

12 ПРостых Шагов

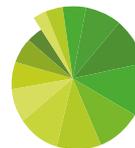
К новой финансовой жизни



Дружи
с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

вашифинансы.рф



АКАДЕМИЯ
ЛИЧНЫХ
ФИНАНСОВ



VISA

СОДЕРЖАНИЕ

12 простых шагов к новой финансовой жизни

1	Финансовый план	4
2	Эффективный бюджет	8
3	Предуманные сбережения	12
4	Налоговые вычеты	16
5	Умные покупки	20
6	Планируем отпуск	24
7	Выгодные расчеты	28
8	Финансовая безопасность	32
9	Финансовое воспитание	36
10	Кредитная детоксикация	40
11	Защита своих прав	44
12	Праздники и подарки	48

Дорогой читатель!

Умение разумно распоряжаться деньгами и управлять семейным бюджетом – тот навык, который позволит вам уверенно стоять на ногах и с оптимизмом смотреть в будущее. Неважно, сколько вы зарабатываете, — с любым, даже самым большим, доходом можно обращаться неэффективно и жить «от зарплаты до зарплаты», постоянно испытывая финансовые затруднения. Но стать финансово грамотным сегодня совсем не сложно.

При поддержке Министерства финансов мы реализуем ряд программ, направленных на доступное для каждого обучение основам грамотного финансового поведения, регулярно проводим недели финансовой грамотности в крупных городах России, организуем образовательную программу в школах, создаем книги и обучающие материалы, одним из которых является и этот буклет. К любому из мероприятий вы и члены вашей семьи можете присоединиться абсолютно бесплатно.

Проверьте себя: если вы ежемесячно ведете учет доходов и расходов, живете по средствам, не заводите лишних долгов, планируете ваши будущие расходы, принимая во внимание непредвиденные обстоятельства, и ориентируетесь в финансовой сфере, то у вас, скорее всего, высокий уровень финансовой грамотности.

Если же что-то из перечисленных выше приемов не входит в ваши финансовые привычки, то это повод задуматься и пересмотреть ваши взаимоотношения с бюджетом.

Простые рекомендации, которые собраны в этой брошюре, позволят навести порядок в вашем бюджете, финансово защитить будущее вашей семьи, расставить приоритеты и реализовать финансовые цели.

Не забывайте, что быть финансово грамотным важно не только для вас и вашей семьи, — это и необходимое условие для развития здорового общества и зрелой экономики.

Только когда каждый из нас будет ежедневно применять на практике принципы грамотного управления финансами, мы сможем создать базу для увеличения благосостояния граждан, укрепления локального биз-



неса и улучшения качества товаров и услуг.

Желаю вам удачи на пути к финансовой грамотности!

Анна Зеленцова

**Координатор проекта
Министерства финансов
России и Всемирного банка
«Содействие повышению
уровня финансовой
грамотности населения
и развитию финансового
образования в Российской
Федерации»**

Дорогой читатель!

О важности финансовой грамотности сегодня говорят, кажется, уже повсюду. Тем не менее многие россияне не задумываются о том, насколько важно ставить перед собой финансовые цели, заботиться о своей будущей кредитной истории и иметь сбережения. А ведь от управления вашими деньгами сегодня может зависеть ваше финансовое благополучие в будущем: жилищные условия, качество жизни, пенсионные накопления, образование детей.

Финансовая грамотность — обязательный навык для каждого ответственного человека. Жизнь часто бывает непредсказуемой: мы можем захотеть поменять работу или дать детям дорогое образование, на которое у нас не будет денег, могут возникнуть и непредвиденные расходы. Решить эти вопросы будет гораздо проще, если заблаговременно заняться финансовым планированием.

Как показывает опыт, люди регулярно сталкиваются с одними и теми же проблемами при планировании личного и семейного бюджета. Мне бы очень хотелось, чтобы представленная брошюра помогла вам изучить хотя бы основные правила обращения с деньгами. Придерживаясь этих простых рекомендаций, вы сможете уберечь себя

и своих близких от денежных потерь, ненужных кредитов, мошенников, но самое главное — от неопределенности будущего.

Научившись планировать свой бюджет, вы сможете реализовать свои жизненные планы и смелые мечты. Опыт доказывает — с профессиональной помощью и ответственным отношением к деньгам возможно сделать практически всё.

Если вы уже давно планируете свою финансовую жизнь, то я призываю вас поделиться своим опытом с другом или коллегой, которые постоянно занимают у вас деньги до зарплаты, с сестрой, которая каждый месяц тратит половину своих доходов на дорогие туфли и развлечения, или



со своим ребенком, который получает первые в его жизни карманные деньги. Если же вы взяли в руки эту брошюру, чтобы узнать что-то новое о личных финансах, то добро пожаловать в мир ответственных и уверенных в своем будущем людей!

Екатерина Петелина

Генеральный директор
Visa в России

1 ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



Правильная постановка целей —

Только правильно поставив финансовую цель, вы сможете успешно проложить к ней маршрут и выбрать самые эффективные инструменты для ее достижения. Будьте максимально честны с собой — цели должны быть реализуемыми и конкретно вашими, а не навязанными извне. В противном случае ваше внутреннее «я» будет регулярно саботировать любые шаги по направлению к целям.

это 80% успеха

ЧЕМ ПРАВИЛЬНАЯ ЦЕЛЬ ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ НЕПРАВИЛЬНОЙ?



—

Наверное, хорошо было бы купить машину

+

Я хочу приобрести автомобиль к марту 2017 года (его стоимость с учетом инфляции составит 300 000 рублей)

Напишите здесь свои финансовые цели

При постановке финансовой цели крайне важно определить срок, к которому вы хотели бы ее достигнуть, и так называемую стоимость покупки. Стоимость покупки — это сумма денег с учетом инфляции, недостающая вам сейчас для реализации задуманного. При планировании не забудьте учесть влияние инфляции на будущую стоимость покупки.

Подумайте о своей жизни в перспективе на 5, 10 или даже 30 лет. Задайте себе конкретные вопросы о будущем: где вы будете жить, чем заниматься, на каком автомобиле (или, может быть, не автомобиле?) ездить, как отдыхать, где будут жить и учиться ваши дети? Подобные вопросы помогут вам правильно поставить долгосрочные финансовые цели.

Моя финансовая цель

Срок

Стоимость

(будущая стоимость на момент реализации цели)

ТОП-10

САМЫХ ПОПУЛЯРНЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ:

1. Машина
2. Квартира
3. Подготовка к рождению ребенка (улучшение жилищных условий, страховка и т. д.)
4. Пенсия
5. Обучение ребенка или себя
6. Путешествие, юбилей, свадьба
7. Загородный дом, дача
8. Собственный бизнес
9. Недвижимость за границей
10. Финансовая независимость



Марафон всегда начинается с первого шага

Финансовые цели только выглядят пугающе. Попробуйте представить их в количестве небольших шагов, необходимых для достижения цели. Уже не так страшно, правда? Ведь первые шаги к большой цели можно делать уже сегодня или хотя бы со следующего месяца.

Представим, что вы хотите отложить 1 млн рублей для того, чтобы через 10 лет ваш ребенок получил хорошее образование. Чтобы начать двигаться к этой цели уже сегодня, вам необходимо рассчитать сумму, которую вы будете откладывать каждый месяц: 1 000 000 рублей делим на 10 лет и потом на 12 месяцев = примерно по 8 000 руб. в месяц. И это без учета получения дополнительного дохода от размещения денег на депозите!

Определите комфортную для вас сумму, которую вы могли бы откладывать каждый месяц, изучите способы накоплений, которые предлагает ваш банк. Надежным союзником в этом деле может стать самая обычная банковская карта. Настройте в интернет-банке автоматический перевод средств в день поступления заработной платы, и деньги без дополнительных усилий с вашей стороны будут перечисляться на выбранный вами депозит или инвестиционную программу.

Моя финансовая цель

Срок

Стоимость

Ежемесячный взнос

Откажитесь от лишнего

в пользу будущего



Нередко получается так, что даже если мы думаем о будущем, наш бюджет сосредоточен на обслуживании нашего прошлого. Например, когда-то вы взяли кредит, который будет еще долго оттягивать ресурсы из бюджета. Или, быть может, нам в наследство достался старый гараж или дача, которыми мы не пользуемся, но платим за них налоги и коммунальные платежи. Или мы одолжили денег друзьям, но долг никто не возвращает уже много лет.

Проанализируйте ваше нажитое имущество: приносит ли оно вам дополнительный доход или создает только лишние расходы? Возможно, есть способы сократить расходы и увеличить доходы. Но чтобы их найти, нужно составить честную картину.



Итак, проверим, хорошо ли зарабатывает ваше имущество?
Результат работы имущества (эффективность, в %) считаем по формуле:

$$\frac{(\text{Доходы} - \text{Расходы})}{\text{Стоимость}} \times 100 \% = \text{Эффективность}$$

Например, у нас есть депозит, собственная квартира, доставшаяся от бабушки, автомобиль, гараж и взятый когда-то давно потребительский кредит. Определим текущую стоимость этих активов, выясним, сколько расходов или доходов они приносят нашему бюджету в год и определим эффективность. Составим по этим данным таблицу:

Имущество	Текущая стоимость, руб.	Доход — Расход, руб. в год	Эффективность, %
Депозит	300 000	+30 000	+10%
Квартира — бабушкино наследство, сдается в аренду	2 000 000	+144 000	+7,2%
Квартира для жизни	7 000 000	-120 000	-1,7%
Машина	600 000	-72 000	-12%
Гараж	400 000	-15 000	-3,75%
Потребительский кредит	120 000	-26 400	-22%

Составьте подобную таблицу со своим списком имущества. Рыночную стоимость недвижимости можно приблизительно посчитать, просмотрев объявления о продаже аналогичных объектов в интернете. Возможно, результаты вас неприятно удивят: окажется, что ненужный гараж гораздо выгоднее сдать в аренду или продать и положить деньги на депозит, чем содержать его столько времени самостоятельно.

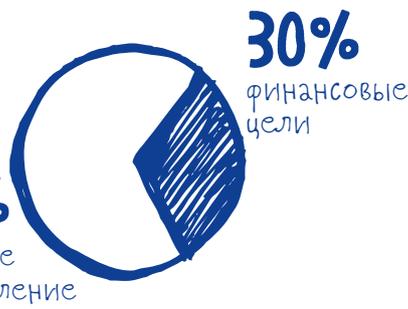
2 ЭФФЕКТИВНЫЙ БЮДЖЕТ

Проводим аудит
и применяем советы
по оптимизации
доходов и расходов





Определите размер ключевых статей своего бюджета



Семейный бюджет... Казалось бы, зачем его вести? Ведь все мы прекрасно понимаем, откуда берутся деньги и на что они уходят. Но вся беда в том, что чаще всего это представление весьма приблизительное или вовсе ошибочное.

Попробуйте по памяти восстановить картину доходов и трат хотя бы за прошедший месяц или за минувшие полгода. А теперь проверьте, насколько ваши предположения соответствуют действительности. Не удивляйтесь, если обнаружите существенные расхождения с реальностью — примерно 30 % бюджета «разбегается» в неизвестном направлении без должного контроля. Кроме того, очень часто бывает, что наши деньги расходуются на вещи, которые противоречат нашим желаемым целям: например, поставив цель вести здоровый образ жизни, мы много средств тратим на фастфуд и пирожные, а вовсе не на абонемент в спортзал.

Проведя аудит семейного кошелька, можно не только заметить огромное количество небольших ненужных расходов, которые разоряют ваш бюджет, но и обнаружить множество способов получения дополнительных выгод.

Давайте узнаем, слушается ли вас бюджет? На то ли направляются доходы? Все ли возможности получения выгод задействованы?

