льгот. Для того чтобы получить налоговые льготы, счет должен действовать в течение 3 лет. Частичный или полный вывод средств до истечения 3-х лет с даты открытия ИИС лишает инвестора права на получение налоговых вычетов.

Для получения вычета у «опекаемого» должны быть доходы, облагаемые по ставке 13%: например, заработная плата.

Если заработной платы нет, то «опекаемому» можно выбрать возможность не платить подоходный налог с прибыли, полученной от операций с ценными бумагами по ИИС за весь период действия договора.

### Как уменьшить риски инвестирования для «опекаемого»

- Не рисковать зря (особенно, если решение принимает не сам «опекаемый», а его «опекатель»). Возможно, банковский вклад, доходность по которому равна или больше инфляции, будет самым надёжным способом.
- «Складывать яйца в разные корзины», то есть использовать разные инструменты инвестирования средств.
- Какая-то сумма средств должна быть всегда доступна для нужд «опекаемого», для этого часть финансов стоит вкладывать в инструменты сбережения и накопления, которые могут быть быстро превращены обратно в деньги.

## Вложения в негосударственные пенсионные фонды

Как и «опекаемым», так и «опекателям» стоит задуматься о будущей пенсии. Помимо государственной пенсии, которая зависит от стажа работы и получения официальной заработной платы, возможно получение дополнительной негосударственной пенсии, сформированной за счет выплат добровольных пенсионных накоплений.

**Добровольные пенсионные накопления** — это средства, переданные в управление негосударственному пенсионному фонду (НПФ).

НПФ в свою очередь инвестирует полученные деньги в доходные активы, а прибыль зачисляет на пенсионный счёт вкладчика. При достижении вкладчиком пенсионного возраста НПФ начинает выплачивать ему негосударственную пенсию. Доходность НПФ бывает отрицательной, но в среднем оказывается выше, чем процент по банковским вкладам. В отличие от банковских вкладов, вложения в НПФ не гарантируются государством. Но деятельность НПФ регулируется Банком России, что обеспечивает определённую надёжность.

### При выборе НПФ «опекаемым» необходимо:

- проверить его надёжность (это можно сделать на сайтах рейтинговых агентств).
- проверить его доходность за последние годы (на специализированных сайтах).

### Риски для «опекаемого»

Негосударственная пенсия может являться хорошим подспорьем в жизни «опекаемого», когда он выйдет на пенсию. Но основой благосостояния в старости, или в случае рождения ребенка, или болезни является получение «опекаемым» официальной («белой») заработной платы, с которой уплачиваются все доходы.



# СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ФИНАНСОВЫХ ИНТЕРЕСОВ «ОПЕКАЕМОГО»

**Страховка** является способом защиты финансовых интересов «опекаемого» и позволяет поддержать его благосостояние в случае непредвиденных ситуаций.

Зачастую «опекаемые» при достижении 18 лет имеют очень ограниченный опыт не только распоряжения денежными средствами, но и имуществом. Поэтому страховка может стать «подушкой безопасности» на тот случай, если будет повреждено имущество «опекаемого» или если его действия причинят ущерб другим лицам.

## Основные виды страхования:

- Страхование жизни и здоровья.
- Страхование имущества от повреждения или утраты.
- Страхование ответственности (на случай событий, которые могут причинить ущерб другим людям).

## Страхование жизни и здоровья.

Страхование жизни и здоровья бывает двух видов: рисковое и накопительное.

**Рисковое страхование жизни** — страховые выплаты осуществляются только в случае наступления неблагоприятных событий в жизни человека.

**Накопительное страхование жизни** — это комбинация страховки и сберегательного или инвестиционного инструмента. Обычно такой договор заключается на срок от 5 до 20 лет и более.

**Оно также бывает двух видов:**

- по риску «дожитие» — человек достигает окончания срока страхования и получает все внесенные им деньги с процентами. Это позволяет, например, создать накопления к 18-летию «опекаемого» или его выпускнику.
- по риску «смерть» — в случае смерти страхователя деньги выплачиваются его родственникам или другим указанным в договоре лицам.

В дополнение к полису обязательного медицинского страхования, который должен быть у каждого «опекаемого», можно заключить договор дополнительного медицинского страхования. Данный вид страхования позволяет пользоваться платными медицинскими услугами бесплатно (расходы за них возместит страховая компания). Это позволит повысить качество, ассортимент и доступность медицинского обслуживания, которое получает «опекаемый». Например, можно получить дорогостоящие медицинские услуги в другом городе, пройти консультации по одному вопросу сразу у нескольких специалистов.

**Страхование имущества от повреждения или утраты.**

При данном виде страхования «опекаемый», как владелец собственности, защищает себя от непредвиденных потерь и расходов, которые могут возникнуть в процессе реализации его права собственности. Можно страховать имущество от риска утраты (гибели) или повреждения (например, от воздействия огня, от противоправных действия третьих лиц и др.).

**Страхование ответственности.**

Цель страхования ответственности — предохранить «опекаемого» от возможного убытка, причиненного по его вине другим людям или их имуществу.

Например, если он случайно зальёт соседей, то за понесенный ущерб заплатит страховая компания (это страхование индивидуальной гражданской ответственности).

Таким же образом можно страховать профессиональную

ответственность, страховать владельцев транспортных средств. Некоторые страховые компании делают достаточно гибкие полисы, из которых можно исключить всё, что не нужно.

