

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

Методические рекомендации для преподавателей образовательного курса

Калининград, Россия

Исполнитель: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Калининградский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «КГТУ»)

Авторский коллектив: д. э. н., профессор А. Г. Мнацакян
к. э. н. К. А. Евстафьев
к. э. н. И. В. Васильев
к. э. н. В. И. Кузин
к. э. н., доцент Т. Н. Черногузова
к. п. н. Н. В. Юрасюк
к. э. н. Ю. В. Коноплина
к. э. н. В. В. Мосейко
Е. А. Мишуровская

© Министерство финансов Российской Федерации, 2016.

ЧАСТЬ 1. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

МОДУЛЬ 1. ОСНОВЫ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Учебный элемент 1.1 Личные финансы и финансовое планирование

Тема 1. Личное финансовое планирование

Понятие и состав финансов

Понятие «*финансы*» является весьма широким и в различных словарях трактуется по-разному. Например, в XIX веке В. И. Даль ограничился определением, что «финансы – это все то, что касается прихода, расхода государства». Современный экономический словарь, напротив, предлагает расширенное определение: «Финансы (от лат. *financia* – наличность, доход) – обобщающий экономический термин, означающий как денежные средства, финансовые ресурсы, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании, так и экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйствующими субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег». Большой энциклопедический словарь предлагает определение «Финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств», которое подчеркивает их нематериальную природу: финансы – это не сами денежные средства или иные активы, а отношения.

Таким образом, понятие финансов не является синонимом денег. Финансы – это *отношения* (действия) по планированию, распределению и расходованию денежных средств. Если мы говорим о финансах, мы имеем в виду:

- необходимость *перераспределения* средств и планирования для достижения поставленной цели;
- денежную форму финансовых отношений.

Формой финансового плана является *бюджет*.

Традиционно под словом «бюджет» понимается план доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемый на определённый период времени, обычно на один год.

Однако представление о бюджете исключительно как о доходах и расходах неверно: с одной стороны, часто возникают ситуации, когда необходимо потратить больше средств, чем получено за этот период. С другой стороны, можно откладывать часть денег, то есть расходовать меньше, чем получать. Невозможно с точностью до копейки тратить все

получаемые деньги. Следовательно, всегда существует разница между доходами и расходами, называемая дефицитом или профицитом.

Это означает, что в случае несовпадения величин доходов и расходов либо возникает остаток, и следует решить вопрос о его оптимальном размещении, либо привлечь дополнительные средства – или в виде кредита, или потратив существующие резервы.

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

Финансовое планирование связано с понятием *активов*. В отличие от строгого бухгалтерского подхода можно сказать, что активы – это то, что мы имеем и можем превратить в деньги, или имущество, которое приносит или может принести доход.

Активы разделяются на *финансовые* (деньги, ценные бумаги, выданные займы) и *нефинансовые* (имущество, земельные участки, недвижимость).

При финансовом планировании активы участвуют только в своей денежной форме, то есть рассматриваются только объекты, которые можно превратить в деньги (продать или передать в залог) или которые принесут денежный доход. Поэтому личное имущество (в том числе занимаемое жилье, которое не планируется к продаже или сдаче) в качестве актива не рассматривается.

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.

Качество активов

Свойствами активов являются:

- доходность;
- ликвидность;
- надежность.

Доходность – 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.

Реальная доходность – доходность, рассчитанная с учетом инфляции. При превышении уровнем инфляции процентной ставки реальная доходность активов даже при увеличении их стоимости может оказаться нулевой или отрицательной.

Ликвидность – это 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. Также ликвидность можно оценить той скидкой от его реальной стоимости, при которой имущество будет быстро реализовано.

Надежность – 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 (страхование имущества, абонентская плата за банковские сейфы). Однако, например, наличные деньги, хранящиеся в квартире, имеют и нулевую доходность, и низкую надежность (не защищены от кражи).

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

Следует провести оценку качества своих активов, а затем при необходимости рассмотреть меры по его повышению:

- увеличение доходности;
- изменение формы актива;
- снижение риска утраты или порчи (обесценения).

Дисконтирование денежных потоков

Отличие финансового планирования от бухгалтерского учета состоит в том, что для финансиста стоимость денег – понятие непостоянное. Всем известно, что одна и та же сумма в настоящее время и в будущем оценивается по-разному. Финансисты называют это «*первым принципом теории финансов*»: сегодняшний рубль (доллар, евро или иная денежная единица) стоит дороже, чем завтрашний. Следует отметить, что этот принцип не связан непосредственно с инфляционными процессами: он справедлив при отсутствии инфляции и даже наличии дефляции. Дело в том, что в современной экономике деньги «работают». Положенные в банк, даже при полном отсутствии инфляции, они принесут какой-то, пусть и небольшой, доход (иначе срочный депозит был бы бессмысленным). Изменение стоимости денег определяет ставка банковского процента по срочному вкладу, которая, в свою очередь, зависит от уровня инфляции. В идеале эта ставка должна покрывать потери от роста цен и дополнительно к этому

давать некий надежный доход. Поэтому ставки по банковским вкладам так отличаются в России и странах Европы и США.

Финансовая система, консолидируя деньги и заставляя их работать, тем самым приводит к изменению их стоимости. Инфляция влияет только на степень этого изменения.

Учет изменения стоимости денег во времени называется *дисконтированием*. Дисконтирование широко применяется в финансовых расчетах.

В качестве *ставки дисконтирования* обычно используют официальную ставку центрального банка страны (*учетная ставка* или *ставка рефинансирования*) или рыночные ставки межбанковского кредитования. В Российской Федерации в роли такой ставки выступает *ключевая ставка Банка России*, заменившая собой в 2013 году ставку рефинансирования. На 1 января 2016 года значение ключевой ставки составляло 11 %.

Состав финансовой стратегии

Финансовое планирование должно основываться на осознанной и сформулированной *финансовой стратегии*.

Составными частями финансовой стратегии являются:

- цель;
- срок достижения цели;
- средства для достижения цели;
- оценка и минимизация рисков.

Цели финансового планирования

Первый этап финансового планирования – формулировка цели. На разных этапах жизни цели могут развиваться от временных (тактических) к итоговой (стратегической).

В качестве тактических целей можно рассматривать:

- повышение личной финансовой уверенности за счет формирования достаточного резервного фонда – «подушки безопасности»;
- улучшение жилищных условий;
- качественное образование – свое или детей.

Увеличение потребления, приобретение дорогостоящих вещей не может рассматриваться ни в качестве тактической, ни тем более стратегической цели. Повышение качества жизни – не цель, а следствие достижения цели.

Стратегическая цель заключается в достижении финансовой независимости и сохранении привычного уровня жизни после прекращения трудовой деятельности.

Разумное финансовое поведение

Разумное финансовое поведение складывается из следующих составляющих:

- наличия мотивации к достижению поставленной цели и ответственности за ее достижение;
- недопущения психологического дискомфорта;
- распределения расходов на необходимые, необязательные и непредвиденные;
- рассмотрения альтернативных вариантов приобретения благ и имущества;
- понимания функционирования финансовой системы и умения выбирать и использовать финансовые продукты;
- осознания рисков и управления ими;
- привязки финансового планирования к событиям жизненного цикла (создание семьи, воспитание и образование детей, прекращение трудовой деятельности);
- трезвой оценки рекламы и маркетинга.

Неотъемлемым (но не единственным) элементом финансового поведения является накопление.

Финансовые консультанты дают общие рекомендации по методам накопления:

- 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.

Формирование финансовых резервов

Формирование «подушки финансовой безопасности» – необходимый первоначальный этап. К сожалению, никто не может быть огражден от временной потери работы из-за увольнения или болезни. Психологический дискомфорт от непредвиденности будет многократно усилен финансовой неуверенностью и необходимостью снижения уровня потребления. В этих условиях резко сужается горизонт финансового планирования: при необходимости быстрого поиска работы сложно защититься от навязываемых работодателем невыгодных условий. Психологическая неуверенность и стресс могут привести к ухудшению здоровья и в любом случае резко снижают вероятность найти более высокооплачиваемую работу.

Размер резервного фонда оценивается в 6 месячных доходов, что позволяет демпфировать большинство неблагоприятных ситуаций. Метод его формирования – откладывание определенного процента доходов. Наиболее популярное средство достижения цели – регулярное накопление 10 % от всех получаемых доходов, от 50 % дополнительных (внеплановых) доходов. В этом случае формирование «подушки безопасности» займет от 3 до 5 лет.

Более высокий процент накопления приводит к психологическому дискомфорту и ставит под угрозу достижение цели.

Еще один пример необходимости наличия финансового резерва – необходимость замены бытовой техники, проведения ремонта помещений и т. п. Если не создать соответствующий фонд, то поломка бытового оборудования обязательно приведет к снижению качества жизни – либо за счет необходимости быстрого накопления, либо за счет обслуживания кредита, который придется взять на покупку или ремонт. Рассчитать величину ежемесячных отчислений в такой амортизационный фонд нетрудно, зная стоимость используемого оборудования и средний срок его службы, либо периодичность и среднюю стоимость ремонта квартиры.

Следует отметить, что грамотное использование финансовых инструментов позволяет снизить срок накопления. Например, при накоплении 10 % дохода использование банковского депозита с капитализацией процентов и ставкой 10 % годовых снижает срок формирования шестимесячного резерва с 5 до 4 лет.

*Роль заемных средств в реализации финансовой стратегии.
Кредитная ловушка.*

В отношении людей к кредиту встречаются две крайности. Первая – сформулированный принцип «никогда не брать кредиты». По статистике, такое мнение высказывают до 40 % опрошенных. Другая крайность – принцип «дают – бери». Около 2 % семей имеют четыре непогашенных кредита, более 8 % – два. В действительности, вопрос стоит следующим образом: не «можно ли брать кредит», а «в каких случаях возможно взять кредит».

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.

Взятие кредита оправдано в следующих случаях:

- ипотека или автокредит с крупным первоначальным взносом;
- осуществление внеплановых, но необходимых расходов (замена бытовой техники, ликвидация последствий аварий, лечение).
- проведение окупаемых в будущем затрат (переход квартиры на автономное отопление, приобретение оборудования, используемого в работе, получение качественного образования).

В этом случае становится необходимым финансовое планирование.

При использовании заемных средств периодом планирования является весь срок, в течение которого предполагается достижение поставленной

цели. В течение этого периода должны быть полностью погашены все обязательства по кредиту.

Формула финансового планирования:

$$A_{\text{конец}} = A_{\text{начало}} + \text{Поступления} - \text{Расходы}$$

В качестве поступлений рассматриваются:

- постоянные доходы;
- привлеченные средства (кредиты).

К расходам относятся:

- текущие расходы;
- целевые расходы за счет кредитов;
- расходы на возврат кредита и процентов.

Результаты финансового планирования:

- 1) $A_{\text{конец}} = \text{Резерв}$ – оптимальный
- 2) $A_{\text{конец}} = 0$ – критический
- 3) $A_{\text{конец}} < 0$ – неприемлемый

Сбалансированность бюджета достигается, если результат не равен нулю, однако при отсутствии «подушки безопасности» (результат планирования равен нулю) высоки финансовые риски.

Несбалансированность личного бюджета возникает, когда стоимость активов на конец периода отрицательна. В этом случае для выравнивания баланса потребуется привлечение дополнительных средств, то есть человек попадает в «кредитную ловушку». Опасность «кредитной ловушки»:

- за счет заемных средств формируется уровень потребления, не обеспечиваемый собственными доходами;
- для поддержания уровня потребления и погашения ранее взятых кредитов требуются новые кредиты в большем размере;
- в определенный момент банки отказывают в кредитах, и заемщик оказывается неплатежеспособным.

Тема 2. Составление личного финансового плана

Порядок проведения практического занятия приведен в методических рекомендациях для преподавателей.

Учебный элемент 1.2 Финансовые риски и защита от мошенничества

Тема 3. Финансовые риски

Задача сохранения и приумножения личных финансовых активов

С учетом «первого правила финансов» – уменьшения стоимости денег во времени сохранение, а тем более приумножение существующих финансовых активов предполагает использование финансовых инструментов. Финансовые инструменты могут быть разные: от вкладов в банках до паевых инвестиционных фондов, программ накопительного страхования и рынка ценных бумаг. В общем случае финансовый инструмент – это регламентированный законодательством способ вложения денежных средств с целью получения дохода. Всегда нужно понимать, что финансовый инструмент, как бы он ни назывался, представляет собой документ установленной формы, своего рода договор. В соответствии с таким договором:

- устанавливается определенный (базовый) финансовый актив;
- устанавливается порядок определения стоимости актива;
- устанавливаются права собственности на актив;
- определяется контрагент – другая сторона договора;
- определяются обязательства сторон по размеру и периодичности выплат;
- устанавливается срок действия обязательств.

В связи с этим становится понятно, что неполучение желаемого дохода или частичная (полная) потеря средств может произойти из-за невыполнения контрагентом своих обязательств или снижения стоимости базового актива.

Классификация финансовых рисков

В самом общем определении риск – это вероятность потерь. Финансовый риск определяется как «возможность денежных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий». Так как полной уверенности в будущем быть не может, при выборе финансового инструмента обязательным условием является выявление присущих ему рисков.

Для этого следует научиться классифицировать риски. Учет рисков и управление ими, прежде всего, предполагает знание об их наличии. Неблагоприятные события не должны быть неожиданными, их последствия должны быть просчитаны. Наименования видов или групп рисков показывают возможные причины денежных потерь.

Выделяют следующие группы 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) Отдельно выделяется операционный риск, то есть 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.

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.

Премия за риск всегда учитывается при выборе финансового продукта. Даже обычный человек при одинаковых ставках по вкладам в крупном банке, контролируемом государством, и в малоизвестном банке, зарегистрированном в отдаленном регионе, скорее всего, выберет надежный банк (хотя при небольших суммах риск практически отсутствует, так как действует система страхования вкладов). Грамотный инвестор никогда не купит облигацию небольшой молодой компании с той же доходностью, которую обещают государственные ценные бумаги. Долговое обязательство – облигация – такой компании может быть продана при более высоком обещаемом доходе. Инвестор купит ее, он решит, что разница в доходе не ниже вероятности разорения этой компании.

Поэтому самые надежные финансовые инструменты называются «безрисковыми», и премия за риск в них отсутствует. Чему будет равна доходность таких инструментов? Их покупатели не рассчитывают на дополнительный доход и рассчитывают только на сохранность вложенных средств. Инструмент будет малоинтересен покупателю, если его доходность будет ниже ожидаемого уровня инфляции. В то же время устанавливать более высокую ставку продавцу невыгодно. Поэтому доходность безрисковых финансовых инструментов соответствует инфляционным ожиданиям (как уже указывалось, им соответствует официальная ставка центрального банка).

Более высокая ставка всегда свидетельствует о наличии риска, и чем она выше, тем выше вероятность потерь.

Лицензирование финансовой деятельности

Риски недобросовестных или неквалифицированных действий на финансовом рынке управляются государством при помощи лицензирования:

- коммерческие банки могут функционировать только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Отзыв лицензии приводит к прекращению деятельности банка;
- деятельность страховых компаний осуществляется на основании лицензий Банка России;
- проведение валютных операций осуществляется только кредитными организациями на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации;
- проведение операций на фондовой бирже осуществляется так называемыми «профессиональными участниками» рынка ценных бумаг в соответствии с лицензиями, выдаваемыми до 2013 года Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) или Федеральной комиссией по ценным бумагам (ФКЦБ), а с 2013 года – Банком России. При этом существуют лицензии на осуществление дилерской (самостоятельная торговля на бирже), брокерской (вывод заявок клиента на организованный рынок), депозитарной (учет ценных бумаг) деятельности, а для управляющих компаний – деятельности по управлению ценными бумагами;
- с 2016 года появляется новый вид лицензии – Форекс-брокера. Эту лицензию должны иметь организации, предлагающие заработок на разнице в котировках иностранных валют.

Тема 4. Защита от мошенничества в сфере финансов

Одним из самых распространённых видов мошенничества на финансовом рынке является создание «финансовых пирамид». Несмотря на отсутствие в российском законодательстве определения понятия «финансовая пирамида», Банк России в своем обзоре (http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/protection/m_scam.html)

выделил следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массивная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;

- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

Классические «финансовые пирамиды» строятся по принципу сетевого маркетинга. Их организаторы не скрывают, что участники получают доход от взносов следующей волны участников. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое, по расчётам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить ещё долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является современная реализация проекта «МММ».

Мошенничество при кредитовании

Известные примеры мошенничества при кредитовании – предложение займов с использованием торговых сетей. Под видом оформления займа в торговом центре оформляется экспресс-кредит на покупку дорогостоящей техники. Заемщику возвращается наличными часть ее стоимости, техника далее реализуется по собственным каналам. После наступления срока очередного платежа заемщик узнает о своем долге, и взысканием начинают заниматься коллекторы.

Объекты другого мошенничества – заёмщики, которым отказали другие финансовые учреждения или не имеющие опыта взятия кредитов. В качестве обеспечения взимается первоначальный взнос, составляющий от 5 до 20 % общей суммы. Разумеется, обещанных денег заемщик не получает.

Разновидность такого мошенничества – обещание выдачи займа по ставкам существенно ниже ставок по банковским кредитам при условии оформления срочного вклада или вступительного взноса в потребительский кооператив. Формулировки договора при этом не содержат каких-либо юридически значимых обязательств.

Мошенничество с использованием банковских карт

Мошенничество с использованием банковских карт, прежде всего, связано с попытками узнать реквизиты карт, необходимые для совершения платежа. Такими реквизитами являются: ПИН-код, CVC2/CVV2 код, номер карты, срок ее действия и имя владельца, а также одноразовые пароли, рассылаемые системой безопасности для подтверждения платежа через Интернет. Используемыми приемами являются: рассылка сообщений о блокировке карты или фишинговых электронных писем, использование сайтов-двойников, попытки узнать реквизиты карты якобы для перечисления средств на карту в качестве аванса за покупаемое имущество.

Все банки (и Банк России в том числе) доводят до владельцев карт основные правила безопасности для защиты от потери средств:

- 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.

Мошенничество при рефинансировании кредитов

Предлагаются услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30 % суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется урегулировать его задолженность. Конечно, никаких действий по погашению задолженности не производится. В последнее время такие компании стали предлагать услуги по банкротству (освобождению от всех обязательств) или изменению кредитной истории. Банк России считает такой вид мошенничества особо опасным, так как такой «пирамидой» наносится ущерб

не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

Мошенничество с использованием терминологии рынка ценных бумаг

Однако очень часто в СМИ и сети Интернет встречается реклама финансовых посредников, так называемых дилинговых организаций, предлагающих населению принять участие в спекулятивной игре на валютном или фондовом рынке. При этом используется терминология, создающая впечатление о действительной работе на финансовых рынках: Форекс, бинарные опционы, деривативы и т. п. В реальности ни о каком выходе на валютный рынок или рынок ценных бумаг речи не идет: никаких финансовых или нефинансовых активов или прав на их приобретение участник не получает, информация о совершенных сделках официально не фиксируется. Так как организаторы таких «торгов» работают без соответствующих лицензий, официально их взаимоотношения с клиентами оформляются как прием ставок на изменение стоимости базового актива, то есть тотализатор. Используемые программные и технические средства, имитирующие биржевую торговлю, являются всего лишь ширмой. Выигрыш в таком тотализаторе может иметь для клиента криминальные последствия: возможны разнообразные махинации, в том числе организация различных технических сбоев и совершение несанкционированных операций по счету клиента.

Рынок Форекс

Форекс (Forex) – это международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам. Торговля на Форексе подразумевает наличие достаточно большой суммы денежных средств, эквивалентной не менее 1 млн. долларов США. С формальной точки зрения операции на Форексе не носят спекулятивного характера и связаны с обменом одной валюты на другую валюту, как правило, в интересах клиента. Основной коммерческий интерес кредитных организаций заключается в получении комиссии за совершение операций в пользу своих клиентов. Однако очень часто в СМИ и сети Интернет встречается реклама финансовых посредников, так называемых дилинговых организаций, предлагающих населению принять участие в спекулятивной игре на Форексе. В такой рекламе может говориться о профессионализме сотрудников дилинговой организации, а также о перспективе заработать с их помощью целое состояние. Следует четко различать международный межбанковский валютный рынок Форекс и услуги, которые предлагаются гражданам под этим названием. Зачастую общим у них является только название.

Риски работы с форекс-дилерами

Интернет заполнен рекламой «рынка Форекс», обещающей доход от 100 до 1000 процентов в год. При этом реклама пытается убедить, что речь идет о полноценном финансовом инструменте – операциях по покупке и

продаже различных иностранных валют. Таким образом, налицо признаки финансовой недобросовестности.

Что касается лицензий, то в лучшем случае организация имеет только обычную лицензию на образовательную или издательскую деятельность, которая позволяет ей организовывать семинары, тренинги и издавать печатную (в том числе рекламную) продукцию. Источником дохода называются операции с иностранной валютой, однако согласно Закону «О валютном регулировании и валютном контроле» операции покупки и продажи валютных ценностей могут осуществляться только при наличии лицензии Центрального банка. Значит, на самом деле о покупке и продаже валюты речь не идет.

Так же красноречиво и отсутствие источников вознаграждения дилера. Подобные организации регулярно проводят бесплатные семинары по привлечению клиентов. Программное обеспечение также поставляется бесплатно. Мало того, с клиентов не берется какая-либо (пусть даже минимальная) комиссия с проведенных операций. Таким образом, закономерно встает вопрос: за счет чего существуют эти организации?

Вероятно, ответ уже понятен. Клиенты привлекаются возможностью получения высокого дохода за счет так называемого «кредитного плеча». Средства клиента волшебным образом увеличиваются – ему дается право проведения операций на сумму, в 100, а иногда и более раз превышающую ту, которую он передал дилеру. То есть, согласно рекламе, вложив 10 тысяч рублей, клиент получает право совершать операции на 1 миллион рублей, тем самым увеличивая разницу в покупке и продаже в 100 раз. Реклама никогда не упоминает про то, что произойдет, если курс двинется в противоположную сторону. В 100 раз возрастает не только доход, но и риск, то есть убыток. Достаточно изменения курса в неблагоприятную сторону на 1 %, как убыток станет равным вложенной сумме, и дилер без ведома клиента совершает так называемый «маржин-колл» – под предлогом покрытия убытков забирает всю ее себе. Таким образом, становится понятно отсутствие комиссий: дилеру не нужны доли процентов от средств клиента – он рассчитывает на них в полном объеме.

Как могут проводиться валютные операции без лицензии? На самом деле валюту никто не покупает и не продает. В договоре с клиентом его предметом указывается прием ставок на изменение валютных курсов – то есть букмекерская деятельность. Поэтому, строго говоря, к финансам она отношения не имеет.

Кредитное плечо и маржинальная торговля. Бинарные опционы

Попытки государства и Банка России регулировать деятельность форекс-дилеров привели к тому, что предмет деятельности недобросовестных посредников изменился. В настоящее время предлагаются способы быстрого обогащения с использованием производных финансовых инструментов – бинарных опционов. Характерно, что реклама обращена к людям, не имеющим финансовых знаний и опыта работы на финансовых

рынках. В действительности схема осталась прежней: клиенту предлагается то же кредитное плечо, то есть увеличение стоимости некоего базисного актива (в реальности он активом не является, так как сделка купли-продажи не совершается) в десятки и сотни раз. Реклама утверждает о пропорциональном росте прибыли, но соответствующий рост риска делает не только выигрыш, но и сохранение вложенных средств нереальным.

В сущности, названия финансовых инструментов, используемых при подобной маржинальной торговле, несущественны: они выступают только ширмой для изъятия средств у клиентов. Строго говоря, такие действия юридически нельзя назвать мошенническими, так как мошенничество – юридический термин и предмет уголовного права. Тем не менее, цель организаторов таких «пирамид», хотя и не запрещенных законодательством, – получение дохода за счет средств клиентов.

Государственное регулирование маржинальной торговли.

В 2015 году в России деятельность Форекс-дилеров начала регулироваться. До 1 января 2016 года действующие организации должны лицензировать свою деятельность в Центральном банке, вступить в профессиональное сообщество. Величина их капитала (собственных средств) теперь не может быть ниже 100 миллионов рублей. Законом максимальный размер «кредитного плеча» ограничивается до 50-кратного, а средства клиентов дилеры обязаны размещать на специальных именных банковских счетах.

Фактически новые требования не выполняются: лицензию Форекс-дилера до января 2016 года получила только одна компания, саморегулируемых организаций не создано. Однако деятельность компаний продолжается с использованием зарубежных компаний и сети Интернет.

Признаки добросовестного финансового института

Всегда необходимо ознакомиться с историей деятельности финансового института, направлениями, опытом и результатами деятельности на рынке. Признаками добросовестности финансового института являются:

- включен в перечень участников финансового рынка, формируемый Банком России (<http://www.cbr.ru/finmarkets/Default.aspx?Prtid=nfo>);
- 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;
- используемые в рекламе наименования «банк», «управляющая компания», «инвестиционная компания», «биржевой брокер» и т. п. соответствуют действующим лицензиям;
- 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;
- регистрация на официальных торговых площадках (например, Московская биржа);
 - 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;
 - опыт работы, подтвержденный официальными отчетами, раскрываемыми в сети Интернет.

Природа финансового мошенничества

Какие бы меры не предпринимало государство, оно не способно полностью защитить частных инвесторов от риска быть втянутыми в различного рода мошеннические схемы на финансовых рынках, если они сами не заинтересованы в этом. Прежде всего, граждане должны обладать хотя бы минимумом финансовых знаний и проявлять должную осмотрительность при выборе объектов для вложения своих сбережений. Нужно помнить, что большинство инвестиций на финансовых рынках связано с риском, в том числе с риском полной потери денежных средств. Нужно поступать так, чтобы инвестиционные риски всегда были разумными.

Основная приманка финансовых мошенников – высокие доходы. При этом целевой аудиторией мошенников являются финансово малообразованные люди, не умеющие оценить риски и не знающие природы финансовых инструментов. Само использование слова «финансы» и специфических терминов создает у таких людей ассоциацию с большими деньгами и причастностью (незаслуженной) к элитным социальным группам. При попытках финансового мошенничества всегда нарушается правило «доходность соответствует риску»: предлагаемые чрезвычайно высокие доходы (часто свыше 100 %) преподносятся как гарантированные.

Таким образом, подверженность финансовому мошенничеству связана со следующими социально-психологическими характеристиками его объекта:

- желанием получить незаслуженное («бесплатный сыр»);
- финансовой неграмотностью;
- отсутствием адекватной самооценки;
- недовольством социальным статусом, часто неосознаваемым.

Следует иметь в виду, что при финансовом мошенничестве часто используются профессиональные психологические приемы, противостоять которым неподготовленному человеку трудно. Поэтому важнейшим элементом противодействия мошенничеству является его ранняя идентификация и отказ от контактов с такими институтами.

Признаки возможного финансового мошенничества

При работе с финансовым институтом первый вопрос, который следует выяснить для себя, – в чем выгода вашего контрагента по заключаемой сделке. Контрагент может взимать комиссии за проведение операций покупки и продажи активов, оставлять себе оговоренную часть полученной от управления привлеченными средствами прибыли, либо иметь возможность размещать привлеченные средства под более высокий процент (например, выдавать кредиты). Если рекламируется высокий доход при отсутствии каких-либо выплат в адрес контрагента, логично предположить, что если его не интересуют комиссионные проценты, он рассчитывает на все ваши средства.

Американская поговорка гласит: «Если вы не понимаете, о чем идет речь, то речь идет о ваших деньгах». Необходимо четко понять, за счет чего планируется получение повышенного дохода, и ответить на вопрос: если заработать так легко, почему все люди не стали миллионерами? Нужно осознавать характер повышенных рисков и то, как контрагент планирует их минимизировать.

Признаками возможного финансового мошенничества или недобросовестности контрагента являются:

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

МОДУЛЬ 2. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Учебный элемент 2.1 Сбережения и банковское обслуживание

Тема 1. Банковские счета и банковские вклады

Сберегательное дело. Договор банковского счета. Договор банковского вклада.

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 и соответствующим договором.

Помимо вкладов, банк может открывать физическим лицам текущие счета, предназначенные для зачисления на них денежных средств и проведения с ними расчетно-кассовых операций. В отличие от депозита, по остатку на текущем счете банк не обязан начислять проценты. Напротив, за ведение текущих счетов и проведение по ним операций банки могут взимать плату с клиента.

Сегодня в России действует более 600 банков, большинство из которых борются за средства населения, предлагая различные условия размещения средств. Таким образом, выбор банка для хранения сбережений требует проведения анализа всех условий вклада. Анализ проводится в соответствии с целями размещения денежных средств в банке. Таких целей может быть несколько:

- сохранить деньги физически, особенно если речь идет о сумме на крупную покупку;
- защитить накопления от инфляции;
- увеличить накопления, заставив свои деньги работать наилучшим образом;
- иметь возможность быстро распорядиться своими средствами, то есть оперативно проводить платежи;
- получать регулярный дополнительный доход за счет процентов по вкладу.

Объем средств населения в банках постоянно растет. Даже в непростой 2015 год люди предпочитали держать деньги не в наличной форме, а на банковских вкладах (частично переводя их в валюту). В среднем за год объем вкладов растет на 17 – 19 %, и с 2010 года он вырос более чем в 2 раза. По данным Банка России, рублевые средства населения в банках на 30 % превышают средства на счетах всех российских предприятий и учреждений и составляют 65 % денежной массы.

Номер банковского счета

Для учета средств клиентов банки открывают счета. Номер счета состоит из 20 цифр и включает в себя следующие характеристики:

- 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).

В номер счета включается контрольный ключ, позволяющий выявить ошибки при его указании.

Способы оформления депозитных операций

Оформление вклада может осуществляться различными способами. Обязательным требованием является оформление вклада в письменном виде, при этом форма может быть различной:

- двусторонний договор;
- сберегательная книжка;
- сберегательный сертификат.

Хотя Гражданским кодексом РФ сберегательная книжка рассматривается в качестве основной формы договора банковского вклада, большинство банков использует обычную форму двустороннего договора, в которой указывается, что сберегательная книжка вкладчику не выдается. В договоре должны быть указаны все характеристики вклада и номер депозитного счета.

Сберегательный сертификат согласно Гражданскому кодексу эквивалентен депозитному счету, но по форме он выступает в форме ценной бумаги, заменяющей собой договор или сберегательную книжку. Особенности сберегательных сертификатов являются:

- сберегательные сертификаты могут быть именными (с указанием фамилии вкладчика) и на предъявителя;
- именной сертификат может быть передан другому лицу по передаточной надписи;
- выплата процентов по сертификату всегда производится в конце срока, поэтому для сравнения его ставки с депозитными ставками по другим вкладам необходимо рассчитать эффективную ставку по вкладу с учетом капитализации процентов на срок действия сертификата и сравнить ее со ставкой, указанной в сертификате;
- при утрате именного сертификата банк выдает дубликат; при утрате сертификата на предъявителя восстановить его крайне затруднительно (только в судебном порядке);
- сберегательные сертификаты можно погасить досрочно, в этом случае проценты по нему практически не начисляются (по ставке «до востребования»);
- вклады, удостоверенные сертификатом на предъявителя, не включаются в систему страхования вкладов.

Идентификация клиента

Несмотря на то, что сберегательные сертификаты, сберегательные книжки могут быть оформлены на предъявителя, 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. Классификация карт зависит от вида счета, на котором в банке осуществляется учет операций с их использованием.

Карта является электронным средством платежа и представляет собой своего рода электронный ключ к банковскому счету, позволяющий распоряжаться счетом дистанционно. В зависимости от того, с какого счета производится оплата, карты делятся на расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные.

Расчетная (дебетовая) карта позволяет проводить платежи или снимать наличные с текущего счета ее владельца в пределах остатка средств.

Кредитная карта позволяет проводить платежи за счет заемных средств – она открывает доступ не к текущему, а кредитному счету, на котором банк учитывает задолженность ее владельца.

Предоплаченная карта не привязана к какому-либо счету клиента банка. Это – электронный кошелек, и с этим связаны ограничения в ее использовании. Предоплаченные карты уступают в функциональности расчетным, а остаток на них не считается вкладом и не подлежит страхованию. Иногда владелец предоплаченной карты считает ее полноценной банковской картой. Распознать ее можно по следующим признакам:

- на карте нет названия банка
- на карте не указано имя владельца
- карта оформляется в торговом центре или салоне связи
- клиенту не сообщаются банковские реквизиты счета
- существуют ограничения на максимальную вносимую сумму или на сумму платежей по карте.

Большинство карт, используемых в России, принадлежит к двум мировым платежными системам: Visa International и MasterCard. Каждая из этих систем имеет разные типы карт: прежде всего – классические (стандартные) и «облегченные» электронные, предназначенные только для расчетов с использованием электронных средств – банкоматов и торговых

терминалов (Visa Electron в системе Visa International и Maestro или Cirrus в системе MasterCard). Электронную карту обычно можно отличить по отсутствию выдавленных надписей. По электронным картам обычно нельзя провести платежи через Интернет, их не примут при отсутствии электронного терминала.

Номер карты, срок ее действия, имя и фамилия владельца наносятся на лицевую сторону карты. Если имя владельца не указано, это говорит о возможных ограничениях в ее использовании, прежде всего, за границей. Срок действия карты показывает последний месяц года, в котором карта еще действительна, и считается обязательным реквизитом.

На обратной стороне карты имеется полоса для личной подписи владельца. У электронных карт эта полоса может отсутствовать, так как подписи при электронных платежах не требуется – в них всегда используется ПИН-код. На краю полосы для подписи указывается трехзначный дополнительный код, называемый CVC2 или CVV2 (расшифровывается как «код безопасности»). Недаром этот код находится рядом с подписью – он ее заменяет при проведении платежей через Интернет. На картах Maestro или Visa Electron код CVC2 обычно отсутствует, и это говорит о том, что их нельзя использовать для онлайн-платежей. Некоторые банки предусматривают для электронных карт возможности оплаты через Интернет, указывая этот код на обороте карты, но такие карты могут быть не приняты к оплате на некоторых электронных сервисах.

Электронные денежные средства

Электронное средство платежа – средство или способ, позволяющие клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения по переводу денежных средств. К электронным средствам платежа относятся платежные карты, системы дистанционного банковского обслуживания, электронные кошельки.

Электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно задепонированы без открытия банковского счета для исполнения денежных обязательств исключительно с использованием электронных средств платежа.

Не допускается начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплата любого другого вознаграждения их владельцу.

Законом установлены ограничения по использованию электронных денежных средств. При использовании неперсонифицированного электронного средства платежа сумма всех проведенных операций за месяц не может превышать 40 тыс. рублей, а остаток электронных денежных средств в любой момент – 15 тыс. рублей.

Условия срочных вкладов

При размещении средств на банковский вклад следует рассматривать следующие условия:

- валюта вклада;
- срок;
- процентная ставка;
- порядок выплаты процентов;
- возможность пополнения;
- возможность частичного снятия без потери в процентах;
- автоматическая пролонгация

Обычно чем длительнее срок использования средств вкладчиков, тем выше ставка процента, даваемого банком. Однако ставки по долгосрочным вкладам (свыше 3 лет) сегодня часто ниже, чем ставки по годовым вкладам. Это объясняется тем, что большинство банков испытывает недостаток денег и вынуждено привлекать средства под повышенные проценты.

Еще одним условием срочного вклада является возможность его пополнения. Это условие может быть полезным при использовании депозита для накопления, например, формирования резервного фонда.

Согласно российскому законодательству, банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Однако если условие частичного снятия суммы вклада без потери процентов в договоре отсутствует, при досрочном снятии депозита вкладчик потеряет все проценты. Если проценты вкладчику не выплачивались, он получит ту сумму, которую внес в банк. Если же он получал проценты ежемесячно, банк зачтет их в счет выплаты и вернет разницу.

Поэтому возможность частичного снятия вклада очень важна, когда не исключается возможность незапланированной траты части накоплений. Поэтому, чтобы не потерять уже начисленных процентов, при размещении средств всегда необходимо оценивать вероятность того, что часть денег потребуется снять досрочно. Следует иметь в виду, что по вкладам, допускающим частичное снятие, процентная ставка обычно ниже, чем по стандартным вкладам, поэтому необходимо сопоставлять разницу в процентах с возможной потерей всех процентов.

Пролонгация – это продление договора вклада на тех же основных условиях (срок, порядок выплаты процентов). При пролонгации ставка может измениться: используется не старая, а действующая в данный момент ставка для таких вкладов. Она может быть и выше, и ниже прежней с учетом изменений в экономической ситуации.

Иногда банки предлагают в качестве дополнительного условия автоматическое перезаключение договора вклада по истечении его срока. Если при этом клиент не забирает в срок средства, они не переводятся на счет «до востребования», как это происходит обычно, а размещаются в новый вклад. Данное условие может быть полезным, если нет возможности забрать вклад сразу по окончании его срока. Автоматическая пролонгация вкладчику ничем не грозит – всю сумму завершившегося вклада с процентами он может получить по первому требованию.

Порядок выплаты процентов по вкладам

Порядок выплаты банком процентов по депозиту является немаловажным условием договора. Основные формы выплаты процентов следующие:

- ежемесячно;
- с причислением к сумме вклада (капитализация);
- по окончании срока вклада.

Помимо перечисленных, иногда встречаются и другие способы: ежеквартальная выплата, ежеквартальная капитализация.

Вместе со срочным счетом банк открывает клиенту текущий счет. При условии ежемесячной выплаты банк переводит на него сумму процентов на следующий день после начисления. Проценты на текущий счет не начисляются – эти деньги, оставаясь в банке, перестают работать. Но вкладчик имеет возможность распоряжаться этой суммой: снять с текущего счета или же оставить в банке.

Капитализацию часто называют «процент на процент», или сложным процентом. Банк после начисления процентов присоединяет их к сумме вклада, и со следующего дня база для начисления последующих процентов возрастает. Таким образом, начисленные проценты продолжают работать, вместо того чтобы быть потраченными.

В настоящее время банки часто используют выплату процентов в конце срока. При этом, согласно требованиям Банка России, банк продолжает их начислять не реже раза в месяц, но не дает их использовать и не платит за их использование. Фактически они откладываются в «долгий ящик» до окончания срока вклада.

Возможны промежуточные варианты – например, при ежеквартальной (раз в три месяца) выплате процентов или их капитализации. В этом случае банк «откладывает» начисленные проценты не до окончания срока, а на 1–2 месяца. Такие условия при равных процентных ставках менее выгодны.

Выбор оптимального депозитного продукта

Сравнение вкладов в различных банках следует проводить с учетом различных форм выплаты процентов. При этом можно использовать онлайн-калькуляторы, позволяющие рассчитать сумму вклада с учетом капитализации процентов или, наоборот, рассчитать ставку, при которой капитализация за указанный период приведет к известному увеличению вклада.

Интересы вкладчиков не ограничиваются процентными ставками по депозитам. Рассмотренные выше условия депозитных договоров могут быть существенными или несущественными для разных категорий клиентов в зависимости от того, с какой целью производится открытие вклада. Например, при накоплении средств принципиально важна возможность пополнения счета, при хранении резервного фонда – возможность частичного снятия. Если целью размещения средств в банке является получение регулярного дополнительного дохода, необходимо предусмотреть

ежемесячную выплату процентов, а если цель – увеличение средств, необходима капитализация процентов.

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.

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.

Предлагаемые ставки значительно превышают банковские и достигают 2–3 % в месяц (24–36 % годовых). Необходимо понимать, что такие ставки несут существенный риск потери не только процентов, но и всех своих средств. При этом часто в рекламе организаций, не являющихся банками, – кредитных кооперативов, ломбардов, микрофинансовых организаций – встречается фраза «средства вкладчиков застрахованы». К системе страхования вкладов эти организации не имеют отношения, и о действительном страховании средств, привлеченных ими под высокий процент, речи идти не может. Речь может идти о договоре со страховой компанией, заключаемом в пользу самой организации. Главная цель этого договора – не сама страховка, а возможность сослаться на нее в рекламе. Подобные утверждения, прежде всего, свидетельствуют о недобросовестности и желании ввести людей в заблуждение. При этом может использоваться логотип, похожий на Знак ССВ.

Банковское обслуживание индивидуальных предпринимателей

Хотя согласно действующему законодательству индивидуальный предприниматель осуществляет деятельность без образования юридического лица, при проведении коммерческих операций он приравнивается к юридическим лицам. Соответственно, для ведения предпринимательской деятельности в банке должен быть открыт отдельный счет. Таким образом, физическое лицо может выступать для банка в двух лицах: частный вкладчик и предприниматель. С использованием текущего счета физического лица не могут проводиться операции, связанные с предпринимательской деятельностью – он предназначен только для некоммерческого использования.

Для открытия счета гражданину как индивидуальному предпринимателю он должен представить в банк копию свидетельства о регистрации в этом качестве и свидетельства о присвоении ИНН. В

юридическое дело помещается карточка с образцами подписей и оттиска печати. Для размещения средств, полученных от предпринимательской деятельности на банковский депозит, также существуют отдельные виды счетов. Следует учитывать, что, в отличие от вкладов физических лиц, досрочное снятие депозита индивидуального предпринимателя не может быть произведено без согласия банка.

Тема 2. Валютные и трансграничные операции

Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации

Основу валютного законодательства Российской Федерации составляет Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Он устанавливает понятие валютных ценностей, валютных операций, резидентов и нерезидентов, разрешает, запрещает или оговаривает условия проведения отдельных валютных операций.

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. Законодательство Российской Федерации в области валютного регулирования за последние 10 лет значительно либерализовалось. Перестали применяться такие меры, как использование специальных счетов, обязательная продажа валютной выручки, депонирование средств покрытия валютных операций и другие ограничения. 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.

Следует отметить, что все операции, совершаемые с участием нерезидентов на территории России, даже в российских рублях, относятся к валютным операциям.

Платежные операции физических лиц–нерезидентов. Денежные переводы без открытия счета

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. Без ограничений проводятся денежные переводы между нерезидентами без открытия счета внутри России, из России и в Россию как в рублях, так и в иностранной валюте.

Следует иметь в виду, что счета нерезидентов, даже в российских рублях, могут быть открыты только в банках, имеющих лицензию на осуществление валютных операций (они называются уполномоченные банки).

Операции между резидентами и нерезидентами

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

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.

Разрешаются операции между физическими лицами–резидентами:

- переводы в иностранной валюте внутри России или за пределы России близким родственникам (супругам, родителям, детям, сестрам и братьям, бабушкам, дедушкам, внукам, усыновителям и усыновленным);
- переводы за пределы Российской Федерации физическому лицу в сумме не более 5 тысяч долларов США (или эквивалента) за один день;
- перевод резиденту валюты от резидента из-за рубежа;
- переводы между собственными счетами в валюте как внутри России, так и за ее пределами.

Переоформление банковских счетов при получении статуса резидента

После получения вида на жительство или гражданства Российской Федерации въехавший в Россию приобретает статус резидента. После этого операции по счетам, открытым ему в российских банках как нерезиденту, проводиться не могут. Необходимо обратиться в банк о переоформлении счета с предоставлением документов, подтверждающих статус резидента, и перевести остатки со старых счетов на новые. Рекомендуется сохранять документы или их копии, на основании которых были открыты первоначальные счета, для упрощения идентификации.

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. Таким образом, получение такой отметки при непредставлении сведений в срок возможно только после уплаты штрафа. Также банки обязаны сообщать реквизиты валютных операций в уполномоченные органы валютного контроля, и штрафу может быть подвергнут ваш отправитель, не сообщивший необходимые сведения.

Способы перевода денежных средств в Россию и из России

Денежные средства в валюте или российских рублях могут быть переведены в Россию из других государств следующими способами:

- банковским переводом на открытый в российском банке счет;
- по системе денежных переводов без открытия счета;
- переводом с банковской карты на банковскую карту.

При выборе способа перевода следует учитывать комиссию за проведение операции, законодательство в стране отправителя, а также возможные риски.

Стоимость перевода на текущий счет, открытый в российском банке резиденту или нерезиденту, определяется комиссией банка. Она может составлять от 0,25 до 1 % от суммы перевода, причем банки могут определить минимальную (обычно около 25 единиц валюты) и максимальную сумму комиссии. Кроме того, необходимо знать, что при трансграничном переводе в зависимости от условий прохождения платежа, которые банк-отправитель не имеет возможности контролировать, с клиента может быть взыскана дополнительная комиссия за услуги третьих банков, составляющая около 20 евро или долларов США. Риски при переводах между счетами минимальны, так как все операции фиксируются на отдельных банковских счетах, а денежные средства подлежат страхованию.

Таким образом, перевод с использованием банковских счетов может быть выгоден при необходимости перечисления крупных денежных сумм при ограничении максимального размера комиссии. В этом случае стоимость перевода может составить от 0,2 %.

Наиболее распространены денежные переводы без открытия счета. Существует более десятка систем денежных переводов, которые предлагают как адресные переводы (с указанием места получения), так и безадресные, когда сумму перевода можно получить в любом банке, входящем в данную систему переводов. Комиссия за перевод обычно выше, чем при банковских переводах, и составляет от 1 %. Могут существовать ограничения на сумму перевода. Необходимо помнить, что в некоторых системах денежный перевод может быть в течение определенного времени отозван отправителем, поэтому нельзя доверять отправку незнакомым или малознакомым лицам (например, сотрудникам банка). Другими рисками является возможность возврата по месту отправки неполученного в срок перевода, а также то, что суммы переводов без открытия счета не входят в систему страхования вкладов. В целом денежные переводы без открытия счета целесообразно использовать при переводах средних сумм (до 10 тыс. долларов) при наличии развитой сети агентов и суммах комиссии, не превышающих 1 %.

Переводы с использованием банковских карт наиболее быстры и технологичны – их можно осуществить через Интернет или через банкоматы. При этом возможны ограничения по сумме перевода, а также по банкам-эмитентам карт и платежным системам. Комиссия за перевод может составлять от 1 до 3 % от суммы. Такие переводы могут использоваться при необходимости срочного перечисления незначительных сумм.

Тема 3. Страхование вкладов в Российской Федерации

Система страхования вкладов

С начала 2004 года в России начала действовать Система страхования вкладов – государственный финансовый институт компенсации потерь

населения в закрывающихся банках. Подобные системы защиты депозитов применяются во всем мире.

Система страхования вкладов сегодня имеет чрезвычайно важное значение и для финансовой защиты населения, и для обеспечения устойчивости всей банковской системы.

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.

Агентство по страхованию вкладов

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/>.

Размер и порядок выплаты страхового возмещения

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

В эту сумму входит и сам вклад, и проценты, начисленные по дате отзыва у банка лицензии. Максимальный размер страхового возмещения не зависит от количества счетов, открытых вкладчику в банке (в том числе в разных филиалах).

Не страхуются и, следовательно, не возмещаются следующие средства:

- вклады на предъявителя, в том числе оформленные сберегательными сертификатами;
- 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.

Основой системы страхования вкладов является Фонд страхования вкладов. Банки-участники ежеквартально перечисляют в фонд страховые взносы (ставка составляет 0,1 % от объема подлежащих страхованию средств, то есть 0,4 % в год с каждого депозита или текущего счета). С середины 2015 года ставка, по которой банки уплачивают взносы в фонд, стала дифференцированной в зависимости от предлагаемых ими условий.

Банки, установившие хотя бы по одному вкладу процентную ставку, превышающую среднерыночную на 2 процентных пункта, уплачивают в фонд страхования вкладов взносы, увеличенные на 20 % (эта величина может возрасти до 50 %), а банки, привлекшие средства по ставкам, превышающим среднюю более чем на 3 процентных пункта, – до пятикратного размера страховых взносов (пока повышенная ставка составляет 150 %). Также под повышенные ставки попадут банки с недостаточной финансовой устойчивостью.

При наступлении страхового случая (отзыва у банка лицензии либо введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка) выплаты за счет фонда страхования вкладов производит банк-агент, выбираемый АСВ. Информация о назначенных банках-агентах доводится АСВ до вкладчиков через средства массовой информации, а также по почте или телефону.

Деятельностью банка после отзыва лицензии и до назначения арбитражного управляющего руководит временная администрация, назначаемая Банком России. Первой задачей временной администрации является формирование реестра обязательств банка перед вкладчиками – подробного документа с расчетом сумм возмещения, реквизитов счетов и данными об их владельцах. Этот реестр направляется в АСВ, и в соответствии с ним оно перечисляет средства банку-агенту. По указанным в реестре адресам вкладчикам направляются извещения с информацией о порядке получения своих средств.

Выплата средств вкладчикам начинается через 14 дней после наступления страхового случая и производится в соответствии с Реестром вкладчиков на основании документов, удостоверяющих их личность. В банке-агенте клиентом заполняется заявление, в котором указывается, каким образом вы желаете получить возмещение – наличными или переводом на счет в другой банк. Сотрудники банка-агента не имеют права препятствовать переводу средств или заставлять вкладчиков открывать дополнительные счета в банке-агенте

Возмещение вкладов в иностранной валюте

Валютные вклады выплачиваются в рублях по официальному курсу Банка России на дату отзыва лицензии. При оформлении валютного вклада следует предусмотреть возможность роста курса валюты вклада ко времени

его окончания. Прогноз курса может строиться на основе личного анализа, мнений экспертов. При этом также необходимо учесть сумму процентов, начисленных за один – два периода выплат.

Риски размещения средств в проблемных банках

В условиях функционирования системы страхования вкладов проблема выбора надежного банка при сумме вклада менее 1400 тысяч рублей остро не стоит. Вместе с тем, следует хранить депозитный договор и все платежные документы с отметками банка по перечислению средств во вклад. В 2015–2016 годах встречались случаи, когда средства клиентов, принятые в офисах банка, не проходили по учету и соответственно не возмещались после отзыва лицензии.

Другим риском является попытка «раздробить» средства крупного вклада на несколько вкладов после того, как банк прекратил операции, или вывести средства со счета юридического лица на счета физических лиц. Агентство по страхованию вкладов расценивает такие действия как мошенничество и при выявлении «фиктивных обязательств» исключает их из реестра, а материалы о мошенничестве передает в следственные органы. Суды чаще всего встают на сторону Агентства.

Учебный элемент 2.2 Кредиты и ипотека

Тема 4. Кредит в личном финансовом планировании

Кредит и заем

Прежде всего, следует отметить различие в понятиях «кредит» и «заём».

Заём – обобщенное обозначение договора, по которому осуществляется возвратная передача денежных средств. 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».

Кредит предоставляется только кредитной организацией (банком), имеющей соответствующую лицензию.

Виды кредитов

Кредиты, выдаваемые населению в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, называются *потребительскими*. Федеральным законом потребительский кредит (заем) характеризуется как «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, в том числе с лимитом кредитования».

В числе потребительских кредитов выделяют:

1) *POS-кредиты* (от слова Point of Sale – торговая точка) – кредиты, оформляемые непосредственно в торговых центрах для приобретения товара. Иногда такие кредиты называют целевыми, но это не так. Наименование товара, на покупку которого выдается кредит, не указывается в договоре, а условия выдачи и погашения не зависят от вида покупки. 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*, как правило, оформляются в офисах банка. Ставки по таким кредитам существенно различаются и зависят от уверенности банка в платежеспособности клиента. Так называемые экспресс-кредиты, выдаваемые при предъявлении одного документа, не могут иметь низкую ставку.

3) Кредиты с лимитом кредитования (банкиры их называют «*овердрафт*») – кредиты, воспользоваться которыми можно при помощи банковской карты. Особенности 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 приобретение за их счет конкретного имущества, прежде всего недвижимости (ипотека) и автотранспорта (автокредиты). Отличием такого кредита является:

- указание в договоре наименования объекта, для покупки которого выдается кредит;
- оформление объекта покупки в качестве залога, который может быть изъят при нарушении условий погашения;
- обязательное страхование предмета покупки, оформляемого в залог;
- наличие первоначального взноса;
- юридическая регистрация прав собственности на приобретаемое имущество.

Характеристики кредита

Характеристиками кредита, включаемыми в условия кредитного договора, являются:

- процентная ставка;
- дополнительные платежи;
- порядок погашения;
- обеспечение;
- условия досрочного погашения;
- штрафные санкции.

Процентная ставка должна являться основной характеристикой кредита – это та плата, которую взимает банк с заемщика. Низкая ставка привлекает заемщика, однако она даст понятие об условиях кредита только при отсутствии прочих платежей, взимаемых банком при его выдаче и погашении. В действительности бывает так, что банк делит сумму, которую

планирует получить, на две части. Одна часть (возможно, меньшая) определяется 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.

Обеспечение кредита

Обеспечение возвратности кредита – дополнительная гарантия для банка, что выданные им средства будут возмещены. Требование банка к обеспечению включается в индивидуальные условия кредитного договора.

Обеспечением по кредиту могут являться:

1) *Поручительство* – обязательства третьих лиц исполнить обязательства перед банком за кредитора. При этом речь идет об исполнении всех обязательств: возврата кредита, уплаты процентов и иных платежей, предусмотренных кредитным договором. Сегодня поручительство по потребительским кредитам банки требуют редко.

2) *Залог* – имущество должника, за счет которого банк имеет право покрыть неисполненные им обязательства. При ипотечном кредитовании и автокредитовании предмет покупки оформляется в качестве залога, но залогом может выступать любое имущество, в том числе финансовые активы (депозиты, ценные бумаги, средства на обезличенных металлических счетах). Обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется по решению суда, если иной порядок не предусмотрен договором. Следует обращать особое внимание, содержится ли в кредитном договоре или договоре займа положение о возможности внесудебного взыскания залога.

Порядок погашения кредита

Другая важная характеристика кредита – *порядок погашения*. Существуют 4 основные разновидности периодичности и размера платежей банку:

- пропорциональное погашение;
- аннуитетное погашение;
- частичное или полное погашение с использованием льготного периода;
- погашение в конце срока.

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.

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. Такой порядок погашения кредита сейчас используется наиболее часто, и величина аннуитета указывается в «кредитных калькуляторах» на сайтах банков.

Частичное или полное погашение с использованием льготного периода используется при кредитовании по банковской карте. Сумма кредита может быть погашена полностью или частично. Большинство банков устанавливает так называемый «льготный период», или «грейс-период» (grace period). Если во время этого периода кредит погашен полностью, проценты по нему не начисляются. Если же кредит погашен не полностью, проценты считаются на остаток задолженности не с окончания периода, а с его начала.

Погашение кредита в конце срока используется, как правило, при кредитовании предприятий и не применяется к гражданам. Сумма всех платежей, уплаченных банку при таком погашении, будет превышать сумму платежей и при пропорциональном, и при аннуитетном погашении, так как проценты ежемесячно уплачиваются на полную сумму задолженности. Однако такой способ погашения интуитивно понятен и, в отличие от аннуитетного, не считается несправедливым.

Закон «О потребительском кредите (займе)»

Закон «О потребительском кредите (займе)» определяет требования и ограничения при предоставлении такого вида услуг, как потребительские кредиты. Этот закон 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

Заключаемый с банком договор потребительского кредита состоит из общих и индивидуальных условий. *Общие условия* договора едины для всех

заемщиков и должны находиться в свободном доступе. В частности, общими условиями договора потребительского кредита являются:

- виды потребительских кредитов, суммы и сроки возврата;
- требования к заемщику, перечень предоставляемых им документов, сроки рассмотрения кредитной заявки;
- способы возврата кредита и порядок его погашения;
- ответственность сторон и порядок разрешения споров;
- иная информация о кредитном продукте.

В соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» виды и суммы иных, кроме процентных, платежей в пользу банка должны быть в обязательном порядке указаны в общих условиях договора. Там же должна указываться информация об иных договорах, которые он должен заключить (например, договоры банковского счета или страхования), а также о возможности отказаться от их заключения.

Индивидуальные условия договора оформляются в виде таблицы, под которой ставят подписи представитель банка и заемщик. В соответствии с требованиями Банка России в индивидуальных условиях указываются характеристики выдаваемого кредита (сумма, процентная ставка, срок действия, размер и периодичность платежей, сведения об обеспечении и другие данные, относящиеся к конкретному кредиту). Если общие условия договора потребительского кредита (займа) противоречат его индивидуальным условиям, применяются индивидуальные условия договора.

Основные характеристики кредитных карт

В настоящее время банки активно предлагают кредитные карты. Эти банковские продукты имеют как достоинства, так и потенциальную опасность.

Кредитные карты имеют ряд *достоинств*:

- 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.

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 рекламе банков указывается максимальная продолжительность льготного периода, а о том, что существует и минимальная, случается, клиент узнает, только столкнувшись с необходимостью все же платить проценты.

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

месяца. Если расход по кредитной карте совершен за день до этой даты, то продолжительность льготного периода будет всего 21 день.

Однако достоинства кредитных карт при отсутствии знаний о правилах их использования могут превратиться в недостатки. Так, сейчас в рекламе банков часто указывается льготный период 150 и более дней. Нужно отдавать себе отчет, что это – очередной маркетинговый прием. Такие длинные льготные периоды действуют только при определенных условиях, и зачастую не разобравшийся в их тонкостях клиент, полагая, что беспроцентный срок возврата еще не наступил, выходит за его пределы и платит все проценты.

Другими *недостатками* и опасностями использования кредитных карт являются:

- взимание ежегодной платы за выпуск и обслуживание карты. Обычно стоимость карт MasterCard и Visa составляет до 1 тысячи рублей в год, однако в отдельных случаях может достигать нескольких тысяч рублей в год;
- 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), которые не принимаются в торговых сетях. В этом случае единственной возможностью получения кредита может быть снятие наличных в банкомате с комиссией, увеличивающей полную стоимость кредита;
- продление льготного периода может быть связано с условиями, о которых клиент не информирован, и проценты будут начислены без его ведома.

Возможность получения кредита негражданами Российской Федерации.

Законодательство России не запрещает выдачу кредитов физическим лицам, не имеющим гражданства Российской Федерации. Однако практически все банки в качестве требования по потребительскому кредиту указывают наличие российского гражданства и постоянную регистрацию по месту выдачи кредита. Это связано с тем, что банк не считает таких заемщиков надежными. Отсутствие постоянной регистрации, недвижимого имущества и залога, а также неопределенность в будущем социальном и экономическом положении, вероятность выезда с места временного пребывания делают кредитный риск для банка неприемлемым. В то же время при наличии залога (например, при взятии ипотечного кредита) риск для банка снижается, и такой кредит может быть выдан до получения гражданства.

Тема 5. Рациональное пользование кредитными продуктами

Понятие кредитного риска банка.

Согласно опросам, значительная часть населения считает, что в сегодняшних условиях справедливая ставка, то есть ставка, устраивающая и

добросовестный банк, и платежеспособного заемщика, не должна превышать 10 % годовых. С точки зрения банка справедливая ставка – это та, при которой он вернет свои деньги, окупит расходы на выдачу и обслуживание кредитов и получит обоснованную рыночную прибыль. При этом банку необходимо:

1) *Окупить* стоимость привлеченных средств, за счет которых выдаются кредиты. Показателем стоимости могут служить ставки по депозитам или ставка, по которой Банк России кредитует коммерческие банки (ключевая ставка в начале 2016 года составляла 11 %).

2) *Компенсировать* операционные расходы на выдачу и обслуживание кредитов: оплату труда, аренду помещений, рекламу и т. п. Согласно расчетам, такие расходы при выдаче потребительского кредита составляют около 5 % от его суммы.

3) Получить обоснованную *прибыль*, составляющую также около 5 % от объема выданных кредитов.

Таким образом, с точки зрения банка справедливая ставка по потребительскому кредиту не может быть ниже 20 % (она может кратковременно снижаться при проведении маркетинговых акций).

4) Банк обязан предусмотреть, что часть кредитов ему возвращена не будет. Причины, по которым некоторые заемщики прекращают выплачивать задолженность, для банка не так существенны – важно, что он располагает статистикой, основанной на результатах многолетней работы. При этом риск того, что один недобросовестный заемщик не вернет долг, банк распределяет между добросовестными заемщиками. В результате к обоснованной нами ставке в 20–21 % добавляется несправедливая составляющая – выраженный в процентах *риск невозврата*.

Оценка платежеспособности заемщика

Величина этого риска зависит, прежде всего, от того, на кредитование каких клиентов банк нацелен, от уровня их платежеспособности и обязательности. Если банк одобряет кредит, предварительно изучив клиента, историю его прошлых кредитов, ежемесячный доход, личное имущество, состав семьи и т. д., то риск будет минимальным – в пределах 1–2 %. Если же кредитная политика банка направлена на выдачу кредитов по первому заявлению и без подтверждения доходов, риск невозврата для него значительно выше, и его доля в ставках составляет до 30–50 процентных пунктов. Так появляются ставки по кредиту в 50–70 %.

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.

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.

Информация о нарушениях условий кредитного договора включается только при просрочке двух или более платежей по кредиту на срок свыше 120 дней. Поэтому при ликвидации просрочки менее чем за 4 месяца кредитная история испорчена не будет. Вместе с тем, в кредитную историю включается факт отказа в предоставлении кредита с указанием причин такого отказа. Это может послужить для банков средством давления или мести клиенту, отказывающемуся от навязываемых ему дополнительных платежей, например, программ страхования. Предъявлять к представителям банка требования и спорить с ними до одобрения кредита нецелесообразно. От уже одобренного кредита всегда можно отказаться.

Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 10 лет со дня последнего изменения информации.

Следует иметь в виду, что 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.

Взаимосвязь платежей по кредиту и кредитного риска. 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.

Рекламируемые ставки по кредитам в 11 или 12 процентов годовых – только малая часть тех платежей, которые банк планирует получить с заемщика. Некоторые кредиты рекламируются вообще как беспроцентные – это означает, что процентная часть в маркетинговых целях обнулена, и вся оплата кредита включена в другие виды платежей. Такими платежами могут являться:

- 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.

Перечислить все виды дополнительных платежей не представляется возможным: банки легко переходят от одного вида сборов к другому. Неизменным остается только принцип: клиент должен заплатить за простоту получения экспресс-кредита без подтверждения своей платежеспособности, в том числе и за высокий риск невозврата кредита другими клиентами.

Полная стоимость кредита.

Понятие *полной стоимости кредита (ПСК)* было введено в 2008 году с внесением изменений в основу банковского законодательства – Закон «О банках и банковской деятельности». В соответствии с законом, банки обязаны включать значение полной стоимости кредита в условия кредитного договора и информировать о ней заемщика до его подписания.

Однако банкам было очень легко «спрятать» эту информацию в приложениях, примечаниях и обилии специальных терминов.

С 1 июля 2014 года вступил в силу Закон «О потребительском кредите (займе)», который определил *условия информирования заемщиков о полной стоимости кредита.*

В статье 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» указывается: «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».

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

Расчет полной стоимости кредита весьма сложен, и самостоятельно его провести затруднительно. Однако следует знать, что в связи с особенностями расчета величина полной стоимости кредита может быть незначительно выше, чем процентная ставка (до 2 %). Если же полная стоимость кредита отличается от ставки в большей степени, это свидетельствует о наличии скрытых комиссий и платежей.

Микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы.

