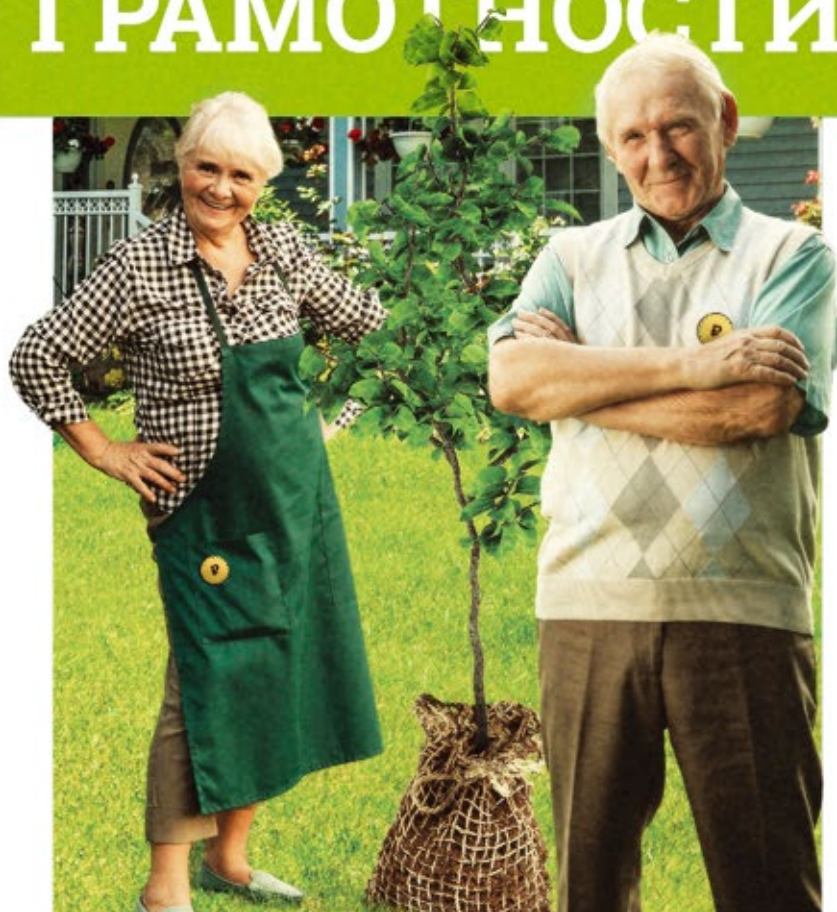




Банк России

# ПРИВИВАЕМ КУЛЬТУРУ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



УРОК 1

УРОК 2

УРОК 3

УРОК 4

# Дорогие слушатели курса!

В условиях рыночной экономики с ее взлетами и кризисами вопросы личной финансовой безопасности приобретают жизненно важное значение практически для каждого.

Человек может успешно управлять своими средствами только в том случае, если он знаком с основными финансовыми инструментами и умеет их использовать в реальных ситуациях. При этом он ведет учет своих расходов и прибыли, не дает образоваться большим долгам, разрабатывает планы своего бюджета и накапливает сбережения для обеспеченного будущего.

Но многие из нас недостаточно пользуются возможностями финансового рынка из-за опасения потерять накопления или имущество, из-за неуверенности в себе и незнания основных финансовых понятий.

По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), сегодня почти половина россиян не имеют доступа к финансовым услугам и не ведут учета своих доходов и расходов, а более 73% граждан не имеют никаких сбережений.

Наша программа разработана специально для людей старшего возраста. В процессе обучения вы научитесь определять цели, составлять планы по их достижению, находить необходимую информацию и анализировать ее, правильно формулировать вопросы и не спеша принимать решения, выбирая вариант, подходящий именно вам.

Возможно, не все будет понятно сразу, но вам помогут жизненный опыт, активная позиция, настойчивость и смелость.

Да-да, смелость, потому что любая финансовая деятельность связана с рисками, даже незначительные ежедневные финансовые решения. И в программе курса мы будем часто говорить о безопасности, ведь еще Остап Бендер знал «400 сравнительно честных способов отъема денег», а это было почти 100 лет назад!

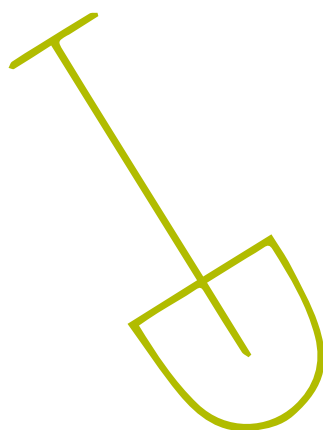
По результатам курса вы научитесь составлять личный финансовый план, который поможет воплотить ваши мечты и задумки на практике.

**Стоя на месте, города не возьмешь.**

**А. Суворов**

# Ориентируемся В ВОЗМОЖНОСТЯХ





Урок № 1

# **ЭКОНОМИЯ ДЛЯ ЖИЗНИ**

Урок № 1  
Экономия  
для жизни



**Денежки счет любят,  
но не любят суеты**

---

Народная мудрость



Для принятия верного решения всегда нужно время, а если вас торопят — есть основания усомниться в том, что предлагаемый вариант действительно выгоден.

Не стесняйтесь взять паузу для размышления, консультаций с близкими людьми, а лучше — со специалистами. Не спеша подумайте, и тогда принятое вами решение будет правильным. И на всех этапах соблюдайте осторожность и осмотрительность!

Курс предназначен и для интернет-пользователей, и для тех, кто пока не освоился в интернете. Стоит подумать о прохождении курса интернет-грамотности, даже если у вас пока нет своего компьютера. В библиотеках обычно можно бесплатно пользоваться персональным компьютером — это помогает быстрее находить оптимальные пути решения проблем и экономить время для любимых занятий.

# ЭКОНОМИЯ ДЛЯ ЖИЗНИ

---

Урок № 1  
Экономия  
для жизни

В современном мире необходимо контролировать личный бюджет и вести учет средств.

## Технологии в помощь

Практически каждый пенсионер не понаслышке знает, что такое жить экономно. Но лишь немногие считают необходимым вести учет собственных средств (ведь их и так мало!) и анализировать возможности оптимизации расходов (это кажется нереальным).