Доходы за месяц, руб.

Расходы за месяц, руб.

Зарплата	Питание
Премии и бонусы	Жилье и услуги
Подарки деньгами	Одежда и обувь
Доходы от имущества, депозитов и пр.	Спорт, здоровье и образование
Подработка	Развлечения
Доход от «подушки безопасности», размещенной на депозите	Выплаты по кредитам
Кэшбэк	Накопления на финансовые цели
Налоговые льготы и пособия	Налоги, защита имущества
Прочие доходы	Прочие расходы
ВСЕГО	ВСЕГО

Теперь проверьте:

- ✓ Разница между доходами и расходами не должна быть отрицательной, а лучше, если в конце месяца у вас остается небольшой запас средств.
- ✓ Расходы на финансовые цели (среди которых могут быть как долгосрочные, вроде покупки дома или машины, так и краткосрочные, например, накопления на отпуск или новые зимние сапоги) в идеале должны составлять не менее 30 % от общих расходов.



Регулярный учет всех трат в течение 2–3 месяцев позволит обнаружить и обезвредить «растратчиков» семейного бюджета

Для успешных отношений с бюджетом важно выработать привычку постоянно следить за своими доходами и расходами. Изучите наиболее распространенные способы контроля за поведением бюджета и выберите самый удобный:



Блокнот и ручка

**Приложение для
телефона/планшета**



**Отчет о расходах
и доходах по карте
через интернет-банк**

**Специальные
программы для
ведения бюджета**



Помните: добиться наиболее осознанного отношения к порядку в бюджете можно, только если вносить запись о трате ДО ее совершения. Так вы сможете оценить ее влияние на бюджет заранее и, если что, вовремя предупредить.

«Заплати сначала себе» — это важное правило для бюджета поможет позаботиться о будущем.

После того как вы изучите свои финансовые привычки и их влияние на бюджет, вы можете обнаружить, что привыкли делать накопления по остаточному принципу: статья с расходами на достижение финансовых целей пополняется крайне нерегулярно и лишь после того, как купили все нужное и ненужное в этом месяце, развлеклись и побаловали себя. Поверьте, в этом вы не одиноки.

Специально для таких, как вы, экономисты придумали правило «Pay yourself first» — то есть «Заплати сначала себе».

Это правило гласит: при получении дохода сначала нужно отложить сумму на реализацию финансовых целей (обычно 10-30 % от доходов), а уже потом делать остальные необходимые платежи. Так у бюджета будет меньше шансов «разгуляться», а вы сможете уверенными шагами двигаться к своим финансовым целям. Поначалу исполнение этого правила дается очень нелегко. Поэтому, чтобы максимально упростить себе задачу, рекомендуем призвать на помощь современные банковские технологии.

→ ПОДКЛЮЧИТЕ АВТОПЛАТЕЖ «НА ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ». Изучите возможности обслуживания счета. Если у вас есть банковская карта, на которую ежемесячно поступает доход, то вы наверняка можете дать банку распоряжение, согласно которому часть из него будет автоматически направляться на депозитный счет, пенсионные взносы или переводиться в ценные бумаги. Оформить распоряжение можно в отделении

банка или самостоятельно — с помощью личного кабинета на сайте банка;

→ УСТАНОВИТЕ БАНКОВСКОЕ МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ.

Сегодня можно легко настроить удаленное управление средствами на карте через телефон. Это позволит в любое время самостоятельно произвести все запланированные финансовые операции. Чтобы не забыть о сроках и суммах, которые необходимо перевести, заведите специальную памятку в телефоне и поставьте напоминания. Такой подход считается более профессиональным, потому что все траты и накопления вы делаете осознанно.

5 действенных способов

увеличить доходы

Конечно, приводить в порядок свой бюджет лучше с обеих сторон — не только сокращая расходы, но и увеличивая доходы. Поэтому никогда не будет лишним рассмотреть дополнительные возможности для увеличения входящего денежного потока. Вот лишь несколько из них:

1 РАЗВИВАЙТЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАВЫКИ

Учитесь и повышайте свою квалификацию. Ваше образование — это еще один повод для повышения зарплаты;

Учите иностранные языки — специалисты, владеющие ими, получают примерно в 1,4 раза больше своих коллег. Тем более сегодня выучить иностранный язык можно совершенно бесплатно. По возможности проходите тренинги и семинары — имея специальную сертификацию, вы увеличите зарплату примерно в 1,3 раза.

2 ПРОДАВАЙТЕ СВОЕ СВОБОДНОЕ ВРЕМЯ

Найдите способ зарабатывать в свободное время. Возможно, ваш дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход. А еще вы можете отлично зарабатывать на своем хобби. Например, если вы увлекаетесь спортом, то, возможно, сможете стать для кого-то тренером, а если вы отлично шьете или вяжете — можно починить или изготовить вещи на заказ за вознаграждение.

3 ЗАСТАВЬТЕ СВОЕ ИМУЩЕСТВО РАБОТАТЬ

Есть две основные категории имущества с точки зрения его влияния на наше финансовое будущее и настоящее:

1. **все то, что способно приносить дополнительный доход,**
2. **все то, что его «проедает» — то есть требует средств на свое содержание.**

Чем больше у вас источников дополнительного дохода, тем легче вам будет

двигаться к финансовым целям. При этом работать должно и движимое, и недвижимое имущество — если это деньги, то они должны приносить доход с депозитов или инвестиций, если же это квартира, то она должна приносить доход, хотя бы сопоставимый с депозитом.

4 ВОСПОЛЬЗУЙТЕСЬ ЛЬГОТАМИ

Весьма неплохой прибавкой к ежегодному бюджету может стать получение налоговых льгот. Изучите все актуальные для вас льготы и получайте положенное вам по закону.

5 ПОЛУЧАЙТЕ ВЫГОДУ, ТРАТЯ ДЕНЬГИ

Если у вас до сих пор нет карты с кэшбэком, то обязательно изучите предложения банков и выберите подходящую вам программу. В будущем полученные по карте бонусы могут стать настоящим подспорьем в бюджете.

Например, вместо того чтобы потратить на продукты 1 000 рублей, расплатитесь бонусами, или купите билет в отпуск не за «живые» деньги, а за мили. Некоторые банковские карты дают существенную скидку в магазинах, а также возможность пользоваться особыми привилегиями.



3 ПРОДУМАННЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

Банковский депозит позволит защитить бюджет от ежегодных потерь от инфляции

Вы уже знаете свой финансовый потенциал: ежемесячно у вас остается некоторая сумма, которую вы аккуратно откладываете на полочку в шкафу, в сейф или кошелек. Даже сейчас, когда вам кажется, что вы движетесь к достижению своих финансовых целей, важно учитывать один фактор — инфляцию. Каждый год она «откусывает» приличный кусок от наших сбережений.

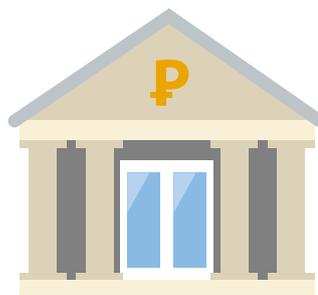


Изучить текущий уровень инфляции можно на сайте Службы государственной статистики (www.gks.ru). Нас интересует такой параметр, как Индекс потребительских цен (ИПЦ), который обновляется на сайте Службы ежемесячно. Именно он показывает, как сильно изменилась цена на необходимые нам с вами товары и услуги. Например, если ИПЦ равен 100,2,

то инфляция составила 2%. Спасти ваши сбережения от инфляции может разумное инвестирование. Например, использование банковского депозита может стать первым шагом к защите от инфляции. При выборе депозита помните: чем выше срок, тем больше процентное вознаграждение. Кроме того, за сохранность вложенных средств и начисленных процентов

беспокоиться не стоит: в настоящий момент сбережения до 1 400 000 рублей, размещенные на депозите от одного вкладчика в одном банке, защищены системой государственного страхования вкладов. То есть, даже если ваш банк «подкосит» очередной кризис, с депозита вы сможете вернуть сумму, подпадающую под страховое возмещение.

6 КЛЮЧЕВЫХ ШАГОВ НА ПУТИ К ВЫБОРУ ПРАВИЛЬНОГО ДЕПОЗИТА



возможностью частичного снятия средств. Нужно помнить, что доходность первых двух вариантов, не предполагающих возможности частичного снятия средств, будет выше последнего.

3 ВЫБЕРИТЕ ВАЛЮТУ ВКЛАДА

Если вы знаете валюту, в которой вам в будущем необходимо будет оплачивать вашу финансовую цель, открывайте счет в ней. Если вы осуществляете накопления, пока не привязанные к каким-то конкретным целям, или пока не можете сказать, в какой именно валюте вы будете покупать машину (или тратиться на другую финансовую цель), то лучше открыть депозиты в нескольких валютах.

4 ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ НА РЕЙТИНГ БАНКА

Не стоит слепо нести сбережения в тот банк, который предлагает самые высокие проценты по вкладам, — лучше оценить его состояние дел и репутацию, положившись на профессиональные рейтинги.

Работа банков оценивается как международными рейтинговыми агентствами

Выбор подходящего банка для открытия вклада — это важное и ответственное решение. Вот несколько советов, которые помогут вам выбрать подходящий вклад и банк, который будет его обслуживать.

1 ПОДУМАЙТЕ, КАК СКОРО ВАМ МОГУТ ПОНАДОБИТЬСЯ ВАШИ СБЕРЕЖЕНИЯ

Ответив на этот вопрос, вы определите желаемый срок депозита. Сегодня банки предлагают вклады практически на любой срок: на месяц, квартал, год или

даже на несколько лет. Таким образом, даже если у вас в запасе не очень много времени, можно подобрать депозит, который заставит ваши деньги работать с максимальной отдачей.

2 ОПРЕДЕЛИТЕ ЛУЧШИЕ ДЛЯ СЕБЯ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ

Если вы готовы одновременно разместить уже накопленную сумму, выбирайте классический депозит без возможности пополнения и снятия средств. Если же вы планируете регулярно вносить деньги на вклад, вам нужен депозит с возможностью пополнения.

Если у вас может возникнуть необходимость снять деньги раньше окончания срока вклада, то выбирайте вклад с воз-

(Moody's, Fitch, S&P), так и российскими рейтинговыми агентствами, такими как «Эксперт РА» и «Рус-Рейтинг».

Кредитные рейтинги представляют собой независимую оценку тем или иным рейтинговым агентством кредитоспособности и финансовой устойчивости банков РФ как в рамках страны, так и в международных масштабах, поэтому лучше при выборе банка довериться экспертам.

5 ВЫБИРАЙТЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ С КАПИТАЛИЗАЦИЕЙ ПРОЦЕНТОВ

Это обеспечит вам больший доход по вкладу по сравнению с теми предложениями, в которых проценты начисляются лишь в конце периода. Также обратите внимание на тарифы по расчетно-кассовому обслуживанию банка.

Уточните, какую комиссию за внесение денег на счет или за их снятие вы должны будете заплатить.

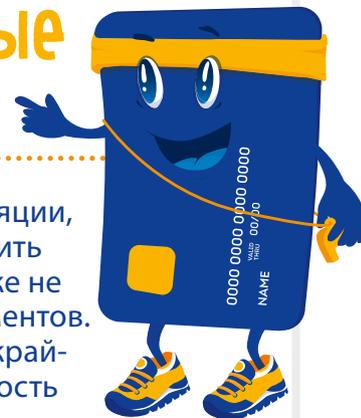
6 ВЫБЕРИТЕ НАИБОЛЕЕ УДОБНЫЙ БАНК

При прочих равных условиях лучше остановиться на том банке, чьи отделения и банкоматы находятся рядом с вами, — например, рядом с офисом, домом, фитнес-центром или магазином, который вы регулярно посещаете.

