

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ
25-30 ЛЕТ



Москва 2015

Содержание

Управление бюджетом домохозяйства.....	3
Целевые накопительные планы.....	35
Кредитная карта и потребительские кредиты.....	67
Риски страхования жизни	93
Обязательное пенсионное страхование.....	119
Права заемщика.....	147
Глоссарий.....	173

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Умею управлять
своим бюджетом



Бюджет и финансовое планирование:
Управление бюджетом домохозяйства

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования
в Российской Федерации»**

Образовательный модуль

**Управление бюджетом
домохозяйства**

Москва, 2015

УДК [330.163+331.2+366.2](078)
ББК 65.2-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как, наконец, взять мои деньги под контроль? Цель модуля: сформировать набор знаний и умений в области управления бюджетом домохозяйства

Управление бюджетом домохозяйства / под ред. Е. Блискавки

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	8
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА	8
ЗАЧЕМ ВЕСТИ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ СВОИХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ?.....	9
СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА	11
ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТА	13
ПРИНЯТИЕ ОСОЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ	19
ВЛИЯНИЕ РЕКЛАМЫ	21
СНИЖЕНИЕ РАСХОДОВ И УВЕЛИЧЕНИЕ ДОХОДОВ	22
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	26



ПАМЯТКА	28
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ	30
--------------------	----



Наверняка было замечено, что семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному. Кто-то умудряется на свои доходы вырастить детей, построить дом, да еще и регулярно отдыхать на море, а другие (зарабатывая столько же) – еле сводят концы с концами. Более того, в жизни любого человека были моменты, когда его доход увеличивался в разы, но вместе с этим резко вырастали и расходы. Что же необходимо сделать для того, чтобы улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться более эффективно распоряжаться своими финансами. А эффективное управление финансами домохозяйства (личными и/или семейными) начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день. Вот пример того, как разумное управление деньгами может улучшить качество вашей жизни:



**Ярослава,
28 лет,
домохозяйка,
г. Зеленоград**

Самая большая проблема в нашей семье: вроде все посчитано и распределено на то, что ни у кого не вызывает сомнений в правильности необходимости, но деньги утекают.

Я не покупаю себе почти ничего, очень редко, раз в 3 месяца, посещаю парикмахерскую. Но непредсказуемые расходы порой доводят до бешенства: то машина сломалась – выложи здесь и сейчас 8000 рублей, то еще что-нибудь!

В какой-то момент я решила, что дальше так продолжаться не может, и занялась домашней бухгалтерией. Оказалось, что наши доходы составляют примерно 50 000 рублей в месяц: в основном это зарплата мужа и немного мои подработки. При этом расходы, которые я смогла учесть, – всего лишь 27 400 рублей. Получается, что почти 45% семейного бюджета «уплывает» в неизвестном направлении!

Теперь я дисциплинированно (несмотря на мой взбалмошный характер) веду записи всех расходов и заставляю мужа запоминать все, что он потратил. Впрочем, он не против, потому что результаты уже видны: за полгода мы раздали небольшие долги родственникам и уже накопили 50 000 рублей на летнюю поездку на море! Да и в повседневной жизни мы себя не чувствуем ущемленными – перестали покупать всякие бестолковые мелочи, стараемся разумно относиться к ежедневным расходам.

Доходы и расходы домохозяйства

Домохозяйство – это экономический термин, описывающий вас, вашу семью и других близких вам людей, в случае если вы объединены общим денежным бюджетом и местом проживания. Ваше домохозяйство (даже если оно состоит только из одного человека – вас) снабжает экономику страны ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих ваши материальные потребности.



Денежные потоки, с которыми каждый из нас имеет дело, движутся в двух направлениях: к нам (это наши доходы) и от нас (это расходы). Очевидно, для того чтобы нам хватало на жизнь, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов.

Доходы – это сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости. Очень важно понимать, какие из ваших доходов являются регулярными, а какие пополняют ваш кошелек лишь разово. Регулярный доход — это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем, а нерегулярным считается доход, который в будущем может исчезнуть. Также в составе регулярного дохода необходимо четко выделять гарантированные на ближайшее будущее источники поступления денег и те, что могут в любой момент иссякнуть.

Расходы – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др.



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

Сбережения — это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем. Когда сумма сбережений окажется достаточно большой, можно потратить эти деньги.

Если у вас все же не хватает денег, можно взять недостающую сумму в **долг** – у друзей или в банке.



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

Зачем вести учет и контроль своих денежных потоков?

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



Ежемесячные доходы		
1	Заработная плата	
2	Премии	
3	Подарки	
4	Доход по вкладу	
5	Доход от сдачи в аренду	
6	Другие доходы	
Итого за месяц:		
Ежегодные доходы		
1	Ежегодная премия	
2	Дивиденды	
Итого разовых ежегодных:		
ИТОГО ЗА ГОД:		

Таблица 1. Ведение доходов и расходов

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать свои будущие расходы и доходы, то есть составить бюджет. Чтобы это сделать, необходимо понять – сколько денег можно будет потратить в следующем месяце, чтобы не пришлось занимать. Для этого нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце, а значит, необходимо в течение месяца фиксировать все доходы и расходы:

Доходы, как правило, подсчитать нетрудно, ведь источников поступления денег не так много. Большинство людей получают основной доход регулярно в виде зарплаты. Иногда к ней добавляются отпускные, премии, подработки – это переменные доходы, которые лучше фиксировать отдельно от постоянного источника. Также когда учет денег станет привычкой,

необходимо будет учитывать и разовые ежегодные доходы (впрочем, и расходы тоже).

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

Необходимо выработать привычку записывать сумму трат в конце дня. Все расходы стоит разносить по нескольким основным категориям, например, питание, транспорт и так далее. Также рекомендуется учитывать и ежемесячные расходы, которые, возможно, совершаются безналичным путем: оплата коммунальных услуг, мобильного телефона и т.д. Одним из инструментов учета расходов в этом случае может быть банковская пластиковая карта. Для учета расходов можно завести специальную дебетовую карту, класть на нее определенную сумму и по банковским отчетам анализировать структуру расходов. Чем еще удобна банковская карта как инструмент учета расходов:

- ✓ Во-первых, вы можете подключить услугу SMS-уведомлений о совершении операций по банковской карте. В этом случае вы сможете восстановить все ваши расходы по SMS-сообщениям, хранящимся в телефоне.
- ✓ Во-вторых, современные системы интернет-банкинга, которыми могут воспользоваться обладатели банковских карт, также позволяют видеть все операции и даже автоматически разбивать их на категории в зависимости от места покупки.

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

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



Ежемесячные расходы		
1	Продукты	
2	Коммунальные услуги	
3	Коммуникации	
4	Автомобиль	
5	Общественный транспорт	
6	Одежда	
7	Обувь	
8	Мебель	
9	Проценты по кредитам	
10	Обучение	
11	Расходы на детей	
12	Здоровье и красота	
13	Отдых и развлечения	
14	Хобби	
15	Хозяйственные расходы	
	Итого за месяц:	
Ежегодные расходы		
1	Отпуск	
2	Страхование	
3	Клубная карта в спортивный клуб	
	Итого разовых ежегодных:	
	ИТОГО ЗА ГОД:	

Таблица 2. Ведение расходов

На этапе простого учета средств нужно задержаться до тех пор, пока расхождения между учетом и реальным количеством денег на руках не будут достаточно маленькими – обычно хватает 2–3 месяцев.

Способы ведения учета

Стало понятно, что учет и контроль над деньгами – это основа управления личными финансами. Каким же образом лучше осуществлять учет на практике? Можно использовать различные технологии – начиная с простого письменного учета с помощью блокнота и ручки и заканчивая специализированными компьютерными программами.



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



Если решено вести учет в электронном виде, то следует найти в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов. Их можно условно разбить на три основные категории: программы для телефонов (смартфонов), программы для установки на компьютер и онлайн-сервисы (сайты) в Интернете. Как же выбрать подходящую программу? Нужно обратить внимание на следующие требования:

- ✓ Простой и удобный интерфейс, упрощающий ввод данных и работу с системой
- ✓ Гибкая система отчетов
- ✓ Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта
- ✓ Поддержка разных валют
- ✓ Учет вложения на депозиты и инвестиции и расчет доходности
- ✓ Наличие кредитного калькулятора.

Ниже можно найти краткий список популярных программ и сервисов учета личных финансов.

Популярные программы и сервисы учета личных финансов.



	Family — http://sanuel.com , оффлайн.
	MoneyTracker — http://dominsoft.ru , оффлайн.
	1С-Деньги — http://online.1c.ru/catalog , оффлайн.
	Drebedengi — http://drebedengi.ru , оффлайн и онлайн.
	EasyFinance — http://easyfinance.ru , онлайн.
	4 Конверта — http://www.4konverta.com , онлайн.
	Дзен-мани — http://zenmoney.ru , онлайн.



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

Основные принципы составления бюджета

Теперь, когда понятно, как контролировать свои доходы и расходы в настоящем времени, следует посмотреть на то, каким образом планировать финансы на будущее. Для этой цели используется такой инструмент, как бюджет.

Слово «*бюджет*» имеет французское происхождение (bougette – кошелек (старофранц.)) и означает совокупность планируемых доходов и расходов.

Это своего рода инструкция, помогающая расходовать деньги на наиболее важные для человека цели и контролировать расходы в соответствии с намеченными категориями. То есть в начале месяца нужно наметить точные суммы расходов на те статьи, которые определили на этапе предварительной записи затрат, а затем контролировать ситуацию, чтобы реальные расходы не превысили запланированные. Инструментом планирования в этом случае может служить обычная таблица:

Категория расходов	План	1	2	...	30	31	Факт
Питание вне дома	5 000 р.	200 р.	212 р.		510 р.	60 р.	5 328р.
Транспорт	1 500 р.	0 р.	1 500 р.		0 р.	100 р.	1 800 р.
Оплата телефона	300 р.	300 р.	0 р.		0 р.	100 р.	400 р.
Хозяйственные расходы	1 000 р.	0 р.	0 р.		0 р.	0 р.	0 р.
...							
ИТОГО:	45 000 р.	500 р.	1 712р.		510 р.	260 р.	47 528р.

Таблица 3. План расходов

Можно начать с того, чтобы бюджетировать хотя бы обязательные категории расходов (коммунальные платежи, транспорт), расходы на питание, расходы на развлечения. Следует попробовать вести бюджет по разделам хотя бы месяц. По его истечении посмотреть: возможно, на какой-то раздел приходится слишком большие суммы, и тогда его стоит детализировать в бюджете следующего месяца.

Есть альтернативный способ планирования ежемесячного бюджета – ограничивать расходы не по категориям, а по неделям. В этом случае устанавливается недельный лимит расходов (на все категории, за исключением разовых ежемесячных) и стараетесь это ограничение соблюдать. То есть если общий семейный доход составляет 50 000 рублей, а разовые ежемесячные расходы (включая сбережения) равны 18 000 рублей, то лимит повседневных трат можно установить на уровне:

$$(50\,000 - 18\,000) / 4 = 8\,000 \text{ рублей в неделю.}$$



Пример ведения учета

Роман, 27 лет, менеджер по продажам, Нижневартовск

Прошел очередной месяц, и пора подводить итоги нашей с моей женой Марией финансовой жизни. В нашем семейном бюджете с прошлого месяца оставалось около 38 000 рублей. Их крупных расходов: в июле нам необходимо было оплатить обучение в вузе.

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	июль	июль	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Муж	30 000	29 500	48	98
Жена	15 000	14 900	24	99
Другие источники	17 000	31 330	27	184
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	25 000	24 376	33	98
Продукты	6 000	4 749	8	79
Автомобиль	2 500	2 407	3	96
Развлечения	2 500	1 220	3	49
Товары для дома	1 000	245	1	25
Забота о себе	2 000	515	3	26
Образование	32 000	32 000	42	100
Разное	3 000	3 350	4	112
Бизнес	2 000	545	3	27
ИТОГО:				
Доход	62 000	75 730		
Расход	76 000	69 407		
<i>Остаток с предыдущего месяца</i>	38 000	24 000		
<i>Итого остаток</i>	24 000	30 323		

Доходы

Начнем с доходов нашего семейного бюджета. Как следует из таблицы, что касается доходов мужа и жены, то здесь все в пределах плана. Мой доход сегодня плавающий, поэтому мне трудно его прогнозировать. Но в этом месяце удалось. У жены стабильная зарплата пока, поэтому здесь все ясно.

Приятно удивила категория «Другие источники дохода». Когда я планировал эту категорию, совсем забыл, что в июле у меня будет выплата по одному из депозитов, которая составила 11 830 рублей. И еще 2 500 мне вернул один из давних должников, которому я занимал деньги в марте.

**Расходы**

Что касается расходов, то в этом месяце наша семья показала отличные финансовые результаты. У нас был перерасход только по категории Разное, а именно в графе «Незапланированное» появилась лишняя тысяча, на которую мы купили нашей бабуле холодильник на дачу. Так сказать, появилось выгодное предложение.

Порадовало, что на «продукты» в июле мы потратили небывало низкую для нашей семьи сумму. Тактика оптовых закупок проявила себя на отлично.

В июле мы не покупали: молоко, яйцо, сахар, чай, кофе. Совсем немного покупали мяса. И все это потому, что эти продукты мы закупили в предыдущих месяцах. «Автомобиль» — тьфу, тьфу, тьфу — ничего не ломалось. Тратился только на топливо. Кстати, я езжу на газу, который стоит в нашем регионе в два раза дешевле, чем бензин.

На «развлечениях» старались экономить в этом месяце, так как в приоритете совсем другие направления.

Бюджет на август

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	август	август	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Муж	27 000	32 500	38	47
Жена	15 000	14 900	21	21
Другие источники	30 000	22 063	42	32
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	25 000	25 523	52	102
Продукты	6 000	5 690	12	95
Автомобиль	3 000	6 482	6	216
Развлечения	3 000	2 280	6	76
Товары для дома	4 000	3 678	8	92
Забота о себе	3 000	3 315	6	111
Образование	0	17 025	0	
Разное	3 000	1 905	6	64
Бизнес	1 500	1 450	3	97
ИТОГО:				
Доход	72 000	69 463		
Расход	48 500	67 348		
Остаток с предыдущего месяца	30 323	38 823		
Итого остаток	53 823	40 938		

**Доходы**

По категориям «Муж» и «Жена» — заработали практически столько, сколько планировали. По категории «Другие источники» недополучили немного. В общем и целом, общая сумма почти сходится с запланированной.

Расходы

Как следует из итоговых цифр, общие фактические расходы не сходятся с запланированными. Незапланированные расходы случаются периодически. И это не страшно, так как все мы люди. Предусмотреть все в нашей жизни невозможно. Самое главное, чтобы это случилось как можно реже.

В категории «Обязательные расходы» получился небольшой перебор. Перерасход получился в категории «Квартплата». У нас стоят счетчики, и сразу стало ясно, что в августе израсходовали воды больше, чем обычно. В сентябре будем уделять больше внимания экономному расходу воды.

С «Продуктами» все в норме. Хотя в августе мы неплохо налегали на фрукты. От души напались арбузов и дынь. Я ожидал больших расходов.

Значительный перерасход получился в категории «Автомобиль». Здесь также стоит сказать о незапланированных тратах. Я не удержался и купил в машину сабвуфер. Еще тысячу рублей отдал за изготовление полки и установку.

«Развлечения» и «Товары для дома» в пределах нормы. В конце месяца по максимуму сократили расходы в этих категориях из-за перерасхода в других.

«Забота о себе» вышла из берегов на 315 рублей. В августе были некоторые приобретения одежды, цену на которую достаточно сложно бывает предугадать.

По остальным категориям все также в пределах нормы.

Планный бюджет на сентябрь

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	сентябрь	сентябрь	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Муж	0		0	
Жена	20 000		43	
Другие источники	25 000		57	
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	35 000		56	
Продукты	6 000		10	
Автомобиль	3 500		6	
Развлечения	2 000		3	
Товары для дома	1 000		2	
Забота о себе	2 000		3	
Образование	4 500		7	



Разное	2 000		3	
Бизнес	6 000		10	
ИТОГО:				
Доход	46 000			
Расход	62 000			
<i>Остаток с предыдущего месяца</i>	40 938			
<i>Итого остаток</i>	24 938			

Поскольку мой доход на 100% зависит от результатов продаж, то в плановых доходах пока стоит цифра «0». Ее я буду корректировать в течение сентября, по мере понимания ситуации. В сентябре мы планируем оплатить налоги (транспортный и за квартиру). Их я отнес в «**Обязательные расходы**». По остальным категориям все на прежнем уровне. Увеличились только запланированные расходы по категориям «**Образование**» и «**Бизнес**».



Ваш личный бюджет

Начните вести учет ваших расходов и составлять бюджет. Можно использовать приведенную ниже таблицу либо выбрать любой другой способ учета. Важное условие — необходимо вести учет в письменном (электронном) виде, а не в уме.

Категория	Запланировано	Реально	Разница
Доходы			
Заработная плата			
Премии			
Подарки			
Доход по ценным бумагам			
Доход от сдачи в аренду			
...			
Итого доход:			
Расходы			
Автомобиль			
Бензин			
Обслуживание			
Парковка			
Штрафы			
Квартира			
Коммунальные услуги			
Аренда			
Ремонт и уборка			
Выплаты по ипотеке			
Налоги на недвижимость			



Семейные расходы			
Расходы на ребенка			
Помощь родителям			
Персональные расходы			
Одежда			
Парфюмерия/Косметика			
Парикмахерская			
Хозяйственные расходы			
Мебель			
Белье			
Техника			
Посуда			
Связь			
Телефон			
Мобильный телефон			
Интернет			
Питание			
Обеды и ужины вне дома			
Продукты питания			
Образование			
Книги			
Курсы			
Дополнительное образование			
Платная медицина			
Отдых и развлечения			
Книги и журналы			
Культурные мероприятия			
Клубы			
Кино			
Спорт			
Тренажерный зал			
Бассейн			
Транспортные расходы			
Автобусы			
Метро			
Такси			
Поезд			
Отпуск			
Разное			
Итого расходы:			
Доход больше чем расход:			



Принятие осознанных финансовых решений

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

Как же принимаются решения? Фактически все решения можно разделить на спонтанные (или импульсивные) и осознанные (или обдуманые). В спонтанных автоматических решениях нет ничего плохого, но только не тогда, когда они касаются денег. Такие решения могут привести к существенным финансовым потерям. Вот пример, который наглядно к чему приводят такие решения:



**Анонимный
пользователь
Интернета**

«Перед Новым годом всей семьей поехали в магазин за подарками. Набрали много, денег не хватило, решили взять тут же кредит. При разговоре с представителями банка оговорили сумму (54 000 р.) и процент (40%). Заполнили анкету и стали ждать одобрения. Ждать пришлось минут 20–30, за это время ребенок (ему 3 года) уже устал ходить по магазину. Кредит одобрили, девушка предоставила мне на подпись документы с фразой о том, что кредит оформлен и сумма выплат будет составлять около 6 000 р. Я рассчитывал, что сумма будет меньше, но решил, что просчитался, подписал договор, и все поехали домой.

Дома, внимательно прочитав договор, выяснил, что, во-первых, меня застраховали на сумму 8000 р., не сообщив мне об этом, и, во-вторых, процент составил не 40%, а 55%. Решил погасить досрочно – через неделю после взятия кредита (сам виноват – надо было читать). Звоню по указанному номеру, и мне девушка отвечает, что досрочно кредит я могу погасить только через 3 месяца.

После множества заданных вопросов выясняется, что, в принципе, я могу погасить кредит и сейчас, но только в офисе банка, предварительно написав заявление. Приезжаю в банк, пишу заявление и прошу объяснить, почему страховка в размере 8 000 р. рассчитывается на 15 месяцев с учетом ежемесячного уменьшения суммы задолженности, и в случае досрочного погашения (что в принципе я могу сделать без штрафных санкций) остаток суммы не возвращается, – на что получаю грубый отказ. Написал второе заявление с просьбой объяснить ситуацию, но официального объяснения так и не получил. Сроки поджимали, пошел оплачивать. Выяснилось, что оплатить можно в кассу, но возьмут 0,5% комиссии (более 300 р.), или через банкомат, который принимает только по 15 000 р. В общем, взял кредит на 54 000 р., а через неделю заплатил 66 000 р.»

Источник: <http://lf.rbc.ru/reviews/1106/235260.shtml>



Можно заметить несколько важных ошибок, которые были совершены. Во-первых, как может при походе в магазин «не хватить» 54 тысяч рублей? Налицо импульсивное решение о покупке, которую изначально совершать не собирались. Во-вторых, договор на использование кредита был прочитан после его подписания, т.е. само подписание — также спонтанное решение. В третьих, «поджимали сроки» в оплате кредита, следовательно, времени на принятие взвешенного решения тоже не было. Итого: минус 12 000 рублей за неделю.

На заметку



3 шага к осознанным финансовым решениям:

1. Во-первых, **определить максимально четкую цель**, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, *«хочу приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 тысяч рублей, не позже чем через 2 месяца»*.
2. Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели. Например, вы можете рассмотреть следующие варианты:
 - ✓ Нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц, но я имею возможность откладывать только 5 000 рублей. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 месяца.
 - ✓ Можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму еще одно решение: в каком банке взять кредит более выгодно, где будет меньше переплата.
 - ✓ Можно брать компьютер в аренду, до того как покупка станет возможна. Стоимость аренды: 500 рублей в день.
3. Выбрать лучший вариант действий, сопоставив последствия принятого решения и сопоставив все риски. Например, в случае покупки в кредит есть риск проблем с возвратом, а в случае аренды – финансовые потери без получения компьютера в собственность, но с возможностью получить деньги за дополнительную работу сразу, не дожидаясь приобретения своего компьютера.



Осознанные финансовые решения ведут к финансовому здоровью. Может показаться, что это менее увлекательно, чем обычный поход по магазинам, но проделав эти пункты один раз и получив финансовую выгоду, вы найдете процесс принятия осознанных решений не менее захватывающим!



Влияние рекламы

Осознанное принятие решений дает вам возможность избавиться от навязчивого влияния рекламы и не попадаться на изощренные маркетинговые уловки, используемые при продаже товаров и услуг. Важно научиться обращать внимание и распознавать два вида влияния:

- ✓ Приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг, что приводит к незапланированным расходам и ухудшению финансового положения
- ✓ Реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям денег при инвестициях

Покупки товаров и услуг:

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



- ✓ Магазины используют клубные и скидочные карты, для того чтобы клиенты совершали покупки чаще, чем планировали.
- ✓ Так называемые подарочные сертификаты также таят в себе риск понести незапланированные траты: выбирая какие-либо товары или услуги на полученный от родных, друзей или коллег сертификат, легко вдобавок взять что-то еще сверх суммы сертификата.
- ✓ Грамотно обученные менеджеры по продажам (или качественно сделанный интернет-магазин) всегда рекомендуют приобрести немного (или значительно) более дорогой товар, а также предлагают сопутствующие товары и различные аксессуары, что увеличивает цену одной покупки.



Использование финансовых услуг:

- ✓ Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов в виде страхования заемщика и/или различных комиссий.

0-0-24
Р. первый взнос | % переплаты | месяца
кредит

с 10 декабря по 31 марта

УДОБНО ПОГАШАТЬ У НАС НА КАССЕ!

- ✓ Чересчур привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность при инвестициях.



Снижение расходов и увеличение доходов



«Деньги сэкономленные есть деньги заработанные».

Генри Форд

Основой для экономии являются данные учета ваших финансов, эта информация позволяет решить, на каких статьях возможно снизить затраты. Задача сокращения – сделать так, чтобы доходы человека превышали его расходы. В этом случае станет возможным создание сбережений и направление свободных денег на достижение дорогостоящих и долгосрочных целей, таких как:



- ✓ Приобретение собственного жилья или улучшение жилищных условий (первоначальный взнос по ипотечному кредиту)
- ✓ Покупка или замена автомобиля
- ✓ Создание запаса денежных средств на непредвиденные обстоятельства в жизни
- ✓ Накопления на формирование капитала для обеспечения финансовой независимости

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



- ✓ Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообразованием, проявлять инициативу – и это отразится на величине доходов.

- ✓ Дополнительная работа, подработка. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно, дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход.



- ✓ Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.

- ✓ Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.





Тем не менее любое увеличение доходов, как правило, связано с пропорциональным увеличением расходов. В этом случае особенно важно придерживаться финансовой дисциплины и использовать различные способы сокращения затрат одновременно с увеличением доходов.

Способы сокращения расходов:

- ✓ Квартплата. Возможность получения субсидий
- ✓ Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта: велосипед или мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта, совместное использование автомобиля с друзьями/соседями (хотя бы в случаях дальних поездок)
- ✓ Интернет, мобильная связь. Поиск дешевых тарифов. Использование Skype
- ✓ Питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известность производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам
- ✓ Одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками
- ✓ Налоги. Получение льгот
- ✓ Отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений
- ✓ Книги, журналы. Использование библиотек и Интернета.



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

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

Примеры сокращения расходов



**Елена, 35 лет,
учитель биологии и многодетная мама,
Воронеж**

«Мы выкручиваемся так:

- ✓ *Не допускаем неоправданных трат!*
- ✓ *Вредные привычки — это черная дыра, в которую проваливается благосостояние.*
- ✓ *Используем все льготы и субсидии, даже — по выражению депутатов — издательские, быстро оформляем компенсации, которые предоставляет государство.*
- ✓ *Ходим на самые ранние сеансы в кино. Не очень удобно, но зато как дешево!*



- ✓ Не оплачиваем чужой труд и упаковку. Вместо консервов и полуфабрикатов берем сырье, отдаем предпочтение нефасованным и без красивых упаковок продуктам.
- ✓ При назначении лекарств пытаем врача: обязательно выясняем и записываем доступимые заменители и аналоги. Различие в цене может составлять десятки раз, а эффект бывает одинаковый.

Источник: <http://www.kp.by/daily/23739.3/55139>



**Татьяна,
логопед, Брянск**

«Советы от нашей мамы — главного эконома нашей семьи из четырех взрослых людей: меня, папы и брата (все работают) и мамы-пенсионерки.

Еда. Закупаемся только на рынке и сразу на неделю вперед. Никаких продуктов в упаковках, все на развес. Мясо перекручивается или режется на кусочки и хранится в холодильнике.

Аппаратура, бытовая техника. Навороты в бытовой технике, из-за которых цена на товар кажется запредельной — не для нас, любителей экономить. Да мы ими и не пользуемся никогда. До сих пор не знаю предназначения половины кнопок на пульте. Чем проще — тем дешевле.

Не искушайте себя тем, от чего трудно отказаться. Меня, например, нельзя пускать в музыкальный или книжный магазин — потрачу все деньги, что будут при мне. Так что за компакт-дисками и книгами хожу крайне редко».

Источник: <http://www.kp.by/daily/23742.3/55341>



**Роман,
менеджер
по продажам,
Нижевартовск**

«Для того чтобы сэкономить на продуктах питания от 20 до 50%, а именно столько накручивают на продукты питания в розничных магазинах, поверьте моему опыту, нужно:

- ✓ Проанализировать и выбрать магазины с минимальной накруткой
- ✓ Найти желающих сэкономить на продуктах и договориться о совместных закупках на оптовых базах
- ✓ Выяснить контактные данные оптовых компаний
- ✓ Договориться с ними о доставке продуктов питания, если не можете съездить к ним сами
- ✓ Посещать магазины с заранее подготовленным списком покупок.

Мы с женой таким образом экономим на продуктах питания около 3–4 тысяч рублей ежемесячно».

Источник: <http://www.myrouble.ru/>



Заключение



Подведем
итог

Таким образом, первыми шагами на пути повышения финансовой грамотности и увеличения своего благосостояния должны стать:

- ✓ Организация собственной домашней бухгалтерии, в которой ведется учет своих доходов и расходов по категориям, планируется и соблюдается свой бюджет.
- ✓ Тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений, соблюдение финансовой самодисциплины
- ✓ Ежедневные действия, позволяющие вам увеличивать ваши доходы и уменьшать расходы, не снижая при этом общее качество жизни.

Отношение к собственным финансам



Попробуйте
сами

Определите свое отношение к управлению деньгами.

Обведите цифру в том столбце, которая отражает ваше отношение к утверждению.

А	Совсем не про меня
Б	В самой малой степени про меня
В	Нейтрально
Г	Очень на меня похоже
Д	В точности про меня!

	А	Б	В	Г	Д
1. Я хочу знать — куда девается каждая копейка!	1	2	4	4	5
2. Я думаю, это важно — содержать в порядке все документы, договора, чеки и квитанции	1	2	3	4	5
3. Мой баланс расходов меня не волнует	5	4	3	2	1
4. У меня есть принципы, которыми я руководствуюсь при совершении затрат в определенных областях	1	2	3	4	5
5. Я радуюсь материальным ценностям, а цена — это не вопрос!	5	4	3	2	1
6. Когда дело касается дарения подарков, я составляю план, кому и что подарить	1	2	3	4	5
7. Я думаю, что использовать кредитные карты — это здорово, но плачу ими редко	1	2	3	4	5
8. Для меня важно поддерживать свой социальный статус, независимо от того, сколько это стоит	5	4	3	2	1



9. Я беспокоюсь о своих способностях сохранять и инвестировать средства	1	2	3	4	5
10. Я часто совершаю импульсивные покупки	5	4	3	2	1
11. Я часто опаздываю с выплатой долгов	5	4	3	2	1
12. Я еженедельно просматриваю купонные сайты на предмет скидок на различные услуги	1	2	3	4	5
13. Я не могу понять, куда деваются деньги из моего кармана	5	4	3	2	1
14. Когда я звоню по межгороду, я не думаю, сколько это стоит	5	4	3	2	1
15. Когда мои расходы растут, я не беспокоюсь о том, чтобы найти дополнительные деньги	5	4	3	2	1

Результаты

15-35 Испытываются трудности при обращении с деньгами и не до конца понимаются приоритеты по расходам. Деньги никогда не были главным в жизни, и на самом деле не особо задумывается о них, исключая обстоятельства, когда деньги заканчиваются раньше, чем заканчивается месяц, или когда выплаты по долгам требуют вашего внимания. Необходимо пересмотреть свои привычки и принципы расходования денег.

35-55 В принципе все более или менее в порядке. Иногда, конечно, удивляетесь тому, что не можете аккумулировать часть доходов, но в общем расходы не превышают доходов. Если необходимо, то можно калькулировать сумму расходов очень аккуратно. Скорее всего, были предприняты попытки создать определенные накопления, но не возведено это в законченную систему. Есть над чем поработать.