Понятие *микрофинансовых организаций* введено в практику с 2010 года, когда был принят соответствующий закон. Теперь, чтобы получить статус МФО, достаточно зарегистрироваться в официальном реестре микрофинансовых организаций. На начало 2016 года в официальный реестр МФО включены почти 4 тыс. действующих организаций.

Под *микрозаймами*, выдаваемыми МФО, понимаются ссуды в сумме до 1 млн. рублей. В соответствии с законом микрофинансовые организации не имеют права привлекать средства физических лиц в сумме, меньшей 1,5 млн. рублей. Это ограничение введено для того, чтобы исключить возможность привлечения средств широких слоев населения под обещание повышенных процентов, так как слишком велики риски потери средств.

С 2014 года деятельность МФО регулируется Банком России. Однако законодательство не запрещает выдачу ссуд или привлечение денежных средств населения другим организациям. В связи с этим на рынке появляются связки «МФО – ООО – кооператив» и т. п., в которых одно звено занимается привлечением средств, а другое – выдачей ссуд. Кроме того, за объявлениями на столбах могут стоять и криминальные структуры.

Деятельность МФО в настоящее время вызывает много вопросов и требует дальнейшего регулирования. Основной претензией к ним являются чрезвычайно высокие ставки: 2–3 % в день, то есть более 700 % годовых. При этом высок риск использования незаконных методов для взыскания задолженности. Несмотря на то, что получение займа в МФО может быть единственной возможностью получения заемных средств для негражданина России, пользование микрозаймами в современных условиях следует считать недопустимым.

Деятельность по взысканию просроченной задолженности.

До последнего времени под вопрос ставилась сама возможность передачи банком права требования долга третьей стороне – коллекторским агентствам. Основанием являлось Постановление Пленума Верховного суда РФ от 28.06.2012 № 17, в котором он 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, если только это не запрещено другим законом. Статья 12 Закона «О потребительском кредите (займе)» указывает: «Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом».

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

Тема 6. Ипотека

Понятие ипотеки. Законодательные основы ипотеки

Действующее законодательство определяет *ипотеку* как залог недвижимости (Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»). В соответствии с условиями договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) сторона, которая называется *залогодержатель*, являющийся, как правило, кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны – *залогодателя* в случае неисполнения должником обязательств по договору. В большинстве случаев залогодержатель обладает преимуществом перед другими кредиторами залогодателя.

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

Содержание ипотечного договора

Основные условия договора ипотечного кредита включают:

- размер (сумму) кредита;
- срок кредита;
- валюту кредита;
- ставку (стоимость) кредита;
- способ погашения;
- размер первоначального взноса;
- дополнительные расходы, связанные с получением кредита;
- дополнительные условия: подтверждение доходов, трудовой стаж при ипотеке, право собственности

Сумма кредита определяется по результатам переговоров сторон. На ее размер влияют потребность в финансовых ресурсах, а также финансовые возможности заемщика. В случае получения кредита на приобретение недвижимости значение имеют ее стоимость и размер первоначального взноса. Поскольку ипотечный кредит, как правило, выдается на длительный срок, кредитор при определении размеров суммы учитывает множество факторов, включая вашу кредитную историю заемщика, трудовой стаж,

возраст, наличие имущества и т. д. Часть из факторов будет рассмотрена далее.

Срок кредита при ипотеке может составлять от 3 до 50 лет. По опубликованным данным, наиболее популярные сроки ипотеки – 10, 15 и 20 лет. Срок ипотеки зависит от размера кредита и возможности его погашения, которая определяется величиной ежемесячного платежа. Ограничением по срокам кредитования для физических лиц служит пенсионный возраст. Это обусловлено тем, что с уходом на пенсию сокращаются доходы.

Валюта ипотечного кредита может быть как национальной, так и зарубежной. Однако большинство ипотечных кредитов берется в рублях. В случае получения кредита в иностранной валюте возникают валютные риски. В то же время в большинстве банков ставки по ипотеке в иностранной валюте ниже, чем в рублях.

Проявлением валютного риска, непосредственно связанного с кредитованием, может служить значительное снижение курса национальной валюты или той валюты, в которой у вас номинированы доходы, к той, в которой получен кредит. В этом случае ваши обязательства, выраженные в национальной валюте, вырастают в соответствии с курсом валюты кредита.

Первоначальный взнос при приобретении недвижимости на средства ипотечного кредита – это часть ее стоимости, которую заемщик оплачивает самостоятельно. Чем выше величина первоначального взноса, тем меньшую долю стоимости приобретаемого имущества покрывает кредит. С учетом того, что приобретаемое имущество становится предметом залога по ипотечному договору, снижаются риски для кредитора. Поэтому кредиторы чаще всего приветствуют большие величины первоначального взноса, поскольку стоимость обеспечения превышает размеры кредита, что снижает риски банка. Кредит в этом случае выдается на сумму меньшую, чем сумма обеспечения.

Суммой обеспечения является оценочная стоимость приобретаемого имущества, а она может оказаться меньше той цены, за которую заемщик собирает это имущество приобрести. Оценку проводит профессиональный оценщик исходя из рыночной стоимости, то есть той стоимости, по которой банк сможет быстро эту недвижимость реализовать. Поэтому, как правило, чем больше первоначальный взнос, тем меньше стоимость кредита.

Ставка ипотеки – это ключевой фактор, определяющий стоимость ипотечного кредита. На конец 2015 года предлагаемые банками ипотечные ставки находились в диапазоне 11–18 % по кредитам в рублях и 8–10 % по валютным кредитам.

Полная стоимость ипотечного договора

Для ипотечного кредитования характерными составляющими полной стоимости кредита чаще всего являются:

- сумма выплат по основному долгу;
- сумма процентов к выплате;
- сумма комиссии за обслуживание счета;

- сумма комиссии за выдачу кредита;
- сумма комиссии за выдачу наличных кредитных средств;
- сумма комиссии за открытие аккредитива (если предусмотрена форма оплаты приобретаемой недвижимости аккредитивом);
- услуги по оценке объекта залога;
- услуги по регистрации кредитного договора и закладной;
- услуги нотариуса, если они предусмотрены договором;
- сумма страховых платежей по обязательному страхованию объекта залога.

Те платежи и комиссии, о которых на момент заключения кредитного соглашения неизвестно, будут ли они уплачиваться в будущем, не учитываются при расчете полной стоимости кредита. К таким платежам и комиссиям относятся: комиссия за досрочное погашение задолженности по кредиту, неустойка (штраф, пени), комиссии за снятие наличных денежных средств в банкоматах других банков и т. д.

Риски ипотечного кредитования

Риски заемщика связаны с наступлением событий, которые не позволят выполнять условия кредитного договора и могут привести к потере и выплаченных денег, и заложенной недвижимости. Вот основные риски заемщика:

Валютный риск – это вероятность роста курса валюты кредита. Возникает в случаях, когда кредит взят в иностранной валюте, а доходы заемщика формируются в рублях. В полной мере валютный риск реализовался в конце 2014 года по кредитам, взятым в иностранной валюте, когда размер платежей вырос более чем в 2 раза. Не менее серьезная проблема состоит в том, что при росте валютного курса возрастает и остаток задолженности перед банком. Например, к началу 2015 года оказалось, что через 6 лет выплат валютный заемщик остается должен банку ту же сумму в рублях, которую он заплатил за квартиру – 3 млн., в то время как к этому времени остаток долга рублевого заемщика снизился вдвое.

Риск дефолта и выселения возникает в случае отсутствия у заемщика возможности оплачивать кредит сегодня, и в ближайшем будущем недвижимость, находящаяся в залоге, может быть продана с торгов с целью погашения накопившейся задолженности по кредиту.

Риск долевого строительства проявляется в возможности незавершения или несвоевременного завершения строительства жилого дома.

Риск падения стоимости залога проявляется в значительном снижении рыночной стоимости заложенной недвижимости (например, во время кризиса), тогда при возникновении у заемщика финансовых затруднений и продаже заложенного жилья полученной суммы может не хватить на погашение всей задолженности по кредиту.

Риск потери или снижения доходов обусловлен потерей работы, снижением заработной платы, повышением расходов заемщиков, потерей дохода вследствие утраты трудоспособности.

Риск утраты права собственности на предмет залога (жилое помещение) возникает в случаях приобретения недвижимости на вторичном рынке и заключается в том, что сделку могут признать недействительной или ничтожной (незаконной и не имеющей силы). При этом нет уверенности, что продавец вернет уплаченную за недвижимость сумму.

Риск утраты предмета залога, то есть его уничтожения или повреждения (пожар, залив, взрыв, разрушение и т. д.), что является основанием для предъявления кредитором требования о полном досрочном погашении ипотечного кредита (займа).

Снижение риска для участников ипотечного договора обычно достигается страхованием. Получили распространение следующие виды страхования:

- жизни и здоровья заемщика на случай смерти, несчастного случая, то есть от ситуаций, в которых заемщик утрачивает возможность делать выплаты по кредиту;
- недвижимости, переданной в залог, от повреждений и уничтожения (этот вид страхования предписывается законом и является обязательным);
- ипотечной задолженности, то есть при наступлении страхового случая, а это может произойти в случае ухудшения имущественного положения или потери работы заемщиком;
- чистоты имущественных прав залогодателя (титульное страхование, то есть страхование от последствий неточностей или непредвиденных обстоятельств с указанием последнего владельца недвижимости, а также неучтенных обременений);
- ответственности оценщика стоимости недвижимого имущества.

Процентный риск связан с возможностью снижения рыночных ставок по ипотечным кредитам в будущем и отказом банка пересматривать условия договора. Средство управления таким риском – рефинансирование ипотечного кредита в другом банке.

Еще одним видом рисков при ипотеке является *риск снижения стоимости заложенного имущества*. Во многом он зависит от развития экономической ситуации. Так, стоимость жилья, приобретенного в начале 2010-х годов за счет валютных ипотечных кредитов, к 2016 году незначительно изменившись в рублевом выражении, в валюте кредита снизилась почти вдвое.

Государственная политика по развитию ипотеки в Российской Федерации. Программы поддержки ипотеки

Правительство Российской Федерации ставит одной из своих задач обеспечение граждан доступным жильем. Ипотечное кредитование рассматривается как один из главных способов решения жилищной проблемы. В ноябре 2014 года распоряжением Правительства Российской Федерации была утверждена Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года. Для реализации

Стратегии в части развития рынка ипотечного жилищного кредитования создан специальный государственный орган, – АО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). Цель реализации Стратегии – обеспечение к 2020 году доступности приобретения и строительства жилья с помощью ипотечного жилищного кредитования для 50 % семей.

Существует ряд направлений государственной поддержки, дающих возможность привлечения ипотечного кредита на специальных условиях. Так, многие регионы страны принимают участие в программе «Жилье для российской семьи», которая является частью государственной программы Российской Федерации «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации».

В рамках федеральной целевой программы «Жилище» действуют несколько подпрограмм по обеспечению жильем отдельных категорий (например, для молодых семей, для военных). Банки, участвующие в реализации программы ипотеки с государственной поддержкой, размещают такую информацию на своих сайтах, поскольку отбор для участия в программе является свидетельством их надежности.

Еще одним примером программы государственной поддержки является *социальная ипотека*. Социальная ипотека – это ипотечные программы, открывающие социальным категориям граждан дополнительные возможности по приобретению жилья. Социальные ипотечные кредиты доступны за счет льготных ставок, учета субсидий и более низкой стоимости жилья.

Ряд программ поддержки ипотеки для различных категорий граждан действует в различных регионах. Данные о таких программах размещаются на Интернет-ресурсах органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

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. Для этого при наличии сертификата на материнский (семейный) капитал необходимо обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства или в многофункциональный центр (МФЦ) с заявлением о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала. Порядок обращения, необходимые документы и форма заявления есть на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации.

Последствия невыплаты ипотечного кредита.

В тех случаях, когда наступает полная или частичная потеря платежеспособности, теряется возможность продолжать погашение ипотеки. Возможное следствие такой ситуации – реализация кредитором заложенной по ипотеке недвижимости. В самой неблагоприятной ситуации происходит обращение взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке.

Взыскание на заложенное жилое помещение, находящееся в собственности граждан, может быть обращено только в судебном порядке.

Процедуры обращения взыскания могут быть прекращены в случае погашения должником всех обязательств по возврату ипотечного кредита в любое время до момента продажи заложенного имущества либо оформления залогодержателем прав собственности на имущество. Обращение взыскания на заложенные жилой дом или квартиру и реализация этого имущества являются основанием для прекращения права пользования ими. Тогда все проживающие в нем люди подлежат выселению.

Иногда жилое помещение (его часть), находящееся в ипотеке, является для залогодателя и членов его семьи, совместно проживающих с ним, единственным пригодным для постоянного проживания. Взыскание на такое жилье может быть обращено, но только по решению суда и только при систематическом (более трех раз в течение 12 месяцев) нарушении сроков внесения периодических платежей по кредитному договору.

Кроме того, закон определяет основания, по которым суд может отказать в обращении взыскания на заложенное имущество. Например, обращение взыскания на заложенное имущество не допускается при *незначительности долга*.

Обязательство считается незначительным, когда его сумма не превышает пяти процентов от стоимости заложенного жилья и период просрочки должником платежей составляет менее трех месяцев. Однако, если суд отказал в обращении взыскания на имущество, это не снимает обязанности по погашению кредита и уплате пеней и штрафов.

По ипотечному кредиту на предмет ипотеки может быть обращено взыскание в случае систематического нарушения сроков внесения платежей (более чем три раза в течение 12 месяцев), даже при условии, что каждая просрочка незначительна.

Реализация заложенного имущества при обращении взыскания производится в судебном порядке с публичных торгов. Сумма, вырученная от реализации заложенной по ипотеке недвижимости, направляется на погашение требований кредитора (залогодержателя). Если денег, вырученных при продаже предмета залога, недостаточно для погашения обязательств, судебное производство в отношении должника по недостающей сумме продолжается в общем порядке. Залогодержатель может оставить заложенное имущество за собой в случае повторно несостоявшихся торгов.

Любые неурегулированные или спорные вопросы по кредитному договору решаются в судебном порядке.

Реструктуризация и рефинансирование ипотечного кредита

Чтобы оценить возможность выхода из ситуации, связанной с потерей платежеспособности, нужно знать остаток задолженности по ипотечному кредиту. Проблема, с которой сталкиваются заемщики ипотечных кредитов при способе погашения в виде аннуитетных платежей, заключается в

медленном уменьшении основной суммы долга по ипотеке в первые годы. После оценки остатка задолженности в зависимости от условий возможны несколько решений, в том числе:

- изменение условий ипотечного кредита;
- самостоятельная реализации предмета залога, если продажа недвижимости позволяет погасить ипотечный кредит полностью и купить квартиру меньшей площади;
- реализация имеющихся в распоряжении заемщика ипотечного кредита активов, помимо заложенного имущества, и направление полученных от продажи средств на досрочное погашение ипотеки;
- государственная помощь.

При этом любое из возможных решений должно приниматься с участием кредитора. Все решения должны быть зафиксированы письменно.

Изменение условий договора ипотечного кредитования заключается в изменении условий погашения кредита, как правило, в виде предоставления отсрочек. Сложилась определенная практика предоставления отсрочек по ипотеке, которые могут принимать следующие формы:

- 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.

В некоторых случаях реализация имущества, находящегося в ипотеке, может решить проблему неплатежеспособности. Однако любые действия с заложенным имуществом можно проводить только с письменного согласия залогодержателя.

В некоторых случаях можно продать ипотечный кредит. Это также требует согласия залогодержателя на сделку: банк одобряет нового заемщика на старый ипотечный кредит и оформляет ипотечный кредит на него.

Учебный элемент 2.3 Защита прав ПОТРЕБИТЕЛЕЙ финансовых услуг

Тема 7. Основы защиты прав потребителей

Международные стандарты защиты прав потребителей

Обеспечение прав потребителей – не внутреннее дело страны и не прихоть государства. В 1985 году Генеральной Ассамблеей ООН была принята резолюция «Защита прав потребителей». На высшем

международном уровне было установлено, что в каждой стране должна проводиться активная политика защиты интересов потребителей.

В Резолюции Генеральной Ассамблеи ООН 39/248 «Защита интересов потребителей» от 9 апреля 1985 года указано: «Потребители зачастую находятся в неравном положении с точки зрения экономических условий, уровня образования и покупательной способности».

Общие принципы защиты прав потребителей в полной мере касаются и сферы финансовых услуг. Отношения финансовых организаций (прежде всего банков) и клиентов характеризуются выраженной «структурной асимметрией», когда стороны в своих ресурсах и возможностях явно неравны. С одной стороны выступает банк с огромными финансовыми ресурсами, штатом квалифицированных юристов и отработанным механизмом реализации финансовых продуктов, с другой стороны – клиент, далеко не всегда имеющий необходимые знания.

Законодательство Российской Федерации в области защиты прав потребителей финансовых услуг

Законодательство Российской Федерации по защите прав потребителей можно представить в виде трех иерархических уровней. Базу составляет Гражданский кодекс РФ, определяющий базовые правовые основы и отнесенность сторон при заключении гражданско-правовых сделок. Однако, согласно гражданскому законодательству, стороны в сделках имеют равные права и обязанности. Это противоречит принципу структурной асимметрии, в связи с чем в законодательство введено понятие «экономически слабая сторона». Это понятие применительно к финансовой сфере сформулировано в Постановлении Конституционного суда от 23.02.1999 № 4-П: «Законодатель не ограничивается формальным признанием юридического равенства сторон и предоставляет определенные преимущества экономически слабой и зависимой стороне, с тем чтобы не допустить недобросовестную конкуренцию в сфере банковской деятельности». В 2010 году Высший арбитражный суд указал: «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).

Второй уровень составляет Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей». Он является основным документом, в соответствии с которым могут быть предъявлены претензии к банкам и другим финансовым организациям. Это связано со следующими особенностями:

- согласно Закону (ст. 17) 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 (ст. 16);
- Законом предусмотрено возмещение ущерба, а также неустойки (пени) потребителю;
 - Законом (ст. 15) предусмотрена компенсация морального ущерба потребителю;
 - в соответствии с Законом (ст. 13) 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 (ст. 17).

Закон «О защите прав потребителей» предусматривает возможность защиты прав потребителей в судебном и внесудебном порядке. Сущность *внесудебного порядка* состоит в том, что потребитель может предъявить требования о защите нарушенного права непосредственно исполнителю, не обращаясь с иском в суд. Досудебный порядок позволяет при достижении взаимопонимания быстро восстановить нарушенное право.

Третий уровень составляют федеральные законы, определяющие порядок предоставления отдельных финансовых услуг. К ним относятся Закон «О потребительском кредите (займе)», Закон «О национальной платежной системе», Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другие законодательные акты.

Закон «О потребительском кредите (займе)» определяет требования и ограничения при предоставлении такого вида услуг, как потребительские кредиты. Этот закон устанавливает следующие меры по защите прав потребителей банковских услуг:

- 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.

Закон «О национальной платежной системе» регулирует проведение безналичных платежей. В нем устанавливаются требования к организации обслуживания электронных средств платежа, к которым относятся не только расчетные и кредитные карты, но и системы дистанционного банкинга. В частности, законом установлены:

- порядок предоставления потребителю информации об условиях использования, ограничениях и рисках электронных средств платежа;
- необходимость информирования владельца о каждой проведенной операции;
- обязанность банка или расчетного центра возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, в случае, если он не проинформировал о ее проведении;
- право владельца средств требовать восстановления суммы операции, совершенной без его ведома, в течение суток после списания средств. Правда, закон предусматривает, что в возмещении может быть отказано, если оператор докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа.

Четвертый уровень законодательства составляют подзаконные акты банка России и органов исполнительной власти, а также правоприменительная практика, т. е. определенное толкование юридическими органами отдельных спорных или противоречивых норм законодательства. Следует учитывать, что в различных судах решения по однотипным делам могут быть различными. Соответственно, в разных регионах может быть выработан определенный стандарт рассмотрения дел, связанных с достаточно сложной спецификой защиты прав потребителей финансовых услуг. Анализ предыдущих решений судов позволяет судить о перспективах исхода дела.

Права потребителей

1) Право на информацию. Достоверная информация об услуге является основой «компетентного выбора в соответствии с индивидуальными запросами и потребностями» – именно так записано в Резолюции Генеральной Ассамблеи ООН. Согласно российскому закону, потребитель должен получить необходимую и достоверную информацию:

- об исполнителе – наименовании, месте нахождения, режиме работы, наличии необходимых лицензий и т. д.;
- о товарах и услугах – в объеме, обеспечивающем возможность правильного выбора.

Порядок указания информации об отдельных финансовых услугах устанавливается другими федеральными законами. Нами были рассмотрены требования Закона «О потребительском кредите (займе)» к указанию характеристик кредита в индивидуальных условиях кредитного договора (они приведены в статье 5). Требования по раскрытию информации по другому финансовому продукту – платежным картам (как кредитным, так и

расчетным) установлены Законом «О национальной платёжной системе». В частности, в ст. 9 этого закона сказано:

«До заключения с клиентом договора об использовании электронного средства платежа оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа».

Требования к предоставлению информации страховыми компаниями приведены в п. 6–8 ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Право на потребительское образование. Закон устанавливает необходимость организации системы информирования потребителей об их правах и о действиях по защите этих прав. Изучение настоящего материала также представляет реализацию права на потребительское образование.

3) Право на общественные объединения. Закон предоставляет широкие права общественным объединениям потребителей. Такие объединения, ассоциации, союзы имеют возможность:

- участвовать в разработке нормативных актов;
- проводить независимую экспертизу;
- осуществлять общественный контроль за соблюдением прав потребителей;
- распространять информацию по правам потребителей, в том числе о результатах сравнительных исследований товаров и услуг;
- вносить в государственные органы материалы о привлечении нарушителей прав потребителей к ответственности;
- обращаться в суды с заявлениями в защиту прав отдельных потребителей или их групп.

Немаловажно, что общественные объединения, наряду с государственными и муниципальными органами, вправе предъявлять иски в суды о прекращении противоправных действий поставщика товаров или услуг в отношении «неопределенного круга потребителей». Таким образом, если по результатам проведенной независимой экспертизы в товаре или услуге выявлены нарушения прав потребителя, она может быть признана незаконной без заявления конкретного потребителя.

4) Право на безопасность. Статья 7 Закона о защите прав потребителей устанавливает право на безопасность товара (работы, услуги) для здоровья, жизни и имущества потребителя. Финансовые услуги вряд ли способны причинить вред жизни и здоровью, в отличие от некачественных продуктов или опасных товаров. Следует помнить, что денежные средства являются имуществом. Таким образом, их необоснованное списание или требование дополнительных платежей представляют собой вред для имущества потребителя финансовых услуг. Безопасность финансовой услуги заключается в отсутствии не упомянутых в договоре (скрытых) платежей, о которых потребитель не информируется.

5) Право на выбор является основой свободных экономических отношений. При покупке товаров потребитель руководствуется их полезными качествами и стоимостью, находя оптимальный для себя баланс. Никто не имеет права вынуждать приобрести ненужную вещь (или нужную, но по завышенной цене).

Статья 16 Закона «О защите прав потребителей» имеет название «Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя» и утверждает право потребителя на «свободный выбор». Статья запрещает «обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг)». Согласие потребителя на выполнение дополнительных работ, услуг за плату оформляется в письменной форме. Объединение различных услуг в один продукт маркетинологи называют «пакетированием». Любая услуга, входящая в такой пакет, должна быть доступной отдельно.

б) Ключевое право потребителя – право на возмещение ущерба. Оно является финансовым базисом системы защиты прав потребителей. Это право детально закреплено в Законе «О защите прав потребителей».

Ответственность перед потребителем

1) Возмещение ущерба. В полном объеме должно быть предоставлено возмещение ущерба потребителю в виде:

- полной стоимости товара или услуги в случае предоставления ненадлежащей или неполной информации;
- вреда, полученного вследствие непредоставления информации;
- убытков, полученных в результате ущемления прав потребителя в сравнении с установленными правилами;
- убытков, причиненных потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор (например, стоимости навязанной услуги);
- уменьшения цены при обнаружении в товаре недостатков;
- компенсации морального вреда;
- пени за задержку в выполнении требований потребителя.

Пункт 1 статьи 12 Закона «О защите прав потребителей» устанавливает, что потребитель при непредоставлении информации о товаре (работе, услуге) вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков. Требования потребителя о возврате уплаченной денежной суммы подлежат удовлетворению в десятидневный срок со дня предъявления соответствующего требования.

2) Пеня – это санкция за несвоевременное выполнение обязательств, установленных законом или договором. Пеня взыскивается в сумме 3 % за каждый день просрочки, но не может превышать цену услуги.

3) Моральный вред. Закон «О защите прав потребителей» предусматривает компенсацию морального вреда. Требование о его возмещении может быть удовлетворено только в судебном порядке, а сам

размер возмещения определяется судом самостоятельно и не зависит от размера возмещения имущественного вреда.

По данным Института стратегического анализа ФБК, в 2012 году судами вынесены решения о взыскании компенсаций морального вреда по делам о защите прав потребителей на сумму 14,4 млн. рублей. Средняя величина компенсации составила всего 1,7 тыс. рублей. Доля морального вреда в общей сумме присужденных выплат составляет около 5 %.

Поэтому требовать возмещения морального вреда непосредственно от продавца или поставщика услуг нерационально. Если он обладает необходимыми юридическими знаниями, то придет к выводу, что оппонент плохо представляет себе свои законные права.

4) *Штраф*. Согласно Закону «О защите прав потребителей», требования об уплате пени (в отличие от компенсации морального вреда) предъявляются до судебного разбирательства и должны быть удовлетворены вместе с основными требованиями. Если после отказа дело рассматривается в суде, то при удовлетворении им требований потребителя с поставщика, помимо суммы основных требований, пени и компенсации морального ущерба, взыскивается штраф в размере 50 % от всей присужденной суммы. Эта мера должна являться стимулом для досудебного удовлетворения законных требований потребителей.

Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг

Нарушения прав потребителей в сфере финансовых услуг можно разделить на 3 вида: навязанная услуга, недоведение полной информации об услуге и ущемление прав потребителей по сравнению с установленными законодательством нормами.

1) *Навязанная услуга*. Заставить клиента заплатить лишние деньги за невостребованную услугу можно двумя способами. Во-первых, явно обусловить оказание требующейся ему услуги необходимостью оплатить и другую. Например, банк может указать, что при отказе от заключения в его пользу договора страхования жизни и здоровья клиенту будет отказано в кредите. Или включить в условия договора пункт о том, что получение кредита осуществляется со специального счета, и за перечисление средств взимается комиссия.

Другой вариант навязывания услуги – так называемое «пакетирование». Рекламируя один продукт, финансовая организация на самом деле предлагает заключение комплексного договора с включением услуг, о которых потребитель не осведомлен и пользоваться которыми не собирается. Например, говоря о страховании имущества, страховая компания включает в договор и другие виды страховки. Как правило, такая «нагрузка» не несет пользы для клиента, так как обставлена такими условиями, что воспользоваться ею затруднительно. Основное назначение таких «услуг» – пополнение финансовой организацией собственного кошелька.

Еще один вид навязанной услуги, которая может привести к денежным потерям, – подключение банком без ведома клиента возможности

использовать кредитные средства по расчетной карте. Такой кредит называется «овердрафт» и автоматически предоставляется при недостатке средств для проведения платежа.

Например, банк подключил к зарплатной карте клиента без его ведома услугу «овердрафт» с кредитным лимитом 10 тысяч рублей. При этом на запрос об остатке средств банкомат выдаст не сумму реального остатка, а сумму, которую можно использовать, то есть увеличенную на 10 тысяч. Если владелец карты не знает о наличии кредитного лимита, он будет считать эти средства своими и соответственно ими распоряжаться. Однако условия такого кредита могут быть жесткими: отсутствие льготного периода, высокие проценты и штрафные санкции. Таким образом создается и увеличивается долг перед банком.

Закон «О защите прав потребителей» прямо запрещает не только принуждать потребителя к оплате дополнительных услуг, но и оказывать их без его ведома. Пункт 3 статьи 16 Закона гласит: «Продавец (исполнитель) не вправе без согласия потребителя выполнять дополнительные работы, услуги за плату. Потребитель вправе отказаться от оплаты таких работ (услуг), а если они оплачены, потребовать от продавца (исполнителя) возврата уплаченной суммы. Согласие потребителя на выполнение дополнительных работ, услуг за плату оформляется продавцом (исполнителем) в письменной форме, если иное не предусмотрено федеральным законом».

2) Недоведение полной информации. Недобросовестному поставщику финансовых услуг невыгодно раскрывать клиенту сведения о дополнительных платежах.

Совсем исключить информацию он не может, так как необходимо обоснование для взимания или требования дополнительной платы. Поэтому проводится ее «маскировка» с использованием ссылок на труднодоступные и непригодные для быстрого восприятия источники (например, тарифы, размещенные на интернет-сайте, многочисленные приложения, напечатанные мелким шрифтом и изобилующие специальными терминами, нечитаемые сноски). Цель этого – не допустить возможности для потребителя ознакомиться с полными условиями предоставления услуги и в то же время формально обеспечить себе возможность взыскания дополнительных платежей.

Банк может постараться скрыть следующую информацию:

- о наличии дополнительных комиссий по кредитному договору;
- о полной стоимости кредита;
- о графике платежей по кредиту (встречается формулировка «размер последнего платежа указывается банком отдельно»);
- о наличии дополнительных платных услуг;
- об условиях расчета льготного периода по кредитной карте.

Закон «О защите прав потребителей» устанавливает, что не получивший полную информацию поставщик может в разумный срок отказаться от исполнения договора и потребовать возмещения убытков. В свою очередь, Закон «О потребительском кредите (займе)» фактически

запрещает взимание дополнительных комиссий при предоставлении кредита. Некоторые комиссии запрещены прямо (за расчетное обслуживание, за выдачу кредита), а часть услуг закон расценивает как фиктивные – они не предназначены для удовлетворения потребностей клиента, а вводятся только в интересах банка. Так, в статье 19 содержатся следующие формулировки: «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».

3) Ущемление прав потребителя по сравнению с действующими нормами. Поставщик финансовых услуг может попытаться «подправить» невыгодное для себя законодательство о защите прав потребителей, включив в условия договора положения, предоставляющие ему преимущества по сравнению с нормами закона. При этом он может сослаться на обязательность исполнения условий договора.

Как указывалось ранее, в соответствии с Постановлением Конституционного суда потребитель является экономически слабой стороной, и поставщик (особенно если он является финансовой организацией) ограничен в свободе формулировок условий договора. Из названия статьи 16 Закона «О защите прав потребителей» «Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя» понятно, что условия, которые противоречат законодательству о защите прав потребителей, считаются несуществующими («юридически ничтожными»). Потребителю в этом случае следует включить в свои требования признание таких положений договора недействительными.

Примерами ущемления прав потребителя могут быть:

- установление в договоре с банком обязанности сторон рассматривать все дела в суде по месту регистрации банка;
- одностороннее изменение условий договора в сторону ухудшения положения клиента;
- требование досрочного возврата кредита при отсутствии нарушений со стороны заемщика;
- использование завышенных тарифов для потребителей пакетированных услуг;
- установление штрафных санкций для заемщиков выше, чем это предусмотрено Законом «О потребительском кредите (займе)».

Органы защиты прав потребителей

В настоящее время защитой прав потребителей занимается Роспотребнадзор – Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. Роспотребнадзор принимает

обращения граждан по вопросам защиты прав потребителей, в том числе по вопросам предоставления финансовых услуг. Роспотребнадзор может быть привлечен судом к участию в деле, либо может вступать в дело по своей инициативе или по инициативе истца для дачи заключения по рассматриваемому делу.

Роспотребнадзор имеет право привлекать виновных в нарушении прав потребителей к административной ответственности.

Банк России является государственным органом, регулирующим деятельность коммерческих банков, страховых организаций и участников рынка ценных бумаг. Одним из направлений надзора является работа с жалобами потребителей финансовых услуг. Подача жалобы возможна непосредственно через сайт Банка России в разделе «Интернет-приемная» после прохождения регистрации.

В спорной ситуации рекомендуется направить жалобу в Банк России вместе с обращением в другие инстанции. Банк России не имеет возможности выступать от имени конкретного потребителя, но его мнение является очень весомым и для банков, и для судов. Кроме того, Банк России, если он сочтет действия коммерческого банка не соответствующими закону, вправе применить к нему меры воздействия.

Еще одним органом досудебного урегулирования является финансовый омбудсмен. Институт финансового омбудсмана появился в России в 2010 году при Ассоциации российских банков (АРБ).

Финансовый омбудсмен (официальное название – «Общественный примиритель на финансовом рынке») – орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами.

К финансовому омбудсмену можно обратиться для разрешения следующих споров:

- при реструктуризации долга по кредитному договору;
- при незаконном начислении процентов по кредиту;
- при незаконных действиях коллекторов;
- при взимании банком комиссий по кредитным договорам;
- при требованиях досрочного возврата кредитов;
- при хищении средств с банковских карт.

Обращение к омбудсмену бесплатно. Перед подачей заявления омбудсмену клиент обязан направить жалобу в адрес банка. Банк должен ответить по существу в течение 30 дней. На время рассмотрения обращения потребитель обязуется не обращаться в суд. Омбудсмен рассматривает спорные требования на сумму не более 300 тысяч рублей.

По результатам рассмотрения спора омбудсмен утверждает подписанное сторонами Примирительное соглашение, выносит Постановление, разрешающее спор по существу, либо Постановление о прекращении разбирательства спора.

Следует учитывать, что решения финансового омбудсмана обязательны к исполнению только для банков, подписавших в добровольном порядке

«Декларацию о передаче споров финансовому омбудсмену» (таких банков немного). Однако решение омбудсмена в пользу клиента банка может явиться решающим при рассмотрении дела в суде.

Общественные организации потребителей могут предложить бесплатную или льготную юридическую помощь. Примером общественной организации потребителей является Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (ФинПотребСоюз), созданный в соответствии с Законом «О защите прав потребителей» в 2010 году.

Общественные объединения потребителей часто оказывают бесплатную или льготную юридическую помощь, так как в соответствии с законом «О защите прав потребителей» при представительстве общественной организации в суде от имени потребителя предусмотренный законодательством штраф уплачивается не в федеральный бюджет, а общественной организации.

Законом установлено, что защиту прав потребителей на территории муниципального образования могут проводить органы местного самоуправления. Комиссии, созданные при таких органах, вправе:

- рассматривать жалобы потребителей, консультировать их по вопросам защиты прав потребителей;
- обращаться в суды в защиту прав потребителей (неопределенного круга потребителей).

Если органы местного самоуправления на основании жалобы придут к выводу, что требования потребителя обоснованы, заключение комиссии послужит дополнительным аргументом при судебном разбирательстве.

МОДУЛЬ 3. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА И ОБЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Учебный элемент 3.1 Российское законодательство и ответственность гражданина

Тема 1. Российское законодательство

Структура права

Право в объективном смысле представляет собой систему норм, взаимодействующих между собой. Эти нормы группируются определённым образом и образуют отрасли права.

Законодательство РФ включает следующие основные отрасли:

1. Конституционное право закрепляет основы конституционного строя страны, правового положения личности, систему органов государственной власти и местного самоуправления.

2. Административное право регулирует общественные отношения, возникающие в процессе деятельности органов исполнительной власти.

3. Гражданское право устанавливает систему норм, регулирующих имущественные и личные неимущественные отношения. Отдельно выделяется семейное право.

4. Трудовое право регулирует трудовые и производные от них общественные отношения.

5. Финансовое право устанавливает систему норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением финансовой деятельности.

6. Уголовное право определяет систему норм, устанавливающих преступность и наказуемость деяний.

7. Уголовное процессуальное право определяет порядок назначения наказания за совершение преступления.

8. Гражданское процессуальное право регулирует порядок рассмотрения гражданских дел в суде.

Основы правового статуса личности

В соответствии с Конституцией РФ правовое положение (статус) человека и гражданина в полном объёме характеризуется совокупностью прав, свобод и обязанностей, которыми он наделяется как субъект правоотношений, возникающих в процессе реализации норм всех отраслей права. Конституционное право выполняет особую роль в установлении правового положения человека и гражданина. К предмету конституционного права относится закрепление основ правового статуса личности.

Основные права и свободы человека и гражданина:

- личные права и свободы;
- политические права и свободы

- социально-экономические права и свободы.

Правовой статус личности характеризуется не только правами и свободами, но и обязанностями.

Основные обязанности – это конституционно закрепленные и охраняемые правовой ответственностью требования, которые предъявляются человеку и гражданину и связаны с необходимостью его участия в обеспечении интересов общества, государства, других граждан.

Виды основных обязанностей перечислены в Конституции РФ:

- платить законно установленные налоги и сборы
- сохранять природу и окружающую среду, бережно относиться к природным богатствам
- защищать Отечество (для граждан РФ)

Гражданство РФ

Согласно статье 3 ФЗ «О гражданстве РФ» гражданство Российской Федерации – это устойчивая правовая связь лица с Российской Федерацией, выражающаяся в совокупности их взаимных прав и обязанностей.

Согласно статье 11 ФЗ «О Гражданстве РФ» гражданство Российской Федерации приобретается:

- а) по рождению;
- б) в результате приёма в гражданство Российской Федерации;
- в) в результате восстановления в гражданстве Российской Федерации;
- г) по иным основаниям, предусмотренным законом или международным договором Российской Федерации.

Различают общий и упрощенный порядок приобретения гражданства РФ. Требования общего порядка являются весьма жесткими (в первую очередь проживание по виду на жительство не менее 5 лет). Решение о предоставлении гражданства в общем порядке принимается Президентом РФ.

Упрощенный порядок предусмотрен по установленным законом основаниям, а также в отношении участников Государственной программы содействия переселению соотечественников. В последнем случае получения вида на жительство, а также подтверждения источника средств и знания языка не требуется. Срок получения гражданства в этом случае – 6 месяцев, и решение принимается органом исполнительной власти (ФМС, с июня 2016 года – МВД).

Физические и юридические лица как участники гражданских правоотношений

Гражданское право регулирует две группы общественных отношений:

1) Имущественные отношения – отношения, возникающие по поводу материальных благ (имущества).

2) Личные неимущественные (общественные) отношения .

Участники гражданских правоотношений именуются их субъектами.

Субъектами гражданских правоотношений могут быть:

- юридические лица;

- физические лица;
- государство.

Для участия в гражданских правоотношениях физическим лицам необходимо обладать гражданской *правоспособностью* и гражданской *дееспособностью*. Закон определяет правоспособность как способность *иметь* гражданские права и нести обязанности (ст. 17 ГК):

- иметь имущество на праве собственности;
- наследовать и завещать имущество;
- заниматься предпринимательской деятельностью;
- создавать юридические лица;
- совершать сделки;
- избирать место жительства.

Гражданская *дееспособность* определяется в законе как способность гражданина своими действиями *приобретать* и осуществлять гражданские права, *создавать* для себя гражданские обязанности и исполнять их, а также нести ответственность за гражданские правонарушения (п. 1 ст. 21 ГК).

Юридические лица. В соответствии с п.1 ст. 48 ГК РФ юридическое лицо – это организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Виды юридических лиц:

- коммерческие;
- некоммерческие.

Тема 2. Ответственное отношение к выполнению российского законодательства

Обязанности иностранных граждан при въезде в Российскую Федерацию

С момента прибытия в место пребывания на территории Российской Федерации иностранный гражданин в течение семи рабочих дней обязан встать в территориальном органе Федеральной миграционной службы на учет по месту пребывания.

Принимающей стороной могут являться как граждане России, так и постоянно проживающие в Российской Федерации иностранные граждане или лица без гражданства (имеющие вид на жительство), а также юридические лица, их филиалы или представительства, у которых иностранный гражданин фактически проживает (находится) либо осуществляет трудовую деятельность.

Срок временного пребывания иностранного гражданина в Российской Федерации определяется сроком действия выданной ему визы.

Срок временного пребывания иностранного гражданина, прибывшего в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, не может превышать девяносто суток, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Иностранный гражданин обязан выехать из Российской Федерации по истечении разрешенного срока пребывания. Для продления срока действия визы или срока пребывания необходимо обратиться в органы миграционной службы заранее, до истечения вышеуказанного срока.

Иностранный гражданин вправе продлить срок временного пребывания в Российской Федерации при соблюдении условий:

- у гражданина имеется трудовой договор или гражданско-правовой договор;
- у гражданина имеется разрешение на работу;
- срок временного пребывания, указанного в уведомлении о постановке на учет по месту временного пребывания, не истек;
- осталось не менее пятнадцати рабочих дней до окончания срока действия разрешения на работу.

Административная ответственность за нарушение 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.

Признаком административного правонарушения являются:

- осознанность совершения;
- антиобщественный характер;
- наличие вины;
- нарушение норм права.

Виды административных взысканий:

- предупреждение;
- штраф;
- конфискация орудия совершения;
- лишение специального права (например, управления автомобилем);
- административный арест;
- административное выдворение за пределы Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;
- обязательные работы.

Административная ответственность наступает с 16 лет. Наложение административного взыскания не приводит к судимости.

Иностранцы граждане и лица без гражданства, совершившие на территории Российской Федерации административные правонарушения, подлежат административной ответственности на общих основаниях.

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

Административный арест и обязательные работы назначаются судьей. Административный арест устанавливается на срок до 15 суток, за отдельные

правонарушения, связанные с массовыми акциями или оборотом запрещенных веществ, – до 30 суток.

Обязательные работы – выполняемые в свободное от основной работы, службы или учебы время бесплатные общественно полезные работы. Обязательные работы устанавливаются на срок от двадцати до двухсот часов и отбываются не более четырех часов в день.

Учебный элемент 3.2 Страхование

Тема 3. Сущность и виды страхования

Сущность и функции страхования

Чем выше развитие общества, тем большую роль в его жизни играет страхование. Страхование представляет собой систему финансовой защиты от рисков, последствий случайных, непредвиденных обстоятельств, несущих в себе угрозу благосостоянию, а иногда и существованию людей и предприятий. Страхование представляет собой одну из важнейших предпосылок душевного спокойствия человека, его уверенности в завтрашнем дне, в том, что ни при каких обстоятельствах он не останется без помощи и поддержки. Непосредственную опасность можно подавить (потушить или локализовать пожар). Если опасность потенциальна, ее можно предотвратить (провести противопожарные мероприятия). Очевидно, оба этих метода борьбы с потерями применимы лишь от тех опасностей, которые определены.

Страхование является альтернативой такому способу защиты от рисков, как сбережение. Суть этого приема состоит в том, что человек постоянно откладывает часть средств в запас для покрытия возможных потерь, вызванных той или иной случайной опасностью («сберечь на черный день»). Но у этого способа, если его использовать индивидуально (самосбережение), есть недостаток. Намерение возмещать ущерб за свой счет вынуждает создавать слишком объемные запасы, по величине равные предполагаемому ущербу, то есть выводить из потребления (замораживать) значительные материальные или финансовые ресурсы, что в большинстве случаев или невозможно, или невыгодно.

Жизненный опыт показывает, что, хотя непредвиденные и стихийные бедствия носят случайный и неравномерный характер, число пострадавших всегда меньше числа тех, кто мог бы пострадать.

Поэтому такая общность интересов породила идею возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными лицами. Чем больше лиц участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля участия приходится на каждого из них.

В обществе страхование играет роль механизма, перераспределяющего денежные средства (страховой фонд) от всех членов общества к тем, кто нуждается в финансовой помощи в результате происшедших с ними

страховых случаев. В отличие от социального страхования, где застрахованными являются большинство или все граждане, в коммерческом и взаимном страховании перераспределение происходит только между членами конкретного страхового фонда, уплатившими в него страховые взносы.

В качестве функций страхования можно назвать:

- 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.

Виды страхования

Страхование осуществляется в двух формах: добровольное и обязательное страхование

Страхование осуществляется в двух формах: добровольное и обязательное. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страховщиком и страхователем, который определяет основные условия страхования. Основные условия: объект страхования, страховая сумма, тариф, размер и сроки внесения премии, исключения из ответственности страховщика. Правила страхования разрабатываются каждой страховой компанией самостоятельно в соответствии с положениями «Закона об организации страхового дела в РФ». Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

Обязательное страхование – это страхование, осуществляемое в силу закона. Его виды, условия и порядок проведения определяются соответствующими федеральными законами.

По объектам страхования различают личное и имущественное страхование. Формами личного страхования являются:

- страхование от несчастных случаев;
- страхование жизни;
- медицинское страхование.

К имущественному страхованию относят страхование жилья и имущества, автострахование и страхование гражданской ответственности.

Все страховые организации можно разделить в зависимости от сферы их деятельности:

- страховые компании (страхование),
- перестраховочные компании (перестрахование),
- общества взаимного страхования (взаимное страхование).

Государственное регулирование страхования

Как ни в какой другой отрасли предпринимательства, в страховой деятельности велика роль государственного воздействия. Государство само осуществляет страхование и ведет государственный надзор в области страхования. Такое внимание связано с социальной значимостью функции страхования, так как страховой случай означает для страхователя катастрофу, что, в свою очередь, приводит к страховому случаю в экономике страны, к разрыву в цепочке производства.

Государственное воздействие на страховую деятельность осуществляется через законодательное регулирование и страховой надзор. Законодательное регулирование определяет требования к страховщикам в сферах:

- государственного страхования;
- обязательного страхования;
- антимонопольного регулирования;
- к размеру уставного капитала;
- налогообложения;
- аудита.

Страховой надзор включает в себя:

- лицензирование;
- проверку соблюдения страхового законодательства;
- контроль тарифов;
- требования к перестрахованию рисков;
- контроль за формированием и размещением резервов;
- контроль платежеспособности;
- обеспечение открытости деятельности.

Страховой надзор в настоящее время осуществляет Центральный банк. Государственный надзор за страховой деятельностью по содержанию разграничивают на предварительный и текущий. К предварительному надзору относится проверка соответствия страховых организаций установленным требованиям и выдача лицензий на право осуществления определенных видов страховой деятельности, а также регистрация объединений страховщиков и внесение в реестр страховых брокеров.

Страхование от несчастных случаев

Страхование от несчастных случаев обеспечивает застрахованным лицам и членам их семей комплексную защиту от экономических последствий наступления нетрудоспособности или смерти, произошедших в результате внезапного, непредвиденного внешнего воздействия на организм человека.

Размер страховых тарифов зависит от:

- возраста (чем человек старше, тем они выше);
- пола (для мужчин тарифы выше, чем для женщин) застрахованного; профессии;
- состояния здоровья;

- жизненных привычек (курение, употребление алкоголя, занятие спортом и т. п.);
- периода уплаты страховой премии.

Средний тариф не превышает 1 %, но определяется индивидуально с учетом указанных факторов.

Страхование жизни

Страхование жизни предусматривает предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока. Страхуемый риск при страховании жизни – это случайное отклонение продолжительности жизни конкретного человека (страхователя или застрахованного) от ее среднестатистического значения. Риском является не сама смерть, а время ее наступления.

Страхование жизни – это сочетание страхования от несчастных случаев с программой накопления, сохранения и увеличения вашего капитала. Во время заключения такого договора страхования страхователь сам выбирает, какую сумму денег и за какой период он хочет собрать. Договор заключается со страховой компанией, как правило, на длительный срок (10 и более лет), и страхователь регулярно вносит платежи. Накопленные деньги компания инвестирует в финансовые инструменты, ежегодно начисляя определенный процент (гарантированный доход), который состоит из двух частей:

- гарантированный доход в размере 3–4 %;
- инвестиционный доход от размещенных страховой компанией средств. Такой доход подвержен рыночным рискам и может превышать доходность банковских депозитов, но может и отсутствовать.

Медицинское страхование

В Российской Федерации медицинское страхование осуществляется в форме обязательного (ОМС) и добровольного страхования (ДМС). В их основу положены разные организационно-правовые и экономические принципы.

ОМС проводится в соответствии с Законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и является частью социального страхования. Реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования осуществляют Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Гражданам России при обращении в лечебные медицинские учреждения гарантируется получение медицинской, лекарственной и профилактической помощи в соответствии с перечнем и объемом, установленными базовой федеральной и территориальными программами ОМС. В системе ОМС страховщиками выступают страховые медицинские организации (СМО), имеющие соответствующую лицензию. Они имеют

право заниматься только обязательным и добровольным видами медицинского страхования. СМО ведут реестр застрахованных, производят обработку и оплату счетов медицинских учреждений из средств, поступивших из фондов ОМС.

Застрахованные граждане имеют право на получение медицинских услуг, перечень и объем которых устанавливаются территориальными Программами обязательного медицинского страхования, в медицинских учреждениях, включенных в систему обязательного медицинского страхования. Остальные медицинские услуги предоставляются медицинскими учреждениями гражданам на платной основе, а для лиц, участвующих в добровольном медицинском страховании, – за счет средств страховщиков.

Для среднего класса особенно актуально добровольное медицинское страхование (ДМС), даже несмотря на то, что часть средств вносят сами застрахованные. Эти расходы они готовы нести в обмен на более высокое качество медицинского обслуживания. Страховые компании, предлагая полис добровольного медицинского страхования, подтверждают его своей ответственностью за каждый страховой случай, гарантируя полноценную диагностику и лечение и как следствие – корректный диагноз.

Страховое покрытие по ДМС определяется установленной страховой суммой, в пределах которой оплачивается объем конкретных медицинских расходов застрахованного за период действия договора, либо перечнем страховых случаев, при которых гарантируется полная оплата лечения, либо перечнем медицинских расходов с лимитом ответственности страховщика по каждому виду. Встречаются договоры медицинского страхования с открытым лимитом, то есть без ограничения страховой суммы.

При заграничных поездках (туризм, командировка, учеба и т. д.) гражданам РФ необходимо приобретать полис страхования медицинских расходов выезжающих за рубеж (ВЗР).

Объектом страхования выезжающих за рубеж является риск возникновения экстренных медицинских расходов, которые могут возникнуть в поездке вследствие внезапного заболевания, несчастного случая или расходов на возвращения тела погибшего на родину (репатриация). В страховании граждан, выезжающих за рубеж, страховое покрытие распространяется на зарубежные государства и не действует на территории страны постоянного проживания. В отличие от других видов рискового страхования, страховой тариф по страхованию граждан, выезжающих за рубеж, часто выражается в абсолютной страховой премии в расчете на один день поездки. Для средних условий поездки в Европу и лимита ответственности страховщика в 15–30 тыс. евро страховой тариф составляет от 0,2 до 2 евро в день.

Имущественное страхование

Цель имущественного страхования – возмещение ущерба. Принцип возмещения ущерба состоит в том, что страхователь после наступления

страхового случая должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился непосредственно перед ним. Поэтому страховая сумма, в которую страхователь оценил свой интерес в застрахованном имуществе, не должна превышать стоимости имущества. В связи с этим встает проблема оценки стоимости страхуемого имущества и определения страховой суммы.

Очень важным этапом при страховании имущества являются предварительный осмотр и оценка имущества. Если окажется, что *завышение* страховой суммы является следствием обмана со стороны страхователя, страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков в размере, превышающем сумму полученной страховой премии.

В РФ при страховании имущества граждан применяются следующие способы определения страховой суммы:

1) Система действительной стоимости: страховая сумма равна стоимости имущества и страховое возмещение равно величине ущерба.

2) Система пропорциональной ответственности: если страховая сумма в договоре установлена ниже страховой стоимости имущества (неполное страхование), то при пропорциональном страховании размер выплаты при частичном повреждении имущества определяется в той же пропорции.

3) Система первого риска: в отличие от пропорционального страхования в системе первого риска ограничено только верхнее значение страховой выплаты величиной страховой суммы. Первый риск (убыток), если его величина меньше страховой суммы, оплачивается полностью, второй – не более оставшейся части страховой суммы и так далее, пока не будет исчерпана страховая сумма.

4) Система восстановительной стоимости: страховое возмещение за объект равно цене нового имущества соответствующего вида. Износ имущества не учитывается.

Тариф при использовании систем первого риска и восстановительной стоимости выше, чем в других системах страхования, обычно на 20–30 %.

Страхование гражданской ответственности.

Страхование гражданской ответственности необходимо, чтобы не понести серьезные убытки, выплачивая случайно причиненный ущерб чужому имуществу, бизнесу или здоровью.

В последние годы страхование как частного (в том числе и домашнего), так и корпоративного имущества дополняется страхованием гражданской ответственности его владельца (физического или юридического лица) за риски причинения вреда третьим лицам и окружающей среде в связи с использованием этим имуществом. В отдельных случаях законом предусмотрено обязательное страхование гражданской ответственности владельца (автогражданская ответственность, ответственность предприятий, источников повышенной опасности и др.) вне зависимости от того, застраховано ли само имущество.

Наиболее знакомо нашим гражданам страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которое осуществляется в двух формах: обязательной (ОСАГО) и добровольной (ДАГО).

Тема 4. Выбор страховых продуктов как элемент личного финансового планирования

Особенности программ личного страхования

Традиционно *страховыми случаями* являются следующие события, подтвержденные справкой лечебно-профилактического учреждения: травмы и иные телесные повреждения, асфиксия, ожоги, отравления, переохлаждения и обморожения, укусы, инвалидность, смерть.

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. (Например: перелом пальца – 5 % от стоимости жизни).

2) Начисляется определенный договором процент от страховой суммы за 1 день нетрудоспособности (обычно от 0,2 % до 2 %).

Срок выплаты определяется со дня предоставления страхователем страховщику всех необходимых документов, которые указаны в договоре страхования.

Необходимо ознакомиться с обстоятельствами (должны быть указаны в договоре страхования), по которым страховщик может отказать в выплате или снизить размер выплаты:

- самоубийство или покушение на него;
- умышленное причинение застрахованным самому себе телесных повреждений;
- телесные повреждения, полученные в результате совершения застрахованным противоправных действий;
- несчастные случаи, произошедшие из-за алкогольного или наркотического опьянения застрахованного;
- занятия профессиональными и опасными видами спорта (заключаются специальные договоры с особыми условиями страхования) и др.

При досрочном расторжении договора накопительного страхования страхователю выплачивается выкупная сумма – стоимость накопленного по договору долгосрочного страхования жизни резерва страховых премий (она обычно меньше, чем сумма уплаченных страхователем взносов на момент

расторжения договора). Каждый договор содержит таблицу размеров выкупных сумм в зависимости от срока расторжения договора.

Особенности программ страхования имущества

Договоры имущественного страхования и страхования ответственности часто предусматривают собственное участие страхователя в покрытии части ущерба, обычно в виде включения в договор франшизы. Франшиза – это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика. По договорам с франшизой страхователю предоставляются скидки при уплате страховых взносов.

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

Наличие франшизы в договоре страхования может быть выгодно, например, при заключении договора КАСКО для водителей с большим опытом безаварийной езды, когда водителю более важно застраховать машину от рисков угона (хищения) и от крупного ущерба.

При этом по условиям договора страхования с франшизой владелец самостоятельно оплачивает устранение мелких повреждений автомобиля в случае ДТП (например, в пределах 20 000 руб.), однако размер страховой премии по КАСКО существенно снижается.

Франшиза может быть условной и безусловной.

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

Безусловная франшиза означает, что страховое возмещение всегда выплачивается за минусом суммы франшизы.

В мировой практике страхования используются следующие способы возмещения ущерба: денежное, ремонт и восстановление, замена. Это допускается и российским страховым законодательством.

Для получения страхового возмещения страхователь должен заявить свою претензию по страховому случаю в установленный срок и по установленной форме, а также представить все документы, подтверждающие наступление страхового случая и необходимые для выяснения связанных с ним обстоятельств.

В качестве страховых рисков, определяемых договором страхования, могут выступать:

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

При заключении договора страхования имущества страховщик предлагает также застраховать риск ответственности за причинение вреда

третьим лицам при эксплуатации или пользовании застрахованным имуществом.

Страховщики предлагают заключение договора без осмотра имущества на общую страховую сумму, но при наступлении ущерба обязательно будет введено ограничение на размер страховой выплаты (например, не более 6000 рублей за каждую застрахованную вещь).

Стоимость договора рассчитывается, исходя из установленного тарифа и ряда поправочных коэффициентов, которые применяются в зависимости от степени риска возникновения того или иного события (огнестойкость строения или помещения, наличие средств пожаротушения, этаж, на котором находится помещение, наличие охранной сигнализации и т. п.).

В договоре страхования большое место занимает раздел, в котором перечисляются обстоятельства, влекущие за собой отказ в страховой выплате. Срок сообщения страховщику о страховом случае и перечень необходимых для предоставления ему документов определяется также договором и (или) правилами страхования. С этими разделами необходимо внимательно знакомиться и требовать от представителя страховщика (страхового агента) подробного разъяснения.

Размер тарифа по страхованию имущества граждан зависит от набора рисков по полису и индивидуальных характеристик объекта страхования и находится в пределах от 0,3 до 2,5 %.

Размер страховой премии и страховой суммы может устанавливаться в расчете на 1 м² общей площади или иным способом. Тарифы при огневом страховании обычно изменяются в диапазоне 0,01–2 % страховой суммы и зависят от вида имущества, его стойкости к воздействию окружающей среды, наличия охраны, условий эксплуатации и других факторов. Постоянным страхователям при отсутствии страховых случаев предоставляются скидки до 30 % суммы страховых взносов.

Страхование жилого фонда становится одним из наиболее значимых направлений развития имущественного страхования граждан и социальной политики государства. Согласно ст. 210 и 211 ГК РФ, бремя содержания имущества и риск его случайной гибели лежат на собственнике имущества.

Специфическим и сравнительно новым видом страхования имущества является страхование прав собственности на недвижимость. Утратить собственность на недвижимость можно не только в результате действия стихийных сил, аварий или кражи, но и вследствие выявленных ошибок или неточностей в документах, подтверждающих право собственности. В отличие от обычного страхования имущества страхование права собственности (*титального страхования*) является ретроспективным, относящимся к прошлому, поскольку до заключения страхового договора предусмотренные им страховые события могли уже фактически произойти, но еще не проявились и могут проявиться в течение срока действия договора.

Особенности программ автострахования

Владение транспортным средством и его эксплуатация связаны с более серьезными рисками, чем владение другим имуществом. На сегодняшний день все больше и больше людей становятся владельцами собственных автомобилей. Поэтому не удивительно, что автострахование является самым популярным видом страхования в России.

Страхование автомобилей является распространенным видом страхования имущества, но и одним из дорогостоящих договоров страхования (тариф может составлять от 4 до 7 %).

Страховщик, как правило, предлагает несколько страховых пакетов:

- 1) полное КАСКО: «Хищение + ущерб»;
- 2) частичное КАСКО: «Ущерб»;
- 3) тотальное КАСКО: «Хищение + полное уничтожение в результате ущерба»;
- 4) комбинированное КАСКО: «Хищение + ущерб + добровольное страхование ответственности + страхование от несчастных случаев».

При заключении договора КАСКО необходимо уточнить, покрывает ли он риски возгорания автомобиля и повреждения в результате стихийных бедствий (падения дерева во время урагана и др.)

Стоимость страхования рассчитывается, исходя из базового тарифа и набора различных коэффициентов, которые зависят от марки и возраста автомобиля, возраста и стажа вождения водителя, места парковки авто и др.

Один из принципиальных моментов страхования АвтоКАСКО – это расчет наступившего ущерба с учетом или без учета износа автомобиля. Оценка ущерба может производиться как экспертом страховщика, так и независимым экспертом. Данные условия влияют на стоимость страхования.

Как правило, автомобили со сроком эксплуатации до 5 лет принимаются на страхование с условием расчета ущерба без учета износа. Более старые автомобили (до 7 лет эксплуатации) на таких условиях на страхование или не принимаются или принимаются со значительным удорожанием стоимости страховки.

Страховой взнос по страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО) определяется путем умножения базовой ставки на повышающие и понижающие коэффициенты. Стоимость ОСАГО зависит от следующих факторов:

- тип автомобиля (легковой, грузовой и т. д.);
- место регистрации автомобиля;
- мощность автомобиля;
- возраст, водительский стаж лиц, имеющих право управлять автомобилем;
- с ограничением по списку водителей или без ограничения;
- срок использования автомобиля в течение страхового года;
- количество лет безаварийной эксплуатации автомобиля и др.

Следует знать, что в разных страховых компаниях учитываются одни и те же факторы.

Несмотря на наличие полиса ОСАГО, есть случаи, когда *данная страховка не действует*:

- если ДТП совершено при управлении автомобилем, неуказанным в полисе;
- если гражданская ответственность заключается в возмещении морального вреда или упущенной выгоды;
- в случае загрязнения окружающей среды;
- если урон нанесен воздействием перевозимого груза.

Ответственность владельца автотранспортного средства и, соответственно, страховой случай наступает после доказательства его вины в причинении вреда третьим лицам. Для получения страховой выплаты потерпевшему необходимо представить страховщику документы, подтверждающие размер причиненного ему ущерба.

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: Standart&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.

Учебный элемент 3.3 Пенсионное планирование

Тема 5. Особенности пенсионного обеспечения на современном этапе

Пенсионная система в РФ: становление и развитие

Становление пенсионной системы в РФ принято связывать с 2002 г., когда 1 января вступили в силу несколько основных нормативно-правовых актов, регулирующих пенсионные отношения и учреждающих современную институциональную основу: страховое пенсионное обеспечение, государственное пенсионное обеспечение и негосударственное пенсионное обеспечение.

Институты пенсионной системы РФ

Страховые пенсии (с 2002 по 2015 г. они назывались трудовыми пенсиями) наиболее многочисленны, они охватывают наибольшее количество пенсионеров, а самым распространенным видом является страховая пенсия по старости. Из почти 42 млн. пенсионеров получателями страховых (трудовых) пенсий по старости на сегодняшний день являются более 34 млн. чел.

Государственное пенсионное обеспечение – это пенсии, предусмотренные по основаниям, указанным в соответствующем законе. Они, например, распространяются на федеральных государственных служащих. Если получению любого вида страховых (трудовых) пенсий всегда предшествует трудовая деятельность, то в рамках государственного пенсионного обеспечения могут выплачиваться пенсии лицам, не имеющим страхового стажа.

Негосударственное пенсионное обеспечение представлено как обязательным накопительным элементом, так и возможностями добровольного пенсионного накопления.

Негосударственное пенсионное обеспечение исходит из принципов индивидуальной ответственности и самостоятельности принятия решений. Граждане сами решают, с какой финансовой организацией они хотят взаимодействовать и на каких условиях. Услуги по пенсионному накоплению могут предлагать различные финансовые организации (пенсионные фонды, банки, инвестиционные организации) с дифференцированными условиями входа и получения пенсионных выплат.

Посредством участия в накопительных программах к моменту выхода на пенсию может быть накоплен пенсионный капитал, состоящий из соответствующей части страхового тарифа в рамках государственного пенсионного обеспечения и добровольных взносов и инвестиционного дохода.

Средства пенсионных накоплений могут быть выплачены правопреемникам, если смерть гражданина наступила до назначения ему выплаты или после назначения ему выплаты (правопреемники вправе получить невыплаченный остаток средств пенсионных накоплений).