Изучите предложения банков об открытии вкладов онлайн или по почте — это обеспечит вам дополнительную экономию времени и более выгодные условия обслуживания.

Изучаем финансовые инструменты

Депозит помогает противостоять инфляции, но что если хочется еще больше повысить общую доходность вложений? Здесь уже не обойтись без инвестиционных инструментов. Важно подходить к их использованию крайне аккуратно и всегда помнить: доходность больше там, где выше риск.



Не стоит класть все яйца в одну корзину. Даже если кажется, что вы нашли идеальный актив, подумайте хорошенько, прежде чем инвестировать в него все свои средства. Жизнь непредсказуема, и если что-то пойдет не так, есть риск потерять все инвестиции.

Для того чтобы зафиксировать уровень риска на приемлемом для себя уровне, можно разделить накопления: например, большую часть средств (80 %) направить на депозит с понятным и гарантированным результатом, а часть (20 %) — пустить на инвестиционные эксперименты, которые в случае благоприятного исхода принесут ощутимую прибавку к доходности вложений, а в случае не самом благоприятном —

не причинят серьезного урона вложениям. Воспользоваться инвестиционными инструментами можно несколькими способами. Вот лишь некоторые из них:

→ **КУПИТЬ ПАИ ПИФА.** Один из способов инвестирования для начинающих инвесторов — это паевые фонды. Паевой фонд представляет собой портфель ценных бумаг, которым управляют профессионалы. ПИФы хорошо регулируются законодательно: права и интересы пайщиков защищены со всех сторон, раскрытие информации осуществляется на сайтах управляющих компаний.

→ **ОТКРЫТЬ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ.** С 2015 года на рынке появился инструмент,

ориентированный на широкий круг инвесторов, — это индивидуальный инвестиционный счет, который может быть открыт как в брокерской, так и в управляющей компании. Инвестиционный счет позволит приобретать любые виды активов: акции, облигации, паи фондов или просто держать на нем денежные средства. Основным преимуществом инвестиционного счета является то, что с доходов, полученных по инвестиционному счету, вы

платите меньше налогов, чем, например, с операций с ценными бумагами. Частный инвестор может иметь только один инвестиционный счет, максимальная сумма которого ограничена 400 000 рублей.

→ **САМОСТОЯТЕЛЬНО ОТКРЫТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ КОМПАНИИ.** В этом случае покупка и продажа ценных бумаг

осуществляется инвестором самостоятельно. Решение о выборе активов может подсказать инвестиционный консультант или аналитик.

→ **ДОВЕРИТЬ ДЕНЬГИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ.** В этом случае инвестор может принимать участие в управлении портфелем, но сделки по покупке и продаже ценных бумаг совершает управляющая компания.



! Остерегайтесь финансовых пирамид

Помимо добросовестных поставщиков на рынке действуют и злоумышленники, которые создают финансовые пирамиды, единственная цель которых — отнять деньги у потенциальных клиентов. Чтобы не попасть в лапы подобных мошенников, досконально изучите самые часто встречающиеся признаки финансовой пирамиды:

- ✗ агрессивная реклама «легких и быстрых денег» и «гарантированная» доходность выше ставки банковского депозита — повод задуматься о безопасности таких вложений,
- ✗ призыв не раздумывать и вкладывать быстро,
- ✗ обещание сверхвысокой доходности (больше 20 % годовых),
- ✗ объяснение высокой доходности непрозрачными сверхприбыльными проектами,
- ✗ обещание вознаграждения за приведенных вами новых клиентов,
- ✗ анонимность организаторов и отсутствие защиты прав вкладчика в договоре,
- ✗ отсутствие информации о возможных рисках,
- ✗ отсутствие соответствующей лицензии на ведение банковской, страховой или инвестиционной деятельности.



4 НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



Когда нужно подавать налоговую декларацию?



По закону налоговая декларация на доходы физических лиц должна быть подана до 30 апреля. В России бремя подачи налоговых деклараций за наемных сотрудников обычно несет работодатель. А вот если вы подаете декларацию для получения стандартных, социальных или имущественных вычетов, то ее можно подать до конца текущего года без каких-либо налоговых санкций.

Закон обязывает вас подать декларацию, если вы получили доход:

- по гражданско-правовому договору с физическим лицом — не индивидуальным предпринимателем,
- от сдачи имущества в аренду (в том числе квартир),
- от продажи имущества и имущественных прав,
- от источников за пределами России,
- от выигрыша в лотерею,
- по договору дарения, за исключением подарков от близких родственников.

Получайте налоговые вычеты

Если вы платите налоги на территории России, то наверняка у вас есть возможность получить налоговый вычет. Изучите соответствующие сайты и налоговый кодекс (статьи 218, 219 и 220), чтобы узнать, какие вычеты вам положены по закону.

Например, вычеты можно получить, если вы платили за образовательные и медицинские услуги или же покупали квартиру.

Чтобы получить социальные налоговые вычеты (за медицинские и образовательные услуги), необходимо подать декларацию в конце налогового периода. Сделать это можно онлайн в личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы.



По закону 13 % от суммы, потраченной на оплату образовательных и медицинских услуг, вы можете вернуть в качестве налогового вычета.



Вычеты за образование

Предельная сумма вычета на обучение детей — 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. То есть, даже если вы за год обучения в частном детском саду заплатили 70 000 рублей, вычет все равно будет вестись из расчета 50 000 рублей. И получать этот вычет будет либо мама, либо папа, так как декларация по вычету будет оформляться только на одного человека.

Получить вычет можно за обучение в детском саду, общеобразовательной частной или государственной школе, на курсах английского языка, в музыкальной или художественной школе, спортивной секции, вузе (в том числе и зарубежном) и даже за курсы в автошколе. При этом важными условиями для вычета на обучение ребенка являются: его возраст — до 24 лет, обязательно очная форма обучения, а также наличие лицензии образовательного учреждения.

*Например, вы оплатили в 2014 году обучение вашего ребенка в высшем учебном заведении по очной форме обучения в размере 45 000 рублей. За 2014 г. вы заработали 420 000 рублей, и подоходный налог составил: $420\,000 * 0,13 = 54\,600$ рублей. Максимальная сумма налогового вычета в данном случае составляет 50 000 рублей. Таким образом, вы можете вернуть: $45\,000 * 0,13 = 5\,850$ рублей.*

Вычеты за медицинские услуги

Максимальный размер вычета на лечение составляет 120 000 рублей, поэтому можно вернуть до 13 % от стоимости оплаченного лечения/медикаментов, но не более 15 600 рублей в год.

*Например, вы в 2014 году потратили на лечение 65 000 рублей. Ваш доход за 2014 г. составил 380 000 рублей, при этом подоходный налог составил: $380\,000 * 0,13 = 49\,400$ рублей. Ваш налоговый вычет составит: $65\,000 * 0,13 = 8\,450$ рублей. Так как вы заплатили более 8 450 рублей подоходного налога за год, то вернуть сможете всю сумму.*



Вычеты за покупку квартиры, дома или земельного участка

Сумма налога, которую вы можете вернуть, определяется двумя основными параметрами: расходами при покупке жилья и уплаченным вами подоходным налогом.

Возмещению подлежит до 13 % расходов на покупку жилья, но максимальная сумма на вычет не должна превышать 2 000 000 рублей на одного человека один раз в жизни. Таким образом, вы можете вернуть максимум 260 000 рублей (2 млн руб. \times 13 % = 260 000 рублей).

За год можно получить только сумму, меньшую или равную уплаченному в бюджет налогу на доход физических лиц за текущий год. При первом обращении можно суммировать уплаченные налоги за предыдущие три года. Если вам не хватило выплаченных средств на получение всей суммы вычета, вы имеете право обращаться за оставшейся частью в последующие годы.

Также к возмещению в рамках вычета подлежат уплаченные проценты по ипотечным кредитам или расходы на строительство недвижимости в размере до 3 000 000 рублей. Такие займы (кредиты) обязательно должны быть получены от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и физически израсходованы на

строительство или приобретение жилья или земельных участков.

Например, вы вместе с супругом купили квартиру за 2 700 000 рублей, оформив ее в общую совместную собственность. Рассчитаем положенные вам с супругом имущественные вычеты.

Допустим, ваша ежемесячная заработная плата составляет 40 000 рублей, вашего супруга — 20 000 рублей. Максимальная сумма положенного вычета составляет 2 млн рублей на одного человека.

Вы написали заявление на распределение вычета в размере 2 млн рублей на себя и 700 тыс. рублей на вашего супруга.

Что получилось: 2 000 000 рублей \times 13 % = 260 000 рублей. Ваша заработная плата — 40 000 рублей, умножаем ее на 13 % и на 12 месяцев и получаем, что сумма уплаченного в бюджет налога составляет 62 400 рублей в год.

В итоге вы имеете право получить вычет за предыдущие три года: 62 400 рублей \times 3 = 187 200 рублей. Эти средства могут быть перечислены на ваш банковский счет, а остальные 72 800 рублей вы сможете получить в следующие два года.

Такая же ситуация у супруга: 700 000 рублей \times 13 % = 91 000 рублей составит сумма имущественного вычета (также по новому законодательству он имеет право получить вычет по другому объекту еще на 1,3 млн рублей). Уплаченный им в бюджет налог составляет 31 200 рублей в год, таким образом, он имеет право забрать всю сумму (91 000 рублей) за прошедшие три года путем перечисления ее из бюджета на свой счет.



5 УМНЫЕ ПОКУПКИ

СКИДКИ!



Не попадайте в психологические ловушки продавцов

Делать покупки для всей семьи — очень ответственное занятие. От умения правильно совершать покупки зависит не только качество жизни семьи и уют в доме, но и здоровье семейного бюджета.



ном уровне, что без покупки выйти из этого магазина невозможно, может и не зайдет в него. Соответствующий визуальный ряд может вызвать в покупателе необходимые эмоции — например, использование ранней весенней плакатов, изображающих зеленую траву с цветами, напоминает покупателям о лете, которого они так ждут. Даже музыкальное сопровождение создает в покупателе готовность к совершению незапланированных покупок.

Поэтому неплохо было бы изучить самые частые уловки продавцов.

Отправляясь в магазин, воспользуйтесь следующими рекомендациями:

→ **БЕРИТЕ С СОБОЙ СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ПОКУПОК, СОСТАВЛЕННЫЙ ЗАРАНЕЕ.**

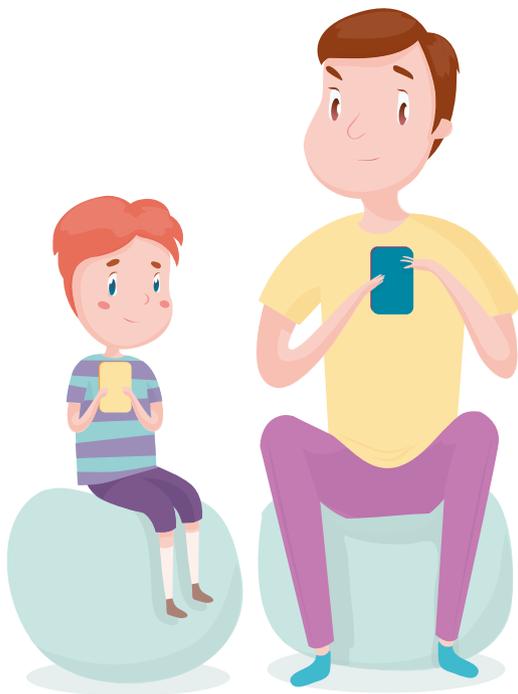
Никогда не ходите в магазин голодными, расстроенными или рассерженными — в таком состоянии вы точно купите значительно больше необходимого.