Пора перестать бояться того, что уже прочно вошло в жизнь современного человека, — мобильного интернета, онлайн-платежей, разнообразных банковских услуг. Надо учиться пользоваться ими!

Кажется, что все новое — технологии и устройства, интернет — это дорого и сложно. На самом деле с помощью интернета можно проверить информацию, сэкономить и не попасться на удочку мошенников!




## Обучение — наша инвестиция в будущее

Можно и нужно использовать личные кабинеты на сайтах услуг, в которых удобно контролировать оплату, анализировать затраты и сравнивать тарифы, например мобильной связи, ведь более выгодные предложения, акции появляются несколько раз в год. Вы, как никто другой, знаете, что именно из мелких трат складываются крупные суммы!



## Интернет

Знаете ли вы, что для поиска информации и общения в интернете вам не нужны огромные скорости, которые так активно предлагают интернет-провайдеры вашего города, а вполне достаточно скорости 5–10 Мбит/с, соответствующей минимальным (а значит, недорогим) тарифным планам?

 **Мбит (мегабит)** — единица скорости передачи информации в интернете. Чем больше цифра перед этой единицей измерения, тем выше скорость, с которой загружаются страницы, видео, аудио, изображения и другие данные.

---

### Что можно себе позволить при скорости до 10 Мбит/с

Поиск полезной информации в интернете, посещение интернет-сайтов и порталов, использование электронной почты, кабинетов интернет-банков и мобильных операторов, Skype и других мессенджеров для бесплатного общения с близкими, просмотр видеороликов, фильмов.

### Возможно ограниченное использование

Игры, требующие больших скоростей, одновременный просмотр нескольких видео.

---



### Как упростить учет затрат? Современные способы!

Есть множество удобных программ-планировщиков для компьютеров и смартфонов, которые помогают вести бюджет, грамотно распределять финансы.

## Помощник № 1 – ваш персональный компьютер

Самый простой способ — создать и заполнить таблицу на компьютере, например в программе Excel, и использовать ее как основу вашего семейного плана.

Важно запомнить, что существуют активы и пассивы:

-  активы — то, что приносит деньги, доходы;
-  пассивы — то, что забирает деньги, расходы.

Пример самого простого финансового плана семьи приводится на основе таблицы, которую можно сделать самостоятельно.

### Активы (доходы)

	Доходы	Ваш вариант
Зарплата	20 000	
Пенсия	12 000	
Подработка	3 000	
% по вкладу	400	
<b>Итого</b>	<b>35 400</b>	

### Пассивы (расходы)

	Расходы	Ваш вариант
Коммунальные платежи	4 000	
Связь	800	
Питание	12 000	
Одежда, обувь	5 000	
Бытовые расходы	3 000	
Транспорт	2 200	
Хобби, отдых	2 000	
Спорт, лекарства	2 000	
Прочие	–	
<b>Итого</b>	<b>31 000</b>	

**Накопления = (доходы – расходы) 4 400**

## Помощник № 2 – учет средств в личном кабинете банка

Большинство банков предлагают сделать за вас часть работы по учету затрат. Посмотреть свои доходы и расходы можно в онлайн-кабинете (виртуальном офисе банка), который позволяет дистанционно управлять средствами на банковском счете.

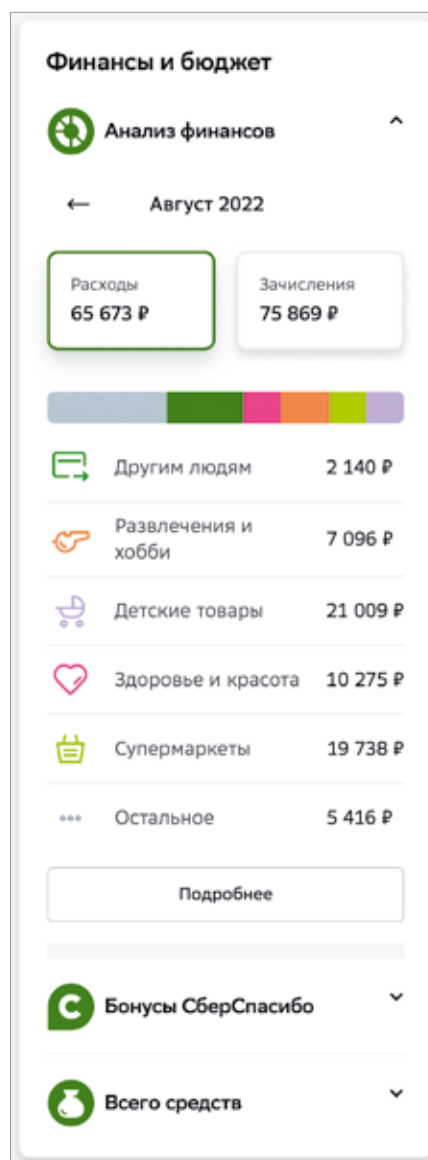
Если вы пользуетесь картой Сбербанка, то можете вести учет расходов, доходов, накоплений на определенные цели в личном кабинете на сайте банка и одноименном мобильном приложении.

Для этого нужно:

- » зайти в личный кабинет на сайте Сбербанка [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) или зарегистрироваться по номеру карты;
- » найти раздел «Финансы и бюджет»;
- » открыть вкладку «Анализ финансов»;
- » выбрать меню «Расходы» и нажать на кнопку «Подробнее».

Подобные сервисы предлагают и другие банки, нужно поискать их в личном кабинете на сайте соответствующего банка или позвонить с этим вопросом в службу поддержки.

Технологии  
в помощь



Закладка  
«Анализ  
финансов»  
сайта  
Сбербанка

Однако есть несколько ограничений: банк автоматически учитывает только то, что вы тратите по банковской карте, так как эти платежи проходят через его базу, но «не видит» того, что вы тратите наличными деньгами, — эти данные придется вносить вручную, чтобы получить полную картину ваших расходов за период.

Кроме того, не все банки показывают ваши затраты в динамике за определенный период времени.

