

**ПРОЕКТ МИНФИНА РОССИИ
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

контракт № FEFLP/QCBS-3.37

**«Обучение сельских учителей финансовой грамотности и методике
проведения просветительской работы с сельским населением»**

Альбом инфографических материалов

**«Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в
системе основного, среднего образования и финансового
просвещения сельского населения»**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования «Южный федеральный университет»
(г. Ростов-на-Дону)**

**Автономная некоммерческая организация «Институт дополнительного
профессионального образования «Международный финансовый центр»
(г. Москва)**

2020

Содержание

Раздел 1.1. Деньги, семейный бюджет и финансовое планирование.	3
Изменение финансовых целей в течение жизни человека	3
Управление сбережениями и инвестиции	4
Взаимосвязь ожидаемой инфляции с ключевой ставкой и процентами по депозитам/кредитам	5
Раздел 1.2. Банки и банковские услуги. МФО.	6
Современные способы управления текущим и резервным капиталом	6
Кредитные каникулы. Способ управления уже взятыми кредитами	7
Политика Банка России в области повышения доступности финансовых услуг	8
Раздел 1.3. Услуги некредитных небанковских финансовых организаций: как использовать грамотно?.....	9
Риски и доходность.....	9
Стратегия «ИИС с покупкой на него ОФЗ»	10
Как выбрать финансовую организацию?.....	11
Раздел 1.4. Финансовые взаимоотношения с государством: налоги, социальное обеспечение граждан.....	12
Финансовые взаимоотношения с государством: налоги	12
Выплаты работодателя во внебюджетные фонды	13
Налоговые вычеты	14
Раздел 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг.	15
Куда обращаться потребителю финансовых услуг для защиты своих прав?	15
Правила осмотрительного поведения для потребителя финансовых услуг	16
Защите себя от финансовых мошенников	17
Раздел 1.6. Специфика финансовых отношений в сельской местности: предпринимательский аспект.	18
Формы сельскохозяйственной деятельности	18
Формы поддержки агробизнеса.....	19
Сельская ипотека.....	20

ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ В ТЕЧЕНИЕ ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА

Деньги, семейный бюджет и финансовое планирование

Цели в зависимости от возраста:



16-20 лет

Научиться сберегать и планировать повседневные траты



21-30 лет

Начать формировать подушку безопасности. Обеспечить себя жильем. Рождение детей.



30-60 лет

Продолжить формировать накопления (на обучение детей и запаса на старость)



60... лет

Использование накоплений



ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ:

- **КРАТКОСРОЧНЫЕ** (до 1 года)
Обеспечение текущего потребления
- **СРЕДНЕСРОЧНЫЕ** (1-5 лет)
Крупные покупки
- **ДОЛГОСРОЧНЫЕ** (5 и более лет)
Формирование накоплений на старость, инвестиционного капитала. Покупка недвижимости

Шаги к достижению финансовых целей:



- 1** Поставьте цели: краткосрочные, средне-, долгосрочные



- 2** Проанализируйте текущее состояние, своё имущество, доходы и расходы и научитесь жить по средствам



- 3** Начните создавать резервный капитал и храните его в различных валютах, на разных счетах



- 4** Регулярно откладывайте деньги для формирования накоплений (пенсионных, для инвестирования, обеспечения крупных покупок)



- 5** Застрахуйте своё жильё от определенных видов риска (пожар, затопление) и свою гражданскую ответственность перед соседями по тем же видам риска



- 6** Начните создавать накопления для обучения детей



- 7** Контролируйте и в случае необходимости корректируйте свои финансовые цели!

УПРАВЛЕНИЕ СБЕРЕЖЕНИЯМИ И ИНВЕСТИЦИИ

Варианты действий по управлению накоплениями



Все активы семьи - совокупный капитал

1

Текущий капитал

2

Резервный капитал

Эти капиталы используют для достижения кратко-, и среднесрочных целей

СБЕРЕЖЕНИЯ*

Размещают с использованием **консервативных** (сберегающих) стратегий

3

Инвестиционный капитал

Используют для достижения долгосрочных целей

ИНВЕСТИРОВАНИЕ**

Размещают с использованием **агрессивных** стратегий (высокий риск - высокая доходность)

* **Сбережение** – процесс размещения текущих и резервных капиталов с целью их сохранения

** **Инвестирование** - процесс размещения капитала с целью его приращения

ИНСТРУМЕНТЫ, КОТОРЫЕ ПОДХОДЯТ ДЛЯ:

Консервативной стратегии



Депозиты,
накопительные счета



Облигации федерального займа (ОФЗ)



Облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н)

Агрессивной стратегии



Корпоративные облигации,
акции



Обезличенные металлические счета



Покупка паев
инвестиционных фондов



Участие в инвестиционном накопительном страховании жизни

ВЗАИМОСВЯЗЬ ОЖИДАЕМОЙ ИНФЛЯЦИИ – КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ – ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТАМ/КРЕДИТАМ

Ключевые понятия



ИНФЛЯЦИЯ – это устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике. Обратный процесс — снижение общего уровня цен — называют дефляцией.



Основным инструментом денежно-кредитной политики Банка России является **КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА**. Изменяя ключевую ставку, Банк России воздействует на динамику процентных ставок в экономике, которая в свою очередь влияет на внутренний спрос и инфляцию.



Банк России
Центральный банк Российской Федерации

Банк России следит за инфляцией и принимает решение о повышении или понижении ключевой ставки:

1. Если ожидается повышение инфляции, то ключевая ставка будет повышена, если ожидается снижение инфляции, то ключевая ставка останется без изменений или будет понижена.
2. В зависимости от движения ключевой ставки коммерческие банки повышают или понижают ставки по кредитам/депозитам. Если ключевая ставка растет, то ставка по депозитам/кредитам растет. И наоборот.