### **На какие страховые случаи «опекателю» стоит обратить особое внимание?**

- дополнительное медицинское страхование «опекаемого»;
- страхование частного дома или квартиры «опекаемого» от пожаров и кражи;
- страхование ответственности в результате залива;
- медицинское страхование при выезде «опекаемого» за границу;
- страхование от несчастного случая.

### **Риски для «опекаемых»**

Практика показывает, что «опекатели» не используют страхование как способ защиты интересов «опекаемого». Пренебрежение данным финансовым продуктом увеличивают риски дополнительных трат, которые могут возникнуть по причине порчи имущества, наступления ответственности, которые «опекаемый» может нести как собственник.

### **Как помочь «опекаемому» выбрать страховку?**

#### **① Определяем цель страхования.**

Что именно хотим застраховать: свою жизнь целиком или только здоровье, автомобиль от угона или только от ущерба и т.д.

#### **② Выбираем страховую компанию.**

При этом необходимо обратить внимание на следующие моменты:

- Наличие лицензии у компании (особенно в случае страхования жизни). Это можно сделать на сайте Банка России;
- Высокий рейтинг надёжности, присвоенный независимыми рейтинговыми агентствами;

- Отзывы клиентов. Ознакомьтесь с мнениями клиентов компании на сайтах Роспотребнадзора, Банка России, общественных организаций.

## ② Заключение договора со страховой компанией.

Предварительно нужно очень внимательно изучить сам договор, внимательно прочитать мелкий шрифт и правила страхования, которые у каждой компании свои. Страхователь заполняет анкету, предоставляет данные, из которой страховщик получает представление об объекте страхования и его надёжности.

В течение 14 дней «опекаемый» может отказаться от страховки, обратившись в страховую компанию. Это время называется «периодом охлаждения».

# ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ «ОПЕКАЕМОГО»

**Личный бюджет** — это инструмент финансового планирования. Он позволяет увидеть картину своего финансового будущего, наметить важные цели и разумно распределить имеющиеся доходы.

Понимание и умение вести личный бюджет — важный навык для «опекателей» и «опекаемых», который позволяет сохранять достойный уровень жизни и обезопасить себя от негативных финансовых последствий.

Личный бюджет — это не про экономию денег, а про то, как получить больше за те же деньги, он позволяет их контролировать и увеличивать располагаемые ресурсы. Наибольшую пользу составление бюджета приносит как раз в ситуации, когда денег мало, именно в этом случае цена ошибки особенно высока.

### **Ведение личного бюджета позволяет «опекаемому»:**

- Определить структуру расходов и доходов.
- Учесть каждую покупку и проанализировать расходы по конкретному направлению
- Увидеть, сколько денег нужно ежемесячно на еду, оплату квартиры, учебу и так далее.
- Уменьшить количество импульсивных покупок.
- Повысить финансовую самодисциплину.
- Приобрести навыки управления деньгами, которые сохранятся на протяжении многих лет.

### **Как помочь «опекаемому» составить личный бюджет?**

#### **① Прежде чем приступить к планированию бюджета, необходимо оценить текущее финансовое положение.**

На основе учёта расходов и доходов за 2-3 месяца делается вывод, как расходуются средства (больше тратим или зарабатываем).

- Бюджет будет дефицитным, если расходы будут превышать доходы. В этом случае необходимо определить, от каких расходов можно отказаться или на чем можно сэкономить.
- В случае если бюджет сбалансированный, то есть доходы равны расходам, или профицитный — доходы превышают расходы, «опекаемый» имеет потенциал для совершения важных крупных покупок (например, машины) и создания накоплений и получения пассивного дохода от инвестиций.

#### **② Составить график поступления и расходования средств.**

**Доходы «опекаемого» могут быть:**

- постоянные (например, заработная плата или стипендия),
- нерегулярные (например, получение 13й зарплаты или премии),
- случайные (например, подработка)

Кроме этого, доход может быть пассивный — его приносит банковский депозит, инвестиции на фондовом рынке, недвижимость, сданная в аренду.

### Расходы могут быть:

- Обязательные (например, оплата жилищно-коммунальных услуг или оплата кредита) и необязательные, которые мы можем сокращать, откладывая на более поздний срок.
- Постоянные (питание, проезд) и случайные (спонтанные покупки).
- Управляемые (то есть те, на которых можно сэкономить) и неуправляемые расходы (на их размер мы не можем повлиять).
- Краткосрочные (оплата телефона), среднесрочные (покупка одежды), долгосрочные (бытовая техника).

При планировании личного бюджета необходимо определить, какие расходы необходимо оплачивать в первую очередь и в обязательном порядке, от чего можно отказаться или на чем можно сэкономить.

Если бюджет дефицитный, то не стоит покупать лишнего — следует сократить необязательные расходы и следить за ценами.

Если у «опекаемого» есть долги или кредиты, то они должны занять первую строчку расходов его бюджета. Не стоит брать займы, пока прежние долги не погашены — это ведет к закредитованности.

### ③ Определить цель, которую необходимо достичь путем ведения личного бюджета.

Необходимо определиться, что и когда нам нужно — сделать ремонт, съездить в отпуск, оплатить обучение, купить автомобиль или создать резервный фонд на будущее, начать инвестировать и получать регулярный доход от вложения средств. Наилучший результат дают планы, составленные на 3–5 лет и дольше, ведь в план на месяц не заложишь покупку квартиры.

