

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»

УЧЕБНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ СЛУШАТЕЛЕЙ

Калининград, Россия
2016

1

ПЛАНИРОВАНИЕ ЛИЧНОГО И СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

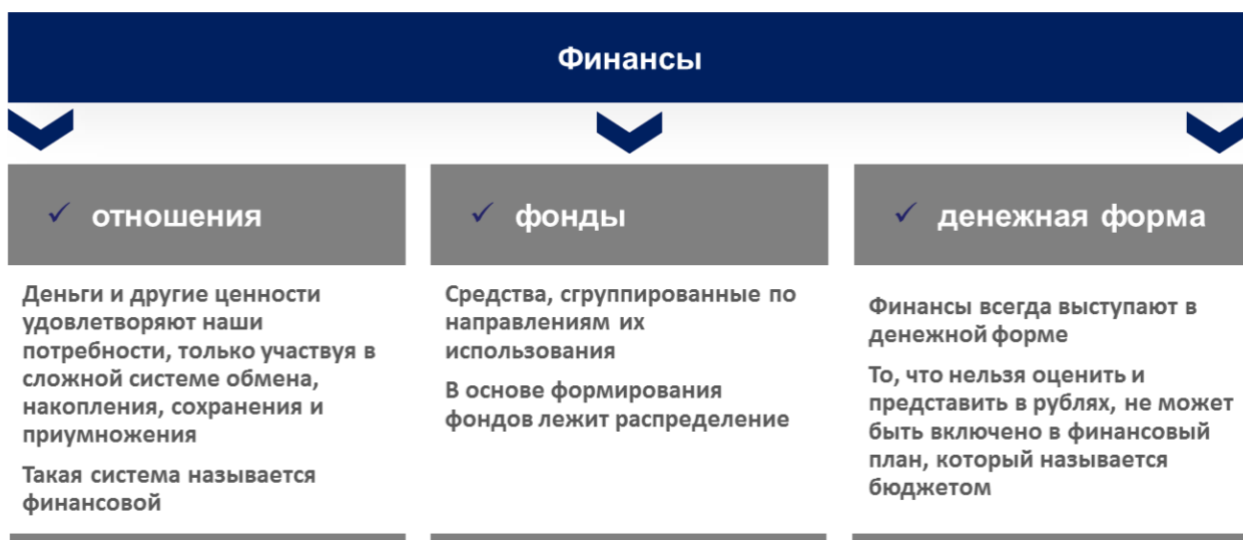
1.1 Личные финансы и финансовое планирование

Понятие и состав финансов



Финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств”

Большой энциклопедический словарь



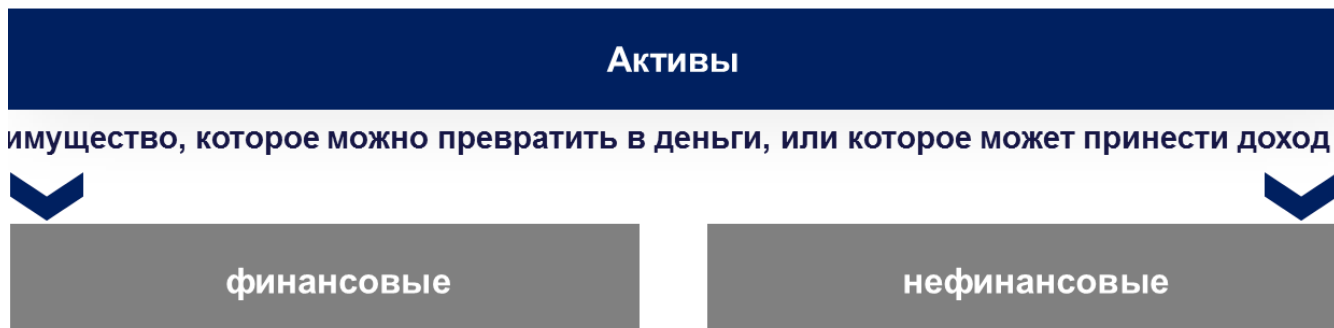
Финансовая система

Важнейшая функция финансов – перераспределительная. Перераспределение осуществляется как в масштабах государства при помощи налогов и бюджетной системы, так и внутри предприятия или отдельной семьи. Любые финансовые отношения не являются замкнутыми: расходы одного субъекта являются доходами других, финансовые институты осуществляют консолидацию ресурсов и позволяют им «работать» в экономике.

Финансы домохозяйств являются важнейшей частью финансовой системы. Каждый рубль в составе общей денежной массы рано или поздно проходит через чей-то личный бюджет.



Активы



В финансовом планировании участвуют не сами активы в натуральной форме, а только изменение их стоимостного выражения: уменьшение или увеличение остатков накоплений, средства от продажи имущества, получаемый доход.

Свойства активов

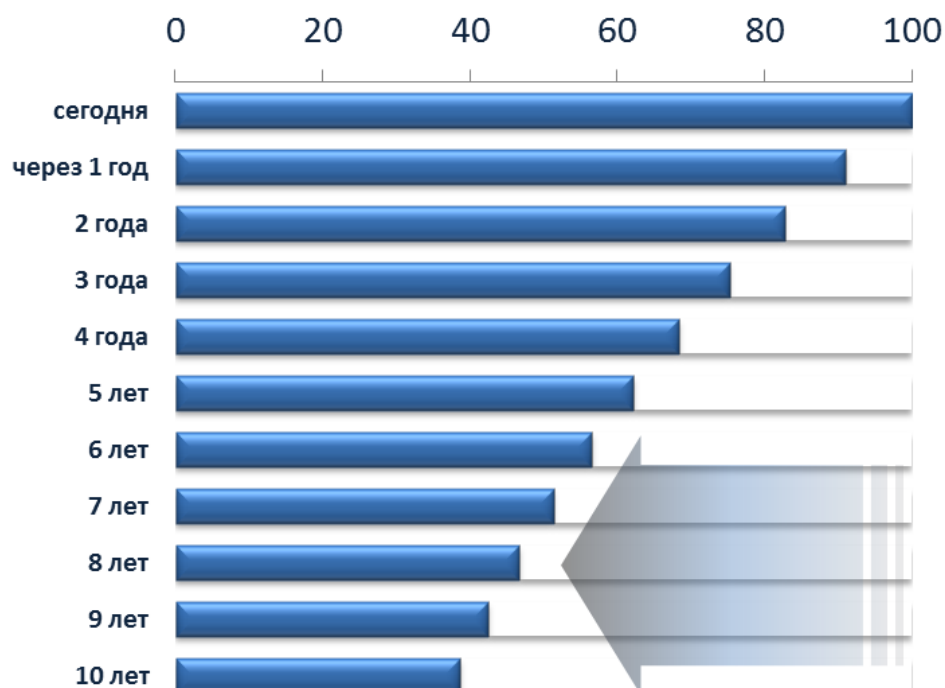
Доходность	Надежность	Ликвидность
Способность актива приносить дополнительный доход. Рассчитывается в процентах годовых как отношение полученного за год дохода (изменения стоимости) к первоначальной стоимости актива. Доходность банковского вклада равна его процентной ставке, доходность наличных денег нулевая. При оценке доходности нефинансовых активов необходимо учитывать все затраты, связанные с эксплуатацией имущества	Возможность быстро продать актив (превратить его в деньги). Если имущество не обладает достаточной ликвидностью (возможный срок его продажи больше, чем период планирования), оно не включается в процесс финансового планирования. Ликвидность можно оценить той скидкой от его реальной стоимости, при которой имущество будет быстро реализовано	Защищенность от риска утраты или снижения стоимости актива. Как правило, надежность обратно пропорциональна доходности: чем выше надежность актива, тем ниже его доходность (более низкий процент по вкладам в банках с государственным участием), или же повышение надежности снижает доходность за счет дополнительных расходов



Совокупность доходности, ликвидности и надежности называется *качеством активов*. Актив можно считать качественным, если он удовлетворяет всем трем требованиям

Стоимость денег не постоянна

«Первый принцип теории финансов» говорит, что сегодняшний рубль (доллар, евро или иная денежная единица) стоит дороже, чем завтрашний. Соответственно, чем отдаленнее срок получения денег, тем меньше их сегодняшняя ценность.





Учет изменения стоимости денег во времени называется дисконтированием. Дисконтирование широко применяется в финансовых расчетах. В качестве ставки дисконтирования обычно используют официальную ставку Центрального банка (ключевую ставку или ставку рефинансирования)

Финансовая стратегия



Разумное финансовое поведение

- 1** Мотивация к достижению поставленной цели и ответственность за ее достижение
- 2** Недопущение психологического дискомфорта
- 3** Распределение расходов на необходимые, необязательные и непредвиденные
- 4** Рассмотрение альтернативных вариантов приобретения благ и имущества
- 5** Понимание функционирования финансовой системы и умение выбирать и использовать финансовые продукты
- 6** Осознание рисков и управление ими
- 7** Привязка финансового планирования к событиям жизненного цикла (создание семьи, воспитание и образование детей, прекращение трудовой деятельности)
- 8** Трезвая оценка рекламы и маркетинга



Неотъемлемым (но не единственным) элементом финансового поведения является накопление

Последовательность целей



Финансовые консультанты рекомендуют

- откладывать средства сразу после их получения;
- использовать отдельный депозитный счет с возможностью пополнения, но без права частичного снятия;
- использовать накопительный счет с капитализацией процентов;
- провести анализ собственных семейных расходов, попытаться выявить расходы, которые можно безболезненно сократить;
- процесс накопления не должен создавать психологических (тем более физических) неудобств;
- помнить о поставленной цели.

Кредитная ловушка



Общее правило: нельзя брать кредит на повышение уровня потребления (покупка электроники, отдых, украшения, дорогая одежда, престижный автомобиль). Кредит, который берется на увеличение расходов, предполагает возврат большей суммы (с процентами). Сбалансировать доходную и расходную части при этом возможно, только снизив потребление (уменьшив расходы). Это приводит к парадоксу: желая повысить потребление, мы должны его снижать. Далеко не все психологически к этому готовы, что ведет к перекредитованию (покрытию одного кредита другим), а в будущем – к потере платежеспособности

1.2 Финансовые риски и защита от мошенничества

Состав финансового инструмента



Характеристика	Финансовый инструмент		
	Срочный банковский депозит	Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)	Наличная валюта
Контрагент	Банк	Управляющая компания	Банк
Форма договора	Договор банковского вклада	Ценная бумага	Устная
Актив	Обязательство банка	Пай – доля в имуществе фонда	Банкноты
Изменение стоимости актива	Ставка по вкладу	Изменение стоимости пая	Валютный курс
Обязательства контрагента	Вернуть средства с выплатой процентов	Выкупить пай по текущей стоимости	–
Порядок расчетов	Возврат вклада по окончании срока, выплата процентов согласно условиям вклада	Перечисление средств на счет пайщика	–
Доходность	Фиксирована, определяется ставкой	Зависит от изменения стоимости пая	Зависит от изменения курса валюты

Виды финансовых рисков

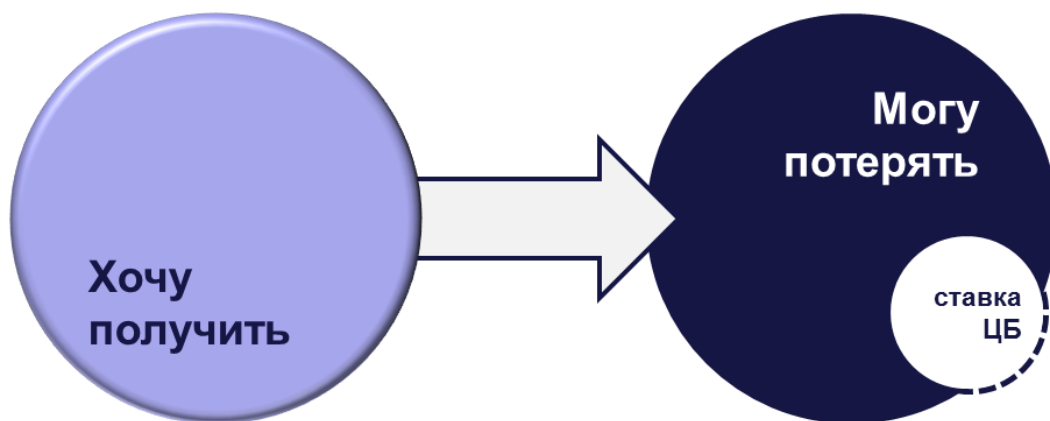
1	Рыночный риск	Связан с уменьшением стоимости актива на рынке. Примеры: падение рынка акций, уменьшение стоимости драгоценных металлов.
2	Валютный риск	Связан с неблагоприятным изменением курса национальной или иностранных валют. Пример: снижение курса валюты, в которой размещен вклад, валютный кредит в условиях падения рубля.
3	Процентный риск	Связан с неблагоприятным изменением процентных ставок (повышение ставок по кредитам, снижение ставок по депозитам). К процентному риску можно отнести и увеличение банками маржи (разности между ценами продажи и покупки) иностранной валюты и драгоценных металлов.
4	Риск ликвидности	Связан с невозможностью быстро продать актив. При этом он может быть оценен той скидкой, которую нужно предоставить покупателю для быстрой продажи.
5	Кредитный риск	Связан с невозвратом вложенной суммы. Невозможность вернуть деньги, которые дали в долг, банкротство застройщика, привлекшего средства для долевого строительства, или банка, в котором хранятся накопления, – примеры реализации кредитного риска.
6	Операционный риск	Риск потерь, связанный с неквалифицированным управлением активами или влиянием факторов внешней среды. К данному виду риска можно отнести и вероятность сознательного нанесения ущерба со стороны контрагента (мошенничество)

Связь риска и доходности



Один из постулатов теории финансов гласит, что «дополнительный доход подразумевает дополнительный риск». Финансисты говорят о «премии за риск» – то есть возможности получения более высокого дохода при согласии с вероятными потерями

Используя правило «дополнительный доход – это дополнительный риск», величину риска можно оценить как разницу желаемого дохода и безрисковой ставки (официальной ставки центрального банка). Наиболее ответственные могут учитывать в качестве риска весь доход, особенно если он высок. Итак, если доходность вложений ожидается в 40 %, величина риска составляет от 30 до 40 %.



➤ Включение риска в финансовое планирование производится по принципу «надейся на лучшее, готовься к худшему»

Признаки добросовестного финансового института

- 1** включен в перечень участников финансового рынка, формируемый Банком России;
- 2** наличие соответствующих лицензий (банковской, на операции с иностранной валютой, на проведение операций с ценными бумагами). Использование компьютера для проведения операций требует наличия лицензии ФСБ РФ на деятельность в сфере защиты информации;
- 3** используемые в рекламе наименования «банк», «управляющая компания», «инвестиционная компания», «биржевой брокер» и т. п. соответствуют действующим лицензиям;
- 4** официальное предупреждение клиента перед началом операций о повышенном финансовом риске. Ответственный контрагент прежде всего спросит своего клиента не о том, сколько он хочет заработать, а о том, сколько он готов потерять. Исходя из «аппетита к риску» будет предложен соответствующий финансовый инструмент;
- 5** регистрация на официальных торговых площадках (например, Московская биржа);
- 6** учет средств клиента ведется на счетах, открытых в соответствии с законодательством. Так называемый «торговый аккаунт», который выдают некоторые фирмы для совершения операций через Интернет, не имеет юридической значимости. Средства, передаваемые финансовой организации, должны учитываться на отдельном счете (или даже нескольких счетах), и их полные банковские реквизиты должны быть известны клиенту;
- 7** опыт работы, подтвержденный официальными отчетами, раскрываемыми в сети Интернет.



Лицензированных участников финансового рынка можно проверить на сайте Банка России



Причины подверженности мошенничеству

- желание получить незаслуженное («бесплатный сыр»);
- финансовая неграмотность;
- отсутствие адекватной самооценки;
- недовольство социальным статусом, часто неосознаваемым.

Признаки возможного финансового мошенничества

- 1 обещание высоких доходов с использованием непонятных терминов;
- 2 агрессивная рекламная кампания;
- 3 использование в названии и рекламе наименований финансовых институтов («банк», «управляющая компания», «инвестиционная компания») при отсутствии соответствующих лицензий;
- 4 уклончивые ответы на вопросы;
- 5 отсутствие понятных источников вознаграждения контрагента за проводимые с вашими средствами операции;
- 6 зарубежная регистрация, деятельность исключительно через Интернет, ссылки на разрешение споров в международных судах;
- 7 склонение к скорейшей передаче средств;
- 8 наличные расчеты.



Правила безопасности при использовании банковских карт

- Никогда не сообщать ПИН-код третьим лицам. Есть простое правило: ПИН-код никогда не должен произноситься вслух, записываться на бумаге или набираться на клавиатуре компьютера.
- Не хранить ПИН-код вместе с картой. Существует много примеров, когда с украденной вместе с ПИН-кодом карты деньги снимались в течение нескольких минут. Доказать, что операция была произведена не вами, будет весьма сложно.
- Защищать карту физически: нельзя ее хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
- В мобильный телефон (записную книжку) должен быть записан номер карты и телефон банка. При утрате карты нужно немедленно ее заблокировать, и сотрудник банка первым делом спросит номер карты.
- При звонках и рассылках якобы от имени банка не сообщать персональные данные (ПИН-код или код безопасности). Сотрудники банка никогда не запрашивают ПИН-кода, кода CVC2 или паролей для перечисления средств.
- Осторожно использовать ссылки в электронных письмах – они могут вести на сайты-двойники.
- Проводить операции с картой только в своем присутствии и не использовать карту в подозрительных организациях. На стандартной карте содержатся все реквизиты, с помощью которых можно провести списание средств через Интернет. Сфотографировать карту в ваше отсутствие – дело одной секунды.
- Обязательно сохранять чеки о «неуспешных» операциях. Кассир может сообщить вам, что операция не прошла, и попросить расплатиться наличными. Позже выяснится, что деньги с карты благополучно списаны, а наличные вы подарили кассиру.
- Подключить SMS-уведомление и отслеживать операции по карте. Если операция будет вами опротестована в течение суток, есть шанс вернуть деньги. По истечении этого срока банк имеет право отказать вам в возмещении.



Размер ежемесячного платежа по условному кредиту 1 тыс. рублей

(рублей)

Ставка по кредиту	Срок кредита, лет									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15 %	90,3	48,5	34,7	27,8	23,8	21,1	19,3	17,9	16,9	16,1
16 %	90,7	49,0	35,2	28,3	24,3	21,7	19,9	18,5	17,5	16,8
17 %	91,2	49,4	35,7	28,9	24,9	22,2	20,4	19,1	18,1	17,4
18 %	91,7	49,9	36,2	29,4	25,4	22,8	21,0	19,7	18,8	18,0
19 %	92,2	50,4	36,7	29,9	25,9	23,4	21,6	20,3	19,4	18,7
20 %	92,6	50,9	37,2	30,4	26,5	24,0	22,2	21,0	20,0	19,3
21 %	93,1	51,4	37,7	31,0	27,1	24,5	22,8	21,6	20,7	20,0
22 %	93,6	51,9	38,2	31,5	27,6	25,1	23,4	22,2	21,3	20,7
23 %	94,1	52,4	38,7	32,1	28,2	25,7	24,0	22,9	22,0	21,4
24 %	94,6	52,9	39,2	32,6	28,8	26,3	24,7	23,5	22,7	22,0
25 %	95,0	53,4	39,8	33,2	29,4	26,9	25,3	24,2	23,4	22,7
26 %	95,5	53,9	40,3	33,7	29,9	27,6	26,0	24,8	24,0	23,5
27 %	96,0	54,4	40,8	34,3	30,5	28,2	26,6	25,5	24,7	24,2
28 %	96,5	54,9	41,4	34,9	31,1	28,8	27,3	26,2	25,4	24,9
29 %	97,0	55,4	41,9	35,4	31,7	29,4	27,9	26,9	26,2	25,6
30 %	97,5	55,9	42,5	36,0	32,4	30,1	28,6	27,6	26,9	26,4
31 %	98,0	56,4	43,0	36,6	33,0	30,7	29,3	28,3	27,6	27,1
32 %	98,5	56,9	43,6	37,2	33,6	31,4	30,0	29,0	28,3	27,9
33 %	99,0	57,5	44,1	37,8	34,2	32,0	30,6	29,7	29,1	28,6
34 %	99,5	58,0	44,7	38,4	34,9	32,7	31,3	30,4	29,8	29,4
35 %	100,	58,5	45,2	39,0	35,5	33,4	32,0	31,1	30,5	30,1
36 %	100,	59,0	45,8	39,6	36,1	34,1	32,7	31,9	31,3	30,9
37 %	101,	59,6	46,4	40,2	36,8	34,7	33,4	32,6	32,0	31,7
38 %	101,	60,1	46,9	40,8	37,4	35,4	34,2	33,3	32,8	32,4
39 %	102,	60,6	47,5	41,4	38,1	36,1	34,9	34,1	33,6	33,2
40 %	102,	61,2	48,1	42,0	38,8	36,8	35,6	34,8	34,3	34,0

1.3 Составление финансового плана

Цель:																								
Срок:																								
Используемые средства:																								
Риски:																								

Активы	<i>Учитывать</i>	<i>Стоимость, тыс. руб.</i>
Квартира	<input type="checkbox"/>	
Вклад в банке	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	
Всего		
Продажа/расход		
Доходы	<i>за месяц, тыс. руб.</i>	
Оплата труда		
Банковские проценты		
Сдача в аренду		
Пенсии и пособия		
Всего за месяц		
	за <input type="text"/> мес.	
Единовременные поступления		
Компенсация проезда		
Подъемные		
Всего		
Кредиты и займы		
Всего		
Всего источников		
<hr/>		
Расходы	<i>в месяц, тыс. руб.</i>	
Аренда жилья		
Коммунальные услуги		
Питание		
Связь		
Транспорт автомобиль		
Хозяйственные расходы		
Обучение		
Всего за месяц		
	за <input type="text"/> мес.	
Долгосрочные покупки		
Одежда		
Техника		
Недвижимость		
Всего		
Возврат кредитов и займов	<i>ежемесячный платеж</i>	<i>срок, мес.</i>
Всего		
Всего расходов		
<hr/>		
Баланс		
<i>("Всего источников" - "Всего расходов")</i>		
Активы на конец		
<i>("Всего активов" - "Продажа/Расход" + "Баланс")</i>		

Активы	<i>Учитывать</i>	<i>Стоимость, тыс. руб.</i>
Квартира	<input type="checkbox"/>	
Вклад в банке	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	
Всего		<input type="text"/>
Продажа/расход		<input type="text"/>
Доходы	<i>за месяц, тыс. руб.</i>	
Оплата труда		
Банковские проценты		
Сдача в аренду		
Пенсии и пособия		
Всего за месяц	<input type="text"/>	за <input type="text"/> мес. <input type="text"/>
Единовременные поступления		
Компенсация проезда		
Подъемные		
Всего		<input type="text"/>
Кредиты и займы		
Всего		<input type="text"/>
Всего источников		<input type="text"/>
<hr/>		
Расходы	<i>в месяц, тыс. руб.</i>	
Аренда жилья		
Коммунальные услуги		
Питание		
Связь		
Транспорт автомобиль		
Хозяйственные расходы		
Обучение		
Всего за месяц	<input type="text"/>	за <input type="text"/> мес. <input type="text"/>
Долгосрочные покупки		
Одежда		
Техника		
Недвижимость		
Всего		<input type="text"/>
Возврат кредитов и займов	<i>ежемесячный платеж</i>	<i>срок, мес.</i>
Всего		<input type="text"/>
Всего расходов		<input type="text"/>
<hr/>		
Баланс		
<i>("Всего источников" - "Всего расходов")</i>		
Активы на конец		<input type="text"/>
<i>("Всего активов" - "Продажа/Расход" + "Баланс")</i>		

Активы	<i>Учитывать</i>	<i>Стоимость, тыс. руб.</i>
Квартира	<input type="checkbox"/>	
Вклад в банке	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	
Всего		<input type="text"/>
Продажа/расход		<input type="text"/>
Доходы	<i>за месяц, тыс. руб.</i>	
Оплата труда		
Банковские проценты		
Сдача в аренду		
Пенсии и пособия		
Всего за месяц	<input type="text"/>	за <input type="text"/> мес. <input type="text"/>
Единовременные поступления		
Компенсация проезда		
Подъемные		
Всего		<input type="text"/>
Кредиты и займы		
Всего		<input type="text"/>
Всего источников		<input type="text"/>
<hr/>		
Расходы	<i>в месяц, тыс. руб.</i>	
Аренда жилья		
Коммунальные услуги		
Питание		
Связь		
Транспорт автомобиль		
Хозяйственные расходы		
Обучение		
Всего за месяц	<input type="text"/>	за <input type="text"/> мес. <input type="text"/>
Долгосрочные покупки		
Одежда		
Техника		
Недвижимость		
Всего		<input type="text"/>
Возврат кредитов и займов	<i>ежемесячный платеж</i>	<i>срок, мес.</i>
Всего		<input type="text"/>
Всего расходов		<input type="text"/>
<hr/>		
Баланс		
<i>("Всего источников" - "Всего расходов")</i>		
Активы на конец		<input type="text"/>
<i>("Всего активов" - "Продажа/Расход" + "Баланс")</i>		



Попробуем разобраться...

Что целесообразно использовать при формировании «подушки безопасности»?

- банковскую карту
- копилку наличных денег
- текущий банковский счет
- пополняемый срочный депозит без возможности снятия

Какое утверждение вы считаете верным?

- Лучше отказывать себе и сформировать финансовый резерв в ближайшее время
- Копилка – лучшее средство для сбережения
- Накопление не должно причинять дискомфорта
- При низком доходе невозможно делать накопления

Как называется риск передачи средств ломбарду под высокие проценты?

- процентный
- рыночный
- кредитный
- валютный

Какое событие предполагает финансовое мошенничество?

- проведение лотереи
- вложение средств в паевой фонд с текущей доходностью выше 100 %
- предложение вступить в «клуб финансовых аналитиков»
- доленое строительство

2

СБЕРЕЖЕНИЯ И БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

2.1 Банковские счета и банковские вклады

Банковские счета и банковские вклады

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» под сберегательной деятельностью понимается размещение физическими лицами в банках денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в виде процентов в денежной форме. Вклад (депозит) возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ.

Счет в банке		
	Текущий счет	Вклад (депозит)
Цель открытия	зачисление денежных средств и проведение с ними расчетно-кассовых операций	хранение денежных средств и получение дохода
Срок хранения средств	бессрочный	устанавливается в договоре
Начисление процентов	не предусматривается	обязательно
Проведение безналичных перечислений	предусматривается	не предусматривается
Закрытие счета	по заявлению владельца	по окончании срока вклада с перечислением остатка на текущий счет
Государственное страхование	да	да
Формы оформления	договор банковского счета	договор вклада, сберегательная книжка, сберегательный сертификат

Номер банковского счета

20-значный номер банковского счета включает в себя информацию:

- вид счета (текущий, депозитный, вклад, подтвержденный сберегательным сертификатом, или иной)
- владелец счета (гражданин РФ, иностранный гражданин, индивидуальный предприниматель)
- валюта счета
- срок привлечения средств (до востребования, до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 1 года, до 3 лет или свыше 3 лет)

The diagram shows a 20-digit account number: 40817810 followed by 10 zeros. A callout points to the first six digits (408178) to a table of currency codes. Another callout points to the first four digits (4081) to a table of account types.

		Код валюты
рубль		810
доллар США		840
евро		978
фунт стерлингов		826

Вид счета	резиденты	нерезиденты
текущий	40817	40820
вклад до востребования	42301	42601
срочный депозит	4230	4260
индивидуальный предприниматель	40803	40803



В процессе переезда и получения гражданства статус переселенца меняется. Эти сведения помогут не запутаться в номерах счетов, которые были открыты переселенцу как иностранному гражданину, как гражданину России в различных валютах и на различных условиях

Идентификация клиента

Анонимно положить деньги в банк и получить их невозможно. Законодательство требует обязательной идентификации получателя – как клиента банка, так и, например, лица, получающего средства на предъявителя или по доверенности (так называемого выгодоприобретателя). Под идентификацией понимается определение и сохранение сведений о клиенте:

- фамилия, имя, отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер, дата выдачи, наименование выдавшего органа и код подразделения;
- данные документа, подтверждающего законность пребывания на территории Российской Федерации;
- адрес регистрации

Банковские расчетные карты

Официальное название всех карт – «платежные», так как с их помощью производятся безналичные платежи. Карта представляет собой своего рода электронный ключ к банковскому счету, позволяющий распоряжаться им дистанционно. В зависимости от того, с какого счета производится оплата, карты делятся на расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные.



Предоплаченная карта всегда будет менее выгодна, чем расчетная, так как основной источник дохода ее эмитента – комиссии

Условия банковских вкладов

- 1 валюта вклада
- 2 срок
- 3 процентная ставка
- 4 порядок выплаты процентов
- 5 возможность пополнения
- 6 возможность частичного снятия без потери в процентах
- 7 автоматическая пролонгация

Порядок выплаты процентов



Выбор оптимального кредитного продукта

В зависимости от цели, для которой открывается вклад, клиента банка будут интересовать различные условия. При этом предоставление банком дополнительных услуг всегда сказывается на процентной ставке – чем больше возможностей предоставляет вклад, тем ниже будет процент. Для вкладчика важно точно и полно определить свою цель, а затем приступить к изучению банковских предложений.





Чтобы сравнить вклады с разными ставками, сроками и порядком выплаты процентов, нужно привести выплату процентов в конце срока к эквивалентной ставке, капитализация по которой приведет к указанной ставке. Это можно сделать при помощи таблицы

Выбрать самый доходный вклад:

Банк 1: вклад сроком на год под 10,7 % годовых с возможностью капитализации процентов.

Банк 2: годовой вклад под 11 % с выплатой процентов в конце срока.

Банк 3: сберегательный сертификат сроком на 3 года со ставкой 12 %.

**Таблица сложных процентов**

Ставка без капитализации	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет
8,0	8,30	8,64	9,01	9,39	9,80
8,1	8,41	8,76	9,13	9,53	9,95
8,2	8,52	8,88	9,26	9,67	10,09
8,3	8,62	8,99	9,39	9,80	10,24
8,4	8,73	9,11	9,52	9,94	10,39
8,5	8,84	9,23	9,64	10,08	10,55
8,6	8,95	9,35	9,77	10,22	10,70
8,7	9,06	9,47	9,90	10,36	10,85
8,8	9,16	9,58	10,03	10,50	11,00
8,9	9,27	9,70	10,16	10,64	11,16
9,0	9,38	9,82	10,29	10,79	11,31
9,1	9,49	9,94	10,42	10,93	11,47
9,2	9,60	10,06	10,55	11,07	11,63
9,3	9,71	10,18	10,68	11,21	11,78
9,4	9,82	10,30	10,81	11,36	11,94
9,5	9,92	10,42	10,94	11,50	12,10
9,6	10,03	10,54	11,07	11,65	12,26
9,7	10,14	10,66	11,21	11,79	12,42
9,8	10,25	10,78	11,34	11,94	12,58
9,9	10,36	10,90	11,47	12,09	12,74
10,0	10,47	11,02	11,61	12,23	12,91
10,1	10,58	11,14	11,74	12,38	13,07
10,2	10,69	11,26	11,87	12,53	13,23
10,3	10,80	11,38	12,01	12,68	13,40
10,4	10,91	11,51	12,14	12,83	13,57
10,5	11,02	11,63	12,28	12,98	13,73
10,6	11,13	11,75	12,42	13,13	13,90
10,7	11,24	11,87	12,55	13,28	14,07
10,8	11,35	12,00	12,69	13,43	14,24
10,9	11,46	12,12	12,83	13,59	14,41
11,0	11,57	12,24	12,96	13,74	14,58
11,1	11,68	12,36	13,10	13,89	14,75
11,2	11,79	12,49	13,24	14,05	14,92
11,3	11,90	12,61	13,38	14,20	15,10
11,4	12,01	12,74	13,52	14,36	15,27
11,5	12,13	12,86	13,66	14,52	15,45
11,6	12,24	12,99	13,80	14,67	15,62
11,7	12,35	13,11	13,94	14,83	15,80
11,8	12,46	13,24	14,08	14,99	15,98
11,9	12,57	13,36	14,22	15,15	16,15
12,0	12,68	13,49	14,36	15,31	16,33

2.2 Валютные и трансграничные операции

Валютное регулирование и валютный контроль

Основу валютного законодательства Российской Федерации составляет Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Валютное законодательство России исходит из принципов приоритета экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования и исключения неоправданного вмешательства государства в валютные операции. В целом сегодняшнее валютное регулирование в России основано на:

- запрете проведения валютных операций внутри национальной экономики;
- осуществлении контроля за незаконным вывозом капитала за рубеж;
- свободе внешнеэкономической деятельности;
- уведомительном характере открытия (закрытия) зарубежных счетов.