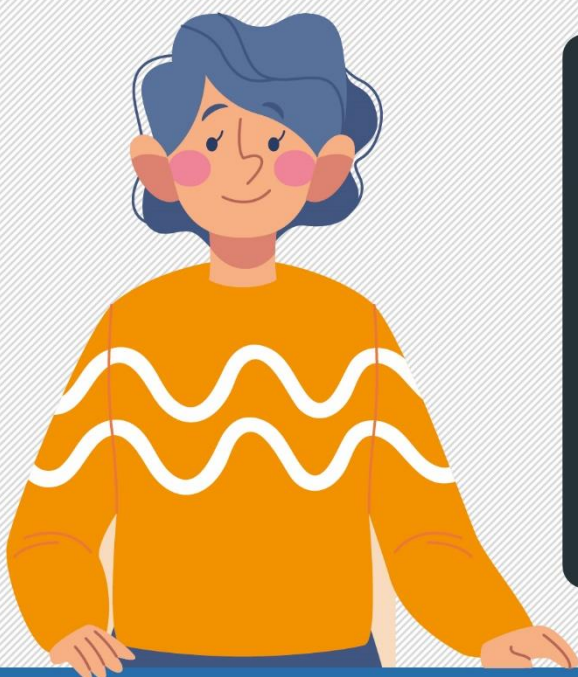


С 2014 года Банк России **НЕ КОНТРОЛИРУЕТ** жестко курс рубля-доллара



Цель Банка России по инфляции на 2020 год

4%



Полезные ссылки:



www.cbr.ru



<https://vashifinancy.ru>

СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ТЕКУЩИМ И РЕЗЕРВНЫМ КАПИТАЛОМ



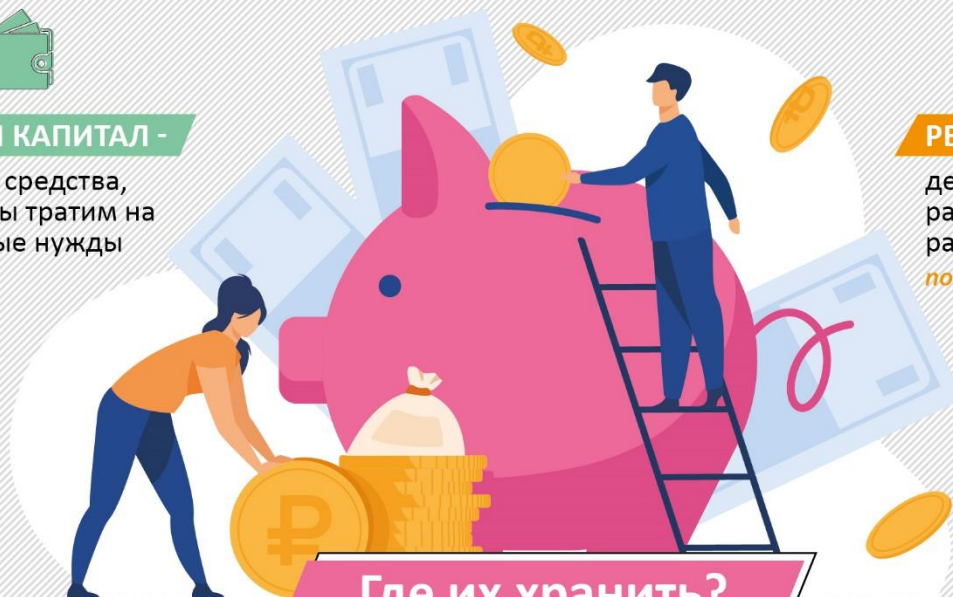
ТЕКУЩИЙ КАПИТАЛ -

денежные средства, которые мы тратим на ежедневные нужды



РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

денежные средства, равные 6 месячному расходу человека/семьи
подушка безопасности



Где их хранить?



Потеря покупательской способности из-за изменений курса рубля-доллара

РИСКИ



Кражи денежных средств

СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ТЕКУЩИМ И РЕЗЕРВНЫМ КАПИТАЛОМ

Текущий капитал

- 1 Держать наличными
- 2 Накопительные счета и карты

Накопительные счета и карты с процентом на остаток могут составить достойную альтернативу вкладу, особенно с учетом программ лояльности.



ДОХОДНАЯ КАРТА

Карта с процентом на остаток подойдет тем, кто активно совершает транзакции по дебетовой карте и держит на ней ощутимые суммы денег.



НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

Такой счет подойдет тем, у кого есть свободные деньги на короткий срок, несколько месяцев или даже недель. Средства будут приносить доход, при этом их в любой момент можно забрать без потерь.

Резервный капитал

(Обеспечивает текущие траты в случае форс-мажора)

Находятся таким же образом как и текущий капитал

50%

в валюте
(на расчетном счете)

50%

в рублях
(на расчетном счете)

ИПОТЕЧНЫЕ КАНИКУЛЫ. СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ УЖЕ ВЗЯТЫМИ КРЕДИТАМИ



Ипотечные каникулы

право заемщика по ипотеке приостанавливать или уменьшать выплаты по кредиту, если окажутся в сложной жизненной ситуации. Такие каникулы могут длиться максимум полгода без риска взыскания квартиры банком и без порчи кредитной истории.

Ипотечные каникулы можно взять, если:

Ипотека оформлена на единственное жилье заемщика.

Размер кредита не превышает 15 млн рублей

Условия договора не менялись прежде по требованию заемщика.

После оформления кредита заемщик попал в сложную ситуацию*

* Например, потерял работу или кормильца, получил инвалидность I или II группы, проболел больше двух месяцев подряд. Полный список сложных ситуаций, которые позволяют заемщику уйти на каникулы, прописан в законе № 76-ФЗ от 01 мая 2019 г.