### **Помощник № 3 – мобильные приложения учета расходов**

Чтобы было еще удобнее учитывать оплату наличными в ту же минуту, когда вы потратили деньги, можно пользоваться мобильными приложениями с бесплатным функционалом. Расплатившись в магазине наличными деньгами или карточкой, вы можете отойти от кассы и тут же занести все затраты по чеку в мобильное приложение, ничего не забыв.

Мобильное приложение — это программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах. Оно может быть установлено на устройстве производителем или загружено позже из магазинов приложений (Google Play, App Store, Windows Store).

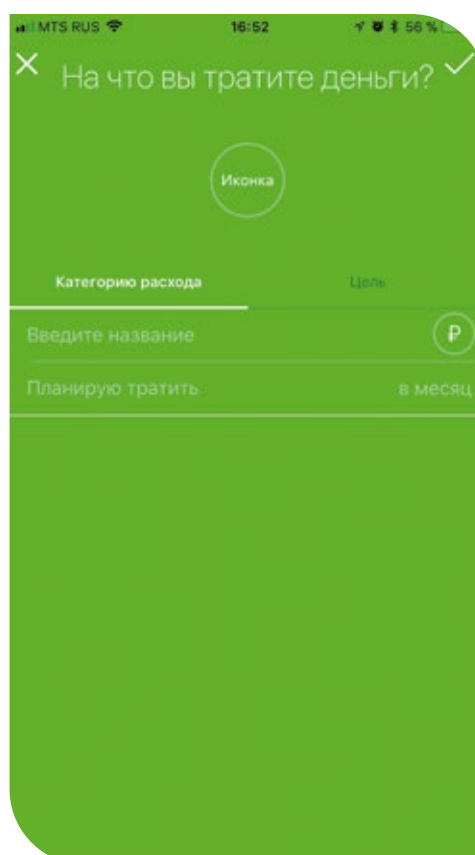
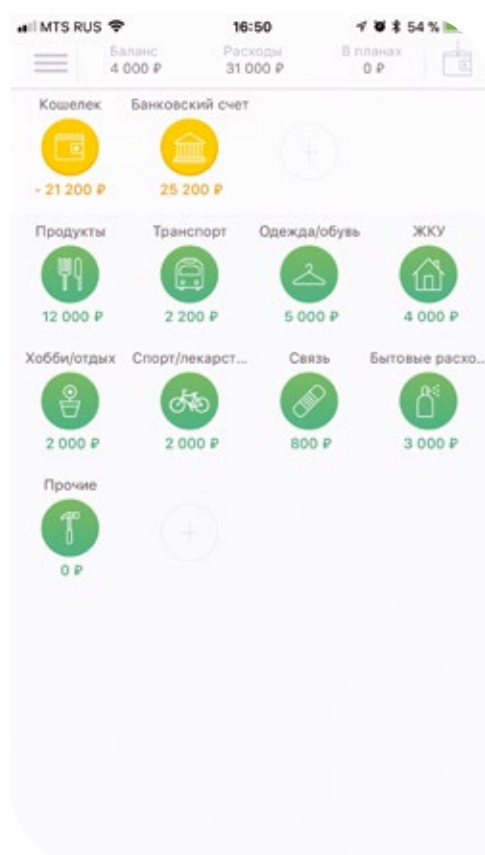
Важно помнить, что существует много мобильных приложений для учета расходов, созданных российскими программистами, с бесплатными возможностями — например, CoinKeeper, Дребеденьги, EasyFinance.ru.

Кстати, если вы приучите своих взрослых детей и внуков поступать так же, то финансовая грамотность всей семьи

резко вырастет! Приучить их легко — как минимум вы удивите и заинтересуете их тем, что используете мобильное приложение в таком непростом деле, как планирование семейного бюджета.

Если дети и внуки далеко, вы можете помочь другим, проведя ликбез для соседей и друзей (не все знают о таких вещах!), и повысить свой рейтинг среди вашего окружения.

Вот так выглядит одно из популярных российских приложений учета расходов:



Технологии  
в помощь

Российское  
мобильное  
приложение  
учета персональ-  
ных финансов  
CoinKeeper

### Какой же способ учета расходов выбрать?

Вы всегда можете воспользоваться привычным способом ведения учета — учетом записей о расходах от руки. Это самый простой вариант, однако есть более современные способы, которые могут вам понравиться!

## Сравнение современных способов учета расходов

Урок № 1  
Экономия  
для жизни

На личном ПК	В мобильных приложениях	В интернет-банке
Вы можете сами создать удобную для вас форму	Обычно интуитивно понятная программа, в которой легко освоиться и подстроить ее под себя	Не всегда удобная форма, которую разработал банк: категории затрат часто неизменны
Нужно хранить чеки и суммы по ним заносить дома	Возможность заносить затраты на ходу с мобильного телефона	Автоматически отслеживаются все расходы по банковской карте этого банка. Есть возможность заносить другие расходы вручную
Можно добавлять свои комментарии в любом виде	Комментарии помогают уточнить расходы	Часто нет возможности добавлять комментарии
Стандартная защита ПК (антивирус, пароль)	Защита паролем или отпечатком пальца	Защита паролем и СМС-кодом
Графики для наглядности вы должны строить сами	Разнообразная статистика по расходам, доходам и остаткам на счетах в динамике	В большинстве интернет-банков есть статистика по доходам и расходам, но часто она не подстраивается под удобство пользователя
Нет напоминаний	Есть напоминания о регулярных платежах	
Цели вы можете прописать сами	Цели перед собой ставит сам пользователь, определяя сумму, которую хочет накопить	



# Копейка рубль бережет

—  
Народная мудрость

Экономить — не стыдно, составлять список покупок — предусмотрительно, а покупать нужную вещь дешевле, чем ожидал, — приятно.

Все покупки и имущество также можно условно разделить на две категории — активы и пассивы.

Мы уже знаем, что активы — это то, что так или иначе увеличивает ваш доход, а пассивы — то, что не приносит дохода или его уменьшает.

## Формируйте активы и избавляйтесь от пассивов

Урок № 1  
Экономия  
для жизни

**Пример из жизни:** автомобиль может быть активом, если он помогает вам лучше работать и зарабатывать больше, но может стать и пассивом, если вы покупаете его, например, для поддержания статуса. Квартира, которая стоит пустой, — это пассив, так как вам приходится оплачивать ЖКХ, а если вы сдаете ее и получаете дополнительный доход — актив. Лишняя одежда, бытовая техника — пассив, но продажа через сайт «Авито» даже за небольшую сумму сразу превратит эти вещи в актив.