→ **НЕ ЛЕНИТЕСЬ ДОТЯНУТЬСЯ ДО ВЫСОКИХ (ИЛИ НИЗКИХ) ПОЛОК И ПОДРОБНО ИЗУЧИТЬ БУДУЩУЮ ПОКУПКУ** — все

самое дорогое находится на уровне глаз и вытянутой руки, хотя совсем рядом могут найтись более дешевые альтернативы, ничем не уступающие по качеству.

Входя в магазин, мы вступаем на «тропу войны», ведь цели покупателей и продавцов отличаются кардинально. Задача продавца — заставить вас, не сознавая это, купить больше вещей, причем иногда совсем вам не нужных. Ваша задача — купить действительно необходимые вещи, заплатив за них разумную цену.

На войне, как известно, все средства хороши: даже торговое оборудование способно «продавать». Например, кабинки для переодевания, оборудованные специальным освещением, учитывающим специфику продаваемого товара: в магазинах нижнего белья используют теплый свет, который придает коже приятный тон загара. Кассовый аппарат не размещается совсем близко от выхода: тогда покупатель, решив на подсознатель-



→ **НЕ СОБЛАЗНЯЙТЕСЬ СУПЕРПРЕДЛОЖЕНИЯМИ «2 ПО ЦЕНЕ 1», «ТРЕТЬЯ ВЕЩЬ В ПОДАРОК»,** особенно в случае, если у вас нет потребности в дополнительной вещи, пусть и по очень привлекательной цене.

→ **НЕ ПОДДАВАЙТЕСЬ УГОВОРАМ И ПОХВАЛАМ ПРОДАВЦОВ!** Опирайтесь на свой собственный список покупок, отражение в зеркале и ощущения — вот им можно доверять.

→ **НЕ СТЕСНЯЙТЕСЬ ГОВОРИТЬ «НЕТ» ИЛИ ВОЗВРАЩАТЬ ПОКУПКИ, КОТОРЫЕ ВАС НЕ УСТРОИЛИ.** Согласно закону о защите прав потребителей, сделать это вы можете в течение 14 дней с момента покупки. Это не стыдно и не «неудобно», зато разумно с финансовой точки зрения. Однако существуют определенные ограничения в зависимости от вида товара. Например, нижнее белье, обмен и возврату не подлежит.



Пользуйтесь кэшбэком

Платежные карты с кэшбэком (cash back) предполагают возврат на счет клиента определенного процента от суммы совершенной им покупки или оплаченной услуги. Величину этого процента каждый банк устанавливает самостоятельно, а размер кэшбэка — величина не постоянная и может существенно различаться в зависимости от банка и программы.



Чаще всего размер кэшбэка находится на уровне от 1% до 5% от суммы потраченных средств. Это может быть денежный эквивалент или бонус, иногда банки возвращают средства в виде пополнения счета мобильного телефона, начисления миль или баллов. Большой кэшбэк может быть предложен отдельно за приобретение определенных категорий товаров и услуг или покупки в определенных магазинах. Иногда категорию клиенту разрешают выбрать самостоятельно, но чаще всего банк сам устанавливает ее на определенный промежуток времени. Предложения по повышенному кэшбэку часто публикуются в интернет-банке или на сайте банка, поэтому не упускайте момент, чтобы ознакомиться с актуальными условиями перед совершением покупки.

Важно помнить, что кэшбэк не будет начислен, если вы снимаете деньги в банкомате или пополняете онлайн-кошелек, поэтому если есть возможность, то лучше всегда делать платеж картой.

Какую выгоду можно получить от кэшбэка? Посчитать это очень просто. Например, в месяц вы тратите 50 000 руб. по карте с кэшбэком в 5%. Это дает 2 500 руб. в месяц или 30 000 руб. в год.

Экономьте с умом

Современные технологии и знание определенных трюков может очень существенно сократить ваши траты. Чтобы делать покупки с максимальной выгодой, придерживайтесь следующих правил:



Покупайте онлайн

Современные онлайн-ритейлеры предоставляют отличные возможности для желающих сэкономить: практически не выходя из дома вы можете посетить сразу несколько магазинов и выбрать товар по душе и карману.



Покупайте бывшее в употреблении

Книги, игрушки, спортивное оборудование, музыкальные инструменты, DVD, видеоигры часто остаются после использования практически в идеальном состоянии, а стоить могут значительно меньше, чем новые аналоги.

Покупайте в период распродаж

Но не забывайте, что лишние вещи по привлекательной цене вам не нужны.



Используйте купоны на скидки

В настоящее время широкое распространение получили системы продажи купонов. На походе в ресторан или спортивный зал, СПА или парикмахерскую можно сэкономить от 30 до 70 % стоимости услуги. Правда, в этом случае лучше заранее изучить ограничения, которые налагаются при получении услуги по купону.



6 ПЛАНИРУЕМ ОТПУСК

Готовимся к поездкам заранее



< ЯНВАРЬ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

< ФЕВРАЛЬ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4	5			
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28					

< МАРТ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4	5			
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

< АПРЕЛЬ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2						
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

< МАЙ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4	5	6	7	
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

< ИЮНЬ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4				
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

< ИЮЛЬ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2						
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

< АВГУСТ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4	5	6		
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

< СЕНТЯБЬ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

< ОКТЯБРЬ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

< НОЯБРЬ >

ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС
						1
2	3	4	5			
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

Отпуск — это не только то, чего мы долго ждем во время рабочих будней, но и весьма затратная для любого бюджета статья. Однако и расходы на будущий отпуск можно оптимизировать, если знать несколько хитростей, которые помогут сократить ваш отпускной бюджет вдвое.

Один из способов сэкономить на путешествии — запланировать его заранее. Важными составляющими отпуска обычно являются авиабилеты, проживание, виза и спортивный инвентарь. Экономия складывается из оптимизации расходов на каждый из этих пунктов.



Авиабилеты

Чем раньше вы купите авиабилет, тем дешевле он вам обойдется. В некоторых случаях таким образом можно сэкономить до 50 % стоимости. Если вы планируете уехать в отпуск в праздничный период (например, в новогодние или майские праздники), то лучше купить билеты минимум за

три-четыре месяца до путешествия. Экономия на билетах может составить от 30 до 50 %. Выгодно купить авиабилеты можно на сайтах-реселлерах вроде AnyWayAnyDay, Skyscanner и других.



Проживание

Самые лучшие и недорогие отели обычно бронируются на много месяцев вперед и раскупаются очень быстро. Поэтому, если вы хотите попасть в приличный отель за приемлемые деньги, лучше позаботиться о бронировании заранее. Это поможет сэкономить от 30 до 70 % бюджета на проживание. Кроме того, отели и гостиницы — не единственный способ с комфортом разместиться в другой стране или городе. Если ваш бюджет ограничен, то хорошим способом сэкономить будет размещение в хостеле или съемной квартире. Помочь вам с бронированием места для размещения в отпуске смогут такие сервисы, как Booking, TripAdvisor, Airbnb и множество других.



Виза

Если оформлять визу в другую страну без спешки, то она обойдется вам примерно на четверть дешевле, чем если оформлять визу срочно. Более того, при срочном оформлении обязательно надо учитывать более высокую вероятность ошибки: заказывая визу заранее, вы сможете вовремя заметить опечатку и исправить ее, не рискуя отдыхом.

Спортивная экипировка

Некоторые виды отдыха подразумевают дополнительные траты — например, спортивный инвентарь и специальную экипировку, если речь идет об экстремальном отдыхе. Приобретать подобные товары лучше не на месте, а во время распродаж в специализированном магазине. Либо можно вовсе отказаться от покупки и взять все необходимое напрокат.



ИЗУЧАЕМ БОНУСЫ И ПРОГРАММЫ ЛОЯЛЬНОСТИ

Программы лояльности для держателей банковских карт — вещь не только приятная, но еще и полезная. Особенно в путешествии. Вот несколько хитростей, которые помогут вам использовать возможности своей карты по максимуму.

Часто банки предоставляют своим клиентам услугу по оформлению так называемой «страховки путешественника», а именно медицинской страховки, оформленной по определенным правилам и принимаемой консульствами различных стран для оформления визы. Такая страховка оформляется на год, и ее стоимость (около 20-30 евро) оказывается намного выгоднее, чем то, что предлагают страховщики по соседству с офисами консульств (примерно 2 евро за день поездки). В магазинах, которые являются партнерами вашего банка, можно выгодно купить все необходимое для отпуска — от купальника до чемодана. Изучите, в каких магазинах вы можете получить скидку по своей банковской карте.

✈ В РАМКАХ ПРОГРАММ ЛОЯЛЬНОСТИ АВИАКОМПАНИИ МОГУТ НАЧИСЛЯТЬ БОНУСНЫЕ МИЛИ НЕ ТОЛЬКО ЗА ПОКУПКУ АВИАБИЛЕТОВ, НО И ЗА ВАШИ ПОВСЕДНЕВНЫЕ ТРАТЫ. Иногда бонусы можно использовать не только для покупки авиабилетов в следующую поездку, но и для заказа товаров из специальных авиакаталогов, а иногда и для оплаты гостиницы.

Например, каждый месяц, совершая обычные хозяйственные операции (делая покупки в магазине, расплачиваясь на заправке или в кафе), вы получаете мили на свой индивидуальный счет. Допустим, если ежемесячно тратить по карте 40 000 рублей, это составит 1 300 миль или 15 600 миль за год. На эти деньги можно приобрести билет, например, в Анапу или в Таллинн туда и обратно. Дополнительно придется оплатить «таксы и налоги» — 2–2,5 тыс. рублей. Условия начисления миль, как и стоимость обслуживания самой карты, будут отличаться в зависимости от банка — партнера программы, с которым вы выпустите карту.

Деньги в поездке

Если вы считаете, что в отпуск брать можно только наличные, то вы ошибаетесь. В конце концов, ношение наличных в чужой стране может быть опасным — вы можете их потерять или их могут украсть. Поэтому мы рекомендуем изучить все возможные виды платежных средств в поездке.

1 НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Перед поездкой посмотрите курс валюты страны, в которую вы едете. Исходя из ваших потребностей вы сможете посчитать минимально необходимую вам сумму (на оплату проезда, гостиницы, чаевые, напитки и еду). Не меняйте наличные деньги в аэропорту — там обычно самый невыгодный курс. Если же вы решитесь менять деньги в городе, старайтесь избегать обменных пунктов при отелях — лучше отдать предпочтение специализированным обменным пунктам или банкам. Снимать наличные всегда лучше в банкомате своего банка или местного банка-партнера, если такие есть.

2 БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Рассчитываться с помощью карты в поездке часто безопаснее и удоб-

нее, чем носить с собой наличные. А учитывая, что сейчас мобильными терминалами обзаводятся даже мелкие торговцы, проблем с оплатой покупок картой у вас скорее всего не будет ни в одной развитой стране. Но варианты могут быть разные, поэтому лучше иметь с собой про запас не одну, а две карты разных банков, чтобы не остаться в чужой стране без средств к существованию. Обязательно следует подключить услугу СМС-уведомления, чтобы быть в курсе всех операций по карте.

3 ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ

Еще одним способом подстраховки на случай, если подведут наличные и карта, является дорожный чек. Дорожный чек — это платежный документ, который в случае необходимости вы легко сможете обменять на наличные или даже расплатиться им. Без вашей подписи он не имеет силы, так что особой ценности для грабителей не представляет. У чеков нет срока годности, и, единожды их приобретя, вы получаете возможность использовать их в поездках в качестве стратегического резерва на непредвиденный случай.