Виды сложных жизненных ситуаций



Потеря работы



Потеря трудоспособности на два месяца подряд и больше (сюда можно отнести болезнь и декретный отпуск)



Получение инвалидности I или II группы



Существенное снижение дохода: средний доход за два последних месяца упал больше чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за предыдущий год, и платежи по ИК теперь составляют больше половины дохода



Появление новых иждивенцев (детей, инвалидов I и II групп или людей, которых вы взяли под опеку либо попечительство) и одновременное уменьшение дохода

Ипотечные каникулы нельзя путать с кредитными каникулами, которые введены законом № 106-ФЗ от 03 апреля 2020 г.



Все о кредитных каникулах
<https://vashifinancy.ru/>



Реструктуризация

Это процесс, который подразумевает внесение изменений в уже существующий кредитный договор в том же банке-кредиторе. Как правило, в рамках реструктуризации банк предложит увеличить срок кредита, чтобы снизить ежемесячный платеж.



Рефинансирование

Будет заключен новый договор кредитования, который заменит предыдущий. Первый кредит при этом будет считаться полностью погашенным. Рефинансирование можно получить как в своем банке-кредиторе, так и в стороннем.

ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Стандартный набор финансовых услуг, который должен быть доступен гражданину России:



Страхование, кредитование



Управление сбережениями, в том числе ИИС



Платёжные услуги

СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ



Система быстрых платежей (СБП) — важнейший инфраструктурный проект национального значения, направленный на содействие конкуренции, повышение качества платёжных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения.



1 Откройте приложение банка и выберите функцию перевода

+7...

2 Укажите номер телефона получателя



3 Выберите банк, на счет в котором нужно перевести деньги

2000₽

4 Введите сумму перевода

Перевести

5 Проверьте данные, комиссии банка и подтвердите перевод

МАРКЕТПЛЕЙС



Market Place

Возможность *(в одном окне, безопасно, 24/7)* выбрать финансовый продукт среди предложений разных финансовых организаций *(например, депозиты или страховка)*, купить его, получить отчет о заключенной сделке по этому финансовому продукту

Маркетплейс Банка России позволяет заключать сделки удаленно

УДАЛЕННАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ



Удаленная идентификация — это механизм, позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных *(изображение лица и голос)*



В разных банках



В любом месте



В любое время

Как начать использовать удаленную идентификацию



- фотографирование



- запись голоса

1 Пройти первичную регистрацию биометрических данных

Нужно прийти в один из уполномоченных банков, обладающих правом проводить регистрацию физических лиц в ЕСИА и Единой биометрической системе.

2 Получить банковские услуги с помощью удаленной идентификации

Для получения услуги в новом банке гражданину нужно зайти на сайт или мобильное приложение этого банка и выбрать получение услуги с использованием удаленной идентификации.

1.3.1

РИСКИ И ДОХОДНОСТЬ

Самые важные аспекты РЦБ



РИСК

это вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с желаемым вариантом.



ДОХОДНОСТЬ

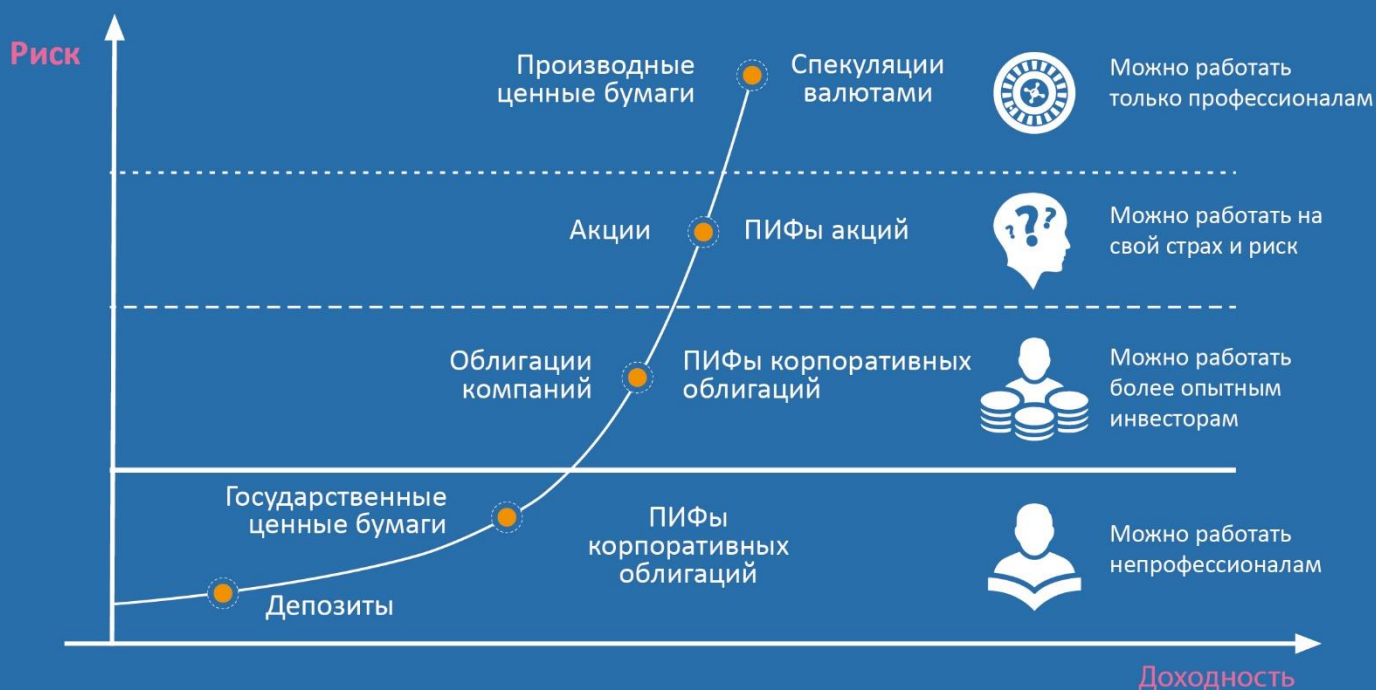
это отношение прибыли, полученной инвестором за время владения активом, к затратам на его приобретение (*выражается в процентах за определенный временной период, например, в процентах годовых*).



