

ПО ЗАКАЗУ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПРОЕКТ «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ИМЕЮЩИХ ИНВАЛИДНОСТЬ ЛИЦ - ОСНОВА ИХ СТАБИЛЬНОГО МАТЕРИАЛЬНОГО ПОЛОЖЕНИЯ



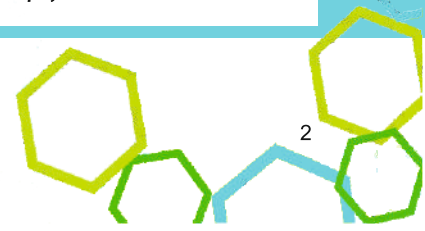
Москва, 2018



СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| Доступность финансовых услуг для инвалидов..... | 3 |
| Финансовая грамотность инвалидов как потребителей финансовых услуг..... | 6 |
| Планирование, учет и управление личными (семейными) финансами..... | 6 |
| Сбережения: их виды и роль в формировании доходов лиц, имеющих инвалидность | 8 |
| Банковские вклады..... | 10 |
| Страхование банковских вкладов населения..... | 12 |
| Ценные бумаги..... | 13 |
| Кредиты, ипотека, накопления и депозиты..... | 15 |
| Депозит..... | 18 |
| Банкротство граждан..... | 19 |

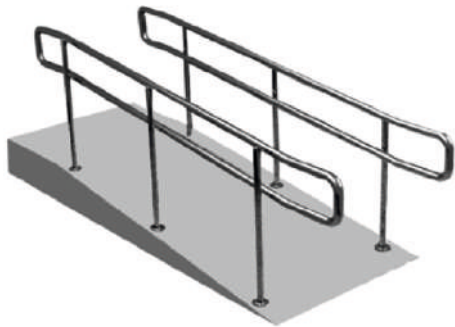
Более подробно все вопросы содержатся в учебной программе
«Повышение финансовой грамотности инвалидов»,
размещенной в свободном доступе на сайте www.инэп.рф



ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ

Для обеспечения доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью законодательно установлены меры по формированию доступной среды для инвалидов и других маломобильных граждан.

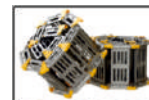
Доступ лицам с ограниченными возможностями обеспечивается и созданием доступной среды - с помощью пандусов, ролл-пандусов или подъемного оборудования, клиентские центры оборудованы кнопками вызова сотрудников банка, для слабовидящих людей, на входной группе многих клиентских центров наклеены специальные желтые наклейки.



Пандус



Кнопка вызова сотрудника



Ролл-пандус

ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ

Сегодня большинство операционных офисов банков и иных кредитных организаций доступно для инвалидов.

В частности, для них:

- Предоставляется полный спектр услуг (кроме *слабослышащих*);
- В продуктовой линейке многих банков есть специальные программы кредитования;
- Во многих банках существуют специальные карты с начислением процента на остаток и кешбэком в аптеках;
- Предусмотрена возможность предоставления ограниченной информации третьему лицу, например родственнику, а при наличии доверенности – оказание полного спектра услуг (для *слабослышащих клиентов*);
- Предоставляется возможность совершать операции без прихода в отделение посредством визита сотрудника банка к клиенту-инвалиду для оформления операций и оформление доверенности на другого человека для проведения банковских операций;
- Банкоматы адаптированы для инвалидов (внешне они мало чем отличаются от обычных - только немного ниже, что позволяет снимать деньги или оплачивать счета инвалидам-колясочникам; рядом с экраном предусмотрен специальный разъем для наушников, чтобы озвучивать ход операции *слабовидящим клиентам*). Доступны переводы в пользу физических и юридических лиц, оплата коммунальных, телекоммуникационных услуг, штрафов ГИБДД, налогов, образования, погашение кредитов, пенсионные взносы (в том числе, через интернет-банк и мобильное приложение).