4 СТРАХОВКА

Страхование своего здоровья, когда вы отправляетесь за рубеж, — это, пожалуй, самый важный элемент личной финансовой безопасности в поездке. Стоимость страховки невысока — \$0,6–1 в день, но при этом она гарантирует оплату соответствующей экстренной медицинской помощи в случае необ-

ходимости. Страховка от невылета — полис, по которому страховая компания возместит убытки, которые вы понесли по личным причинам. Случиться может всякое: травма, внезапная болезнь близких родственников, неполучение визы. Стоимость такой страховки — 100–200 рублей. Возмещению подлежат подтвержденные расходы на запланированную поездку. Страховка от потери багажа. Стоимость страховки обычно не превышает 180–200 рублей, при этом в среднем гарантирует возмещение до 30 000 рублей.

5 КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Очень важно, отправляясь в поездку, иметь при себе телефон круглосуточной службы поддержки своего банка для оперативного решения вопросов, связанных с экстренными случаями (карту «съел» банкомат, карту украли, не получается снять наличные с карты или расплатиться ею).

Для того чтобы банк дистанционно по вашему распоряжению мог произвести какие-либо операции, вам потребуется подтвердить:

→ **свою личность (ФИО, номер паспорта, адрес прописки);**

И, наконец, помните: долги свыше 10 000 рублей могут помешать выезду за границу. Проверьте свои долги по налогам, штрафам ГИБДД, кредитам не менее чем за неделю до планируемого отдыха. А лучше, конечно, отслеживать и решать такие вопросы сразу же после их возникновения.

→ **данные по карте (последние четыре цифры карты);**

→ **кодовое слово — слово, которое вы указали при оформлении карты как идентификатор.**



7 ВЫГОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

Используйте все
возможности
банковской карты



Обычная банковская карта предлагает сегодня самые неожиданные возможности для того, чтобы упростить вашу ежедневную финансовую жизнь. Наверняка ваша карта тоже «умеет» делать намного больше, чем расплачиваться за чашку кофе и выдавать вам деньги в банкомате. Изучите все возможные «суперспособности» вашей карты, чтобы сделать процесс финансового планирования проще, удобнее и выгоднее.

✔ КОНТРОЛЬ ЗА БЮДЖЕТОМ

Через онлайн-банк можно получить доступ к информации о поведении вашего бюджета. Данные обо всех расходах будут аккуратно суммироваться по статьям, и вы всегда сможете увидеть, уложился ли ваш бюджет в отведенные ему рамки и на что ушли ваши деньги в этом месяце или году. В некоторых интернет-банках аккуратные таблички с расходами можно даже выгрузить в Excel-файл — очень удобно, если вы ведете в таблицах бюджет всей семьи.

📊 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОХОДЫ

Узнайте, возможно ли начисление процентов на остаток по вашей карте, и если да, то какие условия для этого нужно соблюдать. Например, в некоторых банках процент начисляется, если на счету лежит определенная сумма — например, 50 000 рублей. Обычно начисляемый в таких случаях процент совсем небольшой, но даже самый скромный процентный доход поможет уберечь ваши средства от инфляции.

🔒 ЛИМИТЫ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ

Вы можете задать лимит трат по своей карте, если боитесь не уложиться

в отведенный вам бюджет, опасаетесь мошенников или выпускаете дополнительную карту для ребенка.

⚙️ АВТОПЛАТЕЖИ

Практически в любом современном интернет-банке или мобильном приложении вы можете подключить к карте автоматические платежи и переводы — например, оплату мобильного телефона, интернета и услуг ЖКХ, а также переводы на сберегательный счет. Задайте сумму, номер счета и дату списания — и больше не придется тратить время на вбивание реквизитов с квитанции или думать о том, сколько в этом месяце вы можете отложить средств.

🎁 КЭШБЭК

Кэшбэк — это возможность вернуть часть средств, потраченных по карте, в виде денег или бонусов. Выясните, есть ли по вашей банковской карте возможность кэшбэка, или, возможно, вам имеет смысл оформить для этих целей отдельную карту? Иногда возможность возврата части средств может стать настоящим подспорьем для личного бюджета — скажем, если в месяц вы тратите по карте 50 000 рублей, с кэшбэком в 5 % вам вернется 2 500 рублей в месяц (или 30 000 рублей в год).

📅 КРЕДИТ С ЛЬГОТНЫМ ПЕРИОДОМ

Благонадежным клиентам банки часто предлагают возможность оформить кредитную карту с большим льготным периодом. То есть в течение 30-120 дней, в зависимости от условий банка, вы можете пользоваться кредитными средствами бесплатно. Такая возможность может оказаться очень кстати, когда вы не хотите упускать, например, выгодные авиабилеты или гостиницу, а наличных средств на дебетовой карте не хватает. Однако лучше заранее уточнить, обязаны ли вы платить за обслуживание кредитной карты, и не использовать кредитку без особой надобности.

✈️ ПУТЕШЕСТВИЯ

Банковские карты для путешественников помогают вам обезопасить деньги в путешествии и дают возможность сэкономить на билетах и гостинице при помощи накопления миль и бонусов.

❤️ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

С помощью карты, выпущенной в партнерстве с благотворительным фондом, легко делать добрые дела. Открывая такую карту, каждый раз при совершении операции по карте банк будет перечислять (чаще всего за счет средств банка) определенный процент от потраченных вами денег на счет благотворительных организаций. На рынке представлено множество программ для помощи детям, людям, страдающим от тяжелых заболеваний, редким животным и всем, кого может спасти небольшое доброе дело.



10 правил безопасного использования карты

Банковская карта — инструмент очень удобный, но ее данные нужно беречь. Чтобы не стать жертвой мошенников, придерживайтесь этих несложных рекомендаций при обращении с картой:

- 1** храните ПИН-код отдельно от карты;
- 2** не сообщайте ПИН-код посторонним лицам и не вводите его при работе в интернете;
- 3** в случае потери карты или ПИН-кода **срочно обратитесь в банк для блокировки карты;**
- 4** **подключите услугу СМС-уведомлений** о действиях по карте;
- 5** храните в кошельке и в мобильном телефоне **контактный номер службы поддержки** держателей карт вашего банка на случай утери или кражи;
- 6** **обратите внимание: банк никогда не будет отправлять вам писем с требованием в ответ прислать номер карты, ПИН-код или**

CVC2/CVV2-код. При получении подобных писем не отвечайте на них и предупредите сотрудников банка;

- 7** **при снятии денег при помощи банкомата обратите внимание на его внешний вид,** на наличие странного вида накладок на щель картоприемника (отверстия для карты). При возникновении подозрений лучше воспользуйтесь другим банкоматом и предупредите сотрудников банка;

- 8** **не оставляйте карту без присмотра,** даже если расплачиваетесь за заказ в кафе, — просите официанта принести мобильный терминал;

- 9** **регулярно обновляйте антивирусное**

программное обеспечение на домашнем компьютере, с которого осуществляется вход в интернет-банк или производятся покупки и оплачиваются услуги в интернете (авиа- и ж/д билеты, бронирование отеля и т. д.);

- 10** **установите доступный лимит по карте.** Так вы повысите уровень безопасности своих финансовых средств и сделаете бюджет более послушным.



Остерегайтесь мошенников

Мошенники могут быть очень изобретательными, когда дело касается пресловутого «отъема денег у населения». Во всех вопросах, которые касаются денег, проявляйте максимальную бдительность. Изучайте популярные сейчас методы мошенничества и предостерегите своих близких. Вот самые частые приемы мошенников:

- СМС (якобы) от банка, в том числе и Центрального банка РФ, содержащие уведомление, что банковская карта пользователя была заблокирована;
- СМС, содержащие просьбу предоставить номер карты/код безопасности для подтверждения банковской операции;
- обращения по телефону, содержащие просьбу предоставить номер карты/коды доступа для разблокирования карты или отмены банковской операции;
- воровство денежных средств с карты после того, как ее использовали в банкомате;
- получение писем по электронной почте/СМС с предложением пройти по ссылке на сайт или перезвонить по указанному номеру.

Если без вашего ведома с вашей карты были списаны средства, срочно позвоните в банк, сообщите о происходящем и заблокируйте карту.

ЕСЛИ ПРОПАЛА КАРТА ИЛИ СПИСАНЫ ДЕНЬГИ БЕЗ ВАШЕГО СОГЛАСИЯ

Простое правило поможет вам быть всегда настороже: храните номер службы клиентской поддержки банка отдельно и в кошельке, и в мобильном телефоне, это поможет вам иметь его под рукой в случае кражи или потери карты. Если карта пропала или по ней произошла несанкционированная операция, срочно позвоните в банк. Первое, что необходимо сделать в случае подозрения на мошенничество, — оповестить банк и по возможности оставить письменную жалобу.

ДЛЯ БЛОКИРОВКИ КАРТЫ ИЛИ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО КАРТЕ ВАС МОГУТ ПОПРОСИТЬ ПОДТВЕРДИТЬ СЛЕДУЮЩУЮ ИНФОРМАЦИЮ:

- СВОЮ ЛИЧНОСТЬ (ФИО, номер паспорта, адрес прописки);
- ДАННЫЕ ПО КАРТЕ (последние четыре цифры карты);

- **КОДОВОЕ СЛОВО** — слово, которое вы указали при оформлении карты как идентификатор.

В случае кражи банк может попросить вас предоставить копию заявления в полицию.

Если карта была захвачена банкоматом, не отходите от банкомата прежде, чем заблокируете карту: часто это признак мошенничества. Мошенник может прийти к банкомату сразу после вас и извлечь ее.



8 ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ



Зачем нужен резервный фонд?



Чтобы быть готовыми к неожиданным бытовым неприятностям, каждой семье необходимо сформировать свой собственный резервный фонд — финансовую «подушку безопасности».

Резервный фонд семьи — это та сумма, которая поможет вам продержаться до момента возвращения к привычному уровню доходов в случае болезни или потери работы.

Обычно размер финансовой подушки безопасности составляет сумму, равную 3–6 месячным расходам. Даже в непредвиденных обстоятельствах вы должны иметь возможность покупать продукты и платить по ипотечному кредиту.

Средства в резервном фонде должны быть высоколиквидными, то есть вы должны иметь возможность изъять их без потерь в любой удобный момент. Лучше всего для хранения (и даже небольшого приумножения) вашего финансового резерва подходит банковский депозит. А вот хранить деньги резервного фонда в ценных бумагах или драгоценных металлах лучше не стоит — никто не знает, в каком состоянии будет рынок, когда вас настигнет критическая ситуация.



Страховка как лучший друг в несчастье

Для дополнительной поддержки устойчивости бюджета в экстренных случаях также можно создать свой личный страховой щит. Для этого необходимо провести аудит ваших личных рисков и определить те, которые вызывают у вас тревогу. Страховку стоит оформить именно на случай самых вероятных рисков.

Ответьте честно вот на какие вопросы:

- ЧТО СЛУЧИТСЯ, ЕСЛИ Я ПТЕРЯЮ ВОЗМОЖНОСТЬ РАБОТАТЬ И ПОЛУЧАТЬ РЕГУЛЯРНЫЙ ДОХОД?

Стоит обратить внимание на программы рискованного или накопительного страхования жизни (НСЖ), если от вашего дохода зависит благополучие близких — например, маленьких детей. НСЖ — это нечто среднее между страховкой и депозитом.

С одной стороны, в случае возникновения страхового случая вы имеете полное право использовать эти деньги по назначению или передать их в наследство ребенку. С другой, если страховой случай все-таки не наступит, вы можете снять деньги в конце определенного периода и направить их на реализацию своих замыслов.

→ КАК ОБСТОИТ СИТУАЦИЯ С МОИМ ЗДОРОВЬЕМ?

Качественные медицинские услуги сейчас недешевы. Возможно, если вы планируете провести комплексное обследование здоровья и профилактику, будет выгоднее приобрести программу комплексного добровольного страхования, чем приобретать услуги по отдельности.