55-75 Полностью контролируются как свои доходы, так и расходы, ну или во всяком случае очень близко к этому. Ваша натура такова, что требуете от себя аккуратности и ответственности при ведении учета. Способность к накоплению потенциально очень велика, и, возможно, уже использован удобный случай для создания накоплений и инвестирования. Наибольшее сомнение – это где хранить и куда разместить сэкономленные средства.



БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТОМ

Наверняка было замечено, что семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному. Кто-то умудряется на свои доходы вырастить детей, построить дом, да еще и регулярно отдыхать на море, а другие (зарабатывая столько же) – еле сводят концы с концами. Более того, даже в жизни любого человека были моменты, когда его доход увеличивался в разы, но вместе с этим резко вырастали и расходы. Что же необходимо сделать, для того чтобы улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться более эффективно распоряжаться своими финансами. А эффективное управление финансами домохозяйства (личными и/или семейными) начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день.

Контроль и учет ежедневных трат

Следует начать записывать ежедневные траты и вести специальную таблицу доходов и расходов. Или использовать онлайн-сервисы или специальные программы для учета личных финансов на компьютере или телефоне:

- *Family* – <http://sanuel.com>, оффлайн.
- *MoneyTracker* – <http://dominsoft.ru>, оффлайн.
- *1С-Деньги* – <http://online.1c.ru/catalog>, оффлайн.
- *Drebedengi* – <http://drebedengi.ru>, оффлайн и онлайн.
- *EasyFinance* – <http://easyfinance.ru>, онлайн.
- *4 Конверта* – <http://www.4konverta.com>, онлайн.
- *Дзен-мани* – <http://zenmoney.ru>, онлайн.

Планирование доходов и расходов

Имея представление о текущей структуре потребления, можно сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации и поиска дополнительных финансовых возможностей для реализации важных жизненных задач.

Способы увеличения доходов:

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



- Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

Способы экономии по статьям расходов:

- *Квартплата. Возможность получения субсидий.*
- *Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта.*
- *Интернет, мобильная связь. Поиск менее дорогих тарифов. Использование Skype.*
- *Питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известное имя производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам.*
- *Одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками.*
- *Налоги. Получение льгот.*
- *Отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений.*
- *Книги, журналы. Использование библиотек и Интернета.*

Как принимать осознанные финансовые решения?

1. *Следует определить цель, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, «хочу приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 тысяч рублей, не позже чем через 2 месяца».*
2. *Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели. Например, можно рассмотреть следующие варианты: нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц, но есть возможность откладывать только 5 000 рублей. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 месяца. Можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму еще одно решение: в каком банке взять кредит более выгодно, где будет меньше переплата. Можно брать компьютер в аренду, до того как покупка станет возможна. Стоимость аренды – 500 рублей в день.*
3. *Выбрать лучший вариант действий, сопоставив последствия принятого решения и сопоставив все риски. Например, в случае покупки в кредит есть риск проблем с возвратом, а в случае аренды – финансовые потери без получения компьютера в собственность, но с возможностью получить деньги за дополнительную работу сразу, не дожидаясь приобретения своего компьютера.*

Подробнее о том, как взять денежные потоки под контроль, чем удобнее всего пользоваться для учета ежедневных трат, как составить семейный бюджет, а также о способах увеличения доходов и сокращения расходов можно прочитать в модуле «Управление бюджетом».

**1. Домохозяйство — это:**

- А. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- В. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- С. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

2. Чтобы совершать сбережения, необходимо, чтобы:

- А. Доходы были больше, чем расходы
- В. Доходы были меньше, чем расходы
- С. Доходы были равны расходам

3. К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- В. Выигрыш в лотерею
- С. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- D. Получаемые кредиты
- E. Доходы по банковским вкладам
- F. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
- G. Премии и бонусы

**4. Каковы основные обязательные расходы семьи (можно выбрать несколько вариантов):**

- А. Квартплата
- В. Билеты в кино, театр
- С. Приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства)
- D. Налоги
- E. Покупка бытовой техники и электроники, путешествия, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

5. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Питание
- В. Развлечение и досуг
- С. На те, которые составляют значительную часть бюджета
- D. На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- E. На обязательные расходы
- G. На необязательные расходы

6. Какой способ планирования семейного бюджета наиболее разумно выбрать?

- А. По всем категориям расходов, которые есть у домохозяйства
- В. По максимально затратным статьям расходов
- С. По неделям
- D. Можно выбирать любой их трех предыдущих способов
- E. Другой ответ

**7. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**

- А. Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
- В. Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
- С. Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

8. Если в магазине есть ценник на товаре с зачеркнутой старой ценой и написанной новой, то:

- А. Продавцы ошиблись в написании цены, а затем исправили ошибку
- В. Этот товар нужно срочно приобрести, поскольку цена на него максимально выгодна
- С. Руководство магазина стремится к тому, чтобы покупатель потратил меньше денег
- D. Руководство магазина стремится к тому, чтобы покупатель потратил больше денег

9. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Получение прибавки к зарплате, подработка
- В. Продажа ненужных вещей
- С. Выигрыш в лотерею
- D. Открытие собственного бизнеса
- E. Получение наследства
- F. Все варианты верны



10. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения благосостояния:

- А. Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов
- В. Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением
- С. Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
B	A	A, C, E	A, C, D	B, C, F	D	A	D	A, B, D	A

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Знаю
как накопить
на машину



Накопления:
Целевые накопительные планы

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования
в Российской Федерации»**

Образовательный модуль

Целевые накопительные планы

Москва, 2015

УДК [330.163+338.2](078)
ББК 65.23-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как и где копить деньги? Цель модуля: научить планировать цели и достигать их (свадьба, рождение детей, путешествия) с помощью сберегательных инструментов

Целевые накопительные планы / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	40
КАК ПРАВИЛЬНО ОПИСАТЬ СВОИ ЖИЗНЕННЫЕ ЦЕЛИ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ФИНАНСОВ?.....	41
КАК ПРАВИЛЬНО СПЛАНИРОВАТЬ И РАССЧИТАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ?	42
В ЧЕМ ОТЛИЧИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ ОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ	45
С ПОМОЩЬЮ ЧЕГО МЫ МОЖЕМ НАКОПИТЬ ДЕНЬГИ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ НАШЕЙ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ?	46
НАСКОЛЬКО БЕЗОПАСНО ХРАНИТЬ ДЕНЬГИ В БАНКЕ И КАК РАБОТАЕТ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ?	49
КАК ВЫБРАТЬ БАНК ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ И КОНКРЕТНЫЙ ДЕПОЗИТ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЦЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЯ?	50
КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ТЕКУЩИМ СЧЕТОМ И БАНКОВСКИМ ВКЛАДОМ?	53
КРЕДИТНЫЕ КООПЕРАТИВЫ И ВКЛАДЫ В МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ НАКОПЛЕНИЯ.....	53
ПРИМЕРЫ СПОСОБОВ НАКОПЛЕНИЙ	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	59



ПАМЯТКА	60
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ	62
--------------------	----



В каком бы возрасте ни находился человек, каков бы ни был состав его семьи, у него и у его близких всегда существует множество желаний: поездка в отпуск, свадьба, новый автомобиль, образование, квартира, получение пассивного дохода и т.д. Они могут быть краткосрочными и долгосрочными, требующими больших материальных затрат или совершенно бесплатных, но важно лишь то, что это именно те материальные и нематериальные желания, которые очень важны именно для вас.

По мере взросления, появления семьи, рождения детей (что тоже может быть важной целью) меняются и потребности. В том возрасте, в котором человек находится сейчас, как правило, цели краткосрочные и, скорее всего, не очень затратные: покупка первого автомобиля, поездка в интересную для него страну, свадьба с любимым человеком и рождение первенца.

- ✓ Как можно реализовать все эти цели с точки зрения финансов? Есть три варианта:
- ✓ Накопить достаточно средств для реализации цели
- ✓ Приобрести желаемые товары и услуги в кредит
- ✓ Совместить эти два варианта

Вот пример того, как может быть реализована подобная цель:



**Дмитрий,
г. Нижний
Новгород**

Мы с женой решили купить автомобиль за 250 000 рублей. Естественно, автомобиль хотелось приобрести как можно быстрее, поэтому мы раздумывали о покупке в кредит. У нас уже было 50 000 рублей, остальные 200 000 планировали занять у банка.

Узнав в банке условия кредита, мы задумались. Если мы берем кредит на 5 лет, то ежемесячный взнос будет минимальным, примерно 5 000 рублей, но банку в итоге мы вернем 300 000 рублей, то есть переплатим целых 100 000. Мы вполне могли бы себе позволить платить в месяц 10 000 рублей, тогда кредит можно взять на 2 года и переплата составит всего 36 000 рублей.

Однако мы выбрали третий вариант. Было решено откладывать 10 000 рублей в течение 10 месяцев на депозит, тогда сумма наших накоплений с процентами от депозита составит примерно 158 000 рублей (включая накопленные раньше 50 000 рублей). Затем мы смогли взять кредит всего на 100 000 рублей сроком на 1 год. По кредиту мы платили примерно 9000 рублей, и переплата банку составила всего 10 000 рублей, которые практически компенсировались накопленными процентами.

Но мы потратили эти проценты значительно приятнее – съездили с женой на купленном автомобиле в уютный загородный пансионат на целые выходные!

Наверняка в окружении любого человека есть люди, которые предпочитают тот или иной вариант в зависимости от склада характера или (что более правильно) от поставленной цели.

Какой из этих вариантов выбрать? На этот вопрос можно себе ответить, если внимательно изучить материалы данного модуля, а также информацию из модуля «Кредитная карта и потребительские кредиты».



В результате можно научиться правильно рассчитывать, к чему может привести то или иное решение, насколько каждый из вариантов приближает или отдаляет от поставленной цели и как они влияют на достижение других целей.

Как правильно описать свои жизненные цели с точки зрения финансов?

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

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



Определите свои жизненные цели

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

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

Таблица 1. Финансовые цели

Теперь следует подумать о жизненных целях, запланированных на ближайшие 2–3 года. Нужно записать их, придав им вид финансовых целей:

Цель	Стоимость	Срок	Регулярность

Таблица 2. Ваши финансовые цели

Важно помнить, что стоимость цели всегда можно сократить путем рациональных соображений. При оценке стоимости цели необходимо задуматься, можно ли уменьшить стоимость цели без кардинального снижения качества (например, купить не новый автомобиль, а выпуска прошлого года с минимальным пробегом; жить в поездке в Европу не в четырехзвездочных, а в трехзвездочных отелях или даже просто снять там квартиру и т.п.)



Как правильно спланировать и рассчитать сбережения для достижения целей?

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

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

Вариант 1.

Вариант 2.



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

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

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

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

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

Вот как выглядят формулы для вычисления простых и сложных процентов:



Простые проценты

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

где:

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



На заметку

Сложные проценты

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

где:

- S – сумма банковского вклада (депозита) с процентами,
- P – сумма привлеченных в депозит денежных средств
- КДВП – количество дней в одном периоде, по окончании которого происходит начисление процентов и капитализация
- КП – количество таких периодов в течение срока вклада
- K – количество дней в календарном году (365 или 366)
- ПС – годовая процентная ставка

Слева и ниже можно наглядно увидеть, какое преимущество дает принцип сложных процентов, если вкладывать 100 000 рублей под 10% годовых в течение последующих 20 лет.

Год	Результат инвестиций по методу простого процента, рублей	Результат инвестиций по методу сложного процента, рублей
1	100 000	100 000
2	110 000	110 000
3	120 000	121 000
4	130 000	133 100
5	140 000	146 410
6	150 000	161 051
7	160 000	177 156
8	170 000	194 872
9	180 000	214 359
10	190 000	235 795
11	200 000	259 374
12	210 000	285 312
13	220 000	313 843
14	230 000	345 227
15	240 000	379 750
16	250 000	417 725
17	260 000	459 497
18	270 000	505 447
19	280 000	555 992
20	290 000	611 591

Таблица 3. Что дают простые и сложные проценты по ставке 10% годовых за 20 лет

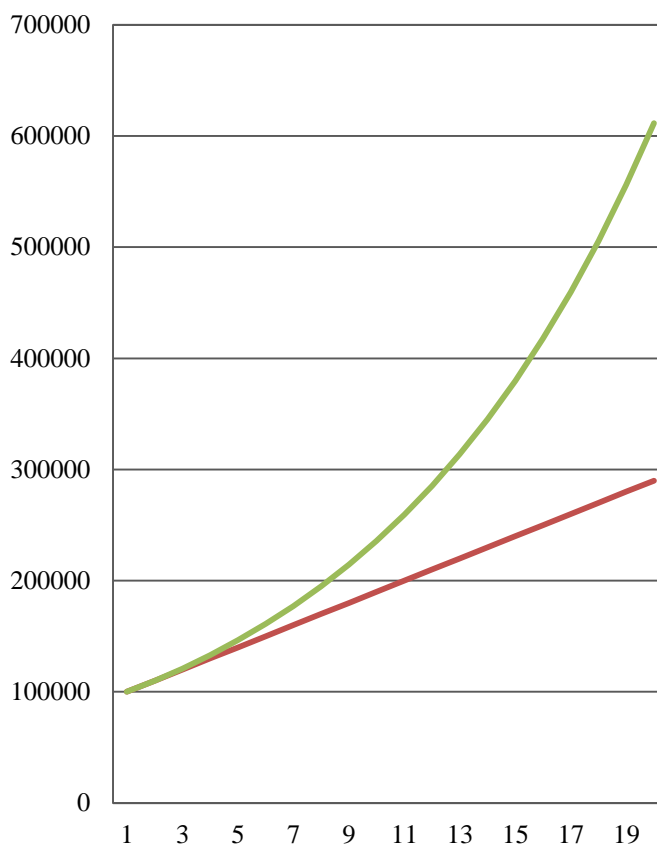


Рисунок 1. Что дают простые и сложные проценты по ставке 10% годовых за 20 лет

Теперь вернемся к примеру накопления на поездку по Европе. Рассмотрим различные возможности варианта 2.

**Вариант 2.1. Сложные проценты.**

Используя вышеприведенную формулу, можно посчитать, сколько можно накопить денег, если положить 10 000 рублей на 12 месяцев на депозит под 10% с ежемесячной капитализацией (см. табл. 4).

Время	Деньги, рублей
1 месяц	10 083
2 месяц	10 167
3 месяц	10 252
4 месяц	10 338
5 месяц	10 424
6 месяц	10 511
7 месяц	10 598
8 месяц	10 686
9 месяц	10 775
10 месяц	10 865
11 месяц	10 956
12 месяц	11 047

Таблица 4. 10 000 рублей на 12 месяцев на депозит под 10% с ежемесячной капитализацией



Попробуйте сами

Вернувшись к примеру накопления 100 000 рублей на путешествие по Европе, можно рассчитать, что для того, чтобы накопить 100 000 рублей через 2 года, необходимо откладывать ежемесячно 3 781 рубль на депозит под 10% годовых. Это на 386 рублей меньше, чем накопления без использования депозита.

Расчеты произведены с помощью программы для работ с электронными таблицами (Microsoft Excel), с использованием функции ПЛТ, в которой и заложен принцип капитализации. Получить практические навыки использования этой формулы можно, проделав упражнения ниже.

Проделайте следующие упражнения по финансовым расчетам.

1. С использованием электронных таблиц (например, программу Microsoft Excel) можно рассчитать необходимый размер отчислений для достижения финансовой цели.

Какую сумму необходимо откладывать на депозит под 10% годовых, чтобы накопить 100 000 рублей через 2 года?

- а. Введем исходные данные в любые ячейки в программе Excel:

	A	B
1		
2		
3	Сумма:	100 000р.
4	Ставка:	10%
5	Срок (месяцев):	24

- б. Используем функцию ПЛТ с исходными данными из ячеек В3, В4, В5. Для этого в любой ячейке необходимо написать следующее:

fx	=ПЛТ(В4/12;В5;;В3)
	В
	С



с. Полученный результат должен равняться 3 781,16 рублей.

	A	B	C
1			
2			
3	Сумма:	100 000р.	3 781,16р.
4	Ставка:	10%	
5	Срок (месяцев):	24	
6			

2. Рассчитаем сумму, которую необходимо откладывать для достижения какой-либо цели, используя ту же формулу. Можно просто заменить исходные данные, например, так:

	A	B	C
1			
2			
3	Сумма:	275 000р.	6 682,43р.
4	Ставка:	9%	
5	Срок (месяцев):	36	

Вариант 2.2. Простые проценты.

Для того чтобы накопить 100 000 рублей через 2 года, необходимо откладывать ежемесячно 3 814 рублей на депозит без капитализации под 10% годовых. Очевидно, что в данном случае простые проценты ненамного хуже сложных, но вот на более длинном промежутке времени сложные проценты значительно выгоднее. Поэтому в следующих примерах будут использованы именно сложные проценты.

Взглянем на преимущества депозита еще и с другой стороны:



Пример

Как быстро можно накопить 100 000 рублей, если откладывать 3 000 рублей в месяц под 10% годовых?

Расчет показывает, что необходимо будет откладывать почти 30 месяцев, то есть 2,5 года. Без использования депозита накопилось бы 90 000 рублей ($3\,000 \times 30$ мес.), то есть с депозитом ускорится достижение цели на 3 месяца.

Как видим, с накоплением денег на депозите со ставкой 10% годовых увеличивается скорость накоплений минимум на 10%. И с каждым годом (если использовать эффект капитализации процентов), выигрыш в скорости увеличивается.

В чем отличие сбережений от инвестирования и кредитования

Кредитование – способ реализовать цель практически без накоплений, здесь и сейчас, имея на руках не полную стоимость ваших желаний, а половину или даже 0%. Все остальные деньги в счет оплаты достиже-



ния цели необходимо будет вносить позже по определенному графику и с некоторой переплатой, то есть платить за желание приходится потом, но больше. Важно понимать, что при реализации цели с помощью кредита возникают существенные финансовые обязательства (долги), которые необходимо будет выполнить (вернуть долги).

Более подробно о различных кредитах можно узнать в модулях «Кредитная карта и потребительские кредиты», «Покупка квартиры в кредит».

Инвестиции – не просто сбережения, а вложение денег с целью получения доходности большей, чем можно заработать на банковском депозите. Инвестиции всегда сопряжены с риском по следующему закону: чем выше потенциальная доходность инвестиций, тем больше возможный риск.

При инвестировании человек надеется получить дополнительную доходность (ее еще называют «премия за риск»), но он готов при этом рискнуть возможной частичной или полной потерей денег. Лучший помощник в снижении риска при инвестировании – это время, поэтому большинство инвестиционных инструментов предназначены для долгосрочных (больше трех лет) вложений.

Более подробно о различных способах инвестиций можно узнать в модулях «Инвестиции и риски» и «Инвестиционные программы с защитой капитала».

Таким образом, кредиты позволяют реализовать цель прямо сейчас, с последующей оплатой; накопления предназначены для краткосрочных (до трех лет) целей, а инвестиции лучше всего подходят для решения долгосрочных задач.

С помощью чего можно накопить деньги для достижения своей финансовой цели?

Каждый наверняка понимает, что накапливать деньги можно различными способами: начиная от простого складывания наличных в тумбочку и заканчивая приобретением так называемых сберегательных сертификатов. Какой из способов выгоднее, какой удобнее, в чем положительные и отрицательные стороны каждого из инструментов?



Накопления в виде наличных денег.

Это способ накопления – самый простой и понятный, а потому и самый популярный. Просто откладывать деньги «в тумбочку» и расходовать, после того как накопится необходимая сумма. Понятно, что сбережения можно делать не только в рублях, но и в любой другой валюте: долларах, евро, английских фунтах или швейцарских франках.

Обратная сторона простоты – подверженность различным рискам, основной из которых – это инфляция.

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



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

Банковский счет или вклад «до востребования»



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

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

Однако в отличие от «живых» денег, средства, находящиеся на банковском счете, защищены от кражи, пожара, утраты, а также, в пределах 700 000 рублей, – от банкротства конкретного банка с помощью Системы Страхования Вкладов, о которой можно узнать чуть позже в рамках данного модуля.

Срочный банковский вклад (депозит)



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

В начале 2014 г. на депозитах во всех российских банках находилось около 14 млрд рублей.

Определяющими характеристиками депозита являются:

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

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

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

- ✓ Как следует из расчетов, с использованием депозита можно накопить на необходимую покупку чуть быстрее или откладывать чуть меньше



- ✓ Если не преследуется цель накопления, то проценты, начисляемые по депозиту, сэберегут средства от инфляции
- ✓ Поскольку для получения процентов необходимо, чтобы деньги находились на вкладе определенный срок, это помогает защитить средства от импульсивных решений потратить их на ненужные покупки
- ✓ Вклады защищены государственным Агентством по страхованию вкладов в пределах 700 000 рублей. Если вдруг ваш банк объявит себя банкротом, Агентство выплатит компенсацию
- ✓ Если процентные ставки не превышают ставку рефинансирования более чем на 5 процентных пунктов, то полученный вкладчиком доход налогом не облагается. Действующая ставка рефинансирования Банка России на март 2014 г. равна 8,25%, следовательно, если депозит имеет ставку меньше 13,25%, то налогов на проценты платить не требуется. Для валютных депозитов действует фиксированный уровень максимальной необлагаемой ставки: 9%. Таким образом, лишь сверхвысокие ставки по депозитам могут попасть под подоходный налог. В случае если вклад все-таки подпадает под этот налог, то его ставка составит целых 35%.

Сберегательный сертификат



Сберегательный сертификат – это ценная бумага, именная или оформляемая на предъявителя и предназначенная для хранения и приумножения денежных средств. Одним словом, это документ, удостоверяющий:

- ✓ сумму вклада, внесенного в банк
- ✓ права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада
- ✓ получение обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

По сути, это некий аналог депозита, но не пополняемый и без возможности частичного снятия. Вместе с тем суммы, на которые сертификат можно приобрести, не так велики и начинаются с 10 000 рублей, следовательно, можно делать накопления, покупая сертификаты на разные суммы и сроки (как правило, от 3 месяцев до трех лет).

Сберегательные сертификаты не участвуют в Системе Страхования Вкладов, то есть в случае отзыва у банка лицензии государство не гарантирует возврат вложенной суммы. Следствием этого является более высокая, чем у банковских депозитов, процентная ставка дохода. Как следствие, использование сертификатов более рискованно, чем вложения в депозиты.

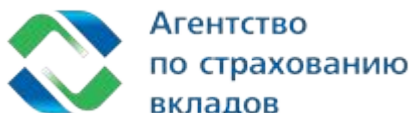
К тому же вкладчик несет дополнительные расходы, связанные с хранением сертификата. Если сертификат не именной, то он может быть похищен и, следовательно, придется арендовать банковскую ячейку для его хранения либо принимать на себя еще и риск хищения.

Минимальная сумма вложений в сертификаты – 10 000 рублей, а депозит можно открыть, имея всего 1000 рублей. В то же время 10 000 рублей – сумма не очень большая, следовательно, позволить себе покупку сертификата могут многие россияне.



С точки зрения налогообложения сберегательный сертификат полностью идентичен вкладам. Если процентные ставки не превышают ставку рефинансирования более чем на 5 процентных пунктов, то полученный вкладчиком доход налогом не облагается.

Насколько безопасно хранить деньги в банке и как работает система страхования вкладов?



Агентство
по страхованию
вкладов

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

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

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

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

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

На весну 2014 г. возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тыс. рублей. Если же средства вкладчика находятся на валютных счетах и вкладах, то они конвертируются в рубли по курсу Центрального Банка на дату наступления страхового случая.

Сумма компенсации клиенту в одном банке не может превышать 700 тыс. рублей, даже если хранятся деньги на нескольких счетах в этом банке. Однако если вклады размещены в разных банках, то в каждом из них максимальная сумма возмещения будет составлять 700 тыс. рублей.

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

**Вы храните в банке следующие суммы:**

- ✓ 10 000 рублей на зарплатной карте
- ✓ 236 евро на валютном счете
- ✓ 200 000 рублей на депозите, на которые было начислено 20 000 рублей в виде процентов

Дополнительно у вас есть кредитная задолженность в сумме 57 850 рублей.

Какова будет сумма компенсации в случае банкротства банка?

Ответ:

Сумма вкладов: $10\,000 + 200\,000 + 20\,000$ рублей + $236 \times 50,7621 = 241\,979,86$ рублей.

Размер компенсации: $241\,979,86$ рублей – $57\,850$ рублей = $184\,129,86$ рублей.

О том, каков порядок действий при наступлении страхового случая и как получить назад средства из обанкротившегося банка, можно узнать из модуля «Права вкладчика».

Как выбрать банк для размещения средств и конкретный депозит в зависимости от цели сбережения?

Выбор банка при размещении денег на депозите – архиважный шаг, поскольку предполагает, что вы передаете банку свои кровно заработанные средства на временное хранение. Банк должен стать надежным партнером, а не источником дополнительных проблем. Часто бывает, что в погоне за повышенной процентной ставкой мы выбираем не самые лучшие банки, что может привести к потере денег, особенно если сумма вклада больше 700 000 рублей. С чего же начать процесс выбора банка?

На заметку



1. Необходимо узнать рейтинг банка, присвоенный ему одним из национальных или международных рейтинговых агентств. Эти агентства анализируют различную финансовую информацию, касающуюся деятельности банка и выставляют соответствующие оценки надежности банка. Кроме этих экспертных рейтингов можно посмотреть на простые рейтинги, ранжирующие банки по различным публичным показателям. Эту информацию можно найти на следующих сайтах:

- ✓ <http://www.sravni.ru/banki/rating/>
- ✓ <http://www.banki.ru/banks/ratings/>
- ✓ <http://bankir.ru/rating/>
- ✓ <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/>



2. Дополнительно можно самостоятельно проанализировать различные показатели работы банка на основании его официальной отчетности. Ее можно найти на сайте Центрального Банка (<http://www.cbr.ru>). О чем можно судить по этой отчетности?
 - ✓ О размере банка (о его обороте). Крупные банки, как правило, более надежны
 - ✓ Об учредителях банка. Это могут быть российские или зарубежные физические или юридические лица. В иностранных банках риск, как правило, ниже, чем в российских
 - ✓ О соотношении собственных и заемных средств. Чем больше собственных средств, тем лучше
 - ✓ Если происходит уменьшение остатков на счетах клиентов или сокращение депозитного портфеля, то это сигнализирует о том, что финансовое состояние банка ухудшилось.
3. Удобство и скорость обслуживания. Следует обратить внимание на количество отделений и банкоматов, наличие очередей в отделениях, возможность дистанционного обслуживания по телефону, через Интернет или с помощью смартфона. Вполне возможно, что банк, в котором находится депозит, будет и основным банком, через который совершаются расчеты, поэтому удобство обслуживания в банке играет немаловажную роль.
4. Отзывы о банке. Это могут быть как рассказы родных и друзей, так и отзывы, которые можно найти в Интернете на различных сайтах и форумах. К сожалению, отзывы в Интернете зачастую носят неоправданно негативный либо рекламный характер, и доверять им нужно с осторожностью. Там же, в Интернете, часто можно посмотреть и на «народный рейтинг» банков, т.е. на те оценки, которые выставляют банку его клиенты – относиться к ним так же нужно с определенной осторожностью, сравнивая с аналогичными рейтингами от экспертов.

Итак, основная задача – составить список надежных банков с хорошими отзывами и удобным обслуживанием. После этого можно приступать к выбору конкретных депозитов. Есть и обратный путь – сначала подобрать необходимый по параметрам депозит, отсортировать его в порядке уменьшения процентной ставки и затем отсеивать неподходящие вам по критериям надежности банки.

Вот на что стоит обращать внимание при выборе конкретного депозита:

- ✓ **Валюта вклада.** Если клиент предполагает затем расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый. Если же накопления предназначены для отпуска в Европе, то можно открыть депозит в евро
- ✓ **Срок депозита и процентная ставка по нему.** Срок вклада стоит сопоставлять с той целью, для которой открывается депозит. Если срок будет меньше, то клиент недополучит доход, поскольку ставка будет ниже. Если срок будет больше, придется снимать деньги досрочно и есть шанс лишиться процентов

На заметку





- ✓ **Периодичность начисления и капитализация процентов.** Чем чаще начисляются проценты, тем лучше – но это верно только для вкладов с капитализацией. Часто бывает, что процентная ставка по депозитам с ежемесячной капитализацией меньше, чем ставка по депозитам с ежегодным начислением. Следует воспользоваться калькулятором на сайте банка или консультацией банковского сотрудника, чтобы рассчитать конечный финансовый результат в каждом конкретном случае.
- ✓ **Возможность пополнения вклада.** Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее.
- ✓ **Возможность частичного снятия средств без потери процентов.** Правило то же: по вкладам с частичным снятием ставка ниже. По таким вкладам банк разрешает лишь частичное снятие денег с депозита, так чтобы сумма вклада не снижалась ниже определенного уровня – неснижаемого остатка.
- ✓ **Наличие или отсутствие автоматической пролонгации.** Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки. Поэтому стоит досконально изучить условия пролонгации депозита.

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



На заметку

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



Как пользоваться текущим счетом и банковским вкладом?



Воспользоваться услугами банка по счетам и депозитом достаточно просто. Для этого необходимо прийти с паспортом в отделение выбранного банка и обратиться к его сотруднику с просьбой открыть вклад или депозит.

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

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

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

Кредитные кооперативы и вклады в микрофинансовые организации как альтернативный инструмент накопления

Кроме банков существует еще ряд финансовых организаций, которые позволяют использовать механизмы сбережения и накопления средств для будущих приобретений. Что это за организации, и какие возможности они предоставляют? Какие риски существуют при использовании подобных услуг?



Прежде всего, следует рассмотреть так называемые потребительские или кредитные кооперативы. В чем суть их работы?

Кредитно-потребительский кооператив (КПК) — это добровольное объединение граждан, своего рода касса взаимопомощи. Она формируется за счет взносов членов кооператива и доходов от его деятельности. В кооператив объединяются те, у кого недостаточно средств, и те, у кого, напротив, есть лишние деньги, и обе стороны решают свои задачи: одни получают доступ к финансам, а другие — отдают свободные средства, чтобы получить с них процент. Большинство кооперативов сегодня предлагают доходность по вкладам выше, чем банки — до 14–20% годовых.

Сбережения пайщиков КПК, в отличие от банковских вкладов, не застрахованы государством. При банкротстве КПК его члены не получают гарантированного возмещения, как держатели депозитов (до 700 тыс. рублей): удовлетворение требований пайщиков кооперативов осуществляется в ходе конкурсного производ-



ства в первую очередь. Однако выплаты будут осуществляться только, если у КПК хотя бы частично сохранится имущество (то есть будет что делить между пайщиками).