Пенсионное обеспечение лиц, не имеющих страхового стажа

Большая часть пенсионеров получает страховые пенсии по старости. Одним из условий назначения такого вида пенсионного обеспечения является продолжительная трудовая деятельность, сопровождающаяся уплатой страховых взносов.

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

С 2002 г. право на накопительную часть пенсии (позже накопительная часть трудовой пенсии была заменена накопительной пенсией) появилось у лиц младше 1967 года рождения.

С течением времени этот институт пенсионного обеспечения неоднократно трансформировали, а затем и вовсе решили от него отказаться. И всем тем, кто имел право на накопительную пенсию, было предложено до конца 2015 г. принять одно из возможных решений:

1. формировать накопительную пенсию через возможные финансовые механизмы;
2. отказаться от накопительной пенсии, а ту часть страхового тарифа, которая направляется на ее финансирование, направить на формирование страховой пенсии. Исключением являются те группы лиц, за которых уплата страховых взносов впервые была/будет произведена после 2014 г. В течение 5 лет с момента начала уплаты страховых взносов и до достижения 23 лет они имеют право сделать выбор в пользу формирования накопительной пенсии.

Страховые пенсии по старости: условия назначения

С 2015 г. произошли существенные изменения, теперь для назначения пенсии необходимо выполнение трех условий.

Первое условие – достижение пенсионного возраста. Пенсионный возраст в РФ был установлен еще в советские времена и до сих пор не менялся: для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет.

Исключением являются многочисленные категории граждан, которые в силу профессии или особого статуса имеют право на *досрочный выход на пенсию*.

Второе условие получения страховой пенсии по старости – это минимальный страховой стаж.

В советское время использовался трудовой стаж, который подтверждался записями в трудовой книжке. Страховой стаж не всегда

совпадает с трудовым, а только тогда, когда в период трудовой деятельности уплачивались страховые взносы (налоги).

С момента рождения любой человек является полноценным участником российского пенсионного обеспечения, что оформляется выдачей страхового свидетельства с присвоением страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС). С началом трудовой деятельности человек становится активным участником пенсионной системы, работодатель, перечисляя за него страховые взносы, формирует тем самым, пенсионный капитал застрахованного лица. Отказаться от уплаты взносов *нельзя*.

Если человек работал в течение определенного времени, но взносы (налоги) за него не уплачивались, следовательно, и страхового стажа за весь этот период он не имеет.

С 2015 г. изменились требования по минимальному страховому стажу: с 5-летнего параметра он увеличивается с каждым годом на 1 год и так до 2025 г., когда достигнет 15 лет.

Законом определены *нестраховые периоды*, которые засчитываются в страховой стаж, но не являются страховыми. Современное законодательство к ним относит, к примеру, военную службу, уход за ребенком в возрасте до полутора лет и некоторые другие периоды.

С 2015 г., кроме достижения пенсионного возраста и необходимого минимального страхового стажа, нужно иметь минимальный пенсионный капитал, конвертируемый в пенсионные коэффициенты (к 2025 г. их должно быть не менее 30) – это *третье условие* назначения страховой пенсии по старости.

Индивидуальные пенсионные коэффициенты формируются за каждый год трудовой деятельности, а затем суммируется их общее количество за всю трудовую деятельность.

Годовой пенсионный коэффициент вычисляется по формуле

$$\text{Годовой ПК} = \frac{\text{Сумма страховых взносов за текущий год (по выбранному тарифу)}}{\text{Максимальная зарплата, с которой работодатель уплачивал страховые взносы*16 \%}} \times K,$$

где: *ПК* – пенсионный коэффициент;
K – значение коэффициента, которое может отличаться в зависимости от возраста и выбора тарифа для формирования накопительной пенсии.

При расчете годового ПК учитывается только официальная зарплата до вычета подоходного налога (13 %). Максимальное значение годового ПК – 10. Годовой коэффициент равен 10, если зарплата гражданина, с которой уплачиваются страховые взносы, не ниже максимальной зарплаты, с которой работодатели уплачивают страховые взносы. Значение максимальной

зарплаты и стоимость пенсионного коэффициента пересматриваются с течением времени.

Отсрочка назначения страховой пенсии

Страховая пенсия может быть увеличена в результате отложенного выхода на пенсию. По достижении пенсионного возраста человек может продолжить работать, не обращаясь за назначением пенсии: чем дольше период отсрочки, тем выше коэффициент, увеличивающий соответствующие части пенсии.

Формула расчета страховой пенсии по старости выглядит так:

$$СП = (ФВ \times КПВ) + (ИПК \times СПК \times КПВ),$$

где: *СП* – страховая пенсия в году назначения пенсии;
ФВ – фиксированная выплата;
ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент, равный сумме всех годовых пенсионных коэффициентов гражданина и премиальных коэффициентов за стаж;
СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения пенсии;
КПВ – премиальный коэффициент за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста.

Премиальный коэффициент для фиксированной выплаты и страховой пенсии имеет разные значения, увеличивающиеся в зависимости от периода отсрочки. Максимальные значения этого коэффициента достигаются при отсрочке в 10 лет, далее значения коэффициента остаются неизменными.

Финансирование страховых пенсий по старости: структура страхового тарифа

Страховая пенсия по старости финансируется посредством страховых взносов (22 %), уплачиваемых работодателем. Структура распределения страхового тарифа:

- накопительная пенсия (6 % или 0)
- индивидуальная часть страховой пенсии (16 % или 10 %)
- фиксированная выплата (6 %)

Учебный элемент 3.4 Налоги

Тема 6. Налоги и налоговое законодательство

Налог и сбор

Налог - это обязательный платеж физических и юридических лиц государству.

Сбор – это 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).

Определение налога, содержащееся в Налоговом кодексе, следующее: налог – это «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Разберем основные характеристики налога, вытекающие из его определения.

1) Обязательный платеж.

Другими словами, платежи, которые не являются для плательщика обязательными, не относятся к налогам. Это любые добровольные выплаты, взносы, отчисления.

2) Безвозмездный платеж.

Уплата налогов не устанавливает каких-либо конкретных обязанностей государства по отношению к лицу, вносящему эти платежи.

3) Денежный платеж

В настоящее время практически все налоги взимаются в денежной форме.

4) Платеж в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Налог – это один из инструментов формирования доходов бюджетов.

Основные функции налогов и сборов

Основная функция налогов - фискальная – состоит в том, чтобы обеспечить государство денежными средствами. Собранные с помощью налогов средства расходуются государством на различные нужды: социальную сферу, безопасность и пр.

Регулирующая функция связана с распределением налоговых платежей между юридическими и физическими лицами, сферами и отраслями экономики. Данная функция позволяет регулировать доходы разных групп населения через систему льгот и систему налоговых платежей и сборов.

Социальная функция состоит в том, что налоги взимаются в большем размере с обеспеченных слоев населения, при этом значительная их доля должна в виде социальной помощи поступать к малоимущим слоям населения.

Федеральные, региональные и местные налоги и сборы

Налоговая система РФ включает три уровня: федеральный, региональный и местный.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом и обязательны к уплате на территории всей России (п. 2 ст. 12 НК РФ).

К федеральным налогам относятся (ст. 13 НК РФ):

– 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 за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина.

Региональные налоги устанавливаются Налоговым кодексом и региональными законами. Они обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов России.

К региональным налогам относятся (ст. 14 НК РФ):

- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог.

Местные налоги устанавливаются Налоговым кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. Они обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

К местным налогам относятся (ст. 15 НК РФ):

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- торговый сбор (введен с 2015 г.)

Налоговый кодекс РФ

Основу налоговой системы России составляет Налоговый кодекс. Кроме того, в налоговую систему РФ входят принятые в соответствии с данным кодексом федеральные законы о налогах и сборах (п. 1 ст. 1 НК РФ).

Налоговый кодекс содержит описание системы налогов и сборов в Российской Федерации, в нем, в частности, зафиксированы основы налогообложения в России (п. 2 ст. 1 НК РФ):

- виды налогов и сборов;
- порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов;
- формы и методы налогового контроля;
- ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах и пр.

Участники налоговых отношений: налогоплательщики, налоговые агенты, налоговые органы

К участникам отношений, формирующихся в рамках налоговой системы России и регулируемых налоговым законодательством, принято относить две категории организаций и физических лиц, обязанных уплачивать налоги и сборы, а также две категории органов государственной власти, уполномоченных контролировать данный процесс, а именно:

- организации и физические лица, признаваемые в соответствии с Налоговым кодексом налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- организации и физические лица, признаваемые в соответствии с Налоговым кодексом налоговыми агентами;
- налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);
- таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации).

Понятие резидента РФ для целей налогообложения НДФЛ

Плательщиками НДФЛ признаются две категории физических лиц (п. 1 ст. 207 НК РФ):

- физические лица - налоговые резиденты РФ;
- физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы в РФ.

Налоговые резиденты – это физические лица, которые фактически находятся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Следовательно, лица, которые находятся на территории РФ менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, не являются налоговыми резидентами РФ.

Время пребывания на территории РФ может быть определено по отметкам пропускного контроля в документе, удостоверяющем личность гражданина, или по иным документам.

Наличие (отсутствие) у физического лица гражданства РФ не имеет значения при определении его статуса в качестве налогового резидента РФ. Иными словами, налоговыми резидентами РФ могут быть признаны и иностранный гражданин, и лицо без гражданства. В свою очередь, российский гражданин может не являться налоговым резидентом РФ.

Аналогичным образом при определении статуса налогового резидента РФ не имеют значения такие факты, как место рождения и место жительства физического лица.

Тема 7. Особенности налогообложения физических лиц

Налоги, уплачиваемые иностранными физическими лицами на территории РФ

Налоги, которые могут уплачивать иностранные граждане, находящиеся на территории РФ, при наличии у них объектов налогообложения:

- налог на доходы физических лиц;
- государственная пошлина;
- транспортный налог;

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц.

Категории иностранных граждан

Федеральный закон от 25.07.2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в РФ» определяет три категории иностранных граждан:

- *постоянно проживающие* на территории РФ - лица, получившие вид на жительство;
- *временно проживающие* на территории РФ - лица, получившие разрешение на временное проживание;
- *временно пребывающие* на территории РФ - лица, прибывшие в Российскую Федерацию на основании визы или в порядке, не требующем получения визы, и получившие миграционную карту, но не имеющие вида на жительство или разрешения на временное проживание.

Иными словами, к временно пребывающим иностранцам в равной степени могут быть отнесены лица, прибывшие в Россию как на основании визы, так и без нее.

Порядок получения патента отдельными категориями граждан

Заявление в уполномоченный орган (например, в территориальный орган ФМС) на получение патента иностранный гражданин должен подать в течение 30 дней с момента въезда на территорию РФ.

Особенности исчисления НДФЛ отдельными категориями иностранных граждан

С 01.01.2015 иностранные граждане, обязанные получить патент, уплачивают фиксированные авансовые платежи по НДФЛ за период действия патента в размере 1200 руб. в месяц с учетом их индексации: на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год; на коэффициент, отражающий региональные особенности рынка труда, устанавливаемый на соответствующий календарный год законами субъекта РФ.

В общем порядке доходы иностранных физических лиц, являющихся нерезидентами РФ, облагаются по ставке 30 %. Для участников программы переселения соотечественников Налоговым кодексом установлена ставка НДФЛ в 13 % (Если размер дохода, полученного в течение года, превышает сумму 5 миллионов рублей, сумма такого превышения будет облагаться по ставке 15%).

Порядок исчисления НДФЛ с доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами

Работодатель является налоговым агентом. Расчет НДФЛ производится налоговым агентом только из тех доходов работника, источником выплаты

которых он является. При этом доходы работника, полученные от других источников, работодатель не учитывает.

У работника может быть несколько налоговых агентов, если он совмещает работу у разных работодателей.

Расчет налоговой базы по НДФЛ производится с учетом налоговых вычетов, право на которые имеет работник. При этом воспользоваться правом на имущественный или социальный вычет работник может только в том случае, если предоставит уведомление, полученное им в налоговом органе. Только после получения от работника такого уведомления бухгалтер имеет право уменьшать налоговую базу по НДФЛ.

Налоговые вычеты

При исчислении налога применяется следующая формула расчета НДФЛ:

$$\text{НДФЛ} = (\text{Доходы} - \text{Вычеты}) \times \text{Ставка налога}$$

Условно все стандартные налоговые вычеты можно разделить на два вида:

- 1) вычеты на налогоплательщика;
- 2) вычеты на детей.

Социальные вычеты предоставляются по пяти основаниям:

- 1) по расходам на благотворительные цели и пожертвования;
- 2) по расходам на обучение;
- 3) по расходам на лечение;
- 4) по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование;
- 5) по расходам на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Совокупный размер социальных налоговых вычетов, за исключением вычетов на благотворительные цели и обучение детей, ограничен 120 тыс. рублей, т.е. величина НДФЛ с их учетом сокращается на 15 600 рублей. Вычет на обучение детей можно получить в размере фактических расходов, но не более 50 000 руб. на каждого учащегося.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются (п. 1 ст. 220 НК РФ):

- 1) при продаже имущества – до 1 млн. рублей при продаже недвижимости и 250 тыс. рублей при продаже другого имущества;
- 2) при строительстве или приобретении жилья, а также земельных участков – до 2 млн. рублей;
- 3) в случае погашения процентов по целевым (ипотечным) кредитам – до 3 млн. рублей.

Сумма вычетов не может превышать налоговую базу, с которой за отчетный период уплачен в бюджет НДФЛ. При недостаточности налоговой базы имущественные вычеты переносятся на последующие периоды.

Имущественные налоги: транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц

Транспортный налог.

Каждый, на кого зарегистрировано какое-либо транспортное средство и кто не имеет соответствующих льгот, должен платить 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 (п. 1 ст. 362, п. 3 ст. 363 НК РФ).

Информацию о транспортном средстве, его характеристиках, владельце и сроках регистрации представляет в налоговую инспекцию орган, который осуществляет государственную регистрацию тех или иных транспортных средств.

Размер транспортного налога рассчитывается по каждому транспортному средству исходя из пяти составляющих.

1. Налоговая база – обычно мощность двигателя в лошадиных силах.
2. Доля в праве собственности.
3. Налоговая ставка. Устанавливается законами субъектов РФ
4. Период, за который рассчитан налог. Учитывает неполные годы владения (с кратностью до месяца).
5. Повышающий коэффициент. Используется для дорогих (от 3 млн. рублей) автомобилей.

Сроки уплаты устанавливаются законами субъектов РФ. При этом налог нужно уплатить в срок не позднее 1 декабря следующего за истекшим налоговым периодом года.

Земельный налог

Земельным налогом облагаются земельные участки, которые находятся в собственности или принадлежат на праве постоянного (бессрочного) пользования, праве пожизненного наследуемого владения (ст. 388 НК РФ).

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.

Налог на имущество физических лиц.

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

Налог на имущество должны платить физические лица, у которых есть в собственности:

- жилой дом;
- жилое помещение (квартира, комната);

- гараж,
- машино-место;
- единый недвижимый комплекс;
- объект незавершенного строительства;
- иное здание, строение, сооружение, помещение;
- доля на имущество, перечисленное выше.

Налог на имущество рассчитывает ИФНС, после чего направляет по адресу места жительства физического лица уведомление, в котором содержится информация о размере налога необходимого к уплате. С 1 января 2015 года вступила в силу глава 32 НК РФ, которая предусматривает новый порядок расчета имущественного налога. Согласно новым правилам налог рассчитывается не от инвентаризационной стоимости объекта, а исходя из его кадастровой стоимости. Новый порядок расчета вводится в действие отдельно каждым субъектом РФ.

Для г. Калининграда Решением городского Совета депутатов г. Калининграда «Об установлении на территории города Калининграда налога на имущество» от 25.11.2015 г. № 362 установлена уплата налога на имущество физических лиц с кадастровой стоимости.

Налог на имущество физических лиц, исходя из кадастровой стоимости объекта, рассчитывается по следующей формуле:

$$N_k = \left(\frac{\text{Кадастровая стоимость}}{\text{Налоговый вычет}} \right) \times \text{Размер доли} \times \frac{\text{Налоговая ставка}}$$

Данные по кадастровой стоимости объекта берутся из государственного кадастра недвижимости. При расчете налога кадастровую стоимость по основным видам объектов можно уменьшить на налоговый вычет: например, по квартире кадастровая стоимость уменьшается на стоимость 20 кв. м этой квартиры.

Налоговые ставки в каждом субъекте Российской Федерации разные.

При расчете налога от кадастровой стоимости его размер получается существенно больше, чем при расчете от инвентаризационной стоимости. Чтобы не допустить резкого увеличения налоговой нагрузки, было принято решение: в первые четыре года налог рассчитывается по промежуточной формуле.

Налоговая декларация

Налоговая декларация – это официальное заявление налогоплательщика о полученных им за определенный период доходах, вычетах и льготах, которое предоставляется в налоговую инспекцию по установленной форме.

С помощью декларации 3-НДФЛ можно отчитаться о доходах, полученных в прошлом году. Так, налоговая декларация 3-НДФЛ заполняется индивидуальными предпринимателями на общей системе налогообложения. Кроме того, декларацию 3-НДФЛ должны сдавать также

граждане, получившие доходы, с которых не был удержан налог, например, от сдачи в аренду или продажи квартиры. Также декларация 3-НДФЛ заполняется для того, чтобы заявить имущественный или социальный вычет.

Декларирование доходов в обязательном порядке осуществляется до 30 апреля года, следующего за отчетным. Подача 3-НДФЛ в добровольном порядке для получения социальных вычетов и имущественного налогового вычета при покупке жилья осуществляется в любое время в течение года.

По транспортному налогу, земельному налогу и налогу на имущество физических лиц налогоплательщики–физические лица декларации не составляют.

Существует несколько путей заполнения 3-НДФЛ:

- ручное заполнение печатных бланков 3-НДФЛ;
- заполнение на компьютере бланков 3-НДФЛ в MS Excel;
- заполнение 3-НДФЛ в программе «Декларация» Федеральной налоговой службы (ФНС) или заполнение онлайн (рекомендуется);
- заказ услуги по заполнению.

Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»

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.

МОДУЛЬ 4. ФИНАНСЫ САМОЗАНЯТОГО НАСЕЛЕНИЯ

Целевые группы: **индивидуальные предприниматели;
фермеры.**

Учебный элемент 4.1 Кредит как источник финансового обеспечения предпринимательства и фермерства

Тема 1. Особенности выдачи кредитов индивидуальным предпринимателям

Отличия потребительского кредита и кредита индивидуальному предпринимателю

В отличие от потребительского кредита, кредит индивидуальному предпринимателю предоставляется банками не на текущее потребление, а на ведение собственного бизнеса. Иными словами, потребительский кредит его получателем тратится безвозвратно, а кредит предпринимателю предполагает вложение его в дело, доход от которого позволит окупить затраты по привлечению средств и получить прибыль.

В соответствии с этим при выдаче кредита банк будет интересоваться не только имущественное положение заемщика, но и его умение вести бизнес, оценивать экономическую обстановку и риски предпринимательства.

Кроме того, в отличие от потребительских кредитов, ставка по кредиту на развитие своего дела не может быть чрезмерно высокой: так как успех заемщика – это и успех банка, банку невыгодно реализовывать бизнес-модель, к которой иногда прибегают при розничном кредитовании: покрытие высоких кредитных рисков за счет высокой полной стоимости кредита, часто включающей в себя скрытые платежи и комиссии. Поэтому при кредитовании индивидуальных предпринимателей банк в первую очередь будет интересоваться обеспечением кредита, которое при потребительском кредитовании используется редко.

Кроме того, в том случае, если кредит берётся на реализацию инвестиционного проекта (открытие или расширение бизнеса), не всегда возможно аннуитетное или пропорциональное его погашение, которое предполагает начало возврата полученной суммы со следующего месяца. В связи с этим порядок возврата кредита является немаловажным условием и требует согласования с банком.

Как правило, банк может проявить большую гибкость при выдаче кредита индивидуальному предпринимателю с учетом особенностей его использования. Поэтому такие вопросы, как порядок погашения, обеспечение и другие следует продумать заранее.

Форма выдачи кредита может быть различной:

- выдача всей суммы сразу;
- кредитная линия с согласованным графиком выдачи;
- возобновляемая кредитная линия;
- овердрафт в пределах установленного лимита.

Так как кредит индивидуальному предпринимателю не является потребительским, к нему неприменимы положения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». В частности, банк не должен рассчитывать и раскрывать заемщику полную стоимость кредита, и сравнение кредитных продуктов различных банков при наличии каких-либо дополнительных платежей может стать весьма трудной задачей. Также к взаимоотношениям банка и заемщика – индивидуального предпринимателя не применяется Закон «О защите прав потребителей»: банк и предприниматель выступают равноправными сторонами.

Таким образом, главными отличиями условий кредита, выдаваемого индивидуальному предпринимателю, от потребительского кредита будут:

- требование обеспечения;
- целевой характер кредита, наличие бизнес-плана;
- представление документов по результатам финансовой деятельности при получении кредита и в период его обслуживания;
- как правило, более низкая ставка;
- различные варианты погашения;
- отсутствие указания полной стоимости кредита.

В этих условиях в некоторых случаях использование потребительского кредита, взятого на физическое лицо, может оказаться более предпочтительным, чем оформление кредита на то же лицо как индивидуального предпринимателя. Например, наличие кредитной карты с крупным кредитным лимитом и невысокой процентной ставкой (20-22 %) имеет такие преимущества при оптовых закупках, как наличие льготного беспроцентного периода, минимальные требования к сумме ежемесячного погашения (обязательный платеж), возможность самостоятельного планирования кредитных ресурсов и графика погашения и отсутствие какой-либо отчетности перед банком по расходу сумм. В то же время применение кредитной карты при безналичных расчетах может иметь ограничения.

Условия погашения кредита

Если при потребительском кредитовании в настоящее время практически всегда используется аннуитетная форма погашения, то при кредитовании индивидуальных предпринимателей необходимо рассматривать все возможные формы:

- пропорциональное погашение (фиксированная часть кредита);
- аннуитетное погашение (равными частями, включающими процентные платежи и переменную сумму основного долга);
- погашение в конце срока;
- погашение согласно согласованному графику платежей.

Следует учитывать, что проценты за фактический остаток задолженности в любом случае уплачиваются ежемесячно в соответствии с требованиями Гражданского кодекса. В связи с этим сумма процентов, уплаченных банку, при погашении кредита в конце срока будет максимальной, а в случае пропорционального погашения – минимальной.

Процентные ставки по кредитам индивидуальным предпринимателям

Процентные ставки по кредитам индивидуальным предпринимателям, как правило, несколько выше ставок по кредитам, предоставляемым юридическим лицам. Размер ставки зависит от финансовых показателей деятельности предпринимателя, наличия и качества обеспечения по кредиту. Рациональный размер процентной ставки в настоящее время составляет 17–22 % при отсутствии дополнительных комиссий.

Обеспечение кредита

В качестве обеспечения по кредиту индивидуальному предпринимателю банки рассматривают:

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

Стандартным требованием при залоге имущества является его страхование в пользу банка за счет заемщика. Это требование может серьезно изменить стоимость кредита для заемщика. При привлечении значительных кредитных ресурсов и необходимости страхования залога, а также при наличии дополнительных комиссий в пользу банка (например, комиссия за выдачу офердрафта) следует получить квалифицированную консультацию у стороннего эксперта по полной стоимости такого кредита и оценить целесообразность его взятия.

Ответственность индивидуального предпринимателя по обязательствам

Правовой статус индивидуального предпринимателя двойствен. С одной стороны, индивидуальный предприниматель выступает как физическое лицо. С другой стороны, при проведении хозяйственных операций, связанных с предпринимательской деятельностью, в соответствии с Гражданским кодексом он приравнивается к юридическим лицам. Но в отличие от юридических лиц, несущих ответственность по своим обязательствам в пределах уставного капитала, индивидуальный предприниматель отвечает всем своим имуществом – и используемым для бизнеса, и личным (включая используемую для проживания недвижимость). В связи с этим риски индивидуального предпринимателя существенно выше, чем риски участника–юридического лица. Требование поручительства супруга (супруги) по кредитам индивидуальным предпринимателям – еще один фактор риска для семейного бюджета: так как ответственность

распределяется на обоих супругов, речь об их раздельном имуществе идти не может.

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.

Основная функция по финансовой поддержке малого предпринимательства возложена Законом на органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации в рамках региональных программ, разрабатываемых с учетом национальных и региональных социально-экономических, экологических, культурных и других особенностей.

Полномочиями в этой области также наделены органы местного самоуправления, однако их финансовые возможности не позволяют осуществлять серьезную поддержку предпринимательству. Так, Программа города Калининграда «Развитие малого и среднего предпринимательства в городском округе «Город Калининград» предусматривает выделение всего 2,5 млн. рублей на 4 года и сосредоточена исключительно на информационных мероприятиях.

Основные мероприятия по поддержке малого предпринимательства в регионе осуществляются в соответствии с Законом Калининградской области от 20.10.2008 № 278 «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в Калининградской области». В соответствии с ним предусмотрена финансовая, имущественная, информационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержка их внешнеэкономической, сельскохозяйственной, ремесленной деятельности. В законе уделено внимание созданию инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, бизнес-инкубаторов, технопарков, лизинговых компаний, маркетинговых и учебно-деловых центров и т.д., а также поддержка подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров.

Государственная политика реализуется через субъекты поддержки малого бизнеса – созданных с участием государства юридических лиц в виде фондов. Такими фондами в Калининградской области являются:

«Фонд поддержки предпринимательства Калининградской области» – юридическое лицо, целью которого является финансовое обеспечение областной программы развития малого и среднего предпринимательства и

(или) муниципальных программ развития малого и среднего предпринимательства.

«Фонд микрофинансирования Калининградской области» реализует программу микрофинансирования субъектов малого предпринимательства по процентной ставке 10 % годовых на срок до одного года. Программа предусматривает предоставление займов на основе следующих условий:

- наличие обеспечения;
- наличие действующего бизнеса (не менее 6 месяцев);
- отсутствие задолженности по налогам;
- обеспечение софинансирования из собственных средств в размере не менее 10 % от суммы займа.

Сумма займа составляет до 1 млн. рублей, срок – до 12 месяцев. Предусмотрено аннуитетное погашение займа.

«Гарантийный фонд Калининградской области» создан Правительством Калининградской области. Цель деятельности фонда – развитие системы гарантий и поручительств по кредитам, выдаваемым коммерческими банками субъектам малого и среднего предпринимательства.

Поручительство Гарантийного фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства, соответствующим ряду критериев.

Механизм получения поручительств следующий:

1. Заёмщик самостоятельно обращается в Банк-партнер с заявкой на предоставление кредита/банковской гарантии;

2. Банк-партнер рассматривает заявку Заёмщика, анализирует предоставленные документы, финансовое состояние Заёмщика и принимает решение о возможности кредитования;

3. Банк-партнер информирует Заёмщика о возможности привлечения поручительства Гарантийного фонда;

4. При согласии Заёмщика банк направляет в Гарантийный фонд заявку на получение поручительства;

5. В случае положительного решения о предоставлении поручительства заключается трехсторонний договор поручительства между Банком-партнером, Заемщиком и Гарантийным фондом.

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

Тема 2. Особенности кредитования фермерских хозяйств

Роль кредитов в функционировании фермерских хозяйств

Специфика сельскохозяйственного производства связана, прежде всего, с ярко выраженной сезонностью работ и с высокими требованиями к объемам первоначальных вложений. В связи с этим роль кредитования в сельском хозяйстве становится чрезвычайно важной. Однако не все банки охотно идут на кредитование сельских товаропроизводителей, в первую очередь микропредприятий. Это связано со следующими особенностями:

- плохое финансовое состояние значительной части хозяйств;

- низкая, по сравнению с другими отраслями, рентабельность;
- высокие риски, связанные с условиями внешней среды и условиями хранения продукции.

В то же время развитие производства отечественной сельскохозяйственной продукции является стратегическим направлением укрепления национальной безопасности. В связи с этим сельскохозяйственное производство в высокой степени зависит от взаимодействия с государственными и муниципальными органами, реализующими экономическую политику в области сельского хозяйства.

Государственная политика по поддержке крестьянских (фермерских) хозяйств

Основы государственной политики определены в Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы. В соответствии с этой Программой за 2013–2020 годы на поддержку сельского хозяйства выделяется 2,1 трлн. рублей, в том числе в 2016 году – 250 млрд. рублей.

Особенностями выделения государственной поддержки сельским товаропроизводителям являются:

1. Софинансирование государственных программ со стороны регионов путем разработки и реализации региональных и муниципальных программ;
2. Передача финансовых ресурсов на уровне муниципальных образований через систему межбюджетных субсидий.

На областном уровне реализуется Государственная программа Калининградской области «Развитие сельского хозяйства». В 2016 года на реализацию мероприятий этой программы запланировано 836 млн. рублей, к 2018 году предусматривается рост годового финансирования до 1 млрд. рублей.

Приоритетными направлениями в развитии регионального сельского хозяйства, по которым осуществляется государственная поддержка, названы:

- скотоводство (производство молока и мяса);
- свиноводство;
- птицеводство;
- овцеводство и козоводство;
- клеточное пушное звероводство;
- производство зерна;
- производство рапса;
- овощеводство закрытого и открытого грунта;
- картофелеводство;
- плодово-ягодное производство.

В результате передачи финансовых средств на поддержку сельского хозяйства из федерального бюджета в региональный и далее на места решение об оказании финансовой поддержки фермерским хозяйствам

принимается на уровне муниципальных образований. Законом Калининградской области «О наделении органов местного самоуправления муниципальных образований Калининградской области отдельными государственными полномочиями Калининградской области по поддержке сельского хозяйства» такими полномочиями 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.

В начале 2016 года Калининградская область прошла в Министерстве сельского хозяйства России конкурсный отбор региональных программ по поддержке малых форм хозяйствования.

Формами государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей являются:

- 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.

Всего поддержка предоставляется более чем по 30 направлениям сельскохозяйственной деятельности. Конкретные направления и суммы, направляемые на их финансирование, уточняются каждый год. Актуальную информацию можно получить в администрациях соответствующих муниципальных образований.

Виды кредитов сельхозпроизводителям

Как уже указывалось, кредитование сельского хозяйства для коммерческих банков является весьма специфическим и рискованным направлением деятельности. Поэтому приемлемые условия кредитования могут предоставить наиболее крупные банки, как правило, с государственным участием, имеющие опыт такого кредитования и разработанные кредитные продукты.

Лидером по выдаче кредитов сельским товаропроизводителям является Российский сельскохозяйственный банк (Россельхозбанк), созданный государством в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. Банк предлагает линейку кредитных продуктов на проведение сезонных работ, в том числе индивидуальным предпринимателям – главам крестьянских фермерских хозяйств, кредитование инвестиционных сельскохозяйственных проектов под залог приобретаемой техники и оборудования.

Сроки кредитов различаются от нескольких месяцев до 1 года для финансирования сезонных работ, для инвестиционных проектов – до 5–7 лет.

С учетом серьезных рисков, связанных со спецификой сельского хозяйства, по всем выдаваемым кредитам требуется обеспечение. Обеспечением выступает:

- залог недвижимого и движимого имущества (здания, сооружения, земельные участки, транспорт, техника и/или оборудование, товарно-материальные ценности, в том числе приобретаемые на кредитные средства);
- поручительство;
- банковская гарантия; государственная гарантия субъекта Российской Федерации/муниципальная гарантия муниципального образования;
- независимые гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;
- залог сельскохозяйственных животных;
- может быть использован 100 % залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур.

Программы кредитования малого сельскохозяйственного предпринимательства имеет и Сбербанк России.

При планировании кредита следует учитывать, что кредит, выдаваемый крестьянскому (фермерскому) хозяйству, даже если оно функционирует без образования юридического лица, не является потребительским, и к нему неприменимы положения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». В частности, банк не должен рассчитывать и раскрывать заемщику полную стоимость кредита, и сравнение кредитных продуктов различных банков при наличии каких-либо дополнительных платежей может стать весьма трудной задачей. Также к взаимоотношениям банка и заемщика – индивидуального предпринимателя не применяется Закон «О защите прав потребителей»: банк и предприниматель выступают равноправными сторонами.

В настоящее время кредиты сельскохозяйственным производителям выдаются крупными банками по ставке 15–20 %, однако при планировании кредита необходимо учесть суммы на страхование имущества, оформленного в залог, затраты на юридическое оформление залога, а также возможные дополнительные комиссии, которые в случае коммерческого кредита

действующим законодательством не запрещаются. Например, Сбербанк России предлагает для фермеров кредитный продукт в виде овердрафта по расчетному счету (автоматически предоставляемый кредит при недостаточности собственных средств для проведения платежа). Ставка по кредиту устанавливается в размере от 13 % (если размер дохода, полученного в течение года, превышает сумму 5 миллионов рублей, сумма такого превышения будет облагаться по ставке 15%), однако банк дополнительно взимает единовременную комиссию за открытие кредитного лимита в сумме 1,2 % от лимита, но не менее 8,5 тыс. рублей. Расчет показывает, что при использовании минимального лимита в 100 тыс. рублей реальная ставка при однократном использовании овердрафта составит 63 % годовых, при регулярном использовании овердрафтом в течение 3 лет – свыше 18 %. При кредитном лимите в 500 тыс. рублей итоговая ставка за 3 года будет равна 15 %.

В любом случае каждый дополнительный элемент риска для банка приведет если не к отказу в кредите, то к росту процентной ставки.

Таким образом, главными отличиями условий кредита, выдаваемого фермеру, от потребительского кредита будут:

- 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.

Субсидирование процентных ставок государством

Государственная поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей предусматривает субсидирование процентных ставок по кредитам, получаемым в коммерческих банках. Субсидии предоставляются в зависимости от цели кредита в размере от 2/3 до 100 % от ставки рефинансирования Банка России. Ставка рефинансирования была «заморожена» в период с 2013 по 2016 год в размере 8,25 %. 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 %. Таким образом, стоимость кредитов для сельских товаропроизводителей может быть снижена более чем в 2 раза.

Получение субсидий осуществляется через администрации муниципальных образований, которым переданы государственные полномочия по поддержке сельского хозяйства. Получатели субсидий, осуществляющие свою деятельность на территории муниципального образования, которое не наделено такими государственными полномочиями по поддержке сельского хозяйства, обращаются в уполномоченный орган

муниципального образования, территориально расположенного наиболее близко.

Получение субсидий производится после получения в банке кредита и расходования его в соответствии с целевым назначением.

Для получения субсидий в уполномоченный орган представляются:

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. Наличие необходимых формулировок в кредитном договоре, договорах с подрядчиками и в платежных документах упростит получения субсидий.

Сельскохозяйственный лизинг

Одной из форм материального обеспечения деятельности сельских товаропроизводителей является 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. Обычно участниками лизинговой сделки выступают три стороны:

- лизингополучатель (арендатор) – лицо, принимающее во временное пользование имущество на основании договора лизинга. Как правило, по окончании договора лизинга это имущество переходит в собственность лизингополучателя;

- лизингодатель – лицо, приобретающее предмет лизинга у продавца в свою собственность и передающее его лизингополучателю на определенный срок и за определенную плату;
- продавец – лицо, продающее предмет лизинга в собственность лизингодателя. Обычно в соответствии с договорами лизинга продавец несет ответственность за гарантийное обслуживание предмета лизинга.

В лизинговые платежи, выплачиваемые лизингополучателем лизингодателю, включаются стоимость предмета лизинга, стоимость страховок, НДС и проценты по лизингу. Так как в течение срока действия договора лизинга его предмет находится в собственности лизингодателя, страхование предмета лизинга осуществляет лизингодатель.

Так же, как в случае ипотечного кредитования и автокредитования, условием договора лизинга является наличие первоначального взноса, уплачиваемого лизингополучателем лизингодателю (а не продавцу, как в случае классического кредита). В качестве положительных сторон лизинга можно рассматривать:

- 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).

Недостатками лизинга являются:

- 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 %. Федеральным лизингом в России занимается государственная компания «Росагролизинг» (<https://www.rosagroleasing.ru>), созданная в 2001 году для решения задач, поставленных Правительством Российской Федерации по технической и технологической модернизации отечественного АПК.

Таким образом, неоспоримых преимуществ лизинга перед традиционным кредитованием нет. Выбор в пользу лизинга или кредита должен осуществляться с учетом оценки всех факторов и мер государственной поддержки.

Ответственность крестьянского (фермерского) хозяйства по кредитным обязательствам.

Федеральным законом от 11.06.2003 № 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» установлено, что по сделкам, совершенным в интересах фермерского хозяйства (в том числе по кредитным обязательствам), оно отвечает своим имуществом. При этом в состав имущества фермерского хозяйства могут входить земельный участок, хозяйственные и иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, птица, сельскохозяйственные и иные техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь и иное необходимое для осуществления деятельности фермерского хозяйства имущество, а также продукция и доходы, полученные в результате их использования. Порядок формирования имущества фермерского хозяйства указывается в учредительных документах (соглашении о создании фермерского хозяйства).

Таким образом, 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.

Учебный элемент 4.2 Элементы бизнес-планирования

Тема 3. Функции и структура бизнес-плана

Назначение бизнес-плана

Особенность предпринимательской деятельности заключается в том, что она представляет собой инициативную самостоятельную деятельность физических лиц как самостоятельно, так и в объединении с другими, которая ведется на свой риск и под имущественную ответственность в пределах, определяемых действующим законодательством.

Участниками бизнеса являются предприниматели, наемные работники, поставщики и потребители. Каждая из перечисленных категорий имеет свои интересы, которые частично совпадают с интересами другой группы, а частично находятся в противоречии.

Планирование является одной из основных функций управления. Цель планирования – так распределить имеющиеся ресурсы, чтобы с наибольшей эффективностью достичь поставленных целей.

В результате планирования разрабатывается план. План представляет собой документ, в который включаются показатели (экономические, физические и временные), описывающие желаемый уровень развития бизнеса. То есть план – это модель будущего состояния бизнеса.

Бизнес-план чаще всего предназначен для обоснования вложения инвестиций, поэтому он должен предоставлять возможность оценить

реалистичность поставленных целей и эффективность планируемых мероприятий.

Бизнес-планирование, в отличие от других видов планирования, направлено на мобилизацию или привлечение ресурсов для развития какого-либо бизнеса. На занятии речь идет о бизнес-планах, предназначенных для внешних пользователей, прежде всего кредиторов. К таким бизнес-планам предъявляется ряд общих требований. В соответствии с ними бизнес-план 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.

Бизнес-идея

В основе бизнес-плана лежит бизнес-идея. Успешная бизнес-идея включает в себя видение того, за что потребитель будет платить и как это сделать. Поэтому хорошие бизнес-идеи достаточно редки.

Источники бизнес-идей лежат в сферах, в которых человек имеет опыт и знания. Такая идея должна быть оригинальной и обладать существенными для потребителя отличиями от того, что уже предлагается на рынке. Некоторые бизнес-идеи вырастают из увлечения, хобби, которое превращается в бизнес, приносящий доход.

Какие источники бизнес-идей можно выделить:

- 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.

Структура бизнес-плана

Необходимо понимать что привлечение средств из сторонних источников, равно как и привлечение партнеров возможно только если потенциальный кредитор или партнер увидят перспективу вашего бизнеса, а это можно сделать при помощи бизнес-плана.

Бизнес план может включать в себя следующие разделы:

- резюме бизнес-плана (краткая аннотация);
- цели и задачи проекта;
- описание компании;

- целевой рынок;
- конкуренция;
- оценка рисков;
- план производства (закупок);
- план продаж;
- финансовый план.

Резюме является очень важным разделом бизнес-плана. Это связано с тем, что в нем отражается основная суть бизнес-плана. Резюме необходимо для того, чтобы в общем потоке информации выделить ваш бизнес-план, обратиться на него кредитора. Это наиболее часто читаемый раздел бизнес-плана.

В резюме бизнес-плана включают основную информацию и выводы по предлагаемому проекту. В резюме обязательно включаются основные финансовые показатели проекта.

Бизнес-план начинается с резюме, однако составляется оно на завершающем этапе работы над бизнес-планом, когда он уже готов.

Объем резюме редко превышает 1-2 страницы. Язык следует использовать простой, по возможности избегать специальной терминологии.

Примерная форма резюме, предполагает ответы на перечень ряда вопросов которые могут включать следующие:

- 1) В чем состоит ваша бизнес-идея (какова продукция, услуга или работа) для реализации которой составляется бизнес-план;
- 2) Наименование организации
- 3) Место реализации проекта;
- 4) Цель бизнес-плана (например: привлечение кредита);
- 5) Текущая стадия реализации;
- 6) Необходима сумма инвестиций, необходимых для реализации бизнес-плана, включая размер имеющихся средств, потребность в денежных средствах;
- 7) Основные финансово-экономические показатели проекта, включая:
 - срок реализации проекта (период реализации бизнес-плана);
 - срок окупаемости проекта;
 - рентабельность проекта

Цели и задачи проекта

Цели должны быть реалистичными и выглядеть достижимыми. Например увеличить объем продаж до уровня..., обеспечить присутствие товара в городе... и т.д.. Изложение таких целей важно для потенциального партнера или кредитора и может возбудить интерес к вашему проекту.

Описание компании

В этом разделе целесообразно описать какой стадии развития достиг ваш бизнес. Находится ли он на начальной стадии, когда опыт еще не наработан, ассортимент товаров (услуг или работ) не сформирован? Или у

вашего бизнеса есть опыт и репутация. Сформирован ассортимент продуктов и ведется маркетинговая и производственная деятельность и возникла необходимость расширения.

Целевой рынок

В разделе необходимо ответить на следующие вопросы:

- что мы предлагаем на рынке (наш товар, услуга, работа)?
- какие проблемы потребителей решает наш продукт?
- кто является потребителем продукции;
- границы рынка нашего продукта;
- наличие и причины изменения спроса на продукцию;
- рыночная цена на наш продукт и как на нее повлияют рыночные условия.

Конкуренция и поставщики

Необходимо анализ конкурентов и показать, в чем состоят их слабые и сильные стороны:

- какие фирмы-конкуренты работают в Ваших рыночных сегментах;
- отличительные особенности их продукции;
- уровень цен конкурентов;
- ближайшие по расположению конкуренты;
- оценка бизнеса конкурентов;
- собственные конкурентные преимущества;

Оценка рисков

Оценка рисков, связанных с реализацией бизнес-плана, является стандартным требованием к его подготовке. Под риском понимается вероятность того, что вы можете не достичь поставленных целей проекта. Необходимо объективно и откровенно определить проблемы или трудности, которые могут помешать реализации проекта. Потенциальный инвестор или кредитор должны убедиться, что вы продумали те моменты, которые препятствуют достижению планируемого результата и можете управлять рисками.

План производства (закупок)

Цель плана – обеспечить к требуемому моменту времени необходимое количество продукта. При этом следует учитывать вид и производительность оборудования, особенности запуска, наладки и технического сопровождения. В случае если товар самостоятельно не производится, план производства заменяется планом закупок, составленным на основе количества, ассортимента, стоимости и времени поставки продукции. При этом необходимо учесть затраты на хранение продукции.

Важной частью этого раздела бизнес-плана является расчет фонда оплаты труда всех работников, включая предпринимателя.

Ключевой параметр плана производства или закупок – себестоимость продукции, обеспечивающая необходимую прибыль.

План продаж

План продаж составляется минимально на год (в отдельных случаях, требующих развития производства – на более длительный срок). При этом учитывается доля рынка с учетом конкуренции, существующий уровень цен. Также необходимо учитывать сезонность продаж. Рекомендуется рассмотреть три варианта развития событий – негативный (в случае реализации рисков), реалистический и оптимистический. В план продаж (при отсутствии отдельного маркетингового плана) в качестве расходов следует включить расходы на рекламу и оплату труда торгового персонала.

Финансовый план

Задачей финансового плана является общая экономическая оценка всего проекта с точки зрения окупаемости затрат, уровня рентабельности и финансовой устойчивости предприятия. Этот раздел представляет наибольший интерес со стороны потенциального инвестора или кредитора, поскольку позволяет оценить степень финансовой привлекательности проекта. Этот раздел бизнес-плана может включать ряд следующих документов:

- бюджет движения денежных средств;
- бухгалтерский баланс (отчетный и прогнозный);
- бюджет доходов и расходов.

В конечном итоге финансовый раздел бизнес-плана должен давать ответы на следующие вопросы:

- сколько понадобится средств и в какое время.
- когда начнут поступать деньги от продажи нашего продукта;
- когда вложения окупятся.

Особенности бизнес-планирования в сельскохозяйственном производстве

При бизнес-планировании сельскохозяйственного производства необходимо обязательно учитывать ряд факторов, включающих:

- сезонный характер сельскохозяйственного производства;
- климатические особенности региона, в котором планируется вести сельскохозяйственную деятельность;
- территориальные особенности расположения будущего хозяйства;
- особенности культуры, скота, птицы и т.д. которыми вы собираетесь заниматься;
- наличие и уровень квалификации имеющихся трудовых ресурсов.

Важно отразить в бизнес-плане моменты, связанные с использованием урожая при растениеводстве (указанные выше три сценария развития событий). При этом следует учесть, у вас возможности для хранения или потребуются реализовывать урожай сразу же после уборки.

В целом необходимо учитывать, что цикл сельскохозяйственного производства обусловлен сменой сезонов, а в случае с современными технологиями сельскохозяйственного производства может занимать

несколько лет. Это предъявляет повышенные требования к расчету потребности в ресурсах.

Тема 4. Составление бизнес-плана

Порядок проведения практикума приведен в указаниях по проведению занятий.

Учебный элемент 4.3 Ответственное отношение к соблюдению пенсионного и налогового законодательства

Тема 5. Режимы налогообложения индивидуальных предпринимателей

Особенности уплаты индивидуальным предпринимателем НДФЛ на общем режиме налогообложения

Порядок исчисления и уплаты НДФЛ для индивидуальных предпринимателей, так же как и для физических лиц, работающих по найму, регулируется нормами главы 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц». Особенности расчета НДФЛ индивидуальными предпринимателями на общем режиме налогообложения, сроки, порядок уплаты налога и авансовых платежей по нему рассматриваются в статье 227 НК РФ.

Объектом налогообложения по НДФЛ является доход, который получен предпринимателем в результате осуществления предпринимательской деятельности. В доходы включаются:

- поступления от реализации;
- стоимость безвозмездно полученного имущества (например, излишки товара при инвентаризации).

Датой получения дохода считается:

- день выплаты дохода, поступления дохода на счет индивидуального предпринимателя в банке;
- день передачи доходов в натуральной форме.

Если индивидуальным предпринимателем получен аванс в счет предстоящей реализации, он включается в доходы в день поступления на счет.

Индивидуальные предприниматели имеют право при определении налоговой базы уменьшить ее на налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные. Порядок применения первых трех групп вычетов аналогичен использованию их при расчете НДФЛ физических лиц, работающих по найму.

Специфическим вычетом для индивидуального предпринимателя является профессиональный налоговый вычет, который представляет собой сумму фактически произведенных предпринимателем расходов, которые должны быть документально подтверждены и непосредственно связаны с извлечением доходов (п. 1 ст. 221 НК РФ).

Расходы индивидуального предпринимателя определяются в порядке, аналогичном таковому для организаций при расчете налога на прибыль (ст. 252 НК РФ). Если документальное подтверждение расходов отсутствует, индивидуальный предприниматель имеет право использовать профессиональный вычет в размере 20% доходов.

НДФЛ индивидуальный предприниматель должен платить с доходов от своей деятельности, а также с тех доходов, из которых НДФЛ не был удержан налоговыми агентами. Налог вычитается с суммы доходов предпринимателя после того, как уже удержаны все профессиональные, стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты.

13 % платят предприниматели-физические лица, которые являются налоговыми резидентами РФ (если размер дохода, полученного в течение года, превышает сумму 5 миллионов рублей, сумма такого превышения будет облагаться по ставке 15%). Если же предприниматель не является резидентом РФ, ставка НДФЛ составит 30 %. При этом он не сможет применять профессиональный вычет, поскольку данный вычет применяется только к доходам, которые облагаются ставкой 13 %.

Декларация 3-НДФЛ сдается по итогам года до 30 апреля. Уплата налога производится до 15 июля.

Декларацию 4-НДФЛ необходимо сдавать в течение 5 дней по итогам первого месяца, в котором был получен доход от предпринимательской деятельности. Декларация содержит информацию о предполагаемом доходе на год. В случае значительного изменения дохода в течение года (более чем на 50 %) подается новая декларация.

По данным декларации или показателям прошлого года налоговый орган рассчитывает суммы авансовых платежей по налогу и присылает уведомление. Уплата $\frac{1}{2}$ годового авансового платежа производится до 15 июля, $\frac{1}{4}$ – до 15 октября текущего года и еще $\frac{1}{4}$ – до 15 января следующего года.

Вопросы патентного налогообложения

Патентная система налогообложения введена с 1 января 2013 года в отношении ряда видов деятельности, осуществляемых индивидуальными предпринимателями. Этот специальный налоговый режим могут применять только индивидуальные предприниматели, ведущие свою деятельность в том регионе, где законом субъекта Российской Федерации принято решение о введении патентной системы налогообложения. Патентная система призвана максимально облегчить жизнь индивидуального предпринимателя, она предусматривает освобождение его от ряда налогов, является добровольной и может совмещаться с другими режимами налогообложения.

В Калининградской области Законом Калининградской области от 22.10.2012 № 154 введена патентная система на территории Калининградской области.

Налоговая ставка при патентной системе составляет 6% от потенциально возможного годового дохода. Размер потенциально

возможного годового дохода приведен в методических рекомендациях по проведению занятий.

Законом Калининградской области от 25.11.2012 г. № 469 установлена налоговая ставка в размере нуля процентов для налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных после вступления в силу указанного закона, применяющих патентную систему налогообложения и осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению (по определенному в законе перечню). Нулевую ставку можно применять в течение двух налоговых периодов.

Применение упрощенной системы налогообложения

Упрощённая система налогообложения (УСН) – один из выгодных режимов для индивидуальных предпринимателей.

Преимущества применения УСН для индивидуального предпринимателя:

- освобождение от уплаты НДС, НДФЛ, налога на имущество физлиц (в отношении имущества, используемого в деятельности);
- сокращение числа отчётов (упрощает налоговый и бухгалтерский учёт).

Переход индивидуального предпринимателя на УСН возможен, если численность наемных сотрудников не превышает 100 человек. Индивидуальные предприниматели переходят на УСН независимо от их доходов.

Перейти на УСН возможно двумя способами:

- при открытии индивидуального предпринимателя: с даты регистрации, либо подав уведомление в течение 30 дней после неё;
- с других режимов налогообложения: с 1 января очередного календарного года, подав уведомление не позднее 31 декабря текущего года.

Величина предельного размера дохода для применения УСН – 60 млн. рублей в год. В случае, когда за отчетный (налоговый) период доход индивидуального предпринимателя превысит установленное ограничение, он теряет право на УСН с того квартала, в котором произошло данное превышение, и должен будет перейти на общую систему налогообложения с уплатой всех положенных налогов, сборов и взносов.

Когда индивидуальный предприниматель потерял право на применение УСН, он должен сообщить в инспекцию ФНС России по месту его постановки на налоговый учет о том, что переходит на другой режим налогообложения. Сделать это необходимо в течение пятнадцати дней после окончания отчетного (налогового) периода.

Применение единого налога на вмененный доход

Единый налог на вменённый доход (ЕНВД) – это специальный налоговый режим, который могут применять индивидуальные

предприниматели и организации, но только в отношении определённых видов деятельности. На ЕНВД размер фактически полученного дохода значения не имеет. Налог рассчитывается, исходя от размера предполагаемого дохода, который устанавливает (вменяет) государство.

Как и любой другой специальный режим, ЕНВД одним единым налогом заменяет несколько основных налогов: НДФЛ, НДС (за исключением таможенного) и налог на имущество (за исключением объектов, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость).

Если у индивидуального предпринимателя есть виды деятельности, не подпадающие под ЕНВД, но при этом он указал их в ЕГРИП, индивидуальный предприниматель не освобождается от предоставления декларации соответствующей формы.

Если индивидуальный предприниматель на ЕНВД является работодателем, он удерживает НДФЛ из зарплаты своих работников (в размере 13%, если размер дохода, полученного в течение года, превышает сумму 5 миллионов рублей, сумма такого превышения будет облагаться по ставке 15%). Сбор уплачивается по месту регистрации предпринимателя в соответствии со статьей 224 НК РФ.

Оптимизация налоговых платежей при выборе различных налоговых режимов

Примерные вопросы, рассматриваемые на практическом занятии, приведены в методических рекомендациях преподавателям.

Тема 6. Налоговые режимы, применяемые для крестьянского (фермерского) хозяйства

Личное подсобное хозяйство и крестьянское фермерское хозяйство

Известно, что практически любой бизнес можно организовать по-разному: можно зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя либо открыть собственную фирму. Но для сельхозпроизводителей вариантов, на самом деле, больше. Выбор зависит, прежде всего, от того, насколько масштабно планируется извлечение дохода от деятельности в качестве сельскохозяйственного производителя.

Если у вас небольшой участок земли рядом с домом, на котором вы выращиваете овощи, несколько единиц скота, при этом расширяться вы не планируете, но и все выращенное сами потребить не можете, то излишки можно продать.

Согласно п.1 ст. 2 ФЗ №112 личное подсобное хозяйство - форма непредпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции. Реализация такой продукции не является предпринимательской деятельностью.

Само личное подсобное хозяйство никак не регистрируется, и осуществлять деятельность на личном подсобном хозяйстве можно с

момента регистрации прав на земельный участок (либо права собственности, либо права аренды).

Крестьянское (фермерское) хозяйство (далее – КФХ) – это объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии (ст. 1 ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве»).

КФХ не является юридическим лицом.

Особенности налогообложения при ведении личного подсобного хозяйства

В первую очередь нужно отметить, что фермер – владелец ЛПХ не платит налоги, которые предусмотрены для предпринимателей, а также не ведет отчетность. При этом фермер, имеющий приусадебный участок, размер которого не превышает 2,5 га (250 соток, или 25000 кв. м), освобождается от уплаты НДФЛ.

Нужно помнить о том, что прежде чем продавать продукцию, выращенную на личном подсобном хозяйстве, нужно получить справку органа местного самоуправления о том, что продукция, которая реализуется, выращена именно на личном подсобном хозяйстве. Предъявляя такую справку, физическое лицо освобождается от налогов.

Вместе с тем, необходимо отметить и минусы такой формы организации деятельности фермера:

- общая площадь земельных участков, предоставляемых под личное подсобное хозяйство, ограничена;
- у таких фермеров минимизировано право на получение материальной помощи от государства (кредиты на льготных условиях, субсидии и т. д.);
- не оформляются сертификаты и декларации о соответствии, что значительно ограничивает круг потребителей продукции фермера.

Выбор режима налогообложения крестьянского (фермерского) хозяйства: общий режим налогообложения, упрощенная система или единый сельскохозяйственный налог

Деятельность КФХ относится к предпринимательской (коммерческой) и облагается налогами. Выбор системы налогообложения для КФХ широк: можно применять общую систему налогообложения, один из вариантов упрощенной системы налогообложения или единый сельскохозяйственный налог (далее ЕСХН).

В КФХ есть две категории физических лиц: члены КФХ и наемные работники. По заработной плате наемных работников налоги и страховые взносы уплачиваются в таком же порядке, как и у любого другого работодателя. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств уплачивают

соответствующие страховые взносы в фиксированном размере в ПФР за себя и за каждого члена КФХ.

Одновременно при постановке на учёт в ИФНС следует определиться с режимом налогообложения. Это очень важный момент. В случае, если налогоплательщик не указывает режим, ему автоматически признаётся общий режим. Следует отметить, что первые 5 лет с момента регистрации КФХ освобождены от уплаты налога на доходы с физических лиц (13%).

Режим единого сельскохозяйственного налога

Следует учитывать тот факт, что согласно законодательству КФХ признается сельхозтоваропроизводителем лишь в том случае, если выручка от реализации продукции собственного производства составляет более 70%. В этом случае КФХ может применять "специальный налоговый режим": Единый сельхозналог (ЕСХН). Ставка налога составляет 6% от налоговой базы – разницы доходов и расходов.

Вопросы налогообложения крестьянских фермерских хозяйств

Примерные вопросы, рассматриваемые на практическом занятии, приведены в методических рекомендациях преподавателям.

Тема 7. Пенсионное планирование самозанятого населения

Самозанятое население

Как уже неоднократно отмечалось, основанием назначения страховой пенсии по старости является продолжительная трудовая деятельность, сопровождающаяся уплатой страховых взносов.

Это правило должно быть усвоено всеми гражданами и особенно теми, кто работает сам на себя. Речь идет о самозанятом населении.

Самозанятое население – это индивидуальные предприниматели, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся частной практикой и не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

Особенности уплаты страховых взносов

Когда человек работает по найму, то все страховые взносы уплачиваются за него работодателем. Другая практика предусмотрена для самозанятого населения.

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 в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Страхователями по обязательному пенсионному страхованию из числа самозанятого населения, уплачивающего страховые взносы за себя, являются:

- индивидуальные предприниматели (в том числе главы КФХ), адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой, иные лица, занимающиеся частной практикой и не являющиеся индивидуальными предпринимателями;
- лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Порядок учета и регистрации

Порядок учета и регистрации отличается в зависимости от круга субъектов, за которых уплачиваются страховые взносы.

Регистрация *страхователей, не производящих выплаты* физическим лицам и уплачивающих страховые взносы за себя, осуществляется:

- без заявления страхователя;
- по сведениям из Федеральной налоговой службы;
- в срок, не превышающий трех рабочих дней после поступления информации ФНС;

Регистрация физических лиц, *производящих выплаты* физическим лицам, осуществляется:

- по заявлению в ПФР;
- на основании документов, подтверждающих наличие у физического лица обязанности уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (трудовой договор, договор гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, авторский договор, др.);
- в течение 30 дней со дня заключения соответствующих договоров.

Порядок уплаты страховых взносов

Индивидуальные предприниматели, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств, иные лица, занимающиеся частной практикой, уплачивают страховые взносы:

- отдельно на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование;
- в фиксированном размере;
- периодически или единовременно по выбору.

В ситуации, когда необходимо платить взносы и за себя и за своих работников, исчисление и уплата страховых взносов производится по каждому основанию.

Общий тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование для самозанятого населения, не производящего выплаты физическим лицам, составляет 26 %..

Тариф страховых взносов для самозанятого населения, производящего выплаты физическим лицам, варьируется в зависимости от использования режима налогообложения.

Условия назначения страховой пенсии самозанятому населению

Условия назначения страховой пенсии по старости аналогичны тем, что предусмотрены для наемных работников, к ним относятся:

- достижение пенсионного возраста;
- наличие необходимого стажа;
- накопление необходимых баллов.

Страховая пенсия состоит из фиксированной выплаты и непосредственно страховой части. Фиксированная выплата устанавливается в едином размере. Законом предусмотрены случаи повышения фиксированной выплаты.

Так, в частности, с 2016 г. для проработавших не менее 30 календарных лет в сельском хозяйстве предусматривается повышение размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и страховой пенсии по инвалидности на 25 %. При выезде на новое место жительства за пределы сельской местности повышение размера фиксированной выплаты не устанавливается.

Основная проблема, с которой сталкиваются предприниматели и фермеры при назначении пенсии, – это предоставление необходимых документов. Часто в силу финансовой и правовой неграмотности документы оформляются неверно, и в момент назначения пенсии, соответственно, не принимаются ПФР. Отсюда проблемы при определении страхового стажа: не все периоды трудовой деятельности засчитываются органами Пенсионного фонда.

В спорных ситуациях и при отказе ПФР принимать документы, назначать пенсию и т. д. рекомендуется обращаться в судебные органы.

МОДУЛЬ 5. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ И ВРЕМЕННОЙ РАБОТЕ

Целевые группы: неработающие лица, проживающие в Центре временного размещения для участников Целевой программы и членов их семей;
лица рабочих специальностей.

Учебный элемент 5.1 Социальная поддержка соотечественников, прибывающих по программе переселения

Тема 1. Государственная программа по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом

Виды и цели программ поддержки переселенцев. Цели Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом.

В Российской Федерации действует два вида программ поддержки переселенцев:

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

Оказание содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, является одним из приоритетных направлений совершенствования миграционной политики Российской Федерации.

Воспитанные в традициях российской культуры, владеющие русским языком, соотечественники в наибольшей мере способны к адаптации и скорейшему включению в систему позитивных социальных связей российского сообщества.

Государственная программа будет способствовать социально-экономическому развитию России, что невозможно без кардинального изменения демографической ситуации, характеризующейся в настоящее время оттоком населения со стратегически важных для России территорий,

сокращением общей численности населения, в том числе трудоспособного возраста.

Основными целями Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, являются стимулирование и организация процесса добровольного переселения соотечественников в Россию, содействие социально-экономическому развитию регионов и решение демографических проблем, в первую очередь на территориях приоритетного заселения за счет привлечения переселенцев на постоянное место жительства в Российскую Федерацию.

Региональные программы обеспечивают выполнение государственной программы в регионах вселения.

Свидетельство участника Государственной программы.

Участие в Государственной программе вправе принять соотечественники, проживающие за рубежом, постоянно или временно проживающие в Российской Федерации на законном основании либо получившие временное убежище в Российской Федерации.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 24 мая 1999 г. № 99-ФЗ «О государственной политике Российской Федерации в отношении соотечественников за рубежом» соотечественниками являются лица, родившиеся в одном государстве, проживающие либо проживавшие в нем и обладающие признаками общности языка, истории, культурного наследия, традиций и обычаев, а также потомки указанных лиц по прямой нисходящей линии.

Согласно положениям указанного Федерального закона, к соотечественникам относятся:

- российские граждане, постоянно проживающие за пределами территории Российской Федерации;
- лица и их потомки, проживающие за пределами территории Российской Федерации и относящиеся, как правило, к народам, исторически проживающим на территории Российской Федерации, а также сделавшие свободный выбор в пользу духовной, культурной и правовой связи с Российской Федерацией лица, чьи родственники по прямой восходящей линии ранее проживали на территории Российской Федерации, в том числе:
 - лица, состоявшие в гражданстве СССР, проживающие в государствах, входивших в состав СССР, получившие гражданство этих государств или ставшие лицами без гражданства;
 - выходцы (эмигранты) из Российского государства, Российской республики, РСФСР, СССР и Российской Федерации, имевшие соответствующую гражданскую принадлежность и ставшие гражданами иностранного государства или лицами без гражданства.
- граждане Российской Федерации, проживающие за пределами территории Российской Федерации, являются соотечественниками

в силу гражданской принадлежности. Документом, подтверждающим их принадлежность к соотечественникам, служит документ, удостоверяющий наличие гражданства Российской Федерации.