Если в истории вашей семьи имеются какие-либо предпосылки для сложностей со здоровьем в будущем, возможно, стоит подумать о приобретении страховой программы на случай обнаружения серьезных заболеваний.

→ ГРОЗИТ ЛИ ЧТО-ТО МОЕЙ НЕДВИЖИМОСТИ (КВАРТИРЕ, ЗАГОРОДНОМУ ДОМУ, ДАЧЕ)?

Рассмотрите возможность страховки недвижимого имущества, если ваш дом ветхий, находится в опасном районе или, напротив, вы только что сделали шикарный ремонт.

→ МОЖЕТ ЛИ СЛУЧИТЬСЯ ТАКОЕ, ЧТО Я ИЛИ КТО-ТО ИЗ МОИХ ДОМОЧАДЦЕВ ЗАБУДЕМ ВЫКЛЮЧИТЬ ВОДУ, ПЛИТУ ИЛИ УТЮГ?

В таких случаях стоит подумать о том, чтобы застраховаться от нанесения ущерба третьим лицам — например, соседям.

→ СМОГУ ЛИ Я КАКОЕ-ТО ВРЕМЯ ОБХОДИТЬСЯ БЕЗ МАШИНЫ?

Возможно, стоит подумать о КАСКО, если машина является обязательным условием вашей повседневной жизни или если ваш водительский опыт еще незначителен.

→ ГОТОВ ЛИ Я РИСКНУТЬ КОМФОРТОМ В ПУТЕШЕСТВИИ?

Сможете ли вы обойтись без утерянного в аэропорту чемодана? Хватит ли у вас средств для оплаты экстренной медицинской помощи, если за границей вы сломаете ногу или заболеете? Если нет, то лучше защитить свой отдых от подобных неприятностей с помощью страховки для путешественников.



ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ, КОТОРЫЕ НЕЛЬЗЯ ВЫБРАСЫВАТЬ



Если вы уже давно занимаетесь своими финансами самостоятельно, то наверняка у вас накопилось множество бумаг из банков, налоговой и бухгалтерии вашей компании-работодателя. Наверняка у вас нередко возникала мысль — а не выбросить ли все это великолепие? Однако, чтобы не попасть впросак, доказывая свою позицию в сложном финансовом споре, лучше не выбрасывать следующие документы:

**ДОГОВОР
СОЦИАЛЬНОГО
НАЙМА ЖИЛЬЯ**



ВСЮ ЖИЗНЬ

**ДОГОВОР НА
ПРИВАТИЗАЦИЮ
ЖИЛЬЯ**



ВСЮ ЖИЗНЬ

**КАССОВЫЙ ИЛИ
ТОВАРНЫЙ ЧЕК**

 не менее 14 дней со дня покупки и далее в течение действия гарантийного срока на товар

**КВИТАНЦИИ ОБ ОПЛАТЕ
КОММУНАЛЬНЫХ
ПЛАТЕЖЕЙ**

 не менее 3 лет. Это срок исковой давности для предъявления претензий

**КВИТАНЦИИ ОБ
ОПЛАТЕ КРЕДИТА**

 3 года после выплаты долга — это срок исковой давности для предъявления претензий

ДОГОВОР ДАРЕНИЯ



ВСЮ ЖИЗНЬ

**ДОГОВОР ЗАЙМА,
КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР**

 не менее 3 лет после полного исполнения обязательств

**ДОГОВОР КУПЛИ-
ПРОДАЖИ ДВИЖИМОГО
ИМУЩЕСТВА**



не менее 5 лет

**НАЛОГОВЫЕ
ДОКУМЕНТЫ**



не менее 4 лет

**ДОГОВОР КУПЛИ-
ПРОДАЖИ
НЕДВИЖИМОГО
ИМУЩЕСТВА**



ВСЮ ЖИЗНЬ

9 ФИНАНСОВОЕ ВОСПИТАНИЕ



Зачем учить детей обращаться с деньгами?



Если ваш ребенок уже ходит в школу, то лучше начинайте учить его азам финансовой грамотности уже сейчас. Совсем скоро он начнет собственную взрослую жизнь, а там ему лицом к лицу предстоит встретиться с финансовыми вопросами. И чем раньше он усвоит правила игры при обращении с деньгами, тем легче ему будет во взрослой жизни.

Помогите своему ребенку через обсуждение и практические задания сформировать понимание того, сколько вы зарабатываете и сколько стоят определенные вещи, чем отличаются друг от друга разные покупки.

Познакомьте его с основами финансового планирования и управления собственным бюджетом на реальном примере — каждый месяц давайте ребенку определенную сумму и разрешайте распоряжаться деньгами по его собственному усмотрению.

В конце каждого месяца обсуждайте то, что ребенок купил за это время или хотел бы купить в будущем. Объясняйте ему суть экономии и накоплений.

ФОРМИРУЙТЕ С РЕБЕНКОМ ИНТЕРЕСНЫЕ ЕМУ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И НАЧИНАЙТЕ КОПИТЬ НА НИХ ВМЕСТЕ С НИМ.

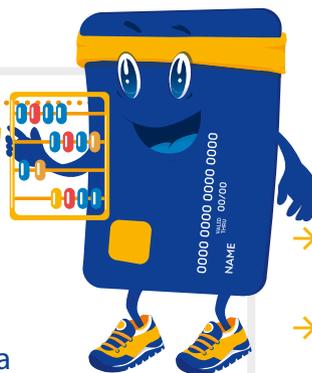
Здесь важно рассчитать нагрузку по возрасту: если ребенок в возрасте 6-7 лет не доберется до цели за неделю, то интерес к процессу, скорее всего, будет безвозвратно утрачен, в 8-10 лет дети могут копить неделями, в 10-12 — несколько месяцев. Ничего страшного, если вы потерпели неудачу и копилка была разорена на «импульсивные покупки»: все бывает — разберитесь ошибки и начните сначала. Когда ребенок испытает ни с чем не сравнимое

счастье от реализации своей первой финансовой цели, считайте, что вы добились нужного эффекта. Ребенок поймет, что даже до самых больших покупок можно добраться небольшими уверенными шагами.

КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ — ОДНО ИЗ НЕОБХОДИМЫХ УСЛОВИЙ В ДЕЛЕ ОБУЧЕНИЯ РЕБЕНКА ФИНАНСОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ.

Вы должны четко объяснить детям правило, что, если бюджет растрочен, больше на карманные расходы им в этом месяце не дадут. Это научит детей управлять своими финансами в пределах их собственного фиксированного бюджета. Не стоит относиться к карманным деньгам как к средству поощрения или наказания за поведение ребенка — это лишь удобный тренажер для отработки необходимых в жизни финансовых навыков. Первые карманные деньги можно начинать давать детям с 6-7 лет. Старайтесь давать деньги с определенной регулярностью и фиксированными суммами — это внесет ясность и позволит детям начать учиться планировать свои расходы и сбережения, а также ставить финансовые цели.

Учитывайте особенности возраста



Прежде чем приняться за обучение ребенка финансовой грамотности, обязательно изучите психологические особенности его возраста. В разные возрастные периоды может отличаться способность к восприятию и интерпретации полученной информации, а также способность ставить долгосрочные цели. Не нужно давать ребенку больше информации, чем он способен понять — это может вызвать нежелание заниматься финансовыми вопросами дальше.

безопасности при использовании карты, телефона, при осуществлении платежных операций в компьютерных играх;

→ может копить в среднесрочном периоде от 1 до 3 месяцев;

→ способен понять важность благотворительности.

10—12 лет

ПОВЫШАЕМ ЭФФЕКТИВНОСТЬ НАКОПЛЕНИЙ И ПРОБУЕМ ОТВЕТСТВЕННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Ребенок в этом возрасте:

→ готов к расширению зоны ответственности, в том числе и в финансовых вопросах (способен справиться с тратами в школе, организацией досуга, накоплением на подарки друзьям);

→ способен понять финансовую ситуацию семьи и ее возможности;

→ может понять и рассчитать влияние инфляции на стоимость товаров и услуг;

→ может регулярно сберегать 10–30 % личного бюджета;

→ способен делать накопления с использованием банковского счета совместно с родителями;

→ способен к экспериментам с инвестиционными возможностями и может распознавать сигналы внеш-

5—6 лет

РАЗБИРАЕМСЯ С ОТНОШЕНИЕМ К ДЕНЬГАМ, ЗАКЛАДЫВАЕМ ОСНОВУ

Ребенок в этом возрасте:

→ способен понять природу денег, их назначение и источник их появления;

→ может различать номинал денежных знаков, находить признаки настоящих;

→ может осуществлять простой счет денег;

→ способен понять суть процесса накопления на минимальном сроке и на визуально понятных примерах.

7—10 лет

УЧИМСЯ УПРАВЛЯТЬ СОБСТВЕННЫМ БЮДЖЕТОМ И ДЕЛАТЬ НАКОПЛЕНИЯ

Ребенок в этом возрасте:

→ может самостоятельно принимать решение о том, как потратить карманные деньги, и обосновать это решение;

→ может сравнивать цены перед покупкой и умеет экономить;

→ может распознавать рекламные манипуляции и умеет противостоять им;

→ может запомнить и применить основные правила финансовой



него мира, влияющие на стоимость активов;

- может рассчитываться банковской картой (дополнительной к карте родителей. Данная услуга доступна для детей в возрасте 6–14 лет);
- способен понять суть кредитования и необходимость платы за использование кредита.

13–15 лет

УЧИМСЯ ЗАРАБАТЫВАТЬ ДЕНЬГИ, РАЗВИВАЕМ ДУХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ИСПОЛЬЗУЕМ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ НАКОПЛЕНИЯ

Ребенок в этом возрасте:

- способен понять ценность образования, провести анализ и оценить влияние образования на будущую личную стоимость как профессионала;
- способен соотнести выгоды от сиюминутного приобретения и необходимость переплаты по кредиту;
- проявляет интерес к возможностям самостоятельного заработка;
- понимает суть налогообложения;
- способен планировать в среднесрочной перспективе от 6 месяцев до 1,5 лет, а также осуществлять

накопления и инвестиции для движения к поставленным финансовым целям с помощью родителей.

16–18 лет

РЕПЕТИРУЕМ ВЗРОСЛУЮ ЖИЗНЬ

Ребенок в этом возрасте:

- способен самостоятельно вести личный бюджет;
- может разбираться в возможностях финансовых инструментов, доступных по возрасту (например, собственная банковская карта);
- понимает особенности договорных отношений, собственные права и обязанности в качестве потребителя финансовой услуги;
- может находить, анализировать и интерпретировать нужную финансовую информацию;
- способен вести переговоры о работе, самостоятельно выяснять все вопросы, касающиеся финансовых условий трудовой занятости.

СДЕЛАЙТЕ ФИНАНСЫ УВЛЕКАТЕЛЬНЫМИ

Воспользуйтесь учебно-методическими материалами для школ и родителей, разработанными в рамках Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»:

minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/. Также можно изучить литературу по теме:

- Алексей Горяев, «Финансовая грамота для детей и студентов»;
- Джейн Перл, «Дети и деньги. Уроки финансового благополучия»;
- Джозайн Годфри, «Как научить ребенка обращаться с деньгами»;
- Гейл Карлиц, «Руководство для начинающего инвестора»;
- Евгения Блискавка, «Дети и деньги».