ЦЕЛЬ ЛЮБОГО УПРАВЛЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЯМИ

найти и определить такой способ вложения своих денежных средств, при котором обеспечивался бы минимальный риск и требуемый уровень доходности.

ЗАВИСИМОСТЬ ДОХОДНОСТИ ОТ СТЕПЕНИ РИСКА



СТРАТЕГИЯ «ИИС С ПОКУПКОЙ НА НЕГО ОФЗ»

Варианты действий по управлению накоплениями на бирже

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ (ИИС) – это брокерский счет со специальным налоговым режимом, в результате использования которого можно получить:

А
ТИП

Возврат НДФЛ, уплаченного в соответствующий год

Б
ТИП

Освобождение от уплаты налога НДФЛ по доходам от операций с ценными бумагами на бирже



Налоговая льгота доступна, если денежные средства находятся на ИИС не менее 3 лет

Счет ИИС (3 года) тип А



Оценка общего дохода стратегии «ИИС с покупкой на него ОФЗ»

Общий доход стратегии состоит из:

дохода по облигациям, купленных за счет 1, 2, 3 взносов 1 + дохода, который получен за счет возврата НДФЛ (например, в 2020 г. инвестор получит сумму возврата НДФЛ за 2019 г. равной 13% от 1 взноса - или 52 тыс. р.) 2



С целью минимизации рисков стратегии «ИИС с покупкой на него ОФЗ» желательно покупать ОФЗ с погашением в год, когда заканчивается 3-х летний срок ИИС



Государственные долговые ценные бумаги (в России – это ОФЗ) считаются самыми надежными ценными бумагами на рынке ценных бумаг



Использовать ИИС по типу А выгодно для работающего населения



ОФЗ выпускается Минфином России



На ИИС нельзя покупать ОФЗ для населения



<https://vashifinancy.ru/upload/iblock/1e2/1e29e8d8f96d78776962c9473c4e7e6e.pdf>

КАК ВЫБРАТЬ ФИНАНСОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ?

В соответствии с целями фин. плана необходимо выбрать финансовую организацию:



СТРАХОВКА

- страховые компании



РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

- банки, платежные системы, сервисы платежей



НАКОПЛЕНИЯ НА СТАРОСТЬ

- банки, негосударственные пенсионные фонды, брокеры, управляющие компании



ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ

- банки, МФО, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские союзы

РЕКОМЕНДАЦИИ как выбрать финансовый институт:

1 шаг

Изучите законодательство, Гражданский кодекс, свои права и обязанности в этом направлении

2 шаг

Определите «широкий список» банков, финансовых организаций, которые доступны в регионе вашего проживания

3 шаг

Проверьте финансовую организацию на легитимность на сайте Банка России: (<http://cbr.ru/fmp-chek.ru>) Микрофинансовые организации должны находиться в действующем рейтинге МФО и т.д.

4 шаг

Изучите кредитные рейтинги и ранкинги фин. организаций (в том числе народные рейтинги банков страховых и других типов компаний)

5 шаг

Сократите число претендентов до 1-3 (короткий список)

6 шаг

Прежде чем позвонить или пойти в офис организаций из короткого списка - изучите сайт организации, финансовые продукты, которые соответствуют вашей цели. Изучите типовые договоры.



РЕЙТИНГ числовой или порядковый показатель, отображающий важность или значимость определенного объекта или явления



РЭНКИНГ показывает место финансовой организации относительно его конкурентов согласно какому-нибудь показателю

https://www.banki.ru/wikibank/rossiyskie_reytingovyye_agentstva/
<https://raexpert.ru/ratings/bankcredit/>
<http://riarating.ru/>

7 шаг

Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях. Не покупайте то, чего не понимаете! **Финансовая организация обязана подробно рассказать вам об услуге:**

- Содержание услуги

- Сумма и сроки всех платежей, которые должны сделать вы и которые будут сделаны финансовой организацией в вашу пользу (в т.ч. за дополнительные/связанные услуги)

- Обязательства сторон по договору

- Штрафы и пени за невыполнение обязательств
- Риски, вероятности выигрышей и потерь
- Возможность досрочного прекращения сделки и связанные с этим потери
- Детальная процедура оказания услуги (от заявки до закрытия договора)

8 шаг

Перед подписанием договора изучите прессу, сайты с вопросами-ответами. Прочтите все, что написано мелким шрифтом, с целью избежать мошенничества.

9 шаг

Выберите из короткого списка организацию с наиболее выгодными для вас условиями договора.

10 шаг

ЗАКЛЮЧАЙТЕ ДОГОВОР



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Банк России ведет список системно значимых банков



У Банка России есть приложение «ЦБ онлайн»
https://cbr.ru/reception/online_app/

Если вы определили срок получения услуги, в соответствии с вашим планом, то желательно этот срок выдерживать, иначе возможны штрафные санкции со стороны финансовой организации.



Найдите человека, который досконально разбирается в услуге.

ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВОМ: НАЛОГИ

Налоги граждан и юридических лиц и сборы – доходы бюджета Российской Федерации



НАЛОГ – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) субъектов государства, и (или) муниципальных образований государства



СБОР – это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов тех или иных действий со стороны государственных органов или органов местного самоуправления, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого необходима для ведения на определенной территории отдельных видов предпринимательской деятельности

ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВОМ: НАЛОГИ, СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГРАЖДАН



ФЕДЕРАЛЬНЫЕ:

- ▶ налог на добавленную стоимость (НДС)
- ▶ акцизы
- ▶ НДФЛ
- ▶ налог на прибыль организаций
- ▶ налог на добычу полезных ископаемых
- ▶ водный налог
- ▶ сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
- ▶ государственная пошлина



РЕГИОНАЛЬНЫЕ:

- ▶ налог на имущество организаций
- ▶ налог на игорный бизнес
- ▶ транспортный налог



МЕСТНЫЕ:

- ▶ земельный налог
- ▶ налог на имущество физических лиц
- ▶ торговый сбор



Налог считается установленным, когда определены:



Объект
налогообложения



Налоговая
база



Налоговый
период



Налоговая
ставка



Порядок исчисления
налога



Порядок и сроки
уплаты налога

ВЫПЛАТЫ РАБОТОДАТЕЛЯ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ



С 1 января 2017 года функции по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование переданы налоговым органам:

Размер страховых взносов во внебюджетные фонды для малого и среднего бизнеса снижен с 30 до 15% из фонда оплаты труда



Работники



Работодатель

Ст. 425 НК
Российской Федерации

Федеральная
Налоговая
служба России

22%

ПФР

5,1%

ФОМС

2,9%

ФСС

С 1 апреля 2020 г. малому и среднему бизнесу вдвое уменьшили величину страховых взносов, выплачиваемых с заработной платы сотрудников

Схема понижения:

- ставка в сумме 30% применяется к части зарплаты работников не превышающей МРОТ
- пониженная ставка в 15%, применяется к сумме заработка превышающего МРОТ



Работники МСП



Работодатель МСП

Федеральный закон от
1 апреля 2020 года № 102-ФЗ

Федеральная
налоговая
служба России

10%

ПФР

5%

ФОМС

0%

ФСС



Предприятие относится к малому или среднему бизнесу, если оно находится в едином реестре МСП



<https://rmsp.nalog.ru/index.html>

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Налогообложение граждан и организаций

Виды налоговых вычетов



Стандартные ст.218 НК РФ

Одним из стандартных налоговых вычетов является вычет на налогоплательщика, который предоставляется определённым физическим лицам, например:

- «чернобыльцам»
- инвалидам с детства
- родителям и супругам погибших военнослужащих

Полный перечень физических лиц, которые могут претендовать на получение стандартного вычета, указан в пп. 1, 2, 4 ст.218 НК РФ.



Социальные ст. 219 НК РФ

Налоговым кодексом предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов:

- По расходам на благотворительность
- По расходам на обучение
- По расходам на лечение и приобретение медикаментов
- По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни»
- По расходам на накопительную часть трудовой пенсии

Социальные налоговые вычеты можно получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика по окончании года с приложением копий документов, подтверждающих право на вычет.



Инвестиционные ст. 219.1 НК РФ

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции, в частности:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получил доход;
- вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет;
- получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов установлен ст. 219.1 НК РФ.



Имущественные ст. 220 НК РФ

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом, в частности:

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.); строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов установлен ст. 220 НК РФ.



Профессиональные ст.221 НК РФ

По общему правилу, профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Однако в исключительных случаях, вместо учета фактически произведенных расходов, индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20% от общей суммы полученного ими дохода.

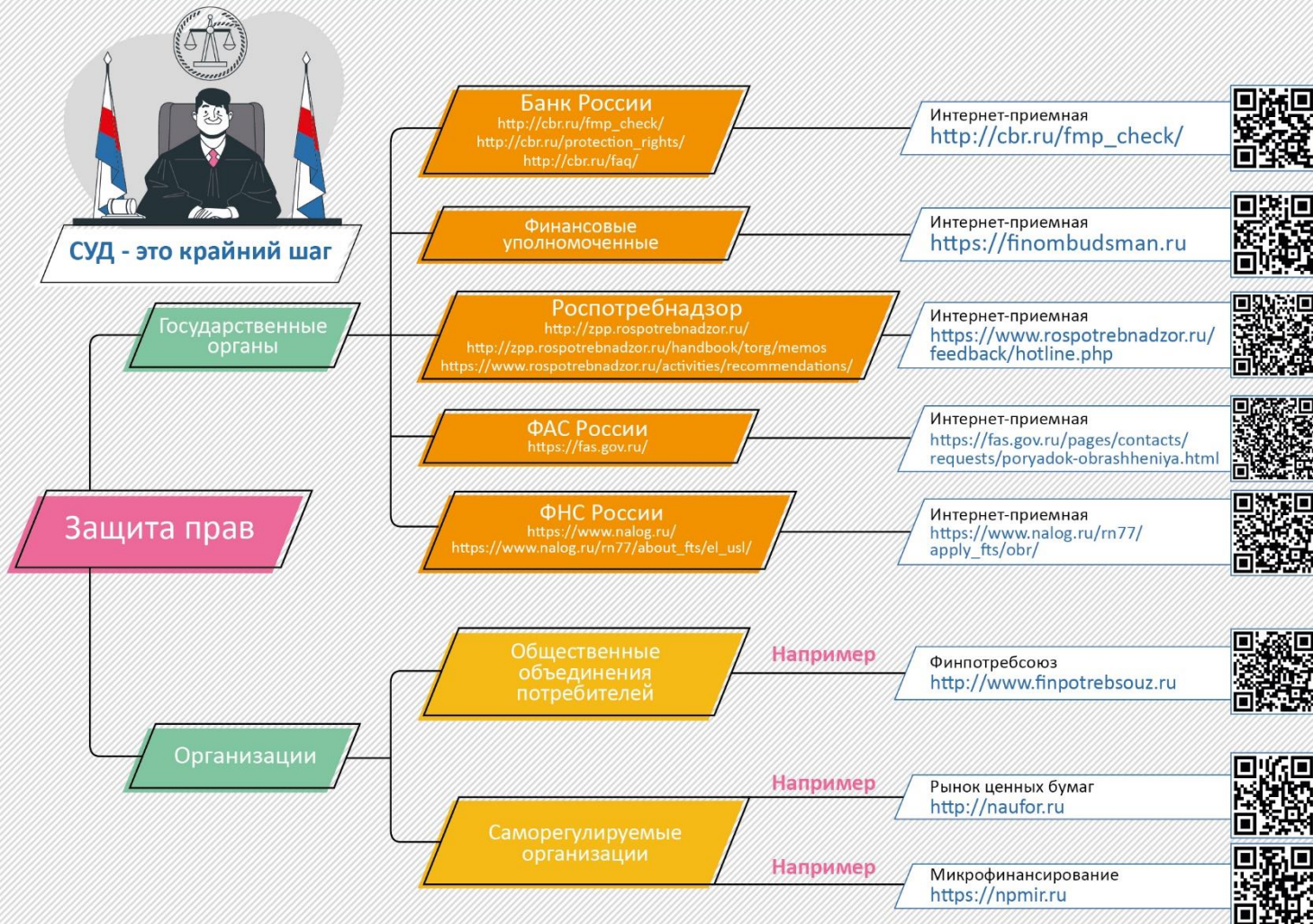
Все выплаты по налоговым вычетам осуществляются из ранее уплаченного налога на доходы физических лиц (НДФЛ)