Банком России рекомендовано кредитным организациям обеспечить:

В части оказания платежных услуг при оснащении банкоматов :

- Программы экранного доступа с применением программных синтезаторов речи;
- Вывод информации в аудиоформате через наушники пользователя;
- Вывод/вывод информации на экран укрупненным шрифтом и/или в контрастном режиме;
- Ограничение доступа третьих лиц к информации на экране банкомата во время работы с ним лиц с инвалидностью и др.;



При обслуживании платежных карт и иных электронных средств платежа:

- Использование систем на основе технологий голосового воспроизведения текста, позволяющих в автоматическом режиме взаимодействовать с клиентом;
- Альтернативный канал предоставления/получения информации для лиц с нарушениями слуха и/или разговорной речи;
- Адаптирование программ для дистанционного взаимодействия и официальных сайтов кредитных организаций для удобства использования лицами с нарушениями зрения и слуха;



При обслуживании лиц с инвалидностью в офисах кредитных организаций:

- Наличие лица, ответственного за реализацию мер по доступности услуг для инвалидов;
- Наличие контрастных маркировок, тактильных наземных указателей, звуковой информации в зале обслуживания, специальных панелей для получения талона электронной очереди, звуковых пультов у входа в отделение, информирующих о посещении отделения, человеком, нуждающимся в поддержке;
- Наличие усиливающих звук устройств и коммуникационных устройств для ввода информации с использованием клавиатуры для общения со специалистами;
- Доступность информации об услугах, образцах заявлений и прочем для ознакомления;
- Возможность подписи документов при помощи факсимиле, электронной подписи или за подписью доверенного лица;
- Информирование об адаптации отделений под потребности инвалидов (например, путем размещения специальных логотипов при входе в отделения, в информационных буклетах), а также выделение информации об отделениях, адаптированных для обслуживания лиц с ограничениями, на официальных сайтах кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ЛИЦ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ КАК ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

ПЛАНИРОВАНИЕ, УЧЕТ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ (СЕМЕЙНЫМИ) ФИНАНСАМИ

Финансовая грамотность выражается в способности любого человека:

- управлять личным бюджетом;
- жить в соответствии с текущим уровнем доходов;
- принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами с краткосрочной и долгосрочной перспективой;
- вести учёт средств и планировать, в том числе, свои пенсионные сбережения и другие важные цели в жизни;
- знать права потребителей финансовых продуктов и услуг;
- грамотно использовать финансовые инструменты;
- понимать риски частных инвестиций на финансовых рынках;
- понимать риски финансовых пирамид;
- понимать механизмы защиты от финансового мошенничества и уметь ими пользоваться.

В отличие от «денег» понятие «финансы» включает в себя отношения по планированию, формированию, распределению и расходованию денежных средств.

Личный бюджет представляет собой баланс между общей суммой доходов и необходимыми расходами отдельного человека или семьи, планируемый на какой-то промежуток времени.

Бюджет является:

дефицитным в случае если расходная его часть превышает доходную;
профицитным, если его доходная часть превышает расходную;
бездефицитным, если его доходная часть равна расходной.

Бюджет любого человека или семьи делится на две части:

1. Доходная часть – те средства, которыми человек (семья) в рассматриваемом бюджетном периоде может располагать: заработок; стипендии; пенсии и компенсации; доходы от банковских вкладов, сдачи в аренду недвижимости и прочие доходы.

2. Расходная часть – предполагаемые траты, состоящие из двух частей: **обязательных трат** (платежи, избежать которых невозможно) и **необязательных трат** (все остальные траты, на которых при необходимости можно сэкономить): оплата питания, образования, жилья, коммунальных и медицинских услуг, страховых премий (страховых взносов), транспортных расходов и др.; покупка товаров первой необходимости и товаров длительного пользования; оплата погашения кредитов (если они есть); отчисления на пенсионные накопления; налоги; инвестиции и прочие расходы.



Во избежание финансовых проблем и затруднений лицу, имеющему инвалидность (как и любому иному лицу) необходимо:

1. Научиться использовать имеющиеся денежные ресурсы

Доходная их часть должна превышать расходную.