### Активы



### Пассивы



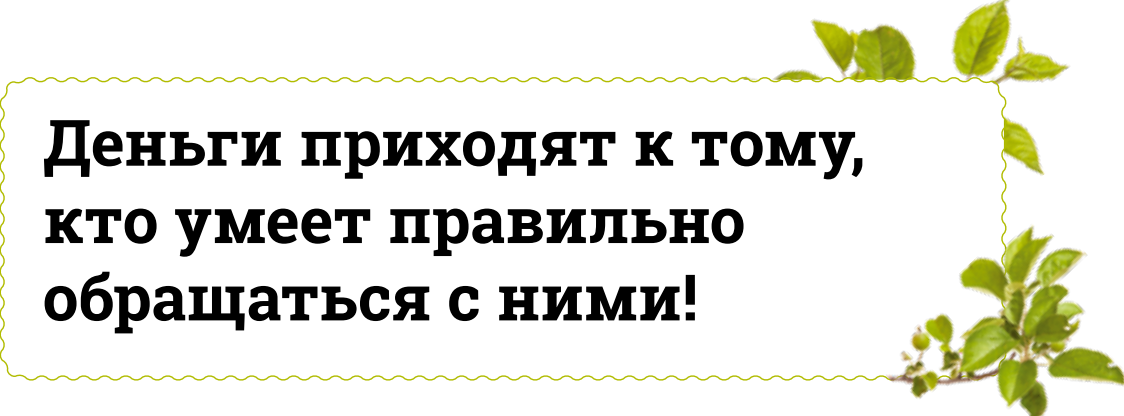
Конечно, не стоит оценивать с этой точки зрения каждую вещь. Важно понимать сам принцип и стараться обзаводиться активами или переводить вещи в актив.



## Задание для группы

Представьте, что у семьи есть старая дача, которая пустует, так как в доме требуется замена полов и ремонт крыши, а денег на это нет. Но в деревню, где многие ремонтируют старые дома и строят новые, приехала бригада строителей, которая ищет жилье на сезон. Взаимовыгодным решением может стать сдача дома в аренду строителям, которые в качестве оплаты в течение лета выполнят ремонтные работы. Но где взять деньги на материалы?

Попробуйте предложить варианты покупки материалов по минимальной цене, а лучше — получения их в дар!



**Деньги приходят к тому,  
кто умеет правильно  
обращаться с ними!**

Средствами уменьшения расходов в повседневной жизни могут стать:

- 🍃 использование законных прав на получение социальных льгот;
- 🍃 использование права на налоговый вычет — имущественный или социальный;
- 🍃 хобби, продажа своих уникальных изделий и использование их в качестве подарков.

В случае непредвиденных обстоятельств:

- 🍃 страхование гражданской ответственности;
- 🍃 страхование имущества.

## Страхование гражданской ответственности

Подумайте, часто ли вы бываете на даче и оставляете квартиру без присмотра. А если в ваше отсутствие прорвет трубу? Как уменьшить риски финансовых потерь?





Страхование гражданской ответственности — это страховка от потенциальных расходов на тот случай, если вы нанесете ущерб имуществу, здоровью других людей, но компенсировать эти потери будете не вы, а страховая компания. Так вы страхуете себя от внезапных крупных расходов на форс-мажоры!

Возможные риски прописываются при заключении договора. Страхователь (вы) имеет право самостоятельно определить максимальную страховую сумму, в рамках которой на страховщика (страховую компанию) возлагается обязанность возместить ущерб, нанесенный страхователем имуществу третьих лиц.

Например, при пожаре и других происшествиях в квартире или на даче пострадало имущество соседей или сорвало водопроводный кран — и от воды пострадали несколько квартир. Если невольный виновник событий предусмотрительно застраховал такие риски, то подобные ситуации для него не страшны, страховая компания возместит ущерб всем, кто пострадал по вине страхователя.

По расчетам сайта страховой компании, потратив на страховку около 3 000 рублей в год, вы можете сэкономить 600 000 рублей (гражданская ответственность по ремонту квартиры соседей). Согласитесь, что в случае пожара, прорыва трубы, взрыва газа провести ремонт на сумму 3 000 рублей невозможно. Может быть, для такой существенной экономии стоит подстелить соломку?

По отдельным договорам, как правило, страхуются следующие виды ответственности:

-  ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности, осуществляется на основании стандартных правил и тарифов, утвержденных Правительством Российской Федерации и единых для всех страховых компаний. При наступлении страхового случая по ОСАГО возмещается ущерб, причиненный автовладельцем чужому имуществу, жизни и здоровью людей в результате ДТП в случае его виновности;
-  страхование гражданской ответственности домовладельцев и владельцев земельных участков;
-  страхование ответственности владельцев животных;
-  страхование персональной гражданской ответственности туристов, выезжающих за рубеж.

Уменьшение расходов — это тоже важно!

## **Страхование имущества**






Свое имущество тоже можно застраховать!

По сути застраховать можно все: от ювелирного украшения до хомячка редкой породы. Объектами страхования имущества могут выступать недвижимость, ремонт и строительство, денежная наличность и депозиты, предметы искусства и мебель, бытовая техника и электроника.

Договор заключается на страхование личной собственности: строений (квартиры, дома, гаража, хозяйственных построек, забора), земельного участка и ландшафтного дизайна, движимого имущества внутри строений, отделки и технического оснащения, ценного движимого имущества и даже незавершенных строений.

Защититься можно и от риска утраты права собственности. В договоре прописывается страховая сумма, в пределах которой страховщик должен возместить материальный ущерб страхователю при наступлении страхового случая.


### **Распространенные виды страхования имущества**

-  Повреждение огнем (при пожаре, взрыве, в том числе бытового газа, возгорании из-за воспламенения бытового прибора от перепада напряжения и т.д.)
-  Повреждение водой (протечки из-за неполадок в системе отопления, канализации и водоснабжения и другое)
-  Стихийное бедствие (землетрясение, оползень, град, наводнение и т.д.)
-  Противоправные действия третьих лиц (кража, грабеж, поджог)
-  Механические повреждения (падение столбов, деревьев, осветительных опор, повреждение отскочившим предметом, например гравием из-под колес автомобиля и т.д.)