К доходам по отношению к которым можно получить профессиональные налоговые вычеты относятся:

- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
- доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ ПОТРЕБИТЕЛЮ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ЗАЩИТЫ СВОИХ ПРАВ

Потребитель финансовых услуг, защита его прав



Полезные ссылки:



ЧТО ДЕЛАТЬ ЕСЛИ ВАШИ ПРАВА НАРУШЕНЫ

http://cbr.ru/protection_rights/



СЛУЖБА ФИНАНСОВОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО

<https://finombudsman.ru>



О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С РОСПОТРЕБНАДЗОРОМ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

<http://zpp.rosпотребнадзор.ru/organizations/gos>

ПРАВИЛА ОСМОТРИТЕЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ



Соблюдайте конфиденциальность

(защита всю личную информацию)



Будьте осмотрительны действуя на финансовом рынке

(изучите документы прежде чем подписывать)



Изучите законодательство в финансовой сфере и судебной практике

ПРИНЦИП КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ заключается в том, что ни при каких условиях нельзя сообщать сторонним лицам информацию, позволяющую совершить какие-либо действия с вашими финансами, а так же максимально обезопасить себя от несанкционированного получения злоумышленниками данной информации

Рекомендации по работе через удаленный доступ



Использование только Wi-Fi, к которому есть доверие, не используйте общественные сети Wi-Fi



Используйте сложный логин и пароль, периодически меняйте его



Создайте отдельную учетную запись для использования ее в онлайн-приложениях финансовых организаций



Обязательно используйте антивирусное программное обеспечение на своих устройствах



Периодически меняйте пароли

ПРИНЦИП ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ заключается в том, что перед тем, как заключать договор, передавать свои деньги кому-либо, важно убедиться в том, что вы не имеете дела с мошенником, вам понятны все условия договора, в том числе ваши обязанности по этому договору



Большинство услуг на финансовом рынке лицензируются, поэтому необходимо убедиться в наличии лицензии у тех лиц, которые предлагают услуги. Проверить наличие лицензии можно на сайте Банка России http://cbr.ru/fmp_check/ или установите мобильное приложение «ЦБ-онлайн» https://cbr.ru/reception/online_app/

Некоторые виды финансовых организаций должны находиться в действующих государственных реестрах:

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

СТРАХОВАНИЕ <http://cbr.ru/insurance/registers/>

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ http://cbr.ru/securities_market/registries/

НПФ и УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ <http://cbr.ru/RSCI/registers/>

Потренироваться как заключать финансовый договор (компании «ОСЗ») можно на сайте <https://intpract.oc3.ru/>

Правила защиты прав потребителя финансовых услуг

<http://04.rosпотребнадзор.ru/index.php/consumer-information/faq/3485-170920>

Мошенничество в финансовой сфере при личном взаимодействии, в том числе по телефону

Цель мошенников получить критически важную информацию, обеспечивающую доступ к финансовым активам человека или заставить человека совершить платеж здесь и сейчас. Мошенники, при встрече, посредством смс или телефонного звонка могут представляться кем угодно. Могут описывать любую жизненную ситуацию, однако, целью таких звонков или встреч является одно: под любым предлогом выудить персональные данные или заставить здесь и сейчас совершить платёж.



ВАЖНО! Ни одно официальное лицо не имеет права в таких ситуациях просить персональные данные сверх нормы, например сотрудники банка не должны запрашивать пин-код, просить зачитать или переслать сообщения с секретными паролями

Мошенничество в финансовой сфере в сети «Интернет»

Цель мошенников получить критически важную информацию, в системах удаленного взаимодействия человека - финансовой организацией

Примеры мошенничества в интернете:

- 1 рассылка писем, содержащих специальные вредоносные программы (например рекламные акции, информация о выигрыше в лотерею и т.д.)
- 2 социальная инженерия: мошенники предствляются родственниками или друзьями и пытаются украсть деньги
- 3 фишинговые сайты
- 4 разнообразные предположения в интернете с обещаниями более высокого дохода чем, напрмер, доход по депозитам в надежных банках.