2. Грамотно составлять бюджет

Доходная часть (профицит) должна составлять не менее 10% личного (семейного) бюджета.

3. Сформировать так называемую «подушку безопасности»

(в размере 6-8 месячных расходов), суть которой заключается в том, чтобы всегда был определенный денежный резерв, который в нужный момент можно незамедлительно использовать при экстренно возникшей необходимости. «Подушка безопасности» позволит защититься от таких непредвиденных финансовых проблем как непредвиденные медицинские расходы, потеря работы и временное отсутствие заработной платы, срочный ремонт жилья или автомобиля и т.д.

4. Личные (семейные) сбережения могут не только тратиться, но и «работать» на их преумножение.

Для этого на финансовом рынке существуют разные финансовые инструменты: банковские вклады; драгоценные металлы; фондовый рынок (акции, облигации); паевые инвестиционные фонды (ПИФ) и другие. Все финансовые инструменты имеют определенный уровень доходности, свою степень риска и ликвидности.

5. Нет ни одного финансового инструмента, который бы не имел долю риска.

Чаще всего, чем выше доходность, тем выше и риски. Соответственно, финансовые инструменты с малыми рисками относятся к консервативным инструментам, а с высокими рисками - к агрессивным. Совокупность используемых финансовых инструментов называется «портфелем».

6. Возможность планирования своих доходов и расходов, их учета и управления обеспечивает финансовую предсказуемость личного (семейного) материального положения.

Чем ниже доход семьи, тем строже должна быть бюджетная дисциплина. Необходимо стремиться к формированию сбережений в посильном размере сразу по получении любого дохода и только после этого производить расходные операции (в меньшем размере, чем размер сбережений).

В Интернете можно найти и скачать достаточное количество «домашних бухгалтерий» в соответствии со своими предпочтениями, ведение которых поможет разобраться в личных расходах, вести планирование, учет и управление личными (семейными) финансами.

СБЕРЕЖЕНИЯ: ИХ ВИДЫ И РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ИНВАЛИДНОСТЬ

Для сбережений особое значение имеет сохранность.

Самый простой и распространенный вариант - хранить денежные сбережения дома (можно использовать деньги в любой момент, они всегда под рукой).

Основной недостаток – они подвержены инфляции и могут быть обесценены.

Возможно накопление сбережений в драгоценных металлах и камнях, недвижимости, инвестиционных монетах, ценных бумагах и других финансовых инструментах, предметах искусства и во многих других формах.

По сути, любой актив, любые материальные объекты, обладающие ликвидностью, до некоторой степени могут служить средством накопления.

Однако здесь возникает вопрос о сохранении ценности инструмента (например, цена драгоценных металлов может сильно упасть при обнаружении нового крупного месторождения этого металла).

Деньги, обладая совершенной ликвидностью, больше всего подходят для накопления сбережений. Ликвидность всех остальных видов активов может быть относительно большей или меньшей, но в отличие от денег они не являются совершенно ликвидными.

В обобщенном виде можно выделить следующие основные способы сбережений:

- хранение валюты РФ и/или иностранной валюты дома в виде наличных денежных знаков;
- покупка иностранной валюты;
- хранение валюты РФ и/или иностранной валюты в банке в виде безналичных денежных средств;
- покупка ценных бумаг, имеющих постоянный спрос;
- покупка драгоценных металлов или камней (ювелирные изделия);
- покупка имущества и вещей, имеющих небольшой, но постоянный спрос;
- покупка долговых обязательств;
- накопительное страхование жизни;
- участие в негосударственных пенсионных фондах.

Предпочтения в выборе способа накопления сбережений зависят от трех основных критериев:

- **безопасности** (выражается в возможности получить свои средства обратно в будущем, при этом допущение возможности потери накоплений означает меньшую предпочтительность по сравнению с более безопасным вложением денежных средств);
- **нормы дохода** (выступает основным стимулом при выборе формы создания накоплений, которая будет использована для хранения сбережений, особенно когда рассматривается возможность хранить их в банке);
- **ликвидности** (выражается в легкости перевода сбережений в наличные деньги с целью их дальнейшей траты и простоты изменения размера сберегаемой суммы в зависимости от индивидуальных потребностей владельца сбережений).