Для дополнительной устойчивости кооперативы участвуют в саморегулируемых организациях (СРО) и делают в компенсационный фонд своих СРО ежегодные отчисления. Вот эти со временем накопленные компенсационные фонды и станут аналогом системы страхования вкладов.

Тем не менее важно понимать, что более высокий доход всегда связан с повышенным риском, поэтому подходить к использованию КПК, как средства накопления на жизненно важные цели стоит с большой осторожностью. При выборе кооператива, прежде всего, следует обратить внимание:

- ✓ Сколько лет кооператив существует, каковы финансовые итоги прошлого года, квартала, месяца?
- ✓ Внесен ли он в государственный реестр КПК (http://www.fcsм.ru/ru/contributors/credit_consumer_cooperatives/state_register_credit_consumercooperatives/)
- ✓ В какую саморегулируемую организацию (СРО) входит, когда и кем (ревизионная комиссия, аудиторская фирма, контрольный комитет СРО) проверялся в последний раз?
- ✓ Как кооператив преодолел кризисы?
- ✓ Насколько открыты сотрудники и руководство кооператива, готовы ли показывать уставные документы и разъяснять порядок работы кооператива?
- ✓ Что говорят о кооперативе в городе (поселке), каковы отзывы о его работе?



Теперь рассмотрим следующую альтернативу банковским вкладам – размещение денег в микрофинансовых организациях (МФО).

Основная деятельность МФО – выдача займов размером до 1 млн рублей частным лицам, представителям малого и среднего бизнеса под довольно высокие проценты — порой 1–2% в день. Для финансирования своей

работы МФО могут, согласно закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», привлекать средства физических лиц, не являющихся акционерами и учредителями, но на сумму не менее 1,5 млн рублей.

Если вам предлагают вложить деньги в подобные организации и при этом сумма вложений меньше, чем 1,5 млн рублей, это значит, что данная МФО пытается обойти закон, и в этом случае накопления в такой фирме будут находиться под большим риском.

Также нужно учитывать, что вклады в МФО не застрахованы государством. Но есть альтернативный метод страхования: некоторые МФО предлагают страхование инвестиций клиентов на сумму займа и процентов. Оно добровольное и может оплачиваться вкладчиком либо самой организацией. Стоимость такого добровольного страхования вложений – около 0,5% годовых. В этом случае одновременно с договором займа вкладчик получает договор страхования, по которому в случае банкротства МФО он получит назад свои деньги.



Безусловно, необходимо очень тщательно проверять страховую компанию, договор с которой заключается. Стоит обратить внимание на то, когда и кем создана страховая компания, как она связана с данной МФО, какими видами страхования (помимо страхования вложений в МФО) занимается еще. Также важно понимать, что даже заключение договора страхования не гарантирует возврат инвестиций в МФО.

Не стоит забывать и про налоги: в отличие от депозита, доход, полученный от МФО, облагается НДФЛ по ставке 13%, следовательно, реальная доходность будет меньше, чем указанная в договоре.



Пример

Расчет доходности с учетом налогообложения:

Предположим, клиент инвестирует в МФО сумму в 1,5 млн рублей под 28% годовых. Потенциальный доход за год равен 420 тыс. рублей. С него необходимо уплатить налог 13%, что равно 54 600 рублей. Чистый доход, таким образом, составит 365 400 рублей, то есть чистая доходность равна:

$$365\,400 \div 1\,500\,000 \times 100\% = 24,36\%$$

Если вкладчик решит разместить деньги под проценты в МФО, следует убедиться в том, что она зарегистрирована в госреестре МФО, входит в саморегулируемую организацию, имеет сайт, где раскрыта информация о ее деятельности, учредителях и руководителях, опубликованы правила заимствований, ежеквартальная отчетность, также нужно уточнить о возможности добровольного страхования вкладов.

Примеры способов накоплений



Пример создания запаса денежных средств на непредвиденные расходы.

Дмитрий (26 лет, режиссер телевидения) и Екатерина (24 года, актриса, ведущая эфира на радио), г. Нижний Новгород

Поскольку мы с мужем – люди творческих профессий, то часто оказываемся в ситуации, когда «денег нет». Пока мы живем вдвоем, такая ситуация нас не очень беспокоит. Но мы задумались о появлении ребенка, а это значит, что я перестану работать, и финансовое положение может стать совершенно непредсказуемым. Не хочется, чтобы ребенок чувствовал на себе эту непредсказуемость, поэтому мы решили накопить 150–200 тыс. рублей, что называется, про запас.

Мы посчитали наши доходы и расходы и поняли, что мы можем ежемесячно откладывать в семейный фонд от 3 000 до 10 000 рублей, которые остаются после всех расходов. Мои доходы точно не увеличатся, а вот Дима через полгода планирует увеличить свой доход на 20–30 процентов. Это поможет нам откладывать больше. Мы бы хотели создать такой запас как можно быстрее, но наши возможности пока ограничены, сейчас накоплено всего 20 000 рублей.

Воспользовавшись специальным калькулятором в Интернете, мы выбрали вклад на 1 год со ставкой 10% годовых и рассчитали, что положив 20 000 рублей и потом откладывая еще 7 000 рублей, мы через год накопим больше 100 000 рублей, а затем мы сможем открыть новый вклад.



Сумма вклада:	20 000 рублей
Срок размещения:	365 дн. с 17.04.2014 по 17.04.2015
Процентная ставка:	10% годовых
Начисленные проценты	добавлять к вкладу раз в месяц
Пополнение вклада	раз в месяц на 7 000 рублей
Доход по вкладу за вычетом налогов:	6 042 рубля
Всего начислено:	6 042 рублей
Облагается налогом:	0 рублей
Удержано налогов:	0 рублей
Сумма вклада с процентами:	103 042 рубля
В том числе довложения:	77 000 рублей

График выплат					
Дата расчета	Начисленные проценты, рублей	Уплаченный налог, рублей	Выплаченные проценты, рублей	Пополнение вклада, рублей	Сумма вклада на конец периода, рублей
1 месяц 17.05.2014	164	0	164	7 000	27 164
2 месяц 17.06.2014	231	0	231	7 000	34 395
3 месяц 17.07.2014	283	0	283	7 000	41 678
4 месяц 17.08.2014	354	0	354	7 000	49 032
5 месяц 17.09.2014	416	0	416	7 000	56 448
6 месяц 17.10.2014	464	0	464	7 000	63 912
7 месяц 17.11.2014	543	0	543	7 000	71 455
8 месяц 17.12.2014	587	0	587	7 000	79 042
9 месяц 17.01.2015	671	0	671	7 000	86 714
10 месяц 17.02.2015	736	0	736	7 000	94 450
11 месяц 17.03.2015	725	0	725	7 000	102 175
1 год 17.04.2015	868	0	868	—	103 042



Пример подбора депозитов под необходимые цели.



Евгений, 30 лет, программист, г. Волгоград

После продажи квартиры, доставшейся нам с братом в наследство, у меня образовалась сумма в 650 000 рублей. На свою собственную квартиру ее не хватит, да и ипотеку сейчас я не потяну. Поэтому решил эти деньги сохранить, а также накопить еще немного на первоначальный взнос побольше, чтобы платеж по ипотеке был меньше. Думаю, что через пару лет смогу себе это позволить, а пока не хотел бы, чтобы деньги обесценились.

Поскольку сумма почти равна 700 000 рублей, а набежавшие проценты ее увеличат, решил, что основные деньги буду хранить на депозите без пополнения, а дополнительно откладывать по 10 000 рублей каждый месяц буду на пополняемый вклад.

Подходящие депозиты решил выбрать, воспользовавшись сервисом banki.ru. Задал условия выбора депозита в 50 крупнейших банков России, имеющих офисы в моем городе.

www.banki.ru > Вклады Волгоград, самые выгодные и лучшие процентные ставки по депозитам в банках Волгограда | Банк

Вклады в Волгограде

Полная информация о вкладах в Волгограде. Специальные вклады на выгодных условиях для посетителей портала Банки.ру. Сравните условия, пр. заявку.

сумма	рубль	срок	город
650 000	рубли	1 год	Волгоград

Выплата процентов изменить любая	Параметры вклада изменить - без пополнения - без частичного снятия - не пенсионный - не инвестиционный - не страховой	Банки изменить все банки города 50 крупнейших
---	--	---

Капитализация
изменить
+ ежемесячно

Найти Сценарий поиска

*Поиск выдал 9 возможных вкладов, свой выбор я решил остановить на *****. Сумма, накопленная за год, будет чуть больше 700 000 тыс. рублей, но поскольку банк крупный, то я не беспокоюсь за сохранность своих средств. К тому же через год смогу переложить деньги на другой вклад с учетом ограничения.*

Для накопления подбирал банк также из 50 крупнейших. Нашлось 24 депозита в 17 банках. Итого за год у меня накопится приблизительно 830 000 рублей. К моменту окончания депозитов я оценю свои финансовые возможности и цены на недвижимость и приму решение: приобретать ли квартиру в ипотеку или вложить средства еще на какое-то время.

**Подберите себе вклад.**

1. Выберите пять наиболее подходящих для достижения ваших целей банковских вкладов, используя сервисы:

- ✓ <http://www.sravni.ru/>
- ✓ <http://www.banki.ru/>

2. Запишите результаты сравнения в таблицу:

Банк	Депозит	Валюта	Срок	Ставка	Капитализация	Пополнение	Снятие

3. Для каждого из вкладов рассчитайте возможные результаты накоплений:

Депозит (название)	Срок накопления	Сумма первоначальных вложений	Сумма дополнительных взносов	Результат накопления

Расчеты можно сделать, используя электронные таблицы или калькуляторы в Интернете на сайте конкретного банка либо по ссылкам, приведенным ниже:

- ✓ <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>
- ✓ <http://fin-plus.ru/>
- ✓ <http://fincalculator.ru/kalkulyator-vkladov>

4. Выберите депозит, который максимально подходит для достижения какой-либо из ваших целей по сумме накопления, возможности пополнения и частичного снятия средств.



Заклучение



Подведем итоги всего того, о чем можно было узнать в данном модуле и сделаем практические выводы. Какие существуют возможности для последующих действий после изучения данного материала?

*Подведем
итог*

- ✓ Во-первых, еще раз задуматься о тех жизненных целях, которые запланированы на ближайшие 2–3 года. Следует придать им вид финансовых целей – записать их стоимость и желаемые сроки достижения.
- ✓ Во-вторых, рассчитать «скорость движения» к данным целям с точки зрения финансов: сколько денег нужно откладывать, сколько времени потребуется для накопления необходимой суммы, какая процентная ставка нужна для того, чтобы накопить на желаемую покупку (полностью или частично). Возможно, необходимо увеличить сумму регулярных отчислений и увеличить доходы или снизить расходы (для получения дополнительной информации можно обратиться к материалам в модуле «Управление бюджетом домохозяйства»).
- ✓ В-третьих, изучить предлагаемые банком условия по депозитам (в конкретном городе) и подобрать максимально подходящий вклад. Необходимо выяснить, будет ли использование банковских инструментов накопления более выгодным и насколько. При необходимости следует открыть соответствующие депозиты и начать двигаться к целям на 10% быстрее!



ЦЕЛЕВЫЕ НАКОПИТЕЛЬНЫЕ ПЛАНЫ

Каждая цель конкретного финансового плана имеет два важных параметра – это срок ее реализации и стоимость цели, исходя из этого можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ежегодных необходимых вложений в нее.

Двигаться к целям легче с помощью депозита

Инструмента, гарантирующего сохранность средств. Государственная корпорация Ассоциация по страхованию вкладов обеспечивает гарантией средства до 700 000 в одном банке (входящем в систему страхования вкладов) размещенные на одного гражданина.

Следует посчитать выгоду:

Для того чтобы произвести расчеты, можно воспользоваться формулой простых или сложных процентов:

Простые проценты

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

где:

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

Сложные проценты

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

где:

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

Проще всего рассчитать необходимые цифры можно, воспользовавшись специальными калькуляторами в Интернете, доступными по следующим ссылкам:

- <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>
- <http://fin-plus.ru/>
- <http://fincalculator.ru/kalkulyator-vkladov>

Какой депозит подойдет?

Нужно изучить предлагаемые банками условия по депозитам (в вашем городе) и подобрать максимально подходящий вклад. Вот на что стоит обращать внимание при выборе конкретного депозита:

- Валюта вклада. Если предполагается затем расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый.
- Срок депозита и процентная ставка по нему. Срок вклада стоит сопоставлять с той целью, для которой открывается депозит.



- Периодичность начисления и капитализация процентов. Чем чаще начисляются проценты, тем лучше – но это верно только для вкладов с капитализацией.
- Возможность пополнения вклада. Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее.
- Возможность частичного снятия средств без потери процентов. Правило то же: по вкладам с частичным снятием ставка ниже.
- Наличие или отсутствие автоматической пролонгации. Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки.

Если нужно сберечь уже существующие накопления без определенной цели, то разумнее выбрать депозит на максимальный срок без возможности снятия и пополнения вклада в той валюте, в которой предполагается впоследствии расходовать средства. В этом случае у вкладчика есть шанс получить максимально возможную процентную ставку, поскольку сумма вклада будет значительной, срок – максимальным, а дополнительные опции, снижающие доходность, будут отсутствовать.

Если задачей вкладчика является постепенное накопление средств на ту или иную покупку, то самым подходящим вариантом будет депозит с возможностью пополнения. Можно настроить автоматическое пополнение вклада с зарплатной карты через систему интернет-банкинга, тем самым исключив из процесса человеческий фактор и увеличив вероятность достижения цели.

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

Если найти депозит, соответствующий конкретным целям, можно начать двигаться к ним на 10% быстрее!



1. Какие параметры необходимо задать, чтобы «превратить» желание в финансовую цель (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Цвет
- В. Стоимость
- С. Срок достижения
- D. Размер
- E. Периодичность
- F. Площадь или объем

2. При использовании простых процентов:

- А. Доход начисляется только на основную сумму вклада
- В. В первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты
- С. Доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе
- D. Доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты

3. При использовании сложных процентов:

- А. Доход начисляется только на основную сумму вклада
- В. В первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты
- С. Доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе
- D. Доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты



4. С помощью чего можно сберечь и накопить средства для достижения определенной финансовой цели (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Банковский вклад
- В. Вложения в кредитно-потребительский кооператив
- С. Сберегательный сертификат
- D. Банковский кредит
- E. Доллары или другая валюта
- F. Инвестиции в Форекс или финансовые пирамиды

5. На что необходимо обращать внимание при выборе банка (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Рейтинг банка
- В. Удобство обслуживания в банке
- С. Самая максимальная процентная ставка по депозиту
- D. Самая минимальная процентная ставка по кредиту
- E. Отзывы о банке
- F. Финансовые показатели банка

6. Что такое инфляция:

- А. Это понижение цен на товары
- В. Это процесс обесценивания денег
- С. Это увеличение стоимости доллара или евро



7. Какие из инструментов накопления защищены государственной системой страхования вкладов (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Доллары и евро
- В. Срочные банковские вклады (депозиты) в любой валюте
- С. Сберегательные сертификаты
- D. Вклады в микрофинансовые организации
- E. Ценности в банковских ячейках
- F. Текущие банковские счета в любой валюте
- G. Вклады в золото

8. Какова сумма возмещения, выплачиваемая Агентством по страхованию вкладов, по вкладам в случае отзыва лицензии у банка?

- А. 1 000 000 рублей на все вклады во всех банках
- В. 700 000 рублей на одного клиента в одном банке
- С. 600 000 рублей единовременно

9. Какой из вариантов сбережений является наиболее надежным:

- А. Вложения в иностранную валюту
- В. Сберегательный сертификат
- С. Кредитно-потребительский кооператив
- D. Банковский вклад (депозит)
- E. Вложения в микрофинансовую организацию



10. Какова минимальная сумма вложений в микрофинансовые организации:

- А. 150 000 рублей
- В. 15 000 рублей
- С. 1,5 млн рублей
- D. 700 000 рублей
- E. Нет ограничения по минимальной сумме



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В, С, Е	А	Д	А, В, С, Е	А, В, Е, F	В	В, F	В	Д	С

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Сравниваю свои
возможности и условия банков,
прежде чем взять кредит



Управление задолженностью:
Кредитные карты и потребительские кредиты

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Кредитная карта и потребительские кредиты

Москва, 2015

УДК 336.77(078)
ББК 65.262.2-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как правильно купить в кредит (телевизор, отпуск и др.)? Цель модуля: научить эффективному финансированию событий и товаров длительного пользования с использованием потребительских кредитов и кредитных карт

Кредитная карта и потребительские кредиты / под. ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	72
ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ.....	73
ОСНОВНЫЕ ТИПЫ КРЕДИТОВ	73
ОСОБЕННОСТИ И УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ КАК СРЕДСТВА БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА	74
КАК ПРАВИЛЬНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ ПРИ ОПЛАТЕ РАЗЛИЧНЫХ ТОВАРОВ И УСЛУГ?	74
ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД КРЕДИТОВАНИЯ.....	76
ОТЛИЧИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ ОТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА.	78
ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА И КРЕДИТНАЯ НАГРУЗКА НА БЮДЖЕТ	79
ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ	81
МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРЕДИТНЫХ КАРТ	83
КАК ВЫБРАТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ	84
КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ.....	86
НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ В ДОГОВОРЕ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ.....	87
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	87



ПАМЯТКА	88
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ	90
--------------------	----



**Станислав,
Самара**

Разводят, как хотят! В договор при получении кредитной карты включают платные услуги, которые не нужны. И несмотря на то, что тут же заходишь в личный кабинет в Интернете и отключаешь эти услуги, все равно уже снимают деньги! И вешается долг, по которому еще и страховку, так называемую, тянут в процентах. Будьте, люди, бдительны – не лезьте в их развод с кредитными картами!



**Дмитрий,
Тамбов**

Начитался кучу негативных отзывов о кредитках. Читаю отзывы и диву даюсь: когда человек получил кредитную карту, он доволен и счастлив – сбылась мечта, договор он НЕ ЧИТАЕТ. Когда приходит время отдавать, начинаются вопросы и проблемы, и виноват банк. Ваше право – прочитать договор ДО ЕГО ПОДПИСАНИЯ и отказаться от него! И самое главное, надо трезво оценивать свои возможности, не брать кредит, если не в состоянии его отдать!

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

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

Банковский кредит – это услуга, в рамках которой банк одалживает клиенту, как заемщику, деньги на конкретный срок и на определенных условиях. Банк выступает в роли кредитора, то есть предоставляет кредит. Клиент, как заемщик, принимает денежные средства и обязуется их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование деньгами. То есть банк «продает» или, точнее, дает в «аренду» деньги по цене, равной процентам и комиссиям.

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

Идеальным случаем использования заемных средств может считаться ситуация, когда инвестиции приносят доходность большую, чем стоимость заемных средств, которые можно получить от банка. Предположим, что у вкладчика есть накопления, которые размещены на банковском вкладе под 11% годовых. В этом случае любой кредит (например, ипотека) под ставку, меньшую, чем ставка по депозиту, и на сумму, меньшую, чем находится на депозите, может считаться оправданным.



Основные принципы кредитования

Существует три основных принципа кредитования, которые необходимо четко понимать:



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



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



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

Основные типы кредитов

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

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

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

Именно о кредитных картах и пойдет речь в данном модуле.



Особенности и условия использования карты как средства безналичного расчета



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

Существуют дебетовые (в основном зарплатные) карты, по которым может быть дополнительно установлен кредитный лимит (овердрафт) – то есть возможность потратить больше, чем есть средств на карте. Как правило, по овердрафту действуют похожие или такие же условия, как и по исключительно кредитной карте, поэтому в рамках данного модуля мы будем рассматривать кредитные карты, имея в виду, в том числе, и дебетовые карты с овердрафтом.

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

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

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

Как правильно использовать кредитную карту при оплате различных товаров и услуг?

Далее будут изложены несколько важных советов на тему правильного использования карт.



На заметку

При совершении покупок в магазинах, кафе и ресторанах:

- ✓ Карта предъявляется кассиру, который проверяет ее платежеспособность путем авторизации через электронный терминал, имеющий связь с банковской системой. Как правило, кассир либо вставляет эту карту в терминал, либо проводит картой через считывающее устройство.



- ✓ При оплате банковской картой с клиента вправе потребовать удостоверение личности для идентификации его как держателя карты.
- ✓ Иногда процедура авторизации может потребовать ввода ПИН-кода карты. Всегда нужно вводить ПИН самостоятельно, не сообщая его третьим лицам.
- ✓ После авторизации и распечатки чека следует обязательно проверить правильность суммы операции и поставить свою подпись на том экземпляре чека, который остается у кассира.
- ✓ Соответствующая сумма денежных средств блокируется на счете карты и после поступления в банк подтверждающих документов списывается с кредитного счета клиента.

С помощью кредитной карты можно, не выходя из дома, осуществлять множество операций, экономя собственное время:

- ✓ покупать различные товары и услуги, в том числе и цифровые (электронные)
- ✓ приобретать авиа- и железнодорожные билеты, арендовать автомобили и бронировать гостиницы



На заметку

Процедура оплаты банковской картой различных товаров и услуг в Интернете, как правило, одинакова и состоит из следующих шагов:

- ✓ Нужно выбрать нужный товар или услугу и нажать кнопку «Оплатить»
- ✓ Далее необходимо ввести реквизиты банковской карты:
 - Номер карты
 - Срок действия
 - Имя и фамилию клиента на английском языке в точности, как указано на карте
 - Код CVV2 (Card Verification Value)
- ✓ После проверки введенных данных в большинстве случаев пользователя перенаправят на страницу ввода одноразового пароля. Этот пароль придет в SMS-сообщении.
- ✓ После ввода пароля осуществляется оплата за выбранные товары или услуги



На заметку

При оплате товаров и услуг через Интернет нужно помнить о следующем:

- ✓ Обязательно обращать внимание на адрес сайта, с которого осуществляется оплата. Он должен начинаться с «<https://>». Сайты, начинающиеся с «<http://>» или других символов, являются незащищенными и переданные им данные могут быть похищены



- ✓ После подтверждения намерения оплатить сформированный заказ, деньги с карточки будут списаны, а товары или услуги должны быть доставлены в сроки, предусмотренные соглашением пользователя с поставщиком
- ✓ После осуществления оплаты придет подтверждение осуществления покупки на сайте интернет-магазина или по электронной почте. Нужно сохранить данное сообщение до момента получения покупки или оказания услуги и проверки клиентом правильности списания средств со счета
- ✓ Если использовать сервисы SMS-уведомлений и/или интернет-банка, то приходят соответствующие уведомления о проведении покупки и списании средств со счета пользователя.
- ✓ Если клиент решит отказаться от покупки, то возврат денег будет осуществлен в соответствии с условиями, с которыми необходимо ознакомиться при покупке. Деньги при этом будут перечислены обратно на платежную карту
- ✓ Для большей безопасности платежей следует совершать покупки на известных сайтах, использующих стандарты безопасного проведения операций, и ни при каких обстоятельствах не вводить никуда и не сообщать никому ПИН-код при работе в Интернете. Необходимо обращать пристальное внимание на то, на каком сайте вводятся данные карты, не было ли несанкционированного перехода на другой сайт со схожим адресом. Не следует расплачиваться картой на малопонятных сайтах, выбирая по возможности сайты непосредственно организаций-поставщиков услуг (например, сайт авиакомпании, а не сайт компании-посредника)

Льготный период кредитования

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

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

Предположим, 1 сентября был приобретен планшетный компьютер стоимостью 15 000 рублей с использованием кредитной карты с льготным периодом кредитования в 50 дней. В конце сентября будет получена



ежемесячная выписка по кредитной карте (срок предоставления выписки прописан в договоре), в которой указана сумма задолженности (т.е. 15 000 рублей) и крайний срок внесения платежа (20 октября).

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

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

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

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



Пример

Использование льготного периода кредитования.

Вариант №1. Оплата задолженности в рамках льготного периода.

- ✓ Клиент воспользовался кредитом: 20 декабря – 5 000 рублей, 5 января – 10 000 рублей
- ✓ Сумма предоставленного кредита – 15 000 рублей, сумма обязательного платежа – 750 рублей (5% от суммы задолженности)
- ✓ Для того чтобы воспользоваться льготным периодом кредитования по операциям, проведенным в период с 1 декабря по 9 января включительно, необходимо погасить всю сумму задолженности до 31 января
- ✓ Предположим, 14 января внесен на счет карты обязательный платеж 750 рублей, 23 января – платеж 14 250 рублей. В этом случае выполнено условие льготного кредитования, поэтому не нужно платить банку проценты за пользование кредитом.

Вариант №2. Оплата задолженности после окончания льготного периода.

- ✓ Клиент воспользовался кредитом: 20 декабря – 5 000 рублей, 5 января – 10 000 рублей
- ✓ Сумма предоставленного кредита – 15 000 рублей, сумма обязательного платежа – 750 рублей (5% от суммы задолженности)
- ✓ Для того чтобы воспользоваться льготным периодом кредитования по операциям, проведенным в период с 1 декабря по 9 января включительно, необходимо погасить всю сумму задолженности до 31 января
- ✓ Предположим, 14 января внесен на счет карты обязательный платеж 750 рублей, 1 февраля – платеж 14 250 рублей. 31 января будут начислены проценты за использование кредита в декабре и январе. Данные проценты должны быть оплачены до 29 февраля.



**Олег,
Саратов**

Как не стоит использовать кредитные карты.

Как-то раз я подумал, а неплохо бы воспользоваться бесплатными деньгами банков по следующей схеме: оформляешь себе две карты со льготными периодами в двух разных банках. Соответственно, снимаешь с первой карты, скажем, 100 рублей, а через 55 дней (продолжительность льготного периода) возвращаешь на нее, сняв деньги со второй. На первой карте баланс будет нулевым (в смысле ваших обязательств перед банком), на второй отсчитывается льготный период. Далее повторяете так до тех пор, пока без всяких процентов сможете выплатить долг за счет своих доходов. Расходы – выпуск карт и ежегодное содержание.

Каково же было мое удивление перед гениями банковского мира! Эти умные люди предусмотрели этот вариант, введя комиссионный сбор за одновременное обналичивание денег в банкомате. Как правило, льготный период, как я уже сказал выше, составляет 55 дней. И деньги в этот период бесплатны, если вы их тратите безналичным способом, например, в магазине. Если же вы их обналичиваете в банкомате, то банк удержит с вас комиссию, в среднем 2–3% от суммы обналички. А теперь посчитайте, во сколько встанет вам условно бесплатный кредит, который вы будете ежемесячно вносить/снимать с учетом льготного периода. Это составит в год 24–36%, без учета стоимости выпуска карты и ее ежегодного обслуживания.

Источник: <http://pfipro.ru/2013/06/03/нюансы-использования-кредитных-карт/>

Отличия кредитной карты от потребительского кредита.

Вспомним, что такое кредитная карта. Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита.

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

- ✓ Срок: ПК может быть выдан на срок от 1 года до 5 лет, кредитная карта обычно имеет срок действия от 2 до 4 лет
- ✓ Сумма кредита: лимит суммы по КК, как правило, ниже, чем сумма возможного ПК для одного и того же заемщика
- ✓ Процентная ставка: стоимость заемных денег по кредитной карте обычно выше, чем по ПК. К тому же при использовании карты часто возникают комиссии за снятие наличных в счет заемных средств



- ✓ Ежемесячный платеж: для ПК платеж рассчитывается при получении кредита и не меняется за все время использования денег (за исключением случаев досрочного погашения). Для КК минимальный платеж зависит от суммы использованных средств
- ✓ Возобновляемость: ПК не возобновляется после частичного или полного погашения, по КК же вы можете вновь воспользоваться деньгами банка после внесения минимального платежа в пределах установленного лимита
- ✓ Использование: КК используется как платежное средство для ежедневных повторяющихся покупок на небольшие суммы, ПК предназначен для совершения крупных разовых трат.

Полная стоимость кредита и кредитная нагрузка на бюджет

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

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

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

По банковским картам в расчет ПСК не включаются:

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

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



Пример

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

- ✓ Ежегодная комиссия за обслуживание карты (рублей): 450.00 рублей
- ✓ Срок действия кредитной карты: 3 года
- ✓ Процентная ставка (годовая): 24,90%

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

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

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

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



На заметку

Расчет кредитной нагрузки с помощью MS Excel.

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

Рассмотрим кредит со следующими параметрами:

- ✓ Сумма займа: 100 тыс. рублей
- ✓ Срок кредита: 36 месяцев
- ✓ Процентная ставка: 29,5% годовых



- ✓ Тип погашения задолженности: равными долями в течение всего срока (аннуитетный платеж).

В таком случае формула примет вид:

$$=ПЛТ(29,5\%/12; 36; 100000)$$

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

100 000,00р.							
29,50%							
36							
=F5/12;F6;F4							

Аргументы функции

ПЛТ

Ставка: F5/12 = 0,024583333

Кпер: F6 = 36

Пс: F4 = 100000

Бс: = число

Тип: = число

= -4217,818114

Возвращает сумму периодического платежа для аннуитета на основе постоянства сумм платежей и постоянства процентной ставки.

Ставка: процентная ставка за период займа. Например при годовой процентной ставке в 6% для квартальной ставки используйте значение 6%/4.

Значение: -4 217,82р.

[Справка по этой функции](#)

OK Отмена

Рисунок 1. Расчет ежемесячного платежа по кредиту в MS Excel



Расчет суммы ежемесячного платежа по кредиту.

Используя электронные таблицы (например, программу Microsoft Excel), необходимо рассчитать сумму ежемесячного платежа и общую сумму выплат по кредиту на ремонт квартиры на сумму 385 000 рублей, который планируется взять на 5 лет под 24,5% годовых.

Плюсы и минусы использования кредитных карт

Как было замечено в предыдущем разделе, расходы, совершаемые по кредитной карте, могут капля за каплей накопиться в целое море долгов. Именно поэтому при использовании кредитных карт очень важно соблюдать жесткую финансовую дисциплину. Всегда существует соблазн открывать следующую карту (как правило, с большей процентной ставкой), чтобы удовлетворить очередные потребительские желания или погасить задолженность по предыдущей. Подобное поведение по факту является построением финансовой пирамиды долга в одном отдельно взятом домохозяйстве и может иметь очень печальные последствия.