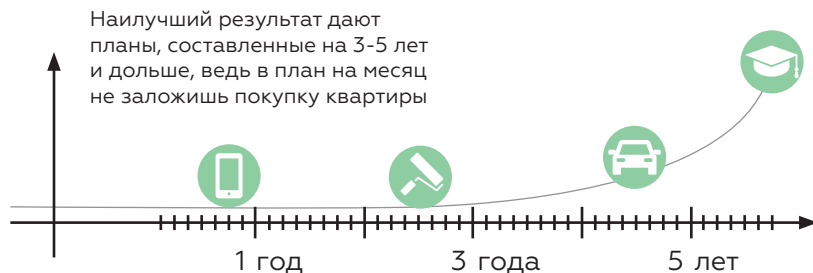
Существует приложения для телефонов, которые помогут «опекаемому» отслеживать расходы и доходы. Но самая простая форма ведения личного бюджета может быть сделана самостоятельно в Excel таблицах.

Доходы		Расходы			Накопления
Дата	Сумма	Дата	Наименование	Сумма	
1 дек.	5000	2 дек.	оплата ЖКХ	1000	3000 на новый телефон
15 дек.	7000	3 дек.	еда	530	

### Риски для «опекаемых»

«Опекаемые» могут копировать поведение «опекателя», в том числе те финансово неверные решения, которые «опекатель» принимает.

Поэтому лучший способ сделать ведение личного бюджета привычкой «опекаемого» — это пример того, как «опекатель» сам ведет личный бюджет. Совершение совместных с «опекаемым» покупок, привлечение его к процессу оплаты жилищно-коммунальных услуг, выдача несовершеннолетнему «опекаемому» наличных средств, в отношении которых он самостоятельно принимает решение и фиксирует план расходования и фактический результат также позволяет «опекаемым» получить опыт обращения с финансами.



## Учимся копить вместе с «опекаемыми»

### Правила накопления для «опекателей» и «опекаемых»

- Главный принцип накопления — откладывать необходимую сумму сразу после получения.
- Начать думать о будущем как можно раньше.
- Копить не на «черный день», а на конкретную позитивную цель (покупка нового телефона, летняя поездка). Например, через год — поменять автомобиль, через 2–3 года — сделать ремонт, через 10 лет — платить за образование детей, а через 20–30 лет выйти на пенсию.
- Откладывать не менее 10%. Эксперты считают, что даже экономия 30% бюджета считается психологически комфортной и не ведет к изменению привычного образа жизни.
- Отправлять в накопления сумму непредвиденных доходов (премия, временная 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.
- Вкладывать на депозит отложенные суммы. Если инфляция составляла порядка 6%, то банковский депозит под 10% годовых — выгодная сделка. А депозит под 6% — лишь способ сохранить, но не преумножить сбережения.
- Реинвестировать проценты. Например, проценты по банковскому депозиту лучше снова направлять в сбережения. Как только накопления становятся ощутимыми, то учитесь не только сберегать, но и инвестировать.
- Платить наличным — так проще контролировать расходы.



Существуют множество практик, которые могут позволить «опекаемым», как и «опекателям» быть более дисциплинированными и накопить необходимо сумму и победить в себе соблазн потратить часть отложенного на другие цели.

### **Советы по экономии для «опекаемых» и «опекателей»**

- Не бывает незначительной экономии. Каждый сбереженный рубль повышает финансовые возможности «опекаемого» и «опекателя» и улучшает уровень его жизни.
- Снизить затраты на продукты питания можно через составление списка покупок и совместные покупки. Покупки можно делать не в магазинах и на рынках, а на мелкооптовых базах сразу на неделю или заказывать по Интернету совместно с друзьями.
- Следите за скидками — сегодня существуют множество приложений для смартфонов, которые агрегируют данные по скидкам и акциями в магазинах.
- Используйте «кешбэк» при оплате банковскими картами. Эта услуга предполагает возврат клиенту процентов от суммы его покупок или оплаченных услуг. Чаще всего размер «кешбэка» составляет от 1% до 5% от суммы потраченных средств.
- Покупайте вещи, бывшие в употреблении, особенно если они нужны на короткий период времени. Книги, 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 не нужны.
- Возьмите в аренду или одолжите вещи, которые нужны на один раз (например, строительные инструменты).

### **В магазине**

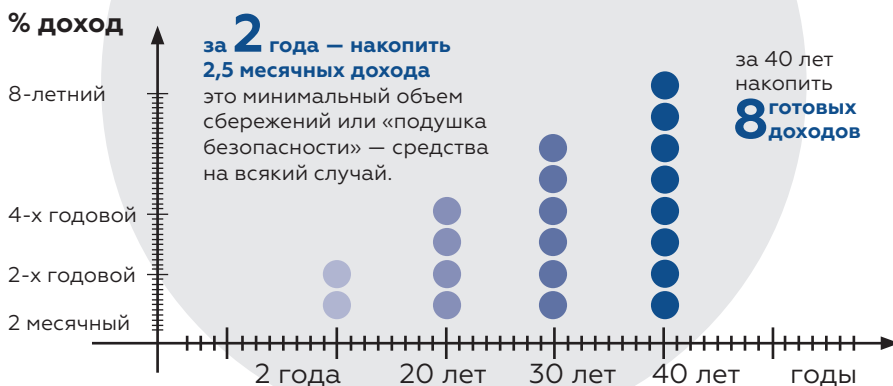
- Не лениться дотянуться до высоких (или низких) полок — всё самое дорогое находится на уровне глаз. Хотя рядом найдутся альтернативы, не уступающие по качеству, но дешевле.
- Не соблазняться предложениями «2 по цене 1», «третья вещь в подарок», особенно, если у вас нет потребности в дополнительной вещи.