Чаще всего, человек (семья) осуществляет текущие расходы на исполнение различных статей личного бюджета **наличными**. Но для того, чтобы свободные деньги «работали» и ежемесячно приносили дополнительный доход, **более выгодно хранить их на банковских вкладах**: «до востребования» - с возможностью снятия средств в любое время; на дебетовых картах («картах-копилках») с начислением процентов на остаток (суть дебетовой карты заключается в том, что она привязана к расчетному счету ее держателя, на ней лежат только его личные деньги и они защищены Агентством страхования вкладов, владелец может снимать и тратить деньги в любое время по своему усмотрению).

Пенсионные накопления формируются для защиты своего будущего. Для этого применяются как консервативные, так и агрессивные финансовые инструменты (чем меньше времени остается до выхода на пенсию, тем большее количество средств следует инвестировать консервативно, то есть без рисков, и наоборот, если до достижения пенсионного возраста еще очень далеко - могут использоваться высокодоходные агрессивные мало ликвидные финансовые инструменты.

Во избежание финансовых проблем и затруднений, связанных с потенциальной опасностью получения ущерба в будущем, и в целях минимизации возможных неблагоприятных последствий (например, в результате стихийных бедствий, своих действий либо действий третьих лиц или несчастных случаев) лицу, имеющему инвалидность, целесообразно предусмотреть расходы на получение **страховых услуг**.

Микрофинансовые организации (МФО) представляют собой некредитные финансовые организации, которые выдают микрозаймы и иные займы (как правило, они: выдают займы под залог недвижимости; принимают от клиентов сбережения и размещают их под более высокие проценты, чем банки (например, от 17% до 21,5%); вправе самостоятельно определять и устанавливать в договоре размер ставки, применяемой при выдаче займа, а также порядок расчета процентной ставки).

Кредитные потребительские кооперативы могут привлекать денежные средства только от своих членов (пайщиков).

Среди плюсов: предоставление займов на более выгодных, чем в банках условиях; быстрое получение реальной финансовой помощи для приобретения крупных покупок без сбора большого пакетов документов и длительного согласования; высокая доходность (до 18% - 24% годовых); возможность получения микрозаймов и досрочного снятия своих денег; получение страхового полиса на всю сумму заключенного договора. **Среди минусов:** вклады не гарантируются государством; кредиты дороже, чем в банках; доходы от вкладов по ставке, превышающей установленные государством значения, подлежат налогообложению.

Ломбарды предоставляют краткосрочные займы под залог движимого имущества граждан и хранение вещей (драгоценный металл, изделия из золота, автотранспорт, бытовые вещи, оргтехника, старинные изделия, картины, сервизы и т.д.). Сумма выданного займа зависит от стоимости ценной вещи, которую оценивает сотрудник ломбарда, а клиент либо соглашается с установленной им суммой и получает заем, либо не соглашается и не получает заем. Проценты по займам в ломбардах весьма высокие и могут составлять 1-2% в день.

Банковские вклады

Одним из самых простых, проверенных временем и наиболее распространенным способом хранения сбережений является банковский вклад. По вкладам сбережений начисляются проценты, которые увеличивают предоставленную банкам сумму. При этом вкладчику необязательно владеть специальными знаниями - достаточно взять деньги, принести их в банк и заключить сделку, по условиям которой в оговоренные временные промежутки он будет получать проценты от этой суммы.

Сберегательные вклады:

- стандартные банковские вклады, в которые включено минимум функций и возможностей, включая капитализацию процентов ;
- разработаны для обеспечения непрерывного накопления средств;
- имеется возможность пополнения счетов с помощью мелких сумм;
- имеется возможность частичного изъятия некоторой суммы от существующей на сберегательном счете при четком отслеживании банком порядка изъятия средств с такого счета.