Резиденты и нерезиденты

Российским законодательством установлено понятие резидентов и нерезидентов. В применении к физическим лицам к резидентам относятся:

- граждане Российской Федерации, за исключением постоянно проживающих за ее пределами не менее 1 года;
- иностранные граждане или лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство.

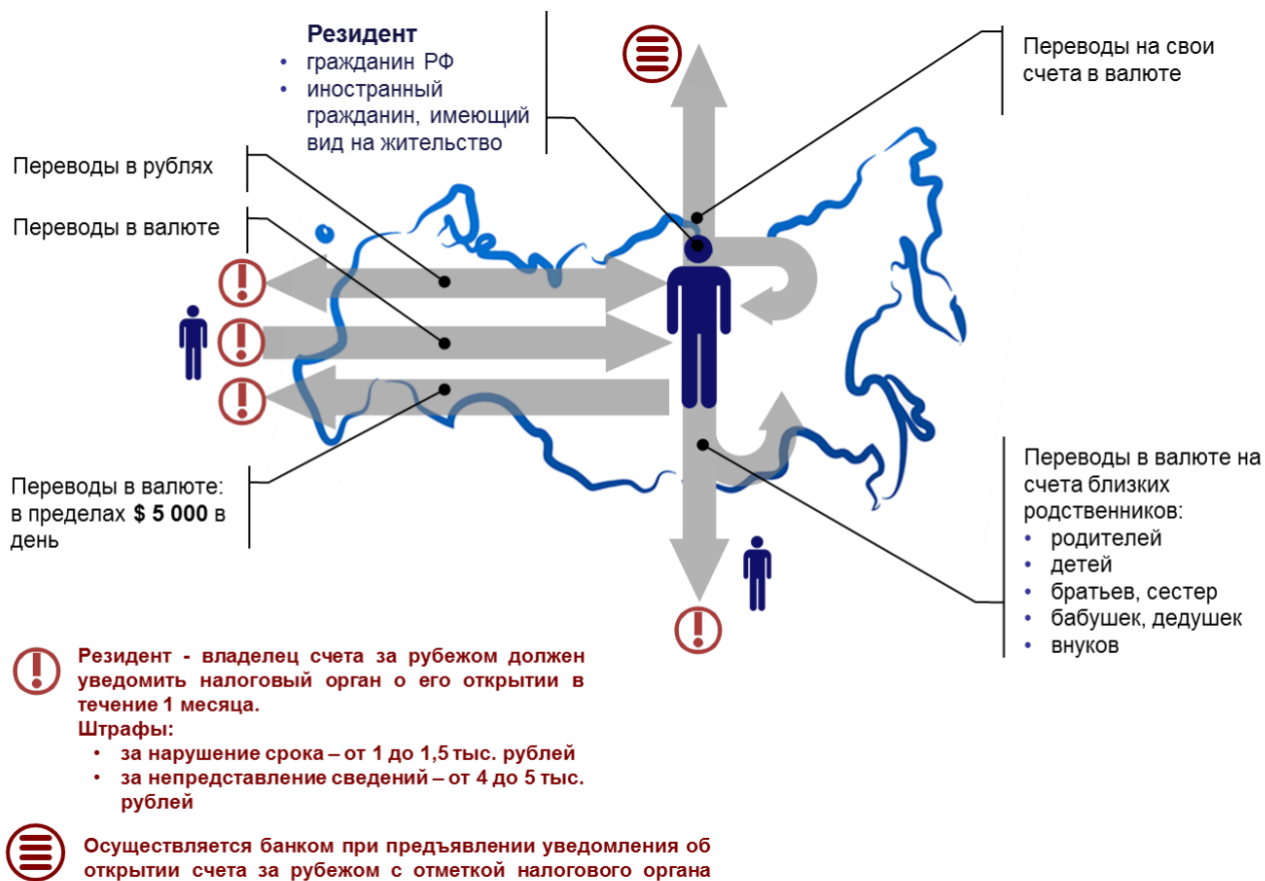
Нерезидентами являются остальные физические лица.



Все операции, совершаемые с участием нерезидентов на территории России, даже в российских рублях, относятся к валютным операциям

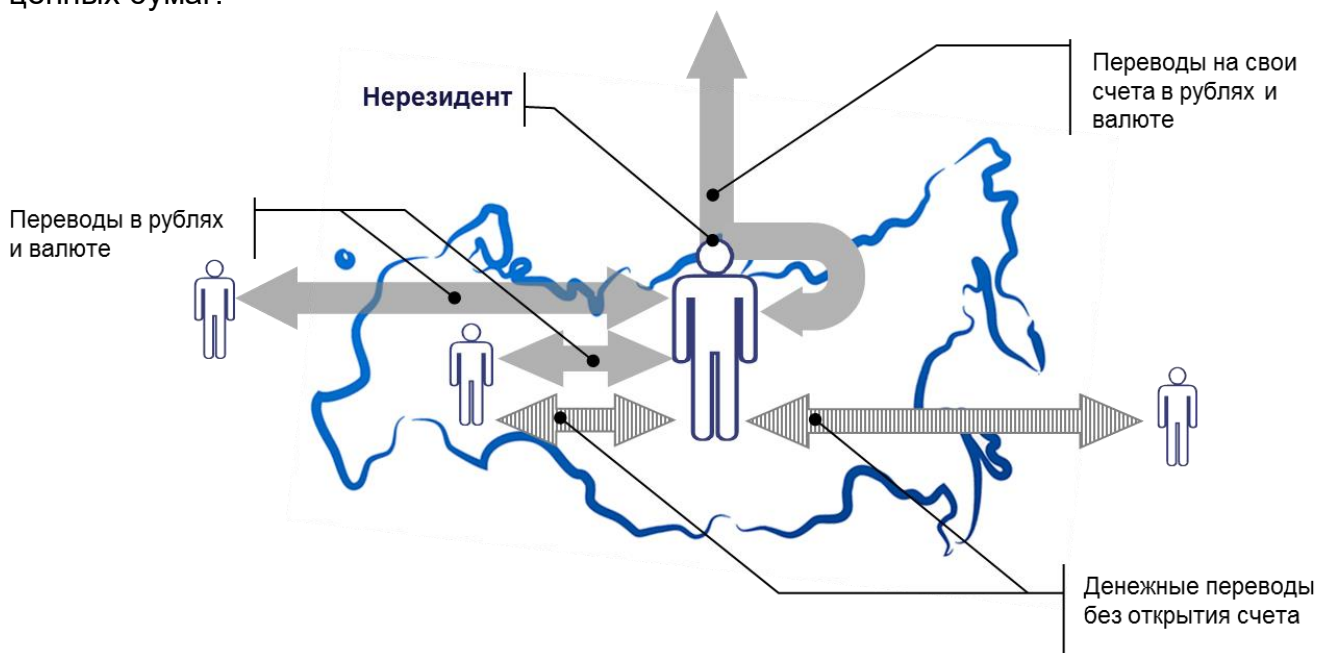
Валютные операции резидентов

Валютные операции между резидентами, одним из которых является юридическое лицо, запрещены, за исключением выплат командировочных, зарплат сотрудникам иностранных представительств, экипажам морских судов и некоторых других подобных операций. Без ограничений проводятся валютные операции, если одной из сторон выступает уполномоченный банк или финансовый институт, имеющий соответствующую лицензию.



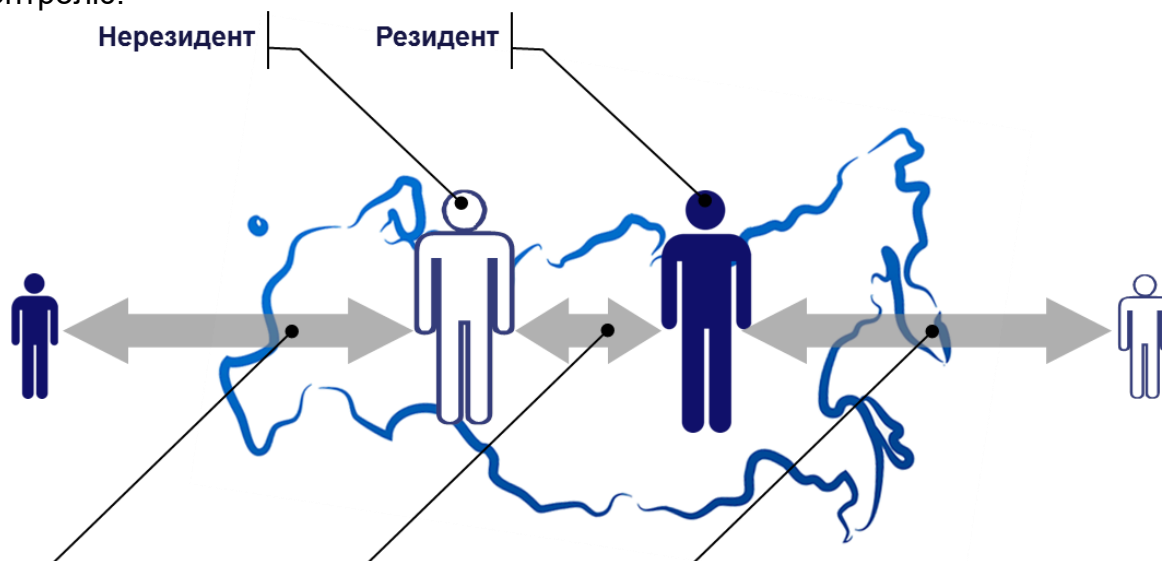
Платежные операции физических лиц-нерезидентов

Все операции между нерезидентами, включая операции в иностранной валюте и операции в российских рублях, проводятся без ограничений. Отдельные требования касаются только соблюдения антимонопольного законодательства и законодательства о рынке ценных бумаг.



Операции между резидентами и нерезидентами

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, однако подлежат валютному контролю.



- Операции в рублях и иностранной валюте, денежные переводы разрешены без ограничений
- При проведении операций банк имеет право затребовать документы, уточняющие характер платежа
- При отсутствии требуемых документов банк отказывает в проведении операции

В рамках валютного контроля сотрудники банков имеют право запрашивать следующие документы:

- документы, удостоверяющие личность физического лица;
- документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, удостоверяющие права на недвижимое имущество;
- документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, если это предусмотрено законодательством иностранного государства;
- таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации товаров и валюты;
- документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками;
- уведомление с отметкой налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в иностранном банке;
- другие документы, которые непосредственно относятся к валютной операции.



При непредставлении документов банки обязаны отказать в проведении операции

Уведомление органов государственной власти об открытии, закрытии или изменении реквизитов зарубежных счетов

В соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты имеют право открывать счета в иностранных банках в любой валюте. Однако на них возлагается обязанность в течение одного месяца уведомить об этом (а также об изменении реквизитов счета или его закрытии) налоговый орган по месту своей регистрации. За нарушение этого требования предусмотрена административная ответственность:

- за нарушение срока уведомления – от 1 до 1,5 тыс. рублей;
- за непредставление сведений – от 4 до 5 тыс. рублей.



Банки проводят валютные операции с использованием счетов резидентов за границей только при наличии копии уведомления с отметкой налогового органа



Форму уведомления в формате MS Excel можно скачать на сайте Федеральной налоговой службы nalog.ru

The screenshot shows the website of the Federal Tax Service of Russia. The browser address bar displays <https://www.nalog.ru/rn39/>. The page header includes the region '39 Калининградская область', navigation menus for 'Вышестоящие органы', 'Видеопомощник', 'Документы', and language options 'PVC ENG'. The main content area features the logo of the Federal Tax Service and three categories: 'ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА', 'ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ', and 'ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА'. A red box highlights the 'ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА' category, and another red box highlights the link 'Уведомление об открытии счёта в банке за рубежом' under the 'ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ' category. A third red box highlights the download button 'Загрузить' for the file 'Уведомление об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации (форма по Кнд 1120107) (82 КБ)'.

Форма уведомления утверждена приказом ФНС России от 21.09.2010 № ММВ-7-6/457@ «Об утверждении форм уведомлений об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, и о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте России 18.10.2010, регистрационный номер 18746.

Перевод денежных средств в Россию и из России

Перевод средств из России и в Россию		
<ul style="list-style-type: none"> банковский перевод на счет 	<ul style="list-style-type: none"> денежный перевод без открытия счета 	<ul style="list-style-type: none"> между банковскими картами
<p>Комиссия за перевод 0,25–1%</p> <p>Наличие минимальной и максимальной суммы комиссии</p> <p>Сумма перевода не ограничена</p> <p>Может быть взыскана дополнительная комиссия третьих банков (около \$20)</p> <p>Средства застрахованы</p>	<p>Комиссия за перевод 1% и выше</p> <p>Возможны безадресные переводы с получением в любом банке</p> <p>Ограничения на сумму перевода</p> <p>Средства не подлежат страхованию</p>	<p>Комиссия за перевод 1–3%</p> <p>Быстрое осуществление через Интернет или банкомат</p> <p>Ограничения на сумму перевода, платежную систему и банки-эмитенты</p> <p>Средства застрахованы</p>
Крупные суммы	Средние суммы	Быстрый перевод небольших сумм

Как работает система денежных переводов



Внутри России резиденты могут осуществлять денежные переводы только в рублях, нерезиденты – в любой валюте

2.3 Страхование вкладов в Российской Федерации

Система страхования вкладов

В систему страхования вкладов (ССВ) в России входят:

- Банк России – регулятор банковской системы;
- Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – государственная корпорация, собирающая с банков страховые взносы пропорционально объему привлеченных вкладов населения и формирующая за их счет фонд страхования;
- коммерческие банки – участники системы страхования вкладов. Чтобы стать участником ССВ, банк должен пройти проверку на финансовую устойчивость. Банк, не входящий в ССВ, не имеет права привлекать вклады физических лиц.

Центром системы страхования вкладов является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Агентство наделено широкими функциями и полномочиями:

- формирует Фонд страхования вкладов;
- определяет банки-агенты, осуществляющие выплаты;
- входит в состав временных администраций в банках;
- проводит проверки ведения учета обязательств банков перед вкладчиками;
- принимает решения об отказе в страховых выплатах;
- осуществляет финансовое оздоровление проблемных банков.

Информация о деятельности АСВ размещена на его сайте <http://www.asv.org.ru/>.

- ➔ **Знак «Вклады застрахованы» имеют право и обязаны использовать только банки, входящие в систему страхования вкладов.**



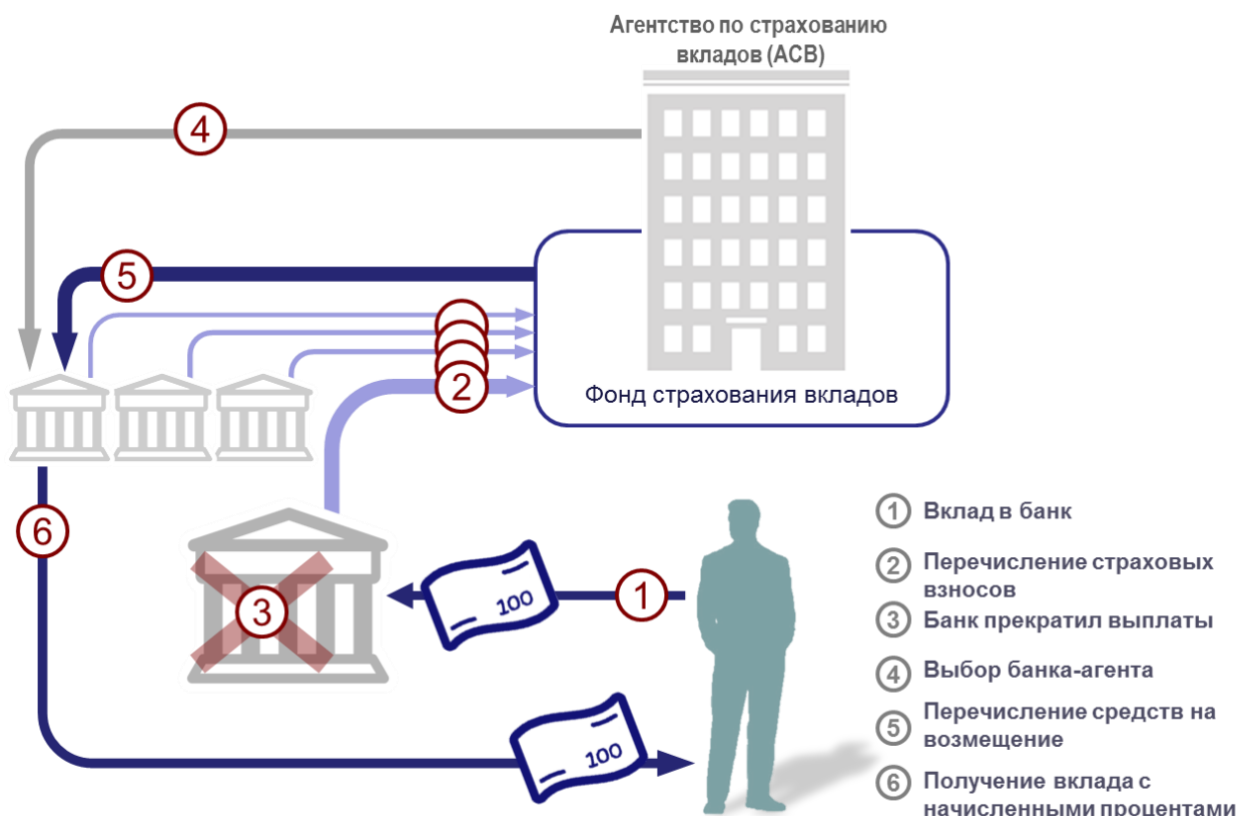
На сегодня сумма страхового возмещения, выплачиваемая вкладчику закрывшегося банка, составляет 1 миллион 400 тысяч рублей

Не подлежат страхованию

- вклады на предъявителя, в том числе оформленные сберегательным сертификатом;
- средства в драгоценных металлах, учитываемые на так называемых обезличенных металлических счетах (ОМС);
- средства, переданные банку не по договору вклада, а по договору доверительного управления;
- электронные деньги, предоплаченные карты, суммы денежных переводов – все средства, принимаемые банком без открытия клиенту банковского счета.

Как получить возмещение

- 1 Узнать о наступлении страхового случая
- 2 Узнать наименование банка-агента и адрес его офиса
- 3 Прийти в банк-агент и написать заявление с указанием формы выплаты: наличными или на счет в другом банке



Выплаты начинаются через 14 дней после отзыва у банка лицензии



Вклады в валюте выплачиваются в рублях по курсу на дату отзыва лицензии

Вклады в небанковские финансовые организации

В настоящее время ведется активная реклама по привлечению средств в так называемые некредитные финансовые организации – прежде всего кредитные потребительские кооперативы и ломбарды. Предлагаемые ставки значительно превышают банковские и достигают 2–3 % в месяц (24–36 % годовых).

➔ Такие ставки несут существенный риск потери не только процентов, но и всех своих средств

Ломбарды, кооперативы и микрофинансовые организации могут использовать в рекламе фразу «средства вкладчиков застрахованы» и даже имитировать логотип АСВ.

➔ К системе страхования вкладов эти организации не имеют отношения, и о действительном страховании средств, привлеченных ими под высокий процент, речи идти не может



Какую сумму можно положить в банк?

Банк предлагает вклад под 12 % годовых сроком на 2 года с капитализацией процентов.
Каков должен быть размер полностью застрахованного вклада?

Какую сумму можно положить в банк на год под 4 % с выплатой в конце срока?



Попробуем разобраться...

Заработная плата может быть перечислена на

- срочный вклад
- вклад до востребования
- текущий счет
- электронный кошелек

Средства, перечисленные на электронный кошелек

- учитываются на депозитном счете
- учитываются на текущем счете
- не учитываются на банковском счете

Не подлежат страховому возмещению

- вклады сроком более 3 лет
- средства на счетах до востребования
- вклады в валюте
- денежные переводы

Гражданам РФ запрещены переводы в иностранной валюте внутри России:

- в адрес нерезидентов
- близким родственникам
- на собственный счет в другом банке
- резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности
- все переводы

Нерезидентам разрешены переводы в иностранной валюте внутри России:

- только нерезидентам
- только близким родственникам и на собственные счета
- только участникам внешнеэкономической деятельности
- все переводы

3

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

3.1 Кредит в личном финансовом планировании

Рынок потребительского кредитования

В России к середине 2010-х годов рынок кредитования населения достиг насыщения. Аналитики заговорили о росте банковских рисков и «перекредитованности» населения.

По состоянию на конец 2013 года доля семей, имеющих один или несколько открытых кредитов, составляла 36,1%. Кредитными картами пользовались около 20% семей. Средний показатель объема задолженности к среднегодовому доходу семей по оценкам специалистов составил 14,5%. Это выше, чем в США, где его значение менее 12%.

Четверть из всех пользующихся кредитами семей имеют два кредита, 10% - три кредита и около 5% – четыре и более кредитов. При этом наибольшее количество кредитов характерно для группы населения с самыми низкими доходами.

Виды кредитов

От вида кредита в значительной степени зависят его условия, которые обязательно нужно изучить до подписания кредитного договора.

1	Кредиты в торговых точках (POS-кредиты)	Оформляются непосредственно в торговых центрах для приобретения товара. Такие кредиты наиболее дорогие и наименее выгодные, так как часто не позволяют внимательно изучить все условия договора, оценить необходимость и обоснованность покупки и собственные финансовые риски
2	Кредиты наличными	Оформляются в офисах банка. Ставки по таким кредитам существенно различаются и зависят от уверенности банка в платежеспособности клиента. Так называемые экспресс-кредиты, выдаваемые только по предъявлению документа, не могут иметь низкую ставку
3	Кредиты по банковским картам	Особенностями такого кредита являются наличие льготного периода, в течение которого можно погасить задолженность без уплаты процентов, взимание платы за обслуживание банковской карты, а также отсутствие графика погашения задолженности
4	Целевые кредиты	Предусматривают, прежде всего, приобретение недвижимости (ипотека) и автотранспорта (автокредиты)

Условия кредитного договора

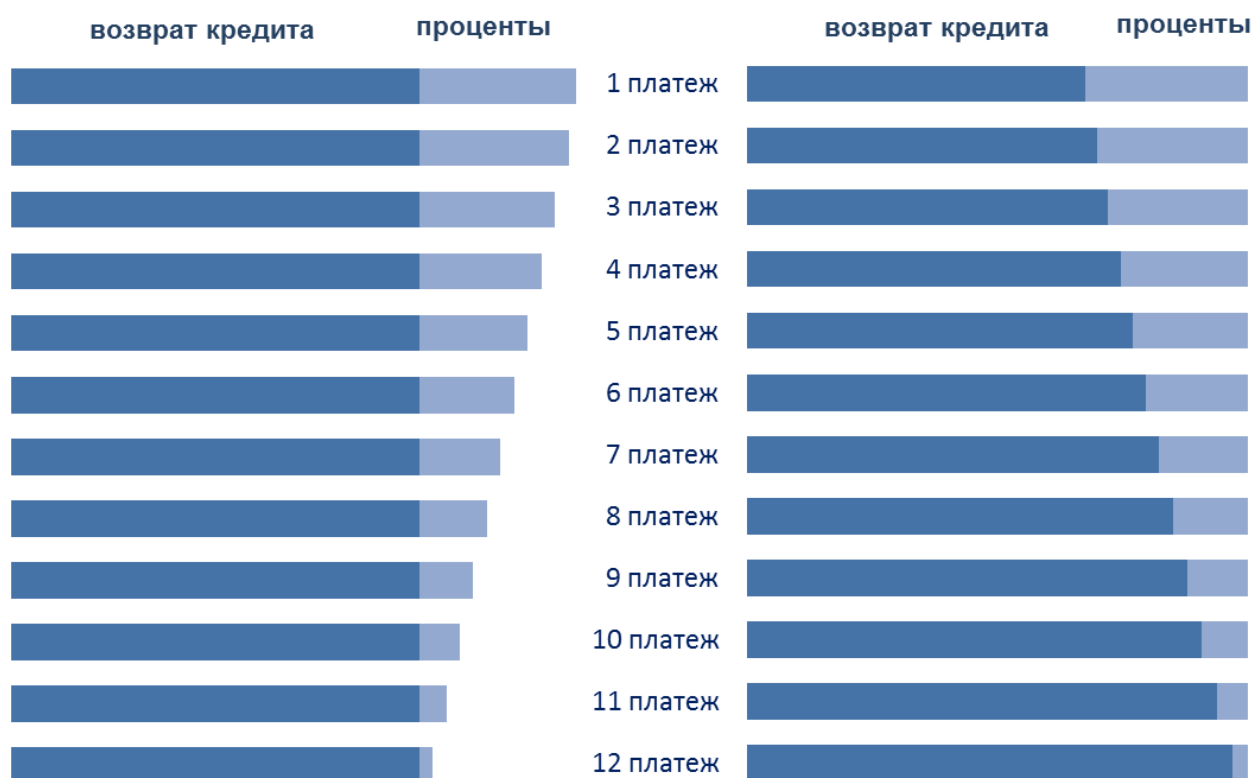
1	Процентная ставка	Должна являться основной характеристикой кредита, но она даст понятие об условиях кредита только при отсутствии любых прочих платежей, взимаемых банком при его выдаче и погашении
2	Дополнительные платежи	Дополнительные платежи могут быть обоснованными и связанными с характером кредита (страхование и оценка залога, плата за выпуск банковской карты и т. д.). Однако в некоторых случаях банк, не желая отпугнуть клиентов высокими ставками, делит сумму, которую планирует получить, на две части. Одна часть (возможно, меньшая) называется в качестве процентной ставки и указывается в рекламе и условиях договора, другая же, включающая в себя различные дополнительные платежи и комиссии, размывается в трудно читаемых ссылках на тарифы, финансовых и юридических терминах
3	Порядок погашения	Существуют 4 основные разновидности периодичности и размера платежей банку: <ul style="list-style-type: none">• пропорциональное погашение;• аннуитетное погашение;• частичное или полное погашение с использованием льготного периода;• погашение в конце срока. Первые два способа используются при потребительском и ипотечном кредитовании, третий – при использовании кредитных карт. Погашение в конце срока или по согласованному графику применяется при кредитовании бизнеса
4	Обеспечение	Обеспечение возвратности кредита – дополнительная гарантия для банка, что выданные им средства будут возмещены. Обеспечением по кредиту физическим лицам могут являться поручительство или залог
5	Условия досрочного погашения	При погашении кредита раньше срока банк теряет проценты, поэтому в условиях договора могут быть ограничения по досрочному погашению. Возможность досрочного погашения крайне важна при рефинансировании кредита в другом банке на более выгодных условиях
6	Штрафные санкции	В некоторых случаях просрочка может произойти по не зависящим от заемщика причинам. Нужно быть уверенным, что штрафные санкции не являются чрезмерными. С 1 июля 2014 года Законом «О потребительском кредите (займе)» сумма штрафных санкций ограничена 20 % годовых. Но это не отменяет и не изменяет размер санкций по ранее заключенным и действующим договорам

Пропорциональное погашение

При пропорциональном погашении кредит гасится равными долями ежемесячно, а проценты начисляются на остаток задолженности. В этом случае размер ежемесячного платежа будет уменьшаться от месяца к месяцу. При знании процентной ставки нетрудно рассчитать сумму платежа для каждого месяца. Такой порядок погашения кредита встречается сейчас редко.

Аннуитетное погашение

Аннуитет – это возврат кредита и процентов периодическими (обычно ежемесячными) равными по размеру платежами, включающий как сумму погашаемого кредита, так и процентные платежи. В отличие от пропорционального погашения, соотношение между величиной остатка долга и уплачиваемых процентов в каждом платеже различно, хотя величина платежа остается неизменной.



Широко распространено мнение, что аннуитетное погашение невыгодно заемщику и позволяет банку получать с него дополнительную плату. Действительно, сумма аннуитетных платежей за весь период больше, чем пропорциональных. Однако не следует забывать о том, что сегодняшний рубль дороже, чем завтрашний. При аннуитетном погашении заемщик платит банку меньше «коротких» дорогих рублей, а больше – «послезавтрашних», более дешевых. Финансовые расчеты показывают, что с учетом дисконтирования аннуитетное погашение эквивалентно пропорциональному

Закон «О потребительском кредите (займе)»

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» вступил в силу с 1 июля 2014 года. Действие закона распространяется на отношении заемщиков не только с банками, но и с микрофинансовыми организациями и кредитными кооперативами.

Заём	Кредит
обобщенное обозначение договора, по которому осуществляется возвратная передача денежных средств. Платность (процентная ставка) по закону не является обязательным условием такого договора (она может определяться его условиями). Заём может предоставляться любым физическим или юридическим лицом. Именно о займах идет речь в предложениях кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций «деньги до зарплаты», «мгновенные деньги».	предоставляется только кредитной организацией (банком), имеющей соответствующую лицензию. Кредит помимо возвратности обязательно предполагает платность, то есть кредитная ставка является обязательным условием договора с банком.



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”

Закон «О потребительском кредите (займе)»

Закон определяет требования и ограничения при предоставлении такого вида услуг, как потребительские кредиты, и устанавливает следующие меры по защите прав потребителей банковских услуг:

- запрещает взимание комиссий за ведение ссудных и иных счетов, открываемых заемщику, комиссий за рассмотрение кредитной заявки и за любые другие фиктивные услуги, «в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика»;
- предоставляет заемщику право отказа от дополнительных услуг;
- устанавливает порядок информирования потребителей и объем сведений об условиях кредита;
- определяет порядок указания полной стоимости кредита;
- устанавливает право заемщика на бесплатное перечисление платежей по кредиту хотя бы одним доступным способом;
- запрещает односторонние действия банка, приводящие к увеличению платежей по кредиту (независимо от их вида), даже если они предусматриваются условиями договора;
- конкретизирует установленное Гражданским кодексом право заемщика на досрочное погашение кредита;
- ограничивает действия коллекторов.

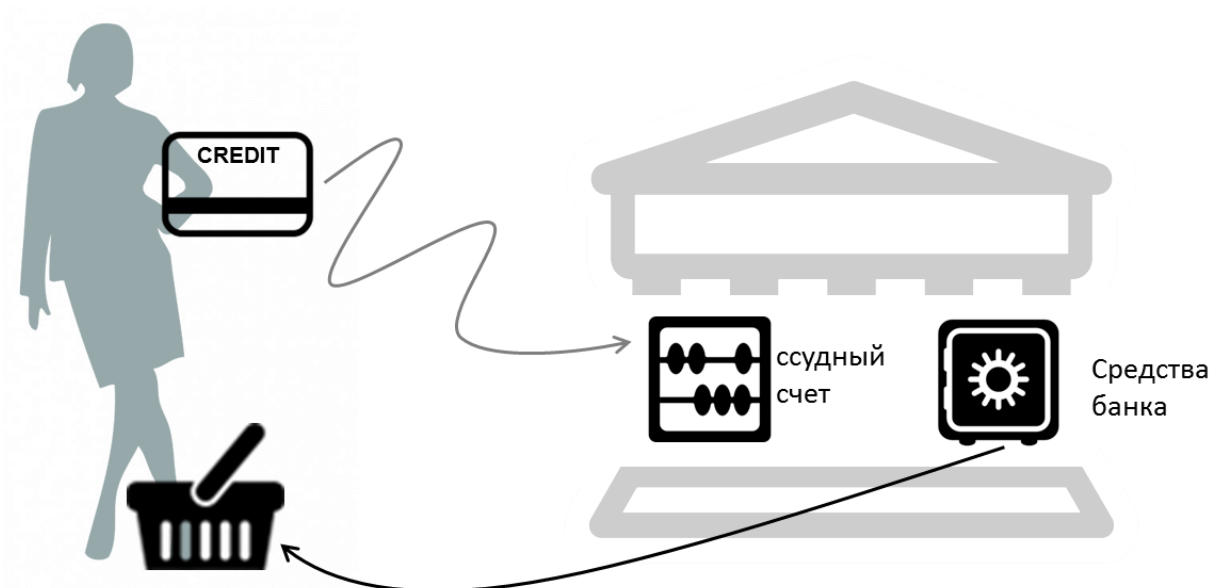
Форма договора потребительского кредита

Закрывааемый с банком договор потребительского кредита состоит из общих и индивидуальных условий.



Кредитные карты

В настоящее время банки активно предлагают кредитные карты. Кредитная карта отличается от расчетной тем, что дает доступ не к собственным средствам, хранящимся в банке, а к средствам банка, которые он готов предоставить в кредит в пределах установленного кредитного лимита. Соответственно, банковский счет, которым позволяет управлять карта, – не текущий, а так называемый ссудный (от слова ссуда), и на нем учитываются не денежные средства, а обязательства по их возврату.



Достоинства

- наличие денежного резерва на случай непредвиденных обстоятельств;
- наличие льготного периода, в течение которого можно погасить долг без процентов;
- при срочной потребности в деньгах нет необходимости подготовки документов для получения кредита.