ВАЖНО ПОМНИТЬ, «бесплатный сыр» только в мышеловке. Проявляйте бдительность с вашими финансами через интернет.

ЗАЩИТИ СЕБЯ ОТ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ



ФИШИНГ - главное оружие киберпреступников. Другими словами – выуживание конфиденциальных данных: паролей, реквизитов карты или счета для кражи денег с карты или из интернет-кошелька.

Воры играют на психологии: рассылают СМС, электронные письма и сообщения в чатах с просьбой, например, «подтвердить аккаунт» или «восстановить доступ к банковскому счету». Сообщения содержат ссылку на специальный фишинговый сайт – сайт-двойник банка, госоргана или другой организации. Если вы не заметили подмены, то после ввода своего логина, пароля интернет-банка или реквизитов карты сразу переведете деньги мошенникам.

Банк России и поисковые системы Яндекс и Mail.ru договорились о маркировке легальных участников финансового рынка — банков, МФО и страховых компаний — специальным знаком. Если вы видите этот знак, значит, организация имеет лицензию или внесена в реестр Банка России.



Часто задаваемые вопросы Банку России

https://cbr.ru/faq/information_security/

Защита прав потребителя

<https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/prava-i-obyazannosti/>

Осторожно: мошенники!

<https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshenniki/>

КЛАССИЧЕСКАЯ «ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА» — мошенническая схема получения дохода. Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Те вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет. При этом верхушка действительно может заработать. А низы пирамиды ничего не получают — они наивно пожертвовали свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше пирамиды.



Полезные ссылки:

<https://vashifinancy.ru/child/articles/kak-khranit-i-kopit/finansovye-piramidy/>

http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/booklet_200516.pdf

<https://fincult.info/article/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/>

<https://fincult.info/article/vy-stali-zhertvoy-finansovoy-piramidy/>

Проекты:



Музей пирамид

<https://museum.fedfond.ru/>



Будь финансово бдителен

<https://stoppiramida.ru/>

МИССЕЛИНГ — это, по сути, обман. Так называют случаи, когда вас намеренно вводят в заблуждение и пытаются продать не тот товар или услугу, за которыми вы обратились изначально и которые вам нужны на самом деле.




Как россияне обманывают в банках:

- https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/kak-rossiyan-ob-manyvayut-v-bankakh/?sphrase_id=16463

Заемщику пошла карта. Как клиенты банков против своего желания становятся держателями дорогого пластика

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10910430>

Быть профессиональным кредитором, могут только банки, микрофинансовые организации (МФО), кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК) и ломбарды. Для этого у них должно быть специальное разрешение Банка России. Если разрешения у компании (или лицензии у банка) нет, а она все равно привлекает клиентов, выдает себя за лицензированную и кредитует потребителей, то **ЭТО НЕЛЕГАЛЬНЫЙ, ИЛИ ЧЕРНЫЙ, КРЕДИТОР.**

1  Все МФО выдающие кредиты должны быть в действующем реестре Банка России.

2  Внимательно читайте договор

3  Не поддавайтесь заманчивым предложениям

Реестр банков - http://cbr.ru/banking_sector/credit/

Реестры организаций рынка микрофинансирования - <http://cbr.ru/microfinance/registry/>



ФОРМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Агробизнес



Малые формы хозяйствования



Средний



Крупный

Непосредственно граждане в личных подсобных хозяйствах (далее – «ЛПХ»);
Индивидуальные предприниматели (ИП);
Крестьянские (фермерские) хозяйства (КФХ) (производственные и потребительские)

ООО

Общества с ограниченной ответственностью

АО

Акционерные общества

Ведение личного подсобного хозяйства урегулировано **Федеральным законом от 07.07.2003 №112-ФЗ**, который так и называется «О личном подсобном хозяйстве».

В законе определено понятие **ЛПХ** – это форма непредпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции.

Деятельность КФХ урегулирована **Федеральным законом от 11 июня 2003 г. №74-ФЗ** «О крестьянском (фермерском) хозяйстве».

Крестьянское (фермерское) хозяйство – это объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии. **КФХ** может быть создано одним гражданином либо возможно создание КФХ как объединения граждан.

Деятельность СКПК урегулирована **Федеральным законом от 08 декабря 1995 года № 193-ФЗ** «О сельскохозяйственной кооперации».

Сельскохозяйственный кооператив – организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личные подсобные хозяйства гражданами на основе добровольного членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на объединении их имущественных паевых взносов в целях удовлетворения материальных и иных потребностей членов кооператива.

Производство зерна в России в 2020г. ожидается в размере

122,5
МЛН. ТОНН

Большинство территорий Российской Федерации относится к зоне рискованного земледелия. Грамотное ведение агробизнеса включает в себя процедуры агрострахования

<http://www.naai.ru/>

ФОРМЫ ПОДДЕРЖКИ АГРОБИЗНЕСА

Агробизнес

Механизмы финансовой поддержки сельхозпроизводителей

Закупка продовольствия для гос. и муниципальных нужд

<https://mcx.gov.ru/activity/state-support/>
<https://www.rshb.ru/gosprograms/>

Льготное кредитование,
Лизинг

Льготное
налогообложение
(ЕСХН, УСН)

Ограничение импорта,
поддержка экспорта

Предоставление
помощи из бюджетных средств
(субсидии, гранты)