Особенности:

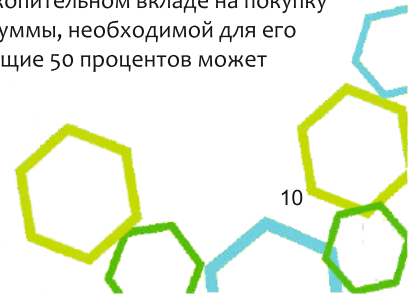
- по таким счетам предусмотрен определенный период, в течение которого вкладчик обязан предупредить банк об изъятии средств;
- продолжительность периода может находиться в пределах 7-90 дней;
- чем больше определен банком период уведомления, тем больше будет процентная ставка по данному вкладу;
- некоторые банки ограничивают по таким вкладам количество изъятий или устанавливают лимиты частичного изъятия средств или же лимиты, определяющие остатки на сберегательном счету.

Накопительные вклады:

- целевое назначение - помочь вкладчику накопить нужную сумму на конкретную крупную покупку;
- рассчитаны только для пополнения, с них нельзя снять деньги для иной нужды, чем та, которая была оговорена в договоре;
- могут легко комбинироваться с банковским кредитом.

Особенности:

- вкладчик, имеющий на накопительном вкладе на покупку квартиры 50 процентов суммы, необходимой для ее приобретения, на недостающие 50 процентов может взять в банке ипотечный кредит;
- вкладчик, имеющий на накопительном вкладе на покупку автомобиля 50 процентов суммы, необходимой для его приобретения, на недостающие 50 процентов может взять в банке автокредит.



Инвестиционные счета:

- разновидность сберегательных вкладов в основном оформляемых в коммерческих банках;
- для их открытия необходимы довольно значительные суммы;
- процентные ставки по таким счетам сформированы таким образом, чтобы стимулировать вкладчиков на более длительное хранение собственных средств на инвестиционных счетах.

Металлические вклады (счета)

- особый вид вкладов, по которым не вкладываются деньги, а покупаются у банка драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий);
- купленные драгоценные металлы не выдаются вкладчику на руки, а в договоре вклада прописывается, что клиент владеет определенным количеством драгоценного металла, который хранится в банке;
- сумма металлического вклада и начисляемые банком проценты определяются в граммах драгоценного металла;
- являются доходными, поскольку стоимость драгметаллов меняется на мировых рынках и соответственно меняется процентная ставка банка по этим вкладам;
- доход инвестора по металлическим вкладам складывается из двух элементов:
процентов, которые начисляет банк на сумму вклада и повышения цены драгметалла на мировом рынке;
- по желанию вкладчика драгоценные металлы в любое время могут быть проданы;
- при желании забрать купленные драгоценные металлы вкладчик обязан заплатить 18% НДС.

Вклады до востребования

- принимаются на частное лицо или на предъявителя;
- хранятся в банке до тех пор, пока вкладчик не придёт их забрать или перевести на другой счёт;
- в случае если по договору предусматривалось автоматическое продление депозита, а банк перестал открывать депозиты данного типа, то средства будут переведены на другой счёт и храниться до востребования

Особенности:

- сберегательные вклады, открываемые банками для длительного хранения средств без привязки к сроку.

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ

В целях защиты сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ создана система обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ), в рамках которой государственная организация - Агентство по страхованию вкладов возвращает за банк вкладчику сумму его накоплений, а затем сама выясняет отношения с банком по возврату задолженности (фактически становясь его кредитором).

В случае если у банка отзывается лицензия на осуществление банковских операций, его вкладчику (физическому лицу или индивидуальному предпринимателю) в короткие сроки выплачивается возмещение в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более максимального размера страхового возмещения. В настоящее время максимальный размер страхового возмещения равен 1,4 млн. рублей. Даже если вкладчик хранит деньги на нескольких счетах в одном банке, сумма компенсации в одном банке не может превышать указанного максимального размера страхового возмещения.

Если вклад в банке превышает установленную страховую сумму (1,4 млн. рублей), расчеты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, производятся в ходе ликвидационных процедур в банке.