Недостатки и опасности

- взимание ежегодной платы за выпуск и обслуживание карты
- действие льготного периода только для безналичных расчетов
- взимание комиссии за выдачу наличных по кредитной карте;
- предложения карт редко используемых в России систем (Diners Club, American Express)
- продление льготного периода может быть связано с условиями, о которых клиент не информирован, в связи с чем проценты будут начислены без его ведома.

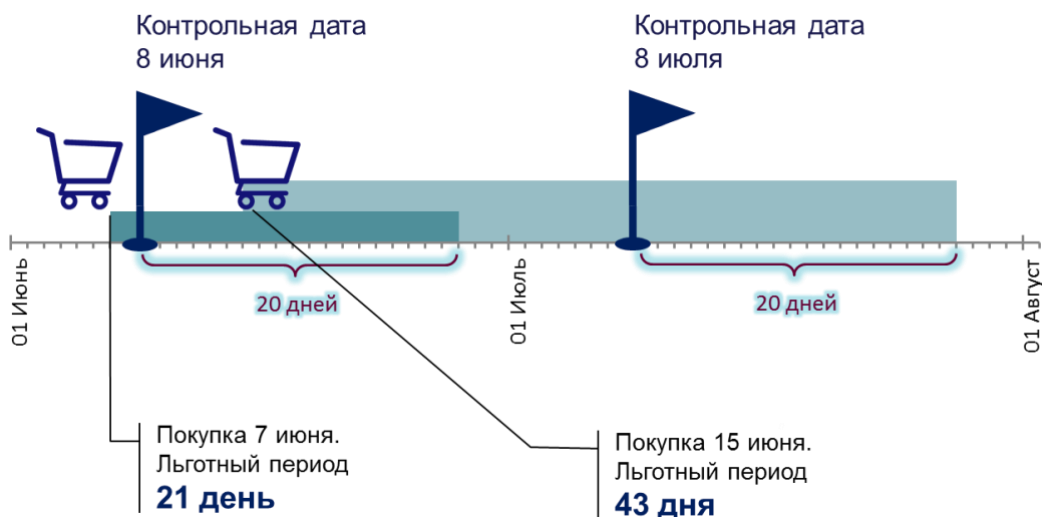


Льготный период

Льготный период – это время, в течение которого можно пользоваться беспроцентным кредитом. Если задолженность по кредитной карте полностью погашена в течение льготного периода, проценты по кредиту не начисляются.

Обычно считается, что продолжительность льготного периода составляет 50 дней – и это заблуждение. В действительности он составляет от 20 до 50 дней.

По общим правилам льготный период составляет 20 дней после контрольной даты – установленного в кредитном договоре числа каждого месяца.



Что нужно выяснить перед оформлением кредитной карты

- 1 процентную ставку
- 2 кредитный лимит
- 3 стоимость годового обслуживания и периодичность его списания
- 4 порядок установления льготного периода и его длительность
- 5 порядок контроля задолженности по кредиту, стоимость услуг информирования о состоянии задолженности.



Сейчас в рекламе банков часто указывается льготный период 150 и более дней. Нужно отдавать себе отчет, что это – маркетинговый прием. Такие длинные льготные периоды действуют только при определенных условиях, и зачастую не разобравшись в их тонкостях клиент, полагая, что беспроцентный срок возврата еще не наступил, выходит за его пределы и платит все проценты

3.2 Рациональное пользование кредитными продуктами

Что банк должен включить в процентную ставку

С точки зрения банка справедливая ставка – эта та, при которой он вернет свои деньги, окупит расходы на выдачу и обслуживание кредитов и получит некоторую прибыль.

В первую очередь банк включает в процентную ставку по кредиту текущую стоимость привлечения денег – она характеризуется ключевой ставкой Банка России. В ставку закладываются расходы на функционирование банка (около 5 % от суммы кредита) и прибыль – также около 5 %. Таким образом, минимальная ставка по потребительскому кредиту не может быть значительно ниже 20 %.



Проценты по ипотечным кредитам и по автокредитам могут быть ниже: во-первых, операционные расходы по ним значительно меньше. Во-вторых, такие кредиты часто спонсируются государством (ипотека) или производителями (автокредиты), поэтому банк может получать с клиента минимальную прибыль. В-третьих, в связи с тем, что эти кредиты предусматривают залог, риск становится минимальным.

Банк обязан предусмотреть и то, что часть кредитов ему возвращена не будет. Риск того, что один недобросовестный заемщик не вернет долг, банк распределяет между добросовестными заемщиками. Тот, кто честно платит за себя, должен будет заплатить часть и за другого – к справедливой ставке добавляется несправедливая составляющая – выраженный в процентах риск невозврата.



Величина риска банка зависит прежде всего от того, на кредитование каких клиентов он нацелен, от уровня их платежеспособности и обязательности. Если банк уверен в клиенте, риск будет минимальным – в пределах 1 – 2 %. Если же кредитная политика направлена на выдачу кредитов по первому заявлению и без подтверждения доходов, риск для него может составлять 50:50, или 50 %. Вернет незнакомый клиент кредит или не вернет – игра в «орла» и «решку». Так появляются ставки по кредиту в 70 %

Оценка платежеспособности заемщика

Документами, подтверждающими платежеспособность заемщика, могут являться:

- официальная справка о доходах с места работы (форма 2-НДФЛ);
- справка с места работы в произвольной форме;
- свидетельство о праве собственности на недвижимость;
- свидетельство о праве собственности на автомобильный транспорт;
- выписки из банковских счетов;
- заграничный паспорт с открытыми визами и отметками о пересечении границ;
- кредитная история

Кредитная история

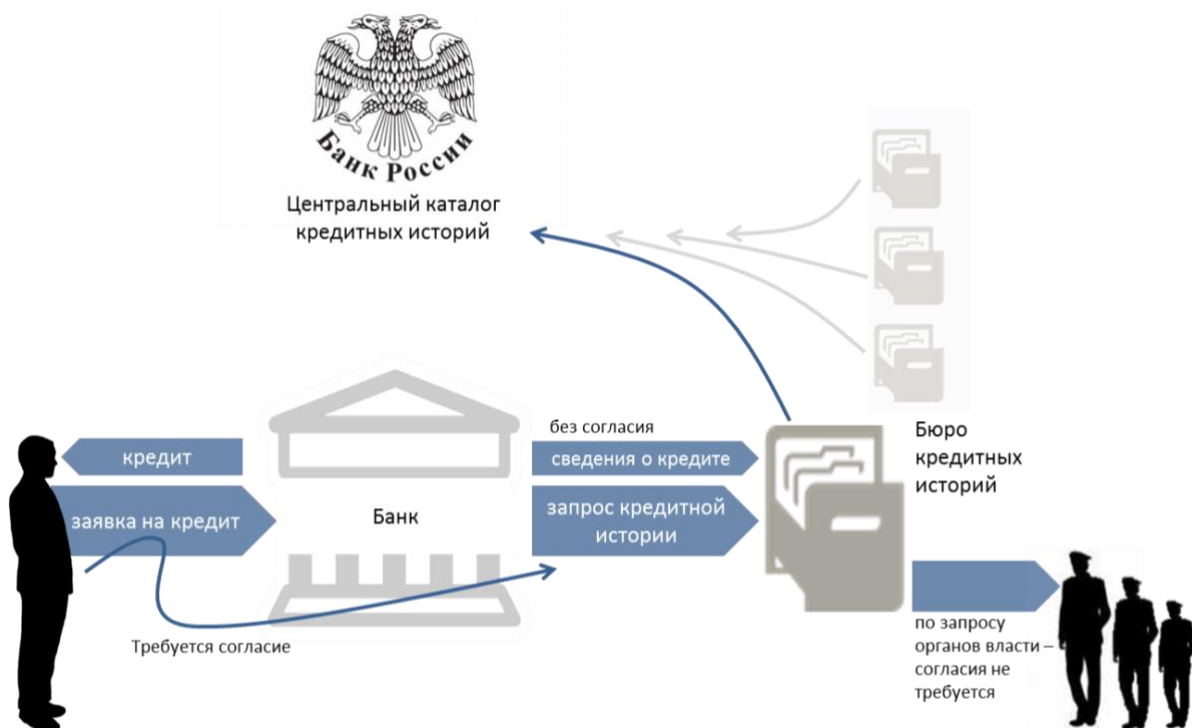
В России кредитные истории возникли в 2004 году с принятием соответствующего Федерального закона «О кредитных историях». Основными участниками системы кредитных историй являются:

- субъекты – заемщики, сведения о которых содержатся в кредитной истории;
- источники – банки, предоставляющие сведения о выдаче и обслуживании кредитов;
- бюро кредитных историй – специализированные организации;
- Центральный каталог кредитных историй – подразделение Центрального банка, осуществляющее поиск нужного бюро кредитных историй.

Информация о нарушениях условий кредитного договора включается только при просрочке двух или более платежей по кредиту на срок свыше 120 дней. Также в кредитную историю включается факт отказа в предоставлении кредита с указанием причин такого отказа. С 2014 года ведение кредитных историй перестало требовать согласия заемщика. Организации, выдающие кредит (не только банки, но и микрофинансовые организации и кредитные кооперативы), обязаны представлять информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй.



В кредитную историю включаются не только сведения о выданных кредитах. Портят кредитную историю сведения о не уплаченных по решениям судов долгах за жилищно-коммунальные услуги, связь или алиментах. Отдельная кредитная история ведется для поручителей по чужим кредитам



↘ Бюро кредитных историй не работает с посредниками. Любое взаимодействие производится только по личному запросу с удостоверением личности. Сегодня можно встретить объявления с предложением улучшить кредитную историю – это явный признак возможного мошенничества

Риск невозврата и скрытые комиссии

Если банк выбирает в качестве своей бизнес-модели массовое экспресс-кредитование с повышенным кредитным риском для себя, ставки по его кредитам неизбежно будут очень высокими. Большинство заемщиков откажется от кредитов со ставками 50–80 % годовых. Поэтому, выбрав стратегию экспресс-кредитования, банк должен сделать шаг: убедить заемщика, что такой кредит для него выгоден. При этом используется набор маркетинговых приемов.

Рекламная ставка



Скрытые комиссии

- + программы коллективного страхования заемщиков;
- + комиссия за выпуск и обслуживание банковских карт;
- + комиссия за перечисление средств с транзитного счета;
- + комиссия за рассмотрение кредитной заявки;
- + комиссия за открытие ссудного счета;
- + ежемесячная комиссия за ведение счета;
- + комиссия за расчетное обслуживание;
- + комиссия за снятие наличных;
- + комиссия за погашение кредита.

↘ ↘ ↘ ↘

Полная стоимость кредита – свыше 50%

Полная стоимость кредита

↘ Знание понятия «полная стоимость кредита» – основа защиты вкладчика от невыгодных условий. Именно она определяет окончательные условия договора

Полная стоимость кредита должна доводиться до заемщика до подписания кредитного договора. Она рассчитывается по сложной формуле и представляет собой процентную ставку, платежи по которой в пользу банка были бы эквивалентны величине всех предусмотренных договором платежей по кредитному договору – процентов, суммам всех дополнительных комиссий и иных сборов, взимаемых банком с заемщика. Таким образом, Центральный банк определил «общий знаменатель», по которому можно сравнивать условия кредитов.



Полная стоимость потребительского кредита... размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта”

Статья 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 23564
(ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ)**

**ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
КРЕДИТА**

20,02
**(Двадцать целых две
сотых)**
% ГОДОВЫХ

г. Калининград

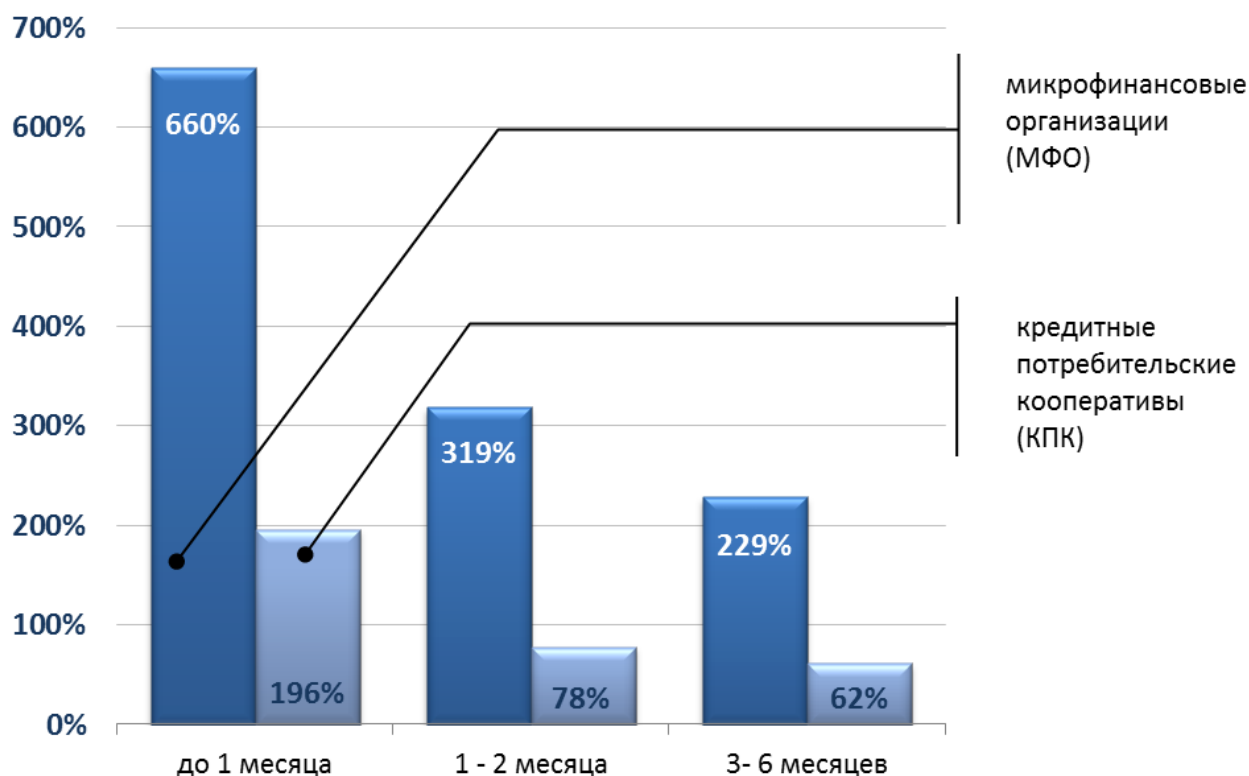
«01» апреля 2016 г.

Микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы

Понятие микрофинансовых организаций (МФО) введено в практику с 2010 года, когда был принят соответствующий закон. Суммы, которые имеют право выдавать микрофинансовые организации, не так и малы – до 1 миллиона рублей.

Кредитный потребительский кооператив (КПК) в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» является некоммерческой организацией, осуществляющей финансовую помощь своим членам (пайщикам). При этом кооператив может как привлекать средства пайщиков, так и предоставлять им займы. В реальности значительная часть кредитных кооперативов – это организации, направленные на получение дохода за счет выдачи займов под высокий процент. В таких кооперативах членство является формальным: при выдаче займа принимается заявление о вступлении в кооператив и взимается вступительный взнос.

Ниже приведены данные банка России о полной стоимости займов в МФО и КПК в 2015 году.



Так как приезжающим в Россию по программам переселения получить на первых порах кредит в банках крайне сложно, взятие займов в МФО или кредитных кооперативах может показаться для них привлекательным. Такие займы несут чрезвычайно высокие риски и должны быть исключены из рассмотрения. Прибегать к услугам МФО или КПК нельзя!

Деятельность по взысканию просроченной задолженности

До последнего времени под вопрос ставилась сама возможность передачи банком права требования долга третьей стороне – коллекторским агентствам, так как Верховный суд в 2012 году установил, что банк не имеет права передавать свои требования по возврату кредита организации, не имеющей банковской лицензии, «если иное не установлено законом».

С 1 июля 2014 года Закон «О потребительском кредите (займе)» дал банкам такую возможность. В соответствии с ним банк может передавать право требования любым третьим лицам. Возможность передачи требований указывается в индивидуальных условиях кредитного договора.

Однако в большинстве случаев требования о возврате задолженности поступают от самого банка.

Коллектор обязан сообщить

- ✓ фамилию, имя, отчество
- ✓ наименование кредитора и своей организации
- ✓ свою должность
- ✓ адрес для направления корреспонденции



- ✗ личные встречи и телефонные звонки с требованиями исполнения любых обязательств раньше установленного договором срока
- ✗ любое взаимодействие во время отдыха – с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов
- ✗ любые действия с намерением причинить вред заемщику
- ✗ злоупотребление правом в любых формах

Запрещается

При разговорах с лицами, требующими возврата долга, следует

- 1** Выяснить и записать все приведенные выше сведения. Не стесняться переспрашивать и уточнять. Собеседник должен знать, что его слова фиксируются;
- 2** Отметить время разговора. Если разговор проходит поздно вечером, ночью или рано утром (до 8 часов), отказаться его продолжать и сообщить собеседнику, что он нарушает федеральное законодательство;
- 3** Записывать разговор на диктофон или мобильный телефон. Собеседника следует предупредить, что ведется запись;
- 4** При выдвижении спорных требований требовать направления вам письменных претензий со ссылками на условия договоров. На их основании будет легче консультироваться со специалистами или оспаривать необоснованные требования.

Выводы

- Хорошими условиями в настоящее время можно считать кредит под 20–25 % годовых без дополнительных платежей и комиссий. Такой кредит банк может предоставить только заемщику, в платежеспособности и добросовестности которого он уверен.

- Банки, предлагающие кредиты незнакомым заемщикам, особенно экспресс-кредиты, не могут не закладывать в ставку риск невозврата. Повышение ставки составляет 30–50 %, то есть полная стоимость таких кредитов равна 50–70 %. Это означает, что добросовестный клиент дополнительно к своему долгу оплатит от половины до всей суммы долга недобросовестного.

- Банки располагают возможностями скрыть реальную процентную ставку – на это работают профессионалы. Разобраться во всех тонкостях условий кредита может только специалист. Поэтому не только банк должен быть уверен в клиенте, но и клиент должен быть уверен в банке.

- Полная стоимость кредита – главный показатель, который следует оценивать до заключения кредитного договора. В полную стоимость кредита должны включаться все платежи, которые банк планирует получить с заемщика.

- Хорошая кредитная история – это «доброе имя» клиента для банков. Сформировать положительную кредитную историю можно, пользуясь кредитной картой в течение льготного периода или используя небольшие кредиты. Клиентам с испорченной кредитной историей банки либо вообще не выдадут кредит, либо ставка будет очень высокой. Для банков это страховка от риска, для клиента – плата за недобросовестность.

3.3 Ипотека

Действующее законодательство определяет ипотеку как залог недвижимости (Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

В качестве залогодателя может выступать сам должник по обязательству, обеспеченному ипотекой, или лицо, не участвующее в этом обязательстве (третье лицо).

Содержание ипотечного договора

- размер (сумма) кредита
- срок кредита
- валюта кредита
- ипотечные ставки
- способ погашения
- первоначальный взнос
- дополнительные расходы

Первоначальный взнос

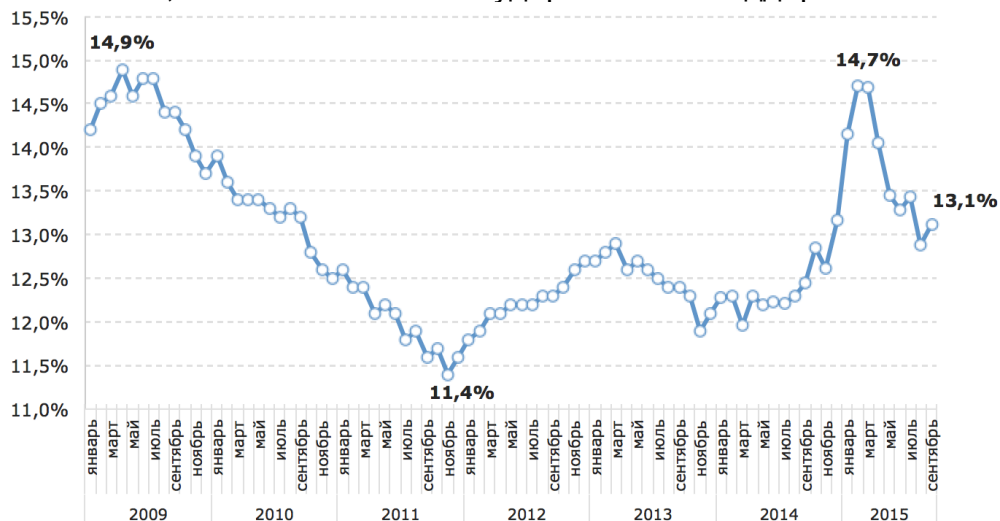
Первоначальный взнос при ипотеке – это часть стоимости жилья, которую вы оплачиваете самостоятельно. То есть она должна быть у вас в наличии до получения кредита.



Банки приветствуют большие величины первоначального взноса, поскольку в этом случае стоимость обеспечения превышает размеры кредита, что снижает риски банка. Ипотечный кредит в этом случае выдается на сумму меньшую, чем сумма обеспечения.

Ставки по ипотечным кредитам

Ставки по ипотечным кредитам ниже, чем по потребительским. Это связано с наличием обеспечения (риск банка снижается) и крупными суммами кредитов, за счет чего доля накладных расходов банка снижается, и особенностями государственной поддержки ипотеки.



Требования банков к предмету ипотеки

- дом, где расположена квартира, не должен находиться в аварийном состоянии, стоять в списке на капитальный ремонт или, что еще хуже, на снос;
- независимо от года постройки в доме не должно быть деревянных перекрытий;
- квартира должна быть ликвидной. Это означает, что, если возникнет необходимость ее продать при невозврате ипотечного кредита, найти покупателя можно будет легко и быстро;
- банки неохотно выдают ипотечные кредиты на покупку квартир в пятиэтажках — это вытекает из предыдущего требования о ликвидности жилья;
- приобретаемая по ипотеке квартира должна принадлежать продавцу на праве собственности;
- в качестве залога по ипотечному кредиту может не подойти квартира, находящаяся или находившаяся в собственности у кого-либо из близких родственников.

Дополнительные платежи

1 Платежи прямо предусмотрены законодательством РФ	<ul style="list-style-type: none">• проценты за пользование кредитом• плата за проведение оценки недвижимого имущества• страховая премия по договору имущественного страхования• государственная пошлина за совершение регистрационных действий• плата за совершение нотариальных действий•
2 Платежи не запрещены законодательством РФ	<ul style="list-style-type: none">• плата за аренду индивидуальной сейфовой ячейки;• плата за открытие аккредитива;• плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа;• плата за снижение процентной ставки.
3 Платежи/комиссии, не соответствующие требованиям законодательства РФ	<ul style="list-style-type: none">• комиссия за рассмотрение кредитной заявки;• комиссия за оформление кредитно-обеспечительной документации (кредитного договора или закладной);• плата за предоставление/выдачу кредита/займа;• комиссия за выдачу наличных денежных средств;• комиссия за зачисление суммы кредита на счет заемщика;• комиссия за открытие, ведение (обслуживание) ссудного счета;• комиссия за открытие банковского счета для обслуживания кредита, уплачиваемая одновременно в процентах от суммы кредита или в твердой сумме.

От старта до финиша



Если вы получаете доходы в рублях, никогда и ни при каких условиях не берите ипотеку в валюте. Никакая сиюминутная выгода не стоит чрезвычайно высоких валютных рисков, которые при длительном сроке кредита становятся практически неизбежными

Использование материнского капитала

Материнский (семейный) капитал может быть использован при приобретении или строительстве жилья на оплату первоначального взноса при получении ипотечного кредита, на погашение основного долга и уплату процентов по кредитам.

Решение проблем

При изменении ситуации и возникновении проблем с платежеспособностью можно рассмотреть следующие варианты:

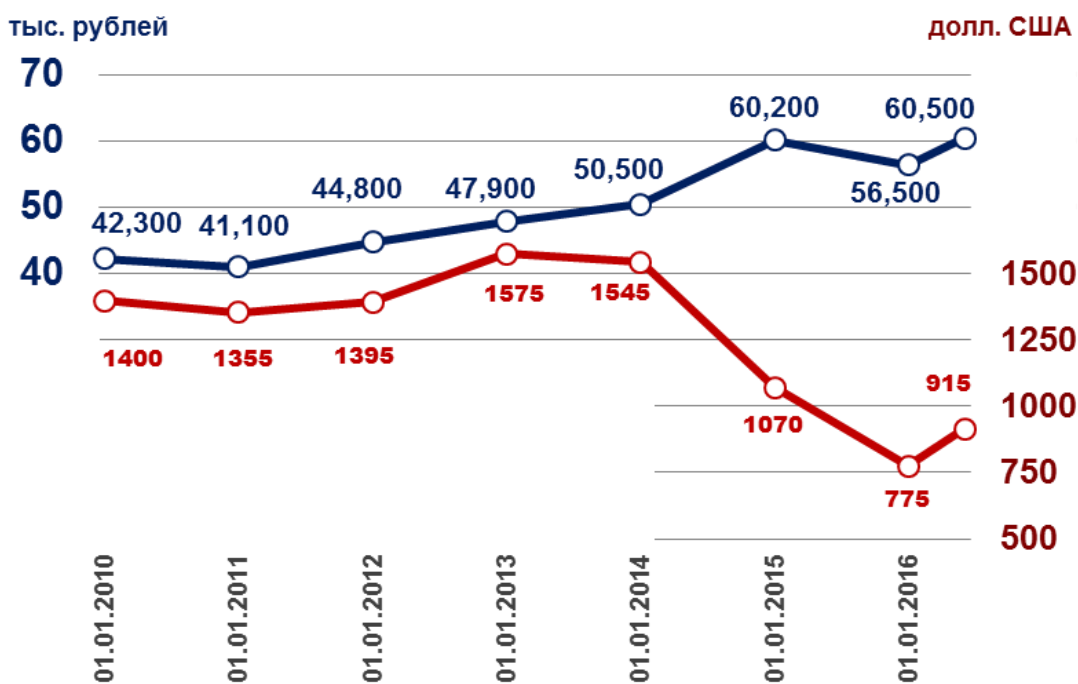
- увеличение срока ипотечного кредита;

- введение кредитных каникул (льготный период) по ипотеке, в течение которого выплачиваются только проценты за пользование средствами, но не выплачивается основной долг по ипотечному кредиту;
- предоставление отсрочки взносов по ипотеке, при этом не платятся ни проценты, ни основной долг;
- рефинансирование, то есть получение нового кредита для погашения неисполненных обязательств по предыдущему кредиту в этом же банке либо в другом;
- реализация имущества, находящегося в ипотеке, может решить проблему неплатежеспособности;
- продажа ипотечного кредита новому заемщику.



Любые действия с заложенным имуществом можно проводить с письменного согласия залогодержателя

Стоимость жилья в Калининграде (за м²)





Попробуем разобраться...

Если вы планируете взять кредит, на какой из рекламируемых следует обратить внимание:

- «На доверии» – без подтверждения дохода, за 15 минут
- «Без переплаты» - в торговом центре
- «Надежный клиент» - в банке, обслуживающем ваш зарплатный проект
- «Европейский» – под 8 % годовых при наличии загранпаспорта

Какова цель «программ страхования кредитов», реализуемых банками?

- получение банком дополнительного дохода
- забота о финансовой безопасности заемщика
- перекладывание банком своих рисков на страховую компанию
- выход банков на страховой рынок

Какая кредитная карта вам кажется более выгодной?

- выдаваемая бесплатно золотая карта со 150-дневным льготным периодом
- карта, оформленная в салоне связи за 15 минут
- карта «Классик» с льготным периодом до 50 дней, выданная вместе с зарплатной
- карта «Премиум», полученная по почте и требующая активации

Взятие валютного ипотечного кредита возможно

- при более низкой процентной ставке
- при снижении курса валюты
- при наличии стабильного дохода в валюте
- исключается при любых обстоятельствах

Наиболее выгодным является кредит

- с наименьшей переплатой
- с наименьшим размером
- *с наименьшей полной стоимостью
- с наименьшими процентами

4

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

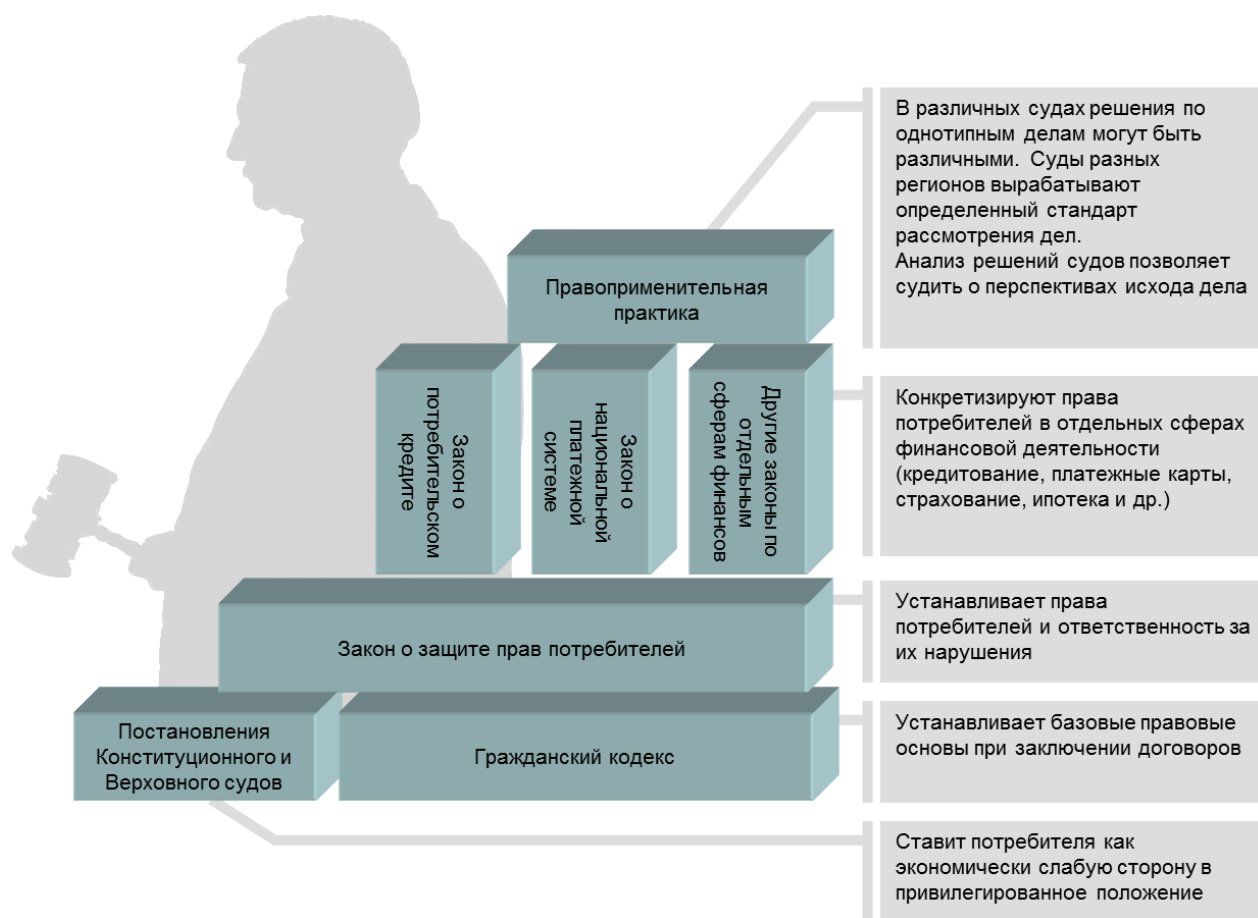
4.1 Основы защиты прав потребителей

Обеспечение прав потребителей – не внутреннее дело страны и не прихоть государства. В 1985 году Генеральной Ассамблеей ООН была принята резолюция «Защита интересов потребителей». На высшем международном уровне было установлено, что в каждой стране должна проводиться активная политика защиты интересов потребителей.



...потребители зачастую находятся в неравном положении с точки зрения экономических условий, уровня образования и покупательной способности”

Из Резолюции Генеральной Ассамблеи ООН 39/248 «Защита интересов потребителей» от 9 апреля 1985 года



Потребитель – экономически слабая сторона



Гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, т. е. для банков”

*Постановление Президиума Высшего арбитражного суда
от 02.03.2010 № 7171/09*

Закон «О защите прав потребителей»

- иски могут быть направлены по выбору истца в судебные органы по месту его жительства, что играет большую роль в отношениях с филиалами банков;
- Закон запрещает обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением других («навязанная услуга»), а также без согласия потребителя оказывать дополнительные платные услуги;
- предусмотрено возмещение ущерба, а также неустойки (пени) потребителю;
- предусмотрена компенсация морального ущерба потребителю;
- при удовлетворении судом требований потребителя с банка взыскивается штраф в размере половины суммы, присужденной потребителю;
- при обращении в суд потребитель освобождается от уплаты государственной пошлины.