Настольные игры отлично развивают понимание денег и стимулируют предпринимательский дух. Полезными могут быть следующие игры: «**Мой план**», «**Не в деньгах счастье**», «**Монополия**», «**Денежный поток**», «**Инвестор-2000**». Детей постарше можно знакомить и с интерактивными инструментами для учета финансов: например, мобильными приложениями для ведения бюджета, депозитными и кредитными калькуляторами на сайтах банков и т. д. Например, вы вместе с детьми можете проверить свои знания в интерактивной игре «Финансовый футбол» на сайте www.financialfootball.ru. Множество упражнений и идей для совместных с ребенком практических экспериментов можно найти в книге «**Дети и деньги**» — ее можно бесплатно скачать на сайте www.moneykids.ru и использовать для создания индивидуальной программы финансового воспитания ребенка.

Если же вы и ваши дети знаете английский язык, то на сайте www.practicalmoneyskills.com вы найдете массу увлекательной и интерактивной информации по финансовой грамотности как для детей, так и для взрослых.

10 КРЕДИТНАЯ ДЕТОКСИКАЦИЯ

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ



Изучаем кредитную нагрузку на бюджет

Кредит давно стал привычным явлением в нашей жизни. В кредит мы приобретаем телефоны, компьютеры, машины, квартиры и множество других полезных (и бесполезных) товаров и услуг. Кредиты могут быть важным подспорьем при реализации крупных финансовых целей, однако следует относиться к ним с чрезвычайной осторожностью — чрезмерное увлечение кредитованием может угрожать устойчивости вашего бюджета.

Важно помнить, что покупка вещи в кредит удорожает стоимость ее приобретения. За то же самое пальто, телевизор или отпуск придется заплатить на 20 %, а иногда и 150 % больше в

зависимости от условий кредитования. А поскольку количество ресурсов ограничено, нам предстоит сделать непростой выбор — позволить себе больше сегодня или вложиться в свое будущее. Помните важное правило — если вы имеете возможность приобрести что-то в кредит, значит вы с таким же успехом можете и накопить средства на покупку, отложив приобретение на пару-тройку месяцев. Но в этом случае вам уже не придется переплачивать за использование кредита.

Совокупная кредитная нагрузка на ваш бюджет не должна превышать 30-40 % от суммы ваших доходов. В расчет кредитной нагрузки принимаются все

платежи — по официальным кредитам, по кредитным картам и даже платежи по займам у друзей и знакомых.

Если вы намерены взять кредит, внимательно относитесь к выбору условий кредита, ведь даже незначительная разница в процентах или сроке способна повлечь за собой весьма серьезную переплату. Перед тем как подписать бумаги, изучите информацию на сайте, проконсультируйтесь у сотрудника банка и попросите образец кредитного договора.

Например, сравним переплаты по кредиту на сумму 100 000 рублей сроком на 24 месяца со ставкой 20,0 % (22 150 руб.) и 25,6 % (25 696 руб.). Кредит со ставкой всего на пять процентов больше обойдется на 3 000 руб. дороже. Будьте осторожны — берегите свои финансы!

Реструктурирование, рефинансирование и консолидация долга

В жизни все меняется, поэтому не удивляйтесь, если ваши жизненные обстоятельства или платежеспособность изменятся тоже. Банки прекрасно осведомлены об изменчивости жизни, поэтому и предлагают различные способы снижения давления кредитных обязательств на ваш бюджет. Это значит, что в особых случаях можно обратиться в банк и использовать возможность пересмотра условий кредитования.



РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТА —

это возможность изменить условия действующего кредитного договора вашим банком. В результате можно изменить размер ежемесячного платежа, срок кредита, периодичность выплат по кредиту, а в некоторых случаях даже процентную ставку. Для того чтобы реструктурировать долг, необходимо отправиться в свой банк с соответствующим заявлением. Если поводом для обращения послужило изменение финансовых условий (например, увольнение или снижение заработной платы), то к заявлению стоит приложить справку с места работы.

Банки часто идут навстречу заемщикам с хорошей кредитной историей, временно попавшим в затруднительные обстоятельства. В экстренных случаях можно рассчитывать на предоставление кредитных каникул, то есть временное освобождение от необходимости вносить ежемесячный платеж. Конечно, это не значит, что банк освободит заемщика от уплаты процентов и возврата долга, но вполне вероятно, что временная передышка или снижение нагрузки на бюджет поможет вам быстрее разобраться с трудностями. Но не забывайте, что за увеличение срока кредита или предоставление каникул придется заплатить банку дополнительно.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ДОЛГА — это возможность изменить условия имеющегося кредита на новые, чаще всего в другом банке. При этом поменять можно сумму ежемесячного платежа, срок кредита, проценты по кредиту. То есть, если ранее был взят кредит, а теперь

на рынке появились более выгодные условия, можно взять новый кредит на более выгодных условиях и оплатить им старый. Например, вы взяли ипотеку 8 лет назад под 16 % годовых, а сейчас кредиты предлагают под 11 %. Рефинансировав свой старый кредит, можно будет уменьшить ежемесячный платеж и сократить сумму переплаты по кредиту. Рефинансирование влечет за собой необходимость заключения нового кредитного договора, а значит сбор всех необходимых документов для подтверждения платежеспособности и добросовестности придется произвести еще раз.

СХЕМА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ:

- Выбираете банк, условия которого по новому кредиту вам подходят;
- Подтверждаете свою платежеспособность;
- Уточняете в текущем банке — нет ли каких-либо ограничений или санкций за досрочное погашение;
- Оформляете новый договор с новым банком и закрываете предыдущий кредит.

Важно помнить, что если кредит, который вы желаете рефинансировать, был залоговым (ипотека, приобретение автомобиля и т. д.), то в период, пока право на предмет залога перейдет от старого банка к новому, проценты по кредиту будут повышенными из-за дополнительных для банка рисков. Когда

момент передачи залога произойдет, условия будут приведены в соответствие с новым кредитным договором.

Консолидация долга позволяет заменить несколько небольших дорогих кредитов на один большего размера с более привлекательной ставкой и требующий значительно меньше времени на управление задолженностью. Когда у вас оформлено несколько карт и небольшой потребительский кредит, становится трудно следить за тем, кому и сколько нужно платить. А если вы совершили ошибку и что-то не заметили, за этим следуют штрафы и пени. Чтобы остановить этот снежный ком проблем, на помощь приходит консолидация долга, цель которой не только упорядочить задолженность, но и по возможности снизить размер совокупного платежа.

ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ТАКОЙ:

- Изучить специальные предложения банков;
- Рассмотреть варианты получения нецелевого потребительского кредита;
- Оценить целесообразность операции с учетом условий по действующим кредитам, в том числе особенностей их досрочного закрытия.

Если консолидация долга может стать для вас выгодным решением, то получите новый большой кредит и закройте все предыдущие, чтобы вносить платежи по единственному кредиту по условиям нового договора.

ГРАМОТНО ИСПОЛЬЗУЕМ ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД

ГРЕЙС-ПЕРИОД ИЛИ ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД — это промежуток времени, в течение которого держатель кредитной или овердрафтной карты может пользоваться заемными средствами бесплатно или по сниженной процентной ставке при условии полного погашения задолженности до его окончания. Такая возможность использования кредитных средств может стать дополнительным подспорьем в организации финансовой жизни, если пользоваться ею грамотно и не затягивать с платежом по кредитной карте надолго. Следует помнить, что в большинстве случаев грейс-период распространяется только на безналичные операции по карте. Лишь в некоторых банках льготный период кредитования распространяется и на операции снятия наличных.

Как правило, в российских банках льготный период составляет от 30 до 62 дней, в некоторых случаях — 80 и 120 дней. Однако всегда следует уточнять, что именно вкладывает банк в понятие льготного периода — трактовка этого термина в кредитных договорах может быть разной. В большинстве случаев льготный период будет отсчитываться от дня покупки.

Также следует учесть, что способы расчета льготного периода в следующем месяце в разных банках могут отличаться. Например, в некоторых банках обязательным условием для предоставления грейс-периода в следующем месяце будет полное погашение задолженности в прошлом



периоде. Другими словами, банк оставляет за собой право не предоставлять вам больше льготный период по карте, если вы не успели вовремя оплатить долг в прошлый раз.

ПРОВЕРЯЕМ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ

Кредитная история — это важная часть вашей финансовой жизни. Фактически это ваше финансовое резюме — отталкиваясь от данных кредитной истории, банк принимает решение о том, на каких условиях вам будет безопасно выдать заем. Чем больше в этом резюме дискредитирующих вас моментов, тем больше банк захочет подстраховаться — скорее всего, если ваша кредитная история не отличается чистотой, то вам не выдадут крупный кредит или заложат очень большие проценты за его пользование. Поэтому за состоянием кредитной истории обязательно нужно следить и периодически проверять ее.

Бывает, что в кредитную историю по невнимательности или технической опечатке может закрасться ошибка, которая вполне может стать серьезным

препятствием на пути к получению возможности купить что-то в кредит в будущем. Или можно обнаружить, что кредит вы погасили, а сам кредитный счет закрыть забыли, и в итоге у вас накопился просроченный долг за его содержание — и вот опять очередной удар по кредитной репутации. В кредитной истории можно обнаружить попытки злоумышленников взять кредит на вас. Контролируя кредитную историю, можно предупредить многие неприятности. При обнаружении ошибок или неточностей следует направить в банк кредитных историй заявление, исправить ошибки, закрыть кредитные счета, уведомить банки о несанкционированных действиях и предотвратить попытки мошенничества. Чтобы проверить состояние своей кредитной истории, первым делом нужно узнать, в каком бюро кредитных историй она находится. Для этого необходимо направить запрос в Центральный каталог кредитных историй (информацию об этом можно найти на сайте Центробанка www.cbr.ru в разделе «Кредитные истории»), а затем уже обратиться в само бюро.

Получение кредитной истории один раз в год является бесплатным. За дополнительные обращения в течение года бюро кредитных историй вправе взимать плату. Для получения информации о том, в каком именно бюро хранится ваша история, нужно будет указать особый код, который присваивается заемщику при заключении кредитного договора. Узнать его можно по специальному запросу, обратившись в любой банк или бюро кредитных историй с документом, удостоверяющим личность.

11 ЗАЩИТА СВОИХ ПРАВ



Знайте свои права и обязанности



В результате безграничного доступа к информации вы можете как найти все необходимое для защиты своих прав потребителя услуг, так и утонуть в ее море, так и не добравшись до истины. Ниже вы найдете основные документы, регулирующие вопросы ответственности поставщика услуг перед потребителем, с которыми лучше ознакомиться заранее.

Закон РФ от 4 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Закон регулирует отношения между потребителями и производителями (поставщиками) товаров, устанавливает права потребителей на приобретение товаров необходимого качества. Закон защищает основные права потребителей на получение информации о товарах и их производителях, на просвещение, государственную и общественную защиту их прав. Законом установлен механизм реализации прав потребителей. Так, например, в нем указывается, что потребитель всегда вправе потребовать у продавца информацию об изготовителе (фирменное наименование, фактический адрес организации, режим работы, реализуемые товары/работы/услуги). Информация о товарах, предъявляемая потребителю изготовителем (продавцом), должна

содержать обозначения стандартов соответствия, сведения об основных потребительских свойствах продукта, цену и условия покупки, гарантийный срок, правила эффективного и безопасного использования.

Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе». Закон устанавливает требования к качественной и правдивой рекламе. Целью закона является развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции. В Законе дается характеристика недобросовестной, недостоверной, неэтичной и заведомо ложной рекламы. Распространение такой рекламы запрещено и влечет за собой ответственность.

Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите кон-

куренции». Данный закон ограничивает права монополий на поставку продукции и оказывает поддержку новому малому и среднему бизнесу с тем, чтобы потребитель имел возможность альтернативного выбора из множества представленных на рынке товаров от различных производителей. Закон поддерживает конкуренцию, так как в процессе конкурентной борьбы происходит повышение качества продукции, устанавливаются конкурентоспособные цены, а это значит, что потребитель получает право на выбор того товара, который мог бы устроить его и по цене, и по качеству.