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

Положительные стороны:

- + Удобство безналичных расчетов и учета потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте. Большинство банков имеют возможность предоставлять в интернет-банке подробный список операций и даже присваивать им категории расходов, в зависимости от того места, где была совершена операция.
- + Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (бесплатные авиабилеты, скидки при покупках, бонусные баллы для совершения покупок). Выгода в денежном эквиваленте может составлять до 5% при «возврате» денежных средств в виде реальных денег или баллов и до 15% в виде скидок на приобретение товаров и услуг.

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



Пример

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

Возврат денежных средств в виде реальных денег возможен, если вы используете карту с опцией cash back (кэш-бэк). В этом случае вам на счет возвращается определенный процент (устанавливается банком и может зависеть от категории покупки) от суммы совершенной им покупки. По стандартным условиям договора с клиентом о выпуске карты с функцией cash back банк обязуется начислять, как правило, 1% от суммы потраченных средств в различных магазинах, кафе, автозаправках и других местах. Зачастую банки вводят программы с повышенным начислением cash back. Они позволяют держателю выбрать одну из нескольких категорий (например, автозаправки, бары\рестораны\кафе, аптеки, магазины парфюмерии), по которой он будет получать больший процент по cash back – вплоть до 5%.

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



Пример

Предположим, что траты на заправку автомобиля составляют в среднем 10 000 рублей в месяц. Если открыть карту с возможностью cash back по категории «автозаправки» с повышенным процентом (5%) и производить все оплаты при покупке бензина именно с этой карты, то за год может вернуться около 5000 рублей.



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

Недостатки:

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

Меры безопасности при использовании кредитных

карт



На заметку

- ✓ Следует хранить ПИН-код отдельно от карты и не писать его на карте. Не сообщать любым другим лицам и не вводить ПИН-код при работе в Интернете
- ✓ При использовании банкомата нужно внимательно осмотреть поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов. В случае их обнаружения не использовать данный банкомат для проведения операций по карте
- ✓ Следует требовать проведения операций с картой только в личном присутствии, не позволяя уносить карту из поля зрения
- ✓ Необходимо сохранять все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.



- ✓ Лучше подключить услугу SMS-уведомлений, всегда иметь при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт банка – это позволит в оперативном режиме контролировать работу карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций по ней
- ✓ Не следует превышать лимит кредитования – это может приводить к блокированию карты, а также дополнительным штрафам и комиссиям
- ✓ Своевременно оплачивать кредит – это обеспечит отличную кредитную историю и уберезет от штрафов
- ✓ Следует бережно относиться к своей кредитной карте – не допускать ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить дополнительных средств
- ✓ Можно эффективно использовать все возможности карты: в магазинах, в Интернете, в поездках, при контроле и планировании личного бюджета. Главное предназначение карты – сделать жизнь ее держателя удобнее. Не нужно стесняться узнавать у консультантов банка обо всем, чем может быть полезна карта

С января 2014 г. вступила в силу статья 9 закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая налагает на банки ряд обязательств. Во-первых, согласно этому положению, банки должны будут уведомлять клиента о каждой проведенной ими транзакции. Они сами выберут, как именно будут это делать: при помощи SMS, письма по почте (электронной или обычной). Во-вторых, закон обязывает банки возмещать держателю карты средства, списанные без его согласия, а уже после возмещения ущерба разбираться, по чьей вине произошло списание. Но:



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

Как выбрать кредитную карту

1. Сравниваем общие условия карт

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



- b. Нужно определиться с необходимостью использования карты в поездках по городам России или за границей. Если использовать кредитную карту не только в своем городе, но также и за его пределами, то следует обратить внимание на то, чтобы карта была выпущена с участием международной платежной системы и обеспечивала доступ к счету клиента из любой точки мира.
- c. Необходимо обратить внимание на выбор бонусов и подарков по карте. Используя карту, выпущенную банком на специальных условиях, совместно с компаниями-партнерами и международной платежной системой, можно участвовать в различных бонусных и накопительных программах, а также получать скидки и подарки в магазинах, кафе, салонах красоты, фитнес-клубах. Следует выбрать наиболее интересные меры поощрения. Например, если клиент много путешествует, можно выбрать карту, позволяющую копить мили, если любит ходить по магазинам – воспользоваться картой, предлагающей максимальные скидки в торговых сетях.

2. Выбираем подходящие кредитные условия

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

3. Обращаем внимание на комиссионные условия

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

- a. комиссия за выпуск кредитной карты и дополнительных карт;
- b. комиссия за снятие наличных в банкоматах банка клиента и других банков;
- c. комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты предоставленного кредита;
- d. комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- e. комиссия за SMS-уведомления;
- f. банковские расследования/претензии;
- g. предоставление выписки по счету;



- h. комиссии за оплату услуг операторов связи и телевидения, коммунальные платежи;
- i. комиссия за перевод денежных средств со счета на счет третьего лица или на свой счет в другом банке;
- j. комиссия за несвоевременное погашение задолженности;
- k. комиссия за превышение лимита кредитования.

4. Выбираем банк

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



На заметку

Для того чтобы подобрать кредитную карту, можно воспользоваться специальными сайтами, позволяющими сравнить карты многих банков с различными условиями. Ниже приведены ссылки на такие сайты:

- ✓ <http://lf.rbc.ru/bank/card/>
- ✓ <http://www.sravni.ru/karty/>
- ✓ <http://www.banki.ru/products/creditcards/>

Кредитная история

При получении кредитной карты клиент подписывает договор на обслуживание, в котором можно согласиться на то, чтобы сведения о клиенте, как о заемщике, передавались в бюро кредитных историй (БКИ).

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

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

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

Взаимодействие между банками, БКИ и заемщиками строится следующим образом. Обращаясь в банк за кредитом, потенциальный заемщик разрешает (или запрещает) банку передавать информацию о себе в БКИ, которое затем и формирует его кредитную историю. В состав кредитной истории может входить лишь та информация о физическом или юридическом лице, которая характеризует исполнение заемщиком принятых



на себя обязательств по кредитным договорам. Состав этой информации определен законом №218-ФЗ. Передаваемые сведения о гражданине должны содержать его паспортные данные, сведения о сумме кредита, информацию о том, каким образом обслуживался долг, были ли просрочки платежей, что заемщик вносил в качестве залога и т.п.

Узнать, в каком бюро кредитных историй находится кредитная история, можно обратившись в ЦККИ по адресу <http://ckki.cbr.ru>. Один раз в год клиент имеет право получить свое финансовое досье бесплатно, за последующие обращения придется заплатить от 300 до 1500 рублей

На что обратить внимание в договоре при получении кредитной карты

При получении кредитной карты возможны две различные договорные схемы:

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

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

На заметку



- ✓ Процентную ставку
- ✓ Кредитный лимит
- ✓ Размер минимального платежа
- ✓ Порядок погашения задолженности
- ✓ Срок льготного периода кредитования
- ✓ Различные комиссии
- ✓ Условия и порядок расторжения договора

Больше подробностей об особенностях заключения кредитных договоров с банками и защите своих прав, как потребителя финансовых услуг, можно найти в модуле «Права заемщика»

Заключение



Подведем
итог

Итак, после изучения данного модуля стало очевидно, что кредитная банковская карта, как разновидность кредита, является удобным финансовым инструментом, позволяющим использовать заемные средства для удовлетворения текущих потребностей. Однако очень важно использовать кредитную карту правильно: вовремя погашать задолженность и соблюдать правила безопасного применения карты при оплате товаров и услуг.



КРЕДИТНАЯ КАРТА И ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

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

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

Льготный период кредитования (Грейс период). Это свойство кредитной карты означает, что некоторое время после совершения покупки по карте не нужно платить банку проценты. При этом погасив задолженность в рамках определенного срока, клиент условно бесплатно воспользуется деньгами банка.

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

Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька. В среднем траты увеличиваются на 20–30%. Поэтому прежде чем осуществить покупку, следует внимательно обдумывать необходимость приобретений или отложить решение о покупке – это позволит минимизировать риск импульсивных трат. Также можно установить лимит расходования средств по карте, например в день, или по отдельным категориям трат.

При совершении покупок по карте следует соблюдать следующие правила безопасности:

- хранить ПИН-код отдельно от карты и не писать его на карте. Не сообщать любым другим лицам и не вводить ПИН-код при работе в Интернете.
- Всегда иметь при себе контактный телефон банка на случай захвата карты банкоматом, отказа выдачи банкоматом наличных или проведения операций по карте, экстренной блокировки карты в случае обнаружения несанкционированных действий по ней.
- Не использовать банкомат, поверхность клавиатуры или устройство для приема карты, снабженные посторонними прикрепленными предметами.
- Требовать проведения операций с картой только в присутствии клиента, не позволяя уносить карту из поля зрения.
- Сохранять все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.
- Подключить услугу SMS-уведомлений, всегда иметь при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт банка клиента – это позволит в оперативном режиме



контролировать работу карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций по ней.

- Не превышать лимит кредитования – это может приводить к блокированию карты, а также дополнительным штрафам и комиссиям.
- Своевременно оплачивать кредит – это обеспечит отличную кредитную историю и уберезет от штрафов.
- Бережно относиться к своей кредитной карте – не допускать ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить клиенту дополнительных средств.

С января 2014 г. вступила в силу статья 9 Закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая налагает на банки ряд обязательств. Во-первых, согласно этому положению, банки должны будут уведомлять клиента о каждой проведенной ими транзакции (при помощи SMS, письма по почте (электронной или обычной)). Во-вторых, закон обязывает банки возмещать держателю карты средства, списанные без его согласия, а уже после возмещения ущерба разбираться, по чьей вине произошло списание. Но держатель карты должен сразу же уведомлять банк о несанкционированных транзакциях, если клиент этого не сделает, то он может быть признан сам виновником потери денежных средств.

Кредитная банковская карта, как разновидность кредита, является удобным финансовым инструментом, позволяющим использовать заемные средства для удовлетворения текущих потребностей. Однако очень важно использовать кредитную карту правильно: вовремя погашать задолженность и соблюдать правила безопасного применения карты при оплате товаров и услуг.

Подробнее о том, как правильно выбрать кредитную карту, как использовать все ее возможности во благо семейному бюджету, о мерах предосторожности и необходимых действиях в экстренных случаях при использовании карты, о кредитной истории и способах с ней познакомиться, о полной стоимости кредита и способах его расчета можно прочесть в модуле «Кредитная карта и потребительские кредиты».

**1. Каковы три основных принципа кредитования?**

- А. Срочность, платность, аннуитетность
- В. Срочность, платность, возвратность
- С. Ограниченность, платность, возвратность

2. Что такое «льготный период кредитования»?

- А. Период после получения вами карты, в течение которого действует пониженная процентная ставка на уровне ставки рефинансирования
- В. Период после совершения покупки по карте, в течение которого не нужно платить банку проценты
- С. Период после закрытия карты, в течение которого клиент еще обязан платить банку проценты за использование заемных средств

3. Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Проценты за пользование кредитом без использования льготного периода
- В. Комиссию за выпуск и обслуживание карты
- С. Комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита)
- D. Комиссии за приостановление операций по банковской карте
- E. Платежи по погашению основного долга по кредиту
- F. Комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту
- G. Комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты

**4. Что такое «кэш бэк»?**

- А. Опция, когда часть покупки обязательно нужно оплатить наличными
- В. Опция, когда клиенту на счет возвращается определенный процент от суммы совершенной покупки
- С. Опция, когда за каждую покупку клиенту начисляются баллы

5. Что не следует вводить и сообщать при оплате товаров и услуг в сети Интернет?

- А. CVV2
- В. ПИН-код
- С. Номер карты
- D. Срок действия карты

6. Где хранится информация о кредитной истории клиента?

- А. В Центральном Банке
- В. В бюро кредитных историй
- С. В том банке, в котором был взят кредит в последний раз

7. При оценке платежеспособности для выдачи кредита банки считают, что кредитная нагрузка (то есть ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать:

- А. 40–45% от общей суммы доходов заемщика
- В. 55–60% от общей суммы доходов заемщика
- С. 25–30% от общей суммы доходов заемщика

**8. Деньги по карте тратятся:**

- А. Так же быстро, как и наличные
- В. Сложнее, чем наличные
- С. Легче, чем наличные

9. Храните ПИН-код:

- А. Рядом с самой картой
- В. Отдельно от карты
- С. Непосредственно на самой карте

10. Кредит с использованием банковской карты:

- А. В среднем дешевле обычного банковского кредита
- В. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
- С. Может быть бесплатным в рамках льготного периода кредитования

Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	В	А, В, Е, G	В	В	В	А	С	В	С

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ нужно прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Знаю как защитить
основной источник дохода



Защита от рисков:
Рисковое страхование жизни

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Рисковое страхование жизни

Москва, 2015

УДК 368.91(078)

ББК 65.271я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как защитить способность зарабатывать деньги? Цель модуля: показать необходимость и возможности защиты основного актива: жизни, здоровья и трудоспособности человека

Рисковое страхование жизни / под. ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	98
ЖИЗНЕННЫЕ (ЧИСТЫЕ) И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РИСКИ.....	99
СТРАХОВАНИЕ – ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ЖИЗНЕННЫХ РИСКОВ.....	100
НЕОБХОДИМОСТЬ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ.....	101
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	102
СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ.....	103
СТРАХОВАНИЕ ВЗР.....	103
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЗАЕМЩИКОВ.....	105
ЧТО И КОМУ СТОИТ СТРАХОВАТЬ?.....	106
ПРИНЦИПЫ ВЫБОРА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ	108
КАК ЧИТАТЬ СТРАХОВОЙ ДОГОВОР.....	109
УСЛОВИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	109
ПРИМЕРЫ ОТКАЗОВ В СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТАХ.....	110
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	112



ПАМЯТКА	113
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ	115
--------------------	-----



Для того чтобы начать разговор о такой важной области в личных финансах, как обеспечение финансовой защиты, необходимо понять: от чего мы хотели бы защититься? Естественно, что каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.



Рисунок 1. Зависимость благосостояния от несчастных случаев



**Антон,
28 лет,
Мурманск**

Год назад моего близкого друга сбила машина. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и я одолжил ему приличную сумму. История произвела на меня впечатление – перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала.

Поскольку на родительскую поддержку мне рассчитывать не приходилось, то я решил застраховаться от несчастного случая. За полис сроком на один год заплатил 10 тыс. рублей. Страховка гарантировала приличное возмещение при различных несчастных случаях. Например, максимальный размер возмещения (страховая сумма) при получении травмы, которая не повлекла за собой инвалидности, по моей страховке составлял 500 тыс. рублей.

Через три месяца после приобретения страховки я поскользнулся во время гололеда и сломал себе ключицу и три ребра. Выплата составила 112,5 тыс. рублей (15% от страховой суммы). Эти деньги компенсировали мне временную потерю трудоспособности.

Источник: http://www.123strahovka.ru/insurance/primery_strahovania



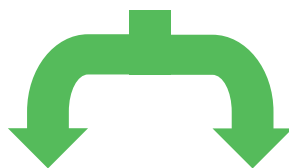
Этот пример показывает, как можно снизить влияние различных неприятных событий на нашу жизнь. В рамках данного модуля мы и поговорим о том, каким образом можно защититься от рисков, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью человека. И для начала следует разобраться с тем, какие риски существуют и от каких рисков нужно оберегать себя, а какие могут пойти на пользу.

Жизненные (чистые) и инвестиционные риски

В рамках управления финансами термин «риск», как правило, означает «возможность финансовых потерь», то есть уменьшение «величины» чего-либо, чем вы владеете. Например, стоимость квартиры, которая находится в собственности, может уменьшиться из-за пожара, способность человека зарабатывать деньги может снизиться из-за временной или постоянной нетрудоспособности, стоимость портфеля облигаций может уменьшиться из-за уменьшения процентных ставок по этим облигациям.

Однако в дополнение к уменьшению стоимости (ценности) того, чем уже обладает человек, потери могут касаться и того, чем он еще не владеет, но планирует получить в будущем. Например, получая всего 10% доходности от своих инвестиций вместо предполагаемых 20% или продавая квартиру по более низкой стоимости, чем планировалось изначально.

Поняв, что же затрагивают наши потенциальные убытки (то, чем мы уже владеем или то, что мы планируем получить в будущем), риски могут быть разделены на две категории:



Чистый риск соотносится только с возможностью получения убытков.

Инвестиционный риск подразумевает не только возможность потерь, но и возможность получения выгоды, как меньшей, так и большей, чем планировалось.

Разницу между чистым и инвестиционным риском лучше всего можно проиллюстрировать на примере ситуации человека, у которого есть квартира. Возможность получить повреждение имущества от пожара – это чистый риск. В этом случае есть два варианта: либо случится пожар и квартира сгорит, то есть возникнут потери, либо пожара не случится и потерь, соответственно, тоже не случится.

С другой стороны, риск того, что квартира потеряет или вырастет в цене – это инвестиционный риск. То есть владелец недвижимости в момент продажи квартиры может получить либо прибыль, либо убыток.



Страхование – инструмент защиты от жизненных рисков

Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:



События, связанные с жизнью и здоровьем человека



События, связанные с имуществом и активам



События, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям

Частично или полностью защитить себя от этих событий, относящихся к области «чистых» или «жизненных» рисков, можно с помощью такой финансовой услуги, как страхование. В чем же заключается ее суть?

Смысл страхования состоит в создании коллективных «резервных фондов» для защиты от случайных событий, несущих неблагоприятные последствия. Если у человека есть личный резервный фонд, который позволяет ему отремонтировать автомобиль в случае поломки или аварии, то фактически он занимается «самострахованием»: сам фонд создал и сам его использует. Коэффициент использования такого фонда равен 1:1.

В случае коллективных фондов коэффициент использования его может равняться и, например, 10:1, и еще больше. Предположим, что 100 человек решили застраховать на год свои автомобили от повреждений. Каждый из них внес в такой фонд, скажем, 1000 рублей, с условием, что он может рассчитывать на выплаты в размере 10 000 рублей в случае повреждения автомобиля. Возникла импровизированная «страховая компания», защищающая каждого из владельцев автомобиля на определенную сумму.

Материальные потери одного участника покрываются денежными взносами множества других. Таким образом, в основе страхования лежит принцип перераспределения денежных средств между участниками, то есть страхователями.

Для оказания услуг по страхованию в современной финансовой системе существуют специальные компании (страховщики) – юридические лица, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страхового покрытия взамен уплаты страхователем страховой премии.

В данном модуле мы будем говорить о защите от чистых рисков, связанных с жизнью и здоровьем человека, с помощью инструментов страхования, то есть различных услуг, предоставляемых нам страховыми компаниями.



Необходимость добровольного страхования жизни

Страхование, как правило, является услугой добровольной, то есть человек сам, как потенциальный страхователь, принимает решение о заключении или не заключении договора страхования, а также сам согласует его условия со страховой компанией.

Однако существует и обязательное страхование, которое реализуется в силу требований закона. Условия обязательного страхования являются стандартными и не могут быть изменены ни страхователями, ни страховщиками. Примером такой услуги может быть обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО).

Есть еще один тип страхования – вмененное. Например, вмененной является обязанность получателя кредита (например, на покупку недвижимости) застраховать предмет залога (недвижимость), свою жизнь и здоровье, а также обезопасить себя от риска утраты права собственности. Но следует помнить, что у человека есть право выбора страховой компании по комплексному ипотечному страхованию, и банки не вправе навязывать то или иное решение.

Важно понимать, что страхование не является излишней нагрузкой на семейный бюджет, а это способ защиты своих финансовых интересов в современном мире и призвано защитить этот самый бюджет от непредвиденных расходов. Именно поэтому необходимо серьезно задуматься об использовании добровольного страхования в тех областях вашей жизни, которые нуждаются в особенной защите.

В первую очередь, страхование должно создавать «зонтик» над тем, что приносит основной вклад в бюджет семьи. Если основным источником дохода вашей семьи является заработная плата, следовательно, уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.



К сожалению, мы не придаем значения добровольному страхованию, и это не примета нашего времени, а, скорее, особенность русского менталитета. Вот что писали о страховании в России в конце XIX – начале XX веков, убеждая своих современников в пользе добровольного страхования. Аргументы эти актуальны и теперь:



Подгаецкий В. Н.,
морской офицер,
дворянин, губ.
представитель
страхового обще-
ства «Россия»

«Каждый человек для своей семьи представляет известный капитал, проценты с которого заключаются в его силах и способностях, теряющих свою ценность со смертью. Потеря мужа и отца – одно из самых тяжких несчастий, и ничто не в состоянии смягчить его. Но несчастье это значительно усугубляется еще и тем, что в лице умершего семья теряет нередко свою единственную опору, своего кормильца и обречена на нужду и лишения.

...Цель страхующегося – не барыши, а исполнение долга совести. Страхование жизни не коммерческое предприятие, полное риска и опасностей, а основанное на точном математическом расчете и на законах смертности глубоко нравственное дело, обеспечивающее вашу собственную старость и судьбу ваших близких с первого же дня страхования».



Страхование жизни

Страхование жизни – один из видов так называемого личного страхования, покрывающего риски, связанные с личностью застрахованного. С гуманитарной точки зрения, жизнь и здоровье – понятия, безусловно, бесценные. Кто из вас может сказать, во сколько он оценивает свою жизнь и здоровье? Однако утрату здоровья или трудоспособности вполне реально оценить с финансовой точки зрения, с точки зрения потери имущественного интереса.

При страховании риска ухода из жизни человек страхует кого-то (своего выгодоприобретателя, т.е. того, кто получит материальную компенсацию) от материальных потерь, которые возникнут из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности. Как правило, такой договор заключается на определенный срок, и если за это время ничего страшного не произошло, то и денег никто не получает, а взнос в уплату договора страхования не возвращается. Но если застрахованное лицо умирает или становится инвалидом, то страховая компания выплачивает выгодоприобретателю сумму возмещения, указанную в договоре.



Пример

Финансовая программа по срочному страхованию жизни.

Страхователь, мужчина 40 лет, заботясь о будущем своих близких, застраховал свою жизнь на 10 лет на 1 500 000 рублей. Ежегодный взнос составил 18 000 рублей. В случае ухода из жизни застрахованного в течение срока страхования выгодоприобретатели, указанные в договоре страхования, получают 1 500 000 рублей.



Пример

Страхование жизни на срок

Татьяна Н. одна растила сына и содержала маму-пенсионерку. В какой-то момент Татьяна поняла, что все время тревожится за маму и сына: как они смогут прожить без нее, если, не дай Бог, случится несчастье – авария, нападение бандита, да мало ли какие напасти в жизни бывают? Можно грибами насмерть отравиться.

Конечно, у Татьяны были сбережения, она старалась, чтобы в банке всегда лежало около 150 тыс. рублей. Однако «заначка» время от времени изымалась: то надо машину отремонтировать, то на море съездить. Израсходовав деньги, Татьяна постепенно восстанавливала свои сбережения, но кто поручится, что в критический момент счет не окажется пустым? К тому же она понимала, что в наше время 150 тыс. рублей – не такая уж большая сумма.

Страхование жизни, по мнению Татьяны, решало проблему. Поскольку ее главной целью было обеспечить своих близких на случай своей смерти, она выбрала программу, которая учитывала два риска – смерть застрахованного по любой причине и инвалидность I или II группы, приобретенная по любой причине. Застраховаться решила на 10 лет. Выбрала страховую сумму в размере 2 млн рублей. Выгодоприобретателями – получателями страхового возмещения – назначила сына и мать, между которыми деньги будут поделены пополам.

Таким образом, страхование жизни гарантирует не только финансовую поддержку близким Татьяны в случае ее смерти, но и ей самой, если ее здоровье, а значит и трудоспособность, сильно пострадает. При этом плата за страховку (страховая премия) оказалась совсем небольшой – всего 3 950 рублей за полгода.



Источник: http://www.123strahovka.ru/insurance/primery_strahovania

Страхование от несчастных случаев

Страховой полис от несчастных случаев не сможет защитить от ушибов и травм, но он позволит получить денежную помощь (страховую выплату) вследствие временной и/или постоянной утраты трудоспособности, а следовательно, поможет обеспечить наиболее эффективное и качественное лечение, облегчит бремя материальных затрат родственникам в случае самого неблагоприятного исхода.

Объектом страхования здесь являются имущественные интересы застрахованного, связанные с временным или постоянным снижением дохода и/или дополнительными расходами в связи с утратой трудоспособности или смертью застрахованного вследствие несчастного случая.

Страховым случаем при страховании от несчастных случаев и болезней является временная или постоянная (полная либо частичная) утрата застрахованным общей трудоспособности в результате строго оговоренных в правилах событий. Ими могут быть, например:

- ✓ Травма (ушиб, ранение, вывих или перелом кости, ожог, обморожение, переохлаждение организма (гипотермия), поражение электротоком, укусы животных и насекомых, разрывы (ранения) органов или их удаление в результате неправильных медицинских манипуляций), полученная застрахованным лицом в результате несчастного случая
- ✓ Случайное острое отравление ядовитыми растениями, химическими веществами (промышленными или бытовыми), недоброкачественными пищевыми продуктами, за исключением пищевой токсикоинфекции, лекарствами.



Пример

Финансовая программа по страхованию от несчастного случая.

Стоимость полиса 5 700 рублей включает следующие риски и страховые суммы:

- Смерть в результате несчастного случая – страховая сумма 1 млн рублей
- Инвалидность в результате несчастного случая – страховая сумма 1 млн рублей
- Травма – страховая сумма 300 000 рублей.

Страхование ВЗР

Обязательным элементом подготовки к путешествию является страхование путешественников. Иначе этот вид страхования называется «страхование расходов граждан, выезжающих за рубеж» (ВЗР). Зачем нужен такой полис?

- ✓ Чтобы в случае внезапной болезни или несчастного случая получить за рубежом неотложную медицинскую помощь и компенсировать понесенные расходы
- ✓ Чтобы при получении в поездке травмы или другого несчастного случая получить денежную компенсацию



- ✓ Чтобы компенсировать убытки из-за непредвиденной отмены оплаченной поездки (или изменения сроков поездки по не зависящим от человека причинам)
- ✓ Чтобы получить денежную компенсацию в случае утери перевозчиком багажа
- ✓ Чтобы не выплачивать денежную компенсацию из своего кармана в случае причинения вреда здоровью и имуществу третьих лиц (актуально для любителей активного и экстремального отдыха).

Основной целью данного вида страхования является компенсация медицинских расходов во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. В отличие от медицинского страхования в обязательной или добровольной форме, которое действует на территории страны постоянного проживания, страхование медицинских расходов в рамках страхования выезжающих за рубеж действует только во время нахождения за границей.

Страховой тариф по данному виду страхования устанавливается в денежных единицах (чаще всего в долларах США или евро) в расчете на один день пребывания за границей. Тариф рассчитывается исходя из таких факторов, как возраст страхуемого (как застрахованного лица), страна поездки и ее продолжительность, страховая сумма. Также важным фактором является цель поездки: минимальные тарифы действуют, если человек едет как турист или в командировку, а повышенные – для спортсменов или туристов, занимающихся экстремальными видами спорта (например, горнолыжники, дайверы, спелеологи и другие).

Полис ВЗР – одно из обязательных требований при получении виз в большинство государств. Например, при поездках в страны Евросоюза требуется полис ВЗР со страховой суммой не менее чем 30 тыс. евро. На сегодняшний день страховая премия по такому полису составляет (в среднем) от 0,9 до 1,5 евро за каждый день пребывания в странах ЕС.



Пример

Пример страхования путешественников

Андрей М. собрался провести отпуск во Вьетнаме. Перед поездкой он приобрел специальную страховку для путешественников на время поездки – 21 день за \$50. По условиям договора страхования расходы на медицинские услуги в связи с получением травмы или острого заболевания свыше \$100 должна была взять на себя страховая компания. Расходы до \$100 Андрей С. соглашался взять на себя – это сумма так называемой франшизы по его договору страхования.

Во Вьетнаме Андрея С. особенно привлекали экзотическая природа, обычаи и кухня. Однако тяга к экзотике оказалось опасной для здоровья: после дегустации жареной змеи с незнакомыми острыми приправами он почувствовал себя плохо. «Домашние средства» в виде активированного угля и но-шпы не помогли унять резкие боли в животе. Андрей С. связался с представителем страховой компании, который вызвал ему бригаду экстренной медицинской помощи. Неудачливого дегустатора пришлось везти в клинику, где врачи два дня приводили в порядок его непривычный к экзотическим блюдам организм.

Счет на \$500 за консультацию, диагностику, медицинские процедуры, доставку в клинику и пребывание в ней в течение двух дней за Андрея С. оплатила страховая компания.

Источник: http://www.123strahovka.ru/insurance/primery_strahovania



Страхование жизни и здоровья заемщиков

Если клиент воспользовался или собирается воспользоваться такой банковской услугой, как потребительский и/или ипотечный кредит, то банки могут рекомендовать ему застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность в пределах суммы, на которую берется кредит.

При ипотечном кредите по закону клиент, как заемщик, обязан страховать только предмет залога (то есть квартиру) от повреждения и полного уничтожения. Но банки-кредиторы, как правило, требуют, чтобы дополнительно была застрахована жизнь и трудоспособность клиента и риск утраты права собственности на жилье (титул).

Жизнь заемщика в этом случае будет застрахована в пользу банка, таким образом, в случае ухода из жизни часть страховой суммы страховая компания перечислит в банк и тем самым погасит долг по кредиту, остаток страховой суммы выплатит наследникам.

Тариф на страхование жизни и трудоспособности заемщика ипотечного кредита изменяется в пределах 0,3–1,5%. На него влияют возраст заемщика, состояние его здоровья, характер профессиональной деятельности. Иногда банки требуют застраховать и жизнь созаемщика, если его доходы учитывались при определении размера кредита.

При получении потребительского кредита банк тоже может рекомендовать клиенту застраховать свою жизнь и здоровье. Это страхование является добровольным, и клиент вправе отказаться от заключения договора страхования, но и банк вправе отказать вам в получении кредита без страховки. Возможен также вариант, при котором процентная ставка по кредиту без договора страхования будет значительно выше. Однозначно сказать о том, стоит ли отказываться от страхования жизни при получении кредита или не стоит, невозможно. В каждом конкретном случае необходимо тщательно анализировать, что выгоднее для заемщика: страховать свою жизнь или нет. Более подробно о правах заемщика и действиях в случае навязывания услуг страхования можно узнать в модуле «Права заемщика».



Пример

Программа «Страхование жизни и здоровья заемщиков кредитов наличными»

Программа покрывает риски потери трудоспособности и ухода из жизни. При наступлении страхового случая страховая компания погасит все ваши обязательства перед банком, включая уплату процентов по кредиту, комиссий и штрафов.