Если в вашей квартире есть дорогая техника, предметы домашнего обихода, обязательно выбирайте вариант, включающий страхование движимого имущества. При наступлении страхового случая это позволит компенсировать затраты на приобретение нового имущества.

У страховых компаний могут быть отличия или определенные условия, при которых возмещение ущерба не предусмотрено, поэтому следует внимательно изучить договор страхования и уточнить все моменты, по которым у вас возникают вопросы или недопонимание.

В договор вы всегда можете добавить дополнительные риски, например короткое замыкание, действия животных и другие. Но сумма, которую вы заплатите за страховку, тоже изменится. Догадались, в какую сторону?



**Обратите внимание на возможность произвести расчет стоимости полиса с помощью онлайн-калькулятора на сайтах страховых компаний, а также оформить сам полис в онлайн-режиме**

Страхование  
имущества

Период действия страхового полиса вы выбираете сами: он может составлять от нескольких дней (например, если вы опасаетесь за свое имущество во время отпуска или командировки) до 12 месяцев.

### **Это полезно знать**

- ❧ Если в договоре указано местонахождение застрахованного предмета, будь то техника или денежные средства, оно не должно меняться, иначе ответственность страховщика аннулируется.
- ❧ Уточняйте, что конкретно является объектом страхования домашнего имущества в квартире: договор распространяется только на стены, пол и потолок или коммуникации, отделка и ремонт тоже включены?
- ❧ При значительном износе здания (60% для деревянного и 70% для каменного) в оформлении полиса, скорее всего, откажут. То же относится и к строению, подлежащему сносу, капитальному ремонту или конфискованному.
- ❧ Если имущество хранится в помещениях в аварийном состоянии, предметы имеют внешние повреждения, неисправны, застраховать их вряд ли удастся.
- ❧ Договор о страховании недвижимости может быть заключен без осмотра, но такой полис имеет ограничения по набору рисков, лимитам возмещения и некоторые особенности расчета выплат при наступлении страхового случая.
- ❧ По льготным тарифам, которые есть в линейке некоторых страховых компаний, платежи низкие, но и выплаты тоже низкие. Экономия может не оправдаться.

## **Сделки с недвижимостью**

**Титульное страхование.** Отследить историю объекта при совершении сделок с недвижимостью и убедиться, что он «чист», сложно; возможен риск потери права собственности или ограничения во владении. Заключив договор титульного страхования, покупатель сможет себя обезопасить. Страховой случай по титульному страхованию наступает, если застройщик мошенническим образом продает одну квартиру нескольким лицам либо если на вторичном рынке квартира уже имеет владельцев, чьи права оказались нарушены.

Перед продажей такого полиса сотрудники страховой компании тщательно проверят дом или квартиру на чистоту сделок, так как при наступлении страхового случая убытки возмещаются в размере действительной рыночной стоимости недвижимости.

Даже если никто не обязывает нас обращаться в страховые компании, стоит ли испытывать судьбу и, как это водится, надеяться на авось?

## **Социальные льготы – лекарства и иная помощь**

Как узнать, положены ли вам социальные льготы, и как их оформить? Бóльшая часть вопросов приходится на медицинское обслуживание разных форм и форматов, так как пресса редко должным образом информирует граждан об услугах, положенных им бесплатно и предоставляемых за счет их собственных налогов либо средств федерального бюджета.

При необходимости любой гражданин России имеет право получить помощь за счет муниципального, районного,

областного либо федерального бюджета после письменного обращения.

О положенной вам господдержке вы можете узнать на портале «Госуслуги».

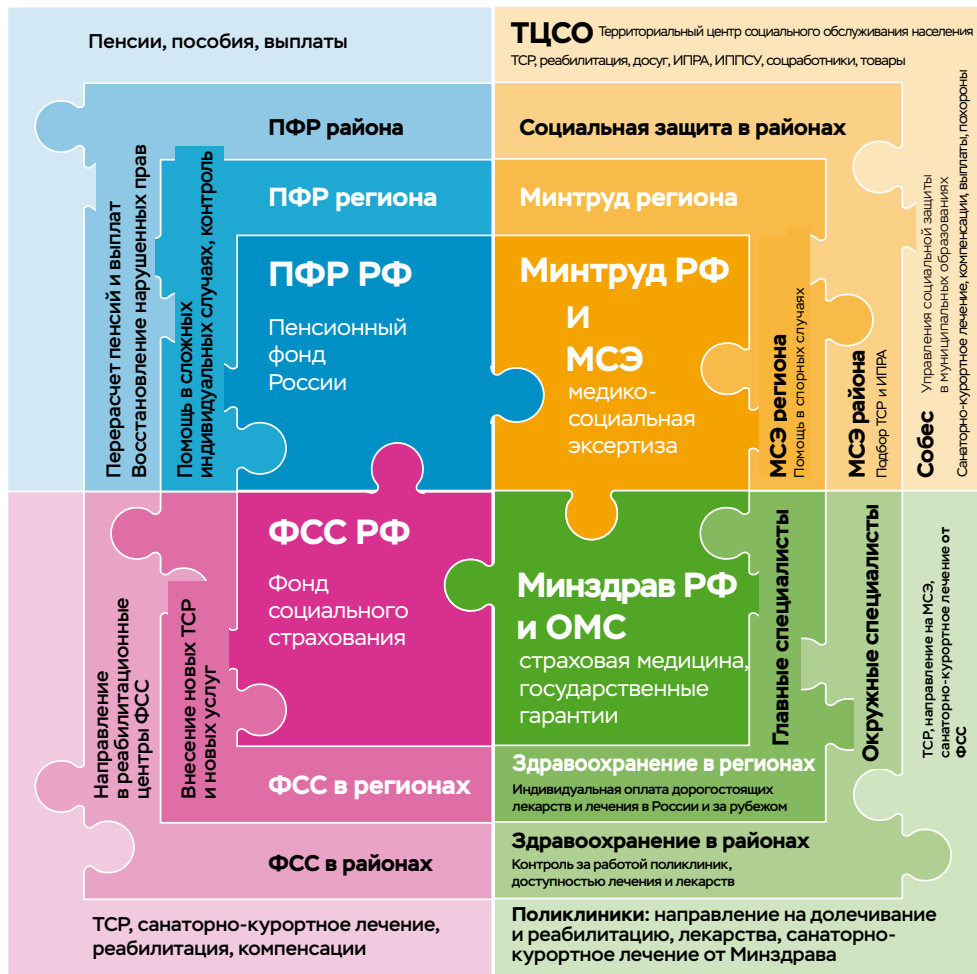
- » Зайдите на портал «Госуслуги» [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru)
- » Войдите в меню «Пособия Пенсия Льготы»
- » Кликните в разделе «Часто задаваемые вопросы» (в правой части страницы) на пункт «Как узнать, какие льготы есть у пенсионера»