ГОСУДАРСТВО ФИНАНСИРУЕТ РЕГИОНЫ ПО СЕМИ НАПРАВЛЕНИЯМ ПОДДЕРЖКИ

- 1 «Единая субсидия» (включает - возмещение части процентов по краткосрочным кредитам (взятых до 01.01.2017 г.), субсидирование части затрат на уплату страховых премий по договорам страхования, поддержку животноводства, растениеводства, малых форм хозяйствования и др.)
- 2 Несвязанная поддержка в области растениеводства
- 3 Повышение продуктивности молочного скотоводства
- 4 Развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения
- 5 Возмещение прямых понесенных затрат на создание и модернизацию объектов АПК (включает приоритетные направления, определенные Правительством Российской Федерации, в т.ч. свиноводческие комплексы, оптово-распределительные центры, специализированные фермы по выращиванию молодняка крупного рогатого скота молочных пород и др.)
- 6 Инвестиционное кредитование (возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам, полученным до 31.12.2016).
- 7 Устойчивое развитие сельских территорий

«ВЛОЖИ САМ, ДОБАВИТ ГОСУДАРСТВО»

Субсидии и гранты в отличие от кредитов не нужно возвращать, они всегда имеют целевое назначение, для их получения и использования необходимо соблюдать установленные условия. Субсидия отличается от гранта тем, что субсидия, как правило, предполагает софинансирование (вложил сам, и государство добавит) и возмещение уже понесенных сельхозпроизводителем затрат (хотя, по отдельным видам субсидий может допускаться финансирование «вперед», до фактического осуществления всех затрат).



Субсидия – предполагает софинансирование (возмещение) государством части затрат сельхозпроизводителя.



Грант – предполагает соблюдение установленных условий ее предоставления и использования.

Для уточнения видов поддержки, оказываемых сельхозпроизводителю необходимо обращаться в соответствующий региональный орган управления АПК.



Например, в Ростовской области (Министерство сельского хозяйства и продовольствия Ростовской области)
<http://don-argo.ru/index.php?id=2104>

Или можно воспользоваться Информационным справочником Минсельхоза России «О мерах и направлениях государственной поддержки агропромышленного комплекса Российской Федерации»
<http://www.gp.specagro.ru>

В 2020 ГОДУ ФЕРМЕРСКИЕ ГРАНТЫ БУДУТ ВЫДАВАТЬ НА НОВЫХ УСЛОВИЯХ.

5 главных изменений

- 1 Рабочие места можно будет создавать не сразу
- 2 Грант начинающему фермеру станет больше
- 3 Расширится список направлений для использования грантов
- 4 Грант можно будет совместить с льготным кредитом
- 5 Если не уложился в срок, грант «продлят»

СЕЛЬСКАЯ ИПОТЕКА

По материалам сайта <https://спроси.дом.рф/>



«Сельская ипотека» — это льготная ипотечная программа, реализуемая в соответствии с постановлением Правительства РФ от 30.11.2019 № 1567 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)».

1 Кто может воспользоваться льготным кредитом в рамках данной программы

Воспользоваться программой может любой гражданин Российской Федерации, проживающий на сельских территориях (сельских агломерациях) или планирующий переехать в село.

При этом льготный кредит в рамках программы может быть предоставлен заемщику только один раз.

2 Какие основные условия кредитования

Процентная ставка по договору – не выше **3% годовых**. Может снижена до **0,1% годовых**

Срок кредитования – **не более 25 лет**.

Собственный взнос заемщика – **не менее 10% от стоимости** приобретаемого недвижимого имущества. Максимальная сумма кредита – **3 млн руб.**

(для всех регионов, кроме ДФО и Ленинградской области), для ДФО и Ленинградской области – 5 млн руб.

3 Почему такая низкая ставка

В рамках этой программы государство предоставляет субсидии кредитным организациям на компенсацию недополученных доходов от ипотечных кредитов. Благодаря этому граждане, проживающие на сельских территориях (сельских агломерациях), могут получить льготную ставку по ипотечным кредитам или рефинансировать уже имеющийся ипотечный кредит на льготных условиях.

4 Какие объекты недвижимости можно приобрести и где они должны быть расположены

Заемщик может приобрести квартиру или жилой дом с земельным участком на вторичном рынке по договору купли-продажи.

Кроме того, заемщик может приобрести квартиру или жилой дом с земельным участком на первичном рынке по договору участия в долевом строительстве.

5 Что такое сельские территории и сельские агломерации

Под сельскими территориями понимаются: сельские поселения, сельские населенные пункты, рабочие поселки, входящие в состав городских округов (за исключением городских округов, на территории которых находятся административные центры субъектов Российской Федерации).

6 Каким требованиям должен отвечать приобретаемый индивидуальный жилой дом

В случае приобретения (строительства) индивидуального жилого дома он должен быть:

пригодным для постоянного проживания; обеспеченным централизованными или автономными инженерными системами не менее размера, равного учетной норме площади жилого помещения, установленной органом местного самоуправления.

7 В какие кредитные организации можно обратиться для получения льготного кредита

Перечень уполномоченных банков по реализации программы формируется Минсельхозом России в соответствии с установленными им требованиями и размещается в сети Интернет (на официальном сайте Минсельхоза).

8 Какие документы нужны для оформления кредита

Заемщик, претендующий на получение льготного ипотечного кредита (займа), представляет в уполномоченный банк документы в соответствии с требованиями уполномоченного банка.

9 Почему могут отказать в предоставлении льготы

Отказать могут в случае:

документы есть не в полном объеме; сведения представлены некорректно или недостоверно; клиент ранее уже получал льготный кредит в рамках программы; наличие у клиента отрицательной кредитной истории; недостаточная платежеспособность клиента;

10 Сколько продлится Программа

Постановлением от 30.11.2019 № 1567 ограничений по срокам действия программы не установлено.

11 Может ли быть повышена процентная ставка по кредитному договору

Нарушение условий целевого использования льготного кредита.

- Невыполнение заемщиком обязательств по погашению основного долга и уплате начисленных процентов.
- Неисполнение обязательств по страхованию.
- Недостаток бюджета на реализацию программы.