Признание своей принадлежности к соотечественникам иными вышеуказанными лицами является актом их самоидентификации, подкрепленным общественной либо профессиональной деятельностью по сохранению русского языка, родных языков народов Российской Федерации, развитию российской культуры за рубежом, укреплению дружественных отношений государств проживания соотечественников с Российской Федерацией, поддержке общественных объединений соотечественников и защите прав соотечественников либо иными свидетельствами свободного выбора данных лиц в пользу духовной и культурной связи с Российской Федерацией.

Участником Государственной программы может быть соотечественник, достигший возраста 18 лет, обладающий дееспособностью и соответствующий требованиям, установленным Государственной программой.

Члены семьи участника Государственной программы – это лица, имеющие право на совместное переселение с ним в Российскую Федерацию, признаваемые таковыми Государственной программой.

Решение об участии в Государственной программе принимается соотечественником добровольно на основе осознанного выбора им места проживания, работы и (или) учебы и реализации своих потенциальных трудовых, образовательных, творческих и иных возможностей на территории Российской Федерации. Соотечественнику, ставшему участником Государственной программы, выдается свидетельство установленного Правительством Российской Федерации образца, сроком на три года. Свидетельство участника Государственной программы подтверждает права и обязательства самого участника, права и обязательства членов его семьи, а также обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, участвующих в реализации Государственной программы, по предоставлению гарантий и социальной поддержки, предусмотренных для выбранной категории территории вселения.

Свидетельство участника Государственной программы может быть получено как за пределами Российской Федерации, так и на территории России. Соотечественники, проживающие за рубежом, для оформления свидетельства участника Государственной программы обращаются в уполномоченные органы за рубежом в государстве своего постоянного проживания.

Уполномоченными органами, осуществляющими работу за рубежом с соотечественниками, желающими переселиться в Российскую Федерацию в рамках и на условиях Государственной программы, являются:

- представительства (представители) Федеральной миграционной службы за рубежом;

– дипломатические представительства Российской Федерации в иностранных государствах (консульские отделы российских посольств за рубежом) и консульские учреждения Российской Федерации в иностранных государствах, при которых могут создаваться и функционировать временные группы по реализации Государственной программы.

В отношении соотечественников, постоянно или временно проживающих на законном основании на территории Российской Федерации либо получивших временное убежище в России, функции по учету, углубленному разъяснению содержания Государственной программы и предоставляемых в ее рамках возможностей, подготовке их к регистрации в качестве участников Государственной программы, оформлению и выдаче свидетельства участника Государственной программы, а также выполнению иных необходимых мероприятий осуществляются территориальным органом ФМС России в субъекте Российской Федерации, участвующем в реализации Государственной программы.

Свидетельство участника Государственной программы действительно в течение трех лет с даты выдачи. По истечении срока действия свидетельства соотечественник утрачивает статус участника Государственной программы, а члены его семьи, указанные в свидетельстве, – статус членов семьи участника Государственной программы.

В целях беспрепятственной реализации участником Государственной программы и членами его семьи своих прав, установленных Государственной программой, соотечественникам рекомендуется в возможно короткие сроки осуществлять свой въезд в Российскую Федерацию.

При этом необходимо учитывать, что решение вопросов, связанных с рассмотрением заявлений о выплатах участникам Государственной программы и членам их семей, о выдаче разрешений на временное проживание или вида на жительство в России, а также вопросов, касающихся приема в российское гражданство, осуществляется в сроки, определенные соответствующими нормативными правовыми актами. Все указанные государственные гарантии предоставляются соотечественникам до истечения срока действия свидетельства участника Государственной программы.

Территория вселения в субъектах Российской Федерации.

Участник Государственной программы имеет право выбирать территорию вселения в субъектах Российской Федерации, утвердивших региональные программы переселения.

Территория вселения – территория субъекта Российской Федерации или ее часть, куда целенаправленно привлекаются участники Государственной программы в рамках реализации проектов переселения.

Устанавливаются две категории территорий вселения, на которые могут переехать участники Государственной программы и члены их семей: территории приоритетного заселения и территории, не относящиеся к территориям приоритетного заселения.

Территория приоритетного заселения – стратегически важная для Российской Федерации территория вселения. Порядок присвоения территориям Российской Федерации статуса «территория приоритетного заселения», а также их перечень определяются Правительством Российской Федерации.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 мая 2013 г. №848-р утвержден перечень территорий приоритетного заселения, то есть стратегически важных для Российской Федерации.

К ним отнесены субъекты Дальневосточного федерального округа: Республика Бурятия, Забайкальский край, Камчатский край, Приморский край, Хабаровский край, Амурская область, Иркутская область, Магаданская область, Сахалинская область, Еврейская автономная область.

Государственные гарантии и социальная поддержка.

Участник Государственной программы и члены его семьи, совместно переселяющиеся на постоянное место жительства в Российскую Федерацию, имеют право на получение государственных гарантий и социальной поддержки в зависимости от выбранной территории вселения, в том числе:

- на компенсацию за счет средств федерального бюджета расходов на переезд к будущему месту проживания, включая оплату консульского сбора и сбора в счет возмещения фактических расходов, связанных с оформлением визы и приемом заявления о выдаче разрешения на временное проживание, переезд и провоз личного имущества;
- на ввоз в Российскую Федерацию личного имущества без ограничения общей стоимости и вне зависимости от веса товара, включая транспортные средства, бывшие в употреблении и приобретенные до въезда на территорию Российской Федерации;
- освобождаются от уплаты таможенных пошлин, налогов и сборов в отношении товаров (включая автомобили) при их ввозе в Российскую Федерацию. Данная льгота предоставляется однократно в течение 18 месяцев с даты прибытия лица на постоянное место жительства в Россию;
- на компенсацию за счет средств федерального бюджета расходов на уплату государственной пошлины за оформление документов, определяющих правовой статус переселенцев на территории Российской Федерации (за выдачу разрешения на временное проживание и вида на жительство; за рассмотрение заявлений по вопросам гражданства Российской Федерации и выдачу соответствующих документов; за выдачу паспорта гражданина Российской Федерации);
- на получение за счет средств федерального бюджета ежемесячного пособия при отсутствии дохода от трудовой, предпринимательской и иной не запрещенной законодательством Российской Федерации деятельности в период до приобретения гражданства Российской Федерации

Федерации (но не более чем в течение шести месяцев). Размер пособия определяется с учетом прожиточного минимума, установленного на территориях приоритетного заселения в соответствующем субъекте Российской Федерации;

- на получение подъемных (пособия на обустройство). Право на получение подъемных предоставляется соотечественникам на любой из выбранной ими территории вселения (либо это территории приоритетного заселения, либо это территории, не относящиеся к территориям приоритетного заселения), однако размер пособия дифференцирован.

На территориях приоритетного заселения подъемные выплачиваются в два этапа – сразу после приезда и постановки на учет по месту пребывания (регистрации по месту пребывания) либо регистрации по месту жительства, а также по истечении 18 месяцев со дня постановки на учет по месту пребывания (регистрации по месту пребывания) либо регистрации по месту жительства на территории данной категории.

Приезжающий в рамках Государственной программы на территорию приоритетного заселения из-за рубежа или из другого региона России (из числа соотечественников, постоянно или временно проживающих в субъекте Российской Федерации, не являющимся приоритетным), имеет право на получение пособия в размере 150 и 90 тыс. руб. на первом и втором этапе выплаты соответственно, если является участником Государственной программы, а если является членом семьи участника Государственной программы, то по 70 и 50 тыс. руб. соответственно на первом и втором этапе выплаты.

Участнику Государственной программы и (или) членам его семьи, временно проживавшим на законном основании на территории приоритетного заселения, подъемные выплачиваются в следующих размерах: участнику Государственной программы – 50 и 30 тыс. руб. на первом и втором этапе выплаты соответственно;

членам семьи участника Государственной программы – 25 и 15 тыс. руб. на первом и втором этапе выплаты соответственно.

В субъектах Российской Федерации, участвующих в Государственной программе и не отнесенных к приоритетной категории заселения, подъемные выплачиваются единовременно – 20 тыс. руб. участнику Государственной программы и 10 тыс. руб. члену семьи участника Государственной программы.

Дополнительные возможности участника Государственной программы.

Участник Государственной программы и члены его семьи, являющиеся иностранными гражданами или лицами без гражданства, имеют также право:

- на получение разрешения на временное проживание без учета квоты, утвержденной Правительством Российской Федерации, вида на

- жительство и на приобретение гражданства Российской Федерации в упрощенном порядке;
- на осуществление в Российской Федерации трудовой деятельности без получения патента;
 - на уплату налога на доходы физических лиц, получаемых от трудовой деятельности, по льготной 13-процентной ставке с первого дня осуществления трудовой деятельности на территории Российской Федерации (если размер дохода, полученного в течение года, превышает сумму 5 миллионов рублей, сумма такого превышения будет облагаться по ставке 15%). Также данная категория лиц освобождена от уплаты государственной пошлины за регистрацию по месту жительства.

Предоставление иных государственных гарантий, социальной поддержки, трудоустройство участника Государственной программы, обеспечение его и членов его семьи необходимым жильем осуществляются в рамках региональных программ переселения.

Региональные программы поддержки переселенцев.

Субъекты Российской Федерации вправе участвовать в субсидировании жилищных расходов участников Государственной программы и устанавливать иные гарантии и меры социальной поддержки для участников Государственной программы и членов их семей. Характеристики гарантий и мер социальной поддержки переселенцев в рамках региональных программ различаются в зависимости от особенностей и возможностей региона.

В Калининградской области действует целевая программа «Оказание содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, на 2013 – 2017 годы», утвержденная Постановлением Правительства Калининградской области от 26 сентября 2013 года № 727.

Целевая программа предусматривает выделение 58,5 млн. рублей на организацию содействия переселения соотечественников в регион. За время действия целевой программы предполагается принять 18,5 тыс. соотечественников, в том числе по 4 тыс. человек в 2016 и 2017 годах.

В целях оказания поддержки соотечественникам в период их социальной адаптации в регионе и самостоятельного решения своего жилищного вопроса в рамках региональной программы предусмотрена возможность временного размещения участников Госпрограммы и членов их семей в жилых помещениях маневренного фонда специализированного жилищного фонда (центр временного размещения). Размещением переселенцев занимается государственное казенное учреждение Калининградской области ГКУКО «Миграционный центр». В настоящее время ГКУКО «Миграционный центр» располагает маневренным фондом специализированного жилищного фонда Калининградской области общей площадью 7417 кв. м. Основные помещения маневренного фонда

расположены в поселке Долгоруково Багратионовского района (44 квартиры), г. Гусеве (5 квартир).

В рамках региональных программ для получения государственной услуги содействия гражданам в поиске подходящей работы участники Госпрограммы и члены их семей могут обратиться в центры занятости населения по месту временной регистрации. Для постановки на учет в целях поиска подходящей работы граждане предъявляют следующие документы: заявление о предоставлении государственной услуги содействия гражданам в поиске подходящей работы; паспорт или документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина; трудовую книжку (при наличии); документ, удостоверяющий профессиональную квалификацию; свидетельство участника Госпрограммы. Исходя из сведений о свободных рабочих местах и вакантных должностях, производится подбор гражданину подходящей работы. Кандидатура гражданина согласовывается с работодателем.

Таким образом, за счет средств областного бюджета государственными казенными учреждениями службой занятости населения участникам Государственной программы и членам их семей оказываются следующие услуги в сфере занятости населения:

- информирование;
- прохождение профессионального обучения, получение дополнительного профессионального образования;
- оказание финансовой поддержки в период прохождения профессионального обучения, получения дополнительного профессионального образования;
- организация временного трудоустройства.

В рамках региональных программ также может быть предусмотрена выплата единовременного пособия на жилищное обустройство. Суммы пособия могут быть различны в зависимости от конкретного региона. Для получения такого единовременного пособия на жилищное обустройство, как правило, необходимо обратиться в центр занятости населения по месту регистрации.

Тема 2. Использование материнского (семейного) капитала участниками Программы переселения соотечественников.

Понятие материнского капитала.

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 до 31 декабря 2018 года второго, третьего или последующего ребенка, имеющего российское гражданство.

В соответствии с действующим законодательством (Федеральный закон от 29.12.2006 256-ФЗ), право на получение материнского капитала имеют:

- женщина, имеющая гражданство РФ, начиная с 1 января 2007 года родившая (усыновившая) второго ребенка или последующих детей;
- мужчина, имеющий гражданство РФ, являющийся единственным усыновителем второго или последующих детей, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 года.

Таким образом, после получения российского гражданства участник программы переселения или член его семьи имеет право на формирование материнского капитала на общих основаниях.

Срок действия назначения материнского капитала был установлен до 31 декабря 2016 года, и в 2015 году продлен до 31 декабря 2018 года.

Размер материнского капитала.

Размер материнского капитала в 2007 году был установлен в сумме 250 тыс. рублей и индексировался в соответствии с Законами о федеральном бюджете. В 2016 году размер материнского капитала составляет 453 тыс. рублей.

Направления использования материнского капитала.

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

1) Улучшение жилищных условий, включая уплату первоначального взноса по ипотечному кредиту, погашение ипотечного кредита, компенсацию за строительство дома, долевое участие в строительстве и участие в жилищно-строительных кооперативах;

2) Получение образования ребенком (детьми). При этом ребенок, получающий образование, не персонифицируется – это может быть первый ребенок, в то время как материнский капитал был получен при рождении второго. Сюда включается оплата услуг платных школ, содержания детей в детском саду, проживание студента в общежитии.

3) Формирование накопительной части пенсии.

4) Приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов.

Оплата за счет средств материнского капитала производится только в безналичном порядке. Обналичивание средств по сертификату на материнский капитал расценивается правоохранительными органами как мошенничество и подлежит наказанию по соответствующей статье УК РФ.

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.

Тема 3. Особенности пенсионного обеспечения для прибывающих по программе переселения

Пенсии для иностранных граждан: общие положения

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.

Есть исключения для отдельных видов пенсионного обеспечения.

Так, к примеру, социальная пенсия по старости может назначаться иностранным гражданам и лицам без гражданства, постоянно проживающим на территории РФ не менее 15 лет и достигшим установленного законом возраста (65 лет мужчины и 60 лет женщины).

Если иное не установлено международными договорами, то применяются нормы российского законодательства.

Так, важно учитывать, что при назначении пенсии гражданам, переехавшим в РФ из иностранных государств и в том числе стран СНГ, где основанием является инвалидность, процедура признания их инвалидами происходит в порядке, установленном законодательством РФ, за исключением тех граждан, инвалидность которым была установлена на территории соответствующих республик в период существования СССР – до 01.12.1991.

Правовые основания пенсионного обеспечения для прибывших из республик бывшего СССР

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).

На сегодняшний момент времени действует более десятка международных договоров с 19 странами.

Каждый международный договор распространяет правила назначения и исчисления пенсий только на договаривающиеся стороны. Большинство

договоров носит двусторонний характер. Но бывают и многосторонние соглашения, например, Соглашение о гарантиях прав граждан государств - участников Содружества Независимых Государств в области пенсионного обеспечения от 13 марта 1992 года регулирует одинаковым образом вопросы пенсионного обеспечения для ряда стран (Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан и Украина). Страны могут заключать дополнительные соглашения, детализирующие отношения в пенсионном обеспечении. Например, в 1996 г. было принято соглашение о гарантиях пенсионных прав жителей г. Байконура Республики Казахстан (от 27 апреля 1996 года), а в 2006 г. между РФ и Республикой Беларусь был подписан Договор о сотрудничестве в области социального обеспечения (от 24 января 2006 года).

Международные соглашения предусматривают различные порядки назначения и исчисления пенсии. На практике различают три основных принципа.

Территориальный принцип предполагает, что пенсионное обеспечение граждан осуществляется по законодательству и за счет средств государства, на территории которого они проживают.

Применение *пропорционального принципа* означает, что договаривающиеся государства определяют право на пенсию исходя из стажа, приобретенного на своей территории и по своему законодательству.

И, наконец, *смешанный принцип* объединяет в себе территориальные и пропорциональные правила исчисления пенсии.

Общие принципы пенсионного обеспечения

1. Выплата пенсии по прежнему месту жительства для граждан, прибывших из стран, с которыми заключены соответствующие Соглашения, прекращается, если пенсия того же вида предусмотрена законодательством РФ.
2. Пенсии назначаются по законодательству и за счет государства, на территории которого они постоянно проживают. Взаимные расчеты между государствами не производятся.
3. Пенсионное обеспечение граждан, прибывших из государств, не заключивших соответствующие соглашения с РФ, осуществляются на основании законодательства РФ.

Пенсионное обеспечение для беженцев и вынужденных переселенцев

Пенсионное обеспечение беженцев и вынужденных переселенцев определяется международными договорами и различается в зависимости от государства прибытия.

В связи с последними событиями актуальными являются правила пенсионного обеспечения для лиц, прибывших из Украины.

Общие положения:

- Граждане РФ, постоянно проживающие на территории Украины и вернувшиеся в РФ, имеют право на пенсионное обеспечение в соответствии с законодательством РФ.
- Лица, получившие в России статус беженца, право на пенсионное обеспечение имеют наравне с гражданами Российской Федерации на период действия статуса беженца, подтверждаемого удостоверением беженца установленного образца, выдаваемого территориальными органами ФМС России.
- На лиц из числа иностранных граждан, которым предоставлено временное убежище, право на пенсионное обеспечение не распространяется.

При назначении пенсии необходимо предоставить стандартный набор документов: документ, удостоверяющий личность (паспорт, вид на жительство, удостоверение беженца), справки о стаже и заработной плате за 60 месяцев до 01.01.2002, справки о нетрудоспособных членах семьи, об установлении инвалидности, о смерти кормильца, пенсионное дело.

Если нет возможности представить необходимые документы, может быть назначена социальная пенсия по старости при достижении 60 лет женщинам и 65 мужчинам и при условии подтверждения постоянного проживания на территории России или наличия статуса беженца.

Положения о беженцах и вынужденных переселенцах содержатся, например, содержатся в договорах с Республикой Беларусь и Латвией

Документы: правила оформления

В качестве документов, подтверждающих личность, возраст, место жительства и гражданство лица, обратившегося за назначением пенсии, являются:

- для граждан РФ – паспорт гражданина РФ;
- для иностранных граждан и лиц без гражданства – вид на жительство.

Необходимые документы для назначения пенсии, выданные в надлежащем порядке на территории государств – участников Соглашений о гарантиях в области пенсионного обеспечения, принимаются на территории РФ без легализации. Легализация представляет собой процедуру подтверждения соответствия документов, осуществляемую консульскими и дипломатическими учреждениями РФ за границей.

Документы, выданные на иностранном языке, принимаются при условии, если верность их перевода засвидетельствована нотариусами.

Расчетный размер заработка, часто необходимый при исчислении пенсии, определяется либо *справкой за любые 60 месяцев подряд* на протяжении всей трудовой деятельности до 01.01.2002, либо данными персонифицированного учета. Для переезжающих в РФ первый вариант часто является единственным.

Предоставленная справка о заработной плате должна отвечать определенным требованиям и содержать в себе следующие сведения:

- должна быть заполнена на русском языке (либо переведена и заверена нотариально);
- номер, дата 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.

Пенсионное дело пенсионера, которому ранее уже была назначена пенсия в другом государстве, является важным документом, поскольку оно содержит необходимые сведения для назначения пенсии в РФ о виде пенсии и дате прекращения ее выплаты. Однако вместо пенсионного дела для подтверждения указанных фактов можно предоставить соответствующие справки из компетентных органов прежнего места жительства.

Справка об уплате страховых взносов необходима для подтверждения уплаты страховых взносов и, соответственно, наличия страхового стажа после 1.01.2002 г. Ее выдают компетентные органы государства прежнего места проживания.

Определение страхового стажа

Наличие необходимого страхового (трудового) стажа – это одно из условий назначения пенсии. Предусмотрены специальные правила его исчисления, касающиеся разных групп субъектов и отдельных временных периодов.

Определение страхового стажа для прибывших из государств-участников Соглашения от 13.03.1992.

Лицам, прибывшим из государств-участников Соглашения от 13.03.1992, учитывается трудовой стаж, приобретенный на территории любого из этих государств, а также на территории бывшего СССР до 01.01.2002.

Трудовой стаж, имевший место в государствах-участниках Соглашения от 13.03.1992, приравнивается к страховому стажу и стажу на соответствующих видах работ.

Периоды трудовой деятельности после 01.01.2002 г. могут быть включены в подсчет страхового стажа при условии уплаты страховых взносов на пенсионное обеспечение, что подтверждается соответствующими документами (справками).

Определение страхового стажа для прибывших из Грузии и Молдовы

Определение страхового стажа для прибывших из Грузии и Молдовы подчиняется одинаковым правилам: учитывается трудовой стаж, приобретенный в соответствии с законодательством РФ, Молдовы, Грузии, а

также на территории бывшего СССР по 31 декабря 1990 года. Периоды работы на территории Республики Молдова и Грузии после 1 января 1991 года включаются в страховой стаж при условии уплаты страховых взносов/налогов на пенсионное обеспечение. Данный факт подтверждается справками соответствующих органов.

Определение страхового стажа для прибывших из Литвы

Гражданам, прибывшим из Республики Литва, страховой стаж учитывается по законодательствам РФ и Республики Литва, в том числе и до вступления в силу соглашения между ними. Возможно исчисление периодов работы за пределами территории Российской Федерации после 1 декабря 1991 г., если это подтверждается справками о страховом стаже.

Определение страхового стажа для прибывших из Азербайджана (государств, не заключивших соглашения с РФ)

Страховой стаж исчисляется с учетом периодов работы в СССР до 1 января 1991 г., независимо от уплаты страховых взносов. Периоды работы после указанной даты включаются в страховой стаж при условии уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Определение страхового стажа для граждан РФ и Республики Беларусь

При назначении пенсии гражданам Российской Федерации и Республики Беларусь учитывается страховой (трудовой) стаж, приобретенный на территориях обоих государств, кроме случаев, когда периоды этого стажа совпадают по времени их приобретения. Подсчет страхового (трудового) стажа для исчисления размера пенсии осуществляется в соответствии с законодательством государства, назначающего пенсию.

За стаж, выработанный до 13.03.1992 по Договору с Республикой Беларусь, пенсию назначает и выплачивает та Сторона, на территории которой пенсионер проживает.

Определение страхового стажа для граждан РФ и Эстонской Республики

Гражданам Российской Федерации и Эстонской Республики учитываются периоды пенсионного стажа, приобретенные на территориях данных стран, в том числе на территориях бывших РСФСР и ЭССР. Трудовой стаж исчисляется в соответствии с нормами национального законодательства. Периоды стажа, приобретенные на территории бывшего СССР, кроме территорий бывших РСФСР и ЭССР, не учитываются при определении размера пенсии.

Определение страхового стажа для граждан РФ и Латвийской Республики

При назначении пенсии гражданам Российской Федерации и Латвийской Республики учитывается страховой (трудовой) стаж,

приобретенный на территориях обеих стран, кроме случаев, когда периоды этого стажа совпадают по времени их приобретения. Каждая страна исчисляет страховой стаж, приобретенный на ее территории, в соответствии со своим законодательством.

При этом за стаж, выработанный до 01.01.1991 по Договору с Латвией, пенсию назначает и выплачивает та Страна, на территории которой пенсионер проживает.

Определение размера заработной платы

Исчисление размера пенсии гражданам, прибывшим из государств-республик бывшего СССР и осуществлявшим до 1 января 2002 года трудовую деятельность на территории РФ, производится из заработка за любые 60 месяцев подряд либо из заработка за 2000-2001 гг. по сведениям индивидуального учета в системе обязательного пенсионного страхования.

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 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 приобретенного стажа на территории РФ.

Сроки назначения пенсии

По общему правилу при переселении лиц, получавших пенсию в одном из *государств Соглашения от 13.03.1992*, а также из Молдовы, Грузии, пенсия назначается с месяца следующего за месяцем прекращения выплаты пенсии по прежнему месту жительства, но не более чем за 6 месяцев до месяца регистрации по месту жительства на территории РФ.

К примеру, гражданин прибыл в РФ из *Казахстана*, где получал пенсию до 31.07.2005. Зарегистрировался в РФ 25.03.2006. Вид на жительство получил 25.03.2006. Обратился в ПФР 26.03.2006. Пенсия в данном случае будет установлена с 01.09.2005.

Если пенсионер переехал из *Литвы* на постоянное место жительства в РФ, выплата пенсии на предыдущем месте жительства прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем убытия. ПФР назначает и выплачивает пенсию со дня, с которого выплата пенсии была прекращена по прежнему месту жительства.

При переселении в РФ из *Азербайджана* пенсия назначается со сроков, установленных законодательством РФ, но не ранее месяца прекращения выплаты пенсии по прежнему месту жительства.

При переезде можно предусмотреть вариант сохранения статуса пенсионера по прежнему месту жительства до окончательного решения всех проблем по обустройству в другом государстве. В этом случае можно обеспечить непрерывное пенсионное обеспечение.

Сроки назначения пенсии впервые для прибывших, не являющихся ранее пенсионерами по прежнему месту жительства, устанавливаются в соответствии с действующим законодательством РФ.

Учебный элемент 5.2 Трудовое право Российской Федерации и рынок труда

Тема 4. Ответственность трудовых отношений

Понятие и виды гарантий по ТК РФ

Целевое назначение гарантий и компенсаций заключается в обеспечении надлежащего функционирования трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений.

Статьей 164 Трудового кодекса РФ впервые закреплены легальные определения гарантий и компенсаций.

Гарантии – средства, способы и условия, с помощью которых обеспечивается осуществление предоставленных работникам прав в области социально-трудовых отношений.

Компенсации – денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей.

Гарантийные выплаты производятся при:

- выполнении в рабочее время государственных и общественных обязанностей;
- освобождении от работы, обусловленном охраной труда и здоровья работников;
- выполнении работы по внедрению изобретений и рационализаторских предложений, простое не по вине работника;
- повышении работником квалификации без отрыва от работы;
- прекращении трудового договора – выходное пособие, оплата вынужденного прогула и периода задержки расчета зарплаты при увольнении.

Они выплачиваются не за труд (затраченный и его результат, в отличие от заработной платы), а за время отсутствия на работе в указанных трудовым законодательством случаях. Гарантийные выплаты носят специфический характер. Они не являются вознаграждением за труд по той причине, что не соотносятся с количеством и качеством фактически затраченного работником труда в тот период, за который они выплачены. Их целевое назначение – предотвратить возможные потери в зарплате в связи с тем, что работник отвлекается от выполнения трудовых обязанностей.

Понятие и виды компенсаций

Гарантийные доплаты, в отличие от гарантийных выплат, непосредственно связаны с выполнением работником трудовой функции.

Целевое назначение гарантийных выплат – предотвратить возможные потери в заработной плате в связи с отвлечением работника от выполнения трудовых обязанностей, тогда как гарантийные доплаты, как и гарантийные выплаты, направлены на сохранение обычной заработной платы работника.

Виды гарантийных выплат и доплат можно классифицировать на две группы:

- 1) зависящие от производства и работодателя;
- 2) не зависящие от производства и работодателя, но необходимые для государства, общества.

К первой группе относятся следующие виды гарантийных выплат и доплат:

- 1) оплата времени вынужденного прогула незаконно уволенному работнику при восстановлении его на работе в размере среднего заработка или разницы в заработке, если он в это время выполнял нижеоплачиваемую работу, или без восстановления на работе незаконно уволенного, когда работник просит лишь изменить формулировку основания его увольнения;

- 2) выплата выходного пособия при увольнении работника в размере двухнедельного или месячного среднего заработка (некоторым категориям

работников установлено специальным законодательством в повышенных размерах);

3) сохранение среднего заработка за высвобожденным работником до трех месяцев (с учетом выходного пособия) на период его трудоустройства;

4) гарантийные выплаты в размере среднего заработка за время ежегодных основных и оплачиваемых дополнительных отпусков и целевых для учебы отпусков;

5) сохранение среднего заработка по прежней работе при переводе работника, нуждающегося в соответствии с медицинским заключением в предоставлении другой работы, на другую нижеоплачиваемую работу у данного работодателя в течение одного месяца со дня перевода, а при переводе в связи с трудовым увечьем, профессиональным заболеванием или иным повреждением здоровья, связанным с работой, – до установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности либо до выздоровления работника;

6) оплата в размере среднего заработка за перерыв для кормления ребенка до достижения им возраста полутора лет;

7) сохранение среднего заработка по прежней работе беременным женщинам при переводе их на другую работу;

8) оплата труда по выполняемой работе, но не ниже среднего заработка, женщинам, имеющим детей в возрасте до полутора лет, при переводе их на другую работу;

9) оплата дополнительного выходного дня в размере среднего заработка женщинам, работающим в сельской местности;

10) доплаты к заработной плате работникам в возрасте до восемнадцати лет при сокращенной продолжительности ежедневной работы за счет средств работодателя.

Ко второй группе гарантийных выплат относится оплата времени выполнения государственных или общественных обязанностей.

В ст. 165 ТК РФ установлен перечень случаев предоставления гарантий и компенсаций, который нельзя признать исчерпывающим:

1) при направлении в служебные командировки;

2) при переезде на работу в другую местность;

3) при исполнении государственных или общественных обязанностей;

4) при совмещении работы с получением образования;

5) при вынужденном прекращении работы не по вине работника;

6) при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска;

7) в некоторых случаях прекращения трудового договора;

8) в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки при увольнении работника.

Государственный надзор за соблюдением 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 работает по жалобам граждан.

Трудовая инспекция может контролировать только действующие трудовые отношения. Споры по увольнению или нарушения в бывших трудовых отношениях в ее компетенцию не входят.

Жалоба в трудовую инспекцию должна быть написана гражданином лично, необходимо указать свои полные данные, место работы и перечислить нарушения трудовых прав. Срок рассмотрения поступившей жалобы составляет 1 месяц, после чего трудовая инспекция дает обратившемуся работнику официальный ответ по результатам проверки.

Следует учитывать, что 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. Таким образом, перед обращением за судебной защитой целесообразно постараться решить вопросы через трудовую инспекцию.

Трудовой договор – соглашение между работодателем и работником, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить работнику работу по обусловленной трудовой функции, обеспечить условия труда, предусмотренные Трудовым кодексом РФ, законами и иными нормативными правовыми актами, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами, содержащими нормы трудового права, своевременно и в полном размере выплачивать работнику заработную плату, а работник обязуется лично выполнять определенную этим соглашением трудовую функцию, соблюдать действующие в организации правила внутреннего трудового распорядка.

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 либо о прекращении уголовного преследования по реабилитирующим основаниям.

Расторжение трудового договора. В соответствии с частью 1 ст. 80 Трудового кодекса РФ работник имеет право расторгнуть трудовой договор, предупредив об этом работодателя в письменной форме не позднее чем за две недели.

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.

Расторжение трудового договора

Трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случаях, не связанных с виной работника:

- ликвидации организации;
- сокращения численности или штата работников организации;
- несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации (подтвержденной результатами 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 образование;
- объединение для защиты своих трудовых прав, заключение коллективных договоров;
- защита своих трудовых прав всеми законными способами;
- возмещение вреда;
- обязательное социальное страхование.

Рабочее время – время, в течение которого работник в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка и условиями трудового договора должен исполнять трудовые обязанности, а также иные периоды, определенные законодательством.

Виды рабочего времени:

- нормальная продолжительность рабочего времени;
- сокращённая продолжительность рабочего времени;

- неполное рабочее время.

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

Трудовым кодексом установлены следующие виды времени отдыха:

- перерывы в течение рабочего дня;
- ежедневный (междусменный) отдых;
- выходные дни (еженедельный непрерывный отдых);
- нерабочие праздничные дни;
- отпуска.

В соответствии с Трудовым кодексом обязанностями работника являются:

- 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.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей работодатель имеет право применить следующие дисциплинарные взыскания:

- замечание;
- выговор;
- увольнение по соответствующим основаниям.

Установлен следующий порядок применения дисциплинарных взысканий:

- работодатель предварительно должен затребовать от работника письменное объяснение;
- дисциплинарное взыскание применяется не позднее одного месяца со дня обнаружения проступка;
- за каждый дисциплинарный проступок может быть применено только одно дисциплинарное взыскание;
- приказ или распоряжение работодателя о применении дисциплинарного взыскания объявляется работнику под роспись в течение трех рабочих дней со дня издания.

Работодатель не имеет права налагать на работника штраф или какие-либо иные денежные взыскания, не связанные с материальной ответственностью. Вместе с тем, в положениях об оплате труда в части, касающейся премирования работников, он имеет право предусмотреть положение, что материальное поощрение не выплачивается при наличии

дисциплинарных взысканий. Невыплата полной суммы оплаты труда, указанной в трудовом договоре, является нарушением трудового законодательства.

Основания для увольнения работника при наличии его вины:

- 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.

Тема 5. Рынок труда в России: ключевые понятия, тенденции и перспективы

Понятие трудовых ресурсов и экономически активного населения

Трудовые ресурсы государства определяются как население страны, которое обладает определенными физическими и интеллектуальными способностями, необходимыми для осуществления трудовой деятельности.

Согласно Трудовому кодексу Российской Федерации (ТК РФ) работником признается физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем.

Вступать в трудовые отношения в качестве работников имеют право лица, достигшие возраста 16 лет (ст. 20 ТК РФ). При наличии определенных условий в трудовые отношения могут вступать лица, не достигшие указанного возраста.

Согласно официально принятой в Российской Федерации классификации, трудовые ресурсы состоят из:

- 1) лиц, находящихся в трудоспособном возрасте (мужчины 16-59 лет, женщины 16–54 лет);
- 2) лиц, находящихся в нетрудоспособном возрасте (молодые люди младше 16 лет и население старше трудоспособного возраста), тем не менее, осуществляющих трудовую деятельность (фактически работающие пенсионеры и молодое население младше 16 лет).

Помимо понятия «трудовые ресурсы» в России используется понятие «экономически активное население», которое определяет часть населения страны, включая:

- занятых общественно полезной деятельностью, приносящей доход;
- безработных, активно ищущих работу и готовых в любой момент приступить к выполнению трудовых обязанностей.

Иными словами, экономически активное население – это часть населения страны, которая формирует предложение рабочей силы на рынке труда.

Официальный государственный орган статистики – Федеральная служба государственной статистики – определяет возраст экономически активного населения с 15 до 72 лет.

Рынок труда

Рынок труда представляет собой систему общественных отношений, связанных с наймом и предложением рабочей силы.

Все основные параметры рынка труда устанавливает государство, это относится к таким категориям как: минимальный размер оплаты труда, продолжительность рабочего дня, размер пособий по безработице и другие. В результате подобных государственных решений на рынке труда устанавливается некий баланс интересов работодателей, трудящихся и самого государства.

Человек, заключая трудовой договор, передает права пользования способностью к труду работодателю, производящему выплату оговоренной в трудовом договоре заработной платы, которую работник обменивает на необходимые ему товары и услуги.

Рынок труда состоит из следующих ключевых элементов: спрос на рабочую силу (труд), предложение рабочей силы (труда), цена рабочей силы (труда).

Спрос на рабочую силу представляет собой количество открытых вакансий в данный период времени на различных предприятиях, которые работодатели желают закрыть за счет найма на работу недостающих специалистов за определенную ставку заработной платы.

Работодателем может выступать физическое или юридическое лицо (организация).

Работодатель – юридическое лицо – может быть собственником компании или ее представителем (например, руководитель организации, не являясь ее собственником, выступает в качестве работодателя).

Физическое лицо в качестве работодателя:

- физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей;
- физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

К первой группе работодателей относятся физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и иные лица, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации и (или) лицензированию.

Ко второй группе работодателей относятся физические лица, вступающие в трудовые отношения с работниками в целях личного обслуживания и помощи по ведению домашнего хозяйства.

Все работодатели (физические и юридические лица, независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности) в трудовых отношениях и иных непосредственно связанных с ними отношениях с работниками обязаны руководствоваться положениями трудового законодательства и иных актов, содержащих нормы трудового права (ст. 11 ТК РФ).

Предложение рабочей силы – это выраженное работниками желание и возможность работать на условиях, которые действуют на рынке труда в данный период времени.

В настоящее время на рынке труда существуют три категории наемных работников.

Первая группа – высококвалифицированный персонал: врачи, инженеры, архитекторы, строители, сантехники, слесари, IT-специалисты и пр. Спрос на таких работников выше, чем предложение.

Вторая группа – среднестатистический персонал: секретари, менеджеры, бухгалтеры, учителя, юристы, администраторы и другие.

Третья группа – массовый персонал: курьеры, продавцы в магазинах, уборщицы, водители, грузчики, агенты по продажам, официанты и другие.

Отнесение конкретного человека к той или иной категории достаточно условно и подвержено влиянию множества факторов, но в целом оно осуществляется на основе таких параметров как наличие квалификации, опыт работы, определенные навыки и умения, уровень образования, личные качества, мобильность человека и другие.

Для того чтобы потенциальному работнику сориентироваться на рынке труда, необходимо ознакомиться с официальной статистикой в конкретной стране, регионе и городе.

Статистика рынка труда России и Калининградской области

Рынок труда Калининградской области обладает рядом особенностей, связанных, в первую очередь, с особым географическим положением: область полностью отделена от остальной территории страны сухопутными границами иностранных государств и международными морскими водами. С одной стороны, данный фактор ограничивает потенциал рынка труда: на территории остальной части России трудоустроиться можно, к примеру, в соседнем субъекте федерации, что достаточно проблематично осуществить, проживая в Калининградской области.

Однако, с другой стороны, особое положение области определяет некоторые преимущества: на всей территории Калининградской области функционирует Особая экономическая зона, которая привлекает в регион крупные предприятия и организации, повышающие спрос на рабочую силу.

Согласно данным Администрации Особой экономической зоны в Калининградской области, предприятия, зарегистрированные в качестве

резидентов особой зоны, в настоящее время увеличили рынок труда на более чем 11 тыс. рабочих мест. Вместе тем, при выходе предприятий-резидентов на полную проектную мощность планируемая среднесписочная численность работников составит более 19 тыс. человек, что определяет перспективы развития рынка труда в Калининградской области.

Доля экономически активного населения Калининградской области составляет 0,7 % от общего количества в стране, что определяется небольшой численностью населения в регионе (на 1 января 2016 года – 976,4 тыс. человек).

Уровень занятости населения Калининградской области составляет 67,9 %, что выше среднего значения по стране. Уровень безработицы, определяемый как отношение численности безработных к численности экономически активного населения, ниже, чем в среднем по стране, что является положительным фактом.

В соответствии с официальными статистическими данными в 2015 году численность рабочей силы Калининградской области составила 529,7 тыс. человек, что составляет 54,3 % от общей численности населения области.

Можно сделать заключение о положительной динамике ключевых параметров, характеризующих рынок труда области в 2011–2015 годах:

- 1) с увеличением численности населения происходит рост рабочей силы области;
- 2) численность занятых увеличилась на 19,5 тыс. человек;
- 3) численность занятых увеличивается более высокими темпами по сравнению с ростом рабочей силы;
- 4) численность безработных снижается (на 17,2 тыс. чел.).

По состоянию на 1 мая 2016 года среди вакансий в области преобладают сферы деятельности :

- 1) обрабатывающего производства (17,7 %);
- 2) здравоохранения и предоставления социальных услуг (13,3 %);
- 3) государственного управления и социального страхования (11,4 %);
- 4) строительства (11,4 %);
- 5) оптовой и розничной торговли (8,5 %).

Всего вакансий в Калининградской области на 28 мая 2016 года – 7862 единицы, направлений профессий (специальностей) – 849 единиц.

Наиболее востребованные специальности (свыше 100 вакансий по данным Департамента труда и занятости Министерства социальной политики Калининградской области):

- водитель автомобиля;
- подсобный рабочий;
- уборщик территорий;
- уборщик производственных и служебных помещений;
- медицинская сестра;
- повар;
- обработчик рыбы;
- официант;

- инспектор;
- продавец продовольственных товаров;
- слесарь механосборочных работ.

Статистика регионального рынка труда специалистов рабочего профиля

Специалисты рабочего профиля – это плотники, слесари, плиточники, монтажники, сварщики, электрики, грузчики, кладовщики, токари, механики, техники, фрезеровщики, подсобные рабочие, бетонщики и другие.

Главной особенностью таких рабочих является то, что выполнение их рабочих функций нельзя заменить автоматизированными устройствами или технологиями, поскольку для нормального функционирования последних как раз и требуются специалисты рабочего профиля.

В современной России рабочие специальности очень востребованы на рынке труда. Высоко оплачивается работа плотника, облицовщика-плиточника, сварщика арматурных сеток и каркасов, а также каменщика.

На основании данных, представленных в методических материалах для преподавателей, можно сделать заключение о востребованности специалистов рабочего профиля на рынке труда Калининграда и области. Из представленных в таблице профессий (специальностей) наиболее востребованной является слесарь механосборочных работ – 109 вакансий в области, однако средняя заработная плата в Калининграде является самой низкой из всех представленных в таблице.

Высоко оплачивается работа плотника, облицовщика-плиточника, сварщик арматурных сеток и каркасов, а также каменщика.

Профессиональная переподготовка и повышение квалификации

Если человек не может трудоустроиться по своей профессии (специальности) или хотел бы поменять сферу деятельности, ему необходимо обратиться в специальные учреждения города, осуществляющие профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации.

Если человек является безработным, то, обратившись в городской Центр занятости населения, он может получить соответствующую услугу в данном учреждении.

Если человек в данный момент трудоустроен, для того, чтобы получить новую профессию, ему необходимо обратиться в любой техникум, колледж, центр дополнительного профессионального образования при вузе.

В большинстве случаев такие центры оказывают следующие образовательные услуги:

- повышение квалификации (по окончании обучения слушатели получают удостоверение установленного образца);
- профессиональная переподготовка (по окончании обучения слушатели получают диплом установленного образца, что дает право на ведение нового для слушателя вида профессиональной деятельности).

Тема 6. Проблемы занятости и безработицы

Способы поиска работы

От ситуации потери работы никто не застрахован. Причины потери работы могут быть различными, в том числе: экономические кризисы; санкции, приводящие к закрытию компаний; сокращения и т.п.

Безработный – человек в трудоспособном возрасте, умеющий и желающий работать, но не имеющий работы и трудового дохода по не зависящим от него причинам.

С официальной точки зрения (Закон РФ «О занятости населения в Российской Федерации») безработным признается гражданин, удовлетворяющий следующим требованиям:

- относится к категории трудоспособных;
- не имеет работы и заработка;
- зарегистрирован в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы;
- ищет работу;
- готов приступить к работе.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, среди способов поиска работы наибольшая доля принадлежит обращению к друзьям, родственникам, знакомым: 71,5 % к общей численности безработных в конце 2015 года. Далее по степени популярности следуют:

- обращение в СМИ, Интернет (46,4 % к общей численности безработных в конце 2015 года);
- обращение непосредственно к работодателю (34,5 % в конце 2015 года);
- обращение в государственную службу занятости (26,5 % в конце 2015 года).

Как можно увидеть из представленных данных, обращение в государственную службу занятости находится на последнем месте среди способов поиска работы. При этом следует отметить, что в подавляющем большинстве остальные способы поиска работы не приносят безработному денег, а иногда и связаны с дополнительными расходами. И только при обращении на биржу труда при соблюдении определенных условий можно рассчитывать на получение пособия по безработице.

Постановка на учет на бирже труда

Для постановки на учет на бирже труда необходимо обратиться в городской Центр занятости по месту жительства. В Калининграде государственное учреждение «Центр занятости населения города Калининграда» располагается по адресу: Советский проспект, д. 18. Партнерами Центра являются более десяти тысяч предприятий и организаций.

Основные услуги, которые оказывает Центр:

- 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.

Стоит отметить, что все услуги оказываются Центром бесплатно.

Для того, чтобы встать на учет в Центре занятости и попасть под защиту государства гражданину необходимо сформировать следующий пакет документов:

- паспорт гражданина РФ;
- трудовая книжка (если ранее работал);
- свидетельство о постановке в органы налоговой инспекции;
- справка с места предыдущей работы, в которой указана средняя зарплата за трехмесячный период, перед увольнением или сокращением;
- документы об образовании (школьный аттестат и все дипломы).

Для оформления пособия ещё потребуется выписка с индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Однако постановка на учет на бирже труда потребует от гражданина выполнения определенных *обязанностей*:

- посещать центр занятости дважды в месяц;
- в трехдневный срок являться на предприятие для прохождения собеседования, в случае предложения работы, соответствующей профессиональной подготовке, от центра занятости;
- в течение года с момента постановки на учет необходимо определиться с предложенными вакансиями и выбрать работу.

В случае невыполнения первых двух условий размер пособия может быть снижен, а в отдельных случаях возможна полная отмена выплат.

При невыполнении третьего условия для безработного будет считаться подходящим любой вариант, не требующий определенных навыков, образования и квалификации.

Не все граждане могут быть признаны безработными и получать соответствующее пособие, в том числе:

- граждане, которые уже вышли на пенсию и получают пенсию по возрасту;
- лица до 16 лет;
- лица, осужденные к исправительным работам;
- лица, ранее нигде не работавшие, не обучавшиеся и не имеющие квалификации и при этом отказавшиеся два раза от обучения, предложенного центром занятости.

Полный перечень граждан, которым может быть отказано в получении статуса безработного, можно узнать в ч.3 ст.3 ФЗ «О занятости населения в РФ».

Конкретные ситуации рассматриваются центром занятости индивидуально в соответствии с законодательством РФ. К примеру, на официальном сайте в сети Интернет ГКУ Калининградской области «Центр занятости населения города Калининграда» в разделе «Законодательство» представлены все необходимые нормативные документы.

Размер выплат по безработице

Размер выплат по безработице определяется специальным постановлением Правительства Российской Федерации на очередной год. В настоящее время установлен минимальный размер – 850 руб., а максимальный – 4900 руб.

Размер пособия определяется для каждого конкретного случая отдельно и зависит от таких параметров как:

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

В России установлены следующие правила для выплат пособия:

- первые три месяца назначается пособие в размере 75 % от средней зарплаты безработного;
- в следующие четыре месяца – 60 %;
- следующие пять месяцев – 45 %.

При этом гражданину положены различные районные коэффициенты и надбавки, но общая сумма выплат не должна превышать лимит в 4900 руб.

В некоторых городах России государство компенсирует безработным стоимость проезда на общественном транспорте города в определенном размере от цены проездного документа.

Учебный элемент 5.3 Использование налоговых вычетов при официальном трудоустройстве

Тема 7. Возможности налогового планирования при официальном трудоустройстве

Вопросы применения имущественных и социальных вычетов при получении «белых» и «серых» зарплат

Серые зарплаты – явление уже далеко не новое в нашей стране. Для того, чтобы избежать больших налоговых выплат во всевозможные инстанции, организации и индивидуальные предприниматели минимизируют легальные заработные платы, выплачиваемые наемным работникам.

Добиваются этого двумя путями.

Первый – «черная» зарплата. Это когда работник на предприятие документально не принимается, то есть он просто приходит на предприятие, просто работает и просто получает всю зарплату в конверте. Последнее время такие схемы применяются все реже.

Второй – «серая» зарплата. Схема ее такова: сотрудник принимается на работу официально, по трудовой книжке и договору. Но по документам ему

платят сумму, равную минимальному размеру оплаты труда в данном регионе, и именно с нее уплачиваются налоги. Остальная сумма вручается работнику раз в месяц в конверте.

Следует отметить серьезные недостатки для наемных работников при второй схеме оплаты труда.

На первый взгляд может показаться, что для работника выгодно получать часть заработной платы в конверте – с нее не удерживается НДФЛ и работник получает эту часть в полной сумме. Однако имеются следующие недостатки такой формы выплаты зарплаты.

Работник с «серой» зарплатой получает минимальные отпускные, выплаты по больничному листу, расчет при увольнении. Самые большие риски возникают при конфликте с директором. Вместо положенной зарплаты работник может начать получать минимальную сумму, которая указана и в договоре, и в штатном расписании. Таким образом его вынудят к увольнению, причем не по сокращению, а по собственному желанию. Даже если работодатель задумает совершенно законное сокращение, работник получит компенсацию и пособие по безработице, исходя из минимальной суммы. Кроме того, банки таким сотрудникам не выдают кредиты, консульства не выдают визы на поездки за границу. И конечно же, минимальная пенсия в преклонном возрасте, когда уже невозможно найти подработку и поправить свое финансовое положение.

Необходимо обратить внимание еще и на такой момент, связанный с получением «серой» зарплаты, который касается физических лиц, приезжающих в РФ по программе переселения. В случае приобретения жилья физическое лицо имеет право на получение имущественного вычета, иначе говоря, на возврат 13 % от суммы расходов на приобретение жилья (не более 2 млн. руб. по стоимости жилья и 3 млн. по процентам по ипотечному кредиту). При этом получить возврат налога можно только в пределах сумм НДФЛ, удержанных с заработной платы в текущем году. При небольших суммах официальной части зарплаты такой возврат налога может растянуться на десятки лет, в то время как при получении официально полной суммы заработной платы работник имеет возможность возместить налог гораздо быстрее.

Аналогичная ситуация складывается и при получении социальных вычетов по расходам на лечение и обучение. При небольших суммах официальной части зарплаты такой возврат налога может ограничиться суммой НДФЛ, удержанной с официальной части зарплаты в текущем году. Оставшуюся часть вычета возместить из бюджета не получится, так как данные вычеты не переносятся на следующие годы.

При «серых» зарплатах работник также не может сформировать базу для пенсионного обеспечения.

Порядок получения налоговых вычетов. Примеры расчета налоговых вычетов

Порядок получения и примеры расчета налоговых вычетов рассматриваются на практическом занятии в соответствии с методическими указаниями для преподавателей.

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ РАБОТНИКОВ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ

Целевая группа: специалисты социальной сферы.

Учебный элемент 6.1 Правовое регулирование оказания государственных и муниципальных услуг

Тема 1. Государственная и муниципальная гражданская служба

Понятие, система и принципы государственной гражданской службы

В п. 1 ст. 1 Федерального закона от 27 мая 2003 года № 58-ФЗ «О системе государственной службы Российской Федерации» дано определение понятия государственная служба:

- во-первых, это профессиональная служебная деятельность;
- во-вторых, она обеспечивает полномочия РФ, субъектов РФ;
- в-третьих, она осуществляется гражданами РФ.

Государственная служба представляет собой вид общественно полезной профессиональной служебной деятельности, которая хотя и носит обслуживающий (обеспечивающий) характер, в конечном итоге заключается в содействии реализации задач и функций того государственного органа, службы или учреждения, в котором государственный служащий проходит службу.

Виды государственной службы

Федеральный закон установил систему государственной службы Российской Федерации. Эта система включает в себя три отдельных её вида:

- гражданскую;
- военную;
- правоохранительную.

Государственная гражданская служба подразделяется на два уровня:

- 1) федеральную государственную гражданскую службу;
- 2) государственную гражданскую службу субъекта РФ.

В число принципов гражданской службы входят:

- единство правовых и организационных основ федеральной гражданской службы и гражданской службы субъектов Российской Федерации;
- равный доступ граждан, владеющих государственным языком Российской Федерации, к гражданской службе и равные условия ее прохождения;
- профессионализм и компетентность;
- стабильность;

- доступность информации о гражданской службе.

Государственная гражданская служба субъектов РФ

Государственная гражданская служба субъектов РФ устанавливается законами, принимаемыми органами законодательной власти каждого субъекта РФ

Понятие муниципальной службы

Федеральный закон от 2 марта 2007 г. № 25-ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации» (п. 1 ст. 2) так определяет муниципальную службу: это профессиональная деятельность граждан, которая осуществляется на постоянной основе на должностях муниципальной службы, замещаемых путём заключения трудового договора (контракта). Правовая регламентация муниципальной службы осуществляется названным Федеральным законом, законами субъектов Российской Федерации о местном самоуправлении и о муниципальной службе (там, где они приняты) и уставами муниципальных образований в соответствии с федеральными законами и законами субъектов РФ.

Содержание муниципальной службы:

- призвана содействовать реализации полномочий органов местного самоуправления;
- направлена на правовое регулирование работы муниципальных служащих и формирование штатов органов местного самоуправления;
- является практической реализацией задач и полномочий местного самоуправления.

Правовое регулирование муниципальной службы

Основой правового регулирования муниципальной службы является Федеральный закон № 25-ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации».

Взаимосвязь муниципальной и государственной гражданской службы обеспечивается посредством:

- 1) единства основных квалификационных требований;
- 2) единства ограничений и обязательств;
- 3) единства требований к подготовке кадров;
- 4) одинакового учета стажа муниципальной и гражданской службы;
- 5) соотносительности основных условий оплаты труда и социальных гарантий;
- б) соотносительности основных условий государственного пенсионного обеспечения.

На государственной и муниципальной службе не может находиться негражданин Российской Федерации или гражданин РФ при наличии гражданства другого государства (если иное не предусмотрено

международным договором Российской Федерации). Служащим запрещается:

- заниматься предпринимательской деятельностью;
- заниматься политической деятельностью;
- принимать участие в забастовках;
- иметь вклады в зарубежных банках (ограничение распространяется на супругов).

При поступлении на государственную службу требуется представление сведений о доходах, имуществе и обязательствах претендента и членов его семьи.

Тема 2. Организация предоставления государственных и муниципальных услуг

Государственные и муниципальные услуги

Реализация государственных функций в 2000-х годах претерпела существенные изменения. В законодательство введено понятие государственной или муниципальной услуги – деятельности по реализации государственных функций во взаимодействии с заявителями (потребителями услуг). При этом государственные и муниципальные услуги разделяются на услуги, связанные с функцией государственного управления, и услуги, связанные с социальными функциями государства в областях науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта.

Соответственно изменился статус учреждений, оказывающих такие услуги. Учреждения были разделены на:

- казенные, созданные в сфере реализации функций государственного управления и осуществляющие деятельность на основе бюджетных назначений;
- бюджетные и автономные учреждения, реализующие социальные функции за счет субсидий, перечисляемых из бюджетов и рассчитываемых исходя из нормативной стоимости соответствующей услуги.

Произошло изменение организационно-правовой формы учреждений. Регулирование деятельности бюджетных и автономных учреждений было выведено из сферы бюджетного законодательства, и они получили статус некоммерческих организаций, деятельность которых осуществляется в соответствии с гражданским и трудовым законодательством.

Автономные и бюджетные учреждения

В соответствии с Гражданским кодексом учреждением признается некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера. Государственное или муниципальное учреждение может быть автономным, бюджетным или казенным учреждением.

Бюджетные и автономные учреждения осуществляют свою деятельность на основе государственного или муниципального задания на оказание соответствующих услуг за счет перечисляемых из бюджета субсидий. Государственные (муниципальные) задания для бюджетного учреждения в соответствии с предусмотренными его учредительными документами основными видами деятельности формирует и утверждает соответствующий орган, осуществляющий функции и полномочия учредителя.

Бюджетные и автономные учреждения имеют право оказывать дополнительные платные услуги в сфере своей деятельности в соответствии с правилами, установленными для некоммерческих организаций.

Таким образом, к бюджетным и автономным учреждениям относятся:

- учреждения образования (детские сады, общеобразовательные, музыкальные, художественные школы, колледжи, университеты);
- учреждения социального обслуживания (дома престарелых, реабилитационные центры, центры социальной, психологической, педагогической помощи);
- учреждения здравоохранения (поликлиники, больницы, фельдшерские пункты);
- учреждения культуры (библиотеки, дома культуры, концертные залы, музеи, театры, филармонии и т.д.);
- спортивные учреждения (спортивные школы, стадионы, спортивные залы);
- научные учреждения.

Контроль за деятельностью автономных и бюджетных учреждений осуществляется:

- федеральными государственными органами, осуществляющими функции и полномочия учредителей автономных учреждений, созданных на базе имущества, находящегося в федеральной собственности;
- в порядке, установленном высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации в отношении автономных учреждений, созданных на базе имущества, находящегося в собственности субъекта Российской Федерации;
- в порядке, установленном местной администрацией муниципального образования в отношении автономных учреждений, созданных на базе имущества, находящегося в муниципальной собственности.

Сотрудники бюджетных и автономных учреждений не имеют статуса государственных служащих, на них не распространяются ограничения и преимущества государственной службы. Хозяйственная деятельность и трудовые отношения регулируются (за отдельными исключениями) нормами гражданского и трудового права.

Учебный элемент 6.2 Защита прав потребителей финансовых услуг

Тема 3. Элементы защиты прав потребителей финансовых услуг

Классификация видов нарушений прав потребителей финансовых услуг

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. Но в каком направлении действовать? Аргументы «с меня слишком много берут» не подействуют ни на банк, ни на официальные органы. Претензии должны быть обоснованы.

Сначала следует определить, какие именно права и каким образом нарушены. Примерный перечень классификации нарушений прав потребителей коммерческими банками:

1) Навязанная услуга:

- бесконтактное списание средств с банковской карты без подтверждения операции владельцем;
- взимание других комиссий при потребительском кредитовании;
- взимание комиссии за ведение ссудного счета;
- взимание комиссии за перечисление кредита со специального счета;
- взимание комиссии за погашение кредита;
- взимание комиссии за рассмотрение кредитной заявки;
- открытие кредитного лимита по расчетной карте без оформления кредитного договора;
- платное информирование о состоянии кредитного счета;
- подключение к программам личного страхования заемщиков;
- рассылка кредитных карт по почте.

2) Недоведение полной информации:

- взимание других комиссий при потребительском кредитовании;
- невключение в график погашения задолженности по кредиту всех сумм;
- неуказание или маскировка полной стоимости кредита;
- рассылка кредитных карт по почте.

3) Ущемление прав потребителя по сравнению с установленными

законодательством:

- взыскание неустойки за досрочное погашение кредита;
- одностороннее изменение условий кредитного договора (ставки, размера тарифов);
- увеличение процентной ставки по кредиту после одобрения кредитной заявки (до истечения 5 дней);
- установление в кредитном договоре размера штрафных санкций, превышающих 20 % годовых;

- установление подсудности споров по месту нахождения головного офиса банка.

Далее следует еще раз изучить договор и попытаться определить, из-за каких его условий, на которые вы не обращали раньше внимания, вы несете потери. Следующий шаг – подсчитать сумму затрат, которые рассматриваются как несправедливые. Наконец, необходимо изложить свое мнение о нарушении прав потребителя и требования в письменном виде. Такой документ называется «претензия». Если требования отвергнуты, следует привлекать для защиты своих прав существующие органы защиты прав потребителей – вплоть до передачи дела в суд

Формулировка требований по восстановлению прав потребителей

Очень важным при защите прав потребителя является не только определение их нарушений, но и правильная формулировка требований. В заявлении можно требовать не только возврата незаконно взысканных платежей, но и *полного 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 его расторжения. В этом случае 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.

Единственное, что в этом случае может потребовать банк, – это уплаты заемщиком процентов за пользование чужими средствами за период действия кредитного договора. Но эти проценты, в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса (она упоминалась при рассмотрении вопроса взыскания пени), рассчитываются исходя из депозитных ставок и не превышают 12 % годовых.

Расчет штрафных санкций за нарушения прав потребителей

Согласно пункту 3 статьи 31 Закона «О защите прав потребителей» за нарушение сроков удовлетворения отдельных требований потребителя, в которые входит требование возврата за услугу денежной суммы, исполнитель (т. е. банк) 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, размер пени ограничивается общей суммой договора. Таким образом, если размер оспариваемой (навязанной) суммы прямо не указан в

договоре, то базой для расчета пени будет являться стоимость всего договора. Например, если банк незаконно удержал страховку при выдаче кредита в размере 10 тыс. рублей при выдаче кредита в 100 тыс. рублей, и сумма 10 тыс. рублей прямо не указана в условиях договора (формулировки «в соответствии с тарифным планом» в расчет не принимаются), то максимальный размер пени может быть ограничен не 10 тысячами (плата за страховку), а 100 тысячами (полная сумма договора).

Пеня начинает начисляться с установленного тем же законом десятидневного срока со дня предъявления соответствующего требования.

Кроме того, в законодательстве существует понятие «процентов за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки» (ст. 395 Гражданского кодекса). Эти проценты начисляются за все время необоснованного пользования денежными средствами и рассчитываются исходя из средних ставок банковского процента по вкладам населения. Средняя ставка банковского процента по вкладам физических лиц рассчитывается ежемесячно Банком России по каждому федеральному округу и официально публикуется на его сайте.

При письменной формулировке своих требований необходимо точно указать их сумму в рублях, так как в дальнейшем именно эта сумма будет являться базой для расчета штрафных санкций. При неуказании суммы возникнут затруднения при обосновании размера пени.

Согласно Закону «О защите прав потребителей» размер морального вреда определяется судом самостоятельно. Поэтому не следует указывать завышенные требования. В то же время, если действия банка привели к ухудшению здоровья, которое можно подтвердить документально, размер морального вреда можно обосновать расчетом затрат на лечение.

Понятие банкротства физических лиц

Закон «О несостоятельности (банкротстве)» дает следующее определение: «Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам». Таким образом, 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).

Процедура банкротства как раз позволяет выбраться из этой ямы – начать жизнь «с чистого листа», пусть и со значительными потерями.

С 1 октября 2015 года в законодательстве появилось новое понятие – банкротство физических лиц. Вступили в силу давно ожидаемые дополнения в федеральный закон о банкротстве, касающиеся финансовой несостоятельности граждан.

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.

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;
- мировое соглашение;
- реструктуризация долгов.

Мировое соглашение означает отказ от процедуры банкротства и частичное или полное погашение задолженности на условиях, согласованных должником и кредиторами.

Реструктуризация долгов предусматривает выполнение всеми сторонами условий утвержденного судом графика погашения задолженности. Реструктуризации может добиваться должник, попавший во временную тяжелую ситуацию, при отказе кредитора менять условия договора.

Собственно банкротство предполагает погашение задолженности перед всеми кредиторами за счет стоимости принадлежащего должнику имущества. Если этой суммы недостаточно, она распределяется между кредиторами пропорционально, и на этом обязательства банкрота перед ними прекращаются. На доходы, полученные после окончания процедуры банкротства, кредиторы претендовать уже не могут.

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.

Банкротство имеет свои последствия. 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).

Несмотря на то, что вопрос о банкротстве физических лиц разрабатывался в течение 10 лет, вступивший в силу в октябре 2015 года закон далек от совершенства. При отсутствии правоприменительной практики остаются нерешенными многие практические вопросы. Вот только некоторые из них:

- установленная законом сумма в 10 тысяч рублей явно недостаточна для оплаты расходов финансового или арбитражного управляющего. Пока не разработаны «пакетные услуги» для «конвейерного» банкротства, процедура может быть весьма дорогостоящей;
- количество арбитражных управляющих явно недостаточно для массового банкротства физических лиц. Деятельность же финансовых управляющих пока полностью не урегулирована;
- отсутствует инфраструктура для реализации на торгах имущества банкротов.

Закон о банкротстве физических лиц можно считать только первым шагом к урегулированию несостоятельности задолженности граждан. Повышать его эффективность можно только после прохождения первых «пилотных» судебных процессов.