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

## ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ ОТКЛАДЫВАТЬ ОТ ЗАРПЛАТЫ

# 10%

Накопления формируются при капитализации % по банковскому депозиту



# ИМУЩЕСТВО «ОПЕКАЕМЫХ», КОТОРОЕ ПРИНОСИТ ИМ ДОХОД

## Как эффективно управлять недвижимым имуществом, находящимся в собственности «опекаемого» и способствовать извлечению из него доходов

Наличие в собственности «опекаемого» имущества может являться хорошим финансовым подспорьем в жизни. Но вместе с тем это означает, что «опекаемый», как и любой другой собственник, несет бремя содержания принадлежащего ему имущества. «Опекаемый» должен содержать свое имущество, поддерживать его в надлежащем состоянии, возмещать ущерб, причиненный имуществом, страховать имущество по необходимости, оплачивать налоги и другие расходы, связанные с ним.

### **Риски для «опекаемых»**

Даже несмотря на то, что «опекаемый» может не проживать в жилом помещении, собственником которого он является, он все равно несет за него ответственность и должен оплачивать обязательные расходы (жилищно-коммунальные услуги, взнос на капитальный ремонт, налоги и т.п.). В том случае если какие-то из услуг не будут оплачены вовремя, то «опекаемому» будут начислять неустойку — пеню. «Опекателю» важно проверять оплату всех счетов, связанных с имуществом «опекаемого» для предотвращения накопления долгов.

Уменьшить расходы на жилье, в котором никто не проживает, можно за счет услуг водоснабжения, водоотведения и электроснабжения, написав заявления в соответствующие ресурсоснабжающие организации.

Установка приборов учета в многоквартирных домах также позволит экономить расходы на воду и электроэнергию и не платить за них, если ими никто не пользуется. Общедомовые услуги, текущий и капитальный ремонт и отопление собственник оплачивает независимо от того, проживает он в квартире или нет.

## **Сдача жилого помещения в аренду**

В том случае если «опекаемый» является собственником комнаты, квартиры или дома, сдача в аренду квартиры является надежным вариантом получения им пассивного дохода. Кроме того, это позволит оплачивать расходы, возникающие при наличии в собственности имущества.

Ограничением может стать состояние жилого помещения. Для того чтобы получать максимальный доход от собственности могут потребоваться первоначальные инвестиции на ремонт и минимальный набор мебели.

## **Что нужно сделать для того, чтобы безопасно и эффективно сдавать в аренду недвижимое имущество «опекаемого»?**

### **① Правильно составить договор**

Договор найма жилого помещения должен быть заключен в письменной форме. От имени «опекаемого» его заключает «опекатель». По договору найма жилого помещения «опекатель» в интересах несовершеннолетнего обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное пользование.

### **В договоре должны быть указаны:**

- дата документа и место заключения договора;
- срок найма;
- данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору;
- стоимость найма и способы оплаты;
- недочеты передаваемого в найм имущества;
- перечень имущества, находящегося в квартире и передаваемого в найм;
- право арендодателя осматривать квартиру не менее 1 раза в месяц;

- право арендодателя требовать от арендатора получения своего имущества обратно после окончания срока пользования, а также возмещения причиненных убытков;
- запрет на курение в квартире.

При передаче имущества стороны должны подписать документ, удостоверяющий факт перехода имущества от арендодателя к арендатору — акт приема-передачи.

Договор должен быть подписан двумя сторонам и иметь не менее 2-х экземпляров — для «опекаемого» и «арендодателя». Копия договора «опекаемого» передается в орган опеки и попечительства.

### **② Определиться, куда будут перечислять деньги.**

Арендная плата перечисляется на расчетный счет «опекаемого», на его банковский депозит (вклад) или на номинальный счет, который открыт опекуну или попечителю и бенефициаром по которому является подопечный. Номинальный счет дает возможность распоряжаться деньгами «опекаемого» в его интересах без дополнительного разрешения от органов опеки при условии регулярной отчетности. Но ни номинальный счет, ни расчетный не приносит доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций, как в случае с вкладом.

Таким образом, нужно определить, какой вид счета отвечает наибольшим интересам опекаемого в конкретной ситуации.

### **③ Зарегистрировать в Росреестре договор найма жилого помещения, заключенный на срок более 11 месяцев.**

Договор найма жилого помещения, заключённый на срок не менее одного года (то есть на 12 месяцев и более), должен пройти государственную регистрацию.

Договор можно зарегистрировать через Росреестр или в МФЦ. Для этого понадобится сам договор, кадастровый паспорт арендуемого объекта, документы, подтверждающие права наймодателя на заключение указанного договора, если наймодателем не является собственник такого жилого помещения (договор, подтверждающий полномочия опекуна по управлению недвижимостью опекаемого).

Заявление о государственной регистрации найма жилого помещения подается в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав, не позднее чем через один месяц со дня заключения договора.