Стоимость услуги составляет всего 0,20% в месяц от запрашиваемой суммы кредита.

Предположим, что необходимая вам сумма – 500 000 рублей. Банк готов выдать вам эту сумму на 3 года под ставку 19,5% годовых. В этом случае:

- Ежемесячный платеж в счет погашения кредита составит примерно 18 455 рублей
- Ежемесячный платеж в счет оплаты договора страхования будет равен 1000 рублей в месяц.



Что и кому стоит страховать?

Для того чтобы определить необходимость в страховании жизни и здоровья в различных его интерпретациях, следует взглянуть на следующие простые правила.

Прежде всего, рассмотрим страхование жизни и страхование от несчастных случаев. Рекомендуем ответить для себя на несколько вопросов.

- ? Наличие семьи (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить.
- ? Вы являетесь единственным (или основным) источником дохода для своей семьи.
- ? Трудовая занятость на травмоопасном производстве, работа так или иначе связана с риском для жизни
- ? Часто совершаются поездки за рулем, вы управляете или перемещаетесь на личном автомобиле
- ? Увлечение экстремальными видами спорта
- ? Отсутствие резервных накоплений, позволяющих обеспечить финансами на 3–6 месяцев
- ? Нет возможности получить финансовую поддержку (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств.

Если присутствует ответ «да» хотя бы на один из этих вопросов, то стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни. Страховая сумма по таким полисам должна равняться примерно двум-трем годовым доходам. То есть при зарплате 25 000 рублей в месяц сумма покрытия должна быть равна примерно 600–900 тыс. рублей. Этих средств должно хватить на покрытие финансовых последствий от большинства неприятных событий.

Второй приоритет – страхование клиента как заемщика. Дело в том, что в ситуации, когда есть финансовые обязательства, имущественные риски имеют особый характер – при неблагоприятных обстоятельствах они увеличивают степень давления на семейный бюджет. В этом случае, особенно в отсутствие общего полиса страхования жизни, стоит рассмотреть возможность страхования себя как заемщика. Здесь нужно обязательно оценить все финансовые условия как кредитного предложения (по его выгоды), так и тарифы по страхованию.

Страхование же выезжающих за рубеж стоит использовать каждый раз при выезде за границу. Как правило, медицинские услуги за рубежом недешевы, и расходы на покупку полиса страхования ВЗР вполне оправданы.



С помощью приведенных ниже таблиц оцените влияние различных рисков на ваше благосостояние и ваши потребности в страховании жизни и трудоспособности.



Источники дохода семьи	Доля в совокупном доходе	Влияние на обеспечение привычного уровня жизни	Риски, влекущие прекращение поступления этого вида дохода	Оценка потребности в страховании
Зарплата				
Доход от бизнеса				
Рента от передачи имущества в аренду				
Депозиты				
Перечисления от других лиц				
Доходы от инвестиций				

Возможные финансовые риски	Факторы, влияющие на наступление события	Факторы, препятствующие наступлению события	Вероятность наступления и примерный объем расходов	Оценка потребности в страховании
Заболевания и необходимость в медицинской помощи				
Потеря работы				
Несчастный случай, болезнь				
Потеря трудоспособности				
Потеря кормильца				
Банкротство, остановка бизнеса				
Непредвиденные расходы, связанные с защитой своих интересов				

Риски ответственности	Предусмотрено ли обязательное страхование. В каком объеме?	Факторы, влияющие на наступление события	Факторы, препятствующие наступлению события	Оценка потребности в страховании
Оплата кредита и процентов по нему				



Принципы выбора страховой компании

Как стало очевидно, для защиты от жизненных рисков необходимо страхование. Такие услуги предоставляют так называемые страховщики, или страховые компании. Очень важно максимально осознанно и ответственно подойти к выбору страховой компании, которая будет защищать вас от выбранных рисков.

Страховщик должен стать помощником в создании финансовой защиты, а не дополнительным риском, преградой при получении денежной компенсации при возникновении страхового случая. Поэтому главным критерием при выборе партнера по страхованию будет его готовность выплачивать вам или назначенным выгодоприобретателям положенные средства.

Готовность производить выплаты стоит рассматривать в двух измерениях. Во-первых, это надежность и финансовая устойчивость страховой компании, а во-вторых – желание справедливо компенсировать деньгами произошедшие страховые случаи, не затягивать процесс выплат и не увилывать от принятых на себя обязательств.

Достаточно часто основным критерием при выборе страховщика является стоимость страховой услуги (страховой тариф). Однако именно дешевизна услуги порой является главным показателем несостоятельности компании и ее нежелания совершать выплаты. Поэтому стоит обратиться к другим критериям выбора.

Прежде всего, необходимо проверить наличие лицензии на осуществление страховой деятельности. Помните, что страховая компания должна иметь отдельную лицензию именно на осуществление деятельности по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней. Кроме лицензии полезно получить информацию о сроке работы компании на рынке, но учтите, что в отрасли личного страхования фактическая дата начала работы многих страховщиков исчисляется с 2004 г., хотя в реальности компания могла работать на рынке и раньше. Дело в том, что в соответствии с требованиями действующего законодательства, вступившими в силу в январе 2004 года, многие страховщики создали дочерние общества, которым передали лицензию на личное страхование.

Будет полезным выяснить, кто является владельцами (акционерами) компании, основными корпоративными клиентами, какова структура клиентской базы компании. Многие страховые организации, действующие в России, в составе учредителей имеют иностранных инвесторов или являются дочерними обществами страховщиков-нерезидентов. Все эти сведения можно получить из учредительных документов, которые всегда доступны для ознакомления либо на сайте страховщика, либо в любом его офисе.

Затем стоит посмотреть на рейтинги и рэнкинги страховщиков и определить, какое место занимают намеченные вами компании. Рейтинги присваиваются страховым компаниям специальными агентствами (например, «ЭкспертРА») и дают интегрированную оценку надежности компании и/или качества обслуживания клиентов. Наивысшая оценка рейтинга обозначается «А++», что означает «высокий уровень надежности с позитивными перспективами в долгосрочном периоде». Рэнкинги показывают место страховой компании относительно ее конкурентов по различным показателям, таким как, например, совокупный объем страховых выплат, количество урегулированных страховых случаев, число отказов в страховых выплатах и т.п.

Обязательно следует обратить внимание на опыт других людей, пользовавшихся услугами выбранных вами компаний. Можно расспросить своих знакомых, получавших страховые выплаты в тех или иных страховых компаниях, а также изучить различные интернет-ресурсы, публикующие отзывы на деятельность различных страховщиков.



На заметку

Вот несколько таких ресурсов:

- <http://prostrahovanie.ru/responces/>
- <http://www.rustrahovka.ru/response/>
- <http://lf.rbc.ru/reviews/sk/>

Как читать страховой договор

Договоренность со страховой компанией обычно оформляется в виде страхового полиса. Это документ, выдаваемый страховщиком и подписываемый страхователем, который подтверждает заключение договора страхования. В полисе содержатся основные условия (кто является страхователем, что страхуется по договору, на какую сумму и т.п.).

Все прочие условия излагаются в отдельном документе, прилагаемом к полису. Он называется правилами страхования. Это свод стандартных условий страхования, разработанных страховщиком или объединением страховщиков. Все не упомянутые в полисе моменты регулируются положениями правил. Необходимо внимательно ознакомиться с данным документом.

При чтении этого документа особое внимание следует обратить на:

- ✓ перечень рисков, покрываемых страховым полисом, и размер (сумму) покрытия
- ✓ исключения, то есть те условия, при которых страховка недействительна
- ✓ перечень документов, необходимых для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая
- ✓ размер страховой премии (платы за страховку), порядок ее внесения (единовременно или частями) и последствия в случае несвоевременного внесения очередного платежа.

Все пункты правил должны быть сформулированы языком, исключающим двойное толкование. В этом случае можно избежать разногласий по поводу нечетко сформулированных условий страхования и у страховщика не будет возможности трактовать размытые положения правил в свою «недобросовестную» пользу и отказать в выплате страхового возмещения.

Более подробно о правах и обязанностях как потребителя услуг страхования (в том числе и о праве на договор без условий, ущемляющих права потребителя) можно прочитать в модуле «Права страхователя».

Условия страховых выплат при наступлении страхового случая.

В полисе и правилах должна быть описана понятная процедура взаимодействия при наступлении страхового случая, а именно:



- ✓ определенные сроки для совершения необходимых действий как со стороны страховщика, так и со стороны страхователя
- ✓ прописанные обязанности страхователя и перечень документов, которые он должен будет предоставить страховщику для признания произошедшего случая страховым и выплаты страхового возмещения
- ✓ обоснованность прав страховщика отказать в выплате страхового возмещения при нарушении страхователем какой-либо обязанности.

Желательно, чтобы перечень требующихся документов был ограниченным. Иначе страховщик может требовать от страхующегося все новые и новые документы, необходимость которых для установления факта, причин и последствий произошедшего события будет явно сомнительной.



Пример

Пример требований для получения страховых выплат по договору страхования от несчастного случая:

9.10. Для получения страховой выплаты в связи с инвалидностью, телесными повреждениями или хирургическими операциями Застрахованный (его законный представитель) обязан предоставить документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования:

- заявление на страховую выплату, установленной Страховщиком формы, с указанием полных банковских реквизитов получателя страховой выплаты;
- нотариально заверенная копия документа, удостоверяющая личность Застрахованного;
- оригинал справки органа МСЭ об установлении группы инвалидности или его нотариально заверенную копию;
- оригинал направления на МСЭ, выданный медицинским учреждением (копию, заверенную выдавшим учреждением, либо нотариально заверенную копию);
- оригинал или заверенную лечебно-профилактическим или медицинским учреждением копию выписки из истории болезни, амбулаторной карты Застрахованного, карты из органа МСЭ либо иные документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и степень ущерба для здоровья Застрахованного;
- иные документы, необходимые для установления причин и характера события, имеющего признаки страхового, заверенные надлежащим образом копии постановления о приостановлении предварительного следствия по делу, иные документы из правоохранительных органов, копию постановления суда, акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 и т.д.

Примеры отказов в страховых выплатах

Приведенные ниже примеры взяты из реальных историй страховых компаний



Пример

Отказ в выплате по страхованию жизни

15 августа 2011 г. отец застраховал свою совершеннолетнюю дочь в страховой организации по договору добровольного универсального страхования жизни сроком на 5 лет. В соответствии с условиями правил страхования срок страхования устанавливается по со-



глашению сторон и указывается в договоре страхования. При индивидуальном страховании начало срока страхования совпадает с началом срока действия договора страхования.

Договор страхования вступил в силу с 00 часов 00 мин. 16 августа 2011 г., срок страхования установлен с 16 августа 2011 г. по 15 августа 2016 г. 14 октября 2011 г. страховщику поступило заявление о выплате страхового обеспечения по страховому случаю «вред здоровью». Дополнительным страховым случаем «вред здоровью» согласно условиям правил страхования является причинение вреда здоровью Застрахованного лица, произошедшее в течение срока страхования в результате несчастного случая и сопровождающееся травмами.

Заявитель указала, что травма получена ею в результате падения с лестницы. Первая помощь оказана в больнице 16 августа 2011 г., в период с 16 августа 2011 г. по 30 августа 2011 г. находилась на лечении в городской поликлинике.

Для уточнения даты и обстоятельств получения травмы Страховщиком направлен запрос в больницу. В ответе больница сообщила, что 16 августа 2011 г. Застрахованное лицо обратилось за первой помощью по поводу травмы, полученной 13 августа 2011 г. во время спортивных соревнований. Поскольку на момент получения травмы 13 августа 2011 г. заявитель не являлся Застрахованным лицом и договор страхования не вступил в силу, то по условиям правил страхования данная травма не являлась страховым случаем. В страховой выплате по травме было отказано.

Источник: <http://strahovka-vip.by/poleznaj-info/insurance-cases-us.html>



Пример

Отказ в выплате по добровольному страхованию от несчастных случаев

28 июля 2011 г. в страховую организацию поступило заявление на выплату страхового обеспечения по договору страхования от несчастных случаев на имя Иванова А.А. от его супруги Ивановой С.С. Иванова С.С. предоставила свидетельство о смерти Иванова А.А., в котором была указана причина смерти: «закрытие дыхательных путей водой при утоплении».

Страховая компания для уточнения причин и обстоятельств смерти направила запрос в ОВД, на который в установленные сроки был получен ответ, содержащий следующие сведения:

Иванов А.А. после распития спиртных напитков с друзьями предложил поехать всем на озеро. На озере Иванов А.А. поплыл на другой берег и на обратном пути начал тонуть. очевидцы немедленно вызвали спасателей. Спустя два часа Иванова А.А. нашли примерно в 15 метрах от того места, где он ушел под воду. По заключению судебно-химической экспертизы в крови и моче трупа Иванова А.А. обнаружен этиловый спирт в количестве 2,9 и 3,7 промилле соответственно.

В выплате страхового обеспечения была отказано на основании п. 2.6.3. Правил страхования от несчастных случаев, где говорится, что не являются страховыми случаями события, предусмотренные п. 2.4. Правил, если они произошли в результате нахождения Застрахованного лица в момент несчастного случая в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

Источник: <http://strahovka-vip.by/poleznaj-info/insurance-cases-us.html>



Пример

Пример отказа в выплате по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу

При заключении договора добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу гражданка Ш. пожелала оформить страховой полис со сроком действия 366 дней с возможностью пребывания за границей во всех странах Европы в течение 90 дней из указанного срока. В таких случаях при поступлении в страховую компанию сообщения о заболевании или несчастном случае страховая компания в обязательном порядке проверяет количество дней пребывания застрахованного за границей. Чаще всего такая информация проверяется по соответствующим отметкам службы пограничного контроля о пересечении границы иностранного государства в паспорте Застрахованного лица.

Находясь в Греции, гражданка Ш. почувствовала себя плохо. У нее поднялась температура и началась рвота. При проверке по отметкам службы пограничного контроля, в паспорте застрахованной фактического количества дней пребывания гражданки Ш. за границей, было установлено, что на момент заболевания с даты начала действия страхового полиса она находилась за границей 168 дней из возможных 90 дней, как было указано в полисе. Таким образом, страховая компания была вынуждена отказать в выплате страхового обеспечения по данному случаю.

Источник: <http://strahovka-vip.by/poleznaj-info/insurance-cases-us.html>

Заключение



Подведем
итог

Как говорилось в одном известном фильме: «Спасение утопающих – дело рук самих утопающих». В случае защиты себя и своих близких от различных рисков, угрожающих жизни и здоровью, «спасение» себя от подобных неприятностей находится полностью в ваших руках, благо, что современная финансовая система предоставляет нам для этого все возможности. Очень рекомендуем внимательно посмотреть на образ своей жизни, оценить возможные риски и уже сейчас построить финансовую крепость вокруг вашего уютного дома.



Рисковое страхование жизни

В первую очередь, страхование должно создавать «зонтик» над тем, что приносит основной вклад в бюджет семьи. Если основным источником дохода семьи является заработная плата, следовательно, уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.

Страхование жизни

При страховании риска ухода из жизни человек страхует кого-то (своего выгодоприобретателя, то есть того, кто получит материальную компенсацию) от материальных потерь, которые возникнут из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности. Как правило, такой договор заключается на определенный срок, и если за это время ничего страшного не произошло, то и денег никто не получает, а взнос в уплату договора страхования не возвращается. Но если застрахованное лицо умирает или становится инвалидом, то страховая компания выплачивает выгодоприобретателю сумму возмещения, указанную в договоре.

Страхование от несчастных случаев

Страховой полис от несчастных случаев не сможет защитить от ушибов и травм, но он позволит получить денежную помощь (страховую выплату) вследствие временной и/или постоянной утраты трудоспособности, а следовательно, поможет обеспечить наиболее эффективное и качественное лечение, облегчит бремя материальных затрат родственникам в случае самого неблагоприятного исхода.

Страхование выезжающих за рубеж

Основной целью данного вида страхования является компенсация ваших медицинских расходов во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. В отличие от медицинского страхования в обязательной или добровольной форме, которое действует на территории страны постоянного проживания, страхование медицинских расходов в рамках страхования выезжающих за рубеж действует только во время нахождения за границей.

Страхование жизни и здоровья заемщиков

Если человек воспользовался или собирается воспользоваться такой банковской услугой, как потребительский и/или ипотечный кредит, то банки могут рекомендовать застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность в пределах суммы, на которую берется кредит.



Что и кому стоит страховать?

Для того чтобы понять, стоит ли задуматься о страховании жизни, рекомендуем ответить для себя на несколько вопросов.

- Наличие семьи (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить
- Человек является единственным (или основным) источником дохода для своей семьи
- Трудовая занятость на травмоопасном производстве, работа так или иначе связана с риском для жизни
- Частые поездки за рулем, управление или перемещение на личном автомобиле
- Увлечение экстремальными видами спорта
- Отсутствие резервных накоплений, позволяющих обеспечить финансами на 3–6 месяцев
- Отсутствие финансовой поддержки (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств.

Если присутствует ответ «да» хотя бы на один из этих вопросов, то стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни. Как говорилось в одном известном фильме, «Спасение утопающих – дело рук самих утопающих». В случае защиты себя и своих близких от различных рисков, угрожающих жизни и здоровью, «спасение» себя от подобных неприятностей находится полностью в ваших руках, благо, что современная финансовая система предоставляет нам для этого все возможности.

Подробнее о том, как провести аудит личных рисков и выбрать наиболее подходящие способы защиты финансовых интересов, об особенностях различных видов страховых услуг, о том, на что следует обратить внимание, выбирая поставщика услуги и оформляя договор страхования, можно прочитать в модуле «Рисковое страхование жизни».

**1. Чистый (жизненный) риск:**

- А. Подразумевает не только возможность потерь, но и возможность получения выгоды
- В. Соотносится только с возможностью получения убытков
- С. Касается только жизни и здоровья

2. Инструментом защиты от жизненных рисков является:

- А. Кредитование
- В. Страхование
- С. Инвестирование
- D. Хэджирование

3. Страхование является:

- А. Лишней нагрузкой на семейный бюджет
- В. Финансовой пирамидой
- С. Способом защиты своих финансовых интересов
- D. Инструментом преумножения средств

4. При страховании жизни человек:

- А. Страхует себя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности
- В. Компенсирует медицинские расходы во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая
- С. Страхует выгодоприобретателя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности

**5. Страховой полис от несчастных случаев:**

- А. Может защитить от ушибов и травм
- В. Позволит получить денежную помощь в случае временной и/или постоянной утраты трудоспособности
- С. Позволит получить за рубежом неотложную медицинскую помощь и компенсировать понесенные расходы

6. Жизнь в случае страхования человека как заемщика будет застрахована:

- А. В пользу застрахованного
- В. В пользу банка
- С. В пользу страховой компании

7. Основными критериями при выборе страховщика являются (можно выбрать несколько ответов):

- А. Наличие лицензии на осуществление деятельности по тому виду страхования, который необходим застрахованному
- В. Стоимость страховой услуги (страховой тариф)
- С. Высокие рейтинги надежности
- D. Отзывы тех, кто уже пользовался услугами страховой компании

8. Что такое «правила страхования»?

- А. Правила поведения человека, описывающие то, как не попасть в неблагоприятную ситуацию
- В. Свод стандартных условий страхования, разработанный страховщиком
- С. Документ, в котором содержится информация о том, кто является страхователем, что страхуется по договору, на какую сумму и т.д.

**9. В основе страхования лежит принцип:**

- А. Преумножения денежных средств одних участников за счет других
- В. Перераспределения денежных средств между страхователями
- С. Срочности, платности и возвратности

10. Страхование является услугой (можно выбрать несколько ответов):

- А. Добровольно-принудительной
- В. Добровольной
- С. Доступной только обеспеченным людям
- D. Вмененной
- E. Обязательной



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	В	С	С	В	В	А, С, D	В	В	В, D, E

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Можу позаботиться
о будущей пенсии



Пенсионное планирование:
Обязательное пенсионное страхование

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Обязательное пенсионное страхование

Москва, 2015

УДК 369.542(078)
ББК 65.272я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Какой будет моя будущая пенсия? Цель модуля: познакомить с устройством пенсионной системы РФ и обязательным пенсионным страхованием

Обязательное пенсионное страхование / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	124
ПОЧЕМУ ВАЖНО ЗАДУМЫВАТЬСЯ О БУДУЩЕМ УЖЕ СЕЙЧАС?	124
КАК УСТРОЕНА ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА В РОССИИ (ЭВОЛЮЦИЯ В 2002–2014 ГГ.).....	126
ЧТО БУДЕТ НОВОГО В РАБОТЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В 2014–2016 ГГ. .	128
СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	129
ЧТО ТАКОЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ?	129
НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	132
СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	132
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ И ИХ РОЛЬ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ	133
КРИТЕРИИ ВЫБОРА НПФ	135
КАК ПЕРЕВЕСТИ НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ ПЕНСИИ В НПФ.....	137
РАСЧЕТ БУДУЩЕЙ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ РАЗЛИЧНЫХ СПОСОБОВ ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ	138
ССЫЛКИ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ	139



ПАМЯТКА	140
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ	143
--------------------	-----



Почему важно задумываться о будущем уже сейчас?

Взгляните на вопрос, который задает Елена из Чебоксар:



**Елена,
Чебоксары**

Столкнулась с такой проблемой: как я понимаю, в наше время пенсию можно выбрать самой, за любые три года, отработанные на одном предприятии. Моя проблема состоит в том, что наше предприятие ежегодно переименовывается, и три года у меня никак не получаются. Да, думаю, сейчас это практикуется повсеместно. Как в таком случае будет начисляться пенсия?

К сожалению, проблема Елены вовсе не в том, что ее предприятие переименовывается, а в полном неведении того, как на самом деле формируется пенсия. А каков уровень ваших знаний по этому вопросу?

Вполне понятно, что в возрасте 25–30 лет еще не возникает мысль о том, как жить после того, как человеку исполнится 50–60 лет, а слово «пенсия» вызывает ассоциации с бедностью и болезнями. Однако во многих странах мира, описывая этот возраст, применяют словосочетание «золотые годы» (golden age). На данный момент в нашей стране есть все возможности для того, чтобы человек смог сделать свое будущее обеспеченным, ему лишь нужно задуматься об этом вопросе уже сейчас, разобраться в устройстве пенсионной системы и начать действовать! Почему важно не откладывать действия по инвестированию сил и средств в то, что будет через 30–40 лет?

На рисунке 1, представленном справа, изображено примерное распределение уровня доходов во времени для человека, который идет по стандартному пути «учеба – работа – пенсия». В начале трудовой деятельности происходит активное построение карьеры, бурный рост доходов, затем уровень получаемых денег выходит на некий максимум и остается на нем продолжительное время, а к моменту наступления времени выхода на пенсию он начинает снижаться.

После прекращения трудовой деятельности происходит резкий спад материального благополучия, поскольку исчезает постоянный источник высокого дохода.

К сожалению, наши расходы изменяются совсем по-другому, поскольку существует такое явление, как инфляция. Предположим, что сегодня цифра ваших расходов составляет, для примера, 27 000 рублей в ме-

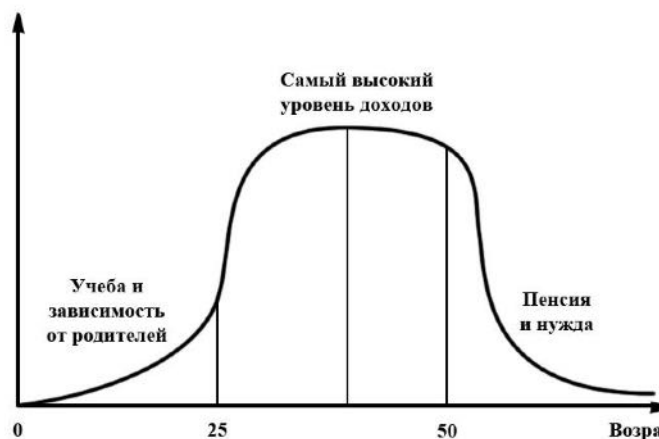


Рисунок 1. Уровень доходов по времени жизни



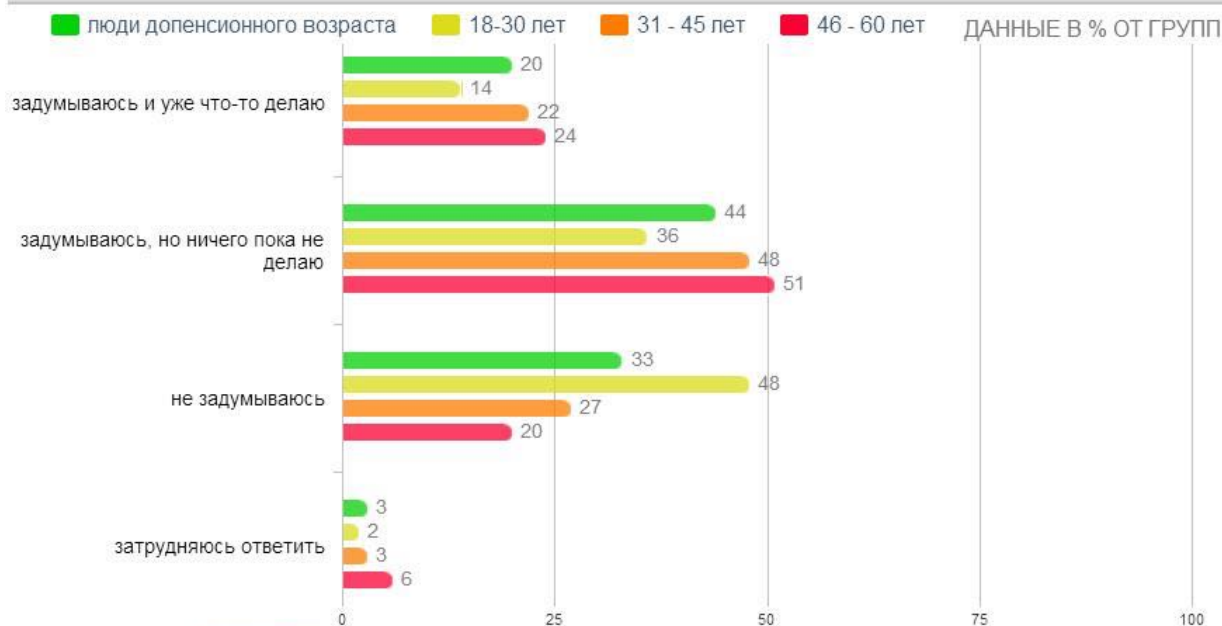
сяц. Если средняя реальная инфляция в долгосрочной перспективе (10 и более лет) будет 8%¹, то в этом случае ваши 27 000 рублей, которые вы тратите ежемесячно в 2014 г., превратятся в 185 000 рублей в месяц в 2039 г.



Чтобы обеспечить подобные расходы в будущем, необходимо закладывать фундамент вашего благополучия уже сейчас!

Если вспомнить название известного фантастического произведения братьев Стругацких «Понедельник начинается в субботу», то становится ясно, что пенсионный «понедельник» начинается в «субботу», которая уже наступила. К сожалению, это осознает далеко не каждый человек, о чем свидетельствуют опросы Фонда «Общественное мнение».

Скажите, пожалуйста, вы задумываетесь или не задумываетесь о том, как, на какие доходы вы будете жить в старости? И если задумываетесь, то вы уже делаете что-то, чтобы обеспечить себя в старости, или пока ничего не делаете?



Источник: проект «Доминанты», опрос «ФОМнибус», 20 марта 2011

Рисунок 2. Результаты опроса Фонда «Общественное мнение».

Что же можно делать уже сейчас? Есть несколько «стратегий», которые смогут помочь с финансированием собственного будущего. Во-первых, необходимо использовать возможности, которые дает государство. Во-вторых, самостоятельно формировать пенсионные накопления, в том числе и используя своего работодателя. В-третьих, могут помочь вложения в недвижимость, на ренту от которой можно жить в будущем. Наконец, в-четвертых, вложения в семью, которая в старости будет служить пожилому человеку опорой. Самым разумным способом, естественно, является использование всех вариантов, поскольку здра-

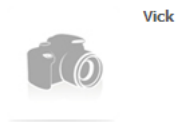
¹ Обратите внимание, что реальная инфляция для домохозяйства, как правило, выше официальной за счет различия структуры потребления, из которого рассчитывается официальная инфляция, и структуры потребления реального домохозяйства.



вый смысл и предыдущий опыт подсказывает нам, что ни один из вариантов не является абсолютно надежным.

К сожалению, у большинства людей на данный момент нет ясного понимания того, как устроена пенсионная система в России. Вот еще один пример того, как могут перепутаться все понятия, связанные с государственной и негосударственной пенсией, что приводит к потере доверия и нежеланию задумываться о своем будущем:

Не доверие к НПФ



Дата публикации:
22 октября 2013 г.

Твитнуть 8+1 Нравится 1 В 2

Понятно что нет пиара на это дело,а зачем,сделали так,что народу девается некуда,его прижали и сказали,или в НПФ или ты круглый 0,а деньгами народа будет распоряжаться большие дяди,которых гос-во контролировать не будет,а если будет то для своей же выгоды,но не как не для народа,а потом выйдет новый закон и тютю накопленные денюжки в итоге может чел-к остаться вообще без штанов в старости,короче очередной обман, так где гарантия на то что через 30 лет и более с НПФндами ничего не случится и не изменится и каким образом я могу вернуть накопленные деньги в случае провала.Кто будет контролировать эти фонды.

Рисунок 3. Мнение анонимного пользователя о системе НПФ в Интернете

В данном модуле содержатся сведения о том, как устроена современная государственная пенсионная система в России, какие возможности для получения вами пенсии от государства дает эта система и как можно воспользоваться этими возможностями.

Как устроена пенсионная система в России (эволюция в 2002–2014 гг.)

Вне зависимости от того, эффективна ли существующая пенсионная система или нет, а также не оглядываясь на свой возраст, человеку, готовому взять на себя ответственность за свое будущее, необходимо понимать сущность проведенной несколько лет назад реформы пенсионного обеспечения и механизмы, по которым система работает в данный момент.

В декабре 2001 г. были приняты федеральные законы «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Законы эти вступили в силу с 1 января 2002 г., и эту дату можно считать началом реформирования системы пенсионного обеспечения в России. За 12 лет с начала



Рисунок 4. На что идут наши страховые взносы.



реформ пенсионная система претерпела значительные изменения. В то же время многие ключевые положения остались неизменны. Давайте посмотрим на то, с чего начиналась реформа, на то, как устроена система сейчас, и на те важные изменения, которые произошли в системе в конце 2013 г.