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. Доверять вопросы банкротства можно только надежному и проверенному юристу.

Тема 4. Досудебный и судебный порядок защиты прав потребителей финансовых услуг

Примеры нарушений прав потребителей финансовых услуг

Составление и направление претензии

Досудебное урегулирование споров

Судебная защита прав потребителей

На практическом занятии на основе выбранных примеров рассматривается последовательность действий по защите прав потребителей финансовых услуг. План проведения практического занятия приведен в указаниях по проведению занятий.

Учебный элемент 6.3 Инвестиционные и накопительные финансовые продукты

Тема 5. Финансовые инструменты

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) о каком активе идет речь (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

Финансовые инструменты различаются в зависимости от лежащего в их основе актива:

- основанные на долговых обязательствах (депозиты, сберегательные сертификаты, облигации, векселя);
- основанные на приобретении долевых ценных бумаг (акции, паевые инвестиционные фонды);
- основанные на котировках иностранных валют (валютные депозиты, производные инструменты валютного рынка, включая Форекс);
- накопительные (программы накопительного страхования, негосударственные пенсионные фонды);
- производные, основанные на прогнозируемых изменениях (фьючерсы, опционы).

Риски финансовых инструментов

В самом общем определении риск – это вероятность потерь. Финансовый риск определяется как «возможность денежных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий». Так как полной уверенности в будущем быть не может, при выборе финансового инструмента обязательным условием является выявление присущих ему рисков.

Для этого следует научиться классифицировать риски. Риск – наш враг, а «врага нужно знать в лицо» и быть готовым к встрече. Неблагоприятные события не должны быть неожиданными, их последствия должны быть просчитаны. Наименования видов или групп рисков дают ответ на вопрос: из-за чего мы можем потерять свои деньги?

Выделяют следующие группы 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.

б) Отдельно выделяется операционный риск, то есть 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.

Основой инвестирования является осознание связи между риском и доходностью. 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.

Премия за риск всегда учитывается при выборе финансового продукта. Даже обычный человек при одинаковых ставках по вкладам в крупном банке, контролируемом государством, и в малоизвестном банке, зарегистрированном в отдаленном регионе, скорее всего, выберет надежный банк (хотя при небольших суммах риск отсутствует, так как действует система страхования вкладов). Грамотный инвестор никогда не купит облигацию небольшой молодой компании с той же доходностью, которую обещают государственные ценные бумаги. Облигация такой компании может быть продана при более высоком обещаемом доходе. Когда ее купит инвестор? Если он решит, что разница в доходе не ниже вероятности разорения этой компании.

Поэтому самые надежные финансовые инструменты называются «безрисковыми», и премия за риск в них отсутствует. Чему будет равна доходность таких инструментов? Их покупатели не рассчитывают на дополнительный доход и рассчитывают только на сохранность вложенных средств. Инструмент будет малоинтересен покупателю, если его доходность будет ниже ожидаемого уровня инфляции. В то же время устанавливать более высокую ставку продавцу невыгодно. Поэтому доходность безрисковых финансовых инструментов соответствует инфляционным ожиданиям (как уже указывалось, им соответствует официальная ставка центрального банка).

Структурированные финансовые продукты

В наиболее общем виде структурный продукт (структурированный продукт, структурная нота) представляет собой некий сложный инвестиционный пакет, в который включается несколько финансовых инструментов. В отличие от ПИФа, инвестирование в структурный продукт не предполагает приобретение пая или доли. Структурный продукт – это индивидуальный финансовый инструмент для клиента. Часто они оформляются договором доверительного управления.

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, размещаемую 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.

Доходность – это соотношение между доходом, полученным от финансового инструмента, и его первоначальной стоимостью. Вложение средств с целью обеспечения их сохранности должно учитывать инфляционные процессы. Реальная доходность финансового инструмента рассчитывается с учетом уровня инфляции. Если инфляция отсутствует, то реальная доходность будет равна самой доходности финансового инструмента, если же инфляция превышает доходность, то реальная доходность будет отрицательной.

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. Отличие реальной доходности, рассчитанной таким методом, и простой разности между доходностью и инфляцией может составлять свыше 1 % (в сторону уменьшения реальной доходности). В большинстве случаев эта разница мала, и личное финансовое планирование можно проводить по упрощенной формуле (вычитать величину инфляции из доходности). Однако если оценку доходности проводить за несколько последовательных периодов, то разница может оказаться весьма существенной.

Тема 6. Долгосрочное пенсионное планирование

Пенсионное планирование в системе государственного пенсионного обеспечения

Государственное пенсионное обеспечение обязательно для всего населения, нельзя отказаться от участия в пенсионной системе в пользу самостоятельного формирования пенсии или иного способа обеспечения старости. В самом общем виде можно говорить о возможностях *пенсионного планирования* в рамках государственного пенсионного обеспечения и в системе частного пенсионного накопления. При этом нужно учитывать следующее:

- одним из условий назначения страховой пенсии по старости является страховой стаж. Поэтому первым сознательным шагом является работа там, где работодатель своевременно и в полном объеме уплачивает страховые взносы. Иначе человек может столкнуться с проблемой наличия трудового стажа, но отсутствия страхового;
- выбор пенсионного обеспечения, включающий в том числе формирование накопительной пенсии, сохраняется для молодых людей в течение 5 лет после первого начисления страховых взносов, если это произошло не ранее 1 января 2014 года;
- в 2015 году была возможность выбора страхового тарифа и, соответственно, сохранения либо отказа от накопительной пенсии;
- с 2015 года появилась возможность отсрочки выхода на пенсию в целях увеличения размера страховой пенсии.

Достигнув пенсионного возраста, можно либо обратиться за назначением пенсии, либо отсрочить это мероприятие на некоторое время в целях получения более высокого размера пенсии в будущем. При этом необходимо сопоставить различные альтернативные решения.

Расчеты показывают, что увеличение пенсии за счет премиальных коэффициентов при отсрочке обращения соответствует инвестированию получаемой пенсии примерно под 8 % годовых. Снижение размера ставки банковского процента ниже этой величины, таким образом, делает пенсионную стратегию по получению и инвестированию пенсии менее выгодной в сравнении с возможностью отсрочки назначения пенсии.

Однако в любом случае при самостоятельном накоплении и инвестировании пенсии накопленные средства остаются в распоряжении владельца и могут быть потрачены или унаследованы. Разумеется, варианты отсрочки или инвестирования пенсии следует рассматривать при наличии иного источника дохода после достижения пенсионного возраста.

Возможности для личного пенсионного планирования в системе частного пенсионного обеспечения

Частное пенсионное накопление в нашей стране может быть обязательным при формировании накопительной пенсии и добровольным,

осуществляемым в дополнение к государственному пенсионному обеспечению.

В добровольном негосударственном пенсионном обеспечении нужно учитывать следующие особенности:

- пенсионная схема выбирается вкладчиком самостоятельно;
- взаимоотношения вкладчика и финансовой организации оформляются договором;
- договор может быть пересмотрен, изменен и даже расторгнут;
- пенсионные накопления наследуются;
- при формировании накоплений в негосударственных пенсионных фондах применяются налоговые вычеты.

При реализации стратегий инвестирования накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного обеспечения или частного пенсионного накопления остро встают вопросы о выборе НПФ или управляющих компаний (УК). Перечень всех НПФ и УК можно найти на официальном сайте ПФР.

Следует обратить внимание на следующие моменты при формировании накопительной пенсии:

- УК и НПФ имеют отличия. Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК, 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;
- в России с 2014 года действует система гарантирования сохранности пенсионных накоплений для лиц, формирующих накопительную пенсию. Управление этой системой поручено Агентству по страхованию вкладов. Агентство гарантирует возмещение всех взносов и средств, отраженных на счете накопительной пенсии застрахованного лица, за исключением накопленного инвестиционного дохода;
- участник системы негосударственного пенсионного обеспечения 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 заявлений можно найти на сайтах ПФР и НПФ. Подача заявлений возможна как лично, так и опосредованно через почтовые отделения. В соответствии с последними изменениями перевод не стоит делать чаще, чем один раз в пять лет. Только так сохраняется инвестиционный доход;
- увеличение накопительной пенсии возможно благодаря участию в некоторых государственных программах, таких как софинансирование пенсии или использование средств материнского

капитала на формирование накопительной пенсии, а также в частных добровольных программах по дополнительному пенсионному накоплению.

Существует множество способов *оценки эффективности* УК и НПФ, их можно применять как обособленно, так и в комплексе. На сайте ПФР можно найти данные сравнительного анализа результатов инвестирования средств пенсионных накоплений по годам в УК, расчет доходности инвестирования пенсионных накоплений в УК, отчеты деятельности УК.

При выборе НПФ часто обращают внимание на следующие параметры:

- год создания. По дате можно судить о том, какие НПФ преодолевал сложные времена (экономические кризисы, пореформенные периоды), и, следовательно, делать вывод о долгосрочности и качестве управления;
- учредители. Установление учредителей позволяет выявить цели создания НПФ, его место на рынке пенсионных услуг;
- доходность. 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.

Кроме этого, существует множество рейтингов, которые составляются разными агентствами, на них также можно ориентироваться.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» формирует свой рейтинг надежности НПФ. Каждому НПФ присваивается определенный класс от А до Е. Класс А считается самым надежным и включает в себя три возможных варианта: класс А++ (Исключительно высокий уровень надежности), класс А+ (Очень высокий уровень надежности), класс А (Высокий уровень надежности).

После того, как выбран НПФ, важно сохранять вовлеченность в пенсионное планирование, а для этого необходимо осуществлять контроль за его деятельностью. Нужно знать, что результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, как правило, указываются в извещениях, которые ежегодно рассылает выбранный негосударственный пенсионный фонд. Если извещения не приходят, то узнать интересующую информацию можно по запросу в соответствующий НПФ.

Современные технологии и пенсионное планирование

Современные технологии позволяют нам сегодня смоделировать поведение относительно формирования пенсии с помощью разных инструментов.

На сайте ПФР разработана версия *пенсионного калькулятора*, в рамках которой, оперируя параметрами: страховой стаж, пенсионный возраст, рождение детей, прохождение военной службы и др., можно спрогнозировать сумму накопленных пенсионных коэффициентов и, соответственно, размер пенсии.

Расчет накопительной пенсии/добровольной пенсии можно произвести посредством пенсионных калькуляторов, предложенных на сайтах многих НПФ.

Еще один инструмент от ПФР, заслуживающий внимание, – это *личный кабинет застрахованного*. Там можно проверить исходные данные по имеющемуся страховому стажу, уплаченным страховым взносам и накопленным пенсионным баллам.

Учебный элемент 6.4 Рынок труда работников социальной сферы

Тема 7. Особенности регионального рынка труда в социальной сфере

К работникам социальной сферы относятся такие категории работников, как педагоги и преподаватели, врачи, медицинский персонал, работники учреждений культуры, научные сотрудники и другие.

Информация по уровню оплаты труда отдельных категорий работников социальной сферы и науки за январь-декабрь 2015 года в Российской Федерации, а также в Калининградской области представлена в методических материалах для преподавателей.

Следует отметить, что общая средняя заработная плата по Российской Федерации составляет 30 694 руб., а по Калининградской области – 25 967 руб.

Самой высокооплачиваемой работой в Калининградской области в рассматриваемой сфере является категория «Врачи и работники медицинских организаций, имеющие высшее медицинское (фармацевтическое) или иное высшее образование, предоставляющие медицинские услуги (обеспечивающие предоставление медицинских услуг)» – 45 тыс. руб. В среднем по России заработная плата данной группы работников социальной сферы составляет 47,9 тыс. руб.

Следующая группа с высоким уровнем оплаты труда в данной категории работников – «Преподаватели образовательных учреждений высшего профессионального образования», средняя заработная плата которых по региону составляет 38,4 тыс. руб. По уровню оплаты труда данная группа работников по России также располагается на втором месте.

На третьем месте по уровню оплаты труда в Калининградской области находится категория работников «научные сотрудники» – 32,4 тыс. руб. При этом в целом по России данная группа работников является наиболее оплачиваемой: средняя заработная плата составляет 51,8 тыс. руб.

Согласно количеству вакансий в Калининградской области (по укрупненным группам) по состоянию на 28 мая 2016 года:

- 1) врачи – 404 вакансии;
- 2) воспитатель – 105 вакансий;
- 3) медицинская сестра – 265 вакансий;
- 4) преподаватель (учитель) – 85 вакансий.

Порядок проведения практического занятия приведем в методических рекомендациях для преподавателей образовательного курса.

ЧАСТЬ 2. УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ЗАНЯТИЙ

МОДУЛЬ 1. ОСНОВЫ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Учебный элемент 1.1 Личные финансы и финансовое планирование

Тема 1. Личное финансовое планирование

Занятие 1

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

1. *Понятие и состав финансов.*
2. *Активы.*
3. *Качество активов.*
4. *Дисконтирование денежных потоков.*
5. *Состав финансовой стратегии.*
6. *Цели финансового планирования.*
7. *Разумное финансовое поведение.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §1.1;

Слайды электронной презентации.

Целью проведения лекционных занятий является получение слушателями знаний о структуре личного (семейного) бюджета, основных принципах финансового планирования.

В лекционном материале необходимо дать определения и пояснить на примерах 4 основных теоретических положения:

- 1) определение финансов;
- 2) структура бюджета;
- 3) понятие активов;
- 4) изменение стоимости денег во времени (дисконтирование).

Вопрос 1. Наиболее точное определение финансов приводится в Большом Энциклопедическом словаре: «Финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств», которое подчеркивает их нематериальную природу: финансы – это не сами денежные средства или иные активы, а отношения.

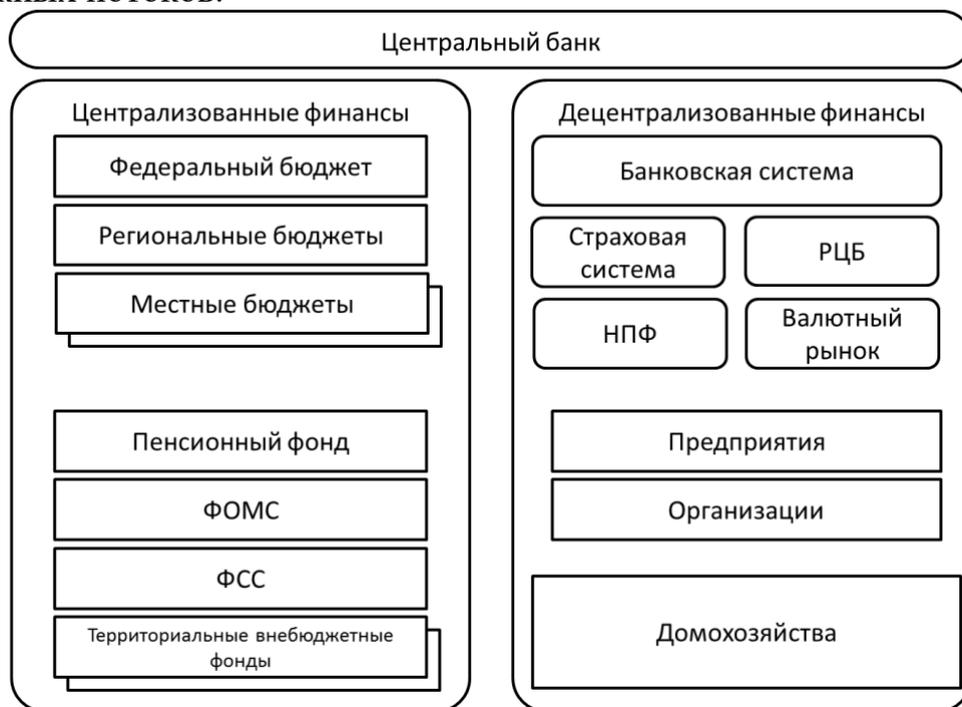
В учебной программе приведено упрощенное определение, которое включает в себя основные признаки финансов:

- денежная форма;
- распределительный характер;
- плановость и контроль.

Важным является определение структуры бюджета. Рекомендуется перед рассмотрением задать вопрос: из чего состоит бюджет. Практика показывает, что не только представители целевой аудитории, но и студенты при этом называют только доходы и расходы. Необходимо обратить внимание аудитории, что баланса доходов и расходов (с точностью до копейки) даже при проживании «от зарплаты до зарплаты» достичь нельзя. Поэтому в структуре бюджета всегда присутствует третья составляющая – дефицит и профицит, то есть либо остаток, либо дополнительно привлекаемые средства или расходование накоплений.

Следует указать, что неравенство доходов и расходов приводит к необходимости финансового планирования, направленного на решение одной из целей: формирования и размещения накоплений или привлечения заемных средств.

Роль финансов домохозяйств иллюстрируется путем указания их места в финансовой системе и взаимосвязи с ее элементами. Следует отметить, что через финансы домохозяйств в конечном итоге проходит большинство денежных потоков.



Элемент финансовой системы	Взаимодействие с домохозяйствами	
	поступления от домохозяйств	перечисления домохозяйствам
Бюджетная система	Налоги и сборы Штрафы	Пенсии и пособия Оплата труда бюджетных работников Возврат НДФЛ на основании налоговых вычетов
Предприятия и организации	Оплата товаров и услуг	Оплата труда

Элемент финансовой системы	Взаимодействие с домохозяйствами	
	поступления от домохозяйств	перечисления домохозяйствам
Банки	Вклады и текущие счета Погашение кредитов Покупка валюты	Выдача кредитов Продажа валюты
Страховые организации	Страховые взносы	Страховое возмещение
Негосударственные пенсионные фонды	Пенсионные взносы	Пенсионные выплаты
Участники рынка ценных бумаг	Покупка финансовых инструментов	Продажа финансовых инструментов Выплата дивидендов

Вопрос 2. Данное в учебной программе определение активов адаптировано для целей личного бюджетного планирования и не совпадает со строгим бухгалтерским определением. Следует обратить внимание, что в соответствии с определением финансы выступают исключительно в денежной форме, поэтому как нефинансовый актив следует рассматривать только имущество, которое может изменить форму на финансовую (быть проданным или сданным в аренду, либо приносить иной доход). Приводятся примеры, как одно и то же имущество может выступать и не выступать в качестве актива.

Имущество	Рассматривается в качестве актива	Не рассматривается в качестве актива
Недвижимость	Сдается в аренду или приобретается для последующей продажи; является предметом залога.	Используется для проживания семьи и не планируется к продаже.
Акции	Обращаются на бирже, имеют текущую стоимость, осуществляется выплата дивидендов. Пример – акции «Газпрома», полученные при ваучерной приватизации, акции Сбербанка 1990-х годов выпуска.	Не обращаются на бирже, дивиденды не выплачиваются, их реализация невозможна.
Драгоценные металлы	Лом, скупаемый для перепродажи, изделия, которые можно продать, инвестиционные монеты, самородки, слитки, обезличенные счета.	Фамильные украшения и посуда, которые не планируется продавать, личные украшения.
Автотранспорт	Автотранспорт, используемый для получения дохода, приобретенный для продажи, коллекционные (ретро-) автомобили.	Личный автотранспорт, используемый в повседневной жизни.
Урожай на личном участке	Если выращивается на продажу.	Если потребляется внутри семьи.

Вопрос 3. Следует объяснить слушателям, что активам свойственны одновременно три качества: доходность, надежность и ликвидность. Понятие ликвидности необходимо разъяснить, так как с данным финансовым термином слушатели могут быть не знакомы. В то же время использование терминов-заменителей («быстрореализуемость») может привести к утяжелению изложения.

Нужно обратить внимание слушателей, что качество активов является совокупностью всех свойств, и, например, доходный актив может не обладать достаточной надежностью. Примеры можно привести с использованием данных таблицы.

Актив	Доходность	Ликвидность	Надежность	Пути повышения качества актива
Средства на текущем счете	–	+	+	Размещение средств на срочный депозит
Неиспользуемая недвижимость (участок, гараж, подвал)	–	+	+	Продажа и вложение полученных средств; сдача в аренду
Сдаваемая квартира без оформленной страховки	+	+	–	Застраховать имущество и гражданскую ответственность за причинение вреда соседям
Полученные при приватизации акции действующих предприятий	–	–	+	Перевести акции на торговый счет, чтобы иметь возможность продать их. Подумать о диверсификации (реализовать часть ценных бумаг и приобрести другие, либо положить средства в банк под процент)

Вопрос 4. Аудитории необходимо дать базовые понятия о дисконтировании (стоимость денег – величина переменная) и о теории альтернативной стоимости (деньги сохраняют свою стоимость только при вложении в самые надежные финансовые активы). Процентная ставка по таким вкладам соответствует рыночному коэффициенту дисконтирования (в качестве такого коэффициента в учебном материале используется ставка Центрального банка). Принцип дисконтирования формулируется в доступной форме в виде «первого» или «золотого» правила финансов: «Сегодняшний рубль дороже завтрашнего. Основой изменения стоимости денег во времени является их способность к росту при вложении в финансовые инструменты. В то же время следует подчеркнуть, что при вложении в самые надежные инструменты реальная стоимость денег не изменяется – меняется только их численное выражение.

Рассмотрение понятия дисконтирования как изменения стоимости денег является обязательным, так как в дальнейшем оно используется в при изучении тем «Потребительское кредитование», «Сбережения и банковское

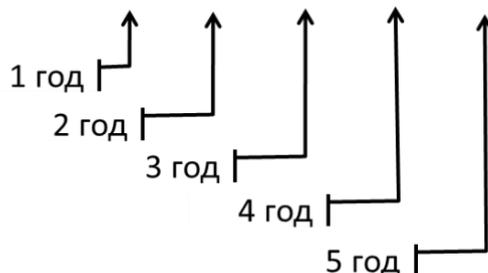
обслуживание», «Риски финансовых инструментов», «Доходность финансовых инструментов с учетом инфляции».

Для облегчения восприятия можно рассмотреть изменение стоимости условного товара год за годом при уровне инфляции в 10 %. К концу первого года цены вырастут на 10 %, то есть 100 рублям будет эквивалентно 110, и рубль будет дешевле в 1,1 раза. 100 рублей через год подешевеют в 1,1 раза:

$$100/1,1 = 90,9 \text{ (рублей).}$$

Еще через год эта сумма уменьшится еще в 1,1 раза, через год – еще и т. д. Тогда к концу пятого года рубль обесценится в 1,1 раза 5 раз.

$$((((100 : 1,1) : 1,1) : 1,1) : 1,1) : 1,1 = 62,09$$



При рассмотрении *вопросов 5–7* следует сопоставлять личный опыт обучающихся и их личные характеристики и установки с элементами соответствующих компетенций финансовой грамотности, приведенных в учебном материале. Рекомендуется в интерактивном порядке обсудить стратегические цели, тактические цели, сроки и средства их достижения.

Следует быть готовым к возражениям слушателей о том, что при низком уровне доходов финансовое планирование и реализация финансовой стратегии невозможны. При ответе на эти вопросы нужно разъяснить, что общие принципы финансового планирования не связаны с величиной дохода – речь идет о соответствии расходов и резервов сформированному уровню потребления. Сто тысяч рублей для одного человека может служить полугодовой «подушкой безопасности», другой может их израсходовать менее чем за месяц.

Занятие 2

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

8. *Формирование финансовых резервов.*

9. *Роль заемных средств в реализации финансовой стратегии.*

10. *Кредитная ловушка.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей;

Слайды электронной презентации.

В начале занятия слушателям напоминает последовательность реализации стратегических финансовых целей, в которой первой задачей является формирование «подушки безопасности».

Проводится обсуждение различных методов накопления, основным из которых является откладывание заранее определенного процента от поступлений (для незапланированных доходов процент обычно увеличивается). Слушателям предлагается рассчитать сумму, которую они без создания психологического и физического дискомфорта могут откладывать. Проводится опрос, смогут ли слушатели выявить и безболезненно сократить отдельные расходы, не являющиеся для них необходимыми (например, если при доходе в 20 тыс. рублей ежемесячно откладывать 2 тыс. рублей). Далее в ходе дискуссии рассматриваются различные методы снижения расходов.

Задачей преподавателя не является обучение слушателей методам экономии – целевая аудитория имеет сформировавшуюся модель поведения. Целью является показать связь сокращения расходов с возможностью реализации финансовой стратегии, то есть сформировать модель «экономия сегодня – независимость завтра».

В процессе обсуждения могут быть рассмотрены следующие темы:

- правила покупок в супермаркетах и используемые маркетинговые приемы;
- обоснованность недельных закупок продуктов;
- приграничная торговля в Польше;
- соотношение цена/качество, или «скупой платит дважды».

Рассмотрение *вопроса 8* рекомендуется проводить с использованием примера замены бытовой техники. Следует провести краткий опрос: во сколько оценивается стоимость бытовой техники средней семьи и каков средний срок ее службы? Предположим, стоимость составляет 100 тыс. рублей и средний срок службы оценен в 10 лет. В таком случае для формирования «амортизационного фонда» необходимо откладывать в год 10 тыс. рублей, или чуть менее 1 тыс. в месяц. Если не учитывать необходимость ремонта и замены техники, через определенное время произойдет снижение уровня жизни – либо за счет невозможности ее использовать, либо за счет платежей по потребительскому кредиту на покупку новой техники, либо необходимости резкого снижения потребления для быстрого накопления средств на замену вышедшей из строя техники. Наличие автомобиля или более дорогой бытовой техники еще более обостряет эту проблему.

Следует указать, что первый этап реализации финансовой стратегии – формирование «подушки безопасности» является необходимым. Без достаточного резервного фонда достижение других целей слишком рискованно. Слушателям следует разъяснить, что последующие учебные блоки программы направлены на развитие знаний и умений, способствующих достижению поставленных целей. При этом можно дать краткий обзор тем, которые далее будут рассмотрены в рамках программы.

При рассмотрении *вопросов 9 и 10* рекомендуется провести опрос, в каких случаях слушатели считают допустимым использовать кредит. Если одним из ответов будет «на лечение», следует указать, что такое планирование является неверным: потеря трудоспособности и необходимость реабилитации, скорее всего, не позволят выполнить условия кредитного договора. Финансовым обеспечением лечения должны быть программы страхования.

При рассмотрении кредитной ловушки особое внимание следует уделить противоречию: увеличение потребления за счет кредитных средств приводит к его снижению в будущем. При неготовности к этому разворачивается спираль перекредитования.

Тема 2. Составление личного финансового плана

Занятие 3

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1,5 акад. час.

План:

- 1. Элементы финансовой стратегии: цель, сроки, средства, риски.*
- 2. Разработка финансового плана для достижения цели.*
- 3. Учет рисков при финансовом планировании.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §1.3;

Слайды электронной презентации.

Таблица-шаблон финансового плана

Вычислительная техника (калькуляторы)

Практическое занятие направлено на выработку навыков финансового планирования.

Вопрос 1. В начале занятия преподаватель напоминает элементы финансовой стратегии: формулировка цели, определение сроков и средств реализации, учет возможных рисков. Слушателям предлагается в соответствии со своими предпочтениями сформулировать для себя указанные характеристики и отметить их в рабочих материалах.

Вопрос 2. Преподаватель демонстрирует пример составления финансового плана при приобретении жилья с использованием ипотечного кредита. Входными данными являются:

- участники: семья из 2 человек – участник программы переселения и член семьи;
- имеющиеся активы: квартира за пределами Калининградской области, оцениваемая в 2 млн. рублей, и средства в банке в сумме 350 тыс. рублей;
- планируемые доходы: заработная плата 45 тыс. рублей и социальные пособия в сумме 10 тыс. рублей в месяц.
- получение компенсации за проезд и провоз багажа в сумме 85 тыс. рублей;

- использование потребительского кредита в сумме 50 тыс. рублей по ставке 35 % годовых и ипотечного кредита в сумме 1,5 млн. рублей по ставке 17 % сроком на 5 лет;
- приобретение жилья стоимостью 3,5 млн. рублей с первоначальным взносом 2 млн. рублей;
- ежемесячные расходы в сумме 24 тыс. рублей, а также приобретение имущества на 200 тыс. рублей.

Демонстрация финансового планирования осуществляется с использованием подготовленного шаблона в формате MS Excel. При последовательном вводе входных данных преподаватель поясняет порядок проведения расчета с использованием таблицы-шаблона и вычислительной техники.

На первом этапе предполагается принять решение о возможности использования имеющихся активов в качестве финансовых источников. Сумма, планируемая к использованию, заносится в поле «Продажа/Расход».

Расчет платежей по кредитам производится при помощи справочной таблицы величины условного аннуитетного платежа для кредита в сумме 1 тыс. рублей. Для нахождения ежемесячного платежа сумма из таблицы умножается на размер кредита в тыс. рублей.

Таблица условного аннуитетного платежа для кредита 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

Ставка по кредиту	Срок кредита, лет									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 %	100,0	58,5	45,2	39,0	35,5	33,4	32,0	31,1	30,5	30,1

Например, для используемого в примере ипотечного кредита в сумме 1500 тыс. рублей по ставке 17 % сроком на 5 лет условный платеж составит 24,9 рублей (выделен в таблице). Размер ежемесячного платежа составит $24,9 \times 1500 = 37350$ рублей.

Для потребительского кредита в 50 тыс. рублей по ставке 35 % сроком на 2 года: $58,5 \times 50 = 2925$ рублей.

Результатом расчета является показатель стоимости активов на конец планового периода без учета стоимости приобретаемого имущества. Он рассчитывается по формуле

$$\text{Активы}_{\text{конец}} = \text{Реализуемые активы}_{\text{начало}} + \text{Доходы} + \text{Кредиты} - \text{Расходы} - \text{Возврат кредитов}$$

Критерием правильности финансового планирования является неотрицательный результат. Результат расчета, основанного на входных данных, является отрицательным, в связи с чем преподаватель предлагает скорректировать показатели стратегии для корректного планирования и демонстрирует их влияние на результат.

Активы	Учитывать	Стоимость, тыс. руб.
Квартира	<input checked="" type="checkbox"/>	2000
Вклад в банке	<input checked="" type="checkbox"/>	350
Всего	<input type="checkbox"/>	2350
Продажа/расход		2350
Доходы	<i>за месяц, тыс. руб.</i>	
Оплата труда	45	
Банковские проценты		
Сдача в аренду		
Пенсии и пособия	10	
Всего за месяц	55	за 60 мес. 3300
Единовременные поступления		
Компенсация проезда	45	
Подъемные	30	
Всего		75
Кредиты и займы		
Потребительский 35%	50	
Ипотека 17%	1500	
Всего		1550
Всего источников		7275
Расходы	<i>в месяц, тыс. руб.</i>	
Аренда жилья	12	
Коммунальные услуги	3	
Питание	12	
Связь	1	
Транспорт автомобиль	4	
Хозяйственные расходы	4	
Обучение		
Всего за месяц	24	за 60 мес. 1440
Долгосрочные покупки		
Одежда	80	
Техника	120	
Недвижимость	3500	
Всего		3700
Возврат кредитов и займов	<i>ежемесячный платеж</i>	<i>срок, мес.</i>
Потребительский 35%	2.9	24
Ипотека 17%	37.3	60
Всего		2307
Всего расходов		7447
Баланс		-172
<i>("Всего источников" - "Всего расходов")</i>		
Активы на конец		-172
<i>("Всего активов" - "Продажа/Расход" + "Баланс")</i>		

Вопрос 3. В заключение рассматриваются различные виды рисков: снижение дохода, необходимость срочного ремонта или восстановления имущества; превышение ставки по ипотечному кредиту над планируемой. Демонстрируется их влияние на результат финансового плана. Делается вывод о необходимости наличия резервного фонда (результат расчета должен быть равен резервному фонду, рассчитанному исходя из стоимостной оценки рисков).

Учебный элемент 1.2 Финансовые риски и защита от мошенничества

Тема 3. Финансовые риски

Занятие 3

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

4. *Задача сохранения и приумножения личных финансовых активов.*
5. *Классификация финансовых рисков.*
6. *Связь риска и доходности.*
7. *Лицензирование финансовой деятельности.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §1.2;

Слайды электронной презентации.

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

Тема 4. Защита от мошенничества в сфере финансов

Занятие 4

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

8. *Финансовые пирамиды.*
9. *Мошенничество при кредитовании.*
10. *Мошенничество при рефинансировании кредитов.*
11. *Мошенничество с использованием банковских карт.*
12. *Мошенничество с использованием терминологии рынка ценных бумаг.*
13. *Рынок Форекс.*
14. *Риски работы с форекс-дилерами.*
15. *Кредитное плечо и маржинальная торговля.*
16. *Бинарные опционы.*
17. *Государственное регулирование маржинальной торговли.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §1.2;

Слайды электронной презентации.

На практическом занятии рассматриваются конкретные примеры финансовых пирамид и других видов мошенничества. При рассмотрении рекомендуется использовать собственный опыт преподавателя и слушателей. Теоретическая информация для проведения занятия приведена в учебных материалах.

Вопрос 1. Для подготовки к занятиям и иллюстрации различных видов финансовых пирамид можно использовать материалы сайта «MMM 2016», который прекрасно иллюстрирует приемы финансового мошенничества.

Деятельность MMM 2016 Сергея Мавроди временно приостановлена. Следите за новостями на нашем сайте и в наших группах в соцсетях.

В настоящее время вы можете участвовать в новых проектах.

Business Angels



Business Angels - компания из Великобритании, которая занимается финансированием стартапов. С целью расширения оборотного капитала производится привлечение средств частных инвесторов, которым обеспечивается **доход 4% в день**.

Green Telecom



Компания Green Telecom является провайдером услуг интрнета, телевидения и телефонии в Доминиканской Республике. С целью расширения зоны покрытия Green Telecom принимает инвестиции от физических лиц, обеспечивая **доход от 0,9 до 2,8% в день**.

Росоплата



ООО "Росоплата" зарегистрировано Министерством финансов и Центральным банком РФ как микрофинансовая организация. Компания работает на рынке микрозаймов в 49 регионах РФ и привлекает оборотный капитал, обеспечивая инвесторам **доход до 40% в месяц**.



Рассмотрение *вопроса 2* является очень актуальным для представителей целевой аудитории, так как при наличии потребности в денежных средствах они фактически лишены возможности использовать банковские кредиты до получения гражданства России. В этих условиях использование мошеннических схем под обещанный низкий процент представляет для них серьезный риск. Необходимо заострить внимание слушателей, что банки не выдают необеспеченных кредитов нерезидентам не из-за законодательных ограничений, а из-за того, что кредитный риск они считают неприемлемым по объективным причинам (отсутствие постоянного места проживания и собственности на недвижимость, высокая мобильность и невозможность ограничения выезда должников за пределы РФ). В таких условиях предложение займов по ставкам ниже банковских свидетельствует о недобросовестности контрагента и в обязательном порядке будет обусловлено требованием авансовых платежей, взимаемых под видом:

- вступительных взносов или паев;
- первоначального взноса по кредиту;
- срочного вклада до получения займа.

Следует указать, что свидетельством нерыночного характера сделки может являться не только высокий обещанный доход, но и низкие ставки по займам при объективно высоком кредитном риске.

При рассмотрении *вопроса 3* следует обратить внимание, что реструктуризация кредитов или займов в соответствии с законодательством возможна только по письменному согласованию между кредитором и заемщиком. Любые документы без отсутствия подписи официального представителя кредитора лишены юридического смысла.

Рассмотрение *вопроса 4* имеет высокую актуальность по причине массового распространения попыток мошенничества с использованием sms-сообщений и попыток выяснить реквизиты карты под предлогом перечисления средств. Следует обратить внимание слушателей на основы безопасности:

ПИН-код никогда не произносится вслух, не записывается и не вводится в компьютер. Он вводится только на специальной клавиатуре (банкомат или POS-терминал);

- банки, а тем более Центральный банк не рассылают sms-сообщения о блокировке карты;
- при поступлении sms-сообщений нельзя звонить по указанному в них номеру. Следует проверить баланс карты в банкомате или позвонить по номеру колл-центра, который должен быть вместе с номером карты занесен в справочник телефона;
- на платежной карте указаны все реквизиты для возможности списания средств;

- прием платежей за продаваемое имущество следует осуществлять на отдельную карту, на которой отсутствуют средства;
- при использовании платежей через Интернет рекомендуется пользоваться виртуальной картой.

При рассмотрении *вопросов 5–10* на примере деятельности форекс-дилеров следует обратить особое внимание слушателей на природу рисков:

1. Любые котировки кросс-курсов, используемые в информационных системах, являются средними статистическими значениями, рассчитываемыми по собственным алгоритмам и данным множества информационных агентств – это «средняя температура» по земному шару.

2. Проверить соответствие котировок каким-либо реальным данным невозможно. Следовательно, манипулирование данными, если не предусматривается, то никак не исключается.

На приведенном примере верхняя тень свечи составляет 9 % от котировок на нисходящем тренде, что при плече выше 1:20 приводит к маржин-коллу и потере всех средств.



1% - маржин-колл при плече 1:100

3. О желании организатора завладеть средствами клиентов свидетельствует отсутствие комиссий по проведению сделок, перечисления средств, предоставлению кредитного плеча. Такие операции у профессиональных участников рынка ценных бумаг являются платными.

4. Все указанные признаки применимы не только к валютным котировкам, но и к любому другому базисному активу – акциям, стоимости драгоценных металлов, сырья. Таким образом, названия финансовых продуктов, используемые недобросовестными контрагентами, могут быть различными: опционы, маржинальные фьючерсы и т.п. Главные критерий возможных потерь – высокая обещанная норма доходности.

В заключение следует закрепить понимание связи риска и доходности: высокая доходность – высокий риск.

Занятие 5

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

18. Признаки добросовестного финансового института.

19. Природа финансового мошенничества.

20. Признаки возможного финансового мошенничества.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей;

Слайды электронной презентации.

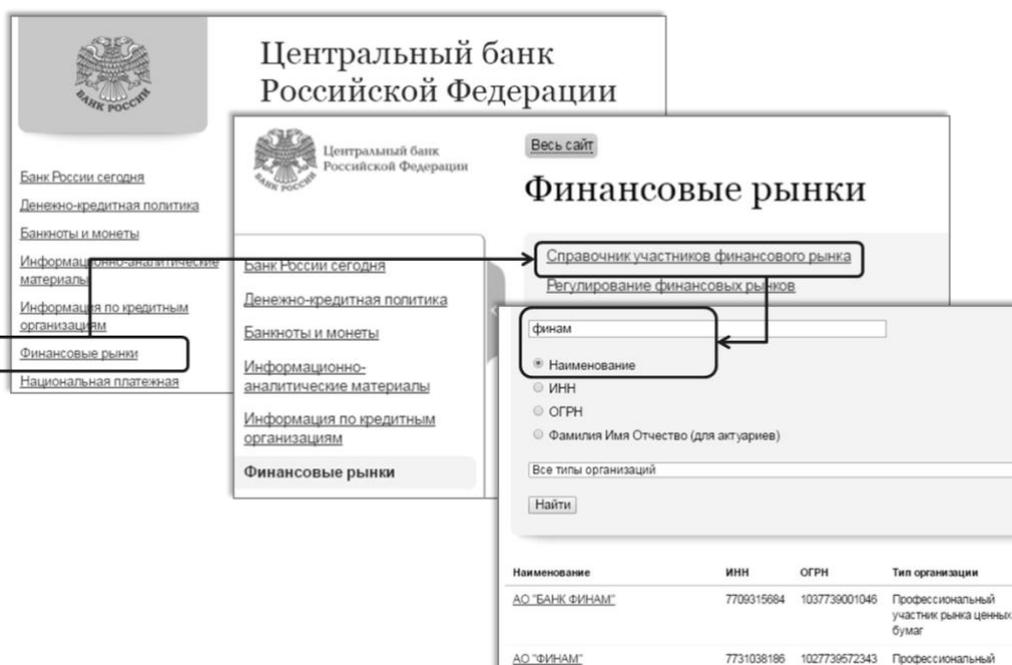
Целью практического занятия является формирование поведенческой установки на распознавание признаков возможного финансового мошенничества. В начале занятия рекомендуется выяснить, сталкивались ли обучающиеся с финансовым мошенничеством, и определить направления, в которых это мошенничество проявлялось (финансовые пирамиды, операции Форекс, инвестирование, кредитование и т.п.).

При рассмотрении *вопроса 5* следует повторить озвученное на лекции положение, что любой финансовый инструмент следует рассматривать как договор с контрагентом. Оценка законности работы контрагента – первый шаг при защите от возможного мошенничества.

Преподаватель должен заранее выбрать несколько компаний в качестве примера и ознакомиться со сведениями о них на информационных ресурсах.

При наличии доступа в сеть Интернет занятие проводится в онлайн режиме, при отсутствии доступа – с использованием заранее подготовленных сканов интернет-страниц.

Выбирается одна из инвестиционных компаний, которая по предварительному анализу соответствует признакам добросовестности. Демонстрируется возможность проверки на сайте Банка России по наименованию.



По ссылке можно перейти к сведениям об организации, включая действующие лицензии, а также на официальный сайт организации. Обучающимся сообщается, какие сведения свидетельствуют о добросовестности контрагента:

- наличие соответствующих лицензий;
- наличие официальной отчетности;
- наличие понятных тарифов на обслуживание, позволяющих определить источники дохода компании;
- сведения о банках-партнерах, в которых открываются счета клиентов, и работе на официальных торговых площадках.

При рассмотрении *вопроса 6* особое внимание следует уделить тому, что во всех случаях финансовое мошенничество эксплуатирует желание быстрого обогащения без приложения соответствующих сил и средств. В отдельных случаях может эксплуатироваться желание повысить не только экономический, но и социальный статус.

Рассмотрение вопроса 7 начинается с примера приглашений на бесплатные семинары форекс-дилеров. При этом обращается внимание на отсутствие каких-либо источников вознаграждения контрагента при обещании чрезвычайно высоких доходов. Отсюда делается вывод, что организатор рассчитывает на все средства клиентов.

Признаки недобросовестности контрагента иллюстрируются актуальными примерами из прессы, рекламных материалов или рекламы в сети Интернет:

Возможности инвесторов

Сумма инвестирования	Дисконт	Кол-во акций	Предположительная стоимость после выхода на фондовые рынки и IPO (2017 г.)
СТОИМОСТЬ ДО 31 МАЯ 2016 ГОДА			
50 \$	55	2 750	2 750 \$
100 \$	100	10 000	10 000 \$
500 \$	150	75 000	75 000 \$
1000 \$	200	200 000	200 000 \$
2500 \$	270	675 000	675 000 \$
5000 \$	300	1 500 000	1 500 000 \$
10000 \$	430	4 300 000	4 300 000 \$

С 01.06.16 компания переходит на 7 этап развития, стоимость акций значительно повысится.

* Базовая валюта – доллар США. Сумма в рублях может меняться в зависимости от курса доллара

Пример недобросовестной рекламы можно проиллюстрировать на примере одной из финансовых компаний. В сети Интернет и директ-рекламе в Калининграде продвигается так называемый «Инвестиционный банк Neotorg UFG» (<http://neotorg-line.ru/>).



Анализ показывает следующее:

1. При проверке через сайт Банка России такой участник рынка ценных бумаг отсутствует.
2. В рекламе используется наименование «банк», что противоречит Закону «О банках и банковской деятельности».
3. В рекламе указываются номера лицензий, выданных другому юридическому лицу (легко проверяется при вводе номера лицензии в поисковик).
4. Информация о компании, ее наградах и руководстве не соответствует действительности. Финансовые отчеты отсутствуют.
5. За рекламой стоит зарегистрированное в Калининграде ООО «УК Неоторг» с уставным капиталом 10 тыс. рублей (проверяется по сервису «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» на сайте ФНС <https://www.nalog.ru/>), являющееся агентом инвестиционной компании «Церих», на которую оформлены используемые в рекламе лицензии.

Справочник участников финансового рынка

Финансовые рынки

Справочник участников финансового рынка

[Регулирование финансовых рынков](#)

[Надзор за участниками финансовых рынков](#)

[Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов](#)

[Эмиссия ценных бумаг корпоративное управление](#)

- Наименование
- ИНН
- ОГРН
- Фамилия Имя Отчество (для актуариев)

Нет данных.

Таким образом, делается вывод, что финансовый посредник, использующий связи с крупной официально действующей компанией, активно и агрессивно вводит потенциальных клиентов в заблуждение. Такие действия нельзя классифицировать как мошенничество, однако они явно свидетельствуют о недобросовестности и высоких рисках.

Рекомендуемые источники

Нормативно-правовые документы

1. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
2. Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О памятке "О мерах безопасного использования банковских карт"».

Литература

3. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. – Москва: Олимп-Бизнес, 1997.
4. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – Москва : КноРус, 2012. – 112 с.
5. Личные финансы и семейный бюджет: как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / под ред. О. Нижельской. – Москва : Альпина Паблишерз, 2014. – 173 с.
6. Мнацаканян, А. Г. Деньги и кредит: Учебное пособие. – Калининград: Балтийский институт экономики и финансов, 2005. – 210 с.
7. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп.- Москва: ИНФРА-М, 2011.
8. Сонин.ru: Уроки экономики / К. И. Сонин.– Москва: ООО «Юнайтед Пресс», 2011. – 255 с.
9. Фетисов, В. Д. Финансовый менеджмент физических лиц / В. Д. Фетисов, Т. В. Фетисова. – Москва : ЮНИТИ-Дана, 2012. – 168 с.

10. О «финансовых пирамидах» / Банк России [Электронный ресурс]
URL: <http://www.cbr.ru/Reception/Faq/finp/>

11. Мошенничество на финансовом рынке / Банк России [Электронный ресурс] URL:
http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/protection/m_scam.html

12. Личный финансовый план / Банк России. Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/lpf.pdf>

Интернет-ресурсы

13. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации : информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации / Минфин России [Электронный ресурс]. URL:
<http://minfin.ru/ru/om/fingram/news/index.php>

14. РБК Деньги / РосБизнесКонсалтинг. [Электронный ресурс]. URL:
<http://money.rbc.ru/>

МОДУЛЬ 2. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Учебный элемент 2.1 Сбережения и банковское обслуживание

Тема 1. Банковские счета и банковские вклады

Занятие 1

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

1. *Сберегательное дело.*
2. *Договор банковского счета .*
3. *Договор банковского вклада.*
4. *Номер банковского счета .*
5. *Способы оформления депозитных операций.*
6. *Идентификация клиента.*
7. *Банковские расчетные карты.*
8. *Электронные денежные средства.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §2.1;

Слайды электронной презентации.

Вопросы 1–8 излагаются в соответствии с учебными материалами, приведенными в рабочей программе.

Рассмотрение *вопроса 4* представляется важным, так как предполагается, что у части слушателей в процессе участия в программе

переселения может быть открыто значительное количество счетов: текущие нерезидентов, текущие резидентов, депозитные резидентов и нерезидентов, а также в некоторых случаях – счета индивидуальных предпринимателей. Преподавателю необходимо ознакомиться с правилами нумерации лицевых счетов в банке. Информация о номерах лицевых счетов представлена в рабочих материалах слушателей.

Вид счета	Номер балансового счета	
	Резиденты	Нерезиденты
Текущие счета	40817	40820
Депозиты до востребования	42301	42601
Депозиты на срок до 30 дней	42302	42602
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	42303	42603
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	42304	42604
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	42305	42605
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	42306	42606
Депозиты на срок свыше 3 лет	42307	42607
Прочие привлеченные средства	42309 – 42315	42609 – 42615
Индивидуальные предприниматели	40802	40802

Код валюты указывается в номере счета в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000 (утв. Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст):

- 810 – российский рубль;
- 840 – доллар США;
- 978 – евро;
- 826 – фунт стерлингов;
- 392 – японская йена;
- 980 – украинская гривна;
- 981 – грузинский лари;
- 985 – польский злотый;
- 860 – узбекский сум;
- 398 – казахский тенге;
- 051 – армянский драм

Занятие 2

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

9. *Условия срочных вкладов.*
10. *Порядок выплаты процентов по вкладам.*
11. *Выбор оптимального депозитного продукта.*
12. *Вклады в небанковские финансовые организации.*
13. *Банковское обслуживание индивидуальных предпринимателей.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей;

Слайды электронной презентации.

Рассмотрение *вопроса 9* начинается с опроса, какие условия вкладов слушатели считают существенными. Ответы целесообразно фиксировать на доске. Если какое-либо из условий, приведенное в учебном материале, не названо, преподаватель по окончании опроса дополняет список и поясняет это условие.

При рассмотрении *вопроса 10* преподавателю рекомендуется сформировать у слушателей понимание, что выплата процентов в конце срока эквивалентна ежемесячной капитализации процентов по более низкой ставке. При этом используется схематическое представление:



Рассмотрение *вопроса 11* преподаватель также проводит в интерактивном режиме, называя слушателям цели и предлагая определить существенные характеристики банковского вклада (счета). При этом используются материалы таблицы:

Цель	Условия вклада
Формирование резервного фонда	Срочный вклад на 1 – 3 года с возможностью пополнения, без возможности снятия, капитализация процентов.
Хранение резервного фонда	Срочный вклад на 1 – 3 года с возможностью частичного снятия, капитализация процентов.
Получение регулярного дополнительного дохода	Вклад на 1 год с ежемесячной выплатой процентов и максимальной процентной ставкой.
Перечисление пенсии	Специальный пенсионный вклад с невысокой процентной ставкой и возможностью снятия средств.
Увеличение накоплений	Вклад сроком на 1–2 года с ежемесячной капитализацией процентов и максимальной ставкой.

При рассмотрении *вопроса 12* используются актуальные рекламные материалы по привлечению средств в небанковские финансовые организации (фотографии наружной рекламы, образцы печатной рекламной продукции, сканы интернет-страниц). Особое внимание должно быть уделено формированию у слушателей понимания, что высокая, несопоставимая с

рыночной, ставка свидетельствует о высоком риске потерь, причем не только процентов, но и всех средств. Преподаватель должен быть знаком со спецификой работы микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов и при углубленном обсуждении дать слушателям понятие о природе высоких ставок в небанковских организациях: за счет вкладов выдаются займы под 600–900 % годовых. В настоящее время Банк России и Законодательное Собрание активно занимаются урегулированием рынка небанковских займов, что приводит к административному снижению процентных ставок. С учетом крайне высокого уровня невозвратов потребительских займов такая политика может привести к исчезновению значительного числа небанковских кредитных организаций и потерям их вкладчиков.

Тема 2. Валютные и трансграничные операции

Занятие 2

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

- 1. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации.*
- 2. Резиденты и нерезиденты.*
- 3. Платежные операции физических лиц–нерезидентов.*
- 4. Денежные переводы без открытия счета.*
- 5. Операции между резидентами и нерезидентами.*
- 6. Валютные операции резидентов.*
- 7. Переоформление банковских счетов при получении статуса резидента.*
- 8. Уведомление органов государственной власти об открытии, закрытии или изменении реквизитов зарубежных счетов.*
- 9. Способы перевода денежных средств в Россию и из России*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §2.2;

Слайды электронной презентации.

Официальный сайт ФНС России <https://www.nalog.ru>

Тарифы коммерческих банков и систем денежных переводов

Вопросы 1–9 излагаются в соответствии с учебными материалами, приведенными в рабочей программе. Преподаватель должен быть хорошо знаком с положениями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» в части операций физических лиц – резидентов и нерезидентов и Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части порядка идентификации клиентов банка.



При наличии доступа в сеть Интернет при рассмотрении *вопроса 8* слушателям демонстрируется форма уведомления в формате MS Excel на сайте Федеральной налоговой службы.

При рассмотрении *вопроса 9* преподавателю необходимо владеть актуальными тарифами и правилами систем денежных переводов, в том числе:

- Золотая корона;
- Анелик;
- Western Union;
- Юнистрим;
- Contact и др.

Также следует ознакомиться с тарифами на валютные переводы со счета, действующими в крупных банках, представленных в г. Калининграде, и региональном Энерготрансбанке (<http://www.energotransbank.com/tariff/>).

Тема 3. Страхование вкладов в Российской Федерации

Занятие 3

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

1. Система страхования вкладов
2. Агентство по страхованию вкладов
3. Размер и порядок выплаты страхового возмещения
4. Возмещение вкладов в иностранной валюте
5. Расчет величины полностью застрахованного вклада в рублях
6. Расчет величины застрахованного вклада в иностранной валюте

7. Риски размещения средств в проблемных банках

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §2.3;

Слайды электронной презентации.

Вопросы 1–4 излагаются в соответствии с учебными материалами, приведенными в рабочей программе.

Расчет величины полностью застрахованного вклада в рублях

Рассмотрение вопроса производится с использованием примера:

Пример 1

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

Сначала нужно рассчитать сумму средств, которую вкладчик должен получить по окончании срока. Можно воспользоваться кредитным калькулятором в Интернете, самостоятельно сделать расчет по формуле или воспользоваться таблицей сложных процентов. Для двухлетнего вклада с капитализацией эффективная ставка составит 13,5 % годовых, то есть вклад увеличится в 1,27 раза. Следовательно, его сумма составит

$$1\,400\,000:1,27 = 1\,102\,362.$$

Округляя в меньшую сторону, получим ответ: на такой счет можно внести 1 млн. 100 тыс. рублей.

Расчет величины застрахованного вклада в иностранной валюте

Пример 2

Курс евро на сегодняшний день составляет 70 рублей. Какую сумму можно положить в банк на год под 4 % с выплатой в конце срока?

Решение этой задачи требует экспертной оценки о возможности падения курса рубля. Совместно со слушателями нужно дать ответ на вопрос: сколько может стоить евро через год? Из ответов выбирается один, и в соответствии с ним производится расчет.

Предположим, слушатели не исключают роста курса до 100 рублей за евро. Тогда рублевая сумма валютного вклада возрастет почти в 1,43 раза (100:70). Начисленные проценты увеличат вклад еще в 1,04 раза, и общий рост в рублевом эквиваленте составит $1,43 \times 1,04 = 1,49$ (округляем в сторону увеличения).

Значит, в банк сегодня можно положить евро, купленные за $1\,400\,000:1,49 = 939\,600$ рублей. По текущему курсу с округлением это составит 13 400 евро.

При рассмотрении вопроса 7 рекомендуется использовать актуальные материалы, размещенные в сети Интернет. Так, агентство Росбизнесконсалтинг представляет следующие сведения

(<http://www.rbc.ru/finances/30/05/2016/574c3ebc9a7947f674a6d8fe?from=main>), дата обращения 30.05.2016:

«Самая крупная схема по сокрытию вкладов была выявлена в Мособлбанке, который привлекал вклады населения и выводил их за баланс. У банка были неучтенные депозиты на сумму 76 млрд. руб. ЦБ принял решение санировать Мособлбанк прошлой весной, отдав его СМП Банку и выделив на финансовое оздоровление более 100 млрд. руб.

Также забалансовые вклады были обнаружены в банке «Огни Москвы» (на сумму 1 млрд. руб.), банке «Замоскворецкий», в новосибирском филиале Банка проектного финансирования и в Диг-банке (900 млн. руб.). Вкладчики оренбургского НСТ-банка, который лишился лицензии ЦБ 16 ноября, также столкнулись с проблемами при получении застрахованных депозитов. Они не могут получить возмещение, так как размер их требований не совпадает с тем, который указан в реестре выплат, либо данные о вкладах полностью отсутствуют в реестре.

В мае 2016 года вкладчики сразу трех банков не досчитались своих средств на счетах — Стелла-Банка, Мико-банка и Кроссинвестбанка. Всего АСВ получило более 2 тыс. заявлений от «неучтенных» вкладчиков. Согласно полученным АСВ реестрам, вкладчики Стелла-Банка должны получить 447,9 млн. руб., вкладчики Мико-банка — 650 млн. руб., Кроссинвестбанка — 1,5 млрд. руб. Однако многие вкладчики этих банков столкнулись с проблемами при получении своих средств. К примеру, около 4 тыс. вкладчиков Кроссинвестбанка не обнаружили сведений о своих депозитах в реестре банка. Руководство Кроссинвестбанка мошенническим путем привлекло 3,5 млрд. руб. средств населения, что более чем в два раза превышает сумму депозитов, отраженных в отчетности банка, следовало из сообщения ЦБ. «Кроме того, анализ электронной базы данных банка, проведенный временной администрацией, показал, что непосредственно перед отзывом лицензии неустановленными лицами осуществлены действия, которые привели к уничтожению сведений об операциях по вкладам», — сказано в пресс-релизе».

При рассмотрении вопроса о дроблении вкладов рекомендуется использовать отчеты АСВ. Так, согласно отчету за 2014 год, «в 34 банках выявлено 9,5 тыс. случаев искусственного формирования вкладов путём внесения в документы бухгалтерского учёта банка фиктивных записей о зачислении средств на счета физических лиц с целью неправомерного получения страхового возмещения на общую сумму 3,7 млрд. руб., что составляет 2,5 % совокупной страховой ответственности Агентства перед вкладчиками указанных банков».

Учебный элемент 2.2 Кредиты и ипотека

Тема 4. Кредит в личном финансовом планировании

Занятие 4

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

1. *Кредит и заем.*
2. *Виды кредитов.*
3. *Характеристики кредита.*
4. *Обеспечение кредита.*
5. *Порядок погашения кредита.*
6. *Закон «О потребительском кредите (займе)».*
7. *Договор потребительского кредитования.*
8. *Основные характеристики кредитных карт.*
9. *Возможность получения кредита негражданами Российской Федерации.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §3.1;

Слайды электронной презентации.

Целью занятия является получение слушателями базовых знаний о формах привлечения средств, видах кредитов и их основных характеристиках, законодательстве Российской Федерации, регулирующем выдачу потребительских кредитов, форме договора потребительского кредита и особенностях отдельных кредитных продуктов.

Кредит и заем

В начале лекционного занятия слушателям следует разъяснить различие в понятиях «заем» и «кредит», указав, что кредиты могут выдаваться только банками, а ссуды – как юридическими, так и физическими лицами. Это различие учитывается при анализе предложение небанковских финансовых учреждений (микрофинансовых организаций). Указывается, что само использование слова «кредит» в рекламе МФО и других организаций вводит в заблуждение и свидетельствует о недобросовестности, так как такие организации могут выдавать только займы. Понимание природы займа также важно при рассмотрении мер поддержки малого предпринимательства в элективной части дисциплины.

Виды кредитов

Преподаватель должен разъяснить слушателям основные различия целевых и нецелевых кредитов, понятие «потребительский кредит», его формы и их отличительные особенности.

Характеристики кредита

При рассмотрении указанных в материале учебной программы характеристик кредита преподавателю следует особое внимание обратить на то, как упущение из виду отдельных характеристик может сказаться на финансовом положении заемщика. На практических примерах следует

показать, что штрафные санкции могут увеличить сумму долга в несколько раз, дополнительные комиссии могут превышать по сумме процентные платежи, условие запрета досрочного погашения может сделать невозможным рефинансирование по более выгодной ставке.

Обеспечение кредита

Следует обратить внимание слушателей на то, что просьба третьего лица в поручительстве по кредиту имеет своим возможным последствием перевод требований по кредиту на поручителя и потерю им своего имущества. Слушатели должны осознать, что принимать на себя обязанности поручителя (подписывать договор поручительства) можно только в отношении самых близких людей, которым они оказали бы помощь в любом случае.

Порядок погашения кредита.

Слушателям следует дать понятие о природе аннуитетных платежей как рассчитанной по специальной формуле суммы, выплата которой равными долями будет эквивалентна неравномерному пропорциональному погашению. При этом указываются «два мифа» про аннуитетные платежи:

Миф 1. Аннуитетное погашение несправедливо и хуже, чем пропорциональное. Данная точка зрения обосновывается тем, что при аннуитетном погашении абсолютная сумма «переплаты», то есть платежей в пользу банка, больше, чем при дифференцированном.

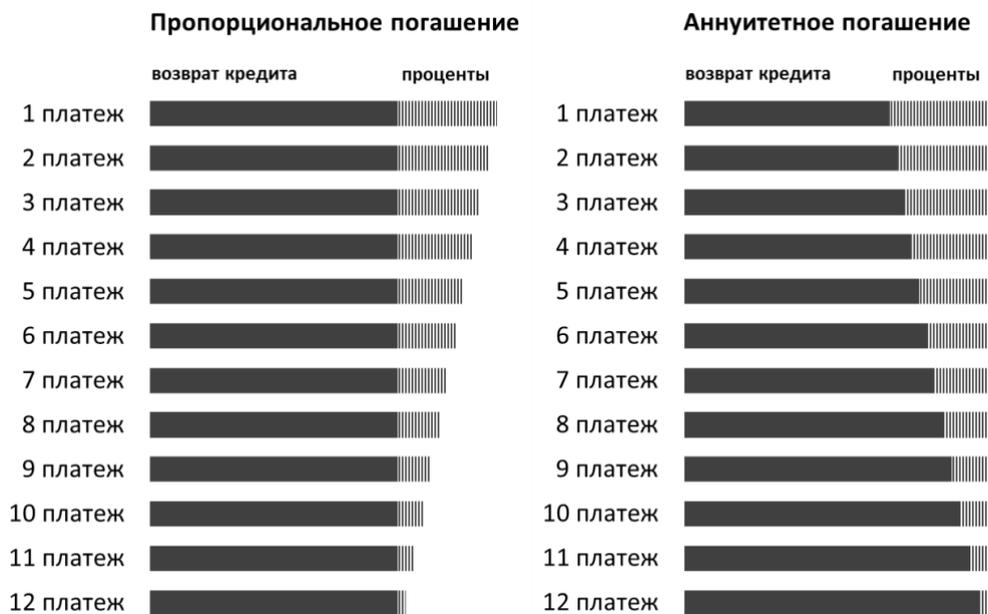
Для пояснения слушателям напоминает, что стоимость «сегодняшних» и «завтрашних» денег неодинакова, и при аннуитетном погашении «дорогих» (в начале периода) денег банку платится меньше, чем «дешевых» (в конце периода). Дополнительно можно указать, что при кредитовании с погашением в конце срока сумма процентов каждый месяц начисляется на всю сумму кредита, и их общая сумма превышает размер процентов и при аннуитетном, и при пропорциональном погашении. Однако никто не считает такой порядок несправедливым. Выводом является то, что аннуитетное и пропорциональное погашение равноценны и для банка, и для клиента.

Миф 2. В начале аннуитетного погашения банку платятся только проценты, а основной долг не изменяется.

В действительности в сумму аннуитетного погашения в обязательном порядке входит и погашение основного долга. Размер процентов значительно превышает величину погашения долга только при долгосрочном (например, ипотечном) кредитовании. Но в этом случае и при пропорциональном погашении величина процентов будет значительно больше суммы погашения основного долга. Разница в двух этих способах погашения не является значительной: при 10-летнем ипотечном кредите доля процентов в первом аннуитетном платеже составляет 75, а в пропорциональном – 60 %, но при этом сумма аннуитетного платежа на 1/3 меньше. Для кредита сроком на 1 год разница в структуре платежей составляет всего 1 %.

Вывод: в начале пропорционального и аннуитетного погашения размер процентов одинаков, а их большая доля в платеже объясняется переносом (отсрочкой) уплаты долга на более поздние периоды.

Пропорциональный и аннуитетный способы погашения иллюстрируются графически.