Социальные  
льготы —  
лекарства  
и иная  
помощь

The screenshot shows the website interface for 'Пособия Пенсия Льготы'. The top navigation bar includes icons for various services: Здоровье, Справки Выписки, Пособия Пенсия Льготы (highlighted), Авто Права Транспорт, Семья, Дети Образование, Паспорта Регистрация, Штрафы Долги, Стройка Недвижимость, Прочие, and Ведомства. Below the navigation bar, there are two main sections: 'ПОПУЛЯРНЫЕ УСЛУГИ' on the left and 'ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ' on the right. The 'ПОПУЛЯРНЫЕ УСЛУГИ' section lists various services such as 'Извещение о состоянии лицевого счета в ПФР', 'Ежемесячная денежная выплата на ребёнка от 8 до 17 лет', and 'Установление пенсии'. The 'ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ' section lists common questions, including 'Получение пенсии', 'Права и льготы', and 'Работающим пенсионерам'. A green arrow points from the 'Пособия Пенсия Льготы' menu item to the 'ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ' section, and another green arrow points from the 'Пособия Пенсия Льготы' menu item to the question 'Как узнать, какие льготы есть у пенсионера'.

Как устроена социальная поддержка: ОМС, СФР, Минтруд, Минздрав

В 2023 году начнет работу единый Фонд пенсионного и социального страхования



Заметки

---



---



---



---



---



---



---





## **Налоговый вычет — возможность вернуть деньги, уплаченные в счет налога**

Налоговый вычет предоставляется при условии, что у гражданина есть доходы, облагаемые подоходным налогом по ставке 13% (НДФЛ — налог на доходы физического лица). К таким доходам может относиться ваша трудовая деятельность и сдача квартиры в аренду — все, за что вы платите налог в размере 13%.

### **Виды налоговых вычетов**

**Стандартные налоговые вычеты** предоставляются отдельным категориям граждан (людям с инвалидностью, чернобыльцам, военнослужащим), гражданам, воспитывающим детей.

**Социальные налоговые вычеты** предоставляются на лечение, обучение, занятия спортом (полученные на платной основе), добровольное пенсионное страхование, накопительную часть трудовой пенсии.

**Нужно учитывать, что остаток социального вычета нельзя перенести на следующий год: даже если использован не весь вычет, неиспользованный остаток аннулируется**

**Имущественные налоговые вычеты** связаны с расходами на приобретение квартиры, дома, участка под строительство.

**Имущественный вычет можно переносить на следующий год, поэтому его выгодно получить после социального (если в один год есть право на имущественный и социальный вычеты)**

Подробнее о размере, видах и способах получения налоговых вычетов читайте на портале Финансовая культура



С 1 января 2017 года появился новый вид социального вычета — на оценку квалификации. Если вы долго работали в отрасли, но у вас не было диплома, вы можете подтвердить свой профессиональный уровень по результатам независимой оценки и претендовать на лучшие условия труда. Для этого нужно сдать экзамены в аккредитованном центре и получить свидетельство.


Оценку можно пройти по своей инициативе, экзамены проводятся платно и под контролем государства. Стоимость нужно уточнять в центре оценки по своей специальности.

- » Зайдите на сайт «Реестр сведений о проведении независимой оценки квалификации» [www.nok-nark.ru](http://www.nok-nark.ru)
- » Найдите раздел «Центры оценки квалификации»
- » Выберите свой регион и проверьте наличие центров в вашем городе
- » Заключите договор и возьмите копии документов, подтверждающих полномочия центра
- » Храните документы об оплате экзаменов: платежные поручения, чеки или приходные ордера

В следующем году подайте декларацию и заявление на вычет. Это можно сделать в своей налоговой инспекции или на сайте Федеральной налоговой службы [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) через личный кабинет.

## **Хобби как источник дополнительного дохода**

У многих есть хобби, но далеко не все могут сделать его активом. А попробовать стоит! Сейчас популярно увлечение рукоделием, и если вы достигли в этом успехов, это ваш шанс. Даже если вы не стремитесь продавать свои творения, эксклюзивные изделия, сделанные вручную, могут стать отличным подарком, избавив от трат на покупку стандартной вещицы.



**Если вы решили превратить свое хобби в источник дополнительного дохода — не забывайте про налоги. Оформите статус самозанятого, с ним налог составляет всего 4%**

А если вы обладаете талантом обучать других, стоит обратиться с предложением вести занятия в группах, которые организуются при центрах социального обслуживания населения, библиотеках, творческих и досуговых центрах.

Могут быть полезными и обсуждение вашего творчества в социальных сетях, на интернет-досках объявлений, в разговорах с друзьями. Сарафанное радио исправно работает и по сей день!



**Экономия — это не только ограничения, но и рациональное и грамотное использование средств**

Безусловно, бальзаковский Гобсек или гоголевский Плюшкин не должны быть образцами для подражания, поэтому мы хоть и становимся прагматиками, но знаем чувство меры.

Не лишайте себя удовольствия — ищите альтернативные и бесплатные варианты! Без удовольствий жизнь теряет яркость и превращается в существование. Финансовые эксперты советуют не лишать себя мелких радостей даже в условиях жесткой экономии. Ведь когда можешь позволить себе что-то, приносящее радость, возникает ощущение, что денег хватает.

Развлечения, занятия спортом, посещение музеев, театров, выставок предполагают расходы. Но, оказывается, существуют программы, предлагающие такие посещения бесплатно или по льготной цене.