Закон «О защите прав потребителей» является основным документом, в соответствии с которым могут быть предъявлены претензии к банкам и другим финансовым организациям



При рассмотрении требований потребителя о возмещении убытков, причиненных недостоверной или недостаточно полной информацией о товаре (работе, услуге), необходимо исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги)”

Закон «О защите прав потребителей», ст. 12, п. 4

Закон «О потребительском кредите (займе)»

- конкретизирует положения Закона «О защите прав потребителей» в части навязывания услуг применительно к вопросам кредитования. В частности, запрещает взимание комиссий за ведение ссудных и иных счетов, открываемых заемщику, комиссий за рассмотрение кредитной заявки и за любые другие фиктивные услуги, «в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика»;
- предоставляет заемщику право отказа от дополнительных услуг;
- устанавливает порядок информирования потребителей и объем сведений об условиях кредита;
- определяет порядок указания полной стоимости кредита;
- устанавливает право заемщика на бесплатное перечисление платежей по кредиту хотя бы одним доступным способом;
- запрещает односторонние действия банка, приводящие к увеличению платежей по кредиту (независимо от их вида), даже если они предусматриваются условиями договора;
- конкретизирует установленное Гражданским кодексом право заемщика на досрочное погашение кредита;
- ограничивает действия коллекторов.

” Не допускается взимание кредитором вознаграждения... за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика”

” Все операции..., связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита (займа), должны осуществляться кредитором бесплатно”

Закон «О национальной платежной системе»

Устанавливает требования к обслуживанию электронных средств платежа – банковских карт, системы дистанционного банкинга:

- порядок предоставления информации об условиях использования, ограничениях и рисках электронных средств платежа;
- необходимость информирования о каждой проведенной операции;
- обязанность возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, в случае, если он не проинформировал о ее проведении;
- право требовать восстановления суммы операции, совершенной без ведома клиента, в течение суток после списания средств.

Права потребителя

1	Право на информацию	Потребитель должен получить необходимую и достоверную информацию в объеме, обеспечивающем возможность правильного выбора
2	Право на потребительское образование	Закон устанавливает необходимость организации системы информирования потребителей об их правах и о действиях по защите этих прав
3	Право на общественные объединения	Общественные объединения потребителей имеют широкие права, в том числе обращаться в суды с заявлениями в защиту прав отдельных потребителей или их групп
4	Право на безопасность	Безопасность финансовой услуги заключается в отсутствии не упомянутых в договоре или скрытых платежей, о которых потребитель не информируется
5	Право на выбор	Запрещается навязывание дополнительных услуг или их оказание без письменного согласия потребителя
6	Право на возмещение ущерба	Ключевое право потребителя. Оно является финансовым базисом системы защиты прав потребителей

Ответственность за нарушение прав потребителей

 Ответственность за нарушение прав потребителей	Возмещение ущерба	<ul style="list-style-type: none">• Полная стоимость услуги в случае предоставления ненадлежащей или неполной информации• Вред, полученный вследствие непредоставления информации• Убытки, причиненные вследствие нарушения права на свободный выбор
	Пеня	<ul style="list-style-type: none">• Санкция за несвоевременное выполнение законных требований потребителя• Взыскивается в сумме 3% за каждый день просрочки, но не может превышать цену услуги
	Возмещение морального вреда	<ul style="list-style-type: none">• Размер возмещения определяется судом самостоятельно и не зависит от размера возмещения имущественного вреда
	Штраф	<ul style="list-style-type: none">• 50 % от всей присужденной суммы• Уплачивается в федеральный бюджет или в пользу общественной организации потребителей



Средняя величина компенсации морального вреда в 2012 году составила всего 1,7 тысячи рублей. Доля морального вреда в общей сумме присужденных выплат составляет около 5 %

Виды нарушений прав потребителя финансовых услуг

Навязанная услуга	Неведение полной информации	Ущемление прав потребителя
<ul style="list-style-type: none"> • обязательное страхование заемщика • открытие дополнительных счетов • платное SMS-информирование • Овердрафт по расчетной карте 	<ul style="list-style-type: none"> • взимание дополнительных комиссий • отсутствие указания полной стоимости кредита • неполная информация о платежах 	<ul style="list-style-type: none"> • установление подсудности по месту регистрации банка, а не жительства заемщика • одностороннее изменение условий договора • требование досрочного возврата кредита

Органы защиты прав потребителей

Роспотребнадзор



- Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
- Принимает обращения граждан по вопросам защиты прав потребителей, в том числе по вопросам предоставления финансовых услуг
- Имеет право привлекать виновных в нарушении прав потребителей к административной ответственности

Банк России



- Одним из направлений надзора Банка России является работа с жалобами потребителей финансовых услуг
- Подача жалобы возможна непосредственно через сайт Банка России в разделе «Интернет-приемная»
- Оказывает квалифицированную консультационную помощь

Финансовый омбудсмен

- «Общественный примиритель на финансовом рынке» – орган внесудебного рассмотрения споров при Ассоциации российских банков (АРБ)
- Обращение бесплатно

Общественные объединения потребителей

- Могут предложить бесплатную или льготную юридическую помощь

Комиссии по защите прав потребителей

- Рассматривают жалобы потребителей, консультируют по вопросам защиты прав потребителей
- Заключение комиссии послужит дополнительным аргументом при судебном разбирательстве

4.2 Как защищать свои финансовые права

Защита своих прав начинается с осознания того, что они нарушаются. Так происходит, когда становится ясно, что события разворачиваются не так, как ожидалось. Возникновение задолженности по платежам, списание крупных сумм – это толчок к началу действий.



Аргументы «с меня слишком много берут» не подействуют ни на банк, ни на официальные органы. Претензии должны быть обоснованы



Что требовать?

Требование возврата незаконно взысканных комиссий и штрафов понятно. Но что означает требование расторжения договора (например, кредитного)?

Основанием для расторжения договора могут являться заложенные в нем нарушения прав потребителя. Например, при неуказании в договоре полной стоимости кредита можно утверждать, что заемщик подписал его, будучи введенным в заблуждение, и не представлял себе последствий его заключения. То же можно сказать и при наличии в договоре ссылок на тарифы банка, когда при его прочтении перед клиентом не

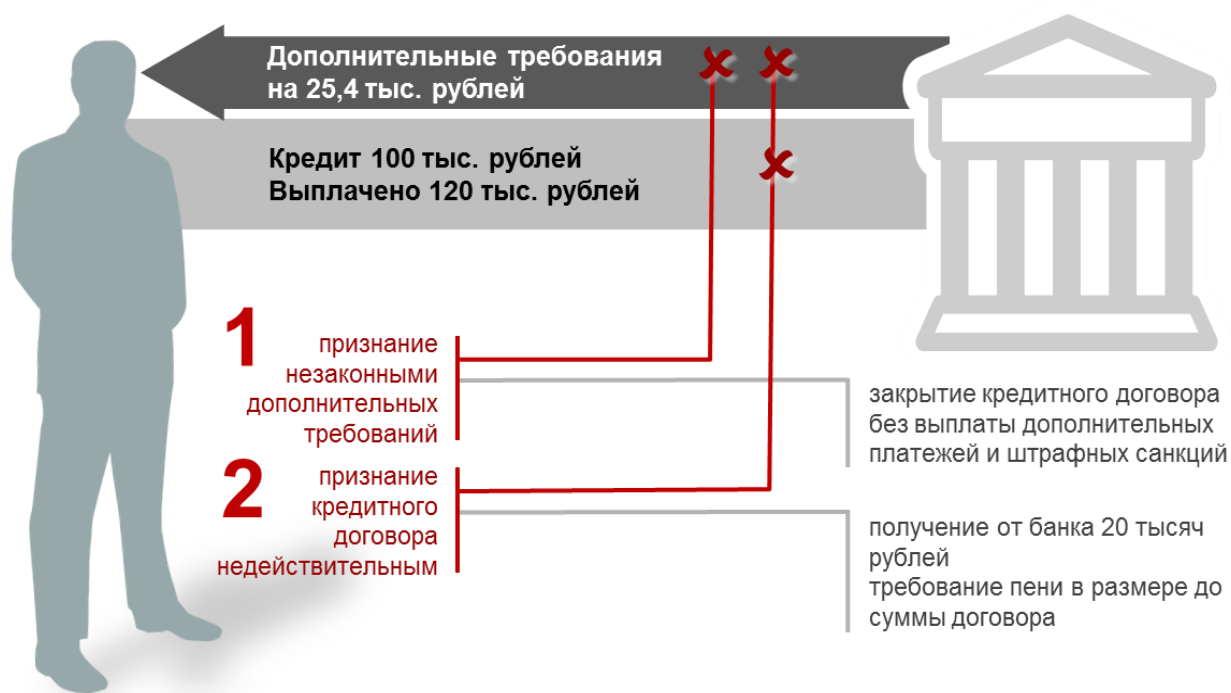
раскрывается полная картина будущих платежей.

В этом случае можно попытаться признать не соответствующим законодательству весь договор и потребовать восстановить «статус-кво».

Это означает, что банк получает назад всю сумму кредита и возвращает заемщику все его платежи, полученные им помимо возврата основного долга. В эти платежи включаются и проценты по кредиту, и комиссии, и штрафные санкции: с признанием договора недействительным недействительными становятся и они.

Пример

Согласно условиям годового кредитного договора на сумму 100 тысяч рублей процентная ставка составляет 35 % годовых. Размер ежемесячного платежа в соответствии со ставкой установлен в 10 тысяч рублей. После оплаты 12 таких платежей заемщик, вместо уведомления о полном погашении кредита, получил требование погасить просроченную задолженность в сумме 12 тысяч рублей и начисленные штрафные санкции в сумме 23,4 тысячи рублей (по установленной в договоре ставке 1 % в день от суммы просрочки). Сотрудники банка заявили, что просрочка образовалась в соответствии с условиями договора, так как, помимо указанной суммы возврата кредита и процентов, в одном из пунктов предусмотрены платежи за страхование заемщика по тарифам, указанным на сайте банка (1 тысяча рублей в месяц). У заемщика два варианта защиты своих прав.



1

Заемщик требует признания незаконной страховки как навязанной услуги и отмены штрафных санкций. Успех позволит ему закрыть кредитный договор без дополнительных платежей.

2

Заемщик требует признания всего договора недействительным, так как при его заключении до заемщика не была доведена полная информация о кредите. В этом случае его обязательства перед банком будут заключаться в возврате 100 тысяч рублей. Так как заемщик уже уплатил банку 120 тысяч рублей, в случае признания договора недействительным банк должен будет вернуть ему 20 тысяч рублей.

Пример расчета пени



Согласно п. 3 ст. 31 Закона за нарушение сроков удовлетворения отдельных требований потребителя, в которые входит требование возврата за услугу денежной суммы, исполнитель должен уплатить пеню в размере 3 % за каждый день просрочки. При этом общий размер пени не может превышать цену услуги, но только если она указана в договоре. Если же такая цена договором не определена, то размер пени ограничивается общей суммой договора

При выдаче кредита в сумме 100 тысяч рублей на 1 год банк предусмотрел подключение заемщика к программе страхования жизни и здоровья. Размер суммы, взысканной с заемщика, в договоре банк не указал, установив, что стоимость этой услуги определяется тарифами банка. 1 февраля 2014 года заемщик получил на руки не 100, а 90 тысяч рублей, так как 10 тысяч рублей было удержано банком в качестве платы за страхование.

После погашения кредита заемщик пришел к выводу, что программа страхования является навязанной услугой и противоречит Закону «О защите прав потребителей». 1 марта 2015 года он обратился в банк с просьбой вернуть ему незаконно, по его мнению, полученные 10 тысяч рублей. После получения отказа 1 октября 2015 года он обратился с исковым заявлением в суд с требованием выплаты, помимо суммы страховки, пени в размере 3 % за каждый день просрочки его требования. С 11 марта (по истечении 10 дней с выставления требования) по 1 октября прошло 204 дня, и размер пени был заявлен в сумме 61200 рублей.

10000	×	$\frac{3}{100}$	×	204	=	61200
сумма страховки, взысканной банком		3 процента за каждый день		количество дней, в течение которых банк не выполнял требования о возврате		сумма пени

Так как в договоре сумма страховки в 10 тысяч рублей явно не была указана, размер пени ограничивается суммой кредитного договора в 100 тысяч рублей. Рассчитанный размер пени не превышает это значение.



Гарантий в получении пени от банка по решению суда нет. Если речь идет о достаточно крупных суммах, следует посоветоваться с опытным юристом



Сокращения:

- Закон ЗПП Закон РФ «О защите прав потребителей»
- Закон НПС Федеральный закон «О национальной платёжной системе»
- Закон ПКЗ Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»
- ГК Гражданский кодекс Российской Федерации

Описание	Классификация	Нарушения законодательства	Требования потребителя
Взимание комиссии за рассмотрение кредитной заявки	навязанная услуга	ст. 7 Закона ПКЗ	возврат комиссии
Взимание комиссии за ведение ссудного счета	навязанная услуга	ст. 5 п. 19 закона ПКЗ	возврат комиссии
Взимание комиссии за перечисление кредита со специального счета	навязанная услуга	ст. 5 п. 17 Закона ПКЗ	возврат комиссии
Взимание комиссии за погашение кредита	навязанная услуга	ст. 5 п. 19 Закона ПКЗ ст. 16.1 Закона ЗПП	возврат комиссии
Подключение к программам личного страхования заемщиков	навязанная услуга, недоведение полной информации	ст. 16 Закона ЗПП ст. 7 п. 2 Закона ПКЗ	возврат страховой суммы и комиссии за подключение к программе страхования
Взимание других комиссий при потребительском кредитовании	навязанная услуга, недоведение полной информации	ст. 5 п. 19 Закона ПКЗ	возврат комиссий
Открытие кредитного лимита по расчетной карте без оформления кредитного договора	навязанная услуга	ст. 16 Закона ЗПП	возврат (списание) начисленных процентов и штрафных санкций
Одностороннее изменение условий кредитного договора (ставки, размера тарифов)	ущемление прав потребителя	ст. 5 п. 16 Закона ПКЗ	возврат сумм, списанных по новым тарифам и ставкам, признание недействительными условий договора, допускающих одностороннее изменение его условий

Описание	Классификация	Нарушения законодательства	Требования потребителя
Платное информирование о состоянии кредитного счета	навязанная услуга	ст. 16 Закона ЗПП ст. 10 Закона ПКЗ	восстановление списанных сумм, пересчет задолженности по кредиту, списание (возврат) штрафных санкций, если они образовались в результате неполучения оплаты за информирование
Бесконтактное списание средств с банковской карты без подтверждения операции владельцем	навязанная услуга	ст. 16 Закона ЗПП ст. 9 Закона НПС	восстановление (возврат) сумм, списанных без ведома клиента
Неуказание или маскировка полной стоимости кредита	недоведение полной информации	ст. 6 п. 1 Закона ПКЗ	расторжение кредитного договора
Невключение в график погашения задолженности по кредиту всех сумм	недоведение полной информации	ст. 7 п. 15 закона ПКЗ	расторжение кредитного договора или списание (возврат) сумм, не указанных в графике платежей
Взыскание неустойки за досрочное погашение кредита	ущемление прав потребителя	ст. 11 Закона ПКЗ ст. 810 ГК	возврат неустойки
Рассылка кредитных карт по почте	навязанная услуга, недоведение полной информации	ст. 5 Закона ПКЗ ст. 8 Закона ПКЗ	признание кредитного договора недействительным
Увеличение процентной ставки по кредиту после одобрения кредитной заявки (до истечения 5 дней)	ущемление прав потребителя	ст. 7 Закона ПКЗ	заключение договора по согласованной ставке
Установление в кредитном договоре размера штрафных санкций, превышающих 20 % годовых	ущемление прав потребителя	ст. 5 п. 21 Закона ПКЗ	признание недействительными условий договора, устанавливающих штрафные санкции, возврат взысканных штрафных санкций
Установление подсудности споров по месту нахождения головного офиса банка	ущемление прав потребителя	ст. 16 Закона ЗПП ст. 17 Закона ЗПП	признание условия договора о подсудности недействительным

Претензия

Любые действия потребителя по защите своих прав начинаются с составления претензии. Это обязательный документ, на основе которого осуществляется защита. Направление претензии означает предложение потребителя решить спор в досудебном порядке. Суд может не принять дело к рассмотрению, если потребитель не воспользовался положением Закона «О защите прав потребителей» и не предложил удовлетворить свои требования в добровольном порядке.

Претензия составляется в двух экземплярах. Один экземпляр представляется поставщику (продавцу). На экземпляре потребителя необходимо сделать отметку представителя поставщика с указанием:

- даты;
- фамилии и должности представителя поставщика;
- личной подписи представителя.

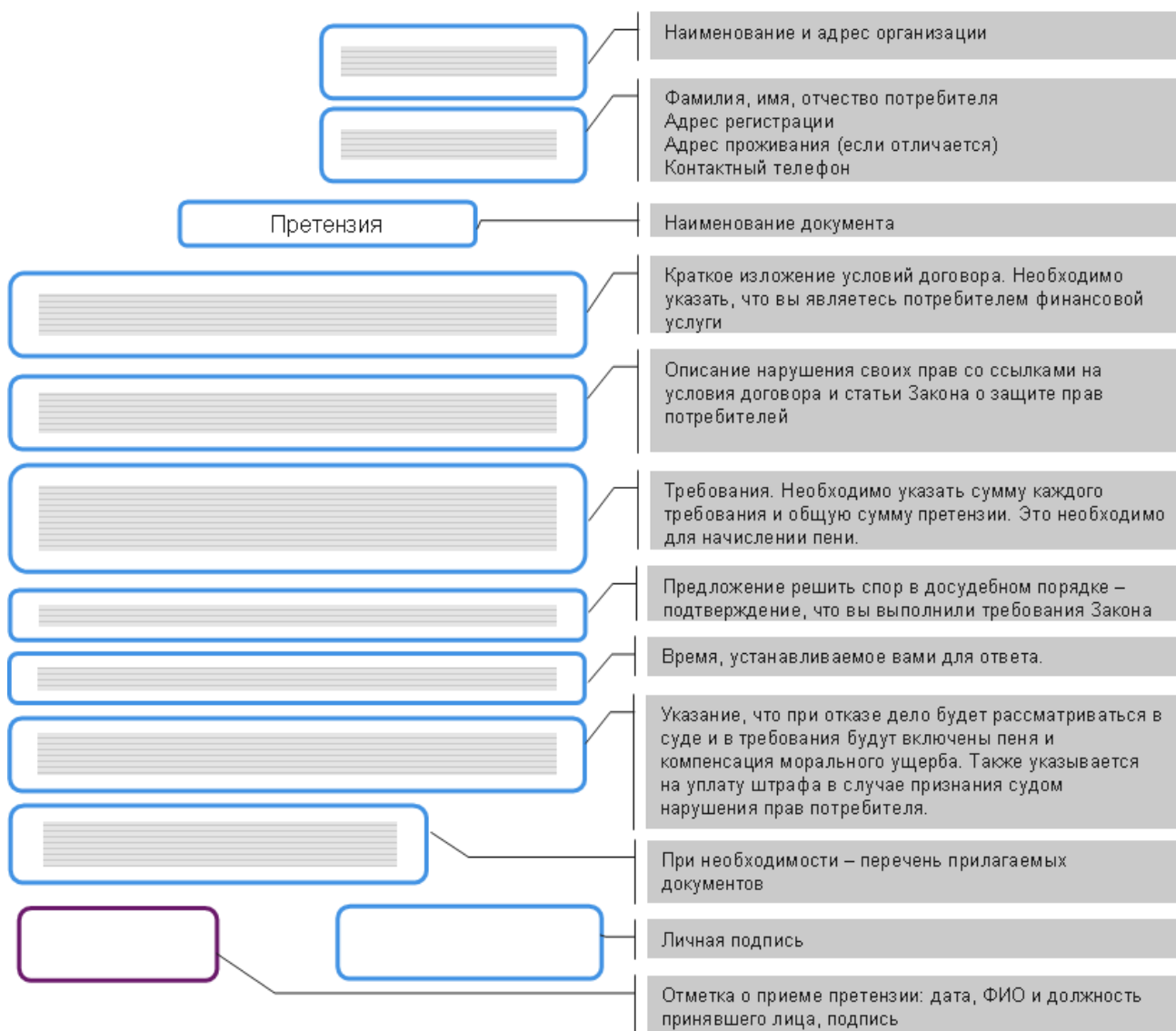


При отказе проставить отметку или невозможности представить претензию лично ее можно отправить по почте заказным письмом с уведомлением о вручении

При составлении претензии следует:

- 1** точно указать адресата и свои данные;
- 2** указать, что клиент является потребителем банковской услуги, и сослаться за Закон «О защите прав потребителей»;
- 3** сформулировать, какие права потребителя и каким образом были нарушены;
- 4** четко сформулировать свои требования, указать сумму претензии;
- 5** предложить решить спор в досудебном порядке;
- 6** предупредить, что в противном случае вопрос будет рассматриваться в судебном порядке. При этом указать, что в требования будет включено возмещение морального ущерба и убытков, а при удовлетворении требований судом с банка будет взыскан штраф;
- 7** установить время для ответа;
- 8** при необходимости приложить копии документов, упомянутых в претензии.

Структура претензии



Формы претензий к банку (разработано Роспотребнадзором)

Кому _____
(наименование кредитной организации)

Адрес _____
(адрес, по которому направляется претензия)

Потребитель: _____
(ФИО)

Адрес: _____

Телефон: _____

ПРЕТЕНЗИЯ

(по поводу условий, ущемляющих права потребителя в кредитном договоре)

«___»_____20___ г. мною с Вашей организацией был заключен кредитный договор №___ от _____ г.

В п. ___ кредитного договора содержится условие, ущемляющее мои права, а именно: *(переписывается полностью условие договора, например:*

- обязательное страхование жизни заемщика;
- определение подсудности по месту регистрации (нахождения) банка;
- взимание комиссии за ведение ссудного счета;
- право на увеличение процентной ставки в одностороннем порядке;
- неполная информация о платежах;
- другие условия.

В соответствии со ст. 16 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В связи с тем, что я не обладаю специальными познаниями в сфере банковской деятельности, я не мог(ла) сразу оценить последствия заключения сделки, т.к. полная информация не была доведена до меня сотрудником банка в доступной и мне понятной форме.

При рассмотрении моей претензии прошу учесть, что в соответствии с п.4 ст.12 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» при рассмотрении требований потребителя о возмещении убытков, причиненных недостоверной или недостаточно полной информацией об услуге, необходимо исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках услуги.

На основании вышеизложенного, ТРЕБУЮ: (указать одно из требований)

1. Привести кредитный договор № ___ от _____ 20___ г. в соответствие с действующим законодательством РФ, или расторгнуть кредитный договор №___ от _____20___ г.
2. Возместить мне денежные средства в размере _____ руб. ___ коп., оплаченные мною в соответствии с вышеуказанными пунктами договора (указывается тот же пункт (требование), что и в начале претензии).

В случае отклонения моей претензии буду вынужден(а) обратиться в суд за защитой своих потребительских прав и, кроме вышеуказанного, я буду требовать возмещения причиненных мне убытков и морального вреда. (Основание: ст. ст. 13-15 Закона РФ "О защите прав потребителей").

При удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере 50 % от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Предлагаю спор решить в досудебном порядке.

Ответ прошу сообщить в письменной форме не позднее _____.

Приложение: _____

Дата _____

Подпись _____

Отметка о получении претензии организацией

(Число, подпись лица, принявшего претензию, печать)

Кому

_____ (наименование кредитной организации)

Адрес

_____ (адрес, по которому направляется претензия)

Потребитель:

_____ (ФИО)

Адрес:

Телефон:

ПРЕТЕНЗИЯ

(на ненадлежащую информацию в кредитном договоре)

« ____ » _____ 20__ г. мною с Вашей организацией был заключен кредитный договор № _____ от _____ г.

В соответствии со ст. 10 Закона РФ "О защите прав потребителей" (далее - Закона) исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о работах (услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора.

Информация в обязательном порядке должна содержать:

- цену в рублях и условия приобретения (услуг), в том числе при предоставлении кредита, размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы);
- адрес (место нахождения), фирменное наименование (наименование) исполнителя;
- информацию о правилах оказания услуг;
- указание на конкретное лицо, которое будет оказывать услугу, и информацию о нем, если это имеет значение, исходя из характера услуги.

Однако Ваша организация не исполнила свои обязательства: мне не была предоставлена надлежащая информация о _____ (перечислить, например, о полной стоимости кредита; ежемесячных платежах и т.д.).

В результате этого я не могу воспользоваться результатом услуги, что выражается в _____

(указать, в чем) и понес(ла) убытки, выразившиеся в _____ (например: в переплате процентов по кредитному договору, иное).

В соответствии со ст. 12 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель вправе отказаться от исполнения договора, потребовать возврата

уплаченной суммы и возмещения других убытков. При этом потребитель обязан возвратить исполнителю результат работы (услуги), если это возможно по их характеру, продавцу (исполнителю).

При рассмотрении требований потребителя о возмещении убытков, причиненных недостоверной или недостаточно полной информацией о товаре (работе, услуге), необходимо исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги).

На основании изложенного требую (указывается требование): _____ и возместить причиненные мне убытки в размере _____ руб.

В случае отклонения моей претензии буду вынужден (а) обратиться в суд за защитой своих потребительских прав и, кроме вышеуказанного, я буду требовать полного возмещения причиненных мне убытков и морального вреда. (Основание: ст. ст. 13-15 Закона РФ "О защите прав потребителей").

Суд также своим решением при удовлетворении иска взыскивает с исполнителя штраф в размере 50 % от суммы, присужденной судом в пользу потребителя, за несоблюдение добровольного порядка удовлетворения его требований.

Предлагаю спор решить в досудебном порядке.

Ответ прошу сообщить в письменной форме.

Дата _____

Подпись _____

Отметка о получении претензии организацией _____

(Число, подпись лица, принявшего претензию, печать)

4.3 Банкротство физических лиц



Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам”

Закон «О несостоятельности (банкротстве)»



С 1 октября 2015 года в законодательстве появилось новое понятие – банкротство физических лиц

Процедуру банкротства также можно рассматривать в качестве меры защиты прав потребителей финансовых услуг. Однако в этом случае речь идет не о нарушении этих прав финансовыми институтами (наоборот, должником нарушены права банка по возврату заемных средств), а о защите конституционных прав личности – права на жилище, права на свободный труд, права на свободу и личное достоинство.

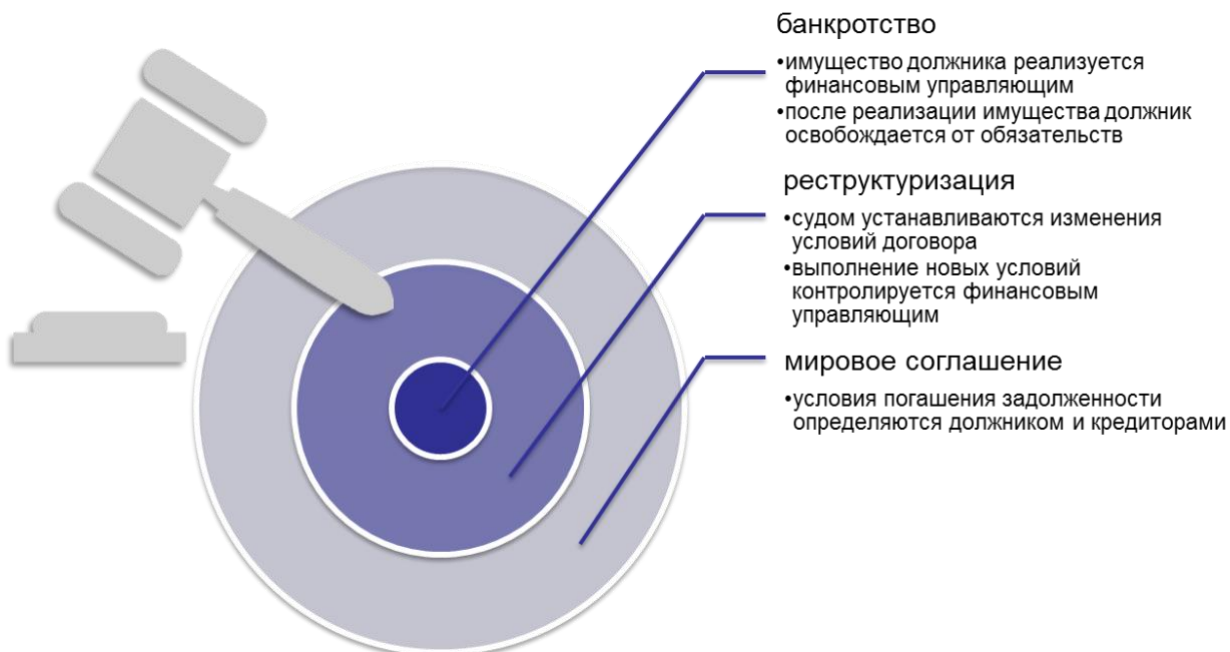
Банкротство – это законный способ избавиться от непосильных долгов. При этом кредиторы получают не все требуемые ими суммы, а только их часть в пределах имеющихся у банкрота ресурсов. К ресурсам относятся все финансовые и нефинансовые активы (за исключением необходимых для жизни предметов – конституционное право на жизнь важнее финансовых обязательств).

Кто банкротит

Говорить о начале процедуры банкротства можно при наличии просроченной задолженности в сумме 500 тысяч рублей. Инициатором банкротства могут выступить как кредиторы, так и сам неплательщик. В последнем случае в соответствии с законом на него возлагаются расходы по уплате государственной пошлины (6 тысяч рублей) и оплате деятельности финансового управляющего (10 тысяч рублей). Но на практике расходы будут значительно выше. Если инициатором банкротства выступает кредитор, расходы несет он сам.

Исход дела

После сбора всех необходимых документов (перечень их весьма длинный) дело о банкротстве слушается в арбитражном суде. При этом возможны три решения: признание должника банкротом и запуск процедуры реализации его имущества для покрытия долгов, мировое соглашение или реструктуризация долгов.



При банкротстве не может быть реализовано следующее имущество:

- единственное жилое помещение и земельный участок, на котором оно находится;
- предметы домашней обстановки и личные вещи;
- имущество, необходимое для профессиональных занятий, стоимостью менее 10 тысяч рублей;
- продукты питания;
- деньги в размере прожиточного минимума;
- топливо в зимний сезон.

➔ Недвижимость, заложенная по договору ипотеки, не освобождается от реализации, даже если является единственным жильем

➔ После подачи в суд заявления о банкротстве или реструктуризации долгов начисление штрафных санкций прекращается

Последствия банкротства

После признания гражданина банкротом на его действия накладываются ограничения:

- в течение пяти лет при взятии кредитов он обязан информировать кредиторов о факте своего банкротства;
- в течение пяти лет он не имеет права инициировать новое банкротство;
- в течение трех лет он не имеет права занимать должности в органах управления юридического лица;
- арбитражный суд вправе вынести определение о временном ограничении права банкрота на выезд;
- при выявлении фактов сокрытия имущества от реализации возбуждается уголовное дело (ст. 195 УК РФ, штраф до 500 тысяч рублей, лишение свободы до 3 лет со штрафом до 200 тысяч рублей).



В СМИ и на улицах уже появились объявления о «списании всех долгов». Учитывая отсутствие судебной практики по банкротству физических лиц, к ним следует относиться очень осторожно. Возможно, речь идет об очередном мошенничестве, использующем актуальную тему



Попробуем разобраться...