Если вкладчик имеет вклады в разных банках, то в каждом из этих банков он может получить возмещение в пределах максимального размера. Для того чтобы свести риск к минимуму, лучше разместить сбережения во вкладах нескольких банков.



ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценная бумага не является ни деньгами, ни материальным товаром. Ее ценность заключается в том, что она предоставляет своему владельцу определенные права на долю совокупного капитала, полученного в результате первичного размещения данных бумаг, а также на распределение и перераспределение прибыли, которую даёт такой капитал. Пакеты ценных бумаг обеспечивают владельцам единые права, степень которых не зависит от времени их помещения на фондовом рынке или приобретения.

Акция:

- эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, участие в управлении акционерным обществом и часть имущества, остающегося после его ликвидации;
- акции могут быть обыкновенные (их владельцы могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества) или привилегированные (одного или нескольких типов) (их владельцы не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено законодательством).

Вексель:

- ценная бумага, удостоверяющая письменное денежное обязательство должника о возврате долга. Вексель может быть простым (удостоверяющим безусловное обязательство должника уплатить указанную в нем сумму денег векселедержателю через определенный срок времени) или переводным (удостоверяющим предложение должнику уплатить указанную в ней сумму денег обозначенному в ней лицу через определенный срок).

Облигация:

- эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или имущественного эквивалента;
 - периодическая выплата доходов по облигациям в виде процентов производится по купонам. **Купон** - это вырезанный талон с указанной на нем цифрой купонной (процентной) ставкой.
- Облигации, по которым в течение некоторого периода производятся процентные выплаты одинаковой величины, а номинальная стоимость выплачивается в момент погашения, называют купонными.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Банковский сберегательный сертификат

- ценная бумага, предназначенная для физических лиц (может выпускаться на период времени до трех лет);
- не может служить ни расчетным ни платежным средством за товары и услуги;
- по сертификатам начисляется купонный процент.

Закладная

- именная ценная бумага, удостоверяющая права ее владельца в соответствии с договором об ипотеке (залоге недвижимости), на получение денежного обязательства или указанного в ней имущества.

Драгоценные металлы и камни

Цель этого вида сбережений - уберечь свободные деньги от инфляции и получить небольшой доход. Хранение денег в золоте или других драгоценностях также не надежно, ведь их цена может упасть. Тогда при обратном обмене вернется только часть сбережений.



Недвижимость

Вложения в недвижимость могут быть доходными, а прибыль может быть получена либо скоро, либо через длительный срок в зависимости от принятых в соответствии со своими предпочтениями решений, а иногда могут быть и убыточными.



КРЕДИТЫ, ИПОТЕКА, НАКОПЛЕНИЯ И ДЕПОЗИТЫ

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Принимая решение о кредитовании необходимо учитывать:

- процентную ставку по кредиту (плата, взимаемая банком за пользование заемными средствами);
- порядок погашения кредита (пропорциональное (дифференцированное) погашение, при котором кредит гасится равными долями ежемесячно, проценты начисляются на остаток задолженности, размер ежемесячного платежа уменьшается от месяца к месяцу (сейчас встречается реже) или аннуитетное погашение, при котором кредит и проценты возвращаются периодическими, как правило, ежемесячными, равными по размеру платежами, включающими как сумму погашаемого кредита, так и процентные платежи);
- обеспечение кредита (дополнительная гарантия для банка, что в случае невозврата кредита можно будет покрыть свои убытки при помощи реализации либо имущества, либо прав требования);
- условия досрочного погашения кредита (полное или частичное);
- штрафные санкции по кредиту (применяются банком в случае несвоевременного погашения займа).

Прежде чем согласиться стать поручителем, необходимо взвесить все за и против. По закону если должник не смог вовремя рассчитаться по кредиту с финансовой организацией, сделать это за него предложат поручителю. Пока кредит не будет выплачен, поручитель будет находиться в статусе солидарного должника. По судебному решению средства могут взыматься как с должника, так и с его поручителя.