Подробнее о статусе самозанятого читайте здесь:



О подобных возможностях можно узнать на сайтах театров, музеев, центров досуга или на интернет-сайтах, где такая информация уже структурирована, например на сайтах [www.baba-deda.ru](http://www.baba-deda.ru), [www.museum.ru](http://www.museum.ru), на сайте департамента культуры вашего региона.

Интернет-сайт  
для старшего  
поколения  
«Баба-Деда»

**Баба Деда**  
Всё лучшее только начинается!

Регистрация партнеров  
Форум для общения

Мы в соцсетях:

Не пропусти наши новости — используй время с пользой

Введите Ваш e-mail

**ПУТЕШЕСТВИЯ  
РАЗВЛЕЧЕНИЯ  
ОБЩЕНИЕ  
МОДА РАБОТА  
КРУЖКИ КУРСЫ  
И МНОГОЕ ДРУГОЕ**

**Спасите маму от скуки!** 6+  
Найдите родителям занятие по душе  
[www.baba-deda.ru](http://www.baba-deda.ru)

**ВСЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

**Дамский клуб**

ПУТЕШЕСТВИЯ

СТРАХОВАНИЕ

СПОРТ, ЙОГА

КОМПЬЮТЕРНЫЕ КУРСЫ

ОБУЧЕНИЕ

КУЛЬТУРА

РАБОТА

КРУЖКИ И КУРСЫ

МЕДИЦИНА И УХОД

БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

ПРОЧИЕ УСЛУГИ

**Всего 3219 предложений на сайте**

**Фитнес-абонемент «Пенсионный»**  
г. Южно-Сахалинск Фитнес-абонемент «Пенсионный».  
[Подробнее](#) →

**Йога для старшего возраста 55+**  
г. Иркутск Йога для старшего возраста 55+.  
[Подробнее](#) →

**Набор в возрастные группы изучения английского языка**  
г. Москва Новый набор в возрастные группы изучения английского языка с 10 октября: вечерние группы и субботней интенсив.  
[Подробнее](#) →

**Что почитать внукам? Узнай на Fly-mama**

**Новости**

**Отношения: Константин Симонюк и Валентина Серова: «Я сам поклялся к тебе себя предать»** 15.10.2017

**Люди: Марина Цветаева. Дух во имя Бонапарта** 14.10.2017

**Поздравляю! Поздравляю! Поздравляю! Поздравляю! Поздравляю!** 13.10.2017

**Баба-Деда: Пора жить!**

4 635 участников

Ищите сообщения об акциях, расспрашивайте друзей и знакомых и участвуйте в культурной жизни за минимальные средства!

Все зависит от вас: вы либо умеете находить радости, имея даже скромный доход, либо нет, и тогда вас не осчастливит даже миллион в месяц. Часто важнее, насколько насыщено и интересно вы живете, деньги не всегда играют главную роль. Помните телесериал «Богатые тоже плачут»?

А для исполнения желаний, которые нельзя позволить себе из месячного бюджета, можно завести отдельный накопительный счет и пополнять его по чуть-чуть каждый месяц.

Хобби как источник дополнительного дохода

## В следующем уроке мы рассмотрим

- ✓ Как правильно выбрать банк, чтобы получить максимальную выгоду
- ✓ Какие бывают вклады и как выбрать среди них самый выгодный
- ✓ Где взять недостающие средства