Закон «О потребительском кредите (займе)»

Необходимо обратить внимание слушателей, что Закон «О потребительском кредите (займе)» является средством защиты прав заемщиков. При рассмотрении вопроса о взимании дополнительных комиссий целесообразно привести практические примеры несоответствия рекламируемых и реальных условий кредитования. Следует отметить, что до принятия этого закона непроцентные платежи и штрафные санкции по розничным кредитам закладывались отдельными банками в свою бизнес-модель, что иллюстрируется структурой доходов розничного банка. Указанный материал получен с использованием анализа отчетности по ф. 120 «Отчет о прибылях и убытках» банка «Хоум Кредит» за 2007 год, когда государство еще не начало борьбу со скрытыми платежами по потребительским кредитам.

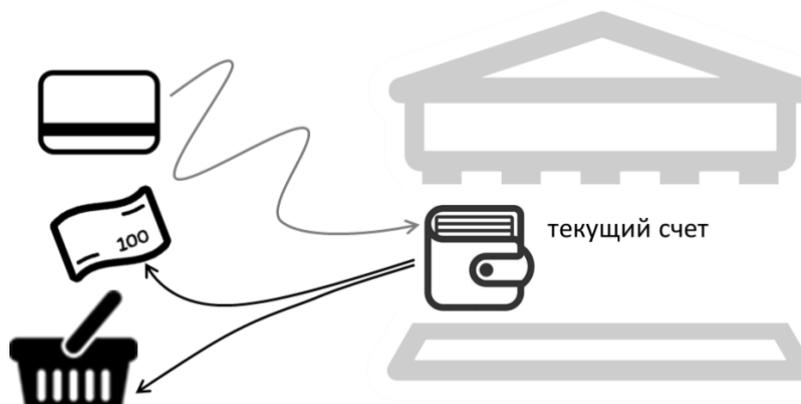


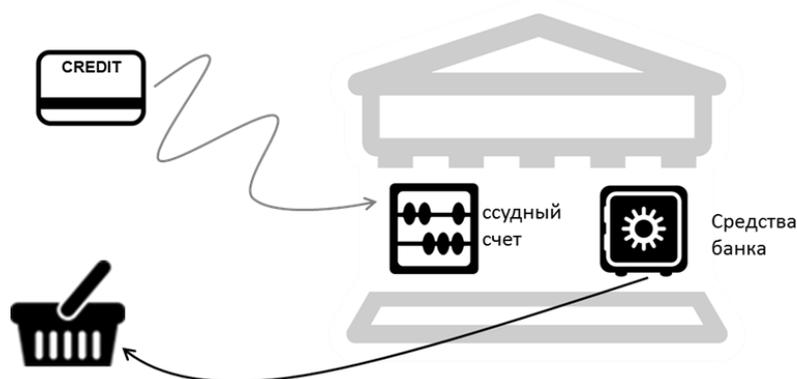
Договор потребительского кредитования.

Слушатели должны понять, что в соответствии с требованиями законодательства договор потребительского кредита состоит из двух частей, причем заемщик подписывает только индивидуальные условия кредитного договора. Более подробное рассмотрение формы и состава индивидуальных условий договора производится на практическом занятии.

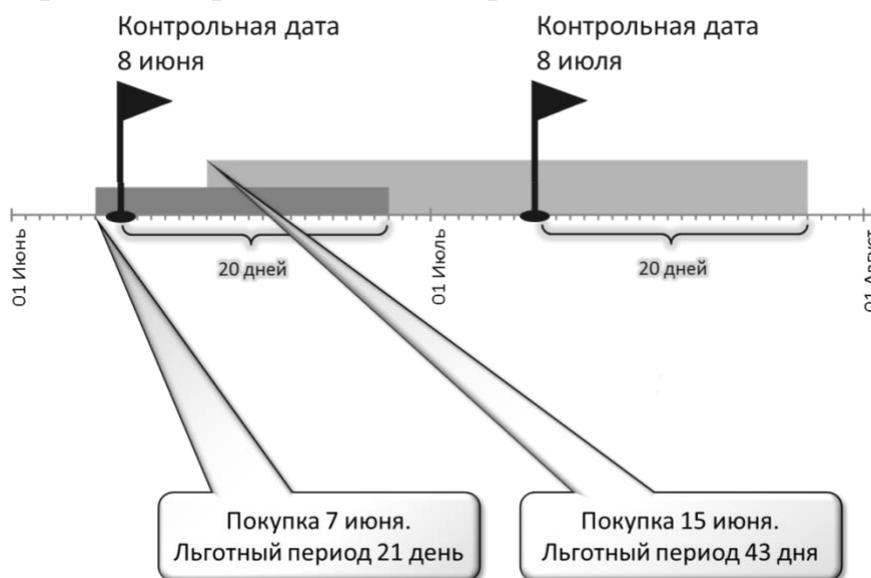
Основные характеристики кредитных карт.

Слушатели должны понять принципиальную разницу между расчетными (дебетными) и кредитными картами и основные характеристики кредитов с использованием карт. Разница в применении дебетных и кредитных карт иллюстрируется с использованием схем.





Также на примере рассматривается порядок установления продолжительности льготного периода. Следует указать, что продолжительность льготного периода свыше 50 дней часто является маркетинговым приемом, который может ввести владельца карты в заблуждение и привести к финансовым потерям.



Возможность получения кредита негражданами Российской Федерации.

Внимание слушателей обращается на проблемы взятия потребительского кредита до получения гражданства. Такой кредит банки рассматривают в качестве чрезвычайно рискованного, и результатом будет либо отказ в его предоставлении, либо установление чрезмерно высокой полной стоимости кредита. По состоянию на 01.04.2016 кредиты негражданам РФ числятся на балансе только 20 банков, и их доля не превышает 1 % от всех кредитов, выданных этими банками физическим лицам и 0,2 % от всех кредитов физическим лицам. 2/3 из них являются долгосрочными ипотечными кредитами.

Поэтому рассчитывать на заемные средства участникам программы переселения до получения гражданства не следует. Особое внимание обращается на риски взятия займов в МФО и формируется установка, что взаимодействие с ними следует исключить.

Тема 5. Рациональное пользование кредитными продуктами

Занятие 5

Форма занятий: лекция

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

1. *Понятие кредитного риска банка.*
2. *Оценка платежеспособности заемщика.*
3. *Кредитная история.*
4. *Взаимосвязь платежей по кредиту и кредитного риска. Скрытые комиссии.*
5. *Полная стоимость кредита.*
6. *Микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы. Деятельность по взысканию просроченной задолженности.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей;

Слайды электронной презентации.

При рассмотрении вопросов 1–6 используются приведенные в учебной программе материалы.

Занятие 6

Форма занятий: практикум

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

7. *Рассмотрение примера общих и индивидуальных условий потребительского кредита и указания полной стоимости кредита.*
8. *Рассмотрение примеров кредитных продуктов со скрытыми платежами в пользу банка.*
9. *Сравнение заявленной процентной ставки и полной стоимости кредита.*
10. *Примеры реструктуризации и рефинансирования кредита.*
11. *Правила взаимодействия с коллекторами.*
12. *Рассмотрение других вопросов потребительского кредитования.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §3.2;

Слайды электронной презентации.

Рассмотрение примера общих и индивидуальных условий потребительского кредита и указания полной стоимости кредита.

Рассматриваются примеры общих (размещенных на сайтах банков) и индивидуальных условий кредита. Обращается внимание слушателей на то,

что индивидуальные условия кредита оформляются в виде таблицы с установленным Банком России обязательным перечнем условий:

№ п/п	Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)
1	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения
2	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)
3	Валюта, в которой предоставляется кредит (заем)
4	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения
5	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком
6	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей
7	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)
8	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика
8.1	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору
9	Обязанность заемщика заключить иные договоры
10	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению
11	Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа)
12	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения
13	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору
14	Согласие заемщика с общими условиями договора
15	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг
16	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком

Рассматривается степень возможного влияния отдельных условий на выполнение договора в будущем.

Условия досрочного погашения кредита могут оказать серьезное влияние в будущем. Досрочный возврат кредита не в интересах банка: он заставит нести расходы по выдаче нового кредита.

Прямо запретить частичное или полное досрочное погашение банк не имеет права, однако он может обусловить эту процедуру дополнительными требованиями: необходимостью предварительного согласования с банком, ограничением погашаемых сумм, даже взиманием комиссии за досрочное погашение. Признаком добросовестности банка является наличие в общих условиях кредитного договора возможности в любое время без ущерба досрочно погасить всю сумму или часть кредита (проценты в этом случае банк должен получить только за фактический срок пользования кредитом). Особенно важным условием досрочного погашения может стать, если речь идет о перекредитовании или рефинансировании, прекращение невыгодного кредитного договора за счет нового, на льготных условиях.

Штрафные санкции являются важной частью кредитного договора. 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. Важное значение имеет установление очередности погашения просроченной задолженности. До 2014 года банки имели возможность направлять платежи, поступающие от клиента, на погашение текущих платежей, а не просроченной задолженности. Штрафные санкции при этом продолжали начисляться, несмотря на то, что оплата по кредиту поступала. Сегодня в первую очередь гасится просроченная задолженность.

Рассмотрение примеров кредитных продуктов со скрытыми платежами в пользу банка.

Рассматриваются различные маркетинговые приемы, при помощи которых заемщик может быть введен в заблуждение.

Прием первый: не акцентировать внимание на ставке. Этот прием широко используется в «кредитных калькуляторах» на сайтах банков. Потенциальному клиенту демонстрируется размер его ежемесячного платежа. Таким образом, перед ним ставится простой выбор: сможет ли он выплачивать эту сумму. Если доход позволяет, у банка есть шанс, что клиент согласится с предлагаемыми условиями.

Прием второй: использование понятия переплаты. Излюбленный прием кредитных консультантов в торговых центрах – указывать вместо ставки по кредиту размер переплаты, которую, в отличие от процентной ставки, очень легко рассчитать. Но ее величина не характеризует реальные условия кредита. Сообщая клиенту величину переплаты, банк «подталкивает» его к простому вычислению: разделить ее величину на сумму кредита. Это отношение переплаты к сумме кредита всегда будет ниже процентной ставки. Нетрудно проверить, что реальная ставка кредита больше процента переплаты за год в 1,8 раза, за полгода – в 3,4 раза, за три месяца – в 6 раз.

Прием третий: использование скрытых платежей. Даже если в рекламе процентная ставка банком не раскрывается, он должен будет указать ее в кредитном договоре. Чтобы не раскрывать реальные условия кредита, банк может разбить платежи заемщика на несколько видов. Первый вид продолжает называться «процентной ставкой», и в условиях договора указывается именно она. При ее указании банк ориентируется на ожидания клиента: вспомним, что большинство людей считает справедливым кредит ниже 10 %.

Сравнение заявленной процентной ставки и полной стоимости кредита

Преподавателем проводится анализ отдельных предложений коммерческих банков, указывается использование рассмотренных маркетинговых приемов и сообщается рассчитанная реальная (эффективная) ставка, соответствующая полной стоимости кредита. Для расчета используются финансовые функции табличного процессора MS Excel: СТАВКА(), ЧИСТВНДОХ(). Рассмотрение порядка расчета не входит в задачу занятия, поэтому преподавателем только проводится сравнение заявленной и рассчитанной ставки.

Кредит для пенсионеров
 Главная → Частным лицам → Кредиты → Кредит наличными к Новому году → Кредит для пенсионеров

Сумма кредита до 200 000 рублей

Срок кредита месяцев до 5 лет

Переплата от 16,7%

Сумма кредита: 25000

Термин: (месяцы) 12

Ежемесячный платеж: 2683

Расчет Очистка

Процентная ставка %: 49.49

Кредитный калькулятор

Сумма 25000 руб.

Срок 12 мес.

Ежемесячный платеж 2 683 руб

ОФОРМИТЬ

14%

Сумма от 25 000 до 500 000 рублей

Срок кредита от 3 до 60 месяцев

Процентная ставка от 14% годовых¹

Кредитный калькулятор

Сумма 50000 руб.

Срок 3 мес.

Ставка от 14% годовых

Решение по кредиту на любые цели

Для оформления нужен без справок и поручителей

Условия кредитования

- возраст от 21 до 76 лет;
- гражданство РФ;
- проживание и регистрация на территории РФ;
- стаж работы на последнем месте не менее 3 месяцев;
- наличие стабильного дохода в размере не менее 10 000 руб. в месяц.

Безналичное перечисление со счета 4,9%

	A	B	C	D
1		Реклама	Комиссия	Комиссия + страхование
2	Сумма к выдаче	50000	47550	46650
3	Платеж	17057	17057	17057
4	Срок	3	3	3
5				
6	Ставка с учетом комиссий	14%	45%	57%

¹Ставка приведена для ТП «Новогодний присоединение к программе страхования. Безналичное перечисление со счета 4,9% мин.250 руб. Мин. Сумма частичного

² 6 годовых. Возможно

Примеры реструктуризации и рефинансирования кредита.

Рассматриваются различные варианты реструктуризации или рефинансирования кредита:

- изменение срока кредита;
- покрытие старого кредита новым на более выгодных условиях;
- «кредитные каникулы».

Особое внимание слушателей обращается на поведение при наступлении неблагоприятных событий и недопущение просрочки, так как ее наличие не позволит рефинансировать кредит. Также рассматриваются штрафные санкции.

Правила взаимодействия с коллекторами.

Коллектор при непосредственном взаимодействии обязан сообщать фамилию, имя, отчество, наименование кредитора и своей организации и свою должность, а также адрес для направления корреспонденции.

При разговорах с лицами, требующими возврата долга, следует:

- выяснить и записать все приведенные выше сведения. Не стесняться переспрашивать и уточнять. Собеседник должен знать, что его слова фиксируются;
- 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;
- записывать разговор на диктофон или мобильный телефон. Собеседника следует предупредить, что ведется запись;
- 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.

Рассмотрение других вопросов потребительского кредитования

В интерактивном режиме рассматриваются другие интересующие слушателей вопросы, связанные с потребительским кредитованием.

В конце занятия делаются выводы:

1) Не стоит закрывать для себя возможность использования кредита. Об оформлении кредитного лимита можно позаботиться заранее, чтобы иметь «запасной кошелек» для непредвиденных ситуаций. Шутка, что «банкир даст деньги, если клиент докажет, что они ему не нужны», имеет под собой основания.

2) 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.

3) 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.

4) 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.

5) 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.

6) Правило взаимодействия с банком: банк знает клиента, клиент знает банк. Это означает, что либо клиентом при получении кредита предоставлены документы, подтверждающие его доход и собственность, либо он является клиентом банка. С другой стороны, сегодня очень просто изучить отзывы о банке в сети Интернет. Если отзывы содержат сведения о взимании дополнительных комиссий – это тревожный сигнал.

7) Необходимо внимательно изучить общие и индивидуальные условия кредитного договора. В нем не должно быть указаний о наличии иных, кроме процентных, платежей в пользу банка.

8) Следует проверить соответствие суммы ежемесячного платежа объявленной процентной ставке. Если рассчитанная по процентной ставке сумма платежа меньше, чем сумма, указываемая банком, речь идет о скрытых дополнительных комиссиях.

9) Указанная в договоре полная стоимость кредита должна соответствовать процентной ставке (допускается отклонение в сторону увеличения менее 2 %).

10) 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.

Тема 6. Ипотека

Занятие 8

Форма занятий: лекция

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

- 1. Понятие ипотеки. Законодательные основы ипотеки.*
- 2. Содержание ипотечного договора.*
- 3. Полная стоимость ипотечного договора.*
- 4. Риски ипотечного кредитования.*

5. Государственная политика по развитию ипотеки в Российской Федерации. Программы поддержки ипотеки.

6. Последствия невыплаты ипотечного кредита. Реструктуризация и рефинансирование ипотечного кредита.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §3.3;

Слайды электронной презентации.

При рассмотрении вопросов 1–6 используются приведенные в учебной программе материалы.

При рассмотрении вопроса 3 рекомендуется использовать приведенные в таблице материалы АИЖК, оценивающие законность отдельных платежей, которые могут взиматься при ипотечном кредитовании.

Законность взимания	Наименование услуги
<p>Возможность или необходимость взимания данных платежей прямо предусмотрена законодательством РФ</p>	<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
<p>Возможность/необходимость взимания данных платежей не запрещена законодательством РФ и соблюдены одновременно два следующих требования:</p> <ul style="list-style-type: none"> • платежи/комиссии взимаются за оказание каких-либо дополнительных услуг, создающих для заемщика отдельное имущественное благо; • заемщик выразил свое согласие на предоставление ему дополнительной услуги в письменной форме 	<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.
<p>Платежи/комиссии, не соответствующие требованиям законодательства РФ. Они взимаются с заемщика за совершение кредитором действий в своих интересах и не создают для заемщика отдельное имущественное благо. Поэтому они должны осуществляться кредитором за свой счет</p>	<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

	единовременно в процентах от суммы кредита или в твердой сумме.
--	---

При рассмотрении вопроса 4 «Риски ипотечного кредитования» особое внимание следует уделить рискам, связанным с взятием ипотечного кредита в валюте. Реализация валютных рисков иллюстрируется графиками изменения платежей и остатка задолженности по валютной ипотеке в сравнении с кредитом, взятым в рублях. Расчет составлен для ипотечного кредита в сумме 3 млн. рублей по ставкам 7 % для валютного кредита и 14 % для рублевого кредита, взятого на 10 лет в 2008 году.



Учебный элемент 2.3 Защита прав потребителей финансовых услуг

Тема 7. Основы защиты прав потребителей

Занятие 7

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 1,0 акад. час.

План:

1. Международные стандарты защиты прав потребителей
2. Законодательство Российской Федерации в области защиты прав потребителей финансовых услуг
3. Права потребителей
4. Ответственность перед потребителем
5. Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг
6. Органы защиты прав потребителей

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §4.1;

Слайды электронной презентации.

Вопросы лекции рассматриваются на основе учебного материала, приведенного в программе дисциплины.

Основой учебного материала является систематизация законодательства Российской Федерации и судебной практики в области защиты прав потребителей.



При подготовке к занятиям преподавателю необходимо изучить нормативно-законодательные акты, на основе которых построен материал лекции:

Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей»:

- статья 3. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей;

- статья 7. Право потребителя на безопасность товара (работы, услуги);
- статья 8. Право потребителя на информацию об изготовителе (исполнителе, продавце) и о товарах (работах, услугах);
- статья 10. Информация о товарах (работах, услугах);
- статья 12. Ответственность изготовителя (исполнителя, продавца) за ненадлежащую информацию о товаре (работе, услуге) (п. 4);
- статья 14. Имущественная ответственность за вред, причиненный вследствие недостатков товара (работы, услуги);
- статья 13. Ответственность изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за нарушение прав потребителей;
- статья 15. Компенсация морального вреда;
- статья 16. Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя;
- статья 17. Судебная защита прав потребителей;
- статья 31. Сроки удовлетворения отдельных требований потребителя (п. 3) во взаимосвязи с п. 5 статьи 28. Последствия нарушения исполнителем сроков выполнения работ (оказания услуг).

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)»:

- статья 5. Условия договора потребительского кредита (займа) (пп. 16–19);
- статья 15. Особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе»:

- статья 9. Порядок использования электронных средств платежа.

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 23.05.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

- статья 6. Страховщики (пп. 6, 7).

Порядок публикации Банком России средней ставки банковского процента по вкладам физических лиц по федеральным округам (Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности / Банк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?Prid=int_rat&ch=PAR_222#CheckedItem).

Рекомендуемые источники

Нормативно-правовые документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.94 № 51-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998
4. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
5. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
6. Федеральный закон от 25.02.98 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
7. Федеральный закон от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
8. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
9. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
10. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
11. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
12. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
13. Письмо Банка России от 05.05.2008 № 52-Т «О памятке заемщика по потребительскому кредиту».
14. Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О памятке "О мерах безопасного использования банковских карт"».
15. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
16. Указ Президента РФ от 07.05.2012 № 600 «О мерах по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг».
17. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П).
18. Распоряжение Правительства РФ от 30.11.2012 № 2227-р «О государственной программе РФ "Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации"».
19. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

20. Постановление Правительства РФ от 05.05.2014 № 404 «О некоторых вопросах реализации программы "Жилье для российской семьи" в рамках государственной программы Российской Федерации "Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации"».

21. Распоряжение Правительства РФ от 08.11.2014 № 2242-р «Об утверждении Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года».

Литература

22. Банковское дело : учеб. / под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-Дана, 2015. – 654 с.

23. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – Москва : КноРус, 2012. – 112 с.

24. Леонтьев, В. Е. Инвестиции : учеб. и практикум / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. – Москва : Юрайт, 2014. – 456 с.

25. Личные финансы и семейный бюджет: как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / под ред. О. Нижельской. – Москва : Альпина Паблишерз, 2014. – 173 с.

26. Мнацаканян, А. Г. Деньги и кредит: Учебное пособие. – Калининград: Балтийский институт экономики и финансов, 2005. – 210 с.

27. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп.- Москва: ИНФРА-М, 2011.

28. Рынок ценных бумаг : учеб. для прикладного бакалавриата / под ред. Ю. А. Соколова. – Москва : Юрайт, 2014. – 383 с.

29. Фетисов, В. Д. Финансовый менеджмент физических лиц / В. Д. Фетисов, Т. В. Фетисова. – Москва : ЮНИТИ-Дана, 2012. – 168 с.

30. Шарп, У. Ф. Инвестиции : учеб. / У. Ф. Шарп, Дж. Александер, Д. В. Бэйли. – Москва : ИНФРА-М, 2011. – 1028 с.

Интернет-ресурсы

31. Banki.ru / ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/>

32. Ипотека АИЖК / Агентство по ипотечному кредитованию [Официальный сайт]. URL: <http://www.ahml.ru/>

33. Как направить материнский (семейный) капитал на улучшение жилищных условий / Пенсионный фонд Российской Федерации [Официальный сайт]. URL: <http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn~434>

34. Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй / Банк России [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/ckki/>

35. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации : информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации / Минфин России [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/news/index.php>

36. Центральный банк Российской Федерации / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>

37. Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности [Электронный ресурс] / Банк России URL: http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=int_rat&ch=PAR_222#CheckedItem

38. РБК Деньги / РосБизнесКонсалтинг. [Электронный ресурс]. URL: <http://money.rbc.ru/>

МОДУЛЬ 3. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА И ОБЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Учебный элемент 3.1 Российское законодательство и ответственность гражданина

Тема 1. Российское законодательство

Занятие 1

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

1. Структура права.
2. Основы правового статуса личности.
3. Гражданство РФ.
4. Физические и юридические лица как участники гражданских правоотношений.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §5.1;

Слайды электронной презентации.

Цель занятия – дать обзор основ российского законодательства. Ограниченное время, предусмотренное для лекции, не позволяет дать полную картину законодательства, поэтому основной целью является сформировать начальные навыки и знания, которые позволят слушателям в будущем разбираться в сферах его применения.

При подготовке к занятиям и в процессе интерактивного взаимодействия со слушателями следует обратить внимание на следующие особенности, актуальные для целевой аудитории:

По 1 вопросу при демонстрации структуры российского законодательства используется табличное представление.

№	Название отрасли	Основные источники отрасли
1	Конституционное право	Конституция РФ Федеральный конституционный закон «О Правительстве Российской Федерации» Федеральный закон «О гражданстве Российской Федерации»
2	Административное право	Кодекс об административных правонарушениях (КоАП РФ)
3	Гражданское право	Гражданский кодекс РФ
4	Трудовое право	Трудовой кодекс РФ
5	Финансовое право	Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ
6	Уголовное право	Уголовный кодекс РФ
7	Уголовное процессуальное право	Уголовно-процессуальный кодекс РФ
8	Гражданское процессуальное право	Гражданский процессуальный кодекс РФ
9	Семейное право	Семейный кодекс РФ

По 3 вопросу:

Ребёнок, родители или единственный родитель которого на момент его рождения состоят в гражданстве РФ, является гражданином РФ независимо от места рождения.

Если один из родителей ребёнка на момент его рождения состоит в гражданстве РФ, а другой является лицом без гражданства, или признан безвестно отсутствующим, или место его нахождения неизвестно, ребёнок является гражданином РФ независимо от места рождения.

Если один из родителей имеет российское гражданство, а другой родитель является иностранным гражданином, ребёнок является гражданином РФ, если он родился на территории России либо если в ином случае он станет лицом без гражданства. Аналогичным образом решается вопрос и в случаях, если оба родителя (или единственный родитель), проживающие на территории РФ, имеют иностранное гражданство или являются лицами без гражданства.

Согласно ст. 12 Закона о гражданстве, находящийся на территории РФ ребёнок, родители которого неизвестны, становится её гражданином в случае, если родители не объявятся в течение шести месяцев со дня его обнаружения.

По 4 вопросу:

Коммерческими организациями, в соответствии с п.2 ст.50 ГК РФ, являются:

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

Некоммерческими организациями, в соответствии с п.3 ст.50 ГК РФ, являются:

- потребительские кооперативы;
- общественные организации;
- общественные движения;
- ассоциации (союзы) (например, торгово-промышленные палаты);
- товарищества собственников недвижимости (например, ТСЖ);
- казачьи общества, внесённые в государственный реестр казачьих обществ в РФ;
- общины коренных малочисленных народов РФ;
- фонды (например, благотворительные фонды);
- учреждения образования, здравоохранения, культуры, науки и т.п.;
- автономные некоммерческие организации;
- религиозные организации;
- публично-правовые компании;
- адвокатские палаты

Полная дееспособность возникает с 18 лет. Означает способность совершать любые сделки, которые не запрещены законом. Может возникать до достижения 18 лет при заключении брака или в случае эмансипации.

Эмансипация – объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, если он работает по трудовому договору либо с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, полностью дееспособным. Указанные действия служат достаточным доказательством того, что несовершеннолетний в состоянии самостоятельно принимать решения по имущественным и иным гражданско-правовым вопросам, т.е. достиг уровня зрелости, обычно наступающего по достижении совершеннолетия. Эмансипация совершается по решению органа опеки и попечительства при наличии согласия обоих родителей либо суда, если родители или один из них на то не согласны. Цель эмансипации заключается в придании несовершеннолетнему полноценного гражданско-правового статуса.

Относительная дееспособность – дееспособность несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет. Можно быть автором произведений литературы, искусства; вносить вклады в банк и распоряжаться ими; совершать мелкие бытовые сделки. Остальные виды сделок – с согласия родителей.

Частичная дееспособность – дееспособность малолетних в возрасте от 6 до 14 лет. Можно совершать мелкие бытовые сделки; сделки, направленные на безвозмездное получение выгоды, не требующие нотариального заверения либо государственной регистрации; сделки по распоряжению средствами, предоставленными законными представителями.

Ограниченная дееспособность – в отношении алкоголиков и наркоманов суд принимает решение об ограничении дееспособности и устанавливает попечительство.

Абсолютная недееспособность – если физическое лицо страдает психическим расстройством, которое мешает понимать значение своих действий и руководить ими, оно может быть признано судом недееспособным. При этом на основании решения суда над ним устанавливается опека.

Тема 2. Ответственное отношение к выполнению российского законодательства

Занятие 2

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

- 1. Обязанности иностранных граждан при въезде в Российскую Федерацию*
- 2. Административная ответственность за нарушение законодательства*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §5.2;

Слайды электронной презентации.

Вопрос 1. Порядок въезда и пребывания на территории Российской Федерации, порядок получения гражданства РФ систематизируется в виде схем.



Вопрос 2. Примеры административных правонарушений.

Нарушение	Статья КоАП	Ответственность
Нарушение иностранным гражданином или лицом без гражданства правил въезда в Российскую Федерацию либо режима пребывания	18.8	2–5 тыс. руб., выдворение
Предоставление жилого помещения или транспортного средства либо оказание иных услуг иностранному гражданину или лицу без гражданства, находящимся в Российской Федерации с нарушением установленного порядка	18.9	2–4 тыс. руб.
Незаконное осуществление иностранным гражданином или лицом без гражданства трудовой деятельности в Российской Федерации	18.10	2–5 тыс. руб., выдворение
Нарушение срока обращения за внесением изменений в сведения, содержащиеся в разрешении на работу или патенте	18.10	4–5 тыс. руб.
Незаконное привлечение к трудовой деятельности в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства	14.1	граждане РФ: 2–5 тыс. руб., юридические лица: 250–800 тыс. руб.
Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации ИП		500 руб. – 2 тыс. руб.
Осуществление предпринимательской деятельности в области транспорта без лицензии	14.1.2	50 тыс. руб.
Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе	15.3	500–1 тыс. руб.
Нарушение сроков представления налоговой декларации	15.6	300–500 руб.
Представление резидентом в налоговый орган с нарушением установленного срока уведомления об открытии счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации	15.25	1000–1500 руб.
Нередставление резидентом в налоговый орган с нарушением установленного срока уведомления об открытии счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации	15.25	4–5 тыс. руб.
Уклонение от оформления или ненадлежащее оформление трудового договора		ИП: 5–10 тыс. руб.; юр. лица – 50–100 тыс. руб.

Учебный элемент 3.2 Страхование

Тема 3. Сущность и виды страхования

Занятие 3

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

3. *Сущность и функции страхования*
4. *Виды страхования*
5. *Государственное регулирование страхования*
6. *Страхование от несчастных случаев*
7. *Страхование жизни*
8. *Медицинское страхование*
9. *Имущественное страхование*
10. *Страхование гражданской ответственности.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, раздел 9.

Слайды электронной презентации.

На лекционном занятии последовательно рассматриваются вопросы, изложенные в содержании учебного материала. Целью занятия является донесение до слушателей важности страхования как защиты от факторов внешней среды. Для целевой аудитории страхование играет особенную роль, так как участники программы переселения не имеют гражданства Российской Федерации и не могут рассчитывать на государственную поддержку и компенсацию убытков. Они также не имеют широкого круга родственников и знакомых, проживающих на территории вселения, на помощь которых можно рассчитывать. Слушателям сообщаются основные особенности видов страхования в объеме, достаточном для того, чтобы приступить к выбору страхового продукта. Конкретные характеристики страховых продуктов рассматриваются на практическом занятии.

Тема 4. Выбор страховых продуктов как элемент личного финансового планирования

Занятие 4

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

1. *Особенности программ личного страхования*
2. *Особенности программ страхования имущества*
3. *Особенности программ автострахования*
4. *Правила выбора страховой компании.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, раздел 9.

Информационные материалы страховых компаний.

В начале занятия рекомендуется провести опрос слушателей на тему, какой вид страхования они считают наиболее актуальным. Следует обратить внимание на важность страхования при приобретении жилья с использованием ипотечных кредитов, страхование гражданской ответственности, страхования здоровья и жизни при отсутствии полисов обязательного медицинского страхования.

Затем последовательно рассматриваются характеристики страховых продуктов. На практическом занятии могут быть использованы материалы

страховых компаний, размещенные в сети Интернет, информационные печатные материалы по различным программам страхования.

Преподаватель должен владеть условиями рассматриваемых страховых продуктов и обращать внимание слушателей на ограничения страховых выплат.

Учебный элемент 3.3 Пенсионное планирование

Тема 5. Особенности современного пенсионного обеспечения в РФ.

Занятие 5

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

1. *Пенсионная система РФ: становление и развитие.*
2. *Институты пенсионной системы РФ.*
3. *Пенсионное обеспечение лиц, не имеющих страхового стажа.*
4. *Пенсионное накопление.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §8.1.

Слайды электронной презентации.

Цель занятия: дать общую характеристику действующей системе пенсионного обеспечения; объяснить имеющиеся пенсионные права, в том числе на получение страховой пенсии по старости в будущем.

При рассмотрении *вопроса 1* преподавателю следует рассказать об *электичности* российской пенсионной системы с преобладающей ролью государства в процессах формирования пенсии. Для этого ему рекомендуется изучить следующие нормативно-правовые акты:

- Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 30 ноября 2001г. № 167-ФЗ (в ред. 14.12.2015).
- О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений: Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ (в ред. 30.12.2015).
- О государственном пенсионном обеспечении: Федеральный закон от 30.10.2001 № 166-ФЗ (в ред. 28.11.2015).
- О накопительной пенсии: Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ (с изм. от 23.05.2016).
- О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ (в ред. 30.12.2015).

- О страховых пенсиях: Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (в ред. от 29.12.2015).

Вопрос 2. Преподаватель должен рассказать об институциональной основе современного пенсионного обеспечения: о соответствии институтов пенсионного обеспечения нормативно-правовым актам, регулирующим пенсионный процесс.

При изложении материала используется схематическое представление:

Трудовые пенсии (с 2015 г. страховые пенсии)	Государственное пенсионное обеспечение	Негосударственное пенсионное обеспечение
<ul style="list-style-type: none"> • Пенсия по старости • Пенсия по инвалидности • Пенсия по потере кормильца 	<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"> • Добровольное • Обязательное

Вопрос 3. Преподаватель должен затронуть вопрос о том, как будет формироваться пенсия у тех, кто по каким-либо причинам не сформировал страховой стаж. При изложении данного вопроса можно привести примеры, встречающиеся в реальной жизни:

- женщина, выйдя замуж, все время вплоть до достижения пенсионного возраста находилась на иждивении мужа, может претендовать на социальную пенсию по старости;
- при инвалидности с детства, несовместимой с трудовой деятельностью, может быть назначена социальная пенсия по инвалидности;
- когда человек имеет трудовой стаж, но не имеет страхового стажа, необходимого для назначения пенсии, то в назначении страховой пенсии будет отказано, но можно обратиться за назначением социальной пенсии по старости.

Преподаватель должен объяснить, что в указанных примерах в получении любого из видов страховой пенсии ПФР будет отказано, но заявитель может претендовать на пенсию в рамках государственного пенсионного обеспечения.

Вопрос 4. Преподаватель должен объяснить суть накопления, заключающуюся в том, что каждый участник пенсионной системы самостоятельно формирует свою пенсию; разъяснить различие между пенсионным накоплением и пенсионным распределением; указать на то, что страховые отчисления поступают не в общий котел, как это имеет место быть при распределении, а формируются на индивидуальном счете

застрахованного, там аккумулируются, а затем инвестируются в целях приумножения, отсюда и название – накопительный.

Также преподаватель должен рассказать о добровольной и обязательной формах пенсионного накопления, предусмотренных российским законодательством.

Если накопление носит добровольный характер, человек имеет полную свободу выбора в распоряжении своими средствами. Если накопление обязательно, общие его контуры определяются государством. Это касается, прежде всего, размера отчислений, определения субъектов, участвующих в инвестиционном процессе, а также возможностей для инвестирования.

При рассмотрении вопроса о пенсионном накоплении преподавателю стоит вспомнить историю появления этого института в российском пенсионном обеспечении и указать на то, что накопительный принцип пенсионного обеспечения появился в нашей стране совсем недавно. Вначале были приняты нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность негосударственных пенсионных фондов (1998 г.) и, по сути, запустившие механизм добровольного пенсионного обеспечения. Уже к 2000 году было создано 262 негосударственных пенсионных фонда, клиентами которых стали свыше 3 млн. чел.

Этот вид пенсионного обеспечения добровольный, его условия устанавливаются в договоре, заключаемом между индивидом и финансовым учреждением.

В 2002 году была введена накопительная часть трудовой пенсии как обязательный элемент в пенсионном обеспечении (позже заменена накопительной пенсией). Предполагалось, что эта мера позволит диверсифицировать риски распределительной пенсионной системы, действовавшей в тот период в РФ.

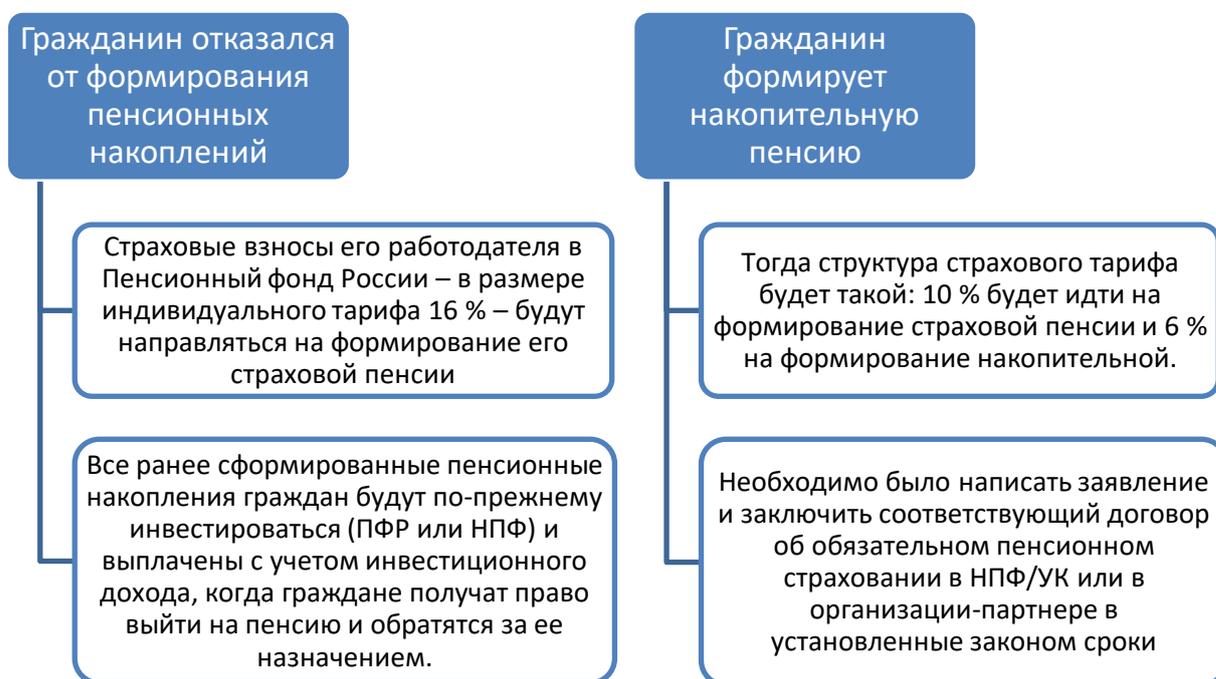
Все те, кто моложе 1967 г. рождения, в рамках реформы 2002 г. получили право на формирование накопительной пенсии, их страховой тариф распределяется так: 6 % идет на финансирование солидарной части, 10 % - на страховую пенсию и 6 % - на накопительную.

Мужчины 1953-1966 года рождения и женщины 1957-1966 года рождения также участвовали в новой системе, за них работодателем перечислялись в период с 2002 по 2004 годы 2 % из тарифа страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии, в 2005 году они были исключены из данной системы.

С 2013 г. произошли важные изменения, повлиявшие на ход развития пенсионного накопления в РФ. Во-первых, в период с 2014 по 2016 г. все отчисления на накопительную пенсию были заморожены. Во-вторых, застрахованному предложили сохранить накопительную пенсию либо отказаться от нее, перенаправив ее в формирование страховой пенсии. Такая возможность сохранялась на протяжении всего 2015 г.

Учитывая трансформации пенсионного накопления, связанные, в том числе с предоставленной возможностью отказа от накопительной пенсии в пользу страховой пенсии, преподавателю следует обратить внимание

слушателей на принципиальные отличия этих видов пенсии. В этих целях рекомендуется использовать схему выбора страхового тарифа и альтернативы по формированию страховой и накопительной пенсий.



Следует обратить внимание на то, что принципиальным отличием накопительной и страховой пенсий является возможность наследования первой. Преподаватель должен рассказать о том, что в случае смерти человека до достижения пенсионного возраста его накопительная пенсия может быть наследована. Для этого правопреемники должны обратиться с заявлением в ПФР или НПФ в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

Занятие 6

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

5. *Страховые пенсии по старости: условия назначения.*
6. *Страховой стаж и трудовой стаж.*
7. *Досрочные пенсии.*
8. *Отсрочка назначения страховой пенсии.*
9. *Финансирование страховых пенсий по старости: структура страхового тарифа.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей.

Слайды электронной презентации.

Вопрос 5. Преподавателю следует разъяснить суть произошедших изменений. Необходимо напомнить, что до 2015 г. требовались два условия для назначения страховой пенсии по старости: достижение соответствующего пенсионного возраста и наличие минимального страхового стажа.

Далее следует указать на изменения 2015 г., касающиеся:

- увеличения требования по минимальному страховому стажу;
- появления требования по накоплению минимальной суммы пенсионных коэффициентов.

Вопрос 6. При изложении данного вопроса обязательно нужно провести различие между понятиями «страховой стаж» и «трудовой стаж». Преподаватель должен указать на необходимость наличия страхового стажа для пенсионного обеспечения в будущем.

Важно отметить и то, что при определении страхового стажа в него включаются некоторые нестраховые периоды, за которые начисляются пенсионные баллы. Некоторые примеры нестраховых периодов:

- 1 год отпуска по уходу за третьим ребенком –5,4 балла;
- 1 год отпуска по уходу за вторым ребенком –3,6;
- 1 год отпуска по уходу за ребенком или 1 год военной службы по призыву –1,8 балла.

Вопрос 7. Преподаватель должен указать категории граждан, имеющие право на досрочное пенсионное обеспечение. Материал лучше всего воспринимается через примеры, в качестве которых можно указать следующие:

- категории граждан, осуществлявшие педагогическую деятельность в учреждениях для детей, имеют право выхода на пенсию при стаже в 25 лет, при этом ограничений по возрасту не предусмотрено;
- для граждан, работавших в качестве водителей автобусов, троллейбусов, трамваев на регулярных городских пассажирских маршрутах, возраст выхода на пенсию снижен на 5 лет (50 лет для женщин и 55 лет для мужчин) при условии наличия общего трудового стажа 25 лет для мужчин и 20 лет для женщин и по льготной профессии 20 и 15 лет соответственно;
- привилегии по социальному статусу касаются особых жизненных обстоятельств или особенностей трудовой деятельности (работа на Крайнем Севере);
- женщины, родившие пять и более детей и воспитавшие их до достижения ими возраста 8 лет, имеют право выхода на пенсию в 50 лет при общем стаже не менее 15 лет.

Вопрос 8. При подготовке к изложению данного вопроса рекомендуется использовать данные таблицы, в которой представлены утвержденные коэффициенты для расчета страховой пенсии при отсрочке обращения за ее назначением.

Коэффициенты для расчета страховой пенсии при отсрочке обращения за ее назначением

Период более позднего обращения за назначением страховой пенсии, лет	Коэффициент увеличения фиксированной выплаты	Коэффициент увеличения фиксированной выплаты при наличии права на досрочное назначение пенсии	Коэффициент увеличения суммы ИПК	Коэффициент увеличения суммы ИПК при наличии права на досрочное назначение пенсии
1	1,056	1,036	1,07	1,046
2	1,12	1,07	1,15	1,1
3	1,19	1,12	1,24	1,16
4	1,27	1,16	1,34	1,22
5	1,36	1,21	1,45	1,29
6	1,46	1,26	1,59	1,37
7	1,58	1,32	1,74	1,45
8	1,73	1,38	1,9	1,52
9	1,9	1,45	2,09	1,6
10 и более лет	2,11	1,53	2,32	1,68

Вопрос 9. Преподаватель должен указать на структуру страховой пенсии по старости и особенности финансирования каждого элемента.

Фиксированная выплата устанавливается централизованно и подлежит индексированию. Необходимо обозначить, что размер фиксированной выплаты, как правило, одинаков для всех, но в некоторых случаях подлежит увеличению. Для иллюстрации можно привести следующие примеры: по достижении 80 лет размер фиксированной выплаты увеличивается вдвое и подлежит увеличению при инвалидности или наличии иждивенцев; повышенный размер фиксированной выплаты также устанавливается для лиц, проживающих в районах Крайнего Севера.

Преподавателю следует рассказать о том, что *индивидуальная часть страховой пенсии* зависит от размера страхового стажа, выбранного тарифа (16 % или 10 %) и, в конечном итоге, количества накопленных пенсионных коэффициентов.

Необходимо обратить внимание слушателей на то, что чем больше страховой стаж, тем больше годовых пенсионных коэффициентов. Однако размер будущей пенсии определяется не только периодом трудовой деятельности, но и получаемым заработком.

Далее преподавателю следует объяснить особенности формирования *накопительной пенсии*, которая финансируется 6 % страхового тарифа. При этом важно еще раз обратить внимание на то, что до 2015 г. можно было отказаться от накопительной пенсии, а 6 % направить на формирование индивидуальной части страховой пенсии.

Учебный элемент 3.4 Налоги

Тема 6. Налоги и налоговое законодательство

Занятие 7

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

1. *Налог и сбор.*
2. *Основные функции налогов и сборов.*
3. *Федеральные, региональные и местные налоги и сборы.*
4. *Налоговый кодекс РФ.*
5. *Участники налоговых отношений: налогоплательщики, налоговые агенты, налоговые органы.*
6. *Понятие резидента РФ для целей налогообложения НДФЛ.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §7.1;

Слайды электронной презентации.

Материалы для проведения занятия приведены в учебной программе.

Тема 7. Особенности налогообложения физических лиц

Занятие 8

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

1. *Налоги, уплачиваемые иностранными физическими лицами на территории РФ.*
2. *Категории иностранных граждан.*
3. *Порядок получения патента отдельными категориями граждан*
4. *Особенности исчисления НДФЛ отдельными категориями иностранных граждан.*
5. *Порядок исчисления НДФЛ с доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами.*
6. *Налоговые вычеты.*
7. *Имущественные налоги: транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц.*
8. *Налоговая декларация.*
9. *Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §7.2, 7.3;

Слайды электронной презентации.

Вопрос 1. В начале лекционного занятия слушателям следует разъяснить понятия «налог» и «сбор», указав основные характеристики налога, обратив внимание на то, что налог – это безвозмездный платеж, а сбор – это платеж, одним из условий которого является совершение в

отношении плательщиков сборов определенных действий со стороны государственных органов. Указывается, что налог имеет обязательный характер, денежную форму и обеспечивает пополнение бюджета.

Вопрос 2. Следует знать, что с 1 января 2015 года для граждан большинства стран СНГ, не входящих в Таможенный союз (Азербайджана, Молдовы, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана) въезд в РФ возможен только по загранпаспорту (без визы). Возможность въезда в Россию по внутреннему паспорту сохраняется для жителей стран, входящих в ЕАЭС: Армении, Белоруссии, Казахстана и вступающей в союз Киргизии. Также (из-за сложной политической ситуации) пересечь границу по внутреннему паспорту по-прежнему могут граждане всех регионов Украины.

Временно пребывающие в РФ иностранцы, приехавшие из «визовых» стран, для осуществления легальной трудовой деятельности обязаны получать разрешение на работу. Временно пребывающие в РФ иностранцы, приехавшие из «безвизовых» стран, для работы и у юридических лиц, и у индивидуальных предпринимателей обязаны получать патент.

Указанный порядок не распространяется на иностранных граждан:

1) являющихся участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, и членов их семей, переселяющихся совместно с ними в Российскую Федерацию;

2) признанных беженцами на территории Российской Федерации, - до утраты ими статуса беженца или лишения их статуса беженца;

3) получивших временное убежище на территории Российской Федерации, - до утраты ими временного убежища или лишения их временного убежища и др.

Вопрос 3. Следует знать, что для получения патента иностранцу, помимо стандартного набора документов (он состоит из заявления, паспорта, миграционной карты, справки об отсутствии инфекционных заболеваний и наркомании), с 2015 г. необходимо также представить:

- полис добровольного медицинского страхования (ДМС) или договор с медицинской организацией о предоставлении платных услуг;
- сертификат, подтверждающий владение русским языком, знание истории России и основ законодательства РФ;
- документ о постановке иностранного гражданина на учет по месту пребывания.

Согласно п. 6 ст. 13.3 Закона № 115-ФЗ патент выдается иностранному гражданину лично по предъявлении документа, удостоверяющего его личность, а также при наличии документа, подтверждающего уплату им НДФЛ в виде фиксированного авансового платежа на период действия патента.

В течение двух месяцев со дня выдачи патента иностранный работник обязан представить в орган ФМС, выдавший патент, копию трудового

договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг). В противном случае патент подлежит аннулированию.

Патент выдается на срок от одного до двенадцати месяцев. Срок действия патента может неоднократно продлеваться на период от одного месяца. При этом общий срок действия патента с учетом продлений не может составлять более двенадцати месяцев со дня выдачи патента. То есть если патент изначально выдан на двенадцать месяцев, то продлению такой патент не подлежит.

Патент может быть не только продлен, но и переоформлен на срок от одного до двенадцати месяцев. Сделать это иностранный гражданин может только один раз. Таким образом, максимальный срок действия патента не может быть более двух лет, складывающихся из общих сроков (по двенадцать месяцев каждый) действия первичного и переоформленного патентов.

Вопрос 4. Согласно п. 6 ст. 227.1 НК РФ работодатель, принявший на работу иностранца с патентом, вправе уменьшить НДФЛ, исчисленный с его доходов, на сумму фиксированных авансовых платежей, уплаченных таким работником за период действия патента. При этом уменьшить налог можно только в том случае, если получить от налогового органа уведомление о подтверждении права на такое уменьшение. Для получения уведомления работодатель должен подать в налоговый орган соответствующее заявление.

Доходы иностранных физических лиц, являющихся нерезидентами РФ, облагаются по ставке 30%.

Налоговый кодекс предусматривает возможность обложения НДФЛ иностранных физических лиц по ставке 13% в следующих случаях:

- признание их налоговыми резидентами в Российской Федерации, если они находятся на территории Российской Федерации более 183 дней в течение следующих подряд 12 месяцев;
- при осуществлении трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;
- **при осуществлении трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в Российскую Федерацию;**
- при осуществлении трудовой деятельности иностранными гражданами или лицами без гражданства, признанными беженцами или получившими временное убежище на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О беженцах».

Вопрос 5. Следует разъяснить слушателям порядок исчисления и уплаты НДФЛ, уделив особое внимание ставкам налога, налоговым вычетам: стандартным, социальным, имущественным.

Пример расчета НДФЛ:

Зарботная плата работника в январе 2015 года составила 40 000 рублей.

На иждивении работника — двое несовершеннолетних детей.

Работник является резидентом РФ.

Рассчитаем сумму НДФЛ:

Размер стандартного налогового вычета на первого и второго ребенка равен 1 400 рублей

$$\text{НДФЛ} = (40\,000 \text{ рублей} - (2 \times 1400)) \times 13\%$$

Итого: сумма налога, которую налоговый агент должен удержать из зарплаты работника: 4 836 рублей.

Вопрос б. В настоящее время *стандартные вычеты налогоплательщикам* предоставляются в размере 3000 и 500 руб. (пп. 1, 2 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Максимальный вычет в 3000 руб. предоставляется (пп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ):

- «чернобыльцам»;
- инвалидам Великой Отечественной войны;
- инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации;
- иным лицам, поименованным в пп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ.

На вычет в размере 500 руб. имеют право (пп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ):

- Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации;
- инвалиды с детства, инвалиды I и II группы;
- родители и супруги военнослужащих, погибших при защите СССР, Российской Федерации;
- иные лица, поименованные в пп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ.

Стандартные налоговые вычеты на ребенка предоставляются налогоплательщикам, на обеспечении которых находятся дети.

Размеры стандартных налоговых вычетов на детей установлены пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ.

Данный вычет предоставляется независимо от предоставления других видов стандартных вычетов (абз. 2 п. 2 ст. 218 НК РФ).

На кого предоставляется вычет	Размер вычета, руб.
На первого ребенка	1 400
На второго ребенка	1 400
На третьего и каждого последующего ребенка	3 000
На каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет	12 000
На каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы	6 000
На каждого ребенка единственного родителя	Удвоенный вычет

В отношении данного вычета действуют *ограничения по доходу налогоплательщика и по возрасту ребенка*:

1) Ограничение по доходу налогоплательщика.

Начиная с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года), превысил 350 000 руб., налоговый вычет не применяется.

2) Ограничение по возрасту ребенка.

По общему правилу вычет производится на ребенка в возрасте до 18 лет. Однако если ребенок является учащимся очной формы обучения, аспирантом, ординатором, интерном, студентом, курсантом, вычет на него производится до достижения им 24 лет.

По общему правилу *применить вычет по расходам на обучение* вправе следующие категории налогоплательщиков:

- 1) учащиеся;
- 2) родители (опекуны, попечители) учащихся;
- 3) братья (сестры) учащихся, в том числе не являющиеся полнородными.

Так, налогоплательщики могут уменьшить свои доходы на сумму денежных средств, которые они потратили (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ):

1) на свое обучение в образовательных учреждениях (по любой форме обучения);

2) на обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях;

3) на обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет, бывших подопечных в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях;

4) на обучение брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях.

Вычет заявляется в размере фактических расходов на свое обучение, но не более 120 000 руб. в совокупности по всем социальным вычетам. Вычет на обучение детей и братьев (сестер) можно получить в размере фактических расходов, но не более 50 000 руб. на каждого учащегося.

Доходы физических лиц, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%, можно уменьшить на сумму денежных средств, уплаченную (п. 3 ст. 210, пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

1) за услуги по лечению, предоставленные им медицинскими учреждениями РФ;

2) за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ. Расходы по оплате лечения иных родственников не учитываются в составе вычета;

3) за медикаменты, назначенные налогоплательщику или его супругу (супруге), родителям и (или) детям в возрасте до 18 лет лечащим врачом и приобретаемые за счет собственных средств;

4) в виде страховых взносов, уплаченных страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика,

страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет. Причем эти договоры должны предусматривать только оплату услуг по лечению.

Социальный вычет по расходам на лечение можно получить только в том случае, если лечение проводилось в российском медицинском учреждении (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). Для получения данного вычета также необходимо наличие у медицинских учреждений и страховых организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности (абз. 2, 5 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Вычет предоставляется строго по Перечням медицинских услуг и медикаментов, утвержденных Правительством РФ и в размере фактически произведенных расходов, однако он не может превышать 120 000 руб. По расходам на дорогостоящее лечение по Перечню максимального размера расходов нет.

Вопрос 7.

Транспортными средствами являются:

- автомобиль,
- мотоцикл,
- мотороллер,
- снегоход,
- водный или иной транспорт, перечисленный в ст. 358 НК РФ (ст. 357 НК РФ).

Следует обратить внимание, что если автомобиль продан по доверенности, машина остается зарегистрированной на продавца, и он является плательщиком транспортного налога.

Для Калининградской области ставки по транспортному налогу установлены Законом Калининградской области «О транспортном налоге» № 193 от 16.11.2002.

При расчете транспортного налога за налоговые периоды начиная с 2016 г. месяц регистрации транспортного средства (месяц снятия транспортного средства с учета) принимается за полный месяц, если регистрация (снятие с регистрации) транспортного средства произошла до 15-го числа соответствующего месяца включительно (после 15-го числа соответствующего месяца) (п. 3 ст. 362 НК РФ; ч. 10 ст. 4 Закона от 29.12.2015 № 396-ФЗ).

Точный размер налоговых ставок по налогу на имущество физических лиц в Калининграде можно узнать, заглянув в Решение городского Совета депутатов г. Калининграда «Об установлении на территории города Калининграда налога на имущество» от 25.11.2015 г. № 362

Понижающая формула для расчета налога в переходный период:

$$H = (H_k - H_u) \times K + H_u,$$

где H_k – налог, рассчитанный от кадастровой стоимости объекта;

- Н_и* – налог, рассчитанный от инвентаризационной стоимости объекта;
- К* – понижающий коэффициент, благодаря которому налоговая нагрузка каждый год будет постепенно увеличиваться на 20%:
- 0,2 – в первый год;
 - 0,4 – во второй год;
 - 0,6 – в третий год;
 - 0,8 – в четвертый год.

Начиная с 5-го года, налог на имущество необходимо рассчитывать исходя из кадастровой стоимости объекта.

Следует обратить внимание, что в случае нарушения сроков оплаты налога может быть выписан штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога, а также начислена пена за каждый календарный день просрочки в размере 1/300 от действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Многие владельцы имущества ошибочно полагают, что если им не пришло уведомление из налоговой службы, тогда соответствующий налог платить не нужно. Это не так.

С 1 января 2015 года вступил в силу закон, согласно которому налогоплательщики в случае неполучения налоговых уведомлений обязаны самостоятельно сообщать в налоговый орган о наличии у них объектов недвижимого имущества, а также транспортных средств. Вышеуказанное сообщение с приложением копий правоустанавливающих документов необходимо представить в ИФНС в отношении каждого объекта налогообложения однократно в срок до 31 декабря следующего года.

Пример: Если земля была куплена в 2015 году, а уведомлений по ней не приходило, то в ИФНС предоставить информацию необходимо в срок до 31 декабря 2016 года.

Вопрос 8.

В России существуют четыре формы налоговой отчетности, касающиеся физических лиц:

1-НДФЛ - карточка учета налога на доходы физических лиц по месту работы (заполняется работодателем);

2-НДФЛ - форма справки о доходах с места работы (заполняется работодателем);

3-НДФЛ - форма налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), в т. ч. индивидуальных предпринимателей;

4-НДФЛ - форма декларации по налогу на доходы физических лиц, в которой налогоплательщики указывают сумму предполагаемого дохода от осуществления предпринимательской деятельности и занятия частной практикой в текущем налоговом периоде (подают вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели для уплаты авансового платежа по налогу). По доходам, не связанным с предпринимательством, заполняется 3-НДФЛ.

Вопрос 9.

Доступ к сервису nalog.ru «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» осуществляется одним из двух способов:

1. С помощью логина и пароля, указанных в регистрационной карте. Получить регистрационную карту Вы можете лично в любой инспекции ФНС России, независимо от места постановки на учет. При обращении в инспекцию ФНС России по месту жительства при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность. При обращении в иные инспекции ФНС России при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность, и оригинал или копию свидетельства о постановке на учет физического лица (свидетельство о присвоении ИНН)/уведомления о постановке на учет.

2. С помощью электронной подписи. Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи должен быть выдан удостоверяющим центром, аккредитованным Минкомсвязи России, и может храниться на любом носителе: жестком диске, USB-ключе, универсальной электронной карте или смарт-карте. При этом требуется использование специального программного обеспечения-криптопровайдера: CryptoPro CSP версии 3.6 и выше.

Ознакомиться 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.

Рекомендуемые источники

Нормативно-правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993)

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ

4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ

5. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ

6. Федеральный закон от 27 мая 2003 года № 58-ФЗ «О системе государственной службы Российской Федерации»

7. Федеральный закон от 2 марта 2007 г. № 25-ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации»

8. Федеральный закон от 3 ноября 2006 г. № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях»

9. Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»

10. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 30 ноября 2001г. № 167-ФЗ (в ред. 14.12.2015).

11. О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений: Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ (в ред. 30.12.2015).

12. О государственном пенсионном обеспечении: Федеральный закон от 30.10.2001 № 166-ФЗ (в ред. 28.11.2015).

13. О накопительной пенсии: Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ (с изм. от 23.05.2016).

14. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ (в ред. 30.12.2015).

15. О страховых пенсиях: Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (в ред. от 29.12.2015).

16. Закон Калининградской области от 12 мая 2008 г. № 244 «Кодекс Калининградской области об административных правонарушениях» (с изменениями и дополнениями)

17. Закон Калининградской области от 28 июня 2005 г. № 609 «О государственной гражданской службе Калининградской области» (с изменениями и дополнениями)

Литература

18. Мухаев, Р.Т. Правоведение : учебник / Р.Т. Мухаев. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с.

Интернет-ресурсы

19. Онлайн Инспекция / Федеральная служба по труду и занятости [Электронный ресурс] URL: <http://онлайнинспекция.рф>

20. Федеральная службы по труду и занятости [Электронный ресурс] URL: <http://www.rostrud.ru/>

21. Государственная инспекция труда в Калининградской области / Роструд РФ [Электронный ресурс] URL: <http://git39.rostrud.ru/>

22. Официальный сайт Пенсионного фонда России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfrf.ru/>

23. Investfunds: НПФ рэнкинги и рейтинги / CBonds [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://npf.investfunds.ru/ratings/>

24. Электронные услуги и сервисы ПФР (Личный кабинет застрахованного) <https://es.pfrf.ru/#services-f>

25. Пенсионный калькулятор / Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>

26. Пенсионный словарь / Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_slov/
27. Новая пенсионная формула: проще, чем Вы думаете / Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/booklet/2014/br_pens_form.pdf
28. Финграмота [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fingramota.org/>

МОДУЛЬ 4. ФИНАНСЫ САМОЗАНЯТОГО НАСЕЛЕНИЯ

Целевые группы: индивидуальные предприниматели; фермеры.

Учебный элемент 4.1 Кредит как источник финансового обеспечения предпринимательства и фермерства

Занятия по темам 1 и 2 проводятся в зависимости от целевой группы: индивидуальные предприниматели или фермеры.

Тема 1. Особенности выдачи кредитов индивидуальным предпринимателям

Занятие 1

Форма занятий: интерактивная лекция

Продолжительность: 0,75 академ. час.

План:

1. *Отличия потребительского кредита и кредита индивидуальному предпринимателю.*
2. *Условия погашения кредита.*
3. *Процентные ставки по кредитам индивидуальным предпринимателям.*
4. *Обеспечение кредита.*
5. *Ответственность индивидуального предпринимателя по обязательствам.*
6. *Государственные и муниципальные программы поддержки малого предпринимательства.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей;

Слайды электронной презентации.

При рассмотрении вопросов 1–6 используются приведенные в учебной программе материалы. Особое внимание слушателей следует обратить на то, что кредит, взятый индивидуальным предпринимателем, является не потребительским, а коммерческим кредитом, и указать на перечисленные в учебном материале отличия этих двух видов кредита.

Занятие 2

Форма занятий: практикум

Продолжительность: 1,25 академ. час.

План:

7. *Представление в банк кредитной заявки.*

8. *Документы, предоставляемые в банк для получения кредита.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §10.1;

Слайды электронной презентации.

Кредитный калькулятор онлайн.

Табличный процессор MS Excel.

Форма анкеты-заявки на получение кредита.

Перечень документов, предоставляемых в банк для оформления кредита.

Представление в банк кредитной заявки.

На практическом занятии путем опроса слушателей выбираются параметры кредита:

- цель взятия кредита;
- сумма кредита;
- срок кредита;
- порядок погашения основной суммы долга.

С использованием средств вычислительной техники в соответствии с выбранными параметрами определяется примерный график платежей в пользу банка и оценивается его приемлемость.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита.

Рассматривается перечень документов, обычно требуемый банком для рассмотрения кредитной заявки:

- налоговая декларация за 4 последних отчетных (налоговых) периода;
- книга учета доходов и расходов, кассовые книги или документы, заменяющие их, за 12 последних месяцев;
- справка об открытых расчетных счетах (выдается налоговым органом);
- справки других банков:
 - о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев;
 - об остатках денежных средств на расчетных и текущих валютных счетах, о наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах (картотека №2);
 - о наличии или отсутствии ссудной задолженности с указанием обеспечения по кредитам;
- заявление о наличии/отсутствии поручительств и/или предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц (в произвольной форме);
- сведения о кредитной истории в других коммерческих банках (при ее наличии);
- копии договоров (контрактов) с контрагентами по бизнесу (при их наличии);

- справка об имущественном положении и текущих обязательствах;
- справка о произведенных расходах;
- справка о полученных доходах/произведенных расходах.
- документы по предоставляемому обеспечению, подтверждающие право собственности и оплату.