Государственная пошлина за государственную регистрацию договора для физических лиц составляет 2 000 рублей.

#### **④ Контролировать использование имущества арендодателем.**

Для того чтобы быть уверенным в том, что имущество используется арендодателем по назначению, «опекатель» может проверять его с определенной периодичностью (например, 1 раз в месяц). Это условие нужно обязательно учесть в договоре.

### **Как эффективно использовать имущество, если «опекаемый» является собственником доли в квартире или доме?**

Если «опекаемый» является собственником доли, то для чтобы защитить его имущественные интересы, возможно выделить его долю собственности в натуре (то есть совершить переход от совместной собственности к индивидуальному владению определенной долей).

Долю в праве собственности на жилое помещение можно выделить в натуре во внесудебном порядке, если другие сособственники не возражают против этого и если была достигнута договоренность о принадлежности тех или иных помещений внутри дома. Если согласие об условиях выдела с другими сособственниками не было достигнуто, то выделить долю возможно через суд.

Для того чтобы выделить долю через суд, могут потребоваться первоначальные издержки на перепланировку и ее узаконивание.

Бывают ситуации, когда долю выделить в натуре нельзя, поскольку нет возможности сделать перепланировку и организовать жилое помещение. При этом «опекаемый» не проживает в данном помещении. В этом случае «опекатель» в интересах подопечного вправе потребовать от других

участников, владеющих и пользующихся имуществом, приходящимся на его долю, соответствующей компенсации (ст. 247 ГК РФ). Если собственники не согласны выплачивать компенсацию, то ее можно потребовать через суд.

### Риски для «опекаемых»

В практике бывают случаи, когда «опекаемые» вынуждены оплачивать долги по жилищно-коммунальным услугам, которые были накоплены другими собственниками. Для того чтобы избежать этого, необходимо разделить счета за коммунальные услуги, обратившись в управляющую компанию или товарищество собственников жилья.

### Таблица учёта дохода, которое приносит «опекаемому» его имущество.

Источник дохода (арендная плата или компенса- ция)		Расходы на содержание иму- щества			Доход после вы- чета всех расходов на недви- жимое имущество	Примечание
Месяц	Размер	Дата	Наиме- нование	Сумма		
Ян- варь	8000 руб.	10 января	Оплата ЖКХ	1600 руб.	3 400 руб.	Переведён на депозит
		29 января	Годовая стра- ховка от пожара	3000 руб.		
Фев- раль	8000 руб.		Оплата ЖКХ	1600 руб.	6 400 руб.	5000 руб. — переве- дено на де- позит 1400 руб. — кар- манные расходы

# КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ КИБЕРУГРОЗ

## Основные виды кибермошенничества:

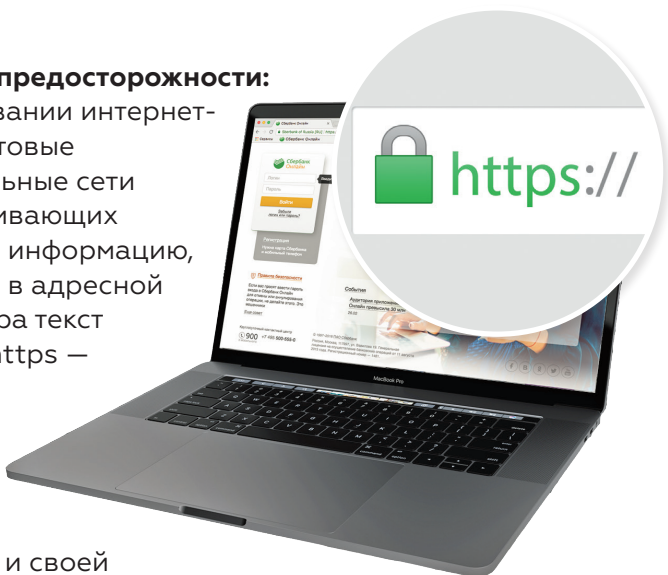
**«Скимминг»** — схема, при которой преступники копируют магнитную полосу карты и считывают её пин-код, затем изготавливают поддельную пластиковую карту и с её помощью списывают деньги.

**«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.

**«Фарминг»** — скрытое перенаправление пользователей на фишинговые сайты с помощью специальных вирусных программ.

## Возможные меры предосторожности:

- 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 защищенного протокола.
- Не оставлять персональные данные о себе и своей банковской карте на интернет-сайтах





- Помнить, что сотрудники финансовых учреждений никогда не требуют предоставить им по телефону или по почте конфиденциальную информацию о банковской карте и счёте;
- Не кликать по ссылкам, предлагающим получить призы, подарки, льготы и пр.;
- Избегать сайтов с большим количеством рекламы, автоматически открывающимися окнами, переадресацией;
- Брать новые программы и обновления только из проверенных источников;
- Регулярно обновлять антивирусные и антишпионские программы;
- Пользоваться платёжными системами, которые требуют двойной авторизации (3D Secure);
- Не реагировать на e-mail и SMS от банка или оператора платежей, если предлагается перерегистрироваться, повторно ввести данные и т. п. Позвонить в справочную службу банка или оператора платежей, чтобы перепроверить подлинность подобного запроса.

## **ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ИНТЕРНЕТЕ**

### **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 кошелёк;
- Мобильные платежи (со счёта у оператора связи);
- Платежи наличными через платёжный терминал;
- Платежи в офисе платёжной организации (наличными).