Правовое регулирование отношений между физическими лицами и банками. Регулирование подобных отношений осуществляется на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «О потребительском кредите», Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федерального закона от 30.12.2004 № 218 «О кредитных историях», Закона РФ «О защите прав потребителей».

Защита прав страхователей. Основные законодательные акты в области защиты прав страхователей — это Гражданский кодекс РФ, Гражданский процессуальный кодекс РФ, Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав

потребителей», Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» и Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Если услуга оказана некачественно, вас ввели в заблуждение на этапе предложения и продажи или отказываются принимать претензии в процессе использования финансового продукта — вы как потребитель можете защитить свои права. Чтобы избежать нарушения ваших прав еще на этапе заключения договора, внимательно читайте все документы и откажитесь от услуги в данном банке (или другой финансовой компании), если условия кажутся вам сомнительными.

Немедленно сообщайте Банку о проблемах

В любых взаимоотношениях, даже идеальных, могут случиться разногласия, в том числе и с банком или финансовой компанией. Всем известна простая истина о том, что лучший спор — неначатый спор, а поэтому правильным решением будет попытаться найти компромисс совместно с финансовым институтом как можно скорее и мирным путем.

Прежде всего помните, что в любом споре учитываются только письменные обращения и ответы на них: предварительно обсудив проблему и возможные решения по телефону, зафиксируйте ваше согласие в письменной форме, которую должен принять сотрудник банка.

Проверьте наличие подписи ответственного сотрудника, его должности и печати банка. Документу должен быть присвоен номер входящей корреспонденции.

В письменном заявлении в адрес соответствующей финансовой орга-

низации вы должны изложить суть претензий или требований.

Финансовая организация, получившая жалобу, предоставляет клиенту ответ по существу жалобы (заявления) в течение 30 дней со дня ее получения. Ответ финансовой организации должен выражать четкую позицию об отказе, удовлетворении или частичном удовлетворении ваших требований.

Если позицией банка станет отказ в удовлетворении ваших требований или лишь частичное удовлетворение, которое вас не устраивает, вы вправе решить спор внесудебным путем.



Решайте споры до суда

Вот наиболее частые виды нарушений прав потребителя финансовыми организациями:

- незаконное начисление процентов по кредиту,
- взимание комиссии за ведение ссудного счета,

- **требование о досрочном возвращении кредита,**
- **навязывание дополнительных продуктов,**
- **противоправные действия коллегторов.**

На рынке действует несколько организаций, призванных помочь вам решить возникшую проблему в досудебном порядке. Возможно, чтобы вам объяснили суть ваших прав и помогли отстоять ваши интересы, следует обратиться к ним.

Финансовый омбудсмен — это общественный «примиритель» на финансовом рынке, орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами. Инициатором обращения к омбудсмену может быть только физическое лицо. Рассмотрение споров является бесплатным. Обращение к омбудсмену не препятствует последующему обращению в суд, но на период рассмотрения спора физическое лицо обязуется его в суд не передавать.

Омбудсмен и сотрудники его Секретариата разъясняют Заявителю его права и обязанности в связи с предъявляемыми им претензиями (требованиями) и дают рекомендации о форме разрешения спора. До подачи заявления омбудсмену клиент обязан направить жалобу в адрес банка. Банк должен ответить по существу в течение 30 дней.

Обратиться в офис омбудсмена за консультацией можно по телефону +7 (495) 957-81-81, по электронной почте (finomb@arb.ru; finomb.arb@yandex.ru) либо в письменном виде по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12 (с пометкой «для Финансового омбудсмена»).

Форму заявления и рекомендации по составлению жалобы вы также можете получить на сайте Ассоциации российских банков.

Учтите, что омбудсмен рассматривает только письменные жалобы. В целях скорейшего разрешения дела к заявлению необходимо приложить копии документов, подтверждающих позицию заявителя (кредитного

договора, страховки, квитанций по платежам, переписки с банком по возникшему спору и т. п.) в 2-х экземплярах. Слушание дела может проходить как очно, так и заочно. Место рассмотрения спора омбудсмен вправе определять в зависимости от обстоятельств конкретного спора.

По результатам рассмотрения спора омбудсмен утверждает подписанное сторонами Примирительное соглашение, выносит Постановление, разрешающее спор по существу, либо Постановление о прекращении разбирательства спора. Примирительное соглашение может быть передано по согласию сторон на утверждение суду или третейскому суду в качестве мирового соглашения.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА
поможет вам с представлением ваших интересов в суде.
Информацию о службе можно найти на сайте rospotrebnadzor.ru.

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
вправе предъявить банку требования об устранении нарушений. Информацию можно найти на сайте www.cbr.ru.

СОЮЗ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
сможет дать вам профессиональную юридическую консультацию по вашему делу и поможет оценить шансы на выигрыш дела, если разбирательство дойдет до суда. Дополнительная информация — на сайте finpotrebsouz.ru.

12 ПРАЗДНИКИ И ПОДАРКИ



Готовьтесь к праздникам заранее



У вас большая семья, и празднования дней рождения, именин, юбилеев, свадеб идут буквально одно за другим? Вы хотите отпраздновать свои важные события с размахом: отправиться в круиз, совершить кругосветное путешествие или поездку по Европе на машине? Чтобы не думать ни о чем во время этих особенных для вас и вашей семьи моментов, заложите эти события в свой финансовый план.

Будьте конкретны и, как и для любой другой финансовой цели, определите для праздника срок и бюджет. Теперь, когда вы знаете необходимую сумму, можно посчитать, сколько необходимо откладывать в месяц или неделю, чтобы к нужной дате у вас было все необходимое.



Можно открыть депозит или сберегательный счет именно на эту покупку — в зависимости от параметров финансовой цели можете открыть его на месяц, три месяца или полгода. Если вы планируете откладывать на счет какую-то сумму регулярно, то остановитесь на вариантах с возможностью пополнения вклада. Благодаря правильно подобранному депозиту вы избавите себя от соблазнов запустить руку в копилку и получите дополнительный доход, который позволит вам быстрее или больше накопить на важное событие. Выбрать подходящий вклад помогут сервисы на сайтах Banki.ru или Sravni.ru.

Например, вам необходимо накопить 200 000 рублей к свадьбе, которая состоится через шесть месяцев. С помощью вклада под 9 % годовых с пополнением и ежемесячной капитализацией можно будет получить около 6 000 рублей дополнительного дохода.

**Не тратьтесь на то,
что можно
получить дешево
или бесплатно**

Неважно, планируете ли вы отправиться на праздники в путешествие или просто с размахом поучаствовать в нескольких вечеринках, есть замечательный способ оптимизировать расходы — обмен и покупка подержанных вещей. Сегодня меняться можно даже домами! А продавать и покупать в интернете поношенные вещи можно без лишних хлопот и огромных расходов.



Меняйтесь костюмами

Новый год, юбилей и свадьба друзей — это время карнавальных нарядов, вечерних платьев и элегантных смокингов. Но если вы сомневаетесь, что наденете праздничную одежду больше одного раза, возможно, стоит попросить кого-то из знакомых на время одолжить вам наряд, взамен отдав что-то из своего гардероба. Если речь идет о костюме для ребенка, то наверняка дети придут в восторг от идеи пойти на праздник не в прошлогоднем наряде зайчика, а в новомодном костюме, взятом у соседа. Используйте для обмена возможности социальных сетей, форумов и групп по интересам. Если не найдете там ничего подходящего, то вечерние платья и смокинги можно легко взять напрокат или поискать варианты б/у нарядов на сайтах перепродажи вещей.



Меняйтесь подарками

Каждый праздник нам приносит не только радость, но и целую гору подарков, с которыми явно «промахнулись» наши друзья и близкие. Одиннадцатую кружку, третий зонтик, десятую кастрюлю, книги, которые уже есть, одинаковые игрушки или однотипные наборы для творчества.

Если все это не может быть полезным для вас, попробуйте обменять эти подарки на что-то нужное или продать.

Устройте «обменную вечеринку» сразу после праздников — это хороший повод повидаться с родными и близкими и без обид произвести выгодный обмен. Также на помощь могут прийти специальные сервисы обмена ненужными вещами, например, www.swapshop.com, www.davmen.ru.



Меняйтесь домами

Если вы отправляетесь в отпуск на зимние каникулы, а квартира все это время будет простаивать без присмотра, то можно решиться на отважный шаг и обменяться с кем-нибудь домами. Такая рокировка на время отпуска или поездки не только позволит сэкономить на отдыхе, но и поможет завести новых друзей и знакомых по всему миру.

Дома безвозмездно по взаимной договоренности предоставляются сторонам на время отдыха — то есть вы поедете жить в выбранное вами место, а к вам на это время поселится семья, уступившая вам свою квартиру. Такой подход позволяет сэкономить значительные ресурсы. Найти варианты обмена помогут сайты вроде www.obmendomami.ru и homeexchange.com.



Проведите аудит финансовых успехов

Конец года — отличное время для подведения итогов и постановки целей на следующий год. Подведите итоги своей новой финансовой жизни, прожитой в этом году вместе с нашей брошюрой.

- Появились ли в вашей жизни финансовые цели, и получилось у вас к ним приблизиться?
- Получилось ли «подчинить» бюджет и заставить его работать в ваших интересах?
- Нашлись ли подходящие способы экономии, которые помогли сберечь значимую часть бюджета?
- Удалось ли защитить свои накопления от инфляции или приумножить их?
- Сумеете ли вы теперь без труда распознать финансовую пирамиду и не попасться в лапы мошенников?
- Пополнили ли ваш бюджет социальные и имущественные налоговые вычеты?
- Научились ли вы противостоять психологическим ловушкам продавцов?
- Регулярно ли в ваш бюджет возвращается кэшбэк от потраченного?
- Получилось ли у вас значительно сократить расходы на отпуск?
- Стала ли ваша банковская карта верным помощником в управлении бюджетом?
- Ощутили ли вы уверенность в будущем и устойчивость вашего финансового будущего?
- Начали ли вы заниматься финансовым воспитанием своих детей?
- Снизилась ли кредитная нагрузка на бюджет?
- Проверили ли вы чистоту своей кредитной истории?
- Знаете ли вы, как постоять за свои права потребителя финансовых услуг?
- Получается ли у вас теперь радоваться жизни, при этом бережно расходуя ресурсы и направляя их на важные для вас цели?

Если на какие-то вопросы вы ответили отрицательно — начните эксперимент по оздоровлению своей финансовой жизни сначала. И в новом году все обязательно получится!

Для заметок



A series of horizontal dotted lines for writing notes.

Вся информация, комментарии и рекомендации, содержащиеся в настоящих материалах, предоставляются на условиях «как есть» исключительно в информационных целях; на них не следует полагаться для целей предоставления или получения консультаций по любым операционным, юридическим, финансовым или иным вопросам. По своей природе рекомендации не являются гарантиями будущих показателей или результатов деятельности, и в отношении них могут существовать риски, неопределенности и предположения, которые сложно спрогнозировать или оценить.

Visa не несет ответственности за использование Вами информации, содержащейся в настоящих материалах (включая ошибки, пропуски, неточности или несвоевременность любого характера), за любые предположения или заключения, которые вы можете сделать в связи с ее использованием, а также за любые информационные ошибки, неполноту, неточности, опечатки, задержки или любые действия, предпринятые, полагаясь на содержащиеся в материалах данные. Visa не несет ответственности за любые убытки, включая, но не ограничиваясь, любые реальные, косвенные, случайные или штрафные убытки, а также за любые убытки в связи потерей прибыли, приостановкой деятельности, утратой деловой информации, или за иные денежные потери.