Экономически слабой стороной является

- истец
- ответчик
- потребитель финансовых услуг
- заемщик, допустивший просрочку из-за потери работы

Компенсация морального вреда возмещается

- по требованию потребителя при предъявлении претензии
- по решению суда в заявленной потребителем сумме
- по решению суда в установленной им сумме
- при достижении мирового соглашения

При досудебном решении спора потребитель имеет право потребовать

- уплаты пени
- компенсации морального вреда
- уплаты пени и штрафа
- всего перечисленного

Если банк включает в платежи по кредиту страховку, не уведомив о ней заемщика, это классифицируется как

- навязанная услуга
- недоставление полной информации
- все перечисленное

5

РОССИЙСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ГРАЖДАН

5.1 Обзор российского права

Система права в Российской Федерации



Юридические свойства Конституции

- верховенство Конституции РФ
- высшая юридическая сила
- Конституция – основа правовой системы РФ
- особый усложнённый порядок пересмотра и принятия поправок

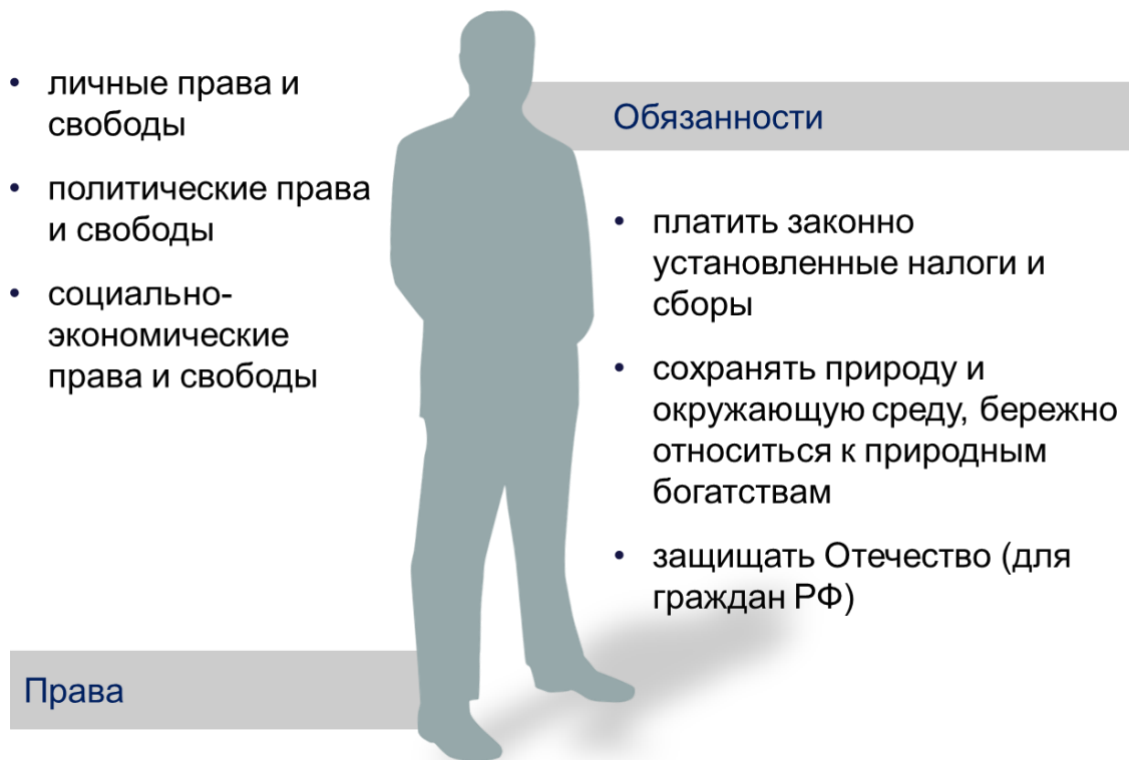
Гражданство приобретается

- по рождению;
- в результате приёма в гражданство Российской Федерации;
- в результате восстановления в гражданстве Российской Федерации;
- по иным основаниям, предусмотренным законом или



Гражданство Российской Федерации – это устойчивая правовая связь лица с Российской Федерацией, выражающаяся в совокупности их взаимных прав и обязанностей”

Федеральный закон «О гражданстве Российской Федерации»



Личные права и свободы

- Право на жизнь **статья 20**
- Право на охрану достоинства личности **статья 21**
- Право на неприкосновенность личности, жилища, частной жизни, тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений **статьи 22-25**
- Право человека на защиту своей чести и доброго имени **статья 23**
- Право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну проявляется в запрещении без согласия лица сбора, хранения, использования и распространения информации о его частной жизни **статья 24**
- Свобода передвижения **статья 27**
- Свобода совести, свобода вероисповедания **статья 28**
- Свобода мысли и слова, право свободно искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом **статья 29**

Федеративное устройство



СУБЪЕКТЫ РФ

- 22 республики,
- 9 краев,
- 46 областей,
- 4 автономных округа,
- 1 автономная область
- 3 города федерального значения.



В соответствии с Конституцией местное самоуправление не относится к государственной власти. Местное самоуправление в Российской Федерации обеспечивает самостоятельное решение населением вопросов местного значения, владение, пользование и распоряжение муниципальной собственностью

Правовое положение иностранных граждан





Приобретение гражданства РФ

в общем порядке

- проживание по виду на жительство не менее 5 лет
- подтверждение владения русским языком
- иметь источник средств к существованию

Решение принимается Президентом РФ

в упрощенном порядке

при наличии оснований

- иметь вид на жительство
- подтверждение владения русским языком
- иметь установленные законом основания
- иметь источник средств к существованию

Решение принимается Федеральной миграционной службой (с 2016 г. – МВД России)

участники Государственной программы и члены их семей

- **без получения вида на жительство**
- **без подтверждения владения языком**
- **в течение 6 месяцев**

Юридические лица

Коммерческие организации

извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности

- хозяйственные товарищества
- хозяйственные общества
- крестьянские (фермерские) хозяйства
- хозяйственные партнёрства
- производственные кооперативы;
- государственные и муниципальные унитарные предприятия

Некоммерческие организации

не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности не распределяющие полученную прибыль между участниками

- потребительские кооперативы
- общественные организации
- общественные движения
- ассоциации (союзы)
- товарищества собственников недвижимости
- фонды
- учреждения образования, здравоохранения, культуры, науки и т.п.
- автономные некоммерческие организации
- религиозные организации
- другие

Физические лица

Правоспособность

Способность иметь гражданские права и нести обязанности

- признается в равной мере за всеми гражданами
- возникает в момент рождения

Дееспособность

Способность приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя и исполнять гражданские обязанности

- полная дееспособность возникает с 18 лет
- несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет – относительная дееспособность
- малолетние в возрасте от 6 до 14 лет – частичная дееспособность
- ограниченная дееспособность – в отношении алкоголиков и наркоманов по решению суда

5.2 Ответственное отношение к соблюдению законодательства



Административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое КоАП или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность

Административное наказание назначается судьей, уполномоченным представителем государственного органа или специальными комиссиями – по делам несовершеннолетних или административными



5.3 Трудовое право

Трудовой договор

При заключении трудового договора лицо, поступающее на работу, предъявляет работодателю:

- 1 паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- 2 трудовую книжку, за исключением случаев, когда трудовой договор заключается впервые или работник поступает на работу на условиях совместительства;
- 3 страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- 4 документы воинского учета – для военнообязанных и лиц, подлежащих призыву на военную службу;
- 5 документ об образовании и (или) о квалификации или наличии специальных знаний – при поступлении на работу, требующую специальных знаний или специальной подготовки;
- 6 справку о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования (для отдельных видов работ).



В последний день работы работодатель обязан выдать работнику трудовую книжку, другие документы, связанные с работой, по письменному заявлению работника и произвести с ним окончательный расчёт

Трудовой договор может быть расторгнут работодателем при отсутствии вины работника:

- ликвидации организации;
- сокращения численности или штата работников организации;
- несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации (по итогам аттестации).

Основные права работника

- законное заключение, изменение и расторжение трудового договора;
- работа, обусловленная трудовым договором;
- соблюдение требований охраны труда;
- своевременная и полная выплата заработной платы;
- отдых;
- полная достоверная информация об условиях труда;
- подготовка и дополнительное профессиональное обучение;
- объединение для защиты своих трудовых прав, заключение коллективных договоров;
- защита своих трудовых прав всеми законными способами;
- возмещение вреда;
- обязательное социальное страхование.



Нормальная продолжительность рабочего времени не может превышать 40 часов в неделю как при пяти, так и при шестидневной рабочей неделе

Работник обязан

- добросовестно исполнять свои трудовые обязанности;
- соблюдать правила внутреннего трудового распорядка;
- соблюдать трудовую дисциплину;
- выполнять установленные нормы труда;
- соблюдать требования по охране труда и обеспечению безопасности труда;
- бережно относиться к имуществу работодателя и других работников;
- незамедлительно сообщить о возникновении ситуации, представляющей угрозу жизни и здоровью людей, сохранности имущества.

Дисциплинарные взыскания



• Замечание

• Выговор

• Увольнение по соответствующим основаниям



Работодатель не имеет права налагать на работника штраф или какие-либо иные денежные взыскания, не связанные с материальной ответственностью

Основания увольнения при наличии вины работника

- неоднократное неисполнение без уважительных причин трудовых обязанностей, если он имеет дисциплинарное взыскание;
- однократное грубое нарушения трудовых обязанностей;
- появление на работе в состоянии опьянения;
- прогул (отсутствие свыше 4 часов) без уважительных причин;
- совершение по месту работы хищения, утрате доверия материально ответственным лицом;
- совершение работником, выполняющим воспитательные функции, аморального проступка;
- представление при оформлении на работу подложных документов.

Государственный надзор за выполнением трудового законодательства

Федеральный государственный надзор за соблюдением трудового законодательства осуществляется государственными трудовыми инспекциями, являющимися территориальными органами Федеральной службы по труду и занятости (Роструда РФ). Отделы трудовой инспекции работают во всех регионах и доступны для всех граждан, нуждающихся в защите трудовых прав.

В трудовую инспекцию можно обратиться с целью:

- получить письменное разъяснение;
- получить консультацию о действиях, которые важно предпринять при нарушении прав работника;
- оставить заявление для проведения проверки.

Трудовые инспекции вправе:

- проводить проверки и обследования;
- выдавать предписания работодателям;
- накладывать административные штрафы.



Трудовая инспекция является органом досудебного урегулирования трудовых споров. Государственный инспектор труда не вправе выдавать работодателю предписание, подлежащее обязательному исполнению, по искам, принятым к рассмотрению судом, или вопросам, по которым имеется решение суда

Статистика нарушений трудового законодательства (в процентах от обращений)

- | | |
|--|-----|
| • Задержка заработной платы | 38% |
| • Не выплачен расчет при увольнении | 23% |
| • Иные нарушения | 15% |
| • Незаконные увольнения | 7% |
| • Не выдали трудовую книжку | 4% |
| • Незаконные удержания из заработной платы | 3% |
| • Не оплачены отпуск по беременности и родам,
не выплачено пособие по уходу за ребенком | 3% |
| • Изменение условий трудового договора | 2% |
| • Не заключен трудовой договор в письменной форме | 2% |
| • Не оплачена сверхурочная работа | 1% |
| • Незаконное привлечение к дисциплинарной ответственности | 1% |
| • Не предоставляется ежегодный отпуск | 1% |



Адрес Государственной инспекции труда Калининградской области:
г. Калининград, ул. Сергеева, д. 14, кабинет 105,
сайт <http://git39.rostrud.ru/>

5.4 Программа содействия переселению соотечественников

К середине 2000-х гг. демографические проблемы России стали настолько явными, что требовались кардинальные меры по стабилизации численности населения, не говоря уже о его приросте. Из всех возможных вариантов ответов на вопрос «кого привлекать» предпочтение было отдано соотечественникам. Соотечественники – это новые граждане, знающие русский язык и культуру, изначально считающие Россию своей

Родиной. Они легко интегрируются в принимающий социум и не вызывают ксенофобских настроений в обществе. Таким образом, сложились все предпосылки для формирования новой политики в отношении соотечественников. Переселенцы – единственная категория иностранцев, относительно которой в обществе наблюдалось единство взглядов: никто не был против их переезда в Россию.




Государственная программа по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом

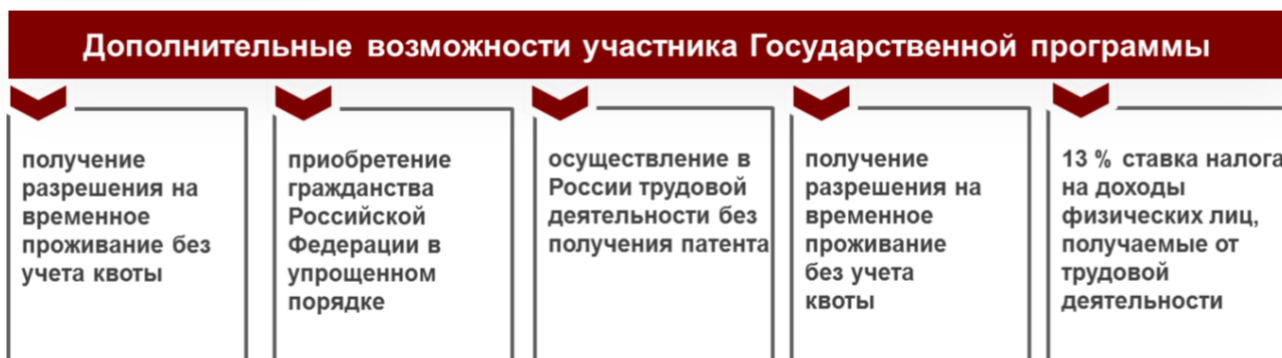
Цели

стимулирование и организация процесса добровольного переселения соотечественников в Россию

содействие социально-экономическому развитию регионов и решение демографических проблем

развитие территорий приоритетного заселения за счет привлечения переселенцев на постоянное место жительства в Российскую Федерацию

 <p>Государственные гарантии и социальная поддержка</p>	компенсация расходов на переезд	<ul style="list-style-type: none"> • проезд • провоз личных вещей
	ввоз личного имущества	<ul style="list-style-type: none"> • без ограничения общей стоимости и веса • включая транспортные средства
	освобождение от уплаты таможенных пошлин	<ul style="list-style-type: none"> • в отношении товаров (включая автомобили) при их ввозе в Российскую Федерацию. • предоставляется однократно в течение 18 месяцев с даты прибытия лица на постоянное место жительства в Россию
	компенсация расходов на оплату госпошлин	<ul style="list-style-type: none"> • за выдачу разрешения на временное проживание и вида на жительство • за рассмотрение заявлений по вопросам гражданства Российской Федерации; • за выдачу паспорта гражданина Российской Федерации
	получение ежемесячного пособия	<ul style="list-style-type: none"> • только для регионов приоритетного заселения • при отсутствии другого дохода • в период до приобретения гражданства • не более чем в течение шести месяцев
	получение подъемных	<ul style="list-style-type: none"> • размер дифференцирован в зависимости от территории вселения



Размер и выплата подъемных

		участники программы		члены семьи	
					
Регионы приоритетного заселения	приезжающие в рамках Государственной программы	1 этап	150	70	тысяч рублей
		2 этап	90	50	
	проживавшие на законном основании	1 этап	50	25	
		2 этап	30	15	
прочие участники		единовременно	20	10	тысяч рублей



Регионы приоритетного заселения расположены в Дальневосточном федеральном округе

Материнский (семейный) капитал

В Российской Федерации действует особая форма поддержки семей, имеющих детей. Данный вид государственной социальной помощи оказывается российским гражданам с 1 января 2007 года при рождении или усыновлении второго, третьего или последующего ребенка, имеющего российское гражданство.

С 1 февраля 2022 года материнский капитал семья имеет право оформить после рождения первого ребенка.



Получить сертификат на материнский капитал можно после получения переселенцем и его детьми российского гражданства

Материнский капитал может быть использован после истечения 3 лет на следующие цели:

- 1 Улучшение жилищных условий**
- 2 Получение образования ребенком (детьми)**
- 3 Формирование накопительной части пенсии**

включая уплату первоначального взноса по ипотечному кредиту, погашение ипотечного кредита, компенсацию за строительство дома, долевое участие в строительстве и участие в жилищно-строительных кооперативах образование может получать первый ребенок, в то время как материнский капитал был получен при рождении второго включается оплата услуг платных школ, содержания детей в детском саду, проживание студента в общежитии.



Оплата за счет средств материнского капитала производится только в безналичном порядке. Обналичивание средств по сертификату на материнский капитал расценивается правоохранительными органами как мошенничество или нецелевое использование бюджетных средств и подлежит уголовному наказанию

Порядок получения сертификата на материнский капитал

Документы на получение сертификата на материнский капитал представляются в отделение Пенсионного фонда Российской Федерации:

- 1** оригинал и копия паспорта гражданина РФ заявителя;
- 2** свидетельство о временной регистрации при отсутствии постоянной;
- 3** свидетельство о рождении детей и их нотариально заверенные копии с отметкой ФМС о получении гражданства;
- 4** страховое пенсионное свидетельство (СНИЛС).

С 15 апреля 2020 года Пенсионный фонд приступил к проактивной выдаче сертификатов на материнский капитал. Это означает, что после появления ребенка материнский капитал будет оформлен автоматически и семья сможет приступить к распоряжению средствами, не обращаясь за самим сертификатом. Все необходимое для этого Пенсионный фонд сделает самостоятельно.



Рассмотрение вопроса о выдаче сертификата занимает 1 месяц



Программа предоставления материнского (семейного) капитала продлена



Попробуем разобраться...

Законно ли объявление «Машины не ставить! Частная территория! Штраф 5000 рублей»?

Сотрудница подала заявление о своем желании расторгнуть трудовой договор. По истечении 2-недельного срока администрация предприятия заявила, что она не может ее отпустить, так как работник на ее место не найден. Сотрудница должна работать до тех пор, пока работника, способного заменить ее; не найдут, до этого момента трудовая книжка ей

выдана не будет. Правомерны ли требования администрации?

Работник по телефону известил 1 сентября администрацию фабрики о своем намерении прекратить трудовой договор. В разговоре он сказал, что просит расторгнуть с ним трудовой договор с 5 сентября, так как в этот день он должен приступить работе на новом месте. 5 сентября он не вышел на работу. Правомерны ли действия работника?



6

РЫНОК ТРУДА

6.1 Трудовые ресурсы

Экономически активное население – это часть населения страны, которая формирует предложение рабочей силы на рынке труда. Федеральная служба государственной статистики определяет возраст экономически активного населения с 15 до 72 лет.

Рынок труда



Рынок труда в России и Калининградской области

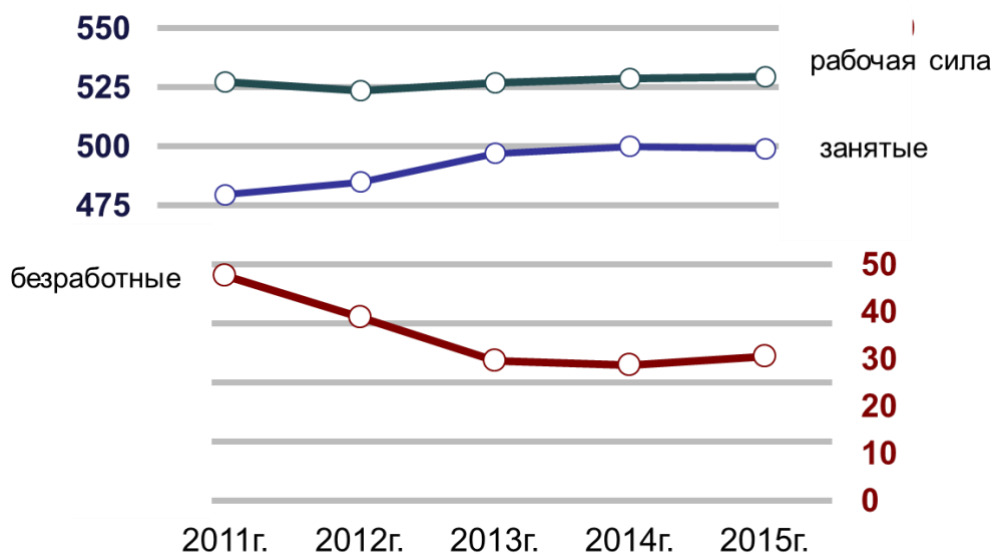
	Российская Федерация	Калининградская область	
Уровень экономической активности	69%	72%	↑
Уровень занятости	65%	68%	↑
Уровень безработицы	6%	5%	↑

Уровень экономической активности – отношение численности экономически активного населения к общей численности населения.

Уровень занятости – доля занятого населения.

Уровень безработицы – отношение численности безработных к численности экономически активного населения.

Показатели рынка труда Калининградской области, тыс. человек



Структура вакансий в Калининградской области по сферам деятельности

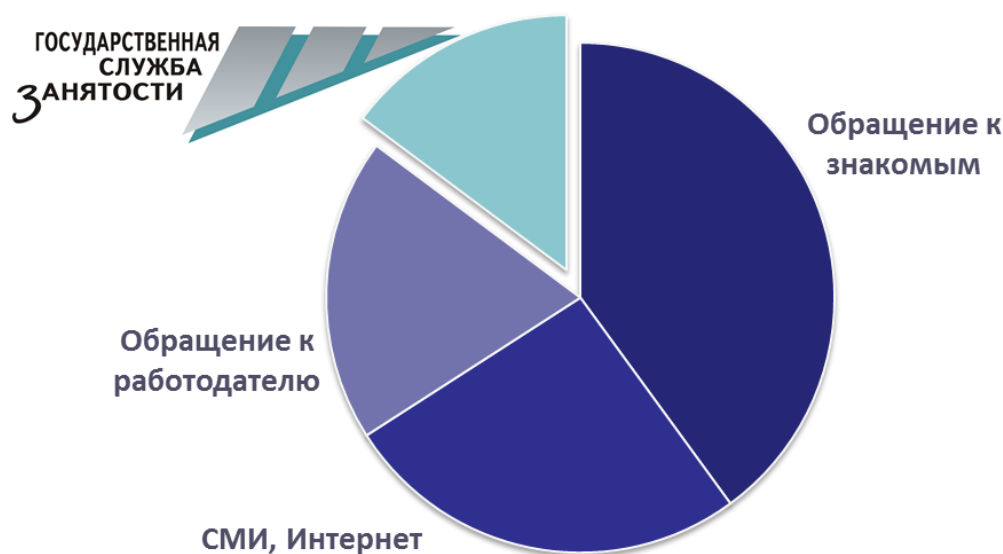


Рабочие специальности	Вакансий	Зарботная плата	
		средняя	интервал
Слесарь механосборочных работ	109	10 803	6 204 – 20000
Слесарь-ремонтник	14	18 005	6 204 – 25 000
Слесарь-сантехник	16	13 250	8 000 – 20 000
Плотник	18	21 500	12 000 – 40 000
Каменщик	90	20 000	8 000 – 35 000
Облицовщик-плиточник	10	30 000	20 000 – 40 000
Сварщик арматурных сеток и каркасов	7	30 000	20 000 – 40 000
Слесарь-электрик	13	14 107	6204 – 20 000

Работники социальной сферы и науки	Средняя заработная плата	
	по Российской Федерации	по Калининградской области
Педагогические работники дошкольных образовательных учреждений	26 553	27 013
Педагогические работники образовательных учреждений общего образования	32 638	28 319
Педагогические работники учреждений дополнительного образования детей	26 846	24 056
Преподаватели и мастера производственного обучения образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования	28 684	26 623
Преподаватели образовательных учреждений высшего профессионального образования	50 703	38 377
Врачи и работники медицинских организаций, имеющие высшее образование	47 874	45 000
Средний медицинский персонал	27 001	28 191
Младший медицинский персонал	16 820	18 618
Социальные работники	19 766	19 274
Работники учреждений культуры	25 485	22 759
Научные сотрудники	51 780	32 393
Педагогические работники	29 729	28 328

6.2 Проблемы безработицы

Статистика о методах поиска работы



Центр занятости населения города Калининграда

Калининград, Советский проспект, 18 www.czn-kaliningrad.ru

- помощь в подборе подходящей работы;
- решение вопроса о регистрации в качестве безработного;
- социальная поддержка безработным в виде выплаты пособия по безработице;
- направление на профессиональное обучение и переобучение в случае необходимости;
- профориентационные услуги.



Все услуги оказываются Центром бесплатно



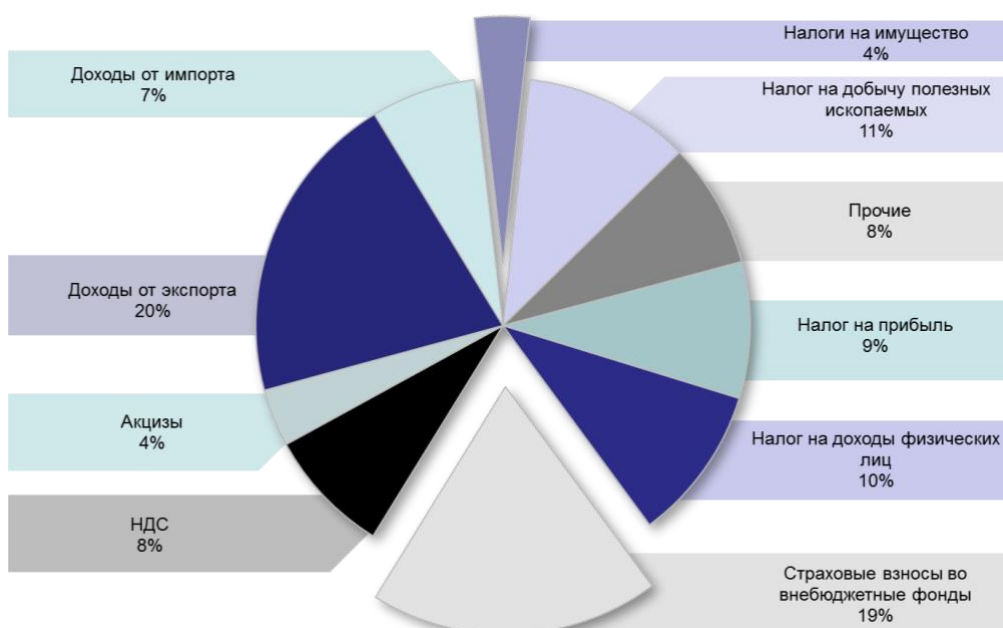
Размер выплат по безработице определяется специальным постановлением Правительства Российской Федерации на очередной год. В 2016 г. установлен минимальный размер – 850 рублей, максимальный – 4900 рублей

Размер пособия зависит от

- наличие опыта работы;
- наличие стажа за последний год;
- наличие факта увольнения по отрицательным статьям и т.д.

7.1 Налоговая система Российской Федерации

В настоящее время в России взимается всего 14 видов налогов (без учета страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, таможенных пошлин, платы за пользование лесным фондом, за негативное воздействие на окружающую среду).



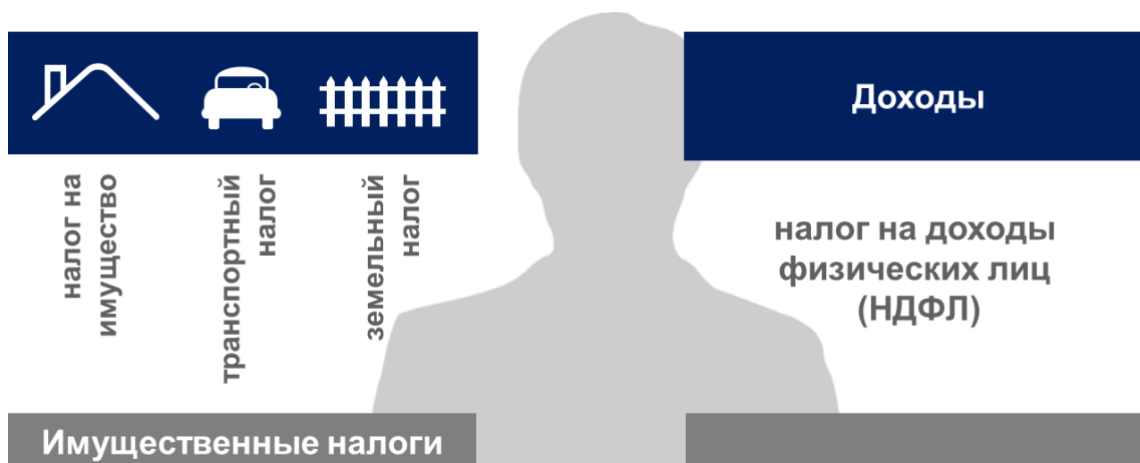
Виды налогов и сборов в РФ

Федеральные	Региональные	Местные
<p>устанавливаются на всей территории Российской Федерации</p> <ul style="list-style-type: none"> • Налог на добавленную стоимость • Акцизы • Налог на доходы физических лиц • Налог на прибыль организаций • Налог на добычу полезных ископаемых • Водный налог • Сборы за пользование объектами животного мира и пользование объектами водных биологических ресурсов • Государственная пошлина 	<p>устанавливаются на территории субъекта РФ ставки могут быть различными в разных регионах льготы устанавливаются регионами</p> <ul style="list-style-type: none"> • Налог на имущество организаций • Налог на игорный бизнес • Транспортный налог 	<p>устанавливаются решениями органов местного самоуправления ставки могут быть различными внутри одного региона льготы устанавливаются каждым муниципалитетом</p> <ul style="list-style-type: none"> • Земельный налог • Налог на имущество физических лиц • Торговый сбор

Элементы налогов

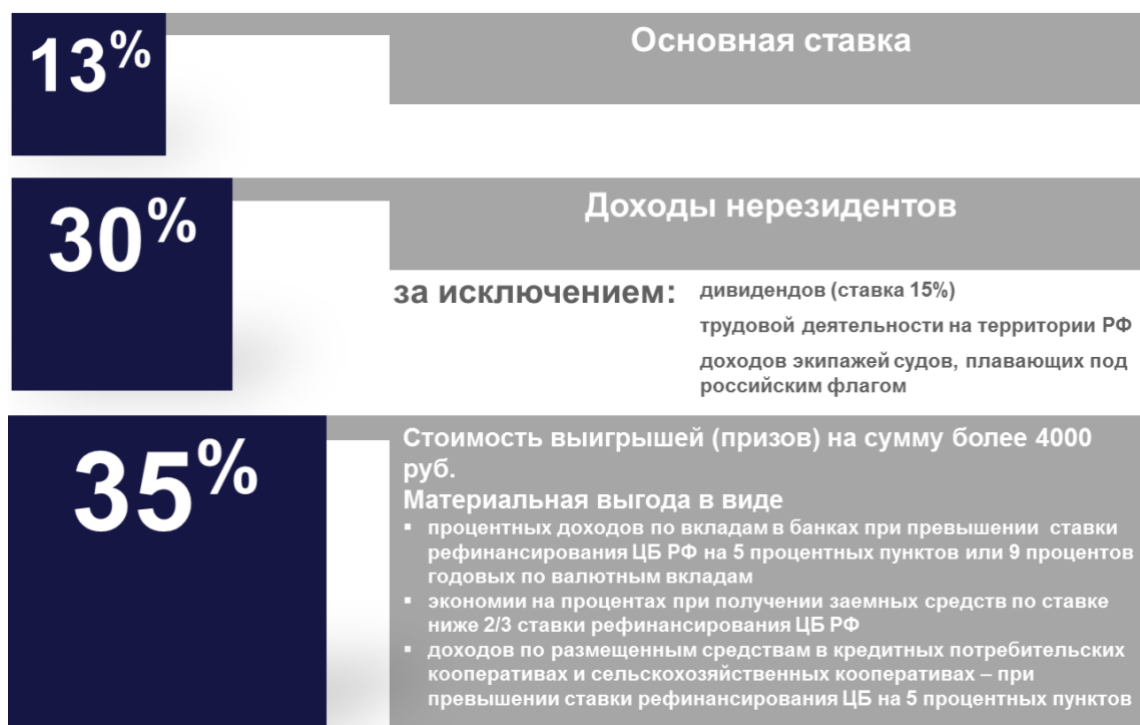
- субъекты налогообложения;
- объекты налогообложения;
- налоговая база;
- налоговая ставка;
- налоговый период;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты.

Налоги, уплачиваемые физическими лицами



7.2 Налог на доходы физических лиц

Ставки НДФЛ





→ Доходы участников Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, облагаются по ставке 13% (Если размер дохода, полученного в течение года, превышает сумму 5 миллионов рублей, сумма такого превышения будет облагаться по ставке 15%)

→ Получения патента участниками Государственной программы не требуется

Доходы, освобожденные от налогообложения

- Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком)
- Пенсии
- Суммы единовременных выплат (в том числе в виде материальной помощи), осуществляемых работодателями работнику
- Стипендии
- Доходы от продажи продукции личных подсобных хозяйств
- Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства
- Доходы от продажи объектов недвижимости, находившихся в собственности налогоплательщика пять лет и более
- Доходы, получаемые в порядке наследования
- Доходы, получаемые в порядке дарения
- Призы, полученные спортсменами
- Доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории РФ
- Суммы для платы за обучение
- Алименты
- Подарки, призы, возмещения и материальная помощь, в сумме составляющие менее 4000 рублей
- Материнский (семейный) капитал
- Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ, международными, иностранными и (или) российскими организациями по перечням организаций, утверждаемым Правительством РФ
- Вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов

Налоговые вычеты

Налоговый вычет по НДФЛ позволяет

- Сократить величину налога, перечисляемую работодателем (налоговым агентом) в бюджет с доходов налогоплательщика
- Уменьшить величину налога, который налогоплательщик самостоятельно рассчитывает и уплачивает
- Получить от государства возмещение уплаченного налога в размере 13% от величины вычета

Налоговые вычеты

- ▶ стандартные
- ▶ социальные
- ▶ профессиональные
- ▶ имущественные
- ▶▶ вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами
- ▶▶ инвестиционные

К стандартным налоговым вычетам относятся:

- вычет на налогоплательщика;
- вычет на ребенка (детей).

Размер налогового вычета на детей

		
1400 рублей	3000 рублей	3000 рублей
на первого и второго ребенка	на третьего и каждого последующего ребенка	на каждого ребенка-инвалида



Налогоплательщик может использовать вычет на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, учащегося до 24 лет. Вычет по НДФЛ на содержание ребенка предоставляется, пока доход с начала календарного года превысит сумму 280 тыс. руб.