### **Соблюдать правила безопасности при электронных платежах:**

1. Желательно подключить SMS-уведомления.
2. Вовремя обновлять контактные данные.
3. Не допускать посторонних к банковской карте, электронному кошельку, мобильному телефону и компьютеру.
4. PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде, никому не говорить, никогда не вводить в интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал.
5. Использовать сложные и разные пароли, регулярно их менять, никому не сообщать и не пересылать.
6. Не использовать функцию запоминания паролей и автоматической авторизации в платёжных интернет-сервисах.
7. 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).
8. Избегать SMS-платежей на короткие номера для оплаты интернет-услуг и переводов непроверенным получателям.
9. Не реагировать на сообщения якобы от банка или оператора платежей, если предлагается перерегистрироваться, повторно ввести данные, перезвонить и т. п.

10. Лучше совершать покупки в интернет-магазинах с помощью отдельной банковской карты и только на проверенных сайтах.
11. Незамедлительно сообщить в платёжную организацию, если кошелек «взломан», карта потерялась, скомпрометирована или с неё без согласия держателя списаны деньги.
12. При пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг, на подозрительные устройства и наклейки в местах ввода PIN-кода и карты.

## КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОБИЛЬНЫХ МОШЕННИКОВ

1. Не открывайте SMS- и MMS-сообщения от неизвестных абонентов. Это относится и к поздравительным сообщениям.
2. Если вы всё же открыли такое сообщение, не открывайте прикрепленные файлы, не переходите по ссылкам, не отправляйте сообщения и не звоните по указанным телефонам!
3. Никогда не сообщайте персональных данных (дату рождения, ФИО, сведения о родственниках), даже если вам кто-то представляется сотрудником банка, полиции, мобильных операторов и т.д. В этих случаях просите представиться полностью (назвать ФИО, звание-должность, поинтересуйтесь, какой адрес у отделения, офиса, уточните наименование организации). Затем следует узнать телефон этой организации в справочных базах и перезвонить.
4. 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.

## КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ

### Высокая доходность по вкладам

- 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.

### Агрессивная реклама

- 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.

### Мнимое производство

- Отсутствие информации о том, во что размещаются привлеченные средства, обещается вложить их в высокодоходные предприятия: нефтедобыча, золотодобыча, строительство, но всё это не имеет документально подтверждения.

### Скрытность

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

### Организация «из ниоткуда» или анонимность

- Такая структура зарегистрирована незадолго до начала привлечения денег, имеет минимальный уставный капитал и единственного учредителя. Часто конкретная информация о нём, владельцах и руководителях структуры и вовсе отсутствует на сайте самой организации или в договоре.

### Отсутствие лицензии Банка России

- Заявления деятельность осуществляется без разрешения специальных госорганов или отсутствуют записи в государственных реестрах (информацию можно проверить в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России).

## Отсутствие ответственности

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

## Предварительные взносы

- 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.

## ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Виды финансовых пирамид:  
Не скрывают, что они финансовые пирамиды и формируют выплаты одним участникам за счет других

Предлагают кредит под очень низкие проценты при условии внесения первоначального взноса

Привлекают деньги от населения, якобы на супервыгодных условиях

Предлагают за некий взнос погасить полностью кредиторскую задолженность за клиента

Представляются форекс-брокерами, но не являются ими на самом деле



### Результат всегда одинаков:

Клиент финансовой пирамиды теряет свои деньги

### Куда обращаться?

В полицию  
В Банк России

## СОВРЕМЕННЫЕ ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

### **Альтернатива потребительскому и ипотечному кредитованию**

Предлагают свои услуги тем, кому отказали банки и микрофинансовые организации (МФО). Например, различные программы на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т. п. 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 говорить, куда именно вкладываются средства, они не хотят и вполне могут ответить присказкой: «вам шашечки или ехать?».

# МАРШРУТЫ ОБРАЩЕНИЙ В СЛУЧАЕ НАРУШЕНИЯ ПРАВ «ОПЕКАЕМЫХ» — ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Любой потребитель имеет право на качество, безопасность, информацию, возмещение ущерба и судебную защиту. Эти же правила работают, когда «опекаемый» выступает в роли потребителя финансовой услуги.

Например, банк или страховая компания обязаны предоставить информацию о содержании услуги, сумме и сроках всех платежей, обязательства сторон по договору, штрафы и пени за невыполнение обязательств. Также организация должна сообщить о рисках, вероятностях выигрышей и потерь, возможностях досрочного прекращения сделки и связанных с этим потерях, рассказать о деталях процедуры оказания услуги.

## **Как обезопасить «опекаемого» от возможных нарушений его прав?**

- Прежде чем подписывать договор, прочитать его полностью, в том числе разделы, написанные мелким шрифтом.
- Задавать уточняющие вопросы, если непонятно что-то из объяснений сотрудника финансовой организации или неясен смысл каких-то выражений в документе.
- Сравнить все имеющиеся предложения между собой и помнить, что «бесплатный сыр только в мышеловке».
- Всегда брать свою копию договора и хранить в надежном месте.