Ключевым моментом реформы 2002 г. является переход от чисто распределительной системы, когда средства для пенсионеров распределялись поровну между всеми, к системе, которую можно назвать страховой или накопительно-распределительной. В чем же заключается принципиальное отличие? В наличии так называемой накопительной части трудовой пенсии. Далее мы последовательно разберем то, каким образом будет формироваться и выплачиваться ваша будущая государственная пенсия.

Начнем с того, каким образом и из каких средств формируются пенсионные накопления. С каждой месячной заработной платы работодатель выплачивает социальные взносы в фонды в размере 30% сверх того, что выдается работнику. В фонды социального и медицинского страхования уходит 8% из 30%, на пенсионные нужды переводится 22%. Из них 16% идет на страховую часть вашей будущей пенсии, а остальные 6% – на накопительную.

Также важно знать, что с 2012 г. введен дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% в случае превышения годовой зарплатой определенного порога, который в 2014 г. составит 624 тыс. рублей. Эти 10% перечисляются в солидарную часть системы, то есть не учитываются на вашем индивидуальном страховом счете.

База для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе	На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0%	16,0%, из них: 6,0% — солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0% — индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0% — индивидуальная часть тарифа страховых взносов
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10,0%	10,0% — солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0%

Таблица 1. Тарифы страховых взносов и их распределение

Теперь необходимо объяснить, что же такое страховая и накопительная часть.

До 2010 г. пенсия состояла из трех частей: базовой, страховой и накопительной. В связи с тем, что вместо Единого Социального Налога с 2010 г. введены страховые взносы, структура трудовой пенсии изменилась. С января 2010 г. вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2009 №213, согласно которому вместо базовой части пенсии установлен фиксированный базовый размер, включенный в состав страховой части трудовой пенсии по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

В страховой части пенсии (индивидуальном лицевом счете работника в ПФР) учитываются взносы, поступающие от вашего работодателя. Эти взносы суммируются и к достижению пенсионного возраста составят определенный пенсионный «капитал», из которого будет рассчитываться будущая пенсия. Важно пони-



мать, что страховые платежи, поступившие на ваш индивидуальный лицевой счет, сразу же идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам, а накопление денежных средств на лицевых счетах происходит лишь в форме обязательств государства перед вами.

Накопительная часть – это те средства, которые также учитываются на индивидуальной основе, но они не будут расходоваться на выплату текущих пенсий, а вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода, позволяющего увеличить размер вашей пенсии. В отличие от страховой части, этими накоплениями можно частично распорядиться, а именно – выбрать организацию, которая будет управлять этими деньгами с точки зрения инвестиций в те или иные активы.

Что будет нового в работе пенсионной системы в 2014–2016 гг.



В конце 2013 г. Правительством РФ, Федеральным собранием РФ и Президентом РФ был одобрен пакет законов, устанавливающий новый порядок формирования пенсионных прав и начисления пенсий.

Тариф страхового взноса на обязательное пенсионное страхование (ОПС) в 2014 г. остается на уровне 22%, а предельный годовой заработок, с которого уплачиваются страховые взносы в ОПС, в 2014 г. составит 624 тыс. рублей. С годового дохода свыше этой суммы уплачивается 10% в солидарную часть, т.е. все уплаченные деньги идут на выплаты текущим пенсионерам.

6% тарифа страховых взносов в систему ОПС идет на финансирование фиксированной выплаты (до 2015 г. – фиксированного базового размера), а 16% является индивидуальным тарифом, уплаченные взносы по которому, по вашему выбору, могут или полностью направляться на формирование пенсионных прав в страховой части пенсии, или делиться: 6% может направляться на формирование ваших пенсионных накоплений, а 10% – на формирование пенсионных прав в страховой части пенсии.

В 2014 и 2015 гг. предоставляется возможность выбрать вариант пенсионного обеспечения в системе ОПС: либо оставить 6% тарифа на накопительную часть пенсии, либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, тем самым направив все страховые взносы, которые за человека уплачивают работодатели, на формирование страховой части пенсии.

Если никогда не подавалось заявление о выборе управляющей компании (УК) и есть желание, чтобы и в последующие годы формировалась накопительная часть, то следует подать заявление о выборе управляющей компании (УК) либо негосударственного пенсионного фонда (НПФ). Если не подать заявление до 31 декабря 2015 г. и остаться так называемым «молчуном», новые пенсионные накопления перестают формироваться, и все страховые взносы будут направляться на формирование страховой части пенсии.

Таким образом, выбор 6% тарифа накопительной части пенсии сопряжен с выбором управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда, о чем будет рассказано ниже.



Страховая часть государственной пенсии

Вернемся к страховой части государственной пенсии и посмотрим, как в новой системе будут учитываться ваши отчисления. Законом установлено, что права на страховую пенсию будут учитываться не в рублях, а в пенсионных коэффициентах (баллах), исходя из уровня заработной платы (уплаченных с нее страховых взносов), стажа и возраста выхода на пенсию.

При этом право на страховую пенсию возникает по достижении возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин при наличии страхового стажа не менее 15 лет и не менее 30 начисленных баллов в виде индивидуального пенсионного коэффициента.

Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент?

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент – это некая величина, измеряемая в баллах и вычисляемая по достаточно сложным правилам (подробнее об этих правилах можно узнать на сайте Пенсионного Фонда <http://pfrf.ru/>).

При расчете страховой пенсии суммируются все годовые пенсионные коэффициенты за все года до выхода на пенсию, и чем больше будет эта сумма, тем, соответственно, больше размер пенсии.

Годовой пенсионный коэффициент зависит, в первую очередь, от размеров страховых взносов, выплачиваемых работодателем с вашей зарплаты. Таким образом, чем больше у вас зарплата, тем выше годовой коэффициент (и тем больше будущая пенсия).

На итоговую величину пенсии также положительно влияет время выхода на пенсию – чем позже прекратить трудовую деятельность, тем больше будет размер пенсии.

Кроме количества баллов, на будущую пенсию влияет «стоимость» балла, выраженная в рублях. Эта стоимость пересматривается ежегодно и зависит от экономической ситуации в стране. Таким образом, в разные годы одни и те же накопленные баллы по-разному скажутся на итоговой пенсии. Важно следить за данным показателем и своевременно решать вопрос о выходе на пенсию или продолжении трудовой деятельности для увеличения будущих пенсионных выплат.

Правительство РФ определило стоимость одного пенсионного балла в 2015 г., равной 64 рублям 10 копейкам.



На заметку

Самый простой способ спрогнозировать вашу будущую страховую пенсию, не вдаваясь в сложные правила вычислений, – это воспользоваться калькулятором, расположенным на сайте Пенсионного Фонда России по адресу http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/



Пример

Расчет с помощью калькулятора:

Молодой человек, 1987 года рождения, с доходом 30 000 рублей в месяц планирует работать 37 лет и на 5 лет позже обратиться за получением государственной пенсии. Формирует страховую и накопительную часть пенсии.

Результаты условного расчета пенсии по старости по новой пенсионной формуле:

- Количество пенсионных коэффициентов по новой пенсионной формуле: 149,97
- Размер пенсии по новой формуле: 19599,52 руб. (без учета инвестиционного дохода накопительной части), в том числе:
 - размер страховой пенсии: 14842,38 руб.
 - размер накопительной пенсии: 4757,14 руб. (без учета инвестиционного дохода)

Следует обратить внимание, что при откладывании выхода на пенсию на несколько лет (в примере выше – на 5 лет) сумма пенсионных накоплений увеличивается, а срок выплаты уменьшается, что ожидаемо приводит к потенциальному увеличению будущей пенсии.



**Ольга,
28 лет,
бухгалтер-
экономист**

Поскольку по своей основной работе я постоянно сталкиваюсь с начислением заработной платы сотрудникам фирмы, в которой я работаю, то приходится быть в курсе новостей, касающихся пенсионной системы. В 2013 г. подобных новостей было очень много, и мы с мужем решили всерьез разобраться с тем, как будет формироваться государственная пенсия, и что мы можем сделать, чтобы ее увеличить, а также решили начать накопления на собственную негосударственную пенсию и откладывать по-немногу деньги на депозит.

Первое, с чего мы начали – это посчитали размер нашей будущей пенсии. Мы бы хотели, чтобы в нашей семье было двое детей – этот фактор тоже пришлось учесть, поскольку он влияет на размер моей пенсии. Поскольку мы еще не знаем, будем ли мы работать после выхода на пенсию, то наши расчеты выглядят следующим образом:

	Текущая зарплата (до налогов)	Будущая пенсия
Ольга, 26 лет	19 500 руб.	9 354 руб.
Алексей, 28 лет	27 200 руб.	12 612 руб.

Эти цифры показались нам весьма скромными и помогли осознать, что только мы сами ответственны за свое будущее.

Поэтому первым шагом для нас станет увеличение нашей белой зарплаты хотя бы до 50 тысяч рублей в месяц, чтобы обеспечить себе государственную пенсию в 2 раза больше, а также мы решили подобрать надежный негосударственный пенсионный фонд.

**Определение размера своей будущей государственной пенсии для различных условий**

1. Следует записать размер официальной заработной платы до выплаты налогов.
2. Записать, сколько лет планируется работать от начала трудовой деятельности до достижения пенсионного возраста. (Например, если официально работать вы начали в 20 лет и планируете выйти на пенсию, как только будет возможность, то количество лет для мужчины будет равняться 40 (официальный возраст выхода на пенсию 60 лет минус 20 (возраст начала работы)), а для женщины, аналогично, 35 лет)
3. Записать, сколько лет после достижения пенсионного возраста готовы работать без обращения за назначением пенсии.
4. С помощью калькулятора на сайте Пенсионного Фонда РФ рассчитать размер будущей пенсии для различных вариантов ее начисления и свести результаты в следующую таблицу:

Ваша официальная З\П	Возраст выхода на пенсию	Тариф	
		0%	6%
_____ руб.	Офиц. возраст	_____ руб.	СЧ: _____ руб.
			НЧ: _____ руб.
	Офиц. возраст + _____ лет	_____ руб.	СЧ: _____ руб.
			НЧ: _____ руб.

Необходимо проделать то же самое упражнение для суммы официальной зарплаты, увеличенной в 2 раза. Результаты свести в таблицу и посмотреть, насколько может увеличиться государственная пенсия:

Ваша официальная З\П	Возраст выхода на пенсию	Тариф	
		0%	6%
_____ руб.	Офиц. возраст	_____ руб.	СЧ: _____ руб.
			НЧ: _____ руб.
	Офиц. возраст + _____ лет	_____ руб.	СЧ: _____ руб.
			НЧ: _____ руб.



Накопительная часть государственной пенсии

С 1 января 2015 г. накопительная часть пенсии выделяется в самостоятельный вид пенсии. Ее может накапливать и выплачивать как Пенсионный Фонд России, так и негосударственный пенсионный фонд, если в нем формируются ваши пенсионные накопления.

При выборе варианта пенсионного обеспечения важно понимать, что приняв решение о формировании накопительной пенсии, человек уменьшает пенсионные права на формирование страховой пенсии, и наоборот, отказавшись от формирования накопительной части – увеличивает их.

При принятии решения о выборе следует помнить о том, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации по уровню не ниже инфляции. В то время как накопительная пенсия – это пенсионные накопления, которые передаются из ПФР в управление негосударственному пенсионному фонду или управляющей компании и инвестируются ими на финансовом рынке. Накопительная пенсия не индексируется государством. Доходность пенсионных накоплений зависит исключительно от результатов их инвестирования, однако гарантируется лишь выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную часть пенсии. Стоит при этом помнить, что эта гарантированная сумма к моменту выхода на пенсию будет сильно обесценена инфляцией.

По новым правилам расчета размер накопительной пенсии также будет выше, если обратиться за назначением пенсии позднее общеустановленного пенсионного возраста, 60 лет для мужчин и 55 лет – для женщин, так как для расчета ежемесячного размера выплат накопительной пенсии сумма пенсионных накоплений делится на так называемый период ожидаемой выплаты пенсии – 228 месяцев. А если, например, обратиться за назначением пенсии на три года позднее, то сумма пенсионных накоплений будет делиться уже на 192 месяца.

Способы увеличения государственной пенсии

Увеличить будущую государственную пенсию уже сейчас возможно несколькими способами.



Во-первых, увеличивая официальную зарплату (вплоть до годового налогооблагаемого порога – 624 тыс. руб. в 2014 г.), тем самым увеличиваются отчисления как в страховую, так и в накопительную часть. Также, если в будущем обратиться за получением пенсии на, скажем, 8 лет позже, то можно рассчитывать на увеличение выплат практически в 2 раза! Проверить увеличение в конкретной ситуации можно, воспользовавшись уже упомянутым ранее калькулятором на сайте Пенсионного Фонда РФ http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/

Во-вторых, можно начать формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда. Доходность инвестирования в НПФ может быть больше, чем инфляция. Следовательно, накопления будут прирастать за счет инвестиционного дохода с большей скоростью, чем будет индексироваться страховая часть, что приведет к накоплению большей суммы, а значит, и к большим выплатам. Однако гарантируется только сохранность основных взносов, и в случае неблагоприятного результата инвестирования суммы выплат могут быть ниже, чем могли бы быть по страховой части.





На заметку

Также стоит обратить внимание на тот факт, что доходность НПФ, как правило, выше, чем доходность Внешэкономбанка (в управление которому передаются взносы на накопительную часть пенсии «по умолчанию», если вы не производите выбор управляющего самостоятельно), поэтому вам следует внимательно подойти к выбору организации, которая будет управлять накопительной частью вашей пенсии.

Информацию о доходности НПФ можно получить на сайте [investfunds.ru](http://npf.investfunds.ru) в разделе НПФ (<http://npf.investfunds.ru/ratings/?ms=9>)

Негосударственные пенсионные фонды и их роль в пенсионной системе

Негосударственные пенсионные фонды действуют на основании федерального закона №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Данный закон прописывает статус НПФ как некоммерческой организации с возможными сферами деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение, пенсионное страхование и деятельность в качестве страховщика в профессиональных пенсионных системах. Законом прописываются основные термины, используемые в договорах НПО, схемы управления Фондом, ответственность и гарантии Фонда, требования к Фонду, исполнение которых необходимо для получения лицензии.

Все НПФ должны пройти процедуру изменения организационной формы и сменить ее на акционерное общество. Акционирование предполагается провести в два этапа:

1. НПФ, осуществляющие обязательное пенсионное страхование, до 1 января 2016 г. должны быть акционированы либо ликвидированы.
2. Акционирование НПФ, осуществляющих негосударственное пенсионное обеспечение, должно быть завершено до 1 января 2019 г. В противном случае такие фонды тоже подлежат ликвидации.

При этом НПФ, совмещающие обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, должны выделить обязательную часть в отдельный фонд и акционировать его до 1 января 2016 г.

До перехода НПФ к новой форме организации, 6% процентов от зарплаты, которые ранее направлялись на формирование накопительной части пенсии, будут переводиться в страховую часть. При этом все пенсионные права граждан в денежном выражении будут учтены на лицевых счетах.

Акционирование НПФ позволит создать систему страхования пенсионных накоплений (по аналогии с системой страхования вкладов). НПФ должны будут формировать у себя резервы — внутренние гарантийные фонды, в которые отчисляется до 0,5% портфеля накоплений. Параллельно создается общий фонд гарантирования накоплений под управлением АСВ: в него как НПФ, так и Пенсионный фонд России будут отчислять по 0,0125% от своего портфеля. По решению ЦБ ставка может быть увеличена до 0,025% (при



рискованной политике фонда) и даже до 0,05% (если отток накоплений у НПФ в течение года превысил 50%).

По принятому закону гарантийным случаем будет считаться ситуация, когда при выходе на пенсию у человека на счете окажется меньше средств, чем сумма накопительных пенсионных платежей (6% от зарплаты), уплаченных работодателем. Компенсацию фонд должен выплатить из резервов, если их не хватает, то из собственных средств, а если даже их не хватает или НПФ – банкрот, то за счет фонда АСВ.

Менять НПФ можно каждый год, но если продержат свои накопления в одном фонде пять лет, то государство гарантирует не только номинал, но и инвестиционный доход, капитализированный за все прошедшие пятилетние периоды. В случае банкротства НПФ можно претендовать на сумму с учетом капитализированного дохода, если имущества банкрота не хватит — добавит АСВ.

Давайте сравним НПФ и ПФР как страховщиков по обязательному пенсионному страхованию.

	ПФР	НПФ
Как управляется страховая часть ТП	<ul style="list-style-type: none"> • Поступает в ПФР и учитывается на индивидуальном пенсионном счете • Индексируется не медленнее инфляции • Исчисляется как «расчетный пенсионный капитал» в виде обязательств государства перед будущим пенсионером 	—
Как управляется накопительная часть ТП	Средствами накопительной части ТП управляет (по выбору): <ol style="list-style-type: none"> 1. государственная управляющая компания (Внешэкономбанк) 2. частная управляющая компания (по выбору застрахованного лица) 	Средствами накопительной части ТП управляет одна или несколько управляющих компаний, которые отбирает НПФ и с которыми НПФ заключает договор доверительного управления
Стоимость услуг страховщика	Расходы ПФР не нормированы законодательством	До 15% от дохода, полученного в результате инвестирования пенсионных накоплений
Стоимость услуг УК	До 10% от инвестиционного дохода	До 10% от инвестиционного дохода
Сервисы, предоставляемые клиентам	<ul style="list-style-type: none"> • Ведение лицевых счетов • Информирование об их состоянии один раз в год 	<ul style="list-style-type: none"> • Ведение лицевых счетов • Информирование об их состоянии по запросу
Диверсификация инвестиционного портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • Количество управляющих компаний — одна • Количество разрешенных активов — три 	<ul style="list-style-type: none"> • Количество управляющих компаний — несколько • Количество разрешенных активов — 11

Таблица 2. Сравнение НПФ и ПФР



Критерии выбора НПФ



Составление списка негосударственных пенсионных фондов в вашем регионе и расчет возможного размера накопительной части вашей будущей пенсии при размещении ее в НПФ.






1. Изучить рейтинги и ранкинги НПФ по различным показателям:
 - а. По доходности управления
 - б. По надежности
 - с. По объему пенсионных накоплений

Источники информации:

- ✓ <http://npf.investfunds.ru/ratings/?ms=9>
- ✓ <http://www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx?type=npf>

2. Составить список из пяти лучших по данным признакам фондов, присутствующих в вашем регионе.

Вот как могут выглядеть результаты поиска и сравнения с помощью сервиса <http://www.pensiamarket.ru/>:

Название	Рейтинг надежности Эксперт РА	Среднегодовая доходность, %	Доля рынка, %	Стать клиентом компании
 Европейский Пенсионный Фонд	A+ очень высокая надежность	14,37	1,23	СТАТЬ КЛИЕНТОМ
 Благосостояние НПФ	A++ исключительно высокая надежность	11,68	10,25	ПОЛУЧИТЬ КОНСУЛЬТАЦИЮ
 Большой Пенсионный Фонд НПФ	A++ исключительно высокая надежность	10,67	2,54	ПОЛУЧИТЬ КОНСУЛЬТАЦИЮ
 Ханты-Мансийский НПФ	A высокая надежность	9,47	0,98	ПОЛУЧИТЬ КОНСУЛЬТАЦИЮ
 НПФ электроэнергетики	A++ исключительно высокая надежность	9,14	5,97	ПОЛУЧИТЬ КОНСУЛЬТАЦИЮ



	Европейский Пенсионный Фонд НПФ	НПФ электроэнергетики	Лукойл-Гарант НПФ	График
	СТАТЬ КЛИЕНТОМ			
Среднегодовая доходность, %	14,37 % 2009-2012 г.	9,14 % 2005-2012 г.	9,44 % 2005-2012 г.	
Рейтинг надёжности Эксперт РА	A+ Очень высокая надёжность	A++ Наивысшая надёжность	A++ Наивысшая надёжность	
Доля рынка среди НПФ, % (01.10.2013)	1,23 %	5,97 %	12,95 %	
Доходность пенсионных накоплений (%) (2012)	6,70	7,75	7,57	
Количество застрахованных лиц (01.10.2013)	228 626	1 000 401	2 318 819	
Объём пенсионных накоплений (тыс. руб.) (01.10.2013)	11 970 848,44	58 303 992,41	126 474 652,22	

Рекомендуем не ограничиваться поиском на одном сервисе, а использовать максимально возможное число источников информации.

3. Рассчитать потенциальный размер накопительной части будущей пенсии для выбранных фондов (с помощью калькуляторов на сайте или обратившись непосредственно к сотрудникам фонда). Для этого может потребоваться узнать текущий размер своих накоплений (сумма на накопительной части пенсии). Размер этой суммы можно уточнить, обратившись в Пенсионный Фонд России.

Пример расчета с помощью калькулятора НПФ Лукойл-Гарант:

Пенсионный калькулятор

Пол: мужской женский

Ваш возраст: лет

Размер Вашей зарплаты: тыс. руб

Размер Ваших пенсионных накоплений: руб

Узнайте из "письма счастья" ПФР. [Я не знаю](#)

Накопительная часть пенсии, в месяц

В НПФ «Лукойл-Гарант» составит:

30 161 руб. Хочу!

В том числе, за счет участия в программе софинансирования **0 руб.**

В Пенсионном Фонде России:

20 555 руб. Не хочу!

В том числе, за счет участия в программе софинансирования **0 руб.**

4. Выбрать лучший фонд по совокупности показателей:



- a. Надежность
- b. Доходность
- c. Потенциальный размер будущей пенсии

ФОНД	НАДЕЖНОСТЬ	ДОХОДНОСТЬ	РАЗМЕР ПЕНСИИ
Фонд №1			
Фонд №2			
Фонд №3			
Фонд №4			
Фонд №5			

Как перевести накопительную часть пенсии в НПФ.



«В конце 2013 года от агентов какого-то фонда или банка (название не помню) узнал, что можно перевести свою пенсию в негосударственный фонд, и она будет больше. Тогда я не стал спешить и принимать решение, а сейчас задумался об этом. Как я могу сейчас перевести пенсию, ведь деньги в будущем могут пригодиться?»

**Василий, 30 лет,
инженер, Пермь**

С января 2014 г. изменился порядок выбора страховщика по обязательному пенсионному страхованию в части формирования пенсионных накоплений (на основании федерального закона от 28.12.2013 №410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Чтобы перевести накопительную часть трудовой пенсии в доверительное управление НПФ, необходимо:

1. Лично подать заявление о смене страховщика по обязательному пенсионному страхованию в ближайшем отделении Пенсионного фонда РФ или в Многофункциональных центрах предоставления государственных услуг (МФЦ)
2. Заключить договор обязательного пенсионного страхования с выбранным НПФ.

Или же самостоятельно заполнить все необходимые документы (заявление, заверенное у нотариуса, и договор с НПФ в трех экземплярах) и направить по почте в Пенсионный Фонд РФ (заявление) и центральный офис НПФ (экземпляры договора) по его адресу.



Расчет будущей трудовой пенсии в зависимости от различных способов выплаты заработной платы



Пример

Разберем на конкретных примерах зависимость будущей государственной пенсии от того, каким образом человек получает доход. Возьмем для примера молодого человека и девушку в возрасте 27 лет и посмотрим, на какую пенсию они могут рассчитывать при:

- Невысокой официальной зарплате
- Официальной зарплате на уровне взносооблагаемого порога
- При участии только в страховой части (тариф «0%»)
- При формировании накопительной части (тариф «6%») в НПФ
- При выходе на пенсию по достижении официального возраста
- При выходе на пенсию на 8 лет позже официального возраста

З/П	Возраст выхода	Мужчина		Женщина	
		Тариф 0%	Тариф 6%	Тариф 0%	Тариф 6%
15 000 рублей	Офиц. возраст	8 715 руб.	СЧ: 6765 руб.	8 232 руб.	6 716 руб.
			НЧ: 1752 руб. + инвестиционный доход		НЧ: 1 516 руб. + инвестиционный доход
	+8лет	17 428 руб.	СЧ: 13 400 руб.	16 906 руб.	СЧ: 13 307 руб.
			НЧ: 3 028 руб. + инвестиционный доход		НЧ: 2 618 руб. + инвестиционный доход
50 000 рублей	Офиц. возраст	19 420 руб.	СЧ: 13 579 руб.	17 661 руб.	СЧ: 12 609 руб.
			НЧ: 5 842 руб. + инвестиционный доход		НЧ: 5 052 руб. + инвестиционный доход
	+8лет	42 642 руб.	СЧ: 29 146 руб.	39 300 руб.	СЧ: 27 304 руб.
			НЧ: 10 091 руб. + инвестиционный доход		НЧ: 8 727 руб. + инвестиционный доход

Таблица 3. Расчет будущих трудовых пенсий

* Все расчеты произведены с помощью калькулятора на сайте Пенсионного Фонда РФ (http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/), стаж работы до официального выхода: 37 лет у мужчины, 32 года у женщины

** Накопительная часть пенсии может быть больше за счет накопленного инвестиционного дохода

Таким образом, мы видим, что уже сейчас каждый может начать увеличивать свою будущую государственную пенсию несколькими способами и к моменту выхода добиться ее увеличения в 5 раз и более.



На заметку

Для этого необходимо:

- Увеличивать официальную заработную плату, как минимум, до взносооблагаемого порога (624 000 руб. в 2014 г.) для увеличения отчислений в накопительную часть
- Использовать возможности по формированию накопительной части пенсии и получению дополнительного инвестиционного дохода (и как следствие, повышенных выплат), размещая накопительную часть в негосударственных пенсионных фондах
- Сохранять свое здоровье с тем, чтобы иметь возможность увеличить трудовой стаж и будущую пенсию практически в 2 раза, выйдя на пенсию несколько позже

Ссылки на дополнительные ресурсы:



На заметку

Сайт ПФР

- ✓ <http://www.pfrf.ru/pensions/> – новый порядок формирования пенсионных прав и начисления пенсии по старости: основные принципы и положения
- ✓ http://www.pfrf.ru/tarif_nakop/ – Выбор вариантов пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования
- ✓ http://www.pfrf.ru/press_center/71438.html – Пенсионная система: что ждет россиян в 2014 г.
- ✓ http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/ – Пенсионный калькулятор

Сайт investfunds.ru

- ✓ <http://npf.investfunds.ru/> – общий раздел, посвященный НПФ



ПОЧЕМУ ВАЖНО ЗАДУМЫВАТЬСЯ О БУДУЩЕМ УЖЕ СЕЙЧАС?

Предположим, что сегодня цифра расходов человека составляет, для примера, 27 000 рублей в месяц. Если средняя реальная инфляция в долгосрочной перспективе (10 лет и более) будет 8%, то в этом случае 27 000 рублей, которые тратятся ежемесячно в 2014 г., превратятся в 185 000 рублей в месяц в 2039 г.



Чтобы обеспечить подобные расходы в будущем, необходимо закладывать фундамент вашего благополучия уже сейчас!

Как устроена пенсионная система в России (эволюция в 2002–2014 гг.)

С каждой вашей месячной заработной платы работодатель выплачивает социальные взносы в фонды в размере 30% сверх того, что выдается вам, как работнику. В фонды социального и медицинского страхования уходит 8% из 30%, на пенсионные нужды переводится 22%. Из них 16% идет на страховую часть вашей будущей пенсии, а остальные 6% – на накопительную.

С 2012 г. введен дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% в случае превышения годовой зарплатой определенного порога, который в 2014 г. составит 624 тыс. рублей.



База для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе	На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0%	16,0%, из них: 6,0% — солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0% — индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0% — индивидуальная часть тарифа страховых взносов
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10,0%	10,0% — солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0%



Обязательное пенсионное страхование

Что будет нового в работе пенсионной системы в 2014–2016 гг.

В 2014 и 2015 гг. предоставлена возможность выбрать вариант пенсионного обеспечения в системе ОПС: либо оставить 6% тарифа на накопительную часть пенсии, либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, тем самым направив все страховые взносы, которые за вас уплачивают работодатели, на формирование страховой части пенсии. Если человек никогда не подавал заявление о выборе управляющей компании (УК) и хотел бы, чтобы и в последующие годы у него формировалась накопительная часть, то следует подать заявление о выборе управляющей компании (УК) либо негосударственного пенсионного фонда (НПФ). Если не подать заявление до 31 декабря 2015 г. и остаться так называемым «молчуном», новые пенсионные накопления перестают формироваться, и все страховые взносы будут направляться на формирование страховой части пенсии. Для прогноза будущей страховой пенсии по новым правилам можно воспользоваться калькулятором, расположенным на сайте пенсионного фонда по адресу: http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/





Способы увеличения государственной пенсии

Увеличить будущую государственную пенсию уже сейчас возможно несколькими способами.

Во-первых, увеличивая официальную зарплату (вплоть до годового налогооблагаемого порога – 624 тыс. рублей в 2014 г.), тем самым увеличиваются отчисления как в страховую, так и в накопительную часть. Также если в будущем обратиться за получением пенсии на, скажем, 8 лет позже, то можно рассчитывать на увеличение выплат практически в 2 раза! Проверить увеличение в вашей ситуации можно, воспользовавшись уже упомянутым ранее калькулятором на сайте Пенсионного Фонда РФ http://www.pfrf.ru/спеc/raschet_pensii/

Во-вторых, можно начать формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда. Доходность инвестирования в НПФ может быть больше, чем инфляция. Следовательно, накопления будут прирастать за счет инвестиционного дохода с большей скоростью, чем будет индексироваться страховая часть, что приведет к накоплению большей суммы, а значит, и к бóльшим выплатам. Однако гарантируется только сохранность основных взносов, и в случае неблагоприятного результата инвестирования суммы выплат могут быть ниже, чем могли бы быть по страховой части.

В-третьих, необходимо сохранять свое здоровье, с тем чтобы иметь возможность увеличить трудовой стаж и будущую пенсию практически в 2 раза, выйдя на пенсию несколько позже. Впрочем, сохранять здоровье стоит не только ради получения более высокой пенсии.

Подробнее о правилах начисления пенсии, особенностях процесса, возможностях влиять на уровень будущей государственной пенсии можно прочитать в модуле «Обязательное пенсионное страхование».