Социальные налоговые вычеты



Социальные налоговые вычеты предоставляются в сумме до 120 тыс. рублей (за исключением вычета на обучение детей)
Вычет на обучение детей ограничен суммой 50 тыс. рублей
Вычеты за дорогостоящее лечение предоставляются в сумме подтвержденных расходов

Социальные налоговые вычеты

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



Налоговый вычет за обучение детей предоставляется только при условии обучения по очной (дневной) форме



Социальный налоговый вычет не может быть применен, если оплата расходов на обучение осуществлена за счет средств материнского капитала

Взносы физического лица, по которым возможно получение социального вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и страхование жизни

▪ По договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами

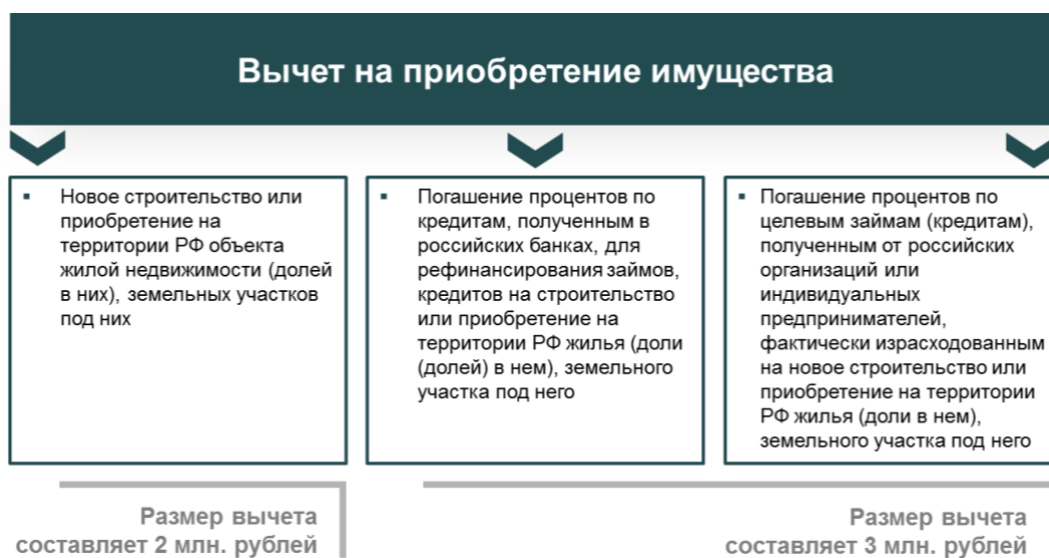
▪ По договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями

▪ По договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет

7.3 Имущественные налоговые вычеты

Имущественный налоговый вычет налогоплательщик может получить, осуществляющий следующие операции с имуществом (ст. 220 НК РФ):

- продажа имущества (до 260 тыс. рублей)
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.)
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей



Остаток вычета при покупке жилья может быть перенесен на последующие налоговые периоды

Порядок получения налогового вычета

Налоговые вычеты предоставляются при подаче в налоговый орган декларации (так называемая форма 3-НДФЛ). Для всех налоговых вычетов, а также налогов, которые плательщик должен уплатить самостоятельно, заполняется одна декларация. Чтобы составить декларацию и получить вычет, нужно:

- 1 Получить по месту работы справку о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ).
- 2 Определить, какие вычеты и в какой сумме мы хотим получить.
- 3 Подготовить необходимый пакет документов: копии договоров, справок о лечении, лицензий, платежные документы. Организации, которые предоставляют услуги, по которым получается налоговый вычет, обычно выдают необходимый пакет документов по первому требованию.
- 4 Заполнить налоговую декларацию.
- 5 Предоставить декларацию вместе с пакетом документов в налоговый орган

Заполнение декларации – достаточно трудоемкий процесс.

Подготовить ее можно следующими способами:

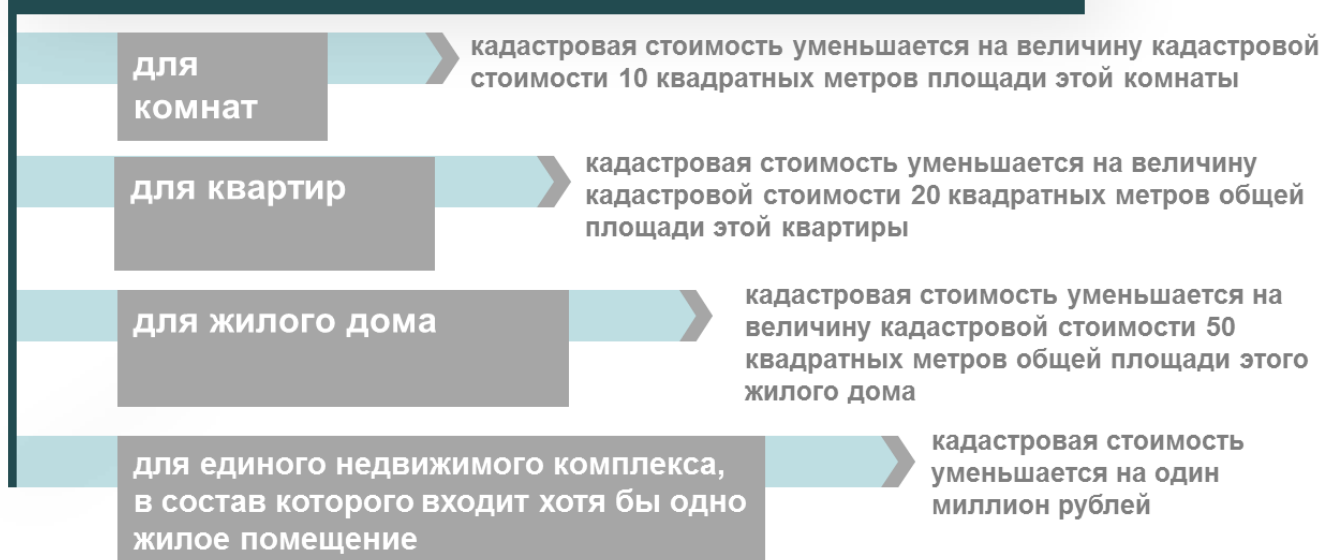
- вручную при помощи специалиста налогового органа. При этом, даже если специалист будет стараться вам помочь, заполнение потребует значительного количества времени и сил;
- заплатить за оформление специализированным организациям. Стоимость услуги составляет около 300 рублей, так что это может быть более предпочтительным, чем заполнение вручную;
- заполнить декларацию с использованием бесплатной компьютерной программы. Заполнение декларации при этом занимает не более 15 минут. Этот способ является оптимальным, если заполняется несколько деклараций (за несколько лет по разным членам семьи), а также, если есть желание развить дополнительные навыки. Конечно, для этого нужен компьютер и принтер.

Налог на имущество

Налог на имущество физических лиц является местным налогом, зачисляется в местный бюджет по месту нахождения объекта налогообложения:

- жилой дом
- жилое помещение (квартира, комната)
- гараж, машино-место
- единый недвижимый комплекс
- объект незавершенного строительства

Вычеты по налогу на имущество физических лиц в случае применения кадастровой стоимости



Чтобы не допустить резкого увеличения налоговой нагрузки, было принято решение: в первые четыре года налог рассчитывается по промежуточной формуле



Величина налога на имущество физических лиц определяется налоговыми органами по истечении налогового периода отдельно по каждому объекту налогообложения.

Транспортный налог

Транспортный налог для физических лиц рассчитывает налоговая инспекция, которая должна направить физическому лицу уведомление с размером налога и данными, на основе которых он был рассчитан. Информацию о транспортном средстве, его характеристиках, владельце и сроках регистрации представляет в налоговую инспекцию орган, который осуществляет государственную регистрацию тех или иных транспортных средств.

От налогообложения, в том числе, освобождаются:

- тракторы, самоходные комбайны, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей, используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции
- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, легковые автомобили с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения



Ставка налога зависит от мощности двигателя



Для дорогостоящих автомобилей (свыше 3 млн. рублей) используется повышающий коэффициент



Если вы продали автомобиль по доверенности, машина остается зарегистрированной на вас и вы являетесь плательщиком транспортного налога по этому автомобилю

Земельный налог

Земельный налог является местным налогом, поэтому порядок его уплаты, ставки, льготы устанавливаются нормативными актами представительных органов муниципальных образований.

Земельный налог для физических лиц рассчитывает налоговая инспекция, которая направляет плательщику налоговое уведомление. В нем указывается сумма налога и данные, на основе которых он был рассчитан.

7.4 Личный кабинет налогоплательщика

Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц – это сервис официального сайта ФНС России, который позволяет:

- получать актуальную информацию об объектах имущества и транспортных средствах, о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей, о наличии переплат, о задолженности по налогам перед бюджетом;
- контролировать состояние расчетов с бюджетом;
- получать и распечатывать налоговые уведомления и квитанции на уплату налоговых платежей;
- оплачивать налоговую задолженность и налоговые платежи;
- скачивать программы для заполнения декларации по налогу на доходы физических лиц по форме № 3-НДФЛ, заполнять декларацию по форме № 3-НДФЛ в режиме онлайн, направлять в налоговую инспекцию декларацию по форме № 3-НДФЛ в электронном виде, подписанную электронной подписью налогоплательщика;
- отслеживать статус камеральной проверки налоговых деклараций по форме № 3-НДФЛ;
- обращаться в налоговые органы без личного визита в налоговую инспекцию.



Личный кабинет доступен по ссылке nalog.ru



ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ФИО: ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
ИНН: 000000000000 (ДЕМО)
Последний вход: 11.03.2013 00:04:05 MSK
[Инспекции](#) | [Типовые вопросы](#) | [Обратная связь](#)
[Профиль](#) | [История действий](#) | [Выход](#)

	Объекты налогообложения	Начислено 0 руб.	Уплачено 0 руб.	Переплата/задолженность 1 613 руб. 14 коп./1 274 руб. 99 коп.	Налог на доходы ФЛ	Документы налогоплательщика
--	----------------------------	---------------------	--------------------	--	-----------------------	--------------------------------

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ РАСЧЕТОВ

Начислено	0 руб.
Уплачено	0 руб.
Переплата по налогам, пеням	1 613 руб. 14 коп.
Задолженность по налогам, пеням	1 274 руб. 99 коп.



Ознакомьтесь с функциональными возможностями сервиса nalog.ru «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» Вы можете на тестовом примере. Для этого необходимо перейти на страницу входа в личный кабинет налогоплательщика для физических лиц и ввести: логин – 000000000000 (двенадцать нулей), пароль – любой



Попробуем разобраться...

Земельный налог, налог на имущество физических лиц – это

- федеральные налоги
- региональные налоги
- местные налоги

Налоги делятся на федеральные, региональные и местные в зависимости от

- бюджета, в который они поступают
- территории, на которой они обязательны к уплате в установленном размере
- подчиненности органа, который ведет их начисление и учет

Могут ли получать налоговые вычеты неработающие граждане?

- могут в пределах, предусмотренных Налоговым кодексом
- могут в пределах минимальной оплаты труда
- не могут
- при более низкой процентной ставке
- при снижении курса валюты
- при наличии стабильного дохода в валюте
- исключается при любых обстоятельствах

Кто исчисляет налог на имущество физических лиц?

- органы технической инвентаризации
- кадастровые палаты
- собственники
- налоговые органы

Наиболее выгодным является кредит

8

ПЕНСИОННОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

8.1 Пенсионное обеспечение в России

Трудовые пенсии (С 2015 г. страховые пенсии)	Государственное пенсионное обеспечение	Негосударственное пенсионное обеспечение
<ul style="list-style-type: none">• Пенсии по старости• Пенсии по потере кормильца• Пенсии по инвалидности	<ul style="list-style-type: none">• Пенсия за выслугу лет• Пенсия по старости• Пенсия по инвалидности• Пенсия по потере кормильца• Социальная пенсия	<ul style="list-style-type: none">• Обязательное (накопительная часть трудовой пенсии)• Добровольное



С момента рождения любой человек является полноценным участником российского пенсионного обеспечения, что оформляется выдачей страхового свидетельства, с присвоением страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС)

Ваши персональные данные

Страховой номер индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде – СНИЛС

Дата, когда Пенсионный фонд России зарегистрировал Вас, сформировав Ваш индивидуальный лицевой счет со СНИЛС



Граждане, у которых страховой стаж отсутствует, не имеют права на страховую пенсию по старости, но могут претендовать на социальную пенсию по старости. Однако возрастной ценз в данном случае увеличивается на 5 лет и составляет 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин

Пенсионное накопление



- накопительная пенсионная система не зависит от демографических сдвигов;
- располагая огромными финансовыми ресурсами, пенсионное накопление формирует инвестиции для национальной экономики;
- обладает большей гибкостью, поскольку позволяет принимать участие в формировании пенсии не только государственными структурами, но и частными;
- обеспечивает большую дифференциацию в размере пенсии, что, несомненно, выгодно для граждан с высокими доходами.

Условия назначения страховых пенсий по старости

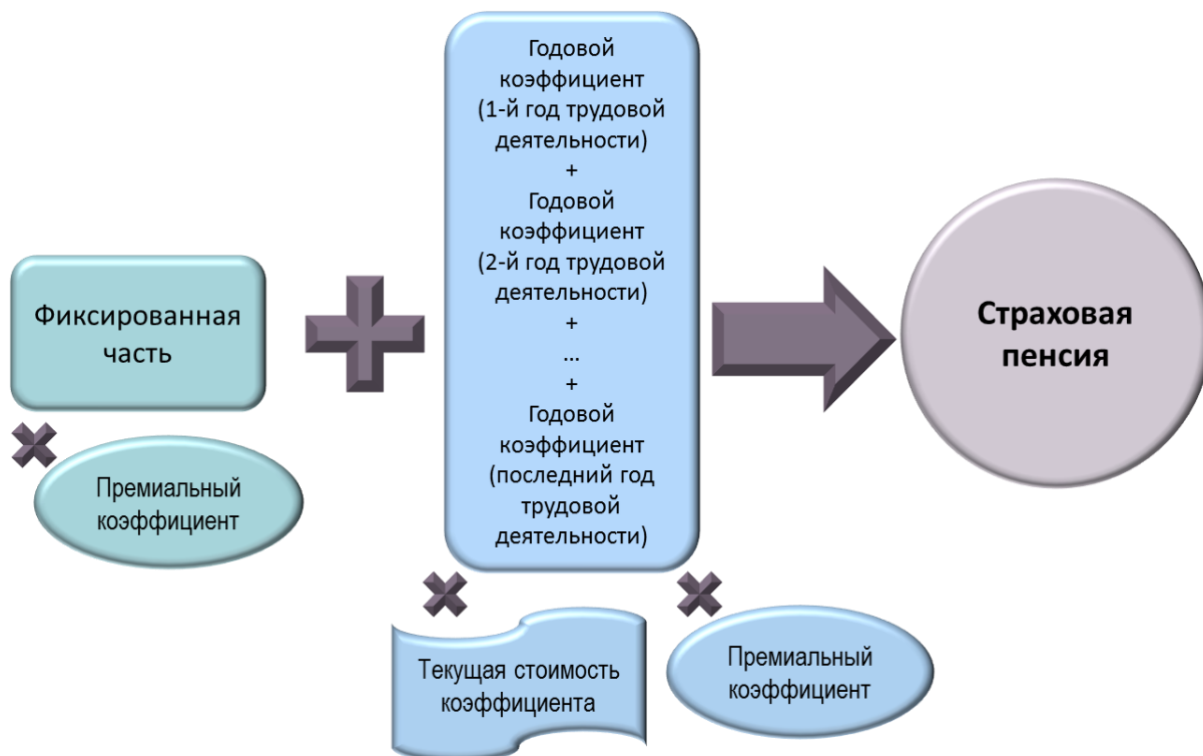


$$\text{Годовой коэффициент} = \frac{\text{Сумма взносов за год}}{\text{Максимальный годовой заработок для начисления взносов} \times 16\%} \times \text{Максимальное значение коэффициента}$$



Максимальное значение коэффициента может отличаться в зависимости от возраста и выбора тарифа для формирования накопительной пенсии. При расчете годового ПК учитывается только официальная зарплата. Максимальное значение годового ПК – 10

Формула расчета страховой пенсии по старости



Индивидуальная часть страховой пенсии зависит от размера страхового стажа, выбранного тарифа (16 % или 10 %) и количества накопленных пенсионных коэффициентов. Чем больше страховой стаж, тем больше годовых пенсионных коэффициентов. Однако размер будущей пенсии определяется не только периодом трудовой деятельности, но и получаемым заработком.

Гражданин отказывается от формирования пенсионных накоплений

Страховые взносы работодателя в Пенсионный фонд России в размере индивидуального тарифа 16% будут направляться на формирование его страховой пенсии

Ранее сформированные пенсионные накопления будут по-прежнему инвестироваться, а пенсия - рассчитываться с учетом инвестиционного дохода, когда граждане обратятся за ее назначением

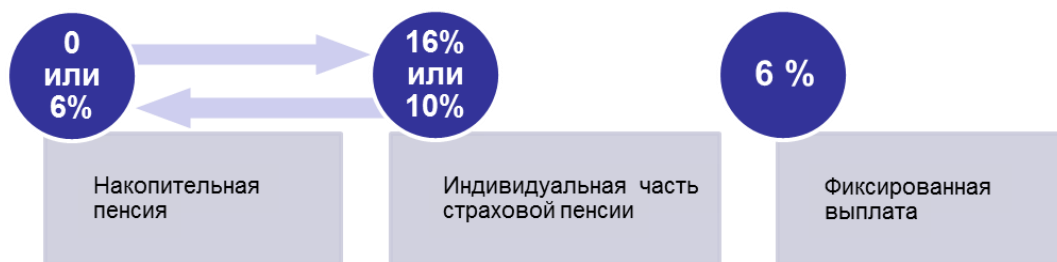
Гражданин принимает решение формировать накопительную пенсию

Структура страхового тарифа: 10% будет идти на формирование страховой пенсии, 6% - на формирование накопительной части

Необходимо написать заявление и заключить соответствующий договор об обязательном пенсионном страховании в НПФ/УК или в организации-партнере в установленные законом сроки



Структура взносов в Пенсионный фонд



8.2 Особенности пенсионного обеспечения для прибывающих по программе переселения



Иностранные граждане, постоянно проживающие в РФ (это подтверждается наличием вида на жительство), имеют право на пенсию наравне с российскими гражданами

Данное правило относится как к страховым, так и к накопительным пенсиям, а также к пенсиям по государственному пенсионному обеспечению. Основания для назначения пенсии такие же, как и для граждан РФ.

Правовой базой пенсионного обеспечения прибывших из республик бывшего СССР является российское пенсионное законодательство, а также международные договоры (соглашения).



Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные российским законодательством, применяются правила международного договора РФ

ч.4.ст.15 Конституции РФ

Межгосударственные принципы назначения пенсии прибывшим в Россию

Территориальный принцип

пенсионное обеспечение граждан осуществляется по законодательству и за счет средств государства, на территории которого они проживают

Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан, Украина, Молдова, Грузия, Литва

Пропорциональный принцип

договаривающиеся государства определяют право на пенсию исходя из стажа, приобретенного на своей территории и по своему законодательству

Чехия
Эстония
Беларусь
Болгария

Смешанный принцип

объединяет территориальные и пропорциональные правила исчисления пенсии

Латвия

Определение страхового стажа

Государство	Период	Условия
Участники Соглашения от 13.03.1992: Армения Беларусь Казахстан Кыргызстан Таджикистан Туркменистан Узбекистан Украина	На территории СССР до 13.03.1992	без дополнительных условий
	На территории любого из государств-участников Соглашения с 13.03.1992 до 01.01.2002	без дополнительных условий
Молдова Грузия	На территории СССР до 31.12.1990	без дополнительных условий
	На территории СССР с 01.01.1991 по 31.12.1991 (дата определена Соглашением)	уплата страховых взносов, что должно быть подтверждено справкой компетентных органов
	На территории Молдовы/ Грузии после 01.01.1992, в том числе до вступления в силу Соглашения	
Литва	До 01.12.1991	по российскому законодательству
	После 01.12.1991 (в том числе и до вступления в силу Соглашения)	по литовскому законодательству на основании справки о страховом (трудовом) стаже
Азербайджан	На территории СССР до 01.01.1991	независимо от уплаты страховых взносов
	На территории Азербайджана после 01.01.1991	при условии уплаты страховых взносов в ПФР
Беларусь	За период до 13.03.1992 на территории бывшего СССР	Пенсию назначает и выплачивает государство, на территории которого лицо постоянно проживает в момент обращения за пенсией
	За период после 13.03.1992	Каждое государство исчисляет и выплачивает пенсию, соответствующую стажу, приобретенному на ее территории
Латвия	До 01.01.1991	пенсию назначает то государство, на территории которого лицо проживает в момент обращения за назначением пенсии
	После 01.01.1991	пенсию назначает то государство, на территории которого эти периоды накоплены
Эстония	Стаж трудовой деятельности в ЭССР и Эстонии	назначение пенсии в Эстонии
	Стаж трудовой деятельности в РСФСР и РФ	назначение пенсии в РФ

Справка о заработной плате с места прибытия

- должна быть заполнена на русском языке (либо переведена и заверена нотариально);
- содержит номер, дату и основание выдачи;
- полное написание ФИО работника, дата его рождения;
- наименования организации;
- ежемесячные данные о сумме заработка
- вид валюты, в которой заработок выплачивался (национальная валюта при назначении пенсии переводится в рублевый эквивалент по курсу Центробанка РФ по состоянию на 1 января 2002 г.);
- должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером, заверена печатью предприятия.



Правила определения размера заработной платы устанавливаются международными договорами и могут различаться

- При исчислении расчетного размера страховой пенсии гражданам, прибывшим из государств - республик бывшего СССР, с которыми не заключены международные соглашения в области пенсионного обеспечения, во внимание принимаются сведения о заработной плате в рублях за периоды работы на территории этих государств, предшествующие введению национальной валюты
- Исчисление размера пенсии гражданам государств-участников Соглашения от 13.03.1992 производится из заработка за периоды работы, засчитываемые в трудовой стаж. Размер заработка определяется исходя из официально установленного курса к моменту назначения пенсии. При обращении за назначением пенсии после 1.01.2002 перевод осуществляется по курсу, установленному ЦБ РФ на 1.01.2002
- Исчисление размера пенсии гражданам, прибывшим из Молдовы и Грузии, в соответствии с вышеуказанными Соглашениями, осуществляется из заработка, имевшего место в РФ после переселения. Если граждане не работали после переселения или не имеют минимального стажа работы, в расчет берется среднемесячный размер заработка работника соответствующей профессии на момент назначения пенсии, либо при невозможности его определения среднемесячный заработок на территории РФ
- При назначении пенсий в соответствии с Соглашением между РФ и Литвой их размер исчисляется в порядке, установленном законодательством соответствующего государства. Лицам, которые переселились и после этого не работали, размер пенсии исчисляется из среднемесячного заработка, сложившегося к моменту назначения пенсии
- Правила исчисления пенсии для прибывших из Латвии и Эстонии во многом похожи: расчет пенсии производится исходя из стажа, приобретенного на территории РФ



Какие существуют виды пенсионных систем?

- накопительные пенсионные системы
- распределительные пенсионные системы
- сберегательные пенсионные системы
- инвестиционные пенсионные системы

В чем смысл перераспределительного метода финансирования в пенсионном обеспечении?

- страховые взносы аккумулируются на специальном индивидуальном счете, инвестируются, и благодаря этому создается пенсионный капитал для будущей пенсии застрахованного лица
- страховые взносы аккумулируются в пенсионном фонде, а затем из них формируются пенсии для пенсионеров текущего периода
- семейное обеспечение
- получение дохода от продажи накопленного имущества

В чем смысл накопительного метода финансирования в пенсионном обеспечении?

- страховые взносы аккумулируются на специальном индивидуальном счете, инвестируются, и благодаря этому создается пенсионный капитал для будущей пенсии застрахованного лица
- страховые взносы аккумулируются в пенсионном фонде, а затем из них формируются пенсии для пенсионеров текущего периода
- семейное обеспечение
- получение дохода от продажи накопленного имущества

Какие факторы обусловили реформирование пенсионных систем?

- снижение рождаемости
- повышение рождаемости
- старение населения
- увеличение продолжительности жизни

Основные уровни государственной системы пенсионного обеспечения в России

- пенсионное обеспечение в рамках семьи
- страховой уровень
- дополнительный уровень (накопительный)
- базовый уровень, гарантирующий минимальные потребности

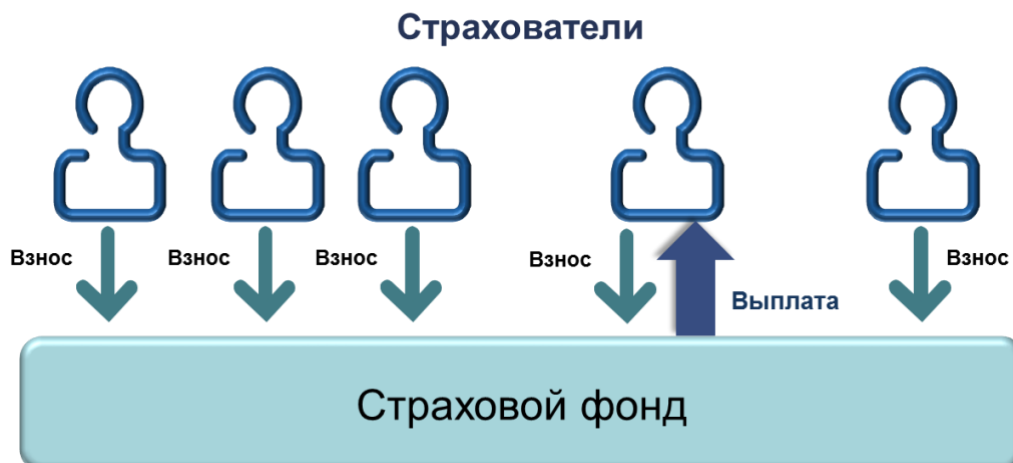
Значение страхования

- обеспечение непрерывности жизненного цикла человека, защита от материальных и временных потерь от действия окружающей среды;
- защита интересов третьих лиц, пострадавших в результате действий застрахованного (страхование гражданской ответственности);
- освобождение государства от дополнительных расходов;
- консолидация финансовых ресурсов и направление их на развитие экономики;
- повышение ответственности страхователей за предупреждение страховых случаев;
- сберегательная функция, реализуемая в программах долгосрочного страхования.

Как население России относится к страхованию



Оцените возможность наступления неблагоприятных событий и влияние их последствий на дальнейшую жизнь. Можно ли игнорировать риски?





Личное страхование

- риск смерти (необходимость обеспечить семью);
- риск заболевания (потеря трудоспособности и трудового дохода, а также расходы на медицинское обслуживание);
- риск несчастного случая (временная или постоянная потеря трудоспособности и медицинские расходы);
- риск утраты трудоспособности по старости (необходимость получения дохода после прекращения работы).



На какие средства семья будет жить при потере трудоспособности? Как оплатить операцию или реабилитацию?

В случае инвалидности или смерти застрахованного размер обеспечения может составлять:

- третья группа инвалидности ~ 50% от страховой суммы;
- вторая группа инвалидности ~ 70-80% от страховой суммы;
- первая группа инвалидности или смерть ~ 100%.



В случае травмы страховое обеспечение рассчитывается следующими способами:

- 1) используется таблица стоимости жизни. Согласно таблице, любая травма составляет определенный процент от стоимости жизни ;
- 2) начисляется определенный договором процент от страховой суммы за 1 день нетрудоспособности (обычно от 0,2% до 2%).

Например, при заключении договора страхования на 1 млн. рублей по тарифу 1,1% за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы. Страховая премия составила 11 тыс. рублей, при потере трудоспособности на 30 дней (перелом) выплата составит 150 тыс. рублей.

Имущественное страхование

- пожар, взрыв, в том числе вне застрахованного помещения;
- авария систем отопления, водоснабжения, канализации;
- проникновение воды из соседних помещений;
- стихийные бедствия (напр., ливень, град, обильный снегопад);
- противоправные действия третьих лиц (кража, грабеж, разбой, и др.)



Франшиза – это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика

Преимущество заключения договора страхования с франшизой: чем больше франшиза, тем меньше плата за страхование (страховая премия), которую вы уплачиваете страховой компании.

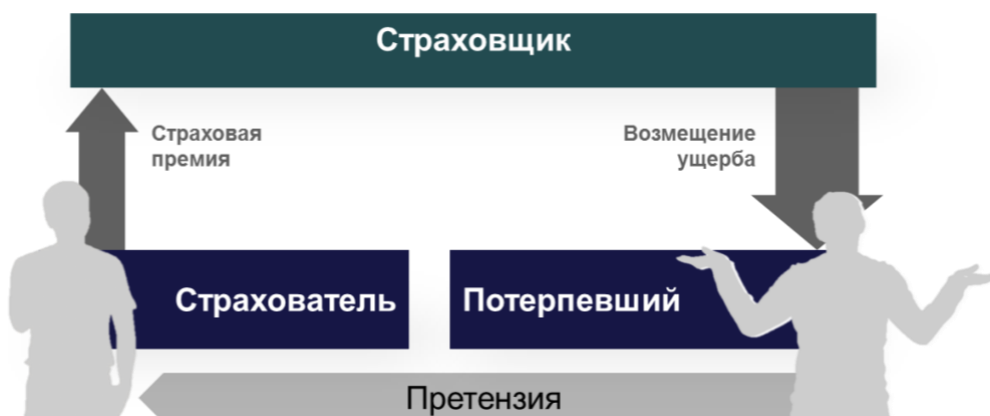
Условная франшиза

страховая компания не возместит ущерб в пределах суммы, составляющей франшизу. Если ущерб больше франшизы, он возмещается в полном объеме

Безусловная франшиза

страховое возмещение всегда выплачивается за минусом суммы франшизы

Страхование гражданской ответственности



Правила выбора страховой компании.

При выборе страховой компании следует учитывать следующие характеристики:

- 1** финансовую устойчивость и надежность и устойчивость страховой компании;
- 2** условия договора страхования – перечень рисков, наличие и размер франшизы, права и обязанности участников договора и т. д.
- 3** политику компании в отношении страховых выплат;
- 4** сервис;
- 5** мнение клиентов.

Эти характеристики можно оценить из следующих показателей:

- официальные рейтинги страховых компаний (международные: Stamdart&Poor, Moody's, Fitch и национальные: Национальное рейтинговое агентство (НРА), Эксперт Ра);
- отсутствие у страховой компании ограниченных, приостановленных или отозванных лицензий;
- сведения об учредителях и партнерах страховой компании;
- размер собственных средств (капитала) – не ниже 1 млрд. рублей;
- наличие развитой филиальной сети, наличие в регионе филиала с отделом урегулирования убытков;
- срок деятельности;
- наличие лицензии на ОСАГО (для ее получения требуется выполнение ряда дополнительных требований);
- объем сборов;
- соотношение выплаченных страховых премий к объему сборов: низкий показатель может свидетельствовать о трудностях с получением возмещения;
- сопоставимость тарифов с тарифами других страховщиков;
- народный рейтинг: степень удовлетворенности клиентов деятельностью страховщика.



Попробуем разобраться...

Что означает неполное страхование имущества?

- страхование не от всех рисков
- страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества
- застрахована только часть имущества

Что является целью страхования?

- избежать события, которое может причинить убытки
- компенсировать возможные потери
- предупредить опасность
- получить выгоду

Можно ли отказаться от договора страхования?

10 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФЕРМЕРСКИХ ХОЗЯЙСТВ

10.1 Кредит как источник финансового обеспечения предпринимательства

Отличия потребительского кредита и кредита индивидуальному предпринимателю

	Потребительский кредит	Коммерческий кредит
Направление	Текущее потребление	Получение дохода
Полная стоимость кредита	Может быть завышенной	Соответствует рыночным условиям
Оценка финансового состояния	Не обязательна	Обязательна
Обеспечение	Не требуется	Требуется
Погашение	Аннуитетное	Оговаривается в условиях договора
Целевое использование	Как правило, не оговаривается	Указывается в условиях договора
Применение условий Закона «О потребительском кредите (займе)»	Права заемщика защищены законом	Закон не применяется
Защита прав потребителей	В соответствии с Законом «О защите прав потребителей»	Не применяется

Обеспечение кредита

- поручительство физических лиц, в том числе членов семьи;
- залог приобретаемого или имеющегося имущества;
- гарантии юридических лиц;
- гарантии специализированных фондов – субъектов поддержки малого бизнеса.