**Кассовый или товарный чек** — не менее 14 дней со дня покупки и далее в течение действия гарантийного срока на товар.

**Квитанции об оплате коммунальных платежей** — не менее 3 лет. Это срок исковой давности для предъявления претензий.

**Квитанции об оплате кредита** — 3 года после выплаты долга — это срок исковой давности для предъявления претензий.

**Договор займа, кредитный договор** — не менее 3 лет после полного исполнения обязательств.

**Налоговые документы** — не менее 4 лет.

**Договор социального найма жилья** — всю жизнь.

**Договор на приватизацию жилья** — всю жизнь.

**Договор купли-продажи недвижимого имущества** — всю жизнь.

## Как помочь «опекаемому», если спорная ситуация все-таки возникла?

① **Прежде всего, обсудить возникшую проблему с представителями организации.** Возможно, все удастся уладить на этом этапе. Написать письменную претензию и дождаться ответа на нее.

② **Если переговоры не помогли, нужно обратиться в надзорные органы, приложив ответ от организации, нарушившей права** (если ответа не поступило — упомянуть об этом).

**Роспотребнадзор** (и его территориальные органы) — главный государственный орган по контролю (надзору) в области защиты прав потребителей (в том числе банковских и страховых услуг).

**Банк России** [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) — осуществляет регулирование деятельности банков (в том числе отзыва лицензии), страховых компаний и микрофинансовых организаций.

**Общество защиты прав потребителей** — оказывает юридические консультации и представляет интересов потребителя в суде.

**АСВ (Агентство по страхованию вкладов)** [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) — выплачивает страховые возмещения по вкладам

**Финансовый омбудсмен (уполномоченный)** — осуществляет досудебное урегулирование спора с банком



**③ Обратиться в суд по месту жительства для установления факта нарушения закона или договора, взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки.**

**Бесплатную юридическую помощь в соответствии с Федеральным законом N 324-ФЗ от 21 ноября 2011 года «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации» могут получить следующие категории «опекателей» и «опекаемых»:**

1. граждане, среднедушевой доход которых ниже величины прожиточного минимума;
2. инвалиды I и II группы;
3. ветераны Великой Отечественной войны, Герои Российской Федерации, Герои Советского Союза, Герои Социалистического Труда, Герои Труда Российской Федерации;
4. дети-инвалиды, дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей, лица из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, а также их законные представители и представители;
5. лица, желающие принять на воспитание в свою семью ребенка, оставшегося без попечения родителей, если они обращаются за оказанием бесплатной юридической помощи по вопросам, связанным с устройством ребенка на воспитание в семью;
6. усыновители;
7. граждане пожилого возраста и инвалиды, проживающие в организациях социального обслуживания, предоставляющих социальные услуги в стационарной форме;
8. несовершеннолетние, содержащиеся в учреждениях системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних, и несовершеннолетние, отбывающие наказание в местах лишения свободы, а также их законные представители и представители (за исключением вопросов, связанных с оказанием юридической помощи в уголовном судопроизводстве);
9. граждане при оказании им психиатрической помощи;
10. граждане, признанные судом недееспособными, а также их законные представители.

# КОНТРОЛЬНЫЕ ЛИСТЫ

Контрольные листы содержат основные вопросы, которые позволяют опекунам и попечителям, постинтернатным воспитателями, представителям социальных учреждений, поставщикам социальных услуг и сотрудникам социальных органов понять, насколько сведения, содержащиеся в справочнике, были учтены при работе с «опекаемыми». Для этого напротив каждого параметра, содержащегося в контрольном листе, должна быть проставлена отметка были ли «опекаемые», а в некоторых случаях и отдельные группы «опекателей» (в случае если справочник используют сотрудники органов опеки и попечительства), проинформированы по определенной теме.

При повторной работе с «опекаемыми» («опекателями») рекомендуется выявить, руководствовались ли они полученной ранее информацией при принятии финансовых решений. (Данный показатель может не оцениваться не по каждому параметру).

## Контрольный лист № 1. Контрольные вопросы по теме «Кредиты и «опекаемые»

Параметр	«Опекаемый» («опекатель») проинформирован	Практика показывает, что «опекаемый» («опекатель») руководствуется этим при принятии решений <sup>1</sup>
Понятие потребительского кредита, кредитной карты, дебетовой («зарплатной») карты с овердрафтом		
Виды кредитов		

<sup>1</sup> Данный показатель может оцениваться не по каждому параметру.

<b>Правила выбора кредитных предложений:</b>		
• проверка надёжности банка		
• проверка лицензии банка		
• ознакомления с отзывами клиентов		
• изучение кредитного договора		
• понимание полной стоимости кредита		
<b>Оценка личных возможностей взятия кредита:</b>		
• ежемесячные денежные выплаты не должны превышать 30% от общего дохода		
• сформирован резерв на непредвиденные расходы		
<b>Правила выбора кредитной карты:</b>		
• продолжительность льготного периода		
• размер комиссии за снятие наличных денежных средств		
• размер процентной ставки		
• ежегодная плата за обслуживание		
• оптимальный размер кредитного лимита		

<b>Правила использования кредитной карты:</b>		
• погашать задолженность вовремя		
• пользоваться средствами в льготный период		
• страховаться осознанно		
• возможность отказаться от страховки при взятии кредита (за исключением страхования залога)		
• получать карту лично		
• ежемесячно вносить сумму не меньше обязательного платежа		
<b>Правила выбора микрофинансовой организации (МФО):</b>		
• проверка репутации МФО		
• проверить наличие МФО в государственном реестре		
• проверить членство МФО в саморегулируемой организации		
• ознакомление с отзывами клиентов.		