В большинстве случаев потребительские кредиты невыгодны для граждан из-за высоких процентов по кредиту (до 80-90% годовых), существенно увеличивающих стоимость приобретенного в кредит товара. Даже если банк предлагает оформить кредит «с 0%» на приобретение необходимого товара «здесь и сейчас», то это не соответствует действительности, т.к. в кредитном договоре будут присутствовать плата за обслуживание и скрытые платежи, которые могут превышать проценты по стандартному предложению этого же банка.

Воспользоваться кредитом можно, если нет других вариантов с получением необходимой суммы, а деньги или товар нужны немедленно, или если у вас есть возможность вернуть заем в течение одного-трех месяцев.

В некоторых случаях потребительский кредит может быть полезен, например, если он позволяет увеличить ваши возможности:

- на покупку автомобиля (в том числе, в целях обеспечения своей трудовой самозанятости);
- на обучение новой специальности, что в дальнейшем позволит увеличить ваш доход,
- на приобретение компьютера, швейной машины, иной техники и оборудования с целью увеличения производительности труда;

Банками также предлагаются специальные программы кредитования на объекты первой необходимости (здоровье, жилье, образование), зачастую субсидируемые государством - такие кредиты относятся к «специальным, программным» и потребительскими не являются.

Реструктуризация платежей по кредиту

Механизм реструктуризации кредита направлен на обеспечение интересов заемщика, находящегося в неблагоприятной для него ситуации, влияющей на его платёжеспособность.

Поэтому специалисты рекомендуют заемщикам при появлении сомнений в возможности в ближайшей перспективе вовремя и в полном объеме платить по кредиту, немедленно обратиться в банк с просьбой о реструктуризации. Если будет просрочен хотя бы один платеж, договориться о смягчении исполнения условий кредитного договора будет значительно труднее.

Перекредитование

Сегодня многие банки и иные финансовые организации предлагают перекредитоваться на новых условиях – на более привлекательных условиях с более низкими процентами по кредиту (например, вместо выплачиваемых 21% годовых обещается 17%). Чаще всего, это является маркетинговой уловкой и в итоге он будет выплачивать аналогичную сумму, как и по предыдущему кредиту. Надо понимать, что перекредитование означает новый заем с новым сроком погашения (продлив срок выплаты, банк искусственно снизит ежемесячный платеж), например, вместо оставшегося одного года по первому кредиту установлено два года – по второму), соответственно заемщик будет платить меньше, но дольше.



АВТОКРЕДИТ

Для подавляющего числа лиц, имеющих инвалидность, и членов их семей, осуществляющих за ними уход, наличие автомобиля – жизненная необходимость, обеспечивающая мобильность этих лиц. Но далеко не все из них обладают достаточными накоплениями для его приобретения.

В этих целях можно использовать такой инструмент как автокредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога.

ИПОТЕКА

Понятие «ипотека» («ипотечное кредитование») россияне связывают, в основном, с решением жилищных вопросов.

Но этот термин имеет более широкий смысл и применение, поскольку залогом может выступать не только квартира, приобретаемая за счет ипотечного кредита, но и другие виды недвижимости:

- земельные участки;
- жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;
- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания;
- машино-места.
- незавершенное строительство недвижимого имущества, возводимое на земельном участке.

Сегодня у банков есть много самых различных предложений ипотеки, отличающихся по срокам кредитования, размерам ставки по кредиту, единовременным и ежемесячным комиссиям. Если заемщик имеет стабильный доход и у него накоплена определенная сумма для оплаты первоначального взноса, то можно найти среди этих предложений приемлемый для себя вариант. Минимальный срок ипотечного кредитования составляет 3-5 лет; максимальный может в отдельных случаях достигать 30 лет.



ДЕПОЗИТ

К преимуществам хранения денег на депозитных счетах в банке следует отнести:

- Ежегодное сбережение клиентом банка определенных процентов стоимости своих накоплений при инфляции (в зависимости от уровня инфляции и ставки по депозиту); если доходность депозита превышает уровень инфляции, то вкладчик остается в выигрыше;
- Реальная возможность накопления денежных средств (если деньги находятся в доступности, то возникает соблазн использовать их на спонтанно возникающие нужды и желания, а «дистанционное» их удаление (на депозит) позволяет деньгам действительно накапливаться);
- Самое надежное вложение денег (практически невозможно потерять деньги в банке (речь идет о крупных надежных банках);
- Возможность пополнения;
- Возможность частичного снятия денег, что позволяет достаточно гибко управлять деньгами.