Индивидуальный предприниматель отвечает по обязательствам всем своим имуществом – и используемым для бизнеса, и личным (включая используемую для проживания недвижимость)

Государственные и муниципальные программы поддержки малого предпринимательства

Поддержка индивидуальных предпринимателей в России основана на положениях Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». В соответствии с этим законом к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели с годовым оборотом не более:

- 120 млн. рублей – микропредприятия;
- 800 млн. рублей – малые предприятия;
- 2 млрд. рублей – средние предприятия

Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»



Закон «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в Калининградской области»



Фонд поддержки предпринимательства Калининградской области

финансовое обеспечение областной программы развития малого и среднего предпринимательства и (или) муниципальных программ развития малого и среднего предпринимательства

Фонд микрофинансирования Калининградской области

программа микрофинансирования субъектов малого предпринимательства до 1 млн. рублей по процентной ставке 10% годовых, на срок до одного года

Гарантийный фонд Калининградской области

выдача гарантий и поручительств по кредитам, выдаваемых коммерческими банками субъектам малого и среднего предпринимательства



Интернет-портал субъектов поддержки малого бизнеса Калининградской области расположен по адресу <http://fmp39.ru/>

10.2 Кредит как источник финансового обеспечения фермерства

Отличия условий кредита, выдаваемого фермеру, от потребительского кредита:

- требование обеспечения;
- целевой характер кредита;
- представление документов по результатам финансовой деятельности при получении кредита и в период его обслуживания;
- как правило, более низкая ставка;
- варианты погашения, учитывающие сезонные факторы;
- отсутствие указания полной стоимости кредита и необходимость проведения самостоятельного анализа кредитного продукта

Государственная политика по поддержке крестьянских (фермерских) хозяйств



Государственными полномочиями Калининградской области по поддержке сельского хозяйства» наделены администрации муниципалитетов:

- Багратионовский муниципальный район;
- Гвардейский городской округ;
- Гурьевский городской округ;
- Гусевский городской округ;
- Зеленоградский район;
- Краснознаменский муниципальный район;
- Неманский муниципальный район;
- Нестеровский район;
- Озерский городской округ;
- Полесский муниципальный район;
- Правдинский район;
- Светловский городской округ;
- Славский район;
- Черняховский муниципальный район.

Формы государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей

- частичное возмещение затрат;
- субсидии на реализованную молочную продукцию;
- частичное возмещение процентных ставок по банковским кредитам;
- гранты на развитие приоритетных направлений аграрного производства;
- гранты на поддержку начинающих фермеров.

Субсидирование процентных ставок государством

Субсидии предоставляются в зависимости от цели кредита в размере от 2/3 до 100 % от ставки рефинансирования Банка России.



С 1 января 2016 года ставка рефинансирования приравнена к устанавливаемой Банком России ключевой ставке, которая по состоянию на 1 мая 2016 года была равна 11 %

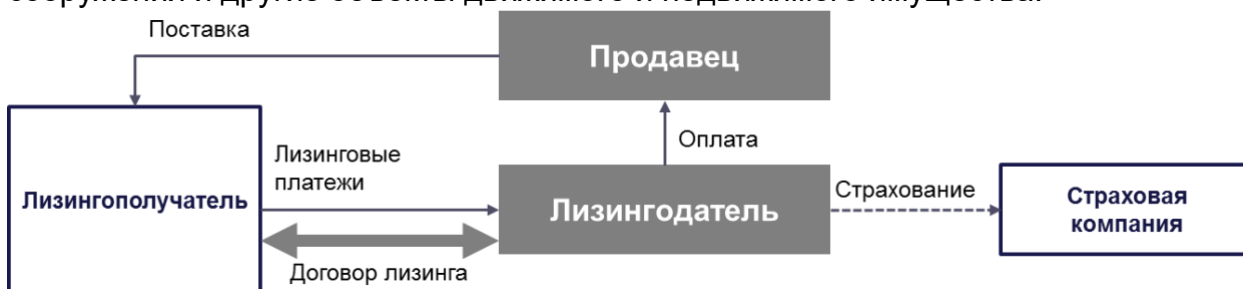
Документы, представляемые в уполномоченный орган для получения субсидий

- 1** заявка на получение субсидии;
- 2** копии документов, подтверждающих государственную регистрацию фермерского хозяйства (индивидуального предпринимателя);
- 3** формы годового отчета 9-АПК и 13-АПК или книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения за предыдущий получению субсидии год;
- 4** справка налогового органа об отсутствии просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам;
- 5** копии статистических отчетов по форме № П-1 (СХ) и/или № 3-фермер;
- 6** копия кредитного договора;
- 7** документы, подтверждающие целевое использование кредита: копии договоров на закупку товаров или услуг, копии платежных поручений по оплате товаров и услуг, накладные, акты выполненных работ;
- 8** копии платежных документов по уплате начисленных процентов и основного долга по кредиту;
- 9** иные документы, в зависимости от характера расходов и вида субсидии.

- ➔ До получения кредита в банке следует выяснить в уполномоченном органе, подлежат ли процентные ставки по нему субсидированию, размер субсидии и требования к оформлению документов

Сельскохозяйственный лизинг

Лизинг – это особый вид деятельности, объединяющий отношения аренды, купли-продажи и кредита. Предметом лизинга выступают оборудование, транспорт, сельскохозяйственный скот, здания, сооружения и другие объекты движимого и недвижимого имущества.



Достоинства лизинга

- отсутствие необходимости самостоятельного заключения договоров страхования
- затраты по оформлению предмета лизинга и его страхованию включаются в лизинговые платежи равными частями
- наличие государственной программы с низкими процентными ставками (федеральный лизинг)

Недостатки лизинга

- ограниченный выбор и низкое качество сельскохозяйственной техники, поставляемой по федеральному лизингу
- отсутствие возможности досрочного погашения долга
- отсутствие субсидирования процентных ставок по коммерческому лизингу
- сложности с гарантийным и послегарантийным обслуживанием



Ставки по федеральному лизингу (отечественное оборудование и оборудование, произведенное в Республике Беларусь) составляют 3,5 %. Ставки по коммерческому лизингу, когда лизингополучатель самостоятельно выбирает оборудование и поставщика, сопоставимы со ставками по кредитам и начинаются от 17 %

Ответственность крестьянского (фермерского) хозяйства по кредитным обязательствам

Ответственность по кредитам фермерское хозяйство несет в размере своего имущества, указанного в соглашении о создании хозяйства. Ответственность не распространяется на личное имущество членов хозяйства, а также их имущество, не приобретенное за счет доходов фермерского хозяйства.

10.3 Ответственное отношение к соблюдению налогового и пенсионного законодательства



- ➔ Основным преимуществом патента является удобство. Купив патент, индивидуальный предприниматель может не появляться в налоговой инспекции. Не нужно сдавать декларации, уплачивать налоги (кроме стоимости патента), необходимо платить только страховые взносы
- ➔ Сменить объект налогообложения по УСН возможно только со следующего года, письменно уведомив об этом налоговый орган до 31 декабря
- ➔ В каждом муниципальном образовании местная власть сама решает, какие виды деятельности (будут подпадать под действие ЕНВД

Патентная система налогообложения

- Налоговая ставка составляет 6%.
- Налоговая база потенциально возможный доход, установленный законами субъектов Российской Федерации

Размер потенциально возможного дохода и стоимости патента для отдельных видов деятельности в Калининградской области без привлечения наемных работников

	Доход, тыс. рублей	Стоимость патента, тыс. рублей
• Пошив и ремонт одежды и обуви	180	10,8
• Парикмахерские и косметические услуги	225	13,5
• Ремонт и техническое обслуживание бытовой техники и электроники	180	10,8
• Ремонт мебели	225	13,5
• Фотоуслуги	225	13,5
• Авторемонт	300	18,0
• Пассажирские и грузоперевозки	270	16,2
• Ремонт жилья	225	13,5
• Обучение и репетиторство	180	10,8
• Ветеринарные услуги	225	13,5
• Сдача в аренду жилых помещений	100	6,0
• Изготовление изделий народных художественных промыслов	150	9,0
• Услуги поваров по изготовлению блюд на дому	180	10,8
• Медицинская деятельность на основании лицензии	860	51,6
• Стационарная розничная торговля (1 объект)	2000	120,0
• Розничная торговля через объекты нестационарной торговой сети	220	13,2
• Прочие услуги	225	13,5



В Калининградской области установлена налоговая ставка в размере нуля процентов для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Нулевую ставку можно применять в течение двух налоговых периодов для видов деятельности, входящих в перечень

Личное подсобное хозяйство

Если у вас небольшой участок земли рядом с домом (не более 2,5 га), на котором вы выращиваете огород, и несколько единиц скота, и при этом расширяться вы не планируете, а все выращенное сами потребить не можете, то излишки можно продать.

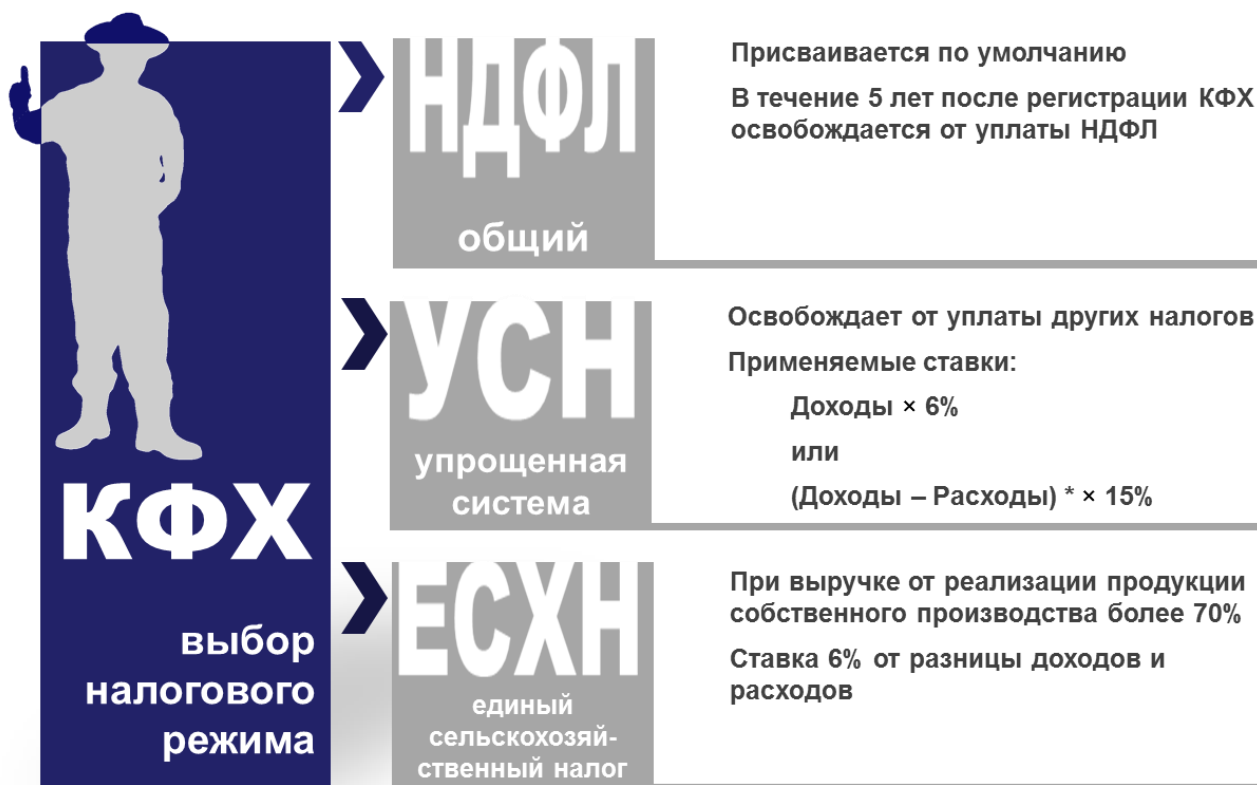
Личное подсобное хозяйство никак не регистрируется, и осуществлять деятельность на личном подсобном хозяйстве возможно с момента регистрации прав на земельный участок (либо права собственности, либо права аренды).



Реализация продукции личного подсобного хозяйства не является предпринимательской деятельностью

Единый сельскохозяйственный налог

ЕСХН – особый режим налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств. Он применяется при соблюдении условий, установленных налоговым кодексом.



Налогооблагаемыми доходами при системе ЕСХН является выручка по основному виду деятельности (доходы от реализации), а также суммы, полученные от прочих видов деятельности (внереализационные доходы). Список расходов строго ограничен. В него входят все наиболее распространенные затраты, в частности, заработная плата, стоимость основных средств, издержки на рекламу и т. д. Но при этом в перечне отсутствует такой пункт как «прочие расходы»

Оптимизация налоговых платежей

- 1 Определить сферу деятельности
- 2 Определить потенциальный доход и сопутствующие ему расходы
- 3 Выяснить, каким режимам налогообложения соответствует выбранная сфера деятельности
- 4 Выяснить, учитываются ли планируемые расходы при различных режимах налогообложения
- 5 Определить налоговую базу для каждого рассматриваемого режима
- 6 Рассчитать и сравнить величины налога при различных режимах налогообложения.
- 7 Оценить дополнительные факторы: трудоемкости учета и подготовки отчетности, порядка сдачи отчетности, уплаты авансовых платежей и т.д.
- 8 Выбрать оптимальный режим налогообложения

10.4 Пенсионное планирование самозанятого населения



Самозанятое население – это индивидуальные предприниматели, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств и иные лица, занимающиеся частной практикой

По общему правилу самозанятое население самостоятельно уплачивает страховые взносы. Практика уплаты взносов различается для случаев уплаты взносов за себя и уплаты взносов за работающих по найму.

Для уплаты страховых взносов необходимо зарегистрироваться в территориальных органах ПФР в качестве страхователя

Регистрация в Пенсионном фонде РФ

	самостоятельно уплачивающие взносы	проводящие выплаты наемным работникам
Порядок регистрации	беззаявительный	заявительный
Основание	сведения налоговых органов	устанавливается в договоре
Срок регистрации	3 дня после поступления с ведений из налоговых органов	в течение 30 дней со дня заключения соответствующих договоров

Страховой тариф по взносам самозанятого населения

Показатель	Доход до 300 тыс. рублей в год	Доход свыше 300 тыс. рублей в год
Размер МРОТ в 2016 году		6 204 рубля
Размер страхового взноса в фиксированном размере	МРОТ × 26 % × 12 19 356,48	МРОТ × 26 % × 12 + 1 % от суммы, превышающей 300 тыс. рублей Максимально: 8 МРОТ × 26 % × 12 19 356,48 + 1 % от суммы, превышающей 300 000 рублей, но не более 154 851,84 рубля
Срок уплаты страховых взносов	до 31 декабря	Срок уплаты 19 356,48 рубля – до 31.12.2016 плюс 1 % от суммы дохода, превышающего 300 000 рублей – не позднее 01.04.2017

Страховой тариф по выплатам наемным работникам

Категории плательщиков	2016 год	
	ПФР	ФОМС
Плательщики страховых взносов, находящиеся на общей системе налогообложения и применяющие основной тариф страховых взносов	22 % + 10 %	5,1 %
ИП, применяющие патентную систему налогообложения	20 %	0 %
Организации и ИП, применяющие упрощенную систему налогообложения	20 %	0 %
Аптечные организации и ИП, имеющие лицензию на фармацевтическую деятельность; некоммерческие организации, применяющие УСН и осуществляющие деятельность в области социального обслуживания населения, научных исследований и разработок, образования, здравоохранения, культуры и искусства и массового спорта; благотворительные организации, применяющие УСН	20 %	0 %
Организации и ИП, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны, организации и ИП, заключившие соглашения об осуществлении туристско-рекреационной деятельности	8 %	4 %
Плательщики страховых взносов, получившие статус резидента территорий опережающего социально-экономического развития	6 %	0,1 %

10.5 Элементы бизнес-планирования

Задачи бизнес-плана

Бизнес-план чаще всего предназначен для обоснования вложения инвестиций, поэтому он должен предоставлять возможность оценить реалистичность поставленных целей и эффективность планируемых мероприятий.

Бизнес-план, составленный для привлечения средств, должен:

- продемонстрировать, что на предлагаемые к производству товар, услугу или работу имеется спрос, достаточный, чтобы обеспечить безубыточность, а у рынка сбыта есть перспективы развития;
- оценить затраты, которые придется понести для изготовления и сбыта товара, предоставления на рынке услуг или выполнения работ;
- определить прибыль, которую может давать предлагаемое производство товара и показать на какие доходы может рассчитывать инвестор, а в случае привлечения заемных средств продемонстрировать возможность своевременного обслуживания и погашения кредита.

Источники бизнес-идей

- общение с потребителями;
- личный опыт;
- Интернет, в том числе специализированные сайты идей;
- франчайзинг, то есть использование готовой, разработанной бизнес-идеи, за плату;
- рекомендации и мнения родственников и друзей и др.



В сети Интернет существуют сайты с готовыми бизнес-идеями

Идеи для бизнеса

moneymakerfactory.ru

1000 идей

1000ideas.ru

Бизнес ПРОСТ

biznes-prost.ru

Бизнес идеи:

идеи для малого бизнеса с нуля

businesshit.ru

Бизнес план может включать в себя следующие разделы:

- 1 резюме бизнес-плана (краткая аннотация);
- 2 цели и задачи проекта;
- 3 описание компании;
- 4 целевой рынок;
- 5 конкуренция;
- 6 оценка рисков;
- 7 план производства (закупок);
- 8 план продаж;
- 9 финансовый план.

Структура резюме бизнес-плана



Анализ рыночных условий



Готовим бизнес-план

Бизнес-идея

Предлагаемый продукт

Отличие от аналогичных продуктов

Характеристика потребителя

Выгода потребителя

Аналогичные или похожие товары

баллы

существуют, занимают высокую долю рынка	12
существуют, но их доля мала	8
не существуют	4

Конкуренция

Количество конкурентов

Ассортимент товара

стандартизированный	3
отличия в дополнительных свойствах	2
разнообразный	1

Уровень цен

демпинговый	3
рыночный	2
завышенный	1

Сумма баллов

Потребители

Доля потребителей с высоким объемом закупки

3-5 клиентов покупают более 80% продукта	3
3-5 клиентов покупают менее 50% продукта	2
незначительная	1

Возможность переключения на другой товар или поставщика

продукт или поставщик легко заменяем	3
у продукта есть уникальные характеристики	2
аналоги отсутствуют	1

Чувствительность к качеству

не удовлетворен	3
частично удовлетворен	2
полностью удовлетворен	1

Сумма баллов

Поставщики

Количество поставщиков

единственный	2
есть выбор	1

Ресурсы поставщиков

ограничены	2
не ограничены	1

Издержки переключения на других поставщиков

высокие	2
низкие	1

Ваш приоритет для поставщиков

низкий	2
высокий	1

Сумма баллов

Объем рынка

млн. руб. _____

Планируемый объем продаж

млн. руб. _____

Доля на рынке, %

Итог

Рыночный риск проекта:

до 20 баллов
21-30 баллов
более 30 баллов

низкий
средний
высокий

Финансовый план

	Сценарий развития		
	неблагоприятный	реальный	оптимистический
Денежные средства			
Собственные средства			
Выручка			
Кредит			
Итого			
Платежи			
Приобретение оборудования			
Закупка сырья и материалов			
Оплата эл. энергии, воды и пр.			
Зарботная плата			
Отчисления в фонды			
Налоги			
Прочие расходы			
Всего			
Проценты по кредиту			
Выплата кредита			
Итого			
Остаток средств			

11 Долгосрочное финансовое планирование

11.1 Инвестиционные продукты

Понятие финансового инструмента

Финансовый инструмент – это регламентированный законодательством способ вложения денежных средств с целью получения дохода. Финансовый инструмент всегда представляет собой двусторонний договор установленной формы.

В соответствии с таким договором:

- устанавливается определенный финансовый актив;
- устанавливается порядок определения стоимости актива;
- устанавливаются права собственности на актив;
- определяются обязательства сторон по размеру и периодичности выплат;
- устанавливается срок действия обязательств.

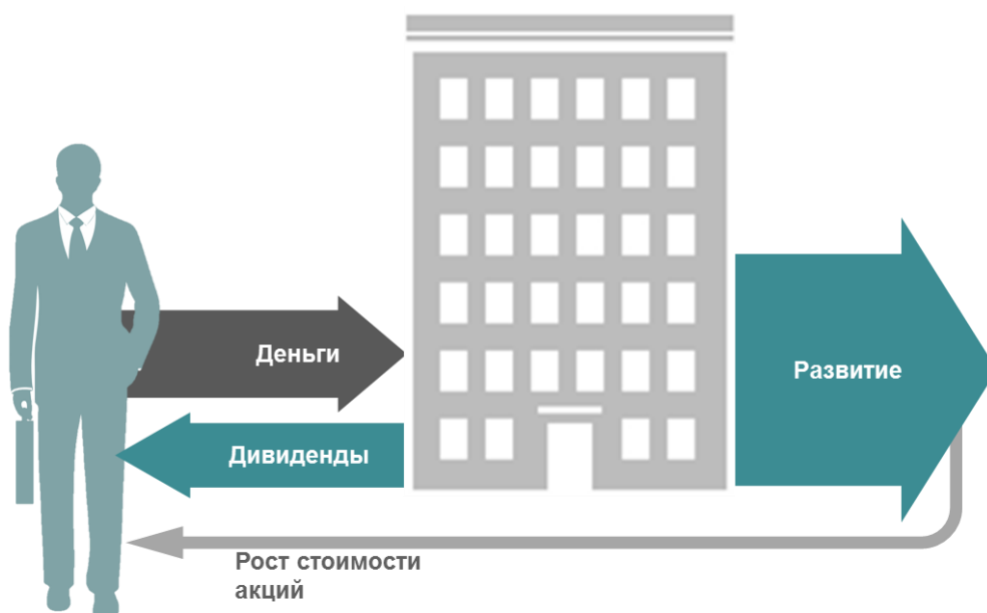
Одной стороной договора выступает инвестор, передающий свои деньги другой стороне – контрагенту. Рассматривая финансовый инструмент, необходимо последовательно определить характеристики этого договора:

- 1** контрагента (финансовый институт), то есть с кем заключается договор;
- 2** форму заключения договора, когда возникают обязательства и требования сторон;
- 3** базовый актив (ценные бумаги, драгоценный металл, иностранная валюта, сырье и т. д.);
- 4** за счет чего изменяется стоимость актива (собственных обязательств контрагента, котировок на рынке, статистических данных, официальных курсов, средневзвешенных курсов);
- 5** обязательства (гарантии) контрагента по отношению к вашим средствам;
- 6** порядок расчетов – как осуществляется возврат средств;
- 7** доходность финансового инструмента, то есть отношение планируемого (обещаемого контрагентом) дохода к сумме инвестиций.

Виды финансовых инструментов

Долговые	<ul style="list-style-type: none"> • Депозиты • Сберегательные сертификаты • Облигации
Ценные бумаги	<ul style="list-style-type: none"> • Акции • Паевые инвестиционные фонды
Валютные	<ul style="list-style-type: none"> • Валютные депозиты • ФОРЕКС
Накопительные	<ul style="list-style-type: none"> • Накопительное страхование • Негосударственные пенсионные фонды
Производные	<ul style="list-style-type: none"> • Фьючерсы • Опционы

Инвестиции в акции



Фондовый рынок

Современный рынок ценных бумаг в России характеризуется следующими особенностями:

- многие акции недооценены, что говорит о потенциале роста цены до справедливого уровня;
- усиление вероятности реализации фондового риска из-за внутренних и внешних негативных тенденций (санкции, экономические кризисы и т.д.);
- дивидендные доходности акций очень малы;
- вкладываясь в покупку акций, инвесторы ориентируются в первую очередь не на получение дивидендов, а на получение прибыли за счет разницы в ценах покупки и продажи (спекулятивная торговля)



Паевые инвестиционные фонды

Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) бывают открытыми, закрытыми и интервальными. Паи открытого фонда можно купить и продать управляющей компании в любое время. Паи закрытых фондов выкупаются только по окончании срока доверительного управления. Такие фонды обычно осуществляют реальные инвестиции (например, в строительство конкретного объекта). Паи интервальных фондов можно купить или продать только в определенные периоды.



Пай – это бездокументарная ценная бумага, которая удостоверяет право владельца на определенную долю в ПИФе



При работе с ПИФом инвестор не получает ни процентов, ни дивидендов, а ориентируется исключительно на изменение стоимости

имущества ПИФа, то есть сформированного инвестиционного портфеля. Вместе с изменением его стоимости меняется и стоимость пая.



Ключевая роль в работе с ПИФами принадлежит управляющей компании, поэтому к вопросу ее выбора стоит подойти крайне внимательно.

Связь доходности и риска

Финансисты говорят не только о высокодоходных, но и о высокорисковых инвестициях. Рассмотрим классификацию финансовых продуктов в зависимости от потенциальной реальной (с учетом инфляции) доходности и уровня риска.

Классификация	Финансовые инструменты	Потенциальная реальная доходность	Уровень риска
Бездоходные	депозиты в банках с государственным участием государственные облигации негосударственные пенсионные фонды программы накопительного страхования	≤ 0 %	нулевой / низкий
Низкодоходные	депозиты в коммерческих банках облигации коммерческих организаций валютные вклады	1 – 5 %	нулевой с учетом страхования вкладов, низкий
Инвестиционные	акции «голубых фишек» обезличенные металлические счета	5 – 20 %	средний
Спекулятивные	акции «второго эшелона» первично размещаемые акции фьючерсы и опционы	20 – 50 %	высокий
Маржинальные	операции на рынке Форекс производные финансовые инструменты	50 – 100 %	критический



Доходность и риск тесно взаимосвязаны

Структурные финансовые продукты

В наиболее общем виде структурный продукт (структурированный продукт, структурная нота) представляет собой сложный инвестиционный пакет, в который включается несколько финансовых инструментов.

В структурных финансовых продуктах используется понятие «аппетита к риску»: доходность, предлагаемая по ним, зависит от допустимого уровня потерь. При этом средства разделяются на «защищенную» часть, вложенную в надежные активы (депозиты или облигации), и «доходную» часть, размещающуюся в инструменты с повышенной доходностью и, соответственно, уровнем риска. В зависимости от уровня суммарного риска структурированные продукты разделяются на:

- финансовые продукты с полной защитой – предполагается возврат 100 % вложенных средств (в неблагоприятном случае), либо получение дохода, превышающего средний банковский процент (до 20 % годовых);
- финансовые продукты с частичной защитой – предполагается возврат большей («защищенной») части средств (90 – 98 %) в неблагоприятном случае и более высокий доход в благоприятном;
- финансовые продукты с условной защитой – инвестиции с высоким уровнем риска. Доходность и сохранность средств не гарантируется, однако даже в неблагоприятном случае сохраняется, пусть и обесцененный, актив, который сохраняет перспективу роста в будущем (после окончания действия неблагоприятных факторов).



Доходность финансовых инструментов с учетом инфляции

Инфляция представляет собой обесценение денежной единицы. Она выражается в повышении уровня цен на товары и услуги, то есть в снижении покупательной способности национальной валюты. Наиболее распространенным методом является индекс потребительских цен (ИПЦ). В России официальные индексы потребительских цен публикует Федеральная служба государственной статистики. ИПЦ определяется как соотношение текущей стоимости потребительского набора товаров и услуг к его стоимости в предыдущем месяце.

$$\text{ИПЦ} = \frac{\text{Стоимость потребительского набора (текущая)}}{\text{Стоимость потребительского набора (в прошлом месяце)}} \times 100\%$$

$$\text{Инфляция} = \text{ИПЦ} - 100\%$$

Обычно считают, что из ставки доходности нужно вычесть показатель инфляции, и полученная величина даст реальную доходность. В действительности правильным методом является деление будущей суммы денег (с учетом полученного дохода) на индекс потребительских цен за прошедший период:

$$\text{Реальная доходность} = \frac{\text{Начальная сумма} + \text{Доход}}{1 + \text{Уровень инфляции}} \times 100\% - 100\%$$

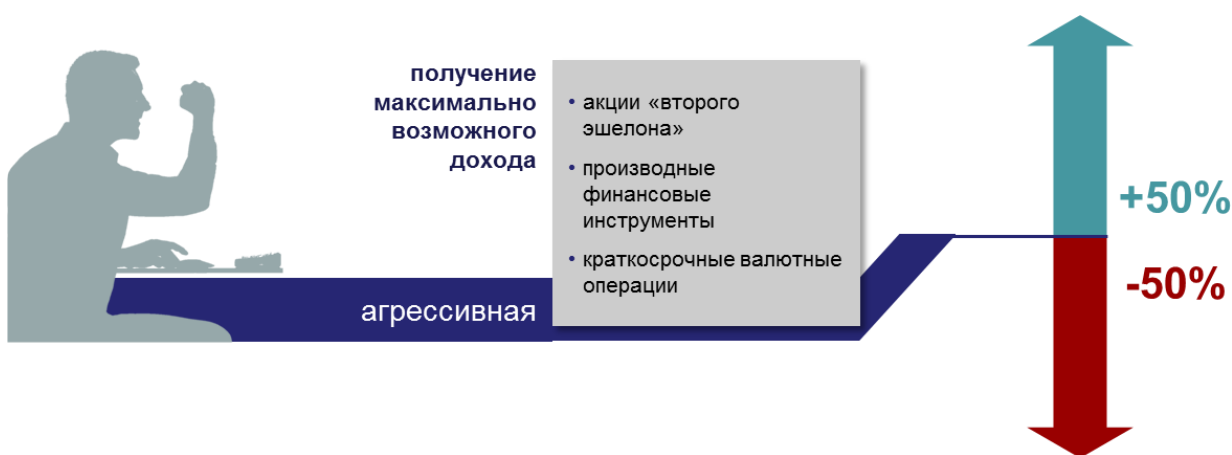
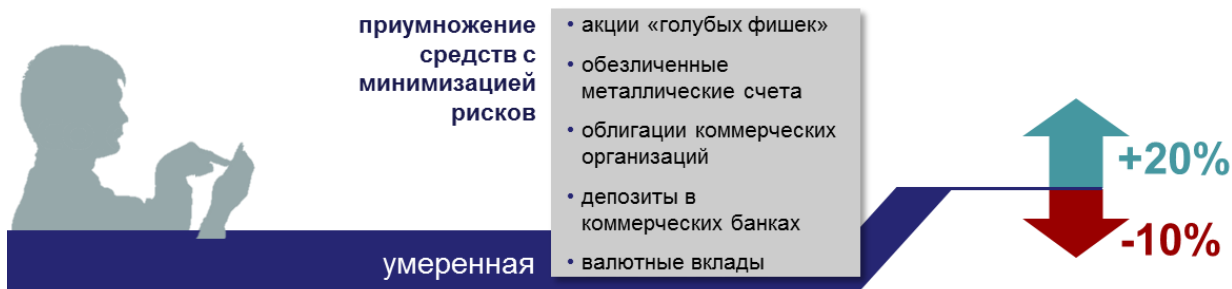
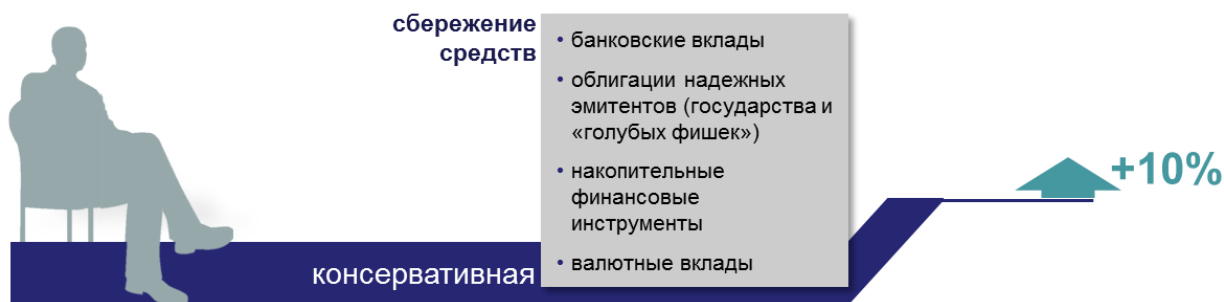
Сравнить реальную доходность банковских депозитов:

2013 год: Инфляция 6,45 %, ставка 9,5 %

2015 год: Инфляция 12,9 %, ставка 11,5 %

Вклад размещен в начале 2013 года сроком на 3 года под 11 % годовых (выплата в конце срока). Инфляция за 2013 год составила 6,5 %, за 2014 - 11,4, за 2015 год - 12,9 %. Какова реальная доходность вклада?