Рассматривается форма анкеты-заявления на получение кредита. При анализе документов могут быть использованы формы одного из коммерческих банков (логотипы банка и его наименование должны быть скрыты). Слушателям показывается, как банк на основании анализа перечисленных документов оценивает собственные риски и прогнозируется возможность одобрения или отклонения кредитной заявки в различных случаях.

Тема 2. Особенности кредитования фермерских хозяйств

Занятие 1

Форма занятий: интерактивная лекция

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

1. *Роль кредитов в функционировании фермерских хозяйств.*
2. *Государственная политика по поддержке крестьянских (фермерских) хозяйств.*
3. *Виды кредитов сельхозпроизводителям.*
4. *Субсидирование процентных ставок государством.*
5. *Сельскохозяйственный лизинг.*
6. *Ответственность крестьянского (фермерского) хозяйства по кредитным обязательствам.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §10.2;

Слайды электронной презентации.

При рассмотрении вопросов 1–5 используются приведенные в учебной программе материалы. Перед началом занятий со слушателями рекомендуется повторить правовой статус крестьянского (фермерского) хозяйства и его председателя в соответствии с законодательством Российской Федерации. Внимание слушателей следует обратить на коммерческий характер кредита и связанные с этим характеристики кредита.

Занятие 2

Форма занятий: практикум

Продолжительность: 1,25 акад. час.

План:

7. *Рассмотрение государственных программ субсидирования процентных ставок сельскохозяйственным товаропроизводителям.*

8. *Оформление документов с учетом перспективы подачи заявки на субсидирование процентной ставки.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей;

Слайды электронной презентации.

Актуальный перечень государственных программ субсидирования процентных ставок, реализуемых в Калининградской области

Список муниципальных образований Калининградской области, которым переданы государственные полномочия по поддержке сельского хозяйства.

Перечень документов, предоставляемых в уполномоченный орган для получения субсидии.

Рассмотрение государственных программ субсидирования процентных ставок сельскохозяйственным товаропроизводителям.

При формировании перечня государственных программ субсидирования процентных ставок используется действующее федеральное и региональное законодательство. По состоянию на 01.06.2016 виды субсидий указаны в Постановлении Правительства РФ от 28.12.2012 № 1460 (ред. от 28.07.2015) «Об утверждении Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах». Размер субсидирования процентных ставок приведен в Приказе Министерства сельского хозяйства Калининградской области от 16.02.2015 №18 «Об утверждении ставок субсидий по мероприятиям подпрограммы 1 “Поддержка сельскохозяйственного производства” государственной программы Калининградской области “Развитие сельского хозяйства”».

Целесообразно использовать материалы сайта «Информационный справочник о мерах и направлениях государственной поддержки агропромышленного комплекса Российской Федерации» (Минсельхоз России, <http://www.gp.specagro.ru/>). В перечень включены:

- возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) на развитие растениеводства, переработки и развития инфраструктуры и логистического обеспечения рынков продукции растениеводства;
- возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) на развитие животноводства, переработки его продукции, развитие инфраструктуры и логистического обеспечения рынков продукции животноводства;
- возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) на строительство и реконструкцию объектов мясного скотоводства;

- возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) на строительство и реконструкцию объектов молочного скотоводства;
- возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие животноводства, переработки и реализации продукции животноводства;
- возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие растениеводства, переработки и реализации продукции растениеводства;
- возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие молочного скотоводства;
- возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на переработку продукции растениеводства и животноводства;
- возмещение части процентной ставки по долгосрочным, среднесрочным и краткосрочным кредитам, взятым малыми формами хозяйствования;
- оформление документов с учетом перспективы подачи заявки на субсидирование процентной ставки.

На основании опроса слушателей определяется размер кредита, его целевое назначение, рыночная процентная ставка.

С использованием нормативно-правовой базы определяется размер субсидирования процентной ставки и рассчитывается сумма субсидии.

Рассматриваются документы, представляемые для получения субсидии и обсуждаются корректные формулировки, соответствующие целевому назначению субсидируемого кредита:

- формулировка цели кредита;
- формулировка наименования работ и услуг в договоре с поставщиками (подрядчиками);
- формулировка назначения платежа в платежном поручении;
- формулировка наименования товаров, работ, услуг в накладных и актах.

Учебный элемент 4.2 Элементы бизнес-планирования

Тема 3. Функции и структура бизнес-плана

Занятие 3.

Форма занятий: лекция

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

1. Назначение бизнес-плана
2. Бизнес-идея
3. Структура бизнес-плана
4. Цели и задачи проекта
5. описание компании
6. Целевой рынок
7. Конкуренция и поставщики
8. Оценка рисков
9. План производства (закупок)
10. План продаж
11. Финансовый план
12. Особенности бизнес-планирования в сельскохозяйственном производстве.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей.

Слайды электронной презентации.

На лекционном занятии последовательно рассматриваются вопросы, изложенные в содержании учебного материала. Излагаемый материал является теоретической основой для проведения практического занятия.

Тема 4. Составление бизнес-плана

Занятие 4

Форма занятий: практикум

Продолжительность: 1,25 акад. час.

План:

1. Описание бизнес-идеи.
2. Анализ рынка, составление маркетингового плана.
3. Составление финансового плана

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §10.4.

Раздаточный материал с формами разработки бизнес-плана.

Калькулятор.

Вопрос 1. Практическое занятие проводится в форме интерактивной разработки элементов бизнес-плана проекта. Вид демонстрируемого на занятии проекта выбирается путем опроса слушателей. При выборе можно

воспользоваться специализированными сайтами в сети Интернет, предлагающие готовые бизнес-идеи:

- Идеи для бизнеса moneymakerfactory.ru
- 1000 идей 1000ideas.ru
- Бизнес ПРОСТ biznes-prost.ru
- Бизнес идеи:
идеи для малого бизнеса с нуля businessshit.ru

Параметры бизнес-идеи заносятся в таблицу.

Описание бизнес-идеи

Вопрос	Ответ
Название	
Предлагаемый продукт	
Отличие от аналогичных продуктов	
Выгода потребителя	
Характеристика потребителя	

Вопрос 2. Для выбранной идеи проводится анализ рисков, состоящий из оценки угроз ее реализации со стороны аналогичных товаров (товаров-заменителей), конкурентов, зависимости от потребителя и поставщиков. При этом проводится балльная оценка выбранных утверждений.

Аналогичные или похожие товары

оценка

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

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 закупают более 80% продукта	3
3-5 клиентов закупают 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

Итог

По результатам проведенного анализа оценивается рыночный риск проекта:

- до 20 баллов – низкий;
- 21 – 30 баллов – средний;
- свыше 30 баллов – высокий.

Далее проводится оценка объема рынка и нашей доли не нем. При оценке объема рынка можно применять различные способы: от статистических до аналитических. Оценка проводится во взаимодействии со слушателями: важно не получить правильный результат, а показать способы ее расчета.

Пример. Оценку объема рынка розничной торговли овощами и фруктами можно оценить по средней стоимости покупок на человека за неделю. Если в результате обсуждения слушатели придут к выводу, что эта стоимость составляет 200 рублей, то, умножая эту сумму на количество жителей города Калининграда (500 тыс. человек), получим 5,2 млрд. рублей

в год. Для микрорайона численностью 2 тыс. человек годовой объем рынка будет равен 20,8 млн. рублей.

После этого оценивается доля предпринимателя на этом рынке. Расчет проводится по формуле

$$\text{Планируемый объем продаж} / \text{Объем рынка} \times 100\%.$$

Слушателям рекомендуется полученный результат прибавить к итоговой балльной оценке, так как планы занять значительный объем рынка ведут к росту рисов.

Объем рынка	млн. руб.	<input type="text"/>
Планируемый объем продаж	млн. руб.	<input type="text"/>
Доля на рынке, %		<input type="text"/>
Итог		<input type="text"/>

На заключительном этапе рассматривается вопрос составления финансового плана. С учетом специфики целевой аудитории финансовый план представлен в виде упрощенного бюджета движения денежных средств. При этом важным является рассмотрение трех сценариев развития событий: неблагоприятного, реального и оптимистического.

Учебный элемент 4.3 Ответственное отношение к соблюдению пенсионного и налогового законодательства

Тема 5. Режимы налогообложения индивидуальных предпринимателей

Занятие 5

Форма занятий: практикум

Продолжительность: 1 акад. час.

План:

- 1. Особенности уплаты индивидуальным предпринимателем НДФЛ на общем режиме налогообложения.*
- 2. Вопросы патентного налогообложения.*
- 3. Применение упрощенной системы налогообложения.*
- 4. Применение единого налога на вмененный доход.*
- 5. Оптимизация налоговых платежей при выборе различных налоговых режимов.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §10.3;

Слайды электронной презентации.

Материал по вопросам 1–4 приведен в учебной программе.

Вопросы, рассматриваемые на практическом занятии в интерактивном режиме:

Вопрос 1. Каковы преимущества патента для индивидуального предпринимателя?

Удобство является основным преимуществом патента. Купив патент, индивидуальный предприниматель может не появляться в налоговой инспекции. Не нужно сдавать декларации, уплачивать налоги (кроме стоимости патента), необходимо платить только страховые взносы.

При применении патентной системы налогообложения индивидуальные предприниматели вправе не вести бухгалтерский учет, а также могут не применять кассовые аппараты при осуществлении наличных денежных расчетов или расчетов с использованием платежных карт.

Расчет суммы налога, подлежащего уплате, производится налоговым органом непосредственно в патенте и, соответственно, является понятным для налогоплательщика.

Вопрос 2. Какие виды деятельности подпадают под действие патента для индивидуального предпринимателя?

Перечень видов предпринимательской деятельности, подлежащих налогообложению в рамках патентной системы налогообложения, ограничен. Чтобы узнать, какие виды услуг подпадают под действие патентной системы налогообложения в конкретном субъекте Российской Федерации, необходимо ознакомиться с законом, регулирующим применение специального налогового режима в этом субъекте. Для Калининградской области это Закон Калининградской области от 22.10.2012 г. № 154.

Вопрос 3. От каких налогов освобождает патент для индивидуального предпринимателя?

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения, освобождаются от уплаты трех налогов: НДС, НДФЛ, налога на имущество физических лиц.

В случае, если индивидуальный предприниматель на патентной системе применяет виды деятельности, которые не подпадают под патент, он обязан предоставить декларацию 3-НДФЛ и заплатить по доходам с таких видов деятельности НДФЛ.

Вопрос 4. Каковы требования к получению патента для индивидуального предпринимателя?

Применять патентную систему налогообложения имеют право только индивидуальные предприниматели с доходом до 60 млн. руб., средняя численность наемных работников которых по всем видам деятельности не превышает 15 человек. За них нужно продолжать платить страховые взносы в Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования. Индивидуальный предприниматель на патентной системе налогообложения обязан вести Книгу учета доходов.

Вопрос 5. Каков срок действия патента для индивидуального предпринимателя?

Патент выдается с любой даты на период от 1 до 12 месяцев включительно в пределах календарного года. Это означает, что патент на год можно получить только с начала года.

Каков налоговый период патента для индивидуального предпринимателя?

Налоговый период патента для индивидуального предпринимателя - один календарный год. Если патент выдан на срок менее календарного года, налоговым периодом признается срок, на который выдан патент. В случае прекращения предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента налоговым периодом признается период с начала действия патента до даты прекращения такой деятельности.

Вопрос 6. Как рассчитать стоимость патента для индивидуального предпринимателя?

Ставка налога составляет 6% и не зависит от размера фактически полученного индивидуальным предпринимателем дохода, а определяется исходя из суммы установленного по каждому виду деятельности потенциально возможного к получению годового дохода, определённого законом субъекта РФ. Чтобы узнать сумму потенциально возможного к получению годового дохода и рассчитать, сколько стоит патент для индивидуального предпринимателя, необходимо ознакомиться с законом, регулирующим применение специального налогового режима в этом субъекте Российской Федерации. Для Калининградской области это Закон Калининградской области от 22.10.2012 г. № 154.

Формула для расчета следующая:

$$ПД * 6\% = СП,$$

где *ПД* – потенциально возможный к получению доход;
6% – ставка налога;
СП – стоимость патента для индивидуального предпринимателя.

Законом Калининградской области от 25.11.2012 г. № 469 установлена налоговая ставка в размере нуля процентов для налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных после вступления в силу указанного закона, применяющих патентную систему налогообложения и осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению (по определенному в законе перечню).

Потенциально возможный годовой доход и стоимость патента без привлечения наемных работников, тыс. рублей

Вид деятельности	Доход	Стоимость патента
Пошив и ремонт одежды и обуви	180	10,8
Парикмахерские и косметические услуги	225	13,5

Вид деятельности	Доход	Стоимость патента
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

Вопрос 7. Что необходимо для получения патента?

Для получения патента индивидуальный предприниматель должен подать в налоговый орган заявление на получение патента по форме, утвержденной приказом ФНС России от 18.11.2014 № ММВ-7-3/589@ (за исключением налогоплательщиков, применяющих налоговую ставку в размере 0% (пониженную налоговую ставку)).

С 9 февраля 2016 года индивидуальный предприниматель, применяющий налоговую ставку в размере 0%, подает заявление на получение патента в соответствии с Разъяснениями ФНС России от 01.07.2015 № ГД-4-3/11496@ «О заполнении рекомендуемой формы заявления на получение патента для налогоплательщиков, применяющих налоговую ставку 0% (пониженную налоговую ставку)» по рекомендуемой форме.

Вопрос 8. Уплата налога при УСН для индивидуального предпринимателя.

Уплата УСН производится за календарный год. Так, например, налог при УСН для индивидуального предпринимателя за 2015 год должен быть уплачен до 30 апреля 2016 года. При этом авансовые платежи по УСН должны перечисляться ежеквартально в течение года.

Вопрос 9. Расчёт налога по УСН.

Единый налог при УСН индивидуальный предприниматель может рассчитывать по двум вариантам:

- исходя из размера доходов;
- исходя из разницы между доходами и расходами.

Выбранный объект налогообложения по УСН индивидуальный предприниматель указывает в заявлении о переходе на этот режим налогообложения.

В первом случае индивидуальный предприниматель применяет УСН с объектом «доходы» и уплачивает налог при УСН по ставке 6 % от доходов, во втором – уплачивает 15% с разницы между доходами и расходами.

В первом случае размер налога (авансового платежа по нему), который исчислен за определённый налоговый (отчетный) период, индивидуальные предприниматели уменьшают на сумму страховых взносов в Пенсионный фонд и на обязательное социальное и медицинское страхование, которые они уплатили за отчётный период в соответствии с законодательством РФ. При этом, если предприниматель не выступает работодателем, уменьшить единый налог можно на все уплачиваемые суммы страховых взносов. Если же индивидуальный предприниматель нанимает работников, уменьшение налога возможно не более чем на 50 %. В этом случае сумма налога может уменьшаться и на общий размер пособий, которые были выплачены работникам по временной нетрудоспособности, но также не более чем на 50 %.

Если индивидуальный предприниматель на «упрощенке» выбрал объектом налогообложения доходы минус расходы, то, подводя итог каждого периода он вычисляет размер налога (авансового платежа по нему) и исходит при этом из его ставки (15 %) и фактической суммы полученных доходов, которые уменьшаются на величину расходов за этот период. При этом сумма налога индивидуального предпринимателя рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода до конца первого квартала, полугодия и девяти месяцев соответственно, учитывая ранее исчисленные суммы авансовых платежей.

Вопрос 10. Учёт у индивидуального предпринимателя при УСН.

Учёт доходов и расходов индивидуального предпринимателя при УСН должен вестись в течение всего года. Для этого нужно отражать все совершаемые расходы и полученные доходы в книге учёта доходов и расходов. Основанием для записи в книгу учёта доходов и расходов являются первичные документы. Книгу можно заполнять вручную или вести в электронном виде.

Вопрос 11. Как сдавать отчетность по УСН?

Сдача отчётности индивидуальным предпринимателем на УСН осуществляется по итогам года. При отсутствии наёмных работников индивидуальные предприниматели должны предоставлять следующую отчетность: налоговую декларацию – не позднее 30 апреля каждого года за прошедший налоговый период (год) в налоговые органы по месту своего жительства. Сведения в Пенсионный фонд по форме РСВ-2 до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (годом). Среднесписочную численность в ИФНС до 20 января по месту регистрации индивидуального

предпринимателя. При отсутствии сотрудников в показателях среднесписочной численности указывается 0.

Вопрос 12. Виды деятельности, подпадающие под ЕНВД

В каждом муниципальном образовании местная власть сама решает, какие виды деятельности (в рамках списка, приведенного в Налоговом кодексе РФ) будут подпадать под действие ЕНВД, а какие – нет. Каждое такое решение регламентируется местными законодательными актами.

В Калининграде ЕНВД установлен и введен Решением Городского Совета депутатов Калининграда от 02.11.2005 г.

Вопрос 13. Условия перехода на ЕНВД.

Начиная с 1 января 2013 года, переход на ЕНВД стал добровольным. Однако на ЕНВД не вправе переходить:

- ИП и организации, у которых средняя численность работников за предыдущий календарный год составила более 100 человек;
- ИП и организации ведущие деятельность в рамках договоров простого товарищества или доверительного управления;
- ИП и организации оказывающие услуги по сдаче в аренду автозаправочных станций.

Вопрос 14. Как перейти на ЕНВД?

Для перехода на ЕНВД необходимо в течение 5 дней после начала осуществления деятельности заполнить в 2-х экземплярах заявление (для организаций – форма ЕНВД-1, для ИП – форма ЕНВД-2) и подать его в налоговую службу.

Заявление подаётся в ИФНС по месту ведения деятельности, но в случае оказания таких услуг как: развозная или разносная розничная торговля; размещение рекламы на транспортных средствах, оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов заявление о переходе на ЕНВД индивидуальный предприниматель подает по месту своего жительства. Если деятельность ведётся в нескольких местах одного города или района (с одним ОКТМО), то вставать на учёт как плательщик ЕНВД в каждой налоговой службе не нужно.

В течение 5 дней после получения заявления налоговая служба должна выдать уведомление, подтверждающее постановку индивидуального предпринимателя на учёт в качестве плательщика ЕНВД.

Вопрос 15. Расчёт размера единого налога на вменённый доход

Единый налог на вменённый доход за один месяц рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ЕНВД} = \text{Базовая доходность} \times \text{Физический показатель} \times K1 \times K2 \times 15\%$$

Базовая доходность устанавливается государством в расчёте на единицу физического показателя и зависит от вида предпринимательской деятельности.

Физический показатель у каждого вида деятельности свой (как правило, это количество работников, квадратных метров и т.д.).

K1 – коэффициент-дефлятор. Его значение на каждый календарный год устанавливает Министерство экономического развития России. В 2016 году коэффициент остался таким же, как и в 2015 году: $K1 = 1,798$ (хотя изначально его планировали увеличить до 2,083).

K2 – корректирующий коэффициент. Его устанавливают власти муниципальных образований с целью уменьшения размера налога ЕНВД для тех или иных видов деятельности. Узнать его значение вы можете на официальном сайте ФНС (в верхней части сайта выберите свой регион, после чего внизу страницы в разделе «Особенности регионального законодательства» появится правовой акт с необходимой информацией), или Решении Городского Совета депутатов Калининграда от 02.11.2005.

Ставка налога составляет 15 %. Обратите внимание, с 1 октября 2015 года местные власти в регионах получили право изменять налоговую ставку ЕНВД. Разброс величины составляет от 7,5 до 15 процентов в зависимости от категории налогоплательщика и вида предпринимательской деятельности.

В Калининграде ставка установлена 15 %.

Для расчёта ЕНВД за квартал необходимо сложить суммы налогов по месяцам. Также можно умножить величину налога за один месяц на 3, но только при условии, что в течение квартала не менялся физический показатель (новое значение показателя необходимо учитывать при расчёте, начиная с того же месяца, в котором он изменился).

Для расчёта ЕНВД за неполный месяц необходимо величину налога за целый месяц умножить на количество фактических дней ведения деятельности за месяц и разделить на количество календарных дней в месяце.

Если у вас несколько видов деятельности подпадающих под ЕНВД, тогда налог по каждому из них необходимо рассчитывать отдельно, после чего получившиеся суммы складывать. Если же деятельность ведётся в разных муниципальных образованиях, тогда налог необходимо рассчитывать и уплачивать отдельно по каждому ОКТМО.

Вопрос 16. Как уменьшить ЕНВД?

Индивидуальные предприниматели без работников могут уменьшить 100% ЕНВД на сумму уплаченных в налоговом периоде (квартале) фиксированных платежей за себя.

Индивидуальные предприниматели самостоятельно выбирают наиболее удобный график уплаты страховых взносов за себя (главное, чтобы вся сумма вовремя была уплачена в рамках календарного года, т.е. с 1 января по 31 декабря).

Индивидуальные предприниматели с работниками могут уменьшить до 50% налога на сумму уплаченных страховых взносов за работников.

Вопрос 17. Срок уплаты единого налога на вмененный доход

Налог ЕНВД необходимо уплачивать по итогам каждого квартала в срок до 25-го числа первого месяца следующего квартала.

Совмещение с другими системами налогообложения

ЕНВД, также как и ЕСН, является налоговым режимом, который применяется в отношении определённых видов деятельности, поэтому ЕНВД можно спокойно совмещать с любой другой системой налогообложения (общим режимом, УСН, ЕСХН). Но при этом необходимо понимать, что одновременно заниматься одним и тем же видом деятельности на разных налоговых режимах нельзя. Помимо этого, необходимо отдельно по каждой системе налогообложения вести налоговый учёт (имущества, обязательств, хозяйственных операций), сдавать отчётность и уплачивать налоги.

Вопрос 18. Налоговая декларация по ЕНВД

Налоговым периодом на ЕНВД является квартал. По итогам каждого квартала не позднее 20-го числа первого месяца следующего квартала все индивидуальные предприниматели и организации на ЕНВД обязаны сдавать налоговую декларацию.

Вопрос 5. Оптимизация налоговых платежей возможна при сравнении различных налоговых режимов: общего, патентного, УСН или налога на вмененный доход. Единого ответа не существует, так как для различных сфер деятельности установлены различные условия. Кроме того, в зависимости от вида деятельности различна структура налогооблагаемой базы (незначительные либо значительные расходы на ведение бизнеса).

В целом алгоритм оптимизации налоговых платежей выглядит следующим образом:

- 1) Определение сферы деятельности.
- 2) Определение потенциального дохода и сопутствующих ему расходов.
- 3) Выяснение, каким режимам налогообложения соответствует выбранная сфера деятельности.
- 4) Выяснение, учитываются ли планируемые расходы при различных режимах налогообложения.
- 5) Определение налоговой базы для каждого рассматриваемого режима.
- 6) Расчет и сравнение величины налога при различных режимах налогообложения.
- 7) Оценка дополнительных факторов: трудоемкости учета и подготовки отчетности, порядка сдачи отчетности, уплаты авансовых платежей и т.д.
- 8) Выбор оптимального режима налогообложения.

Тема 6. Налоговые режимы, применяемые для крестьянского (фермерского) хозяйства

Занятие 6

Форма занятий: практикум

Продолжительность: 1 акад. час.

План:

1. *Личное подсобное хозяйство и крестьянское (фермерское) хозяйство.*
2. *Особенности налогообложения при ведении личного подсобного хозяйства.*
3. *Выбор режима налогообложения крестьянского (фермерского) хозяйства: общий режим налогообложения, упрощенная система или единый сельскохозяйственный налог.*
4. *Уплата единого сельскохозяйственного налога.*
5. *Вопросы налогообложения крестьянских фермерских хозяйств.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §10.3;

Слайды электронной презентации.

Материал по вопросам 1–4 приведен в учебной программе.

Вопросы, рассматриваемые на практическом занятии в интерактивном режиме:

Вопрос 1. Кто может являться членом КФХ?

Членами КФХ могут быть:

1) супруги, их родители, дети, братья, сестры, внуки, а также дедушки и бабушки каждого из супругов, но не более чем из трех семей. Дети, внуки, братья и сестры членов КФХ могут быть приняты в члены фермерского хозяйства по достижении ими возраста шестнадцати лет;

2) граждане, не состоящие в родстве с главой КФХ.

Максимальное количество таких граждан не может превышать пяти человек. КФХ может быть создано одним гражданином.

Главой КФХ по взаимному согласию членов КФХ признается один из его членов. В случае, если КФХ создано одним гражданином, он является главой данного КФХ.

Глава КФХ, осуществляющий деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем с момента государственной регистрации КФХ.

Вопрос 2. Как перейти на ЕСХН?

Следует учитывать тот факт, что согласно законодательству КФХ признается сельхозтоваропроизводителем лишь в том случае, если выручка от реализации продукции собственного производства составляет более 70%. В этом случае КФХ может применять "специальный налоговый режим": Единый сельхозналог (ЕСХН).

Перейти на налог ЕСХН можно только в двух случаях:

1. Вновь открытое КФХ имеет право перейти на налог ЕСХН в течение 30 дней с момента своей официальной регистрации. Обычно уведомление о переходе на ЕСХН сдают сразу с комплектом документов на регистрацию бизнеса;

2. Действующее КФХ имеет право перейти на налог ЕСХН только с нового календарного года, то есть с 1 января. Для того чтобы перейти на

ЕСХН с 1 января, необходимо до 31 декабря подать в налоговую инспекцию уведомление о переходе на ЕСХН.

Уведомление о переходе на налогообложение ЕСХН необходимо подавать в налоговую инспекцию по месту регистрации бизнеса, то есть в ту же, в которую сдавались документы на регистрацию формы собственности бизнеса.

Вопрос 3. Как рассчитать налог при применении ЕСХН?

Для того чтобы рассчитать размер ЕСХН, необходимо воспользоваться формулой:

$$ЕСХН = \text{Налоговая база} \times 6\%$$

где *Налоговая база* – это доходы минус расходы. Налоговая база рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода, который равен одному календарному году. Иными словами, базу определяют в течение периода с 1 января по 31 декабря текущего года, затем расчет налоговой базы начинается с нуля;

6% – размер налоговой ставки.

В общем случае индивидуальные предприниматели, исчисляющие единый сельхозналог, освобождаются от НДФЛ и налога на имущество физлиц, а также НДС (за исключением НДС при импорте).

Вопрос 4. Учет доходов и расходов при ЕСХН

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».

Необходимо учитывать все доходы и расходы. Предприниматели должны вести специальную книгу учета доходов и расходов, форма которой утверждена приказом Минфина России от 11.12.06 № 169н.

Налогоплательщики ЕСХН применяют кассовый метод признания доходов и расходов. Это значит, что доходы в общем случае признаются в момент поступления денег на расчетный счет или в кассу, а расходы — в момент, когда индивидуальный предприниматель погасил обязательство перед поставщиком.

Вопрос 5. Как платить единый сельскохозяйственный налог?

По итогам полугодия не позднее 25 июля нужно перечислить в бюджет авансовый платеж. Он равен налоговой базе за январь-июнь, умноженной на 6 %.

По окончании налогового периода необходимо перечислить в бюджет итоговую сумму ЕСХН. Последний день уплаты — 31 марта следующего года. При перечислении итоговой величины налога следует учесть авансовый платеж, сделанный в течение года.

Вопрос 6. Отчетность при применении ЕСХН

Отчитываться по единому сельскохозяйственному налогу нужно один раз в год. Декларацию необходимо предоставить не позднее 31 марта года, следующего за налоговым периодом. Отчетность по итогам полугодия не предусмотрена.

Если в течение года налогоплательщик перестал заниматься сельхоздеятельностью, он должен предоставить декларацию не позднее 25-го числа следующего месяца.

Вопрос 7. Пример расчета ЕСХН

Исходные данные: доход КФХ составил 1 240 000 руб., расход – 1 105 000 руб. Размер налога, подлежащего уплате, будет равен:

$$ЕСХН = (1\ 240\ 000 - 1\ 105\ 000) \times 6\% = 8\ 100 \text{ руб.}$$

Тема 7. Пенсионное планирование самозанятого населения

Занятие 7

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1 акад. час.

План:

1. Самозанятое население.
2. Особенности уплаты страховых взносов.
3. Порядок учета и регистрации.
4. Порядок уплаты страховых взносов.
5. Условия назначения страховой пенсии.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §10.4;

Слайды электронной презентации.

Целью занятия является получение слушателями базовых знаний о пенсионном обеспечении для самозанятого населения и, в частности, для предпринимателей и занятых в сельском хозяйстве.

Вопрос 1. Преподавателю рекомендуется определить правовой статус некоторых категорий самозанятого населения в соответствии с действующим законодательством. Так, правовой статус индивидуальных предпринимателей определен ФЗ от 11 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ». Часть 1 ст. 4 Закона указывает: «К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным данным законом, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы,

сельскохозяйственные потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели. Следует также обратить внимание на ФЗ от 11.06.2003 № 74-ФЗ (ред. от 23.06.2014) «О крестьянском (фермерском) хозяйстве». В ст. 1 дается определение крестьянского (фермерского) хозяйства и указывается на то, что фермерское хозяйство может быть создано одним гражданином.

Вопрос 2. Следует указать, что для уплаты страховых взносов необходимо зарегистрироваться в территориальных органах ПФР в качестве страхователя в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

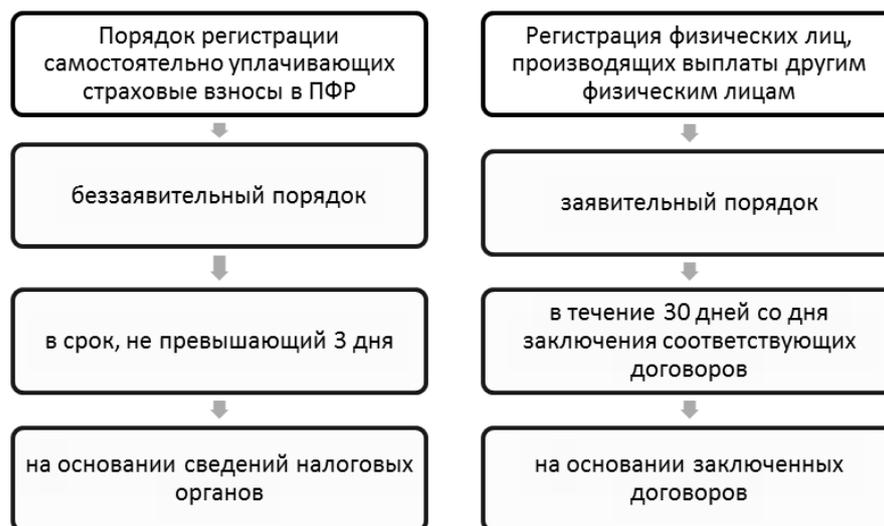
Страхователями по обязательному пенсионному страхованию из числа самозанятого населения, уплачивающего страховые взносы за себя, являются:

- индивидуальные предприниматели (в том числе главы КФХ), адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой, иные лица, занимающиеся частной практикой и не являющиеся индивидуальными предпринимателями;
- лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Вопрос 3. Следует пояснить различие между заявительным и беззаявительным порядком регистрации. В случае заявительного порядка необходимо не позднее 30 дней со дня заключения соответствующих договоров представить в территориальный орган ПФР следующие документы:

- заявление о регистрации страхователя, производящего выплаты физическим лицам, в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации;
- документы, подтверждающие наличие у физического лица обязанности уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (трудовой договор, договор гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, авторский договор, др.).

Рекомендуется для наглядности использовать схему.



Вопрос 4. Для изложения вопроса о порядке уплаты страховых взносов рекомендуется изучить Письмо Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24.12.2014 № 21-0/В-8926, а также Письмо ПФР РФ от 25.11.2014 № НП-30-26/15223 «О страховых взносах».

Порядок уплаты страховых взносов наглядно представлен в табличной форме.

Страховой тариф для самозанятого населения, не производящего выплаты физическим лицам

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	$\text{МРОТ} \times 26\% \times 12$	$\text{МРОТ} \times 26\% \times 12 + 1\%$ от суммы, превышающей 300 тыс. рублей Максимально: $8 \text{ МРОТ} \times 26\% \times 12$
	19 356,48 рублей	$19\,356,48 + 1\%$ от суммы, превышающей 300 000 рублей, но не более 154 851,84 рублей
Срок уплаты страховых взносов	до 31.12.2016 г.	Срок уплаты 19 356,48 рубля – до 31.12.2016 плюс 1 % от суммы дохода, превышающего 300 000 рублей – не позднее 01.04.2017 Г.

Страховой тариф для самозанятого населения, производящего выплаты физическим лицам

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, применяющих патентную систему налогообложения	20 %	0 %
Аптечные организации и ИП, имеющие лицензию на фармацевтическую деятельность; некоммерческие организации, применяющих УСН и осуществляющих 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 %
Организации и ИП, применяющие упрощенную систему налогообложения	20 %	0 %
Плательщики страховых взносов, получившие статус участника свободной экономической зоны на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя	6 %	0,1 %
Плательщики страховых взносов, получившие статус резидента территорий опережающего социально-экономического развития	6 %	0,1 %
Плательщики страховых взносов, получившие статус резидента свободного порта Владивосток	6 %	0,1 %

Преподавателю следует знать:

- кроме взносов в ПФР, необходимо уплачивать взносы и в фонд обязательного медицинского страхования. В настоящий момент тариф составляет 5,1 %;
- сумма страховых взносов не может быть более величины, определяемой как произведение восьмикратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, и тарифа страховых взносов, увеличенного в 12 раз (за исключением глав крестьянских (фермерских) хозяйств);
- для глав КФХ установлен особый порядок уплаты страховых взносов, согласно которому они уплачивают страховые взносы в бюджет ПФР в фиксированном размере за себя и за каждого члена КФХ. При этом фиксированный размер страхового взноса определяется как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, тарифа страховых взносов в соответствующий государственный

внебюджетный фонд, установленного частью 2 статьи 12 Федерального закона № 212-ФЗ, увеличенное в 12 раз, и количества всех членов КФХ, включая главу КФХ;

- проведенные актуарные расчеты показали, что при льготном тарифе не происходит накопление необходимого пенсионного капитала и пенсионных баллов для назначения пенсии в будущем и в этой связи есть опасения, что предприниматели и фермеры (другие представители самозанятого населения) могут быть выведены из общей системы пенсионного обеспечения.

Следует изучить калькулятор расчёта суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование для самозанятого населения, не производящего выплаты физическим лицам, на сайте Пенсионного фонда: http://www.pfrf.ru/strahovatelyam/samozaniatoe/porjadok_upl_ip/

<p>Рассчитайте сумму страховых взносов, которую необходимо уплатить за 2016 год*</p> <p>Введите размер Вашего годового дохода в рублях:</p> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="₽"/> <input type="button" value="Рассчитать"/> <p><small>*расчёт используется в случае, если плательщик осуществлял деятельность в течение всего расчётного периода</small></p>	<p>Результат расчета</p> <p>Для расчета укажите Ваш годовой доход и нажмите кнопку «Рассчитать».</p>
--	--

Вопрос 5. Преподавателю следует знать, что условия назначения пенсий как для фермеров, так для предпринимателей такие же, как и для наемных работников.

В ряде случаев предусмотрены некоторые особенности:

П. 14 ст. 17 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»: Лицам, проработавшим не менее 30 календарных лет в сельском хозяйстве, не осуществляющим работу и (или) иную деятельность, в период которой они подлежат обязательному пенсионному страхованию, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности в размере 25 процентов суммы установленной фиксированной выплаты к соответствующей страховой пенсии на весь период их проживания в сельской местности.

Рекомендуемые источники

Нормативно-правовые документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.94 № 51-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ

5. Федеральный закон от 24.07.2007 № 221-ФЗ «О государственном кадастре недвижимости»

6. Федеральный закон РФ «О личном подсобном хозяйстве» от 07.07.2003 г. № 112 ФЗ

7. Закон Калининградской области от 22.10.2012 № 154 «О введении патентной системы налогообложения на территории Калининградской области»

8. Закон Калининградской области от 25 ноября 2015 г. № 469 «Об установлении налоговой ставки в размере ноля процентов для индивидуальных предпринимателей при применении упрощенной системы налогообложения и патентной системы налогообложения»

9. Приказ Федеральной налоговой службы от 24 декабря 2014 г. № ММВ-7-11/671@

10. Разъяснения ФНС России от 01.07.2015 № ГД-4-3/11496@ «О заполнении рекомендуемой формы заявления на получение патента для налогоплательщиков, применяющих налоговую ставку 0% (пониженную налоговую ставку)»

Интернет-ресурсы

11. Федеральная налоговая служба: официальный сайт / ФНС РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.ru/>

12. Личный кабинет налогоплательщика / ФНС РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://lkfl.nalog.ru/lk/>

13. Заполнение платежного документа на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации / ФНС РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://service.nalog.ru/>

14. «Информационный справочник о мерах и направлениях государственной поддержки агропромышленного комплекса Российской Федерации» (Минсельхоз России, <http://www.gp.specagro.ru/>)

15. Фонд поддержки предпринимательства Калининградской области [Электронный ресурс]. URL: <http://fmp39.ru/>

16. Гарантийный фонд Калининградской области [Электронный ресурс]. URL: <http://gf.fmp39.ru/>

17. Акционерное общество «Росагролизинг» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosagroleasing.ru/>

МОДУЛЬ 5. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ И ВРЕМЕННОЙ РАБОТЕ

Целевые группы: неработающие лица, проживающие в Центре временного размещения для участников Целевой программы и членов их семей;
лица рабочих специальностей.

Учебный элемент 5.1 Социальная поддержка соотечественников, прибывающих по программе переселения

Тема 1. Государственная программа по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом

Занятие 1

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

- 1. Виды программ поддержки переселенцев.*
- 2. Цели Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом.*
- 3. Свидетельство участника Государственной программы.*
- 4. Территория заселения в субъектах Российской Федерации.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §5.4;

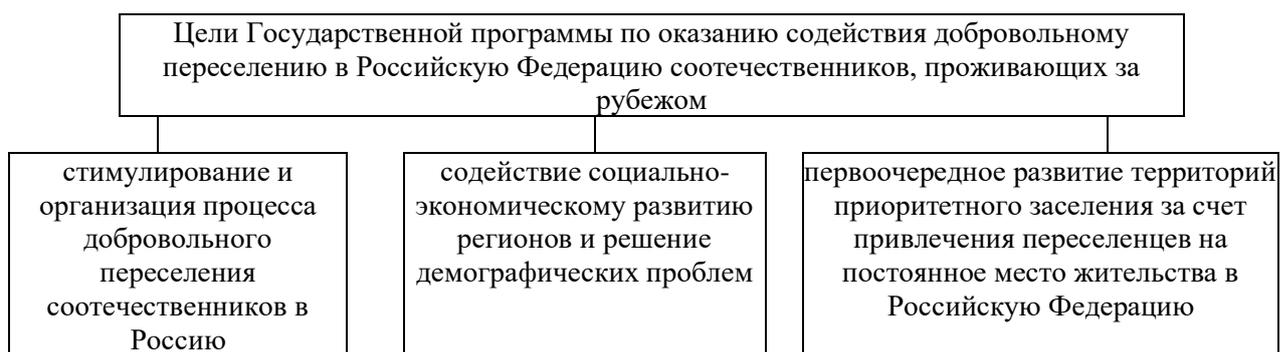
Слайды электронной презентации.

Вопросы 1–2. Целью занятия является получение слушателями базовых знаний о видах программ поддержки переселенцев с разделением на Государственную программу и региональные программы. Необходимо представить слушателям цели и четкую систему построения Государственной программы поддержки переселенцев. В начале лекционного занятия слушателям следует разъяснить, влияет ли на возможность участия в программе место проживания соотечественника. Слушателям следует обратить внимание на требования законодательства к толкованию термина «соотечественники». Необходимо принять к сведению и определенные возрастные и юридические требования к соотечественнику,

соответствие которым является обязательным для получения статуса участника программы.

Следует отметить, что вплоть до середины 2000-х политика государства по отношению к приезжающим в Россию на постоянное жительство из стран СНГ сводилась к политике в отношении вынужденных переселенцев – единственной категории соотечественников, для которой была сформирована законодательная база, обозначена внятная политика власти и озвучена позиция правозащитных и общественных организаций.

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. С точки зрения безопасности государства и минимизации рисков в миграционной сфере ответ оправдан. 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.



Вопрос 3. В рамках занятия вопрос о подаче документов за пределами Российской Федерации не рассматривается. Однако в случае присутствия среди слушателей лиц, постоянно проживающих на территории области и планирующих стать участниками Государственной программы, следует разъяснить порядок подачи документов на территории вселения.

При подаче заявления об участии в Государственной программе в соответствующий территориальный орган ФМС России соотечественник, проживающий в Российской Федерации, представляет:

- копии документов, удостоверяющих его личность и личность членов его семьи, включенных в заявление (с предъявлением оригиналов таких документов);
- копии документов о семейном положении соотечественника, проживающего за рубежом, и членов его семьи, включенных в заявление (с предъявлением оригиналов таких документов);
- копии документов об образовании, о профессиональной подготовке, о стаже трудовой деятельности, наличии ученого звания и степени, а

также сведения, характеризующие личность соотечественника, проживающего за рубежом, и членов его семьи, его профессиональные навыки и умения (если такие документы имеются).

Кроме того предоставляются также копии документов, подтверждающих его право на постоянное или временное проживание на территории Российской Федерации.

При этом соотечественник, проживающий в Российской Федерации, предъявляет оригиналы документов:

- подтверждающих его право на постоянное или временное проживание на территории Российской Федерации (то есть разрешение на временное проживание или вид на жительство);
- удостоверяющих личность;
- о его семейном положении.

Соотечественник, временно пребывающий в Российской Федерации и получивший временное убежище в Российской Федерации, представляет копию свидетельства о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации с предъявлением оригинала данного документа.

При подаче заявления об участии в Государственной программе необходимо учитывать, что копии документов, составленных на иностранном языке, должны представляться с переводом на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть нотариально удостоверены. Оформленные на территории иностранных государств документы, копии которых предоставляются, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами.

Занятие 2

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

5. *Государственные гарантии и социальная поддержка.*
6. *Региональные программы поддержки переселенцев.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей;

Слайды электронной презентации.

Вопрос 5. Преподаватель на практическом занятии должен рассмотреть порядок получения компенсаций и социальных выплат участникам Государственной программы и членам их семей:

- компенсацию расходов на переезд к будущему месту проживания;
- компенсацию расходов на уплату государственной пошлины за оформление документов, определяющих правовой статус переселенцев на территории Российской Федерации;
- выплату пособия на обустройство (подъемных);
- выплату ежемесячного пособия при отсутствии дохода от трудовой, предпринимательской и иной не запрещенной законодательством

Российской Федерации деятельности в период до приобретения гражданства Российской Федерации, но не более чем в течение шести месяцев.

Следует обратить внимание, что в соответствии с законодательством выплаты и компенсации осуществляет ФМС России. В 2016 году Федеральная миграционная служба была упразднена, и ее функции, в том числе по выплатам участникам программы переселения перешли к Министерству внутренних дел. По состоянию на 1 июня 2016 года реформирование не завершено, поэтому перед проведением занятия следует уточнить актуальные реквизиты органа государственной власти, осуществляющего содействие в переселении соотечественников и его финансовое обеспечение.

В первую очередь рассматривается компенсация расходов на переезд к будущему месту проживания.

Участник Государственной программы либо уполномоченное им в установленном законодательством Российской Федерации порядке лицо для получения компенсации расходов на проезд и провоз личного имущества от места проживания на территории иностранного государства до населенного пункта в Российской Федерации, в котором участник Государственной программы и члены его семьи зарегистрированы по месту жительства, поставлены на учет по месту пребывания, подает в территориальный орган ФМС России заявление по установленной форме.

К заявлению прилагаются:

- подлинники документов, подтверждающих оплату консульского сбора и сбора в счет возмещения фактических расходов, связанных с оформлением визы и приемом заявления о выдаче разрешения на временное проживание, проездных и перевозочных документов (билетов, багажных и грузобагажных квитанций, других транспортных документов), подтверждающих расходы участника Государственной программы и членов его семьи, а также копии документов, подтверждающих уплату таможенных платежей и налогов, связанных с перемещением личного имущества участника Государственной программы и членов его семьи с территории иностранного государства на территорию Российской Федерации;
- при проезде участника Государственной программы и членов его семьи в условиях повышенной комфортности заявителем дополнительно представляется выданный перевозчиком документ о стоимости проезда на соответствующем виде транспорта на дату осуществления поездки в условиях комфортности;
- копия свидетельства участника Государственной программы (постранично);
- копии документов, удостоверяющих личность участника Государственной программы и членов его семьи;
- копии документов, подтверждающих регистрацию участника Государственной программы и членов его семьи в установленном

порядке по месту жительства либо постановку на учет по месту пребывания на территории Российской Федерации;

- реквизиты счета участника Государственной программы, открытого в кредитной организации.

Копии документов, не заверенные в установленном порядке, представляются с предъявлением оригинала.

Заявителю выдается расписка о принятии заявления к рассмотрению с перечислением прилагаемых документов.

Решение о выплате компенсации расходов на переезд к будущему месту проживания и ее размере принимается территориальным органом ФМС России, в который было подано заявление, в срок, не превышающий 10 рабочих дней с даты подачи заявления и прилагаемых к нему необходимых документов. О принятом решении заявитель информируется в письменной форме. Такое уведомление должно содержать соответствующее обоснование.

Выплата участнику Государственной программы компенсации расходов на переезд к будущему месту жительства производится однократно.

Выплата компенсации расходов, понесенных участниками Государственной программы и членами их семей в иностранной валюте, осуществляется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату подачи заявления.

Выплата компенсации расходов осуществляется путем перечисления в установленном порядке соответствующей суммы на счета участников Государственной программы, открытые в кредитных организациях.

Следующим вопросом рассматривается компенсация расходов на уплату государственной пошлины за оформление документов, определяющих правовой статус переселенцев на территории Российской Федерации.

Компенсация выплачивается участникам Государственной программы и членам их семей после получения разрешения на временное проживание, вида на жительство, приобретения гражданства Российской Федерации и получения паспорта гражданина Российской Федерации соответственно.

Для получения компенсации участник Государственной программы представляет в территориальный орган ФМС России по месту жительства либо по месту пребывания заявление (на русском языке) о выплате компенсации ему и (или) членам его семьи по установленной форме, установленной ФМС России.

К заявлению прилагаются следующие документы:

- копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
- копия свидетельства участника Государственной программы;
- копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность члена семьи участника Государственной программы, претендующего на получение компенсации;
- копия разрешения на временное проживание или вида на жительство;

- копия квитанции об оплате государственной пошлины;
- реквизиты, необходимые для пересылки почтового перевода, или реквизиты счета, открытого заявителем в кредитной организации.

Решение о выплате компенсации принимается территориальным органом ФМС России по месту жительства либо по месту пребывания участника Государственной программы в течение 15 дней с даты подачи им заявления и прилагаемых к нему необходимых документов, оформленных надлежащим образом.

О принятом решении заявитель информируется в письменной форме с необходимым обоснованием.

Средства на выплату компенсации перечисляются в установленном порядке территориальными органами ФМС России по почте либо на счет, открытый получателем в кредитной организации.

Территориальный орган ФМС России, осуществляющий выплату компенсации, вносит соответствующую запись в свидетельство участника Государственной программы.

Далее рассматривается получение пособия на обустройство (подъемные).

Для получения пособия участник Государственной программы лично представляет в территориальный орган ФМС России по месту регистрации заявление о выплате ему и (или) членам его семьи пособия (на русском языке) по установленной форме. В заявлении, в том числе указываются реквизиты счета, открытого получателем пособия в кредитной организации. Вместе с заявлением представляется свидетельство участника Государственной программы и документы, удостоверяющие личность соотечественника и личность членов его семьи. В случае если участник Государственной программы не может лично подать заявление в связи с обстоятельствами, имеющими исключительный характер и подтвержденными документально, заявление и необходимые документы могут быть переданы через его законного представителя. В этом случае подлинность подписи участника Государственной программы должна быть нотариально заверена.

Решение о выплате участнику Государственной программы и (или) членам его семьи пособия принимается территориальным органом ФМС России в течение 15 дней со дня подачи заявления.

Средства на выплату пособия перечисляются в установленном порядке территориальными органами ФМС России на счета, открытые получателями пособия в кредитной организации, которая вправе осуществлять такие выплаты в муниципальных образованиях, расположенных на территориях субъектов Российской Федерации, на основании соглашения, заключаемого между кредитной организацией и территориальным органом ФМС России.

В-четвертых, рассмотрим ежемесячное пособие при отсутствии дохода от трудовой, предпринимательской и иной не запрещенной законодательством Российской Федерации деятельности.

Ежемесячное пособие выплачивается участникам Государственной программы и членам их семей, переселившимся на территории приоритетного заселения, до получения гражданства Российской Федерации (но не более 6 месяцев).

Для получения ежемесячного пособия участник Государственной программы представляет в территориальный орган ФМС России по месту регистрации заявление о выплате ежемесячного пособия (на русском языке) и справку, выданную уполномоченным органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, ответственным за реализацию Государственной программы, об отсутствии у него дохода от трудовой, предпринимательской и иной деятельности, не запрещенной законодательством Российской Федерации (а для получения ежемесячного пособия членом (членами) его семьи – справку об отсутствии у него (у них) дохода), с предъявлением паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заявителя, и свидетельства участника Государственной программы.

Заявление представляется лично участником Государственной программы по установленной форме.

Решение о назначении ежемесячного пособия принимается территориальным органом ФМС России по месту регистрации участника Государственной программы в течение 15 дней с даты подачи им заявления и всех необходимых документов.

Участник Государственной программы ежемесячно представляет в территориальный орган ФМС России справку, выданную уполномоченным органом субъекта Российской Федерации, содержащую сведения об отсутствии у него (у членов его семьи) дохода за истекший месяц. В случае непредставления указанной справки выплата ежемесячного пособия прекращается.

Вопрос 2. Преподаватель рассматривает показатели целевой программы Калининградской области «Оказание содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, на 2013 – 2017 годы». Особое внимание уделяется функциям казенного учреждения Калининградской области ГКУКО «Миграционный центр» по обеспечению исполнения государственных полномочий, связанных с реализацией Программы.

1) обеспечение оперативного информирования российских и иностранных граждан, в том числе соотечественников, проживающих за рубежом, о возможностях переезда, трудоустройства, получения образования, обеспечения жильем и социальными гарантиями в Калининградской области;

2) первичный прием участников Государственной программы, пребывающих из-за рубежа, в том числе обеспечение оперативного информирования о порядке их действий на территории вселения, предварительная регистрация и постановка на учет в базе данных ГКУ КО «Миграционный центр», оформление документов;

3) организация и обеспечение функционирования центров временного размещения;

4) предоставление участникам Государственной программы жилых помещений маневренного фонда специализированного жилищного фонда Калининградской области;

5) работа с письменными обращениями граждан по вопросам реализации Программы;

6) взаимодействие с органами государственной власти и органами местного самоуправления, институтами гражданского общества при оказании содействия в жилищном, трудовом и социальном обустройстве участников Государственной программы;

7) взаимодействие в установленном действующим законодательством порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями по вопросам оказания содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом;

8) обеспечение контроля за процессом переселения, соблюдением прав и свобод участников Государственной программы, выполнением ими взятых на себя обязательств;

9) предварительная проработка вопросов приема кандидатов на участие в Программе с работодателями, органами местного самоуправления и подготовка информации в части жилищного обустройства и трудоустройства участников Государственной программы для принятия решения об их приеме;

10) участие в подготовке мероприятий по развитию взаимоуважения и добрососедства местного населения и участников Государственной программы, по недопущению проявления ксенофобии, участие в международных мероприятиях по вопросам популяризации Программы.

Тема 2. Использование материнского (семейного) капитала участниками Программы переселения соотечественников.

Занятие 3

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

- 1. Понятие материнского капитала.*
- 2. Размер материнского капитала.*
- 3. Направления использования материнского капитала.*
- 4. Порядок получения сертификата на материнский капитал.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §5.4;

Слайды электронной презентации.

Занятие направлено на формирование у слушателей знаний о том, что право на такую форму поддержки семьи, как материнский (семейный) капитал, имеют все граждане РФ, имеющие детей – граждан РФ, независимо от времени получения гражданства. Важным является количество детей и срок рождения одного из них (после 1 января 2007 г.). У участников программы переселения такое право возникает после получения ими и детьми гражданства Российской Федерации.

С 1 февраля 2022 года размер материнского капитала на первого ребенка составляет 524,5 тыс. рублей, на второго — 693,1 тыс. рублей, если семья не получала такие выплаты на первого ребенка. За получением сертификата следует обратиться в любой территориальный орган ПФР или МФЦ

В ходе практического занятия обращается внимание слушателей на следующие факты, сообщаемые Пенсионным фондом РФ (http://www.pfrf.ru/grazdanam/family_capital/chto_nuzh_znat):

- право на получение материнского (семейного) капитала предоставляется только один раз;
- материнский (семейный) капитал ежегодно индексируется государством, изменение его размера не влечет замену сертификата;
- срок обращения в ПФР с заявлением о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал после рождения (усыновления) второго (третьего или последующего ребенка) не ограничен;
- заявление о распоряжении средствами (частью средств) материнского капитала может быть подано в любое время по истечении трех лет со дня рождения (усыновления) второго (третьего или последующего) ребенка. Если необходимо использовать средства материнского капитала на оплату первоначального взноса по жилищному кредиту или займу, а также на оплату основного долга и процентов по кредиту (займу) на приобретение или строительство жилья или на приобретение товаров и услуг для социальной адаптации и интеграции в общество ребёнка-инвалида (детей-инвалидов), капиталом можно воспользоваться в любое время после рождения или усыновления ребенка, с рождением (усыновлением) которого возникло право на получение сертификата;
- материнский (семейный) капитал освобождается от налога на доходы физических лиц;
- сертификат действителен только при предъявлении документа, удостоверяющего личность;
- действие сертификата прекращается в случае смерти владельца, лишения его родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением или усыновлением которого возникло право на получение материнского капитала, совершения им в отношении

своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности, а также в случае отмены усыновления ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на материнский капитал, или в связи с использованием средств материнского (семейного) капитала в полном объеме;

– в случае утраты сертификата можно получить его дубликат.

Следует подчеркнуть, что средства материнского капитала можно получить только по безналичному расчету. Любые схемы обналичивания этих средств являются незаконными. При этом владелец сертификата на материнский капитал, который соглашается принять участие в схемах обналичивания, идет на совершение противоправного акта и может быть признан соучастником преступления по факту нецелевого использования государственных средств или мошенничества.

В заключение следует обратить внимание слушателей, что при наличии сертификата на материнской (семейный) капитал его сумма должна рассматриваться как финансовый источник при планировании.

Тема 3. Особенности пенсионного обеспечения для прибывающих по программе переселения

Занятие 4

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

1. *Пенсии для иностранных граждан: общие положения.*
2. *Правовые основания пенсионного обеспечения для прибывших из республик бывшего СССР.*
3. *Общие принципы пенсионного обеспечения.*
4. *Пенсионное обеспечение для беженцев и вынужденных переселенцев.*
5. *Документы: правила оформления.*
6. *Определение страхового стажа: общие правила.*
7. *Определение размера заработной платы.*
8. *Сроки назначения пенсии.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §8.2;

Слайды электронной презентации.

Цель занятия – рассказать об общих принципах и механизмах пенсионного обеспечения для лиц, прибывших в РФ на постоянное место жительства, в том числе беженцев и вынужденных переселенцев.

Предварительно преподавателю рекомендуется изучить следующие нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок и сроки назначения пенсий прибывшим из республик бывшего СССР:

- Постановление Правительства от 2 октября 2014 г. № 1015 «Об утверждении правил подсчета и подтверждения страхового стажа для установления страховых пенсий»;
- Положение о порядке выплаты страховой пенсии лицам, выезжающим (выехавшим) на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации (утв. постановлением Правительства РФ от 17 декабря 2014 г. № 1386);
- Указание о применении законодательства о пенсионном обеспечении в отношении лиц, прибывших на жительство в Россию из государств – бывших республик союза ССР от 18 января 1996 г. № 1-1-У;
- Распоряжение Правления ПФ РФ от 22.06.2004 N 99р (ред. от 28.01.2005) «О некоторых вопросах осуществления пенсионного обеспечения лиц, прибывших на место жительства в Российскую Федерацию из государств - республик бывшего СССР»»
- Рекомендации к Распоряжению Правления ПФР от 22.06.2004 № 99р по проверке правильности назначения пенсий лицам, прибывшим в Российскую Федерацию из государств – республик бывшего СССР.

Вопрос 1. Преподаватель должен понимать, что условно пенсионное обеспечение для переселенцев может быть представлено двумя большими блоками: во-первых, пенсионное обеспечение для граждан, прибывших в РФ, и, во-вторых, пенсионное обеспечение уехавших из РФ.

Следует иметь в виду, что пенсионное обеспечение для граждан, прибывших в РФ, распространяется, в том числе, на иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории РФ. Отдельную категорию граждан составляют прибывшие из бывших республик СССР.

Преподаватель должен знать, что право на пенсионное обеспечение иностранных граждан устанавливается, в частности, п. 1 ст. 3 Закона от 15.12.2001 №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»; ч. 3 ст. 4 Закона от 28.12.2013 №400-ФЗ «О страховых пенсиях»; ч. 2 ст. 4 Закона от 28.12.2013 №424-ФЗ «О накопительной пенсии». Также в ряде случаев пенсия может предоставляться беженцам и вынужденным переселенцам.

Могут быть и обратные ситуации, когда граждане РФ уезжают за пределы России. При этом переезд может сопровождаться и сменой гражданства. Российское пенсионное обеспечение распространяется на переезжающих в случае сохранения российского гражданства. Смена гражданства влечет и потерю возможности назначения/получения российской пенсии. Пенсионное обеспечение тогда будет регулироваться национальным законодательством принимающего государства и международными соглашениями.

Вопрос 2. Преподаватель должен объяснить, что правовое регулирование при смене места жительства (переезда из одного государства в

другое) осуществляется посредством национальных законодательств государств и международных договоров.

Вопрос 3. Преподаватель должен обратить внимание слушателей на то, что в мировой практике существуют различные принципы регулирования отношений в сфере пенсионного обеспечения для ситуаций, связанных со сменой места жительства. Для приведения примеров при изложении данного вопроса рекомендуется руководствоваться систематизацией материала, приведенной в таблице.

Принципы назначения пенсии, установленные некоторыми международными соглашениями с РФ

Наименование международного договора, дата	Государства-участники	Принцип назначения пенсии
Договор о социальном обеспечении от 8 декабря 2011 года	Чехия	Принцип пропорциональности
Соглашение о гарантиях прав граждан государств – участников СНГ в области пенсионного обеспечения от 13 марта 1992 года	Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан и Украина	Принцип территориальности
Соглашение о гарантиях прав граждан в области пенсионного обеспечения от 10 февраля 1995 года	Молдавия	Принцип территориальности
Соглашение о гарантиях прав граждан в области пенсионного обеспечения от 16 мая 1997 года	Грузия	Принцип территориальности
Соглашение о пенсионном обеспечении от 29 июня 1999 года	Литва	Принцип территориальности
Соглашение в области пенсионного обеспечения от 25 июня 1993 года	Эстония	Принцип пропорциональности
Договор о сотрудничестве в области социального обеспечения от 24 января 2006 года	Беларусь	Смешанный принцип
Договор о социальном обеспечении от 27 февраля 2009 года	Болгария	Принцип пропорциональности
Договор о сотрудничестве в области социального обеспечения от 18 декабря 2007 года	Латвия	Смешанный принцип

Вопрос 4. Данный вопрос непосредственно не относится к целевой аудитории проекта и рассматривается дополнительно, при поступлении вопросов от слушателей, так как, в частности, вопрос оформления пенсии беженцам из Украины является актуальным. Преподавателю следует разъяснить разницу в правовом статусе беженцев и вынужденных переселенцев и участников программы переселения соотечественников.

Вопрос 5. Процессы назначения пенсий для прибывших из бывших республик СССР трудны, а нормы международных договоров неоднозначно толкуются должностными лицами ПФР и судами РФ. В связи с этим преподавателю рекомендуется использовать, кроме прочего, материалы судебной практики, а также разъяснения Верховного суда по вопросам

пенсионного обеспечения лиц, прибывших в РФ из других государств. Например, рекомендуется изучить Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 9 ноября 2015 г. № 4-КГ15-26; Решение Верховного суда РФ от 3 февраля 2010 г. № ГКПИ09-1662.

Вопрос 6. При изложении данного вопроса преподавателю рекомендуется воспользоваться систематизацией, представленной в таблице.

Определение страхового стажа лицам, прибывшим в Россию

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
	На территории любого из государств-участников Соглашения после 01.01.2002	уплата страховых взносов на пенсионное обеспечение подтверждается справкой компетентных органов этого государства
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

Государство	Период	Условия
	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

Вопросы 7, 8. При изложении данных вопросов преподаватель, прежде всего, должен указать на то, что при определении размера заработной платы и установлении сроков назначения пенсий нет единых правил. Каждым международным договором учреждаются уникальные нормы. В одних случаях нормы могут совпадать, в других – существенно отличаться.

Так, к примеру, сроки назначения пенсии для прибывших из Молдовы, Грузии идентичны и установлены соответствующими международными договорами (ст. 7 Соглашения с Молдовой, ст.7 Соглашения с Грузией).

Разъяснения по срокам назначения пенсии для лиц, прибывших из стран, заключивших Соглашение от 13.03.92 г., содержатся в Письме Минсоцзащиты 1-369-18 от 31.01.1994, в дополнение рекомендуется также посмотреть Решение Верховного суда РФ от 3 февраля 2010 г. № ГКПИ09-1662.

Учебный элемент 5.2 Трудовое право Российской Федерации и рынок труда

Тема 4. Ответственность трудовых отношений

Занятие 5

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

1. *Понятие и виды гарантий по ТК РФ.*
2. *Понятие и виды компенсаций.*
3. *Случаи предоставления гарантий и компенсаций.*
4. *Государственный надзор за соблюдением трудового законодательства.*
5. *Ответственность работодателя за нарушение трудового законодательства.*
6. *Расторжение трудового договора.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей,, §5.3;

Слайды электронной презентации.

Занятие 6

Форма занятия: практикум

Продолжительность: 0,5 акад. час.

План:

7. Права и обязанности работника

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей.

Практическое занятие посвящено рассмотрению прав работников, предусмотренных трудовым законодательством, примеров их нарушения работодателями и порядка их защиты.

В начале занятия слушателям напоминаются права работников, ранее рассмотренные в теоретическом материале, даются дополнительные сведения о гарантиях и компенсациях, предусмотренных Трудовым кодексом. При этом следует обратить внимание слушателей на следующие особенности.