<b>Правила выбора предложения о микрозайме:</b>		
• понимание полной стоимости займа		
• количество, размер, периодичность платежей по займу		
• виды и суммы дополнительных платежей по займу		
• размеры неустойки, штрафы, пени в случае просрочек платежей.		
Возможность вернуть кредит или страховку, оформленную при взятии кредита, в течение 14 дней с момента подписания договора.		
Понятие банкротства и его последствий для гражданина		
Понимание, что банкротство не освобождает от уплаты долгов		
Понимание, куда можно обратиться в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг при использовании кредита		

## Контрольный лист № 2. Контрольные вопросы по теме «Инструменты для сбережения и приумножения средств «опекаемого»

Параметр	«Опекаемый» («опекатель») проинформирован	Практика показывает, что «опекаемый» («опекатель») руководствуется этим при принятии решений <sup>2</sup>
Основные инструменты сбережения и инвестирования		
Принципы сбережения и инвестирования		
Понятие банковского вклада (депозита)		
Видов банковских вкладов		
<b>Правила выбора банка:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• проверка участия банка в государственной системе страхования вкладов</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• проверка наличия лицензии</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• проверка рейтинга банка, присвоенного независимыми агентствами</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ознакомление с отзывами клиентов</li> </ul>		

<sup>2</sup> Данный показатель может оцениваться не по каждому параметру.

Вклады застрахованы в государственной системе страхования вкладов на сумму 1 400 000 рублей.		
<b>Правила выбора вклада:</b>		
• размер процентной ставки		
• срок вклада		
• возможность пополнения вклада в течение срока действия договора		
• периодичность выплаты процентов		
• возможность капитализации процентов		
• условия досрочного закрытия вклада		
Понятие инвестирования в фондовый рынок		
Основные виды ценных бумаг		
Понятие индивидуального инвестиционного счёта		
Понятие добровольного пенсионного накопления и вложения в негосударственные пенсионные фонды (НПФ)		

Понимание значимости получения официальной («белой») зарплаты		
<b>Правила выбор НПФ:</b>		
<ul style="list-style-type: none"><li>• проверка надежности</li></ul>		
<ul style="list-style-type: none"><li>• проверка доходности</li></ul>		
Понимание, куда можно обратиться в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг при использовании вкладов, инвестировании в фондовый рынок, вложений в негосударственные пенсионные фонды		



### Контрольный лист № 3. Контрольные вопросы по теме «Страхование как инструмент защиты финансовых интересов «опекаемого»

Параметр	«Опекаемый» («опекатель») проинформирован	Практика показывает, что «опекаемый» («опекатель») руководствуется этим при принятии решений <sup>3</sup>
Понимание страхования как способа защиты финансовых интересов		
Виды страхования		
<b>Правила выбора страховой компании:</b>		
• проверка наличия лицензии		
• проверка рейтинга надёжности		
• ознакомление с отзывами клиентов		
Знание основных угроз, наступление которых можно застраховать (здоровье, дом от пожара, личную ответственность)		

<sup>3</sup> Данный показатель может оцениваться не по каждому параметру.

<p>Понятие «периода охлаждения», в соответствии с которым в течение 14 дней можно отказаться от страховки, обратившись в страховую компанию.</p>		
<p>Понимание, куда можно обратиться в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг при использовании услуг страхования</p>		

## Контрольный лист № 4. Контрольные вопросы по теме «Личный бюджет «опекаемого»

Параметр	«Опекаемый» («опекатель») проинформирован	Практика показывает, что «опекаемый» («опекатель») руководствуется этим при принятии решений
Понятие личного бюджета как инструмента финансового планирования		
Понятие бюджета дефицитного, сбалансированного и профицитного		
Этапы составления личного бюджета		
<ul style="list-style-type: none"> <li>оценка текущего финансового положения</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>составление графика поступления и расходования средств.</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>определение целей, которые необходимо достигнуть путем ведения личного бюджета.</li> </ul>		
Ведение личного бюджета на практике		

<sup>4</sup> Данный показатель может оцениваться не по каждому параметру.

Виды доходов и виды расходов		
Расходы, которые необходимо оплачивать в первую очередь		
Расходы, от которых можно отказаться и на чем можно сэкономить		
Основные правила накопления		
Простые способы экономии		

## Контрольный лист № 5. Контрольные вопросы по теме «Имущество „опекаемых“, которое приносит им доход»

Параметр	«Опекаемый» («опекатель») проинформирован	Практика показывает, что «опекаемый» («опекатель») руководствуется этим при принятии решений <sup>5</sup>
Аренда как способ пассивного дохода		
Правила сдачи помещения в аренду		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• правильное составление договора</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• государственная регистрация договора найма жилого помещения, заключенного на срок более 11 месяцев в Росреестре</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• определиться, куда будут перечисляться деньги</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• контроль использования имущества арендодателем</li> </ul>		
Расходы, возникающие при владении недвижимым имуществом		

<sup>5</sup> Данный показатель может оцениваться не по каждому параметру.

Выделение доли собственности «опекаемого» в натуре как способ защиты его финансовых интересов		
Разделение лицевых счетов как способ защиты финансовых интересов «опекаемого»		

**ДЛЯ ЗАМЕТОК**



Разработано Фондом «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» в 2018 г.

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»

Распространяется бесплатно  
Тираж 1000 экземпляров