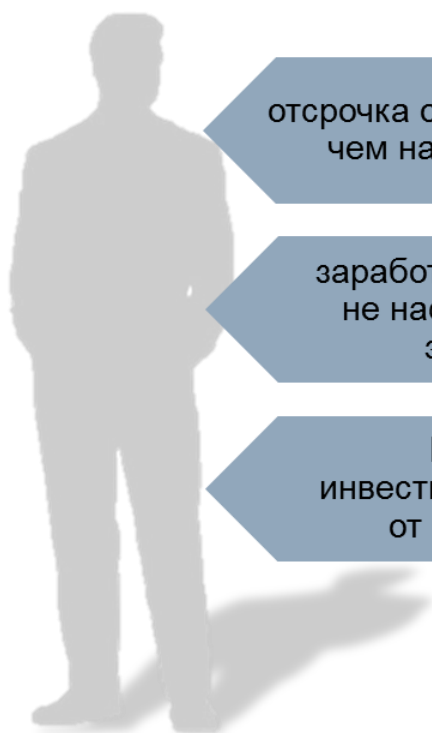
Финансовая стратегия



11.2 Возможности личного пенсионного планирования

Пенсионное планирование в системе государственного пенсионного обеспечения

При достижении пенсионного возраста и продолжении трудовой деятельности можно либо обратиться за назначением пенсии, либо отсрочить это мероприятие на некоторое время в целях получения более высокого размера пенсии позже.



отсрочка обращения за пенсией более чем на 10 лет не имеет смысла

заработанный пенсионный капитал не наследуется в случае смерти застрахованного лица

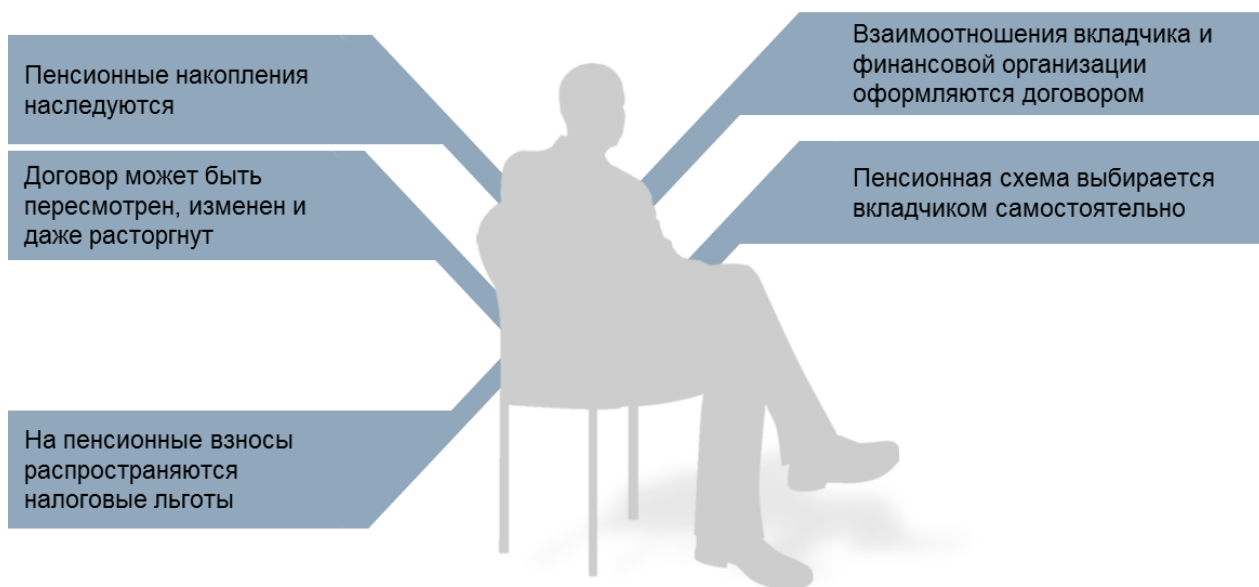
Наличие альтернатив инвестирования пенсии при отказе от отсрочки ее назначения



Расчеты показывают, что увеличение пенсии за счет премиальных коэффициентов при отсрочке обращения соответствует инвестированию получаемой пенсии под 8 % годовых. Если в будущем ставка снизится, размер «процентной надбавки» будет ниже увеличения пенсии государством

	Отсрочка назначения пенсии	Получение и инвестирование пенсии
Увеличение в будущем размера пенсии	С применением премиальных коэффициентов – до 124% через 10 лет	При ставке банковских вкладов ниже 8 % годовых увеличение пенсии меньше, чем при отсрочке
Возможность использования накоплений	Нет	Да
Наследование накоплений	Нет	Да
Индексация пенсии	Да, при назначении пенсии будет использована текущая стоимость коэффициента	Да, в общем порядке индексации пенсии
Увеличение пенсии за счет продолжения работы	Да, в соответствии с общими правилами	Существуют ограничения по количеству начисляемых пенсионных баллов
Возможность перехода на альтернативный вариант	Да, в любой момент можно обратиться за назначением пенсии	Нет. Система премиальных коэффициентов не действует

Пенсионное планирование в системе частного пенсионного накопления



- Управляющие компании (УК) и негосударственные пенсионные фонды (НПФ) имеют отличия. Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК или ГУК, то назначение и выплату накопительной пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет ПФР. Если пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной пенсии осуществляет выбранный гражданином НПФ.
- Действует система гарантирования сохранности пенсионных накоплений для лиц, формирующих накопительную пенсию. Для этих целей создано специальное агентство, которое может выплачивать гарантированное возмещение. Агентство гарантирует возмещение всех взносов и средств, отраженных на счете накопительной пенсии застрахованного лица, за исключением накопленного инвестиционного дохода.
- Человек может менять УК или НПФ, для этого ему нужно выбрать соответствующие НПФ (заключается договор) или УК, а затем не позднее 31 декабря написать соответствующее заявление в территориальный орган ПФР. Бланки возможных заявлений можно найти на сайтах ПФР и НПФ. Подача заявлений возможна как лично, так и опосредованно через почтовые отделения.

Оценка эффективности УК и НПФ

При выборе НПФ часто обращают внимание на следующие параметры: год создания, учредители и доходность.

По дате можно судить о том, какие НПФ преодолевал сложные времена (экономические кризисы, пореформенные периоды), и, следовательно, делать вывод о долгосрочности и качестве управления.

Установление учредителей позволяет выявить цели создания НПФ, его место на рынке пенсионных услуг.

Данные по доходности можно найти как в статистике самого фонда, так и контролирующих органов (они могут различаться). Эксперты советуют обращать внимание на показатели доходности за более или менее длительный промежуток времени и в соответствии с данными о количестве клиентов.



Мораторий

Затруднительным фактором для развития пенсионного накопления стало введение так называемого моратория на пенсионные накопления граждан. Практически это означает, что в течение 2014, 2015, 2016 годов страховые взносы, уплачиваемые работодателями в счет накопительной пенсии, не переводятся на счета НПФ.

Поводом для введения этой меры стало требование акционирования НПФ. При этом все финансовые средства НПФ замораживались до проведения акционирования.

Тем не менее, выполнение новых условий не стало панацеей для НПФ. Приостановление перечисления взносов на накопительную пенсию затянулось на 3 года. А по заявлениям чиновников, эта тенденция может продолжиться и в 2017 году.

Из последующих заявлений стало ясно, что замороженные средства были направлены на решение государственных задач в свете усилившегося дефицита бюджета.

Менеджеры Пенсионного фонда уверяют население в том, что мораторий никак не повлияет на размер пенсий будущих пенсионеров, поскольку накопления за этот период учитываются при формировании страховых пенсий.

Однако на фоне политики предложения перевода накопительной пенсии в страховую мораторий может восприниматься населением как одна из причин отказа от пенсионных накоплений. Усугубление экономического положения также не делает пенсионное накопление популярным. Но наиболее отрицательное влияние имеет неопределенность пенсионной политики: нет долгосрочной стратегии развития пенсионной системы, и в этой связи неясно, как будет действовать государство в 2017 г. и позднее как в отношении института накопительных пенсий, так и пенсионного обеспечения в целом.



Комплексную оценку пенсионной системе целиком с учетом взаимосвязи всех ее элементов сегодня дают немногие эксперты. В целом, можно говорить о кризисе пенсионной системы в России

автокредит – кредит физическому лицу на покупку транспортного средства с одновременным оформлением его в залог.

агрессивная стратегия – продуманная линия поведения инвестора, предполагающая ориентацию исключительно на получение максимального дохода от суммы первоначального вложения.

АИЖК, Агентство по ипотечному жилищному кредитованию – специальная организация, созданная властями для повышения доступности ипотечных кредитов. Предлагает специализированные программы кредитования для отдельных категорий заемщиков и различные виды ипотеки.

АСВ – Агентство по страхованию вкладов, государственная корпорация, созданная для обеспечения работы Системы страхования вкладов и защиты интересов вкладчиков на основании Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

базовый актив (базисный актив) – актив, на котором основывается производный финансовый инструмент.

Банк России, Центральный банк Российской Федерации – орган государственной власти, самостоятельно осуществляющий денежную эмиссию и регулирование финансовой сферы в целях обеспечения стабильности рубля и развития финансового рынка.

банковский счет – счет, открываемый банком для учета средств, привлекаемых от клиента. Для каждого нового вклада открывается отдельный банковский счет. Номер банковского счета состоит из 20 цифр.

банкротство (несостоятельность) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам

брокер – юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий право совершать операции на фондовой бирже по поручению клиента и за его счет или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

бюджет – сформированный на определенный период план денежных поступлений и выплат (доходов и расходов).

вклад – денежные средства, размещенные физическими лицами в банках на основании договора банковского вклада или договора банковского счета и подлежащие страховой защите.

вклад «до востребования» – вклад, открываемый без ограничения по срокам. Средства с вклада «до востребования» могут быть сняты в любой момент. Как правило, вклад «до востребования» допускает неограниченное пополнение и снятие средств.

внесудебный порядок решения споров – урегулирование споров без обращения в суд. В таком урегулировании может принимать участие третья сторона.

волатильность – статистический финансовый показатель, характеризующий изменчивость цены.

встречные требования – денежные обязательства вкладчика перед банком (например, задолженность по кредиту), уменьшающие размер страхового возмещения.

вторичный рынок недвижимости – рынок, на котором реализуется недвижимость (квартиры или дома), находящаяся уже в чьей-то собственности.

Высший арбитражный суд (ВАС) – до 2014 года высший судебный орган по разрешению экономических споров. С 5 февраля 2014 года функции ВАС переданы Верховному суду.

гиперинфляция – инфляция с годовым уровнем выше 50 %.

голубые фишки (акции первого эшелона) – акции крупных компаний с высокой надежностью и стабильностью.

государственная управляющая компания (ГУК) – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора частной управляющей компании или НПФ, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление

своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании.

грейс-период (льготный период) – период, в течение которого не производится уплата процентов по кредиту при условии погашения кредита до конца периода. Продолжительность грейс-периода, как правило, различна и зависит от срока (дня месяца) получения кредита.

дебетовая карта – платежная расчетная карта, позволяющая управлять средствами на банковском счете, открытом клиенту.

денежная масса – совокупность денег, находящихся в распоряжении их владельцев. Включает в себя наличные деньги, находящиеся в обращении, и остатки на счетах физических лиц, частных и государственных организаций.

день закрытия реестра акционеров («дата отсечения» или «дата отсечки») – специальная дата, позволяющая держателю акции получить дивиденды.

депозит (банковский вклад, банковский депозит) – определенная сумма денежных средств, которая отдана физическим лицом банку (кредитному учреждению) во временное пользование, за что банк выплачивает вкладчику определенный в договоре процент.

депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая условия размещения средств юридического лица (организации) в банке.

дериватив – общее название производного финансового инструмента.

дефицит – превышение расходов бюджета над доходами.

диверсификация – метод снижения финансового риска путем распределения денежных средств по различным финансовым инструментам

дивиденды – часть прибыли компании, которую она делит между своими акционерами.

дилер – участник рынка ценных бумаг, самостоятельно осуществляющий операции покупки и продажи.

дисконтирование – определение текущего эквивалента стоимости денежных потоков с учетом их обесценения в будущем.

дифференцированный платеж – вид выплаты кредита, по которому размер ежемесячных платежей уменьшается к концу срока кредита, поскольку состоит из одинаковой суммы погашения основного долга и начисленных процентов, которые зависят от размера непогашенной части кредита.

доверительное управление – передача денег и имущества специализированной организации для управления ими в интересах владельца.

заём – передача денежных средств под обязательство их возврата в определенный срок. В отличие от кредита, обеими сторонами займа могут быть частные лица или организации.

закладная по ипотеке – именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, а также право залога на имущество, обремененное ипотекой. Закладная подлежит обязательной государственной регистрации.

залог – имущество или другие ценности, находящиеся в собственности заемщика, служащие обеспечением, гарантирующим погашение займа.

залог недвижимости – недвижимость (имеющаяся или приобретаемая), которая является гарантией возврата долга банку. До момента погашения кредита вы можете использовать залог в своих интересах, но не имеете права продать, сдать или обменять его без решения банка или суда.

залогодатель – тот, кто передал свое имущество в залог.

залогодержатель – тот, у кого в залоге находится имущество, принадлежащее залогодателю.

зарплатная карта – дебетовая карта, оформляемая в рамках договора работодателя с банком о перечислении заработной платы.

идентификация – получение и фиксирование сведений о клиенте банка, его представителе или выгодоприобретателе. Требования и порядок идентификации установлены федеральным законодательством.

инвестирование средств пенсионных накоплений – деятельность государственной управляющей компании, частных управляющих компаний или негосударственных пенсионных фондов по управлению средствами пенсионных накоплений.

инвестиции – вложение денег в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности с целью получения дохода.

инвестиционная стратегия – продуманная линия поведения инвестора.

инвестиционный портфель – совокупность инвестиционных вложений физического или юридического лица.

индекс потребительских цен, ИПЦ – степень изменения уровня цен на фиксированный набор товаров. Определяется как отношение стоимости потребительской корзины в конце периода к ее стоимости в начале периода. Значение ИПЦ выше 1 свидетельствует об инфляции.

индексация – увеличение размера пенсии исходя из уровня роста цен на товары и услуги за соответствующий период. Коэффициент индексации социальных пенсий определяется Правительством Российской Федерации.

индивидуальные условия договора потребительского кредита – индивидуально согласовываемые и подписываемые заемщиком и кредитором условия кредита.

индивидуальный пенсионный коэффициент – определяется как сумма годовых индивидуальных пенсионных коэффициентов работника (т. е. за те годы, в которых производились отчисления за работника в пенсионную систему). Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента равно 10.

интернет-банкинг – технология дистанционного управления банковским счетом с использованием сети Интернет.

инфляция – устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги.

ипотека – в соответствии с законом договор залога недвижимости, однако часто употребляется в значении кредита под залог недвижимости. Может применяться для покупки недвижимости или с целью получения кредита на другие нужды, когда недвижимость уже имеется.

ипотечный брокер – профессиональный посредник между банком и заемщиком, который помогает выбрать и оформить нужный кредит. За свои услуги получает фиксированную плату или процент от сделки.

ипотечный кредит – долгосрочный кредит, обеспеченный залогом недвижимости. Обычно в качестве залога выступает недвижимость, приобретаемая за счет кредитных средств.

истец – лицо, которое обратилось в судебные органы с целью защиты собственных интересов либо нарушенных прав.

источники финансирования дефицита – часть бюджетного плана, показывающая, за счет каких средств будут произведены

расходы, превышающие текущие доходы, или куда будут направлены дополнительные доходы. Величина ИФД рассчитывается как разница между суммой доходов и расходов. Положительному значению соответствует дефицит (нехватка средств), отрицательному – профицит (накопление).

капитализация процентов – причисление процентов, начисленных за период, к сумме вклада в конце этого периода. Расчет суммы процентов, начисленных с учетом капитализации, производится по формуле сложных процентов.

качество активов – способность имущества содействовать достижению финансовой цели. К показателям качества активов относятся доходность, ликвидность и надежность.

ключевая ставка – процентная ставка, по которой Банк России предоставляет краткосрочные кредиты коммерческим банкам. Ключевая ставка с 2013 года заменила ставку рефинансирования.

код субъекта кредитной истории – идентификатор заемщика, сведения о котором хранятся в бюро кредитных историй. Представляет собой пароль для доступа к информации, хранящейся в Центральном каталоге кредитных историй.

коллектор, коллекторское агентство – организация, профессионально занимающаяся взысканием просроченной задолженности.

колл-опцион – финансовое соглашение между двумя сторонами (покупатель и продавец), которое дает право (но не обязательство) покупателю опциона купить в будущем оговоренное количество базового актива по установленной в договоре цене в течение ограниченного срока или отказаться от такой покупки.

комиссия – платеж за различные услуги банка (например, рассмотрение кредитной заявки, за перечисление денег на счет, за ведение кредитного счета и т. д.).

консервативная стратегия – продуманная линия поведения инвестора, нацеленная на инвестирование в надежные финансовые инструменты.

Конституционный суд Российской Федерации – высшая судебная инстанция Российской Федерации, орган конституционного контроля

коэффициент замещения – соотношение средней пенсии и средней заработной платы.

кредит – денежные средства, предоставляемые банком на условиях срочности, возвратности и платности.

кредитная история – информация о заемщике, его запросах на оформление кредита, выданных кредитах и платежах по ним.

кредитная карта – платежная карта, позволяющая получать банковский кредит в пределах установленного лимита, а также осуществлять операции по его погашению.

кредитное плечо – отношение заемных и собственных средств при ведении маржинальной торговли.

кредитный лимит – максимальный размер кредита, предоставляемого по платежной карте.

кредитный риск – рассчитываемые банком вероятные убытки от неисполнения обязательств по выданным кредитам.

лицензия – разрешение на право ведения какой-либо деятельности, выдаваемое уполномоченным государственным органом. Как правило, лицензированию подлежит деятельность, имеющая потенциальные риски для широкого круга потребителей.

маржинальная торговля – проведение спекулятивных операций за счет заемных средств с использованием залогового депозита. Отношение суммы средств, предоставленных для проведения операции, к величине депозита называют «кредитным плечом»

маржин-колл, margin call – принудительное покрытие брокером или дилером убытков от изменения стоимости актива за счет средств клиента (депозита).

микрофинансовая организация, МФО – юридическое лицо, зарегистрированное в государственном реестре и имеющее право предоставлять займы, не превышающие 1 млн. рублей.

мировое соглашение – соглашение сторон о прекращении судебного спора на основе взаимных уступок.

моральный вред – физические или нравственные страдания, испытываемые лицом при нарушении его личных неимущественных прав.

Московская биржа – Российская многофункциональная торговая площадка, на которой осуществляется торговля иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Организована в 2011 году путем слияния двух российских бирж – ММВБ

(Московская межбанковская валютная биржа) и РТС (Российский торговый союз). Названия ММВБ и РТС остались в наименованиях фондовых индексов (показателей торгов), рассчитываемых Московской биржей.

мультивалютный вклад – банковский продукт, представляющий собой несколько срочных счетов в разных валютах, открытых одному владельцу в рамках единого договора. Мультивалютный счет позволяет производить перевод средств из одной валюты в другую по курсу банка в течение действия срока вклада.

навязанная услуга – услуга, приобретением которой обусловлена возможность пользования другой услугой.

накопительное пенсионное обеспечение – ориентировано на создание специального резерва, обеспечивающего все пенсионные выплаты в текущем и будущем периодах.

накопительное страхование – комбинированный финансовый инструмент, включающий функции страхования и долгосрочного накопления.

налог – 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) муниципальных образований.

налоговая база – стоимостная, физическая и иная характеристика объекта налогообложения.

налоговая система – совокупность налогов и сборов, взимаемых государством, принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, взимания и контроля

налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

налоговый агент – лицо, на которое в соответствии с законодательством возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов и сборов.

налоговый вычет – доход физического лица, не облагаемый налогом.

налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и ис-

числяется сумма налога, подлежащая уплате

налоговый резидент – физическое лицо, фактически находящееся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения.

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

негосударственный пенсионный фонд – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения.

недвижимость – вид имущества, к которому относятся земельные участки, дома, квартиры и иные объекты, определенные законом.

непосредственное взаимодействие – личные встречи и телефонные переговоры по вопросам погашения задолженности.

нестраховые периоды, учитываемые в стаж – наравне с периодами работы и (или) иной деятельности, когда за гражданина уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, в страховой стаж засчитываются и некоторые нестраховые периоды.

неустойка – денежная сумма в виде штрафа или пени, которая должна быть уплачена банку в случае неисполнения кредитного договора со стороны заемщика.

нефинансовые активы – имущество, для обмена которого на денежный эквивалент требуется согласие другой стороны (покупателя).

номинальная доходность – экономическая выгода без учета инфляции.

обеспечение кредита – имущество или обязательства третьих лиц, за счет которых банк имеет возможность взыскать неисполненные обязательства заемщика.

облигация – ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение процентного дохода (купона) в течение указанного срока и возврата номинальной стоимости в конце срока.

общие условия договора потребительского кредита – условия кредитного договора, устанавливаемые банком в одностороннем порядке в целях многократного применения.

объект налогообложения – реализация товаров (работ, услуг), имущество, при-

быль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

обыкновенная акция – долевая ценная бумага, которая не дает гарантии получить дивиденды, но дает право владельцу принимать участие в собрании акционеров и тем самым влиять на управление акционерным обществом.

обязательное пенсионное страхование (ОПС) – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения – пенсии. ОПС в России осуществляется страховщиками – Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

овердрафт – кредит, предоставляемый автоматически при недостаточности средств на банковском счете.

омбудсмен – лицо, осуществляющее контроль соблюдения справедливости и интересов определённых гражданских групп.

операционные расходы – расходы банка, связанные с проведением финансовых операций.

опцион – производный финансовый инструмент (контракт), дающий его владельцу право совершения в будущем операции по заранее установленной цене. Владелец опциона может отказаться от совершения операции, если ее цена окажется невыгодной, понеся при этом потери в размере стоимости опциона.

органы управления юридического лица – лицо или совокупность лиц, уполномоченных осуществлять управление деятельностью юридического лица.

ответчик – участник судебного процесса, привлекаемый в качестве предполагаемого нарушителя прав истца.

паевой инвестиционный фонд, ПИФ – механизм доверительного управления денежными средствами, передаваемыми доверителями (пайщиками) управляющей компании. ПИФ формируется из имущества (финансовых активов), приобретаемого за счет средств пайщиков. Право собственности на часть имущества пропорционально переданным денежным средствам и

оформляется именной ценной бумагой – паем.

пай – именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в совместной собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд. Стоимость паев регулярно рассчитывается исходя из рыночной стоимости имущества фонда. Пай дает право его владельцу продать его управляющей компании по текущей стоимости.

пакетирование – реализация нескольких товаров или услуг (обычно взаимосвязанных) под единой торговой маркой.

пенсионная система – совокупность правовых, финансовых, организационных и иных отношений, имеющих своей целью пенсионное обеспечение граждан

пенсионные накопления – средства, которые формируются за счет сумм страховых взносов работодателя на накопительную пенсию сотрудника в рамках обязательного пенсионного страхования, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, в том числе в рамках Программы государственного софинансирования (от самого гражданина, государства и работодателя); средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии.

пениа – вид штрафных санкций за неисполнение в срок обязательств. Размер пени рассчитывается за каждый день в процентах от суммы неисполненных обязательств.

первичный рынок – предложения покупки недвижимости от строителей.

первоначальный взнос – денежная сумма, необходимая для оформления ипотечного кредита. Является первым взносом при покупке недвижимости.

перекредитование – рефинансирование, покрытие задолженности по одному кредиту средствами другого кредита.

переменная (плавающая) процентная ставка – стоимость кредита, которая может быть изменена во время погашения долга без вашего согласия, в соответствии с правилами, установленными в кредитном договоре.

переплата – разница в сумме средств, уплаченных банку по кредиту, и полученной суммы кредита. Использование понятия переплаты может ввести в заблуждение относительно величины процентной ставки.

подсудность – установление конкретного суда, который должен рассмотреть данное дело.

полная стоимость кредита, ПСК – определенная в процентах годовых ставка, эквивалентная всем платежам по кредиту, выраженных как в процентах от суммы долга, так и в фиксированной сумме.

поручитель – физическое или юридическое лицо, гарантирующее возврат долга заемщиком. Если заемщик не сможет расплатиться с банком, то эта обязанность переходит к поручителю. Права и обязанности сторон определяются договором поручительства.

поручительство – обязательство уплатить кредитору другого лица (должника) денежную сумму при неисполнении им своих обязательств.

ПОС (POS)-кредит – кредит, предоставляемый непосредственно в торговых точках для приобретения товаров.

правоприменительная практика – сложившееся истолкование судьями правовых норм с учетом содержащихся в них пробелов и неясностей.

предоплаченная карта – платежная карта, которая не позволяет проводить операции по банковскому счету. Размер платежей, проводимых с помощью предоплаченной карты, ограничен суммой предварительно уплаченных банку средств.

претензия – письменное требование об устранении нарушений прав и интересов.

привилегированная акция – долевая ценная бумага, по которой дивиденды выплачиваются гарантированно и которая дает право инвестору на строго определенную долю имущества акционерного общества в случае его ликвидации.

производные финансовые инструменты (деривативы) – договор, согласно которому стороны приобретают право или берут обязательство выполнить определенные действия по отношению к базовому активу.

пропорциональное погашение кредита – форма погашения, при которой за каждый период погашаются равные части кредита, плюс сумма процентов, начисленных за период на остаток задолженности. Пропорциональное погашение характеризуется снижением общей суммы платежа в конце срока.

простой процент – метод расчета платежей, при котором доход начисляется на фиксированную первоначальную сумму.

профицит – превышение доходов бюджета над расходами.

ПСК – полная стоимость кредита.

пут-опцион – финансовое соглашение между двумя сторонами (покупатель и продавец), в соответствии с которым покупатель опциона приобрел право (но не обязательство) продать определенное количество базового актива продавцу опциона по фиксированной цене (страйк-цена, или цена исполнения) в течение срока действия опциона.

распределительное пенсионное обеспечение – покрытие текущих расходов на выплату пенсий, происходит из текущих поступлений. За рубежом данный принцип обычно именуют: pay-as-you-go, что дословно означает «плати, пока ходишь», или – плати, пока работаешь.

расчетное обслуживание – проведение банком операций по счетам, открытым клиенту.

реальная доходность – итоговая экономическая выгода, полученная в условиях инфляции.

реальные инвестиции – вложение денег в реальный капитал (основные фонды предприятия, земля, нематериальные активы, приобретение готового бизнеса) с целью получения дохода.

реструктуризация – существенное изменение условий кредитного договора, которое, как правило, приводит к улучшению условий кредитования.

рефинансирование кредита – покрытие задолженности по одному кредиту средствами другого кредита.

риск финансовый – возможность (вероятность) понесения потерь или неполучения дохода вследствие наступления неблагоприятных событий.

Роспотребнадзор – Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по организации и осуществлению государственного санитарно-эпидемиологического надзора и государственного надзора в области защиты прав потребителей.

сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.

сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

сложный процент – метод расчета платежей, при котором первоначальная сумма возрастает на величину начисленных процентных доходов, увеличивая базу для последующего начисления (процент на процент).

собственные средства – для финансовой организации название капитала – денег и имущества, принадлежащих ее владельцам. Основная задача собственных средств – обеспечение устойчивости финансовой организации.

созаемщики – физические лица, которые берут кредит вместе с заемщиком. Их доходы учитываются при определении максимальной суммы кредита. Созаемщики производят выплаты совместно с заемщиком по кредиту.

социальная доплата к пенсии – доплата к пенсии до уровня регионального прожиточного минимума пенсионера, устанавливаемая всем неработающим пенсионерам, чей совокупный материальный доход ниже его величины.

срочный вклад – денежные средства физического лица, размещенные на банковском счете на указанный в договоре срок с обязательством выплаты процентов.

ССВ – Система страхования вкладов, специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и позволяющая вкладчикам при наступлении страхового случая получить возмещение по вкладам в размере до 1 млн. 400 тыс. рублей.

ссудный счет – счет в банке, на котором учитывается остаток непогашенной задолженности заемщика по кредиту.

ставка дисконта – степень обесценения денежных потоков, применяемая при дис-

континировании. Выражается в процентах годовых.

ставка рефинансирования (учетная ставка центрального банка) – процентная ставка, являющаяся базой для кредитования центральным банком коммерческих банков. С 1 января 2016 года ставка рефинансирования Банка России равна устанавливаемой им ключевой ставке.

старение населения – увеличение доли пожилых людей в общей численности населения.

страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

страховая пенсия по старости – самый распространенный вид пенсии в России. Право на нее имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионного законодательства).

страховая премия – плата, уплачиваемая страховой компании в рамках договора страхования.

страховое возмещение – денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая.

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – номер индивидуального счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

страховой случай – отзыв у банка – участника системы страхования вкладов лицензии Банка России на осуществление банковских операций либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

страховой стаж – учитываемая при определении права на страховую пенсию суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж.

страховые взносы – взносы работника и/или работодателя в фонды обязательного социального страхования.

структурный продукт (структурированный продукт, структурная нота) – это некий сложный инвестиционный пакет, в котором располагается несколько финансовых инструментов.

технический анализ – процесс прогнозирования вероятности изменения цен на финансовый инструмент на основе изучения графиков цен и выявления определенных закономерностей в динамике.

трудовой стаж – время (продолжительность) трудовой или другой общественно полезной деятельности работника.

умеренная стратегия – продуманная линия поведения инвестора, направленная больше на приумножение средств, нежели на сбережение

управляющая компания, УК – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

физическое лицо – индивидуальный человек, обладающий правами и обязанностями в соответствии с правовыми нормами.

фиксированная выплата к страховой пенсии – обеспечение лиц, имеющих право на получение страховой пенсии в соответствии с Федеральным законом, устанавливаемое в виде постоянной выплаты в к страховой пенсии. Фиксированная выплата – это аналог прежнего фиксированного базового размера пенсии.

финансовые активы – имущество, в отношении которого у владельца есть право и возможность обмена на денежный эквивалент.

финансовые инвестиции – вложение денег в финансовые инструменты с целью получения дохода.

финансовый инструмент – договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другой.

финансовый омбудсмен – общественный примиритель на финансовом рынке, общественная должность при ассоциации российских банков (АРБ).

финансовый управляющий – арбитражный управляющий, назначенный Арбит-

ражным судом по делу о банкротстве гражданина.

финансы – совокупность экономических и общественных отношений по формированию, распределению (перераспределению) и использованию фондов денежных средств.

финансы домохозяйств – отношения по поводу создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, предназначенных для обеспечения жизнедеятельности членов домохозяйства (семьи).

фонд обязательного страхования вкладов – денежные средства Агентства по страхованию вкладов, используемые исключительно для выплаты страхового возмещения по вкладам.

Форекс – от англ. Foreign Exchange (зарубежный обмен) – мировой валютный рынок. Сводные данные об операциях, проводимых его участниками, формируемые информационными агентствами, служат важным экономическим индикатором и образуют кросс-курсы валютных пар – текущую стоимость одной валюты по отношению к другой. В России под термином Форекс часто понимают высокорисковую деятельность, результат которой зависит от изменения кросс-курсов, показываемых в информационной системе ее организатора (дилера). До вступления в силу федерального закона, регулирующего форекс-дилеров, такую деятельность нельзя относить к финансовой, так как она обладает всеми признаками букмекерской (прием ставок на исход определенного события).

ФСФР, Федеральная служба по финансовым рынкам – государственный орган, осуществлявший до 2014 года функции по регулированию рынка ценных бумаг и страхового рынка, в том числе лицензированию деятельности финансовых организаций. Лицензии, выданные ФСФР, сохраняют свое действие после 3 марта 2014 года, когда ФСФР была упразднена, и ее функции переданы Банку России.

фьючерс – производный финансовый инструмент, контракт на покупку актива с отсрочкой платежа и поставки.

ценная бумага – регламентированная форма документа, удостоверяющего права ее владельца и обязательства эмитента.

Центральный каталог кредитных историй – подразделение Центрального банка Российской Федерации (Банка России), осуществляющее поиск нужного бюро кредитных историй.

штраф – фиксированная сумма, взыскиваемая за неисполнение обязательств.

экспресс-кредит – потребительский кредит, предоставляемый в наличной или безналичной форме, как правило, в торговых центрах. Экспресс-кредит не имеет обеспечения и характеризуется повышенной процентной ставкой.

электронное средство платежа – средство или способ, позволяющие осуществлять безналичные расчеты с использованием коммуникационных технологий. К электронным средствам платежа относятся платежные карты и системы Интернет-банкинга.

эмиссия – выпуск в обращение денег и ценных бумаг. Эмиссию наличных денег осуществляет центральный банк. Формой эмиссии безналичных денег является государственный и частный кредит. Организация, осуществляющая вывод на рынок своих ценных бумаг, называется эмитентом.

эмитент – юридическое или физическое лицо, выпустившее (эмитировавшее) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности.

эффективная процентная ставка – расчетная ставка, учитывающая все денежные потоки с учетом дисконтирования. Полная стоимость кредита является эффективной процентной ставкой, рассчитанной в соответствии с условиями потребительского кредита.

юридическое лицо – организация, выступающая стороной в правовых отношениях.