1) При заключении трудового договора впервые трудовая книжка и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования оформляются работодателем.

2) Трудовой договор заключается в письменной форме, составляется в двух экземплярах, каждый из которых подписывается сторонами. Один экземпляр трудового договора передается работнику, другой хранится у работодателя. Получение работником экземпляра трудового договора должно подтверждаться подписью работника на экземпляре трудового договора, хранящемся у работодателя.

3) Прием на работу оформляется приказом (распоряжением) работодателя, изданным на основании заключенного трудового договора. Содержание приказа (распоряжения) работодателя должно соответствовать условиям заключенного трудового договора.

4) Приказ (распоряжение) работодателя о приеме на работу объявляется работнику под роспись в трехдневный срок со дня фактического начала работы. По требованию работника работодатель обязан выдать ему надлежаще заверенную копию указанного приказа (распоряжения).

5) При приеме на работу (до подписания трудового договора) работодатель обязан ознакомить работника под роспись с правилами внутреннего трудового распорядка, иными локальными нормативными актами, непосредственно связанными с трудовой деятельностью работника, коллективным договором.

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

7) Нормальная продолжительность рабочего времени сокращается для следующих категорий работников (ст. 92 ТК):

- для работников в возрасте до 16 лет – не более 24 часов в неделю;
- для работников в возрасте от 16 до 18 лет – не более 35 часов в неделю;
- для инвалидов I и II группы – не более 35 часов в неделю;

– для работников, занятых на работах с вредными и опасными условиями труда, – не более 36 часов в неделю.

8) Неполное рабочее время может быть установлено по соглашению между работником и работодателем как при приёме на работу, так и впоследствии в виде неполного рабочего дня или неполной рабочей недели.

9) Работа на условиях неполного рабочего времени не влечёт для работников каких-либо ограничений продолжительности ежегодного основного оплачиваемого отпуска, исчисления трудового стажа и других трудовых прав.

Справочная информация:

Нерабочими праздничными днями в РФ являются:

- 1) 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 8 января – Новогодние каникулы;
- 2) 7 января – Рождество Христово;
- 3) 23 февраля – День защитника Отечества;
- 4) 8 марта – Международный женский день;
- 5) 1 мая – Праздник Весны и Труда;
- 6) 9 мая – День Победы;
- 7) 12 июня – День России;
- 8) 4 ноября – День народного единства.

При совпадении праздничных дней с выходными день отдыха переносится на следующий после выходных рабочий день или день отдыха устанавливается Постановлением Правительства РФ для соответствующего календарного года.

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

При рассмотрении видов нарушений трудового законодательства можно использовать соответствующий перечень по данным электронного сервиса «Онлайнинспекция.РФ» (проект «Открытая Инспекция Труда») в процентах от зарегистрированных случаев:

– 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 оплачен 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%

Примеры для рассмотрения на практическом занятии:

Пример 1.

Сотрудник проработал один месяц в ООО в должности продавца. При приеме на работу трудовой договор не подписывал, с приказом о его назначении на должность продавца ознакомлен не был. Через месяц директор ООО «Маяк» сказал, что с ним трудовой договор заключен не будет, он может больше не выходить на работу, и на эту должность уже принят новый работник.

Правомерны ли действия директора?

Ответ

Действия директора неправомерны. Трудовой договор считается заключенным, так как он фактически приступил к работе. Расторжение трудового договора с ним возможно на общих основаниях.

Работник обязан приступить к исполнению трудовых обязанностей со дня, определенного трудовым договором.

Если в трудовом договоре не оговорен день начала работы, работник должен приступить к работе на следующий рабочий день после вступления договора в силу.

Пример 2

Администрация завода при приеме на работу сотрудника на должность сторожа потребовала от него предоставить следующие документы:

1. трудовую книжку;
2. паспорт;
3. характеристику с прежнего места работы;
4. справку о жилищных условиях.

Правомерны ли требования администрации завода?

Ответ

Нет, неправомерны, так как администрация завода, во-первых, не потребовала представить обязательные документы, а именно: страховое свидетельство государственного пенсионного страхования и документ воинского учета. А во-вторых, администрация требует представить те документы, которые не предусмотрены законодательством: характеристику с прежнего места работы и справку о жилищных условиях.

При поступлении на работу работник обязан представить работодателю следующие документы:

1. паспорт;
2. трудовую книжку;
3. документ об образовании, квалификации;
4. страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;
5. документы воинского учета для военнообязанных.

Пример 3

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?

Ответ

Нет. По истечении двухнедельного срока предупреждения трудовой договор считается расторгнутым. Трудовая книжка должна быть выдана в день увольнения. Задержка выдачи трудовой книжки позволяет ставить вопрос о денежной компенсации.

Пример 4

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 к работе на новом месте. 5 сентября он не вышел на работу.

Правомерны ли действия работника?

Ответ

Нет, неправомерны. Работник должен был уведомить администрацию письменно, как того требует закон, и отработать двухнедельный срок. В данном случае администрация имеет право уволить его за прогул без уважительной причины.

Пример 5

При устройстве на работу работнику установлен оклад в сумме 20 тыс. рублей. В один из месяцев работник получил сумму из расчета 16 тыс. рублей, так как в соответствии с приказом руководства ему был начислен штраф в сумме 4 тыс. рублей за двукратное опоздание. Правомерны ли действия работодателя?

Ответ

Нет, неправомерны. Трудовой кодекс предусматривает в качестве дисциплинарных взысканий замечание, выговор либо увольнение. Работодатель не имеет права снижать установленный размер оплаты труда в одностороннем порядке ни при каких обстоятельствах.

Комментарий

Работодатель может предусмотреть в системе оплаты труда выплату, помимо должностного оклада, премиальных или стимулирующих надбавок. В положении о дополнительных выплатах он может предусмотреть их снижение или невыплату при наличии дисциплинарных взысканий или в зависимости от результата труда. Однако в этом случае размер оплаты труда, указываемый в трудовом договоре, будет ниже. Соглашаться на такие условия или нет – выбор работника при устройстве на работу.

Тема 5. Рынок труда в России: ключевые понятия, тенденции и перспективы

Занятие 7.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

1. Понятие трудовых ресурсов и экономически активного населения.

2. Рынок труда.

3. Статистика рынка труда России и Калининградской области.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §б.1;

Слайды электронной презентации.

Теоретический материал по вопросам 1, 2 приведен в рабочей программе.

При подготовке к занятиям и рассмотрению вопроса 3 следует обратиться к актуальным данным официальной статистики.

Экономическая активность населения в возрасте 15-72 лет 2015 году

Субъект Российской Федерации	Экономически активное население, тыс. человек	Доля субъекта в общем объеме экономически активного населения, %	Экономически активное население, в том числе, тыс. человек		Уровень экономической активности населения ¹ , в %	Уровень занятости, в %	Уровень безработицы ² , в %
			занятые	безработные			
Российская Федерация	76701,5	100	72329,6	4371,9	69,2	65,3	5,7
г.Москва	7140,2	9,3	7015,8	124,4	75,5	74,1	1,7
г.Санкт-Петербург	2968,2	3,9	2912,8	55,4	73,8	72,4	1,9
Калининградская область	533,0	0,7	504,5	28,6	71,7	67,9	5,4
Краснодарский край	2735,1	3,6	2574,0	161,1	67,4	63,4	5,9
Псковская область	332,0	0,4	311,5	20,5	66,7	62,6	6,2
Ярославская область	699,8	0,9	660,9	38,9	72,8	68,7	5,6
Астраханская область	526,9	0,7	486,2	40,7	69,4	64,0	7,7
Нижегородская область	1759,2	2,3	1685,2	74,0	70,3	67,4	4,2
Республика Алтай	100,3	0,1	88,9	11,4	68,1	60,4	11,4
Приморский край	1046,3	1,4	972,6	73,7	69,1	64,2	7,0

Численность и состав рабочей силы Калининградской области в 2011-2015 гг., тыс. чел.

Параметр	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Численность населения (на конец года), тыс. чел.	946,8	954,8	963,1	968,9	976,4
Рабочая сила, всего	527,4	523,8	526,9	528,8	529,7

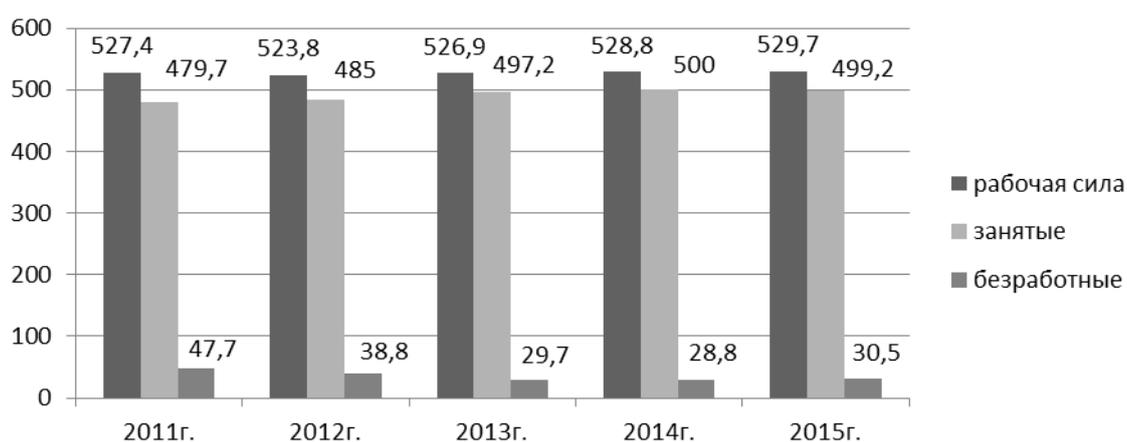
¹ отношение численности экономически активного населения к общей численности населения.

² отношение численности безработных к численности экономически активного населения.

в том числе:					
занятые	479,7	485,0	497,2	500,0	499,2
безработные	47,7	38,8	29,7	28,8	30,5
в том числе:					
безработные, зарегистрированные в государственных учреждениях службы занятости	8,7	6,6	6,2	5,8	6,6
Мужчины	273,1	271,2	273,2	277,9	276,4
в том числе:					
занятые	245,6	249,2	257,8	262,7	259,7
безработные	27,5	22,0	15,4	15,2	16,7
Женщины	254,3	252,6	253,7	250,9	253,3
в том числе:					
занятые	234,1	235,8	239,4	237,3	239,5
безработные	20,2	16,8	14,3	13,6	13,8

Динамика численности и состава рабочей силы области представлена на диаграмме. Можно сделать заключение о положительной динамике ключевых параметров, характеризующих рынок труда области в 2011–2015 годах:

- с увеличением численности населения происходит рост рабочей силы области;
- численность занятых увеличилась на 19,5 тыс. человек;
- численность занятых увеличивается более высокими темпами по сравнению с ростом рабочей силы;
- численность безработных снижается (на 17,2 тыс. чел за анализируемый период).

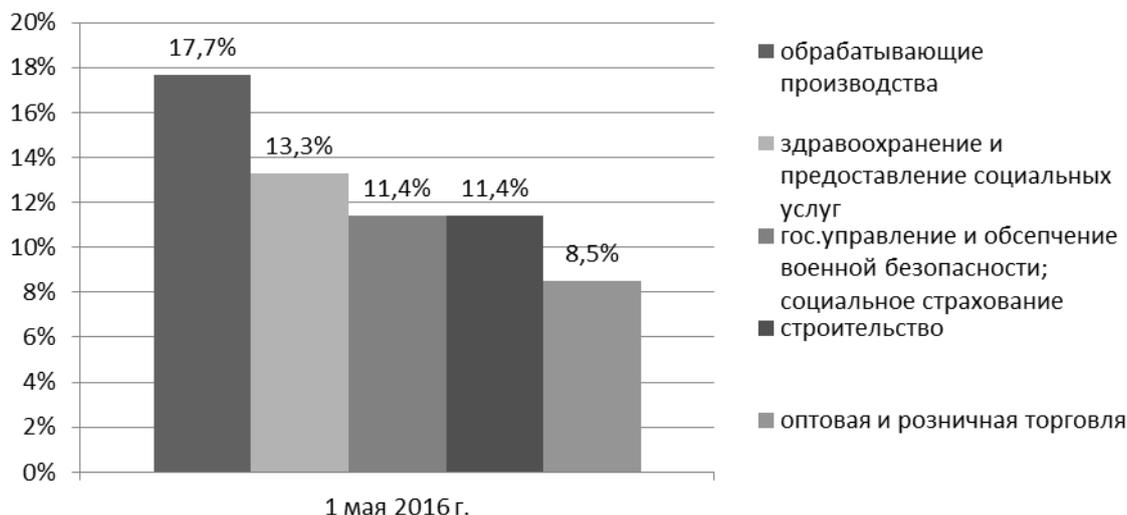


Динамика численности и состава рабочей силы Калининградской области в 2011–2015 гг.

По состоянию на 1 мая 2016 года среди вакансий в области преобладают сферы деятельности:

- 1) обрабатывающего производства (17,7 %);

- 2) здравоохранения и предоставления социальных услуг (13,3 %);
- 3) государственного управления и обеспечения военной безопасности; социального страхования (11,4 %);
- 4) строительства (11,4 %);
- 5) оптовой и розничной торговли (8,5 %).



Вакансии в Калининградской области на 1 мая 2016 года по сферам деятельности

Всего вакансий в Калининградской области на 28 мая 2016 года по данным Департамента труда и занятости Министерства социальной политики Калининградской области – 7862 единиц, направлений профессий (специальностей) – 849 единиц. Наиболее востребованные профессии (специальности) по области представлены в таблице.

Количество вакансий и средняя заработная плата соответствующих профессий в городе Калининграде и области

№ п/п	Название профессии (специальности)	Всего вакансий по Калининградской области, единиц	Средняя заработная плата в г. Калининграде, руб.
1	2	3	4
1	Водитель автомобиля	382	17 434,73
2	Подсобный рабочий	242	12 250
3	Уборщик территорий	212	10 460,57
4	Уборщик производственных и служебных помещений	204	10 728,02
5	Медицинская сестра	199	15 545,95
6	Повар	198	18 310,74
7	Обработчик рыбы	173	13 400
8	Официант	143	12 984
9	Инспектор	133	15 376,33
10	Продавец продовольственных товаров	133	14 632,5
11	Слесарь механосборочных работ	109	10 802,67
12	Кассир торгового зала	99	13 500
13	Инспектор, младший	98	12 162,5
14	Каменщик	90	20 000
15	Фельдшер	88	16 567,1
16	Кондуктор	86	16 500
17	Каменщик 4 разряда-5 разряда	85	н/д

№ п/п	Название профессии (специальности)	Всего вакансий по Калининградской области, единиц	Средняя заработная плата в г. Калининграде, руб.
18	Кухонный рабочий	76	11 314,8
19	Мойщик посуды	72	12 872,8
20	Военнослужащий (рядовой и сержантский состав)	70	н/д

При этом стоит отметить, что работа по профессии в конкретной организации отличается характером и режимом работы, условиями труда и т.д., что оказывает влияние на заработную плату.

Средняя заработная плата позволяет приблизительно сориентироваться относительно среднего уровня оплаты труда по данной профессии в конкретный период времени. Реальный уровень заработной платы в конкретной организации может отличаться от указанного значения: к примеру, по категории «водитель автомобиля» в городе Калининграде на 28 мая 2016 года минимальный размер заработной платы составляет 8 тыс. руб., максимальный – 52 тыс. руб.

Следует отметить, что получение профессионального образования не является окончательным этапом в жизни человека. При наличии определенных способностей любой человек может переучиться и получить любую профессию. Самое главное, что обычно останавливает человека от такого шага, – страх поменять привычный образ жизни (даже если он не устраивает человека), боязнь чего-то нового, страх получения нового образования (опять предстоит «садиться за учебники») и т. д.

В ходе изучения базовой и элективной частей модуля «Пенсионное планирование» необходимо в краткой и доступной форме изложить основные параметры современного российского пенсионирования; обратить внимание аудитории на ключевые элементы пенсионного обеспечения, которые отдельный индивид может учитывать в процессе пенсионного планирования в целях повышения собственного благосостояния; объяснить возможности пенсионного обеспечения для прибывших из других государств.

Занятия предполагают использование стандартных программ пакета Microsoft Office для подготовки презентаций рассматриваемых вопросов модуля «Пенсионное планирование».

Практическое занятие направлено на усвоение современных технологий, способствующих пенсионному планированию. На практическом занятии разбираются возможности онлайн-сервисов «Пенсионный калькулятор» и «Личный кабинет застрахованного».

Следует иметь в виду, что основные положения базовой части модуля «Пенсионное планирование» вытекают из действующего российского законодательства. Вопросы элективной части тесным образом связаны с реализацией норм международных договоров о гарантиях в сфере пенсионного обеспечения. В этой связи лектору рекомендуется обратиться к первоисточникам.

При подготовке к проведению занятий, учитывая пореформенное состояние пенсионной сферы, помимо материалов учебного курса, можно использовать и иную информацию, размещённую в сети Интернет, а также недавние публикации из тематических журналов, монографии, учебные пособия.

Тема 6. Проблемы занятости и безработицы

Занятие 8

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,5 акад. час.

1. *Способы поиска работы.*
2. *Постановка на учет на бирже труда.*
3. *Размер выплат по безработице.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §6.2;

Слайды электронной презентации.

На практическом занятии преподаватель во взаимодействии со слушателями обсуждает способы поиска работы и источники информации о занятости и вакансиях.

Преподавателю необходимо владеть актуальной информацией в отношении способов поиска работы в Калининграде и области. Для этого необходимо ознакомиться с основными информационными ресурсами региона, посвященными поиску работы. В результате изучения темы слушатель должен знать, каким образом наиболее эффективно осуществить поиск работы.

Вопрос 1. Рассмотрение количества вакансий и размера оплаты труда по рабочим специальностям производится на основании данных Государственного казенного учреждения Калининградской области «Центр занятости населения города Калининграда». Перед занятием преподавателю необходимо актуализировать информацию на основе данных Департамента труда и занятости Министерства социальной политики Калининградской области, Государственной службы занятости, а также компании ООО «Зарплата.ру».

В результате изучения темы слушатель должен иметь представление об основных вакансиях на бирже труда города и области, а также об уровне оплаты труда.

Количество вакансий и средняя заработная плата специалистов рабочего профиля в городе Калининграде и области на 01.06.2016

№ п/п	Название профессии (специальности)	Всего вакансий по Калининградской области, единиц	Средняя заработная плата в г. Калининграде, руб.	Интервал предложения заработной платы в г. Калининграде, руб.
1	2	3	4	5
1	Слесарь механосборочных работ	109	10 803	6204 – 20000
2	Слесарь-ремонтник	14	18 005	6204 – 25000
3	Слесарь-сантехник	16	13 250	8000 – 20000
4	Плотник	18	21 500	12 000 – 40 000
5	Каменщик	90	20 000	8 000 – 35 000
6	Облицовщик-плиточник	10	30 000	20 000 – 40 000
7	Сварщик арматурных сеток и каркасов	7	30 000	20 000 – 40 000
8	Слесарь-электрик по ремонту электрооборудования	13	14 107	6204 – 20 000
9	Электрик судовой	10	н/д	н/д

Вопрос 2. Преподаватель должен сориентировать слушателей, в какие учреждения Калининграда и области необходимо обратиться для прохождения курсов профессиональной переподготовки и повышения квалификации. Для этого необходимо ознакомиться с информацией, представленной колледжами, техникумами и центрами дополнительного профессионального образования города и области.

В результате изучения темы слушатель должен иметь представление о том, куда в городе и области необходимо обратиться для получения образовательных услуг по профессиональной переподготовке и повышению квалификации.

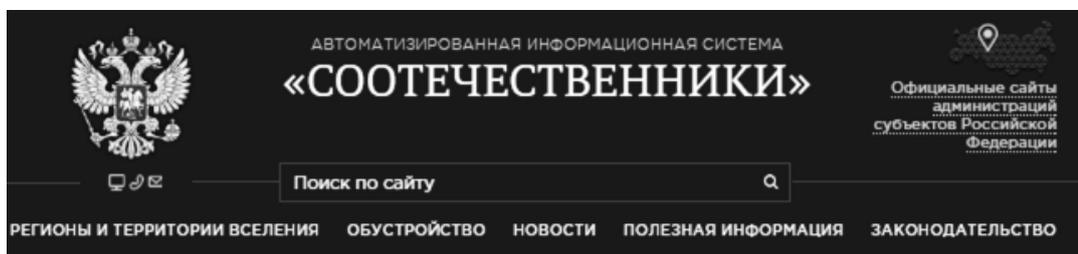
Преподаватель должен владеть актуальными данными центров занятости населения области, используя региональные Интернет-ресурсы. В результате изучения темы слушатель должен иметь представление об особенностях работы биржи труда Калининградской области. Слушатель должен получить сведения о действующем порядке получения и выплаты пособия по безработице.

Слушателям сообщается, что в автоматизированной информационной системе «Соотечественники» (<http://aiss.gov.ru/>) функционирует раздел «Каталог вакансий», предоставляющий информацию о региональных рынках труда. При наличии доступа в Интернет в интерактивном режиме демонстрируется использование этого информационного ресурса.

Пример вакансий на 10.06.2016

Вакансия	Оплата труда
Агент по продаже недвижимости	от 10 000 до 50 000 руб.
Администратор баз данных	42 000 руб.
Аудитор	50 000 руб.
Бурильщик капитального ремонта скважин	32 000 руб.
Водитель автомобиля	от 30 000 до 35 000 руб.
Врач	40 000 руб.
Врач станции (отделения) скорой и неотложной медицинской помощи	50 000 руб.

Вакансия	Оплата труда
Врач-анестезиолог-реаниматолог	40 000 руб.
Врач-лаборант	от 30 000 до 35 000 руб.
Заведующий производством (шеф-повар)	33 000 руб.
Инженер	от 15 670 до 33 000 руб.
Инженер	35 000 руб.
Мастер	40 000 руб.
Менеджер (в подразделениях (службах) по маркетингу и сбыту продукции)	от 12 000 до 65 000 руб.
Программист	40 000 руб.
Производитель работ (прораб) (в строительстве)	от 30 000 до 50 000 руб.
Судокорпусник-ремонтник	40 000 руб.
Токарь	45 000 руб.
Электромонтажник-наладчик	от 30 000 до 40 000 руб.
Электросварщик ручной сварки	от 25 000 до 40 000 руб.



Главная > Обустройство > Вакансии

ОБУСТРОЙСТВО



Выберите субъект РФ:

Выберите территорию вселения:

Уровень оклада от: до

Название должности:

ПОИСК

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УЧАСТИИ

Учебный элемент 5.3 Использование налоговых вычетов при официальном трудоустройстве

Тема 7. Возможности налогового планирования при официальном трудоустройстве

Занятие 9

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1 acad. час.

План:

1. Вопросы применения имущественных и социальных вычетов при получении «белых» и «серых» зарплат.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §7.3;

Слайды электронной презентации.

Образец справки 2-НДФЛ

Электронный ресурс ФНС nalog.ru

Для заполнения налоговой декларации по форме 3-НДФЛ необходимы следующие сведения:

- 1) Фамилия, Имя, Отчество налогоплательщика, место рождения.
- 2) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
- 3) Паспортные данные (серия, номер, дата выдачи, кем выдан).
- 4) Почтовый индекс, адрес регистрации (постоянной прописки или временной при отсутствии постоянной).

5) Код ОКТМО (Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований) по месту регистрации налогоплательщика. Этот код указывает, в какой бюджет зачислен налог и, соответственно, из какого бюджета он подлежит возмещению. Код ОКТМО указывается в справке по форме 2-НДФЛ. При необходимости его уточнения можно воспользоваться электронными сервисами. На сайте ФНС nalog.ru существует простой сервис, с помощью которого можно узнать код ОКТМО по названию муниципального образования (это, например, район города. или внутригородская территория. или целый город, или городской округ, городское или сельское поселения и т. д.). Также с помощью этого сервиса можно узнать код ОКТМО по ОКАТО.

На сайте nalog.ru разработан специальный сервис <https://service.nalog.ru/>, с помощью которого можно сформировать и распечатать квитанцию для оплаты налога. Поскольку сейчас в квитанциях на оплату налога нужно указывать ОКТМО, с помощью этого сервиса можно не только подготовить квитанцию, но и узнать код ОКТМО интересующей вас налоговой инспекции.

б) Код категории налогоплательщика. Приведен в Приложении №1 к Порядку заполнения формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), утвержденному приказом Федеральной налоговой службы от 24 декабря 2014 г. № ММВ-7-11/671@

Так например:

720 – физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя

760 – иное физическое лицо, декларирующее доходы в соответствии со статьями 227.1 и 228 Кодекса, а также с целью получения налоговых вычетов в соответствии со статьями 218 - 221 Кодекса или с иной целью

770 – физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя и являющееся главой крестьянского (фермерского) хозяйства и пр.

7) Код налогового органа (ИФНС), в который подается декларация. Для того, чтобы узнать по адресу код своей налоговой инспекции (код ИФНС по адресу) можно воспользоваться сервисом, предоставляемым официальным сайтом Федеральной налоговой службы России, расположенным по адресу www.nalog.ru или непосредственно по ссылке <https://service.nalog.ru/addrno.do>

Для того чтобы узнать по адресу данные налоговой инспекции, следует воспользоваться разделом сайта "адрес и платежные реквизиты Вашей инспекции" или непосредственно по ссылке <https://service.nalog.ru/addrno.do>

8) Код страны гражданства (Россия - код 643).

9) Код вида документа, удостоверяющего личность. Приведен в Приложении №2 к Порядку заполнения формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), утвержденному приказом Федеральной налоговой службы от 24 декабря 2014 г. № ММВ-7-11/671@

Так например:

21 – паспорт гражданина Российской Федерации

03 – свидетельство о рождении

07 – военный билет

08 – временное удостоверение, выданное взамен военного билета

10 – паспорт иностранного гражданина

К декларации прилагаются:

- справки о доходах (форма 2-НДФЛ)
- копии договоров на оказание услуг, купли-продажи;
- копии лицензий на оказание образовательных и медицинских услуг (для соответствующих социальных налоговых вычетов);
- копия паспорта;
- платежные документы (кассовые чеки, платежные поручения).

Рекомендуемые источники

Нормативно-правовые документы

1. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // Консультант Плюс [Офиц. сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/

2. Закон РФ от 19.04.1991 №1032-1 (ред. от 09.03.2016) «О занятости населения в Российской Федерации» // Консультант Плюс [Офиц. сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_60/

3. Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»
4. Федеральный закон от 30.12.2015 № 433-ФЗ «О внесении изменения в статью 13 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»
5. Федеральный закон от 15.12.2001 №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»
6. Государственная Программа по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 22.06.2006 № 637 «О мерах по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом»
7. Постановление Правительства РФ от 12.11.2015 N 1223 "О размерах минимальной и максимальной величин пособия по безработице на 2016 год" // Консультант Плюс [Офиц. сайт]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=188860&div=LAW&dst=0%2C0&rnd=210680.4011600969335638>
8. Целевая программа Калининградской области «Оказание содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, на 2013 – 2017 годы» от 26 сентября 2013 № 727
9. Концепция демографического развития Российской Федерации на период до 2015 года (одобрена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2001 № 1270-р)
10. Приказ Министерства регионального развития Российской Федерации от 01 февраля 2013 года № 33 «Об утверждении методических рекомендаций по разработке программы субъекта Российской Федерации по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом»
11. Постановление Правительства РФ от 10.03.2007 № 150 «Об утверждении правил выплаты участникам Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, компенсации расходов на переезд к будущему месту проживания»
12. Постановление Правительства РФ от 28.12.2006 № 817 «О свидетельстве участника Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом»

Электронные ресурсы

13. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>

14. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Калининградской области: официальный сайт / Росстат [Электронный ресурс]. URL: <http://kaliningrad.gks.ru/>
15. Департамент труда и занятости Министерства социальной политики Калининградской области: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rabotakaliningrad.ru/>
16. Государственное казенное учреждение Калининградской области «Центр занятости населения города Калининграда»: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.czn-kaliningrad.ru/>
17. Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rosmintrud.ru>
18. Федеральная служба по труду и занятости (Роструд): официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rostrud.ru/>
19. Правительство Калининградской области: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gov39.ru/>
20. Трудовые отношения / Информационный портал «ПапаЮрист.ру: Советы юристов доступным языком» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.papajurist.ru/category/job/>
21. Особая экономическая зона / Министерство по промышленной политике, развитию предпринимательства и торговли Калининградской области [Электронный ресурс]. URL: <http://minprom.gov39.ru/oez/>
22. Раздел «Пенсионное обеспечение лиц, прибывших из бывших республик СССР / Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensionres/pens_ssr/
23. Гражданство РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://grazdanostvo-rf.ru/>
24. Русский век: портал для российских соотечественников / Министерство иностранных дел РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ruvek.ru/>
25. Официальный информационный пакет о Государственной программе по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом. [Электронный ресурс]. URL: <http://back2russia.ru/>

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ РАБОТНИКОВ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ

Целевая группа: специалисты социальной сферы.

Учебный элемент 6.1 Правовое регулирование оказания государственных и муниципальных услуг

Тема 1. Государственная и муниципальная гражданская служба

Тема 2. Организация предоставления государственных и муниципальных услуг

Занятие 1

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,75 акад. час

План:

- 1. Понятие, система и принципы государственной гражданской службы.*
- 2. Виды государственной службы.*
- 3. Государственная гражданская служба субъектов РФ.*
- 4. Понятие муниципальной службы.*
- 5. Правовое регулирование муниципальной службы.*
- 6. Государственные и муниципальные услуги.*
- 7. Автономные и бюджетные учреждения.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей;

Слайды электронной презентации.

Целью занятия является формирование у обучающихся знаний о правовых аспектах трудовой деятельности в государственных и муниципальных учреждениях, финансируемых из соответствующих бюджетов.

В частности, необходимо понимать различие между государственной и муниципальной службой, работой по найму в органах государственного управления и местного самоуправления и трудовой деятельностью в бюджетных и автономных учреждениях.

Для систематизации отличительных особенностей казенных, бюджетных и автономных учреждений используется таблица.

Характеристика правового положения учреждений

Показатель	Казенное учреждение	Бюджетное учреждение	Автономное учреждение
Правовой статус	Государственное (муниципальное) учреждение, созданное в сфере управленческой деятельности, либо отнесенное к казенным в соответствии с законом	Некоммерческая организация, созданная РФ, субъектом РФ, МО для обеспечения реализации полномочий органов гос. власти (местного самоуправления) в сферах: <ul style="list-style-type: none"> – науки – образования – здравоохранения – культуры – социальной защиты занятости населения – физической культуры и спорта – прочих 	
Ответственность по обязательствам	Денежные средства	Имущество, закрепленное на праве оперативного управления (за исключением особо ценного и недвижимого имущества)	
Субсидиарная ответственность	Учредитель	Нет	
Открытие расчетных (лицевых) счета	Федеральное казначейство	Федеральное казначейство	Кредитные организации. Федеральное казначейство, финансовые органы – на основании соглашений
Приносящая доход деятельность	В соответствии с учредительными документами	Только для достижения целей его создания при условии указания такой деятельности в его учредительных документах	
Доходы	Зачисляются в бюджет	Самостоятельное распоряжение	
Заключение контрактов	От имени публично-правового образования	От собственного имени	
Размещение заказов	В порядке, установленном для размещения заказов для государственных (муниципальных) нужд.	В порядке, установленном для размещения заказов для государственных (муниципальных) нужд.	Порядок не распространяется

Учебный элемент 6.2 Защита прав потребителей финансовых услуг

Тема 3. Элементы защиты прав потребителей финансовых услуг

Занятие 2

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1,0 акад. час.

План:

1. *Классификация видов нарушений прав потребителей финансовых услуг*
2. *Формулировка требований по восстановлению прав потребителей*
3. *Расчет штрафных санкций за нарушения прав потребителей*
4. *Понятие банкротства физических лиц.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §4.2, 4.3;

Слайды электронной презентации.

Вопрос 1. Преподаватель обращает внимание слушателей на наличие в рабочих материалах справочной информации с классификацией типичных нарушений прав потребителей финансовых услуг и ссылками на соответствующее законодательство. В интерактивном режиме производится разбор нескольких нарушений.

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

Описание	Классификация	Нарушения законодательства*	Требования потребителя
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
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

Описание	Классификация	Нарушения законодательства*	Требования потребителя
Установление в кредитном договоре 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

* 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.

Вопрос 2. Рассматривается 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.

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

Второй вариант – требовать 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.

Кроме того, заемщик имеет право требовать с банка уплаты пени в размере 3 % в день за невыполнение его требований (но не более суммы договора). Размер пени в этом случае будет считаться от суммы кредитного договора – 100 тысяч рублей. Таким образом, за время судебного

разбирательства заемщик имеет возможность получить в качестве неустойки еще до 100 тысяч рублей.

Вопрос 3. Рассматривается пример.

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 только, 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:

1. 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:

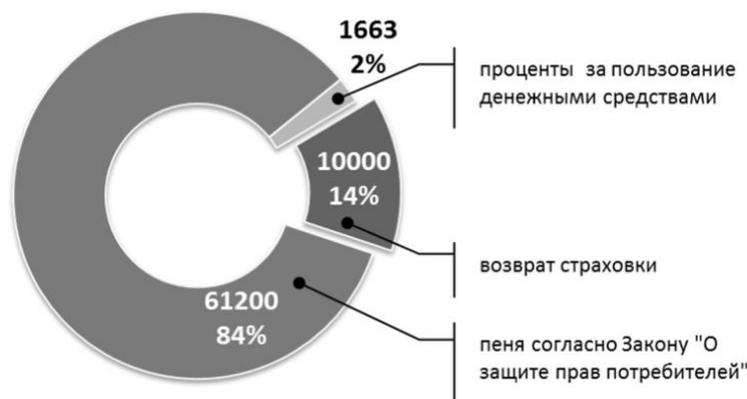
$$10000 \times 0,03 \times 204 = 61200 \text{ (рублей).}$$

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.

2. Процент за незаконное пользование средствами за период с 1 февраля 2014 года (дата выдачи кредита и взыскания суммы страховки) по 1 октября 2015 года, то есть за 607 дней. Для простоты предположим, что средняя ставка по банковским вкладам, из которой рассчитываются проценты, не менялась и составляла 10 процентов годовых. Сумма процентов за незаконное пользование средствами заемщика составила:

$$10000 \times 0,10:365 \times 607 = 1663 \text{ (рубля).}$$

Итого сумма требований к банку составила 72 862 рубля, включая требование возврата страховки на сумму 10 000 рублей.



Следует обратить внимание слушателей, что гарантий в получении пени от банка по решению суда нет. Мнения судей по этому вопросу различны, и общая судебная практика отсутствует. Если речь идет о достаточно крупных суммах, следует посоветоваться с опытным юристом.

Рассмотрение *вопроса 4* является дополнительным. Слушателям следует дать общее понятие о наличии процедуры банкротства в российском законодательстве, о вариантах исхода судебного разбирательства и последствиях банкротства. Следует обратить особое внимание слушателей, что в условиях несовершенства законодательства возрастает риск мошенничества при предложении услуг по банкротству физических лиц.

Тема 4. Досудебный и судебный порядок защиты прав потребителей финансовых услуг

Занятие 3

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1,0 акад. час.

План:

1. Примеры нарушений прав потребителей финансовых услуг
2. Составление и направление претензии
3. Досудебное урегулирование споров
4. Судебная защита прав потребителей.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §4.2;

Слайды электронной презентации.

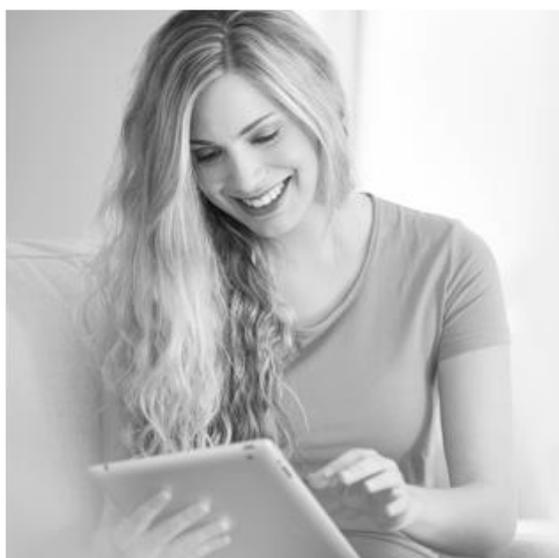
Образцы претензий на действия коммерческого банка

В ходе практического занятия производится разбор кейса по выбранному нарушению прав потребителей финансовых услуг. Характер нарушения выбирается в соответствии с интересами обучающихся. Пример проведения занятия приведен ниже.

Вопрос 1. Банк «Восточный» предлагает потребительский кредит без подтверждения дохода и обеспечения:

https://www.vostbank.ru/moscow/private/credits/nalichnie/odin_document

Кредит по одному документу



- ✓ Минимум документов - только паспорт
- ✓ Сумма кредита до 200 000 рублей
- ✓ Срок кредита до 36 месяцев
- ✓ Решение на сайте - всего за 5 минут

Оформить

Кредитный калькулятор

Сумма

Срок

Ежемесячный платеж*

10 112 руб

 **ОФОРМИТЬ**

Проводится расчет с использованием таблицы аннуитетного платежа, приведенной в рабочих материалах слушателей в модуле 1 «Планирование личного и семейного бюджета», тема «Методы финансового планирования».

В соответствии с условиями, указанными в кредитном калькуляторе, находим размер условного платежа для кредита в 1 тыс. рублей:

$$10112 : 100 = 101,12.$$

По таблице находим, что ставка по кредиту составляет свыше 37 % годовых.

Таблица условного аннуитетного платежа для кредита 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	100,0	58,5	45,2	39,0	35,5	33,4	32,0	31,1	30,5	30,1
36	100,5	59,0	45,8	39,6	36,1	34,1	32,7	31,9	31,3	30,9
37	101,0	59,6	46,4	40,2	36,8	34,7	33,4	32,6	32,0	31,7
38	101,5	60,1	46,9	40,8	37,4	35,4	34,2	33,3	32,8	32,4
39	102,0	60,6	47,5	41,4	38,1	36,1	34,9	34,1	33,6	33,2
40	102,5	61,2	48,1	42,0	38,8	36,8	35,6	34,8	34,3	34,0

Обращаясь к представленному на сайте тарифному плану «Сезонный» (https://www.vostbank.ru/sites/default/files/tarrifs/tarif_cash/tp_sezonniyi.pdf), обращаем внимание на то, что указанная ставка и полная стоимость кредита не соответствуют рассчитанным данным и не являются рыночными, что свидетельствует о высоком риске нарушения прав потребителей.

**Тарифный план
«Сезонный»**

Размер кредита (в рублях):	25 000 – 50 000
Процентная ставка, % годовых:	16,0%
Полная стоимость кредита, % годовых:	16,025% - 16,078%

Далее обращаем внимание на условие, согласно которому за перевод средств внутри банка между счетами одного клиента взывается комиссия в размере 4,9 %:

Плата за подключение клиента к дистанционному банковскому обслуживанию в сервисе «Интернет-Банк»	Бесплатно
Ежемесячная абонентская плата за дистанционное банковское обслуживание в сервисе «Интернет-Банк»	Бесплатно
Плата за перевод денежных средств внутри ПАО КБ «Восточный» между счетами одного клиента	4,9% от суммы, мин. 135 руб

В «Общих условиях потребительского кредита и банковского специального счета» указано требование открытия банковского специального счета (<https://www.vostbank.ru/sites/default/files/docs/tu/Ou-potrebitelskogo-kredita-i-bankovskogo-specialnogo-scheta-chastnye-klienty.pdf>):

«1.1. Банковский специальный счет (далее по тексту – БСС или Счет) – Счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления ограниченного круга банковских операций, указанных в п.3.1 Общих условий...»

3.1. При заключении Договора кредитования Банк открывает Клиенту БСС для осуществления ограниченного круга банковских операций, а именно: <...> зачисления Банком суммы Кредита; снятия наличных денежных средств в банкоматах и ПВН Банка, НКО «ОРС» и сторонних банков.

*3.2. Банк **технологически не может** осуществлять выдачу и погашение Кредита без использования БСС, но при этом дополнительные платежи, связанные с обслуживанием БСС, с Клиента не взимаются».*

Таким образом, банк, ссылаясь на невозможность осуществить выдачу кредита в соответствии с общеустановленными правилами, зачисляет сумму кредита на специальный счет, за перечисление с которого средств на текущий счет взывается комиссия 4,9 %.

Формулировка кейса:

Банк выдал экспресс-кредит без подтверждения дохода по ставке 16 % годовых. Полная стоимость кредита указана 16,025 % годовых. При оформлении кредита в 100 000 рублей ежемесячный платеж составил 10 112 рублей. На руки заемщик получил 95 100. Классифицировать нарушения прав потребителей и составить претензию.

В соответствии с таблицей нарушений прав потребителей (Тема 1) определяются нарушенные нормы законодательства:

Законодательный акт	Формулировка
Статья 10 «Закона о защите прав потребителей»:	1. Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора...

Законодательный акт	Формулировка
Статья 12 «Закона о защите прав потребителей»:	<p>1. Если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре (работе, услуге), он вправе потребовать от продавца (исполнителя) возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков.</p> <p>4. 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).</p>
Статья 16 «Закона о защите прав потребителей»:	3. Продавец (исполнитель) не вправе без согласия потребителя выполнять дополнительные работы, услуги за плату. Потребитель вправе отказаться от оплаты таких работ (услуг), а если они оплачены, потребитель вправе потребовать от продавца (исполнителя) возврата уплаченной суммы. Согласие потребителя на выполнение дополнительных работ, услуг за плату оформляется продавцом (исполнителем) в письменной форме, если иное не предусмотрено федеральным законом
Статья 5 Закона «О потребительском кредите (займе)»:	19. Не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика

Далее определяется перечень и сумма требований к банку в соответствии с зафиксированными нарушениями.

При составлении претензии указывается на следующие факторы.

1. Претензия – 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. Без предварительно направленной претензии суд не присудит истцу возмещение морального вреда и пеню.

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.

2. Составление претензии является ответственным шагом и обычно требует участия специалиста. Следует учитывать, что срок исковой давности по делам о защите прав потребителей составляет 3 года, поэтому в течение этого срока нужно хранить все документы, связанные с финансовой услугой (договор, документы об оплате, переписку с банком).

3. Срок для ответа, устанавливаемый в претензии, обычно составляет 30 дней. Его следует указать, так как при его отсутствии поставщик может сослаться на свои внутренние документы (приказы, положения), которые могут устанавливать сколь угодно длинный срок для ответа.

4. Претензию необходимо оформить в двух экземплярах (один, с отметкой о вручении, остается у потребителя). Если претензия передается лично, нужно проследить, чтобы отметка содержала следующие данные:

- дата приема;
- фамилия, имя, отчество (или инициалы) и должность принявшего сотрудника;
- личная подпись.

Если подобную отметку отказываются ставить, стандартный выход – направление претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении. Неполучение ответа в течение установленного срока считается отказом в удовлетворении требований. По истечении этого срока можно продолжить процедуру досудебного урегулирования (обратиться в Роспотребнадзор, муниципальную комиссию или к финансовому омбудсмену) или начать готовить обращение в суд.

При рассмотрении *вопроса 3* слушателям рекомендуется после получения отказа от банка направить заявления в Банк России и финансовому омбудсмену. Поясняется, что даже при недостижении досудебного урегулирования поддержка позиции заявителя со стороны этих органов значительно повышает вероятность положительного исхода дела в судебном разбирательстве.

При рассмотрении *вопроса 4* указывается, что наилучший вариант передачи дела в суд – обращение в организации, осуществляющие сопровождение дела бесплатно. Такими организациями могут являться общественные объединения потребителей, специализированные юридические организации или органы Роспотребнадзора.

Пример составления претензии по кейсу.

Кому	<u>Отделение ПАО КБ «В...»</u> (наименование кредитной организации)
Адрес	<u>г. Калининград, улица Театральная, 35</u> (адрес, по которому направляется претензия)
Потребитель:	<u>Иванов Иван Иванович</u> (ФИО)
Адрес:	<u>г. Калининград, ул. Зеленая, д. 1, кв. 1</u>
Телефон:	<u>+7 9001 234 567</u>

ПРЕТЕНЗИЯ

1 апреля 2016 г. мною с Вашим банком был заключен кредитный договор № 117 от 01.04.2016 на сумму 100000 рублей с процентной ставкой 16 % годовых сроком на 12 месяцев, в связи с чем я являюсь потребителем услуг Вашего банка.

На руки я получил 95100 рублей. При этом сотрудник банка сослался на общие условия договора кредитования, в которых установлена необходимость для банка использования специального счета, при перечислении средств с которого с меня была взыскана комиссия согласно тарифному плану «Сезонный» в сумме 4900 рублей.

В соответствии с графиком платежей ежемесячный платеж составил 10112 рублей.

Проверка соответствия указанной процентной ставки размеру аннуитетного платежа показала, что при ставке 16 % годовых и сумме кредита 100000 рублей ежемесячный платеж должен составлять 9073,09 рубля. Сотрудником банка мне было пояснено, что разница 1038,91 рублей составляет плата за коллективное страхование заемщиков, согласия на которое я не давал.

Таким образом, ПАО КБ «В...» нарушил мои права как потребителя:

1. В нарушение ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» банк навязал мне дополнительные платные услуги: услугу страхования и услугу перечисления со специального счета. В соответствии с этой статьей продавец (исполнитель) не вправе без согласия потребителя выполнять дополнительные работы, услуги за плату. Потребитель вправе отказаться от оплаты таких работ (услуг), а если они оплачены, потребитель вправе потребовать от продавца (исполнителя) возврата уплаченной суммы. Также Банк нарушил п. 19 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», в соответствии с которым 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..

2. В нарушение ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей» банк не предоставил мне необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. В нарушение п. 4 ст. 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» Ваш банк не включил в расчет полной стоимости кредита указанные выше платежи.

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:

1. Возвратить мне взысканную комиссию за перечисление кредита со специального счета в сумме 4900 рублей;

2. Исключить из графика платежей ежемесячные суммы по коллективному страхованию заемщиков 1038,91 рубля за 12 месяцев, всего 11466,97 рубля и пересчитать график платежей в соответствии с указанной ставкой 16 % годовых.

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. 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 не позднее 12 мая 2016 года по указанному мною адресу.

Приложение: 1. Копия индивидуальных условий кредитного договора;
2. Копия графика платежей;
3. Копия расходного кассового ордера на получение 95100 рублей.

Дата 12 апреля 2016 года Подпись _____

Отметка о получении претензии организацией _____
(Число, подпись лица, принявшего претензию, печать)

Учебный элемент 6.3 Инвестиционные и накопительные финансовые продукты

Тема 5. Финансовые инструменты

Занятие 2

Форма занятий: лекция.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

- 1. Понятие финансового инструмента.*
- 2. Виды финансовых инструментов.*

Информационно-методические материалы:

- Учебные материалы слушателей, §11.1;
Слайды электронной презентации.*

Понятие финансового инструмента

В начале лекции рекомендуется провести опрос, позволяющий оценить знакомство слушателей с различными финансовыми инструментами, планы по их использованию, а также оценку слушателями доходности и надежности различных инвестиций. При рассмотрении финансового инструмента следует

особое внимание обратить на то, что любой инструмент представляет собой договор, одной из сторон которого является инвестор. Изучение условий такого договора проводится с использованием данных таблицы.

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 инструментов

Проводится классификация финансовых инструментов в зависимости от базового актива. Следует указать, что характер базового актива определяет и характер присущих финансовому инструменту рисков.

Вид финансового инструмента	Финансовый инструмент
Основанные на долговых обязательствах	депозиты сберегательные сертификаты облигации
Основанные на приобретении долевых ценных бумаг	акции паевые инвестиционные фонды
Основанные на котировках иностранных валют	валютные депозиты Форекс
Накопительные	накопительное страхование негосударственные пенсионные фонды
Производные	фьючерсы опционы
Основанные на стоимости базисного актива	обезличенные металлические счета драгоценные металлы в слитках

Занятие 4

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

3. *Риски финансовых инструментов.*
4. *Структурированные финансовые продукты.*
5. *Доходность финансовых инструментов с учетом инфляции.*

Информационно-методические материалы:

- Учебные материалы слушателей;*
- Слайды электронной презентации.*

Практическое занятие направлено на разъяснение слушателям основных особенностей финансовых инструментов и присущих им рисков. Основной целью является закрепление взаимосвязи доходности и риска. Взаимосвязь доходности и риска демонстрируется при рассмотрении финансовых инструментов и сопоставления их реальной доходности и уровня риска.

Классификация	Финансовые инструменты	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

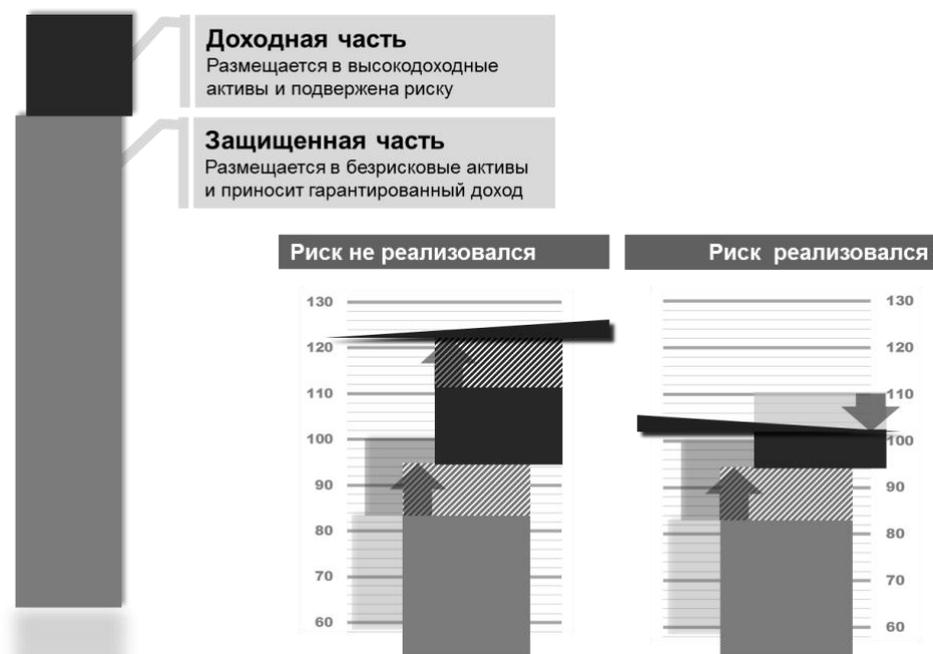
Следует обратить особое внимание на представление финансового инструмента как договора, предусматривающего наличие двух сторон, дает возможность оценить не только риски, присущие базисному активу, но и риски, связанные с квалификацией и добросовестностью контрагента (операционный риск).

По выбору слушателей следует рассмотреть несколько представленных на рынке финансовых продуктов, классифицировать и оценить риски вложений.

Структурированные финансовые продукты

Рассматривается управление величиной риска на примере структурированных продуктов. Слушателям предлагается схема, на которой

в центре изображено вложение средств в застрахованный банковский депозит и частично – в высокодоходный финансовый инструмент со 100-процентным риском. Пропорция составлена таким образом, что в самом благоприятном случае инвестор получает удвоенную доходную часть и проценты, в худшем – теряет доходную часть, которая равна величине процентов по депозиту. При этом начальная сумма средств остается без изменений (нулевой «аппетит к риску»).



Доходность финансовых инструментов с учетом инфляции

Слушателям сообщается о порядке расчета доходности с учетом инфляции упрощенным (путем нахождения разности) и продвинутом методом (с использованием индекса потребительских цен).

Рассмотрение этих методов проводится в интерактивной форме путем решения задач:

Задача 1:

Сравнить реальную доходность банковских депозитов:

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

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

Решение:

2013: $9,5 - 6,45 = 3,05 \%$

2015: $11,5 - 12,9 = -1,4 \%$

Делается вывод, что реальная доходность вклада в 2015 году, несмотря на более высокую ставку, была отрицательной.

Задача 2

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?

Решение:

Доходность за 3 года: $11 \% \times 3 = 33 \%$

ИПЦ за 3 года: $1,065 \times 1,114 \times 1,129 = 1,34$ (инфляция 34 %)

Реальная доходность за 3 года: $33 - 34 = -1 \%$

Следует обратить внимание слушателей, что упрощенный расчет $6,5+11,4+12,9 - 33$ даст результат $+2,2 \%$. Делается вывод о неприменимости упрощенного метода при оценке результатов за несколько последовательных периодов.

Тема 3. Долгосрочное пенсионное планирование

Занятие 3.

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 0,75 акад. час.

План:

1. *Возможности для личного пенсионного планирования в системе государственного пенсионного обеспечения.*
2. *Возможности для личного пенсионного планирования в системе частного пенсионного обеспечения.*
3. *Современные технологии и пенсионное планирование.*

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, §11.2;

Слайды электронной презентации.

Цель занятия – определить возможности для личного пенсионного планирования в системах государственного и частного пенсионного планирования, а также познакомиться с онлайн-сервисами «Пенсионный калькулятор» и «Личный кабинет застрахованного».

Вопрос 1. Преподаватель предлагает для обсуждения ситуацию выбора между отсрочкой получения пенсии и ее получением и размещением на банковском вкладе в течение времени, соответствующего отсрочке. При обсуждении используются данные сравнительного анализа.

Критерий	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 (правила перерасчета пенсии для работающих пенсионеров)
Возможность перехода на альтернативный вариант	Да, в любой момент можно обратиться за назначением пенсии	Нет. Система премиальных коэффициентов не действует

По результатам обсуждения обращается внимание на то, что подобное пенсионное планирование возможно при наличии постоянного дохода после достижения пенсионного возраста, и делается вывод о том, что пенсионное планирование является сложным и неоднозначным. Вместе с тем, подчеркивается важность рассмотрения альтернативных вариантов.

Вопрос 2. Преподавателю следует указать, что перечень всех НПФ и УК (управляющих компаний) можно найти на официальном сайте ПФР, и при наличии технической возможности продемонстрировать доступ к перечню через сеть Интернет.

Рекомендуется представить рейтинги негосударственных пенсионных фондов за последний год и за 5 лет и провести сравнение средней доходности со ставками срочных банковских депозитов и уровнем инфляции. Источник рейтингов:

Investfunds: НПФ рэнкинги и рейтинги / CBonds [Электронный ресурс].
Режим доступа: <http://npf.investfunds.ru/ratings/>

№ УК	Портфель	За 12 мес. 2015 г. (% годовых)	За 1 год	За 3 года
		(31.12.2014...31.12.2015)	(31.12.2012...31.12.2015)	(31.12.2012...31.12.2015)
1.	РЕГИОН ЭсМ, АО 	23.57 %	23.57 %	11.03 %
2.	Пенсионная сберегательная компания	19.14 %	19.14 %	9.29 %
3.	Финам Менеджмент	13.93 %	13.93 %	9.19 %
4.	Ингосстрах - Инвестиции 	14.39 %	14.39 %	9.01 %
5.	Металлинвесттраст	14.44 %	14.44 %	8.88 %
6.	СОЛИД Менеджмент	12.65 %	12.65 %	8.77 %

Вопрос 3. Слушателям рекомендуется продемонстрировать сайт Пенсионного фонда. Следует обратить внимание аудитории на материалы, размещенные на сайте, указать на возможность их использования для получения дополнительных сведений.

В обязательном порядке преподаватель должен рассказать о возможностях использования таких современных механизмов, как:

1) Сервисы «Пенсионный калькулятор» ПФР, других частных финансовых структур. Используя пенсионный калькулятор, можно рассчитать размер будущей пенсии, варьируя значения таких параметров, как: страховой стаж, размер заработной платы и т.д. Обращается внимание, что результаты расчета носят исключительно условный характер и не должны восприниматься как реальный размер будущей пенсии. Главная

задача – разъяснить порядок формирования пенсионных прав и расчета пенсии. Акцентируется внимание, что размер ранее начисленной пенсии не изменится, а может только возрасти в результате учета «нестраховых» периодов.

2) Личный кабинет застрахованного на сайте ПФР. Воспользовавшись данным сервисом, граждане могут подать заявления, получить разнообразную информацию и заказать некоторые виды справок. Посредством данного сервиса можно узнать информацию о сформированных пенсионных правах.

The screenshot shows the 'Личный кабинет застрахованного лица' (Personal account of the insured person) on the PFR website. At the top, there are navigation tabs: 'О Пенсионном фонде', 'Пресс-центр', 'Электронные сервисы', and 'Контакты и адреса'. Below this is a main menu with categories: 'Гражданам' (Citizens) and 'Страхователям' (Insurers). Under 'Гражданам', there are links for 'Пенсионерам' (Pensioners), 'Будущим пенсионерам' (Future pensioners), 'Федеральным льготникам' (Federal benefit recipients), 'Инвалидам' (Disabled persons), and 'Получающим МСК' (MSK recipients). Under 'Страхователям', there are links for 'Работодателям' (Employers) and 'Самозанятому населению' (Self-employed population). A 'Свернуть меню' (Collapse menu) button is at the bottom right of the menu.

Below the menu, the page title is 'Информирование о пенсионных правах в системе обязательного пенсионного страхования' (Information about pension rights in the compulsory pension insurance system). The user's name is 'Тщедушов Алексей Геннадьевич' and the date of birth is '27.12.1981'. A table shows the current status of the individual account:

Сведения о застрахованном лице	
ИНС:	Тщедушов Алексей Геннадьевич
Дата рождения:	27.12.1981

Below the table, there is a section titled 'Сегодня на Вашем индивидуальном лицевом счете в ПФР:' (Today on your individual account in PFR:). It contains two rows of data:

Страховой стаж	9 лет 10 месяцев 21 день
Количество пенсионных баллов	22.921

There are also several informational boxes on the right side of the page, such as 'Общие сведения о порядке формирования пенсии в системе ОПС' (General information about the procedure for forming a pension in the OPS system) and 'Сведения о стаже и зарплате, отраженные на Вашем индивидуальном лицевом счете' (Information about service and salary reflected on your individual account).

Учебный элемент 6.4 Рынок труда работников социальной сферы

Тема 6. Особенности регионального рынка труда в социальной сфере

Занятие 5

Форма занятий: практикум.

Продолжительность: 1 акад. час.

План:

4. Статистика рынка труда в социальной сфере.

Информационно-методические материалы:

Учебные материалы слушателей, раздел 6;

Слайды электронной презентации.

Преподавателю следует иметь в виду, что в Российской Федерации осуществляется федеральное статистическое наблюдение в сфере оплаты труда отдельных категорий работников социальной сферы и науки. Результаты наблюдения публикуются на официальных сайтах Федеральной службы государственной статистики и территориального органа Росстата по Калининградской области (раздел «Заработная плата отдельных категорий работников социальной сферы и науки»).

Перед проведением занятий следует актуализировать информацию. В результате обсуждения темы на практическом занятии слушатели должны иметь представление об основных вакансиях на бирже труда города и области, а также об уровне оплаты труда.

Средняя заработная плата отдельных категорий работников социальной сферы и науки по Российской Федерации в целом и по Калининградской области в частности за январь-декабрь 2015 года, руб.

№ п/п	Категория работника	Средняя заработная плата по Российской Федерации	Средняя заработная плата по Калининградской области
1.	Педагогические работники дошкольных образовательных учреждений	26 553	27 013
2.	Педагогические работники образовательных учреждений общего образования	32 638	28 319
3.	Педагогические работники учреждений дополнительного образования детей	26 846	24 056
4.	Преподаватели и мастера производственного обучения образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования	28 684	26 623
5.	Преподаватели образовательных учреждений высшего профессионального образования	50 703	38 377
6.	Врачи и работники медицинских организаций, имеющие высшее медицинское (фармацевтическое) или иное высшее образование, предоставляющие медицинские услуги (обеспечивающие предоставление медицинских услуг)	47 874	45 000
7.	Средний медицинский (фармацевтический) персонал (персонал, обеспечивающий условия для предоставления медицинских услуг)	27 001	28 191
8.	Младший медицинский персонал (персонал, обеспечивающий условия для предоставления медицинских услуг)	16 820	18 618
9.	Социальные работники	19 766	19 274
10.	Работники учреждений культуры	25 485	22 759
11.	Научные сотрудники	51 780	32 393
12.	Педагогические работники образовательных, медицинских организаций или организаций, оказывающих социальные услуги детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей	29 729	28 328

Рекомендуемые источники

Нормативно-правовые документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.94 № 51-ФЗ.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ
4. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
5. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

6. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

7. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

8. Закон РФ от 07.02.92 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Закон РФ от 19.04.1991 №1032-1 (ред. от 09.03.2016) «О занятости населения в Российской Федерации»

9. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

10. Постановление Конституционного суда РФ от 23.02.99 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О. Ю. Веселяшкиной, А. Ю. Веселяшкина и Н. П. Лазаренко».

11. Постановление Президиума Высшего арбитражного суда от 02.03.2010 № 7171/09 по делу № А40-10023/08-146-139. В удовлетворении заявления о признании незаконным акта уполномоченного органа о привлечении к ответственности по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ отказано, так как включенные в кредитный договор условия о возможности изменения в одностороннем порядке процентной ставки, приобретения заемщиком платной услуги по открытию и ведению ссудного счета, установления подсудности спора на условиях банка нарушают установленные законом права потребителя и образуют состав вменяемого административного правонарушения.

12. Письмо Банка России от 05.05.2008 № 52-Т «О памятке заемщика по потребительскому кредиту».

Литература

13. Банковское дело : учеб. / под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-Дана, 2015. – 654 с.

14. Бугаенко, Н. В. Судебная практика по гражданским делам. Споры о защите прав потребителей : научно-практ. пособие / Н. В. Бугаенко, М. В. Кратенко. – Москва : Юстицинформ, 2013.

15. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – Москва : КноРус, 2012. – 112 с.

16. Сонин.ru: Уроки экономики / К. И. Сонин. – Москва: ООО «Юнайтед Пресс», 2011. – 255 с.

17. Экономика морального вреда: аналит. доклад /И. А. Николаев, О. С. Точилкина ; Институт стратегического анализа ФБК. – Москва: ФБК, 2013. – 40 с.

Электронные ресурсы

18. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации : информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации / Минфин России [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/news/index.php>
19. РБК Деньги / РосБизнесКонсалтинг. [Электронный ресурс]. URL: <http://money.rbc.ru/>
20. ФинПотребСоюз. Защита потребителей финансовых услуг / ОООП «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» [Электронный ресурс]. URL: <http://finpotrebsouz.ru/>
21. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=protection>
22. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>
23. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Калининградской области: официальный сайт / Росстат [Электронный ресурс]. URL: <http://kaliningrad.gks.ru/>
24. Департамент труда и занятости Министерства социальной политики Калининградской области: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rabotakaliningrad.ru/>
25. Трудовые отношения / Информационный портал «ПапаЮрист.ру: Советы юристов доступным языком» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.papajurist.ru/category/job/>