1. С каждой месячной заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере:

- А. 22%
- В. 30%
- С. 16%

2. Дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% начисляется в случае превышения годовой зарплаты определенного порога, который в 2014 г. составляет:

- А. 624 тыс. рублей
- В. 436 тыс. рублей
- С. 512 тыс. рублей

3. Средства, перечисляемые в счет страховой части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами
- В. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода
- С. Могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд
- D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам
- E. Учитываются на индивидуальной основе

4. Средства, перечисляемые в счет накопительной части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами
- В. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода
- С. Могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд
- D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам
- E. Учитываются на индивидуальной основе



5. В 2014 и 2015 гг. предоставлена возможность выбрать вариант пенсионного обеспечения в системе ОПС:

- А. Оставить 6% тарифа на накопительную часть пенсии или оставить 2% тарифа на накопительную часть
- В. Оставить 6% тарифа на накопительную часть пенсии или направить все взносы в страховую часть
- С. Нет выбора, как государство решит, так и будет

6. С 2014 г. законом установлено, что права на страховую пенсию будут учитываться в:

- А. Рублях
- В. Долларах США
- С. Баллах
- D. Процентах от зарплаты

7. Как часто можно менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью трудовой пенсии?

- А. Раз в 5 лет
- В. Раз в три года
- С. Раз в год
- D. Когда захочется, тогда и можно поменять

8. Существует ли система страхования пенсионных накоплений (по аналогии с системой страхования вкладов)?

- А. Такой системы нет и не будет
- В. Такая система работает с начала действия новой пенсионной схемы, с 2002 г.
- С. Такая система начнет работу после акционирования НПФ с 2016 г.



9. Если человек перевел накопительную часть в НПФ, то его накоплениями будет управлять:

- А. Государственная управляющая компания
- В. Частная управляющая компания, которую можно выбрать самому
- С. Одна или несколько управляющих компаний, которые отбирает НПФ

10. Какими способами можно увеличить будущую государственную пенсию (можно выбрать несколько вариантов)?

- А. Увеличить вашу официальную зарплату
 - В. Обратиться за получением пенсии на несколько лет позже
 - С. Формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда
-



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	А	А, D, E	В, С, E	В	С	С	С	С	А, В, С

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Можу защитить
свои права заемщика



Защита прав:
Права заемщика

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль
Права заемщика

Москва, 2015

УДК [336.77:347](078)-051
ББК 65.262.2-94:67.402я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Какие у меня есть права, если я беру кредит?

Цель модуля: рассказать о правах граждан при получении кредитного продукта, показать основные нарушения прав заемщиков, допускаемых со стороны кредитных организаций, научить способам защиты своих прав

Права заемщика / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	152
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ	152
ОСНОВНЫЕ НАРУШЕНИЯ ПРАВ ЗАЕМЩИКОВ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	154
МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ НАРУШЕННЫХ ПРАВ ЗАЕМЩИКА	161
ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА	166



ПАМЯТКА	168
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ	170
--------------------	-----



Общие положения о кредитном договоре

В настоящее время понятие «заемщик» является обычным для нас, так как мы за последние десять лет уже привыкли к тому, что можно приобретать имущество, услуги (например, туристические, стоматологические) или расширять собственное дело с использованием заемных (кредитных) средств. Таким образом, заемщик – это получатель кредита, гарантирующий возвращение временно заимствованных средств.

Основными нормативными актами, в соответствии с которыми осуществляется правовое регулирование в сфере кредитования заемщиков – физических лиц, являются Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 30.12.2004 №218 «О кредитных историях»¹, Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей», Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» и некоторые другие. Однако правоприменительная практика показывает, что несмотря на законодательное регулирование кредитных отношений, права заемщика нередко нарушаются именно со стороны кредитных и иных организаций, например, коллекторских агентств.

Так, некоторые банки берут комиссию за открытие и ведение ссудного счета либо за предоставление кредита, несмотря на то, что еще в ноябре 2009 г. президиум Высшего арбитражного суда РФ признал, что такие условия кредитного договора, как открытие и ведение ссудного счета или условие о выдаче кредита, которое должно быть оплачено заемщиком, являются незаконными и ущемляют права потребителя.

Прежде чем рассматривать вопросы защиты прав заемщика, необходимо проанализировать некоторые общие вопросы в области кредитования.

Что такое кредитный договор?



Под кредитным договором в соответствии со ст. 819 ГК РФ понимают договор, по которому банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Таким образом, получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Какие условия кредитного договора являются существенными?

Суть любого договора — это его существенные условия, без них говорить о наличии договора как такового не приходится вообще. Договор заключается, а права и обязанности возникают только в том случае, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

В кредитном договоре такими условиями являются:

- ✓ размер и условия предоставления кредита
- ✓ механизм изменения процентной ставки

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. – 2005. – №1 (часть 1). – Ст. 44.



- ✓ имущественная ответственность сторон за нарушения договора (включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей)
- ✓ условие об обеспечении кредитного договора (в качестве способов обеспечения выполнения кредитных обязательств заемщиком – физическим лицом используют залог имущества или поручительство)
- ✓ условие о сроке, на который кредит предоставляется.

Какие есть виды кредитных договоров?

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Разновидности потребительского кредита:



- ✓ экспресс-кредит
- ✓ кредит на неотложные нужды
- ✓ кредит на образование
- ✓ кредит на отдых
- ✓ кредит под залог
- ✓ так называемые карточные кредиты (кредитная линия, овердрафт и т.д.).

Ипотечный кредит – целевой долгосрочный кредит, предоставленный под сравнительно низкий процент для строительства или покупки недвижимости под залог данной недвижимости в качестве обеспечения обязательств по возвращению банку кредитной суммы и уплаты процентов по ней. Платежи по кредиту могут быть разной периодичности: ежемесячной, квартальной, ежегодной – и разных способов расчета: дифференцированный – долями основной суммы и процентами на непогашенную часть задолженности, или аннуитетный – то есть равными долями, в течение всего срока погашения.



Автокредитование – разновидность потребительского кредитования, которое выделилось в самостоятельную кредитную линию с определенной политикой на рынке автомобильного кредитования. Автокредит предоставляется в целях приобретения заемщиком транспортного средства с возможностью отсрочки платежа, с последующим возмещением кредитных сумм и процентов по ним. Оплата может производиться одноразовым платежом или равновеликими платежами через равные промежутки времени.



Что такое кредитная карта?

Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, на которую начисляется сумма выданного вам кредита. Во всем мире кредитные карты считаются основной альтернативой потребительскому кредиту. С та-



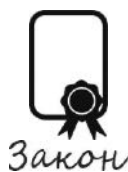
кой картой можно пользоваться средствами банка для оплаты своих расходов в рамках определенного лимита. Размер лимита зависит от величины ваших доходов и вашей кредитной истории.

Основные нарушения прав заемщиков кредитными организациями

Непредоставление банком информации о стоимости кредита

Раскрытие информации о том, в какую сумму обойдется потребителю банковский кредит, является обязательным для кредитных организаций. Банки должны заранее предоставлять клиенту сведения, из чего складывается сумма выплат, о полной стоимости кредита или значении эффективной процентной ставки. Более того, общий подход к определению полной стоимости кредита обеспечивает возможность сравнения кредитных продуктов различных банков между собой и выбора среди них наиболее выгодного.

Абзацем 7 статьи 30 Закона о банках и банковской деятельности установлено, что:



«кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком – физическим лицом и до изменения условий кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику – физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора».



**Анонимный
пользователь
Интернета**

В магазине мне предложили беспроцентный кредит. А я думаю, тут подвох: не может банк выдавать деньги без процентов².

По своей экономической сути и по закону банковский кредит является платной услугой и не может быть беспроцентным. В то же время некоторые банки предоставляют ряд услуг, которые позволяют бесплатно пользоваться кредитными средствами в течение определенного льготного периода. Льготный период банки могут устанавливать и по кредитным картам. В таком случае либо следует гасить задолженность по карте без процентов в конце месяца, либо оставлять ее и начинать платить проценты. Также банки могут не взимать проценты (или возмещать начисленные) в первое время пользования кредитом для привлечения новых клиентов – это своеобразный маркетинговый ход. В магазине могут предложить «беспроцентный заем» (т.е. рассрочку оплаты товара). Но тут свои нюансы: обычно стоимость займа уже включена в цену товара.



Консультант

² <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70508896/>



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Могу ли я сам рассчитать, сколько в итоге придется переплатить за кредит?

Можно использовать кредитный калькулятор, который, как правило, есть на сайтах банков или сайтах, посвященных финансовой грамотности. Нужно знать ставку кредита, сумму кредита и срок его погашения. Однако в кредитном калькуляторе нельзя учесть дополнительные платежи заемщика в пользу третьих лиц, если такие платежи прописаны в кредитном договоре. Например, вам могут поставить в обязанность заплатить за услуги страховой компании, нотариуса. Эти платежи тоже должны входить в расчет полной стоимости кредита. Полная стоимость кредита позволяет заемщику оценить свои затраты по кредитному договору.



Консультант

Навязывание банком такой услуги, как страхование жизни и здоровья заемщика

В соответствии с частью 2 ст. 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на человека. В то же время она может возникнуть, если гражданин заключает соответствующий договор. По ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Согласно ст. 329 того же кодекса, исполнение обязательств обеспечивается, помимо указанных в ней способов, и другими способами, предусмотренными законом или договором. Таким образом, в кредитных договорах может быть предусмотрено требование к заемщику застраховать свою жизнь и здоровье и указать в качестве выгодоприобретателя банк, выдающий кредит. Однако заемщика должны проинформировать, что существует и другой вариант приобретения потребительского кредита, не предусматривающий заключения договора страхования. При этом банк вправе установить более высокую процентную ставку, но в разумных пределах. Если данные условия соблюдены, то условие кредитного договора о страховании жизни заемщика не ущемляет его прав и не является навязываемой услугой³.

Так, банком должны быть предусмотрены два варианта кредитования: с обязательным заключением договора страхования жизни и здоровья заемщика и без такого условия. Во втором случае процентная ставка по кредиту, естественно, будет выше, при этом разница в процентных ставках не должна носить дискриминационного характера. В этом случае навязывание страховых услуг отсутствует. Следовательно, права потребителя не нарушаются при наличии возможности заключения кредитного договора без заключения договора страхования жизни и здоровья.

Однако надо отметить, что требовать заключить договор страхования с конкретным страховщиком является недопустимым, что подтверждает и судебная практика (Постановления ФАС Поволжского округа от 18.02.2010 по делу №А55-17021/2009, ФАС Северо-Западного округа от 10.11.2010 по делу №А13-3110/2010, ФАС Уральского округа от 30.08.2010 №Ф09-6661/10-С1 и по делу №А47-116/2010, ФАС Центрального округа от 02.04.2009 по делу №А48-2322/08-18).

³ П. 8 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 №146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» // Вестник ВАС РФ. – 2011. – №11.



Если же в договоре прописано, что получение кредита возможно только при приобретении услуги страхования, такой договор является незаконным. В данном случае нарушается федеральный закон «О защите прав потребителей», пункт 2 ст. 16 которого запрещает ограничивать получение одних услуг обязательным предоставлением других.

По вопросу, как квалифицировать действия кредитных и страховых компаний при заключении договоров коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков, высказался и Президиум Федеральной антимонопольной службы России⁴. ФАС России указала, что заключение такого договора страхования жизни и здоровья заемщика (договор группового страхования, договор коллективного страхования и т.д.) в пользу банка возможно только при наличии письменного согласия заемщика. При этом проблема состоит в том, что поскольку страхователем является банк, то право выбора страховой компании остается за ним. Здесь нужно иметь в виду два момента. Во-первых, банк вправе предлагать заключить договор страхования только с одной страховой организацией. Во-вторых, предоставление кредита с обязательным страхованием считается ущемлением прав потребителей. В этом случае заемщик может обратиться в Роспотребнадзор. Что может рассматриваться, как навязывание банками таких условий? Например, включение в документы при выдаче кредита условия о согласии заемщика быть застрахованным при отсутствии письменного условия о том, что заемщик может отказаться от такого страхования, или зафиксированных устных разъяснений сотрудников банка. Но в то же время не может быть единственным доказательством навязывания наличие бонусных программ, стимулирующих сотрудников банка к получению согласия заемщика на страхование либо статистика выданных кредитов без страхования.

Таким образом, при оформлении кредитного договора необходимо выяснить, является ли условие о страховании жизни и здоровья обязательным условием получения кредита. Если страхование обосновано, то у заемщика (то есть у вас) есть право выбрать страховую компанию с минимальными тарифами и снизить стоимость страховки на основании антимонопольного законодательства. Если банк все же навязывает данную услугу, то заемщику необходимо напомнить о выше указанных разъяснениях ВАС РФ, ФАС РФ и попросить банк предоставить расчет кредитного договора без условия страхования жизни и здоровья. Также можно позвонить на «горячую линию» банка, оставить отзыв на официальном интернет-сайте банка или обратиться в другой банк для оформления кредитного договора.



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Обратился в отделение банка в г. Бердске с целью получения кредита наличными, являюсь клиентом банка, ранее брал кредит, закрыл досрочно, просрочки не было. После рассмотрения мне позвонили и сказали, что кредит одобрен, но со страхованием, хотя при формировании анкеты я сразу озвучил сотруднику, что отказываюсь от страхования. При повторном обращении в офис банка на мой вопрос: «Почему с договором страхования, на который я не давал согласия?» – ни сотрудник Екатерина, ни руководитель офиса не смог дать ответ. В итоге от руководителя я узнал, что моя заявка на кредит уже «отклонена» по непонятной мне причине. Мне предложили оформить анкету снова, после чего еще раз пришел отказ. Не совсем понятно, кто принимает решение по кредиту и чем руководствуется, ведь ранее мне из банка звонили и сами предлагали кредит.⁵

Сейчас о банке сложилось негативное впечатление, не доволен работой сотрудников и руководителя отделения, который даже не принес свои извинения! Сотрудники не владеют информацией по продуктам банка и прямым образом навязывают страхо-

⁴ Решение Президиума ФАС России от 05.09.12 по делу № 8-26/4



вание. Приводят странные примеры из жизни, которые совсем не имеют отношения к страхованию жизни и здоровья, ссылаясь на то, что без договора страхования банк отказывает в получении кредита. С вашим банком больше сотрудничать не буду. Хотел бы получить какие-либо комментарии по этому поводу.

Уважаемый ████████!

Спасибо за Ваше мнение. Приносим свои искренние извинения за возможное недопонимание. Заявка на кредит может быть подана как со страхованием, так и без него. Конечно же, наши специалисты могут проконсультировать Вас о преимуществах услуги, но решение о присоединении к договору коллективного страхования клиент принимает исключительно по своему усмотрению.

Благодарим, что ответили на наш звонок и позволили нам прокомментировать сложившуюся ситуацию. Мы надеемся, что в будущем Вы позволите нам своей работой изменить Ваше мнение о банке в лучшую сторону.

Ваш ████████-Банк.



**Клиентская
служба банка**

Отказ заемщика от получения кредита

Надо отметить, что установление в кредитном договоре штрафа за отказ заемщика от получения кредита противоречит законодательству о защите прав потребителей.

Законом о защите прав потребителей не предусмотрена возможность взыскания с потребителей неустойки за отказ от исполнения обязательств по договору, в связи с чем включение банком в договор с потребителем условия о штрафных санкциях рассматриваются, как ухудшающие положение потребителя-заемщика.

На различных форумах по защите прав потребителей финансовых услуг можно встретить следующие ситуации:



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Подскажите, в ситуации, когда я начал оформлять кредит через местный банк, но по определенным причинам необходимость в нем исчезла, возможно ли отказаться от кредита без неприятных последствий для себя и как лучше поступить в такой ситуации?

⁵ <http://www.banki.ru/services/responses/bank/?responseID=6303086>



В данном случае возможно рассмотреть следующие варианты действий заемщика:

1. Заявка на получение кредита одобрена банком, но договор еще не был подписан, и денежные средства, соответственно, не выплачены.

В данном случае не возникнет абсолютно никаких проблем, так как обязательства перед банком вступают в силу только после подписания всех бумаг. Поэтому достаточно обратиться в офис кредитора лично или по телефону и устно оповестить представителей банка об отказе.

2. Договор на получение кредита уже был подписан, но деньги заемщиком еще получены не были.

В данном случае, скорее всего, заемщик столкнется со сложностями, синтезировать которые намеренно будет сам банк, так как отказ от договорных обязательств вовсе не в его интересах. Тем не менее если кредитный договор подписан, но средств заемщик еще не получил, он не считается действительным, и об этом необходимо знать и помнить.

Это подкреплено действующим законодательством, согласно которому договор вступает в силу только после акта передачи финансовых средств от кредитора заемщику. Самое главное, не поддаваться на всевозможные хитрости и давление со стороны банков, не подписывать документов, свидетельствующих о получении заемщиком денежных средств и, конечно же, не получать их.

В соответствии с п. 1. ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»⁶ заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

Если кредитор отказывается расторгнуть договор, то возбуждается судебный процесс, который, скорее всего, вынесет решение в пользу несостоявшегося заемщика.

3. Кредитный договор между заемщиком и организацией-кредитором уже заключен, а денежные средства выплачены.

В соответствии с п. 2 ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Плата за выдачу справок о состоянии задолженности по кредиту перед банком

Взимание кредитной организацией платы за выдачу справок о состоянии задолженности заемщика перед банком по кредитному договору нарушает права потребителей и является незаконным⁷, так как потребитель всегда имеет право знать о размере своей задолженности перед банком, а также о другой значимой информации о платежах (абз. 4 п. 2 ст. 10 Закона о защите прав потребителей). Взимание платы за предоставление такой услуги ограничивает права заемщика и является незаконным.

⁶ Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – №51. – Ст. 6673. (начало действия закона 01.07.2014г.)

⁷ П. 14 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 №146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» // Вестник ВАС РФ. – 2011. – №11.



Пример

Гражданин А. обратился в один из известных российских банков с просьбой выдать справку об отсутствии у него ссудной задолженности по кредитному договору. Представители банка потребовали от него заплатить комиссию за оформление документа в размере 200 рублей или ждать почти полтора месяца (28 рабочих дней).

Гражданин А. написал жалобу в региональное управление Роспотребнадзора, который признал действия банка незаконными.

Расходы по погашению записи о законной ипотеке

Условие целевого кредита о том, что все расходы по погашению записи о законной ипотеке на квартиру возлагаются на заемщика, нарушает права потребителя⁸.

Регистрационная запись об ипотеке согласно ст. 25 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» погашается на основании совместного заявления залогодателя и залогодержателя. Возложение всех расходов на заемщика по кредиту, обеспеченному ипотекой, нарушает его права, установленные названной нормой закона.

Доводы банка о том, что заемщик в большей степени заинтересован в погашении записи об ипотеке, а также то обстоятельство, что в банке нет необходимого количества сотрудников, не могут повлиять на иное распределение расходов по погашению записи об ипотеке между банком и заемщиком.



Пример

Кредитная организация обратилась в суд с заявлением о признании незаконным постановления органа Роспотребнадзора о привлечении ее к административной ответственности за включение в договор условия, нарушающего права потребителей (часть 2 статьи 14.8 КоАП РФ), в частности возложения на заемщика расходов по погашению записи о законной ипотеке.

В ходе судебного заседания представитель кредитной организации пояснил, что данное условие договора не может нарушать прав заемщика, так как именно он имеет интерес в скорейшем погашении ипотеки и освобождении недвижимого имущества от обременения, а кредитная организация создает ему необходимые условия для этого. Кроме того, у кредитной организации нет достаточного количества сотрудников, которые могли бы от ее имени лично подавать заявления о погашении ипотеки.

Суд отказал в удовлетворении заявления о признании незаконным Постановления органа Роспотребнадзора, указав следующее. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» регистрационная запись об ипотеке погашается на основании совместного заявления залогодателя и залогодержателя. Следовательно, законом установлена обязанность залогодержателя совместно с залогодателем обратиться в орган по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним с заявлением о погашении регистрационной записи об ипотеке, поэтому полное возложение на гражданина всех организационных и финансовых издержек по подаче такого заявления ущемляет его права как потребителя.

⁸ П. 15 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 №146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» // Вестник ВАС РФ. – 2011. – №11.



Руководствуясь этими соображениями, суд пришел к выводу о том, что соответствующее положение кредитного договора нарушает права потребителя, и отказал в удовлетворении заявления банка.

Уступка банком права требования возврата кредита «коллекторским агентствам»



Правовой основы регулирования такого вида предпринимательской деятельности, как коллекторская, в российском законодательстве нет. Однако кредитные организации при появлении у них просроченных кредитов весьма часто пользуются услугами подобных агентств, ссылаясь на ряд положений ГК РФ.

В соответствии с п. 2 ст. 385 ГК РФ, «кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления требования». Такими документами в рамках отношений по кредитному договору может являться сам как таковой кредитный договор, требования к форме заключения которого изложены в ст. 820 ГК РФ. При этом должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода требования к этому лицу.

Кроме того, по смыслу ст. 384 ГК РФ право первоначального кредитора должно переходить к новому в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Поэтому так называемые коллекторские агентства, не будучи субъектами банковской деятельности, ни при каких обстоятельствах не должны заменить банк в качестве нового кредитора, равнозначного кредитной организации по объему прав и обязанностей. Все вопросы должник должен решать именно с банком, причем спор должен разрешаться в судебном порядке. Коллекторские агентства могут стать участником судебного процесса только в силу соответствующей доверенности на предоставление интересов банка в суде.

Предоставление денежных средств как банковская операция является квалифицирующим действием для определения сущности кредитного договора, в котором на стороне кредитора может выступать только кредитная организация. Утверждение, что исполнение обязательства по возврату кредита не предполагает наличия кредитной организации на стороне кредитора, так как данное действие не попадает в перечень банковских операций, несостоятельно, поскольку если следовать такому предположению, то выходит, что и заключение кредитного договора как сделки также не требует наличия специального субъекта банка, поскольку данное действие также не отнесено к перечню банковских операций.

Между тем банк, исходя из нормы «Банковская тайна», закрепленной в ст. 26 Федерального закона №395-1 «О банках и банковской деятельности» и ст. 857 ГК РФ, обязан гарантировать тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиентах, что делает невозможным соответствующую уступку права требования по обязательствам, возникшим между банком и потребителем-заемщиком без нарушения приведенных положений названных законодательных актов. Конституция РФ в ст. 23 гарантирует каждому неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести и доброго имени. Институт банковской тайны является составной частью неприкосновенности частной жизни.

Таким образом, при уступке права требования возврата кредита субъекту небанковской сферы (коллекторским агентствам), банк передает информацию, составляющую банковскую тайну в нарушение норм как общегражданского, так и специального законодательства. Информация, включающая сведения об операциях, счетах, вкладах клиента и самом клиенте, относится к объектам, ограниченным в обороте, что, естественно, исключает возможность банком-кредитором изменить правовой режим такой информации и обеспечить к ней свободный доступ в нарушение требований закона.



Учитывая изложенное, можно заключить, что действующее российское законодательство в принципе включает возможность уступки права требования возврата кредита и уплаты процентов субъектам небанковской деятельности. Любая уступка такого требования некредитной организации должна признаваться ничтожной как противоречащая требованиям закона. Кредитор в обязательстве по возврату кредита может быть заменен на другого кредитора только в том случае, если новый кредитор также является кредитной организацией.

Подсудность споров, вытекающих из кредитного договора

1. По требованиям банка к заемщику

Условие кредитного договора о том, что споры по иску банка к заемщику рассматриваются по месту нахождения банка, нарушает права потребителя⁹.

Статья 28 ГПК РФ устанавливает обязанность предъявления исков по месту нахождения (жительства) ответчика. В данном случае ответчиком по делу будет являться заемщик, а отсутствие специального правила о подсудности таких споров в Законе о защите прав потребителей не свидетельствует о возможности использовать правило о свободном определении подсудности в кредитном договоре.

Таким образом, условие кредитного договора о подсудности споров по иску банка к заемщику-гражданину по месту нахождения банка являются нарушающими законодательство о защите прав потребителей.

2. По требованиям заемщика к банку

До недавнего времени суды общей юрисдикции признавали условие о подсудности рассмотрения споров по месту нахождения банка в качестве соглашения о договорной подсудности и направляли иски заемщика для рассмотрения в соответствующие суды, несмотря на оспаривание положений данного пункта кредитного договора со стороны заемщика в судебном порядке.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» разрешил данный вопрос. В п. 22 постановления Пленума ВС РФ указано «суды не вправе возвратить исковое заявление со ссылкой на пункт 2 части 1 статьи 135 ГПК РФ, так как в силу частей 7, 10 статьи 29 ГПК РФ выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу», то есть заемщику.

Механизм защиты нарушенных прав заемщика

Претензионный порядок урегулирования спора – это особая процедура урегулирования спора самими спорящими сторонами, осуществляемая посредством направления (или предъявления лично) претензии в письменной форме и направления ответа на нее. Суть претензионного порядка урегулирования разногласий в рассматриваемых отношениях между кредитором и заемщиком заключается в том, что кредитору заранее (то есть до его обращения в суд за защитой нарушенных прав) предъявляются требования, касающиеся наличия у заемщика каких-либо претензий к нему.

⁹ П. 7 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 №146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» // Вестник ВАС РФ. – 2011. – №11.



Претензия направляется в письменном виде банку-кредитору одним из указанных способов:

- ✓ лично, по фактическому местонахождению подразделения кредитора, предоставившего кредит (отделение банка), при этом на втором экземпляре претензии или ее копии уполномоченный представитель банка ставит отметку о получении (входящий номер, дату получения, должность, ФИО, подпись)
- ✓ посредством почтовой отправки по адресу банка заказным письмом с уведомлением о вручении
- ✓ на электронную почту банка
- ✓ с помощью электронного бланка на интернет-сайте банка.

Стандартный срок рассмотрения претензии составляет 15 календарных дней со дня ее доставки в Банк. В этот срок не включается срок, предоставленный Банком клиенту для исправления или дополнения претензии. В особо сложных случаях или в случае, когда в рассмотрении участвует третья сторона, банк вправе продлить срок рассмотрения претензии, но об этом заемщик должен быть проинформирован.

Надо отметить, что информация о порядке предъявления претензии и сроках ее рассмотрения должна быть доведена до заемщика.

В случае если банк отказывается удовлетворить требования заемщика, последний вправе обратиться в суд.

**Образец претензии**

Наименование кредитной организации: _____	От потребителя (ФИО) _____
_____	_____
Адрес: _____	Проживающего(-ей) по адресу: _____
_____	_____
Адрес филиала (представительства): _____	Контактный телефон: _____
_____	_____

Претензия

Между мною, _____ (далее по тексту – Заемщик) и _____ (далее по тексту – Банк, Кредитор) «__» _____ 20__ г. заключен кредитный договор № _____ (далее по тексту – кредитный договор).

По условиям кредитного договора банк возложил на меня обязанность по уплате ежемесячной/единовременной _____ комиссии за _____ ссудного счета.

Из содержания пункта(-ов) _____ кредитного договора следует, что заемщик уплачивает банку единовременную/ежемесячную комиссию за _____ ссудного счета. Из вышеизложенного следует, что кредитная организация обуславливает предоставление кредита оплатой комиссии за _____ ссудного счета.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» банки и иные кредитные организации относятся к субъектам публичной бухгалтерской отчетности, и, учитывая положения статьи 40 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», следует вывод о том, что кредитные организации обязаны вести бухгалтерский учет по соответствующим счетам в порядке, установленном Банком России. Поскольку открытие и ведение ссудного счета в связи с предоставлением кредита отвечает экономическим потребностям и публично-правовым обязанностям самой кредитной организации, данные возмездные отношения самостоятельно не востребованы со стороны заемщика. Ссудные счета являются сугубо внутренними счетами кредитной организации и используются для учета ссудной задолженности заемщика.

В связи с этим открытие и ведение ссудного счета – обязанность банка, но не перед заемщиком, а перед Банком России, которая возникает в силу закона. Между тем комиссия за _____ ссудного счета по условиям кредитного договора возложена на потребителя-заемщика.

Пункт 2 статьи 16 Закона о защите прав потребителей запрещает обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением иных услуг.

На основании вышеизложенного, а также учитывая, что подобные условия в силу прямого указания закона признаются недействительными, а действия банка неправомер-



ными, руководствуясь пунктом 1, 2 статьи 16 Закона о защите прав потребителей, статьей 30 Федерального «О закона банках и банковской деятельности» ПРОШУ:

1. Исключить из кредитного договора от «__» _____ 20__ г. № _____ пункт(-ы) _____ кредитного договора, обязывающие заемщика уплатить _____ кредитору _____ ежемесячную/единовременную комиссию за _____ ссудного счета в размере _____ рублей.

2. Вернуть мне уплаченные мною денежные средства в размере _____ рублей.

В случае неустранения нарушения моих прав потребителя в добровольном порядке буду вынужден(-а) обратиться за защитой своих нарушенных прав в государственные органы по защите прав потребителей либо в суд с дополнительными требованиями о компенсации морального вреда. На основании п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей при удовлетворении судом моих требований, установленных законом, суд взыскивает с кредитной организации штраф за несоблюдение добровольного порядка удовлетворения требований потребителя.

Потребитель

(подпись)
(дата составления настоящей претензии)

ОТМЕТКА
О ВРУЧЕНИИ ПРЕТЕНЗИИ
(должность, ФИО лица, уполномоченного
на принятие претензий от потребителей)
(дата принятия и подпись)



Обращение в территориальное управление Роспотребнадзора



Надзорным органом, осуществляющим функции по защите прав потребителей-заемщиков, является Роспотребнадзор и его территориальные органы (Управления Роспотребнадзора по субъектам Российской Федерации).

Обращение заемщика о нарушении его права может быть направлено в территориальный орган Роспотребнадзора в письменной форме или в электронном виде.

Обращения граждан, направленные в электронном виде через официальный сайт путем заполнения электронной формы Роспотребнадзора, поступают в Отдел по работе с обращениями граждан, с общественной приемной Управления делами.

В обращении гражданин в обязательном порядке указывает свои фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, и почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме. Гражданин вправе приложить к такому обращению необходимые документы и материалы в электронной форме либо направить указанные документы и материалы или их копии в письменной форме.

На обращения в электронном виде, поступившие с неполной или неточной информацией об отправителе, без указания фамилии, имени или отчества (последнего – при наличии), полного почтового или электронного адреса, по которому должен быть направлен ответ, Роспотребнадзор сохраняет за собой право не отвечать.

При подаче письменной жалобы по почте гражданин в обязательном порядке должен указать: наименование государственного органа, в которое направляется письменное обращение, фамилию, имя, отчество соответствующего должностного лица либо должность соответствующего лица, свои фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), почтовый адрес, по которому должны быть направлены ответ или уведомление о переадресации обращения.

Жалобы граждан, не содержащие вышеуказанных данных, признаются анонимными и не рассматриваются.