Среди недостатков хранения денег на депозитных счетах в банке можно выделить:

- Относительно небольшой профицит по процентам, низкий доход;
- Снятие денег раньше оговоренного срока возможно, но влечет за собой штрафные санкции в виде невыплаты или неполной выплаты процентов по вкладу.



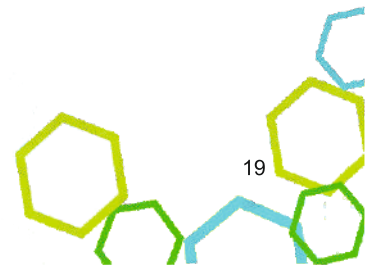
БАНКРОТСТВО ГРАЖДАН

Банкротство физических лиц – это неспособность гражданина удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В такой ситуации «спасательным кругом» для человека может стать реструктуризация его долгов, например, с использованием процедуры, дающей ему возможность погасить задолженность в соответствии с утвержденным планом в течение трех лет. Дела о признании гражданина банкротом рассматриваются арбитражным судом по месту жительства гражданина по инициативе самого должника, либо конкурсного кредитора, либо уполномоченного органа.

В случае признания гражданина банкротом на него могут налагаться определенные ограничения:

- Временное ограничение права на выезд гражданина за рубеж;
- Все права в отношении имущества осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично;
- В течение пяти лет гражданин не имеет права принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства;
- В течение трех лет гражданин не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом, если он признан банкротом повторно по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе другого возбужденного дела о его банкротстве;
- В течение пяти лет гражданин не может обращаться в суд с новым заявлением о банкротстве.
- Сведения о банкротстве граждан включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуются на платной основе (за счет гражданина) в официальном издании для публикации таких сведений - в газете «Коммерсантъ».



ПОЛЕЗНЫЕ ОНЛАЙН-СЕРВИСЫ

помогут принять финансово правильное решение, сформировать грамотное финансовое поведение и избежать финансовых рисков:

Банк России

(www.cbr.ru)

Финграмота

(<http://www.fingramota.org/>)

Личные финансы

(<https://finagram.com/fingram/lichnye-finansy>)

Ваши финансы

(<http://вашифинансы.рф>)

РБК. Личные финансы

(<http://lf.rbc.ru>)

Личные финансы: советы

(<http://homeclass.ru/finansy/lichnye-finansy.html>)

Полезные советы на каждый день. Ваши финансы

(<http://вашифинансы.рф/finansy-na-kazhdyy-den/dolgi-i-kredity/>)

Реестр членов Ассоциации российских банков

(www.arb.ru)

Банки.РУ. Рейтинги банков

(<http://www.banki.ru/banks/ratings/>)

Калькулятор расчета полной стоимости кредита

(http://www.ipotek.ru/polnaya_stoimost_kredita_raschet_do_daty.php)

Калькулятор процентной ставки по размеру ежемесячного платежа

(<http://extloancalculator.com/calculators/obratnyjj-kreditnyjj-kalkulyator-ru.html>)

Калькулятор потребительского кредита

(<http://fincalculator.ru/kalkulyator-potrebitelskogo-kredita>)

Депозитный калькулятор

(<http://fincalculator.ru/depozitnyj-kalkulyator>)

**Федеральная служба по надзору
в сфере защиты прав потребителей
и благополучия человека**
(www.rospotrebnadzor.ru)

**Общероссийская общественная
организация потребителей
«Союз защиты прав потребителей
финансовых услуг (ФинПотребСоюз)»**
(<http://www.finpotrebsouz.ru/>)



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

Москва, 2018. Тираж 5000 экземпляров