В самом тексте жалобы необходимо описать суть нарушения прав, обстоятельства, при которых оно произошло, указать подробные сведения об организации, должностных лицах, со стороны которых допущено нарушение. Если есть возможность, предоставить документальные свидетельства: необходимо в жалобу внести ссылки на них, а еще лучше приложить их копии к жалобе. Кроме того, в конце жалобы необходимо указать приложения с описью прикладываемых копий документов, указав количество экземпляров. В завершении жалобы проставляется дата составления и подпись.

По итогам рассмотрения жалобы территориальный орган Роспотребнадзора вправе возбудить производство об административном правонарушении со стороны банка, обратиться в суд в защиту нарушенных прав заемщика, дать заключение в защиту законных интересов потребителей финансовых услуг (в соответствии с пунктом 3 статьи 40 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и пунктом 1 статьи 47 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации потребитель вправе привлекать Управление Роспотребнадзора соответствующего субъекта Российской Федерации и его территориальные отделы к участию в деле для дачи заключения в целях защиты прав потребителей).

Судебная защита нарушенных прав заемщиков

Право на судебную защиту провозглашено ч. 1 ст. 46 Конституции Российской Федерации: «Каждому гарантируется судебная защита его прав и свобод».



В случае если в претензионном порядке не удалось урегулировать конфликтную ситуацию, заемщик вправе обратиться в суд самостоятельно или с помощью представителя (юриста).

Основанием для возбуждения искового производства является исковое заявление, которое подается заемщиком или его представителем в суд по месту нахождения банка или его филиала. Структура и содержание искового заявления должны соответствовать ст. 131, 132 ГПК РФ.

При заключении кредитного договора банк, используя свое доминирующее положение, предоставляет для подписания свой вариант договора, и, разумеется, заемщик фактически лишен возможности влиять на форму и его содержание. Соответственно, сторона заемщика защищена слабо, банк же в свою очередь свои риски обезопасил максимально возможно.

Таким образом, заемщики являются наиболее слабой стороной кредитного договора, в отличие от банка, поэтому целесообразнее воспользоваться услугами представителя. При этом надо отметить, что наличие представителя не лишает заемщика права и самому участвовать в процессе.

В соответствии со ст. 100 ГПК РФ по письменному ходатайству стороны, в пользу которой состоялось решение суда, суд предписывает другой стороне компенсировать расходы на оплату услуг представителя в разумных пределах.

Таким образом, расходы заемщика на услуги представителя подлежат возмещению в случае вынесения судом решения в пользу истца-заемщика.

Решение суда вступает в силу через 30 дней с момента его вынесения. Если решение было вынесено не в пользу заемщика, и он с этим не согласен, то у него есть право на обжалование в апелляционном порядке в течение указанного срока.

Также важно помнить, что срок исковой давности для обращения в суд составляет три года.

Задание для закрепления материала



Ответьте на вопросы, задаваемые обычными потребителями¹⁰:

Вопрос 1. Банк выдает мне потребительский кредит, но с условием обязательного личного страхования. Правомерно ли это?

Вопрос 2. В апреле 2010 г. взяли в магазине в кредит ноутбук. За полгода все выплатили. В марте 2011 г. звонят коллекторы и требуют оплатить чуть более 10000 рублей. Договор и квитанции о погашении задолженности найти не можем. Какие наши действия, или можно бездействовать?

Вопрос 3. Хотел взять на ремонт квартиры потребительский кредит. В трех разных банках отказали, хотя я никогда не брал кредит, почему отказали, не знаю! Как узнать, есть ли на меня кредитная история или досье? Может, какие нарушения за мной числятся (ГИБДД?) Что делать?

Вопрос 4. Как получить кредит по самой низкой процентной ставке?

Вопрос 5. Я потеряла свой экземпляр договора с банком. Чем мне это грозит и что делать?

¹⁰ Вопросы с сайтов <http://9111.ru> и <http://garant.ru>



Ответы и
пояснения

Ответ 1. Если в договоре прописано, что получение кредита возможно только при приобретении услуги страхования, такой договор является незаконным. В данном случае нарушается Федеральный закон «О защите прав потребителей», пункт 2 ст. 16 которого запрещает ограничивать получение одних услуг обязательным предоставлением других.

Ответ 2. Несмотря на то, что правовой основы для коллекторской деятельности как таковой нет, тем не менее вам придется разбираться с данной ситуацией. Для начала пусть коллекторы представят документы, подтверждающие переход права требования от Банка к ним. Далее нужно обратиться с письменным запросом в Банк о предоставлении копии кредитного договора и выписку по ссудному счету, в которой будут отражены все движения денежных средств по кредиту. Данные документы должны быть предоставлены бесплатно. Если действительно есть просроченная задолженность по кредиту, тогда необходимо ее погасить.

Ответ 3. При рассмотрении заявки для банка важна не только ваша кредитная история, но и материальное положение в совокупности: зарплата, иные доходы, ваши долги, место работы, наличие иждивенцев, наличие собственности, возраст и т.д. Учитываются расходы и рассчитывается ваша платежеспособность.

Ответ 4. Сравнить условия кредитования можно с помощью показателя полной стоимости кредита. Он учитывает все платежи заемщика по кредитному договору, в том числе в пользу третьих лиц (например, страховые компании, нотариусы). Банк обязан сообщить полную стоимость кредита заемщику до заключения договора. Пользуясь этим показателем, можно сопоставить и оценить условия разных банков. Чем ниже значение полной стоимости кредита, тем меньше будут ваши реальные расходы на его обслуживание. Если не раскрывают показатель полной стоимости кредита, то следует сообщить об этом в территориальное учреждение Банка России по соответствующему субъекту РФ.

Ответ 5. Нужно обратиться в офис банка, где заключали договор. Копия договора может быть предоставлена бесплатно или за определенную плату. Размер платы должен быть соразмерен расходам банка на изготовление копии. В любом случае утрата личного экземпляра договора не влечет никаких изменений в обязательствах между вами и банком.



ПРАВА ЗАЕМЩИКА

Договор, по которому банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Заемщик – это получатель кредита, гарантирующий возвращение временно заимствованных средств.

Основные нарушения прав заемщиков кредитными организациями и что делать:

- **Непредоставление банком информации о стоимости кредита.** Законом о банках и банковской деятельности установлено, что «кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком – физическим лицом и до изменения условий кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику – физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора».
- **Навязывание банком такой услуги, как страхование жизни и здоровья заемщика.** Банком должны быть предусмотрены два варианта кредитования на выбор заемщика: с обязательным заключением договора страхования жизни и здоровья заемщика и без такого условия. Во втором случае процентная ставка по кредиту будет несколько выше, при этом разница в процентных ставках не должна носить дискриминационного характера. Если же в договоре прописано, что получение кредита возможно только при приобретении услуги страхования, такой договор является незаконным.
- **Нарушение права заемщика отказаться от получения кредита.** В соответствии с п. 2 ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
- **Взимание платы за выдачу справок о состоянии задолженности по кредиту перед банком.** Взимание кредитной организацией платы за выдачу справок о состоянии задолженности заемщика перед банком по кредитному договору нарушает права потребителей и является незаконным, так как потребитель всегда имеет право знать о размере своей задолженности перед банком, а также о другой значимой информации о платежах (абз. 4 п. 2 ст. 10 Закона о защите прав потребителей). Взимание платы за предоставление такой услуги ограничивает права заемщика и является незаконным.
- **Возложение на заемщика обязанности оплатить расходы по погашению записи о законной ипотеке.** Регистрационная запись об ипотеке согласно ст. 25 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» погашается на основании совместного заявления залогодателя и залогодержателя. Возложение всех расходов на заемщика по кредиту, обеспеченному ипотекой, нарушает его права, установленные названной нормой закона.



- **Уступка банком права требования возврата кредита «коллекторским агентствам».** Действующее российское законодательство в принципе исключает возможность уступки права требования возврата кредита и уплаты процентов субъектам небанковской деятельности. Любая уступка такого требования некредитной организации должна признаваться ничтожной как противоречащая требованиям закона. Кредитор в обязательстве по возврату кредита может быть заменен на другого кредитора только в том случае, если новый кредитор также является кредитной организацией.

Алгоритм защиты прав заемщика:

- Обратиться с письменной претензией к банку-кредитору, в случае если претензия не будет удовлетворена
- Обратиться с жалобой в территориальное управление Роспотребнадзора, если решение не будет найдено
- Обратиться за судебной защитой.

Подробнее о способах профилактики нарушений и защиты прав заемщика, особенностях составления претензии или искового заявления можно прочесть в модуле «Права заемщика».

**1. Кредитный договор заключается:**

- А. В письменной форме
- В. В устной форме
- С. Возможны обе формы

2. К существенным условиям кредитного договора относятся:

- А. Размер кредитного обязательства
- В. Условия предоставления кредита
- С. Срок кредитования

3. К нарушениям прав заемщика относятся:

- А. Уступка банком права требования возврата кредита «коллекторским агентствам»
- В. Нарушение подсудности споров, вытекающих из кредитного договора
- С. Включение в кредитный договор условия о том, что в случае нарушения обязательств по возврату очередной части кредита банк имеет право потребовать досрочного возврата выданного кредита

4. Претензия может быть направлена заемщиком банку:

- А. По почте
- В. На электронную почту банка
- С. С помощью электронного бланка на интернет-сайте банка
- D. Представлена лично
- E. Возможны все варианты



5. К способам защиты нарушенных прав заемщика относятся:

- А. Административный
 - В. Судебный
 - С. Претензионный порядок
-



Правильные ответы

1	2	3	4	5
A	A, B, C	A, B	E	B, C

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



5 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



4 балла (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 4 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Страшные финансовые слова, оказывается, просты и понятны



АБВ

Глоссарий

Москва 2015

УДК 030(078)
ББК 92я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Глоссарий / под ред. Е. Блискавки

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования
в Российской Федерации»**

Глоссарий

Москва, 2015



Автокредитование – разновидность потребительского кредитования, которая выделилась в самостоятельную кредитную линию с определенной политикой на рынке. Автокредит предоставляется в целях приобретения заемщиком транспортного средства с возможностью отсрочки платежа, с последующим возмещением кредитных сумм и процентов по ним. Оплата может производиться одноразовым платежом или равновеликими платежами через равные промежутки времени.

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

Актив – к активам относится все, что приносит прибыль, доход. Это может быть недвижимость, земельный участок, акции, производство, депозит и многое другое. Проще говоря, актив – это то, что кладет деньги в карман их владельца. Активы компании – это главным образом ее ресурсы (здания, офисы, недвижимость в собственности, производственное оборудование, транспорт, патенты и торговые марки, дебиторская задолженность, товарно-материальные запасы, денежные средства на счете и в кассе).

Баланс – моментальный снимок финансового состояния бизнеса, дающий понимание того, откуда в этом бизнесе взялись деньги (пассивы/капитал) и куда они вложены (активы).

Банковский кредит – услуга, в рамках которой банк одалживает клиенту как заемщику деньги на определенный срок и на определенных условиях. Банк выступает в роли кредитора, то есть предоставляет кредит. Клиент как заемщик принимает денежные средства и обязуется их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование деньгами. То есть банк «продает» или, точнее, дает в «аренду» деньги по цене, равной процентам и комиссиям.

Будущая стоимость денег – величина, которая отражает покупательную способность денег в будущем с учетом действия фактора инфляции, или обесценивания. Одна и та же сумма денег сегодня и через 5 лет обладает разной покупательной способностью, то есть сегодня и через несколько лет за одну и ту же сумму денег можно купить разное количество определенного товара. В силу этого при постановке средне- и долгосрочных целей нужно понимать, что деньги будут обесцениваться, а товары и услуги – дорожать.

Бюджет – совокупность планируемых доходов и расходов.

Взаимозависимые лица. В соответствии со ст. 105 п. 1 НК РФ взаимозависимыми лицами признаются, в частности, физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекун (попечитель) и подопечный.

Вклад – денежные средства, внесенные на банковский счет, для хранения и/или получения процентов.

Вклад до востребования – вложение, при котором средства вкладчика размещаются на депозитных счетах на условиях немедленной выдачи по первому требованию клиента.

Вклад с капитализацией процентов – вид депозита, по которому с определенной периодичностью (например, раз в месяц) проводится процедура его капитализации.

Вкладчик в НПФ – физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

Внутренняя норма рентабельности (ВНР) – значение ставки дисконтирования, при которой сумма приведенных денежных притоков денег равна приведенному денежному оттоку (оттокам) так, что чистая приведенная стоимость проекта (ЧПС) равна нулю.

Выгодоприобретатель (в международной практике – бенефициарий) – физическое или юридическое лицо, обладающее страховым интересом, в пользу которого страхователем заключен договор страхования.

Выручка – это показатель притока «экономических выгод» в результате повседневной деятельности компании. Эти выгоды либо увеличивают активы компании, либо уменьшают обязательства.



Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент – величина, равная отношению суммы уплаченных работодателем (работодателями) страховых взносов на формирование страховой части пенсии по выбранному гражданином тарифу (10% или 16%) к сумме страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16%, умноженной на 10.

Депозит – вклад в банке, сделанный на определенный срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты. В конце срока банк обязан вернуть вкладчику всю сумму вклада с начисленными процентами.

Депозитные сертификаты – ценные бумаги, выпускаемые банками на срок до трех лет, по которым начисляется дополнительный гарантированный процентный доход по ставкам, сопоставимым со ставками по обычным банковским депозитам.

Диверсификация инвестиционного портфеля – распределение средств между различными вложениями (финансовыми инструментами) с целью снижения уровня риска.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) – соглашение между НПФ и Вкладчиком НПФ, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать Участнику НПФ негосударственную пенсию.

Домохозяйство – экономический термин, описывающий человека, его семью и других близких ему людей, в случае если они объединены общим денежным бюджетом и местом проживания.

Доходы – сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости.

Зарплатный вклад – вклад для работников какого-либо предприятия, оформив который они будут получать на свой счет (банковскую карту) зарплату, куда будут автоматически начисляться проценты.

Застрахованные лица – субъекты, чьи интересы застрахованы. Застрахованным может быть как сам страхователь, так и другое лицо, которое он назвал в договоре.

Инвестиции – не просто сбережения, а вложение денег с целью получения доходности большей, чем можно заработать на банковском депозите. Инвестиции всегда сопряжены с риском по следующему закону: чем выше потенциальная доходность инвестиций, тем больше возможный риск.

Инвестиционный доход – прибыль от вложения средств в инвестиционные инструменты.

Инвестиционный портфель – набор финансовых инструментов (ценные бумаги, ПИФы, банковские депозиты, металлы, иностранная валюта), в которые могут быть размещены средства.

Инвестиционный риск – возможность финансовых потерь или получения выгоды как меньшей, так и большей, чем планировалось.

Индекс РТС – значение, которое отражает текущую суммарную стоимость списка определенных компаний, выпустивших ценные бумаги (акции) для развития и финансирования своей деятельности. За 100 принимается суммарная стоимость на 1 сентября 1995 г. Индекс РТС рассчитывается каждый рабочий день во время торговых сессий и на сегодняшний день является основным показателем развития российского фондового рынка.

Индексация – один из способов защиты населения от инфляции, состоящий в том, что государство и иные субъекты, производящие выплаты гражданам, увеличивают денежные доходы и сбережения граждан в соответствии с ростом цен на потребительские товары.

Индексируемый вклад – вклад, процент доходности по которому не является фиксированной величиной, а зависит от стоимости так называемых активов: сырья (нефти, газа), ценных бумаг, фондовых индексов или иностранной валюты.



Инфляция – по своей сути это процесс обесценивания денег. В результате инфляции за одну и ту же сумму со временем можно приобрести все меньше товаров и услуг. По-другому можно описать инфляцию как процесс повышения общего уровня цен на все товары и услуги.

Ипотечный кредит – целевой долгосрочный кредит, предоставленный под сравнительно низкий процент для строительства или покупки недвижимости под залог данной недвижимости в качестве обеспечения обязательств по возвращению банку кредитной суммы и уплаты процентов по ней. Платежи по кредиту могут быть разной периодичности: ежемесячной, квартальной, ежегодной – и разных способов расчета: дифференцированный – долями основной суммы и процентами на непогашенную часть задолженности, или аннуитетный – то есть равными долями в течение всего срока погашения.

Капитализация вклада – перерасчет величины депозита, в результате которого начисленные за определенный период проценты добавляются к основной сумме вклада (это позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты).

Кассовый разрыв – временный недостаток денежных средств, необходимых для финансирования наступивших очередных расходов по бюджету.

Корпоративная карта – банковская карта, привязанная к счету юридического лица. По своей сути корпоративная карта представляет собой аналог денежных средств, выданных под отчет, и предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью компании, в том числе накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также для получения наличных денежных средств.

Кредитная история – история платежей клиента по всем кредитам (погашенным или действующим). В ней содержится информация о том, когда и на какой срок человек брал кредиты, как их возвращал, как уплачивал проценты.

Кредитная карта – банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита. В отличие от дебетовой / зарплатной карты ее держатель распоряжается деньгами банка, а не своими собственными. Во всем мире кредитные карты считаются основной альтернативой потребительскому кредиту. С такой картой можно пользоваться средствами банка для оплаты своих расходов в рамках определенного лимита. Размер лимита зависит от величины доходов человека и его кредитной истории.

Кредитно-потребительский кооператив (КПК) – добровольное объединение граждан, своего рода касса взаимопомощи. Она формируется за счет взносов членов кооператива и доходов от его деятельности. В кооператив объединяются те, у кого недостаточно средств, и те, у кого, напротив, есть лишние деньги. Обе стороны решают свои задачи: одни получают доступ к финансам, а другие – отдают свободные средства, чтобы получить с них процент.

Кредитный лимит – сумма, в пределах которой банк готов предоставить клиенту кредит для оплаты товаров и снятия наличных.

Лизинг – один из инструментов финансирования предприятия. По сути, это долгосрочная аренда имущества с последующим выкупом по остаточной стоимости.

Ликвидность (от английского Liquidity) – способность материальных ценностей быстро превращаться в денежные средства.

Личный финансовый план – индивидуально разработанный с точностью до года план финансовых действий по достижению желаемых финансовых целей (квартира, машина, образование и т.д.), в том числе подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

Ломбардный кредит – нецелевой кредит на длительный срок под залог имущества. В банке чаще всего – под залог недвижимости.

Льгота – преимущественное право, облегчение, представляемое кому-нибудь как исключение из общих правил.



Льготный период кредитования – опция, которая дает человеку возможность некоторое время после совершения покупки по карте не платить банку проценты. При этом погасив задолженность в рамках определенного срока, клиент условно бесплатно воспользуется деньгами банка.

Микрофинансовая организация – финансовая организация, основной целью которой является выдача займов размером до 1 млн рублей частным лицам и представителям малого и среднего бизнеса, а также привлечение средств физических лиц, не являющихся акционерами и учредителями, на сумму не менее 1,5 млн рублей.

Мультивалютный вклад – депозит, открываемый одновременно в нескольких мировых валютах, на каждую из которых начисляется свой процент. При этом вкладчик имеет возможность гибко управлять своими средствами: в любой момент производить перераспределение средств из одной валюты в другую, имеющую в данный момент более стабильное положение на финансовом рынке, при этом потери начисляемых банком процентов или расторжения договора не происходит, вся доходность по вкладу полностью сохраняется.

Накопительная часть трудовой пенсии – средства, отчисляемые работодателем в счет будущей пенсии работника и учитываемые, наравне со страховой частью, на индивидуальной основе, но они при этом не расходуются на выплату текущих пенсий, а вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода, позволяющего увеличить размер будущей пенсии.

Накопительный вклад – депозит, создаваемый, чтобы накопить достаточные средства для приобретения какой-либо крупной покупки (жесткие ограничения использования, доходность немного меньше, чем у сберегательного вклада, возможность пополнения).

Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора добровольного страхования.

Несчастный случай – непредвиденное событие, следствием которого является расстройство здоровья или смерть застрахованного.

Номерной вклад до востребования – депозит до востребования со специальным порядком распоряжения: приказ банку (ордер) о совершении приходных или расходных операций вместо данных вкладчика (ФИО) содержит только номер его вклада.

Обезличенные металлические счета – вклады в виде эквивалента драгоценных металлов.

Облигация с плавающим купоном – облигация, размер выплачиваемых процентов по которой (купон) привязан к заранее определенному экономическому показателю. Значения «купона» могут изменяться несколько раз в течение срока в зависимости изменений этого показателя.

Объект (предмет) залога – имущество, которое передано в залог по кредиту.

Овернайт – депозит для юридического лица, предоставляемый на одну ночь, выходные или праздничные дни и позволяющий получить дополнительный доход в нерабочее время.

Окупаемость – период времени, который требуется, для того чтобы приток денег по проекту сравнялся с оттоком (первоначальными инвестициями), то есть это срок, необходимый для того, чтобы проект вернул вложенные в него средства.

Опцион – один из производных финансовых инструментов. Это договор, по которому потенциальный покупатель или потенциальный продавец актива (товара, ценной бумаги) получает право (но не обязательство) совершить покупку или продажу данного актива по заранее оговоренной цене в определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного отрезка времени. При этом продавец опциона несет обязательство совершить ответную продажу или покупку актива в соответствии с условиями проданного опциона. Это означает, что, например, в случае повышения в процессе торговли цены на выбранный покупателем товар покупатель может выиграть разницу в цене. На рынке ценных бумаг опционом называют право купить или продать ценные бумаги по установленному курсу, обусловленное уплатой специальной премии. Различают опционы на продажу (put option) и на покупку (call option).



Пассив – все то, что требует материальных затрат на свое содержание, обслуживание или поддержание в рабочем состоянии. Простыми словами, пассив – это то, что забирает деньги из нашего кармана. Пассивы компании – это обязательства компании как юридического лица перед другими юридическими и физическими лицами, в том числе и собственниками этой компании.

Пенсионные взносы – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионные правила – документ, определяющий порядок и условия исполнения НПФ обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемый НПФ с учетом установленных требований. Пенсионные правила утверждаются Советом НПФ и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Пенсионный вклад – вклад, относящийся к категории социальных: открытие депозита производится при наличии пенсионного удостоверения, предусматривает низкий первоначальный взнос, длительный срок размещения, перечисление пенсионных средств на банковскую карту, возможность пополнения.

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

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Простые проценты – способ вычисления доходности сбережений, при котором проценты начисляются только на изначально вложенную сумму.

Расходы – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, покупка одежды, оплата транспорта (как общественного, так и личного), обучения, занятий спортом, отдыха, путешествий, развлечений, медицинского обслуживания и др.

Расчетный вклад – вклад, позволяющий сохранить частичный контроль над своими средствами: предусмотрено право снимать денежные средства, оставляя при этом минимальную сумму, оговоренную в договоре (умеренные ограничения, доходность немного меньше, чем у вкладов «сберегательный» и «накопительный»).

Рейтинг – характеристика, присваиваемая организации рейтинговым агентством (РА). Это фактически прогноз сотрудников РА относительно вероятности неисполнения компанией финансовых обязательств. Рейтинговую оценку полезно знать инвесторам – она позволяет определить финансовое состояние организации и выбрать наиболее надежную.

- Класс «А» – высокий уровень надежности. Подразделяется на «А++», «А+», «А»
- Класс «В» – удовлетворительный уровень надежности. Имеет подклассы «В++», «В+» и «В»
- Класс «С» – низкий уровень надежности. Подклассы «С++», «С+», «С»
- Класс «D» – неудовлетворительный уровень надежности.

Реструктуризация – процесс переформления кредита на новых условиях в связи с тем, что должник не имеет возможности погасить кредит на текущих условиях. По сути это выдача кредита на новых условиях, по которым размер ежемесячного платежа уменьшается или за счет удлинения срока кредита, или за счет переноса части платежей на более дальний срок, или, как вариант, погашения только процентов или только основного долга. В любом случае, реструктуризация означает дополнительное бремя для заемщика и ухудшение его кредитной истории. Реструктуризации подлежат или просроченные кредиты, или кредиты, номинированные в иностранной валюте, если заемщик хочет далее платить в рублях, или кредиты, у которых первоначально была «плавающая» процентная ставка и заемщик хочет сделать ее «постоянной».



Рефинансирование – получение кредита в одном банке на более выгодных условиях для погашения имеющегося кредита в другом банке.

Сберегательный вклад – самый простой вид срочного депозита с минимумом полезных функций и возможностей (средние ограничения, высокая доходность, пополнение чаще всего не предусмотрено).

Сберегательный сертификат – ценная бумага, именная или оформляемая на предъявителя и предназначенная для хранения и приумножения денежных средств. Одним словом, это документ, удостоверяющий:

- получение обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка
- права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада
- сумму вклада, внесенного в банк.

Сбережения – это разница между доходами и расходами, которая постепенно накапливается.

Система страхования вкладов – специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Ее основная задача – защита сбережений населения, размещаемых в российских банках. Если человек доверил свои деньги любому банку в России (открыл счет, разместил вклад, получает зарплату на пластиковую карту), у него автоматически возникает право на получение в кратчайшие сроки компенсации до 700 тыс. рублей в случае отзыва лицензии у банка (наступления страхового случая).

Сложные проценты – способ вычисления доходности сбережений, при котором изначальный вклад и начисленная прибыль ежегодно (или ежемесячно, или ежеквартально) складываются, образуя сумму для последующего начисления процентов.

Созаемщик – лицо, которое имеет равные права и обязанности с заемщиком, в том числе несет солидарную ответственность перед банком по погашению кредита (ст. 323 ГК РФ).

Специализированные вклады – депозиты, предназначенные для определенных категорий граждан (пенсионеров, несовершеннолетних, работников предприятий, студентов и т.п.).

Срочный вклад – любое вложение, при котором средства вкладчика размещаются на определенный срок.

Ставка дисконтирования – параметр, отражающий скорость изменения стоимости денег в текущей экономике. Он принимается равным либо ставке рефинансирования, либо проценту по считающимся безрисковыми долгосрочным государственным облигациям, либо проценту по банковским депозитам.

Страхование – система экономических отношений, основанная на принципе распределения риска убытка между некоторым множеством лиц, интересам которых угрожает однородная опасность. При страховании посредством страховых фондов, которые образуются за счет взносов всех страхователей, компенсируются или возмещаются убытки, понесенные только некоторыми участниками страхования.

Страхование жизни – один из видов так называемого личного страхования, покрывающего риски, связанные с личностью застрахованного.

Страхователи (в международной практике – полисодержатели) – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (при обязательном страховании).

Страховая премия – это цена страховой услуги. За счет уплачиваемой страхователем страховой премии страховщик формирует страховые резервы и возмещает расходы по осуществлению страхования.

Страховая сумма – денежная сумма, установленная законом или договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховых взносов и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.



Страховая часть трудовой пенсии – средства, отчисляемые работодателем в счет будущей пенсии работника и учитываемые на его индивидуальном лицевом счете в ПФР. Эти взносы суммируются и к достижению пенсионного возраста составят определенный пенсионный «капитал», из которого будет рассчитываться будущая пенсия.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иному третьему лицу.

Страховщик – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страхового покрытия взамен уплаты страхователем страховой премии.

Судебная защита – это один из важнейших государственных способов защиты прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц, осуществляемый в форме правосудия и гарантированный государством.

Условный вклад – депозит, вносимый на имя другого лица, которое может им распоряжаться лишь при соблюдении определенных условий или наступлении обстоятельств, указанных в договоре на момент открытия счета.

Участник Пенсионного договора – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Факторинг – это определенный комплекс услуг, предполагающих обслуживание факторинговой компанией (фактором) поставок товаров или услуг с отсрочкой платежа, которая покрывается дебиторской задолженностью.

Финансовая цель домохозяйства – крупное приобретение, запланированное в будущем и сформулированное в виде необходимой суммы денег в конкретном году (годах).

Фондовый индекс – индикатор фондового рынка, показывающий усредненное значение изменения цен на акции. Изменение значения фондового индекса свидетельствует, как изменились цены на акции, входящие в состав индекса. Фондовые индексы нужны для того, чтобы оценить состояние рынка или какого-либо сегмента (отрасли), оценить поведение рынка. Индексов существует огромное множество (как российских, так и зарубежных). Исторически самые популярные в России – это индексы РТС и ММВБ.

Франшиза – определяемый договором страхования размер убытка, который страхователь возмещает самостоятельно и который не подлежит возмещению со стороны страховщика.

Фьючерс – это стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны (продавец и покупатель) договариваются только об уровне цены и сроке поставки. Остальные параметры актива (количество, качество, упаковка, маркировка и т.п.) оговорены заранее в спецификации биржевого контракта. Стороны несут обязательства перед биржей вплоть до исполнения фьючерса.

Целевой вклад – депозит на имя лиц, не достигших шестнадцатилетнего возраста, выдается по достижении шестнадцати лет и более при условии размещения средств не менее оговоренного срока (как правило, десяти лет).

Чистая приведенная стоимость (NPV, Net Present Value) – величина, определяемая вычитанием суммы первоначальных инвестиций из приведенной (текущей) стоимости денег, которые инвестор получит в будущем.

Чистый риск – риск, соотносящийся только с возможностью получения убытков, то есть с уменьшением стоимости (ценности) того, чем человек уже обладает.

Эквайринг – термин, обозначающий прием к оплате банковских карт.

Отпечатано в типографии ООО «АЗБУКА»
г. Барнаул, пр. Красноармейский, 98а
тел. 62-91-03, 62-77-25
E-mail: azbuka@dsmail.ru

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

	Финансовое планирование	Накопления	Управление задолженностью	Защита от рисков	Пенсионное планирование	Защита прав
25-30 лет	Управление бюджетом домохозяйства	Целевые накопительные планы	Кредитная карта и потребительские кредиты	Рисковое страхование жизни	Обязательное пенсионное страхование	Права заёмщика
30-45 лет	Личный финансовый план	Инвестиции и риски	Покупка квартиры в кредит	Добровольное медицинское страхование	Добровольное пенсионное страхование	Права вкладчика
45-60 лет	Оптимизация структуры активов и пассивов	Инвестиционные программы с защитой капитала	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	Страхование имущества	Инвестиционные пенсионные планы	Права страхователя
Свыше 60 лет	Бережное потребление	Передача капитала	Кредиты после 60	Накопительное страхование жизни	Пожизненная рента	Права пенсионера
Предпринимателям	Финансовое планирование для малых организаций	Современные способы расчётов и сбережений для малых организаций	Кредитование для малых организаций	Профессиональное страхование ответственности	Пенсионное обеспечение сотрудников	Права предпринимателя