Заметки

-----

-----

-----

-----

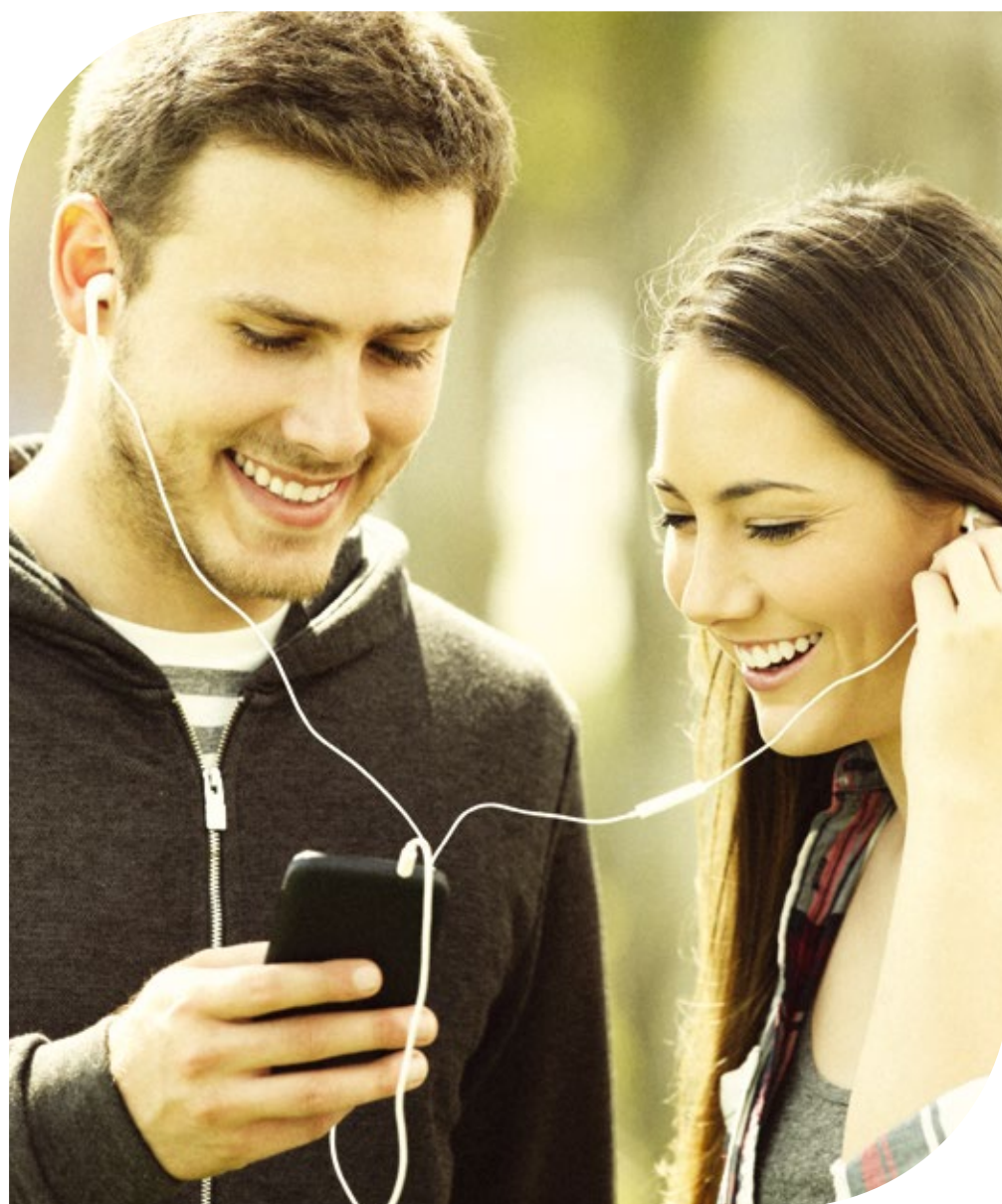
## ИНТЕРЕСНО

# КАК ЭКОНОМИТ МОЛОДЕЖЬ

---

Урок № 1  
Экономия  
для жизни

У современного поколения сложилось другое отношение к вещам. Ведь большая часть жизни молодых людей пришлось на время достатка, когда в магазинах все было, они не стояли в длинных очередях. И собственные вещи для них уже не представляют той ценности, которую они представляют для нас.



Молодому поколению сложно представить, как можно купить дачу и отдыхать лишь там. Зачем, если можно побывать в разных странах? Зачем копить деньги на автомобиль, тратить деньги и силы на его содержание?

Как экономит  
молодежь

Именно поэтому сейчас молодежь охотнее тратит деньги на впечатления и поездки. Вещи же часто используют совместно или «шерят» («шеринг» от англ. *sharing* — «делить»). Платить за временный доступ к вещам для многих оказывается выгоднее и удобнее.

Если мы и наши родители делились вещами, приглашали переночевать у себя и подвозили друзей и хороших знакомых, то современные технологии позволяют делать то же самое незнакомым друг с другом людям и зарабатывать на этом. Таким образом, каждый может стать микропредпринимателем.

**Совместное потребление основано на коллективном использовании товаров и услуг вместо владения — собственность рассматривается в качестве балласта, требующего расходов на содержание**



Молодежь избегает пассивного расхода, связанного с содержанием собственности (налоги, ремонт и т. д.). Для нее важны постоянный доход и возможность на некоторое время отказаться от работы или хотя бы иметь финансовую подушку безопасности на случай ее потери.

Чаще всего молодые люди совместно используют недвижимость и транспорт, включая велосипеды, бытовую электронику, спортивный и строительный инвентарь, одежду. Например, находят ближайший свободный автомобиль, бронируют его, а затем передвигаются на нем до необходимого пункта и оставляют автомобиль в любом месте, где разрешена парковка. Это пользование вещью только тогда, когда она действительно необходима, позволяет экономить — вместо дорогой покупки деньги идут на другие, более важные вещи, а качество жизни остается тем же.

Они устраивают вечеринки по обмену вещами, но чаще пользуются интернет-сайтами, специализирующимися на их аренде. Это явление пока набирает популярность в больших городах, а страхование вещей, которые люди сдают в совместное потребление, только зарождается, но уже через несколько лет шеринг будет популярным в любом городе России!

### **Пример 1. Каршеринг дешевле такси!**

Многочасовые пробки и дорогая платная парковка в Москве и Санкт-Петербурге послужили толчком для появления каршеринга — сервиса краткосрочной аренды автомобилей. Теперь вы можете арендовать машину на короткое время, чтобы доехать до работы, припарковать ее в положенном месте и спокойно уйти. При этом не нужно платить за техобслуживание, мойку, страхование.

Стоимость у всех сервисов примерно одинаковая — 8–10 рублей в минуту. Это почти в несколько раз дешевле такси! Не менее пяти компаний уже работают по такой схеме в Москве, трех — в Санкт-Петербурге, в скором времени они могут появиться и в вашем городе.



## Пример 2. Делимся вещами за деньги!

Вещи, которыми вы пользуетесь редко (чемодан, ролики, спальный мешок, велосипед, бытовая электроника и строительные инструменты), тоже можно отдать в совместное пользование. Каждый такой предмет может принести примерно 300–500 рублей за сутки аренды.

Стоимость аренды советуют устанавливать на уровне 10% от стоимости новой вещи в магазине. Период аренды указывают исходя из срока пользования вещью. Например, велосипед обычно берут на три дня (пятница и выходные), кухонную утварь и туристическое снаряжение — на неделю. 20% комиссии вы заплатите сайту, через который вашу вещь нашли и захотели арендовать.

Следует помнить, что по закону с любого вашего дохода (будь то сдача в аренду самовара или продажа собственноручно сшитой куклы) должен быть уплачен налог в размере 13%. Для этого раз в год вам придется заполнять специальную декларацию и подавать ее в налоговую инспекцию.

Как экономит  
молодежь



# Когда каждый ход просчитан





Урок № 2

# Банковские услуги

Урок № 2  
Банковские  
услуги



**Слову — вера, хлебу —  
мера, деньгам — счет**

---

Народная мудрость

Грамотный подход к денежным средствам подразумевает абсолютно новое отношение к деньгам — как к инструменту, которым можно управлять. Он включает понимание того, что вы не зависите от денег, а способны направить их поток на благо себе и своему состоянию.

Проще и удобнее всего хранить деньги в банке — современный банк предлагает целый спектр услуг: мы можем оплатить коммунальные услуги, обменять валюту, взять кредит или ячейку в аренду и многое другое. Также банк отвечает за сохранность и безопасность наших средств.

Для эффективного управления своими финансами нужно научиться работать с банками и грамотно использовать предлагаемые ими возможности.

Если у вас есть собственный источник доходов (экономия, сдача в аренду или продажа), вам нужно выбрать безопасный способ хранения и приумножения денежных средств.

Банки являются нашими помощниками в этом — ни один сейф дома не сравнится с банком, особенно если вы выбрали правильный банк.

**Важно соблюдать соотношение надежности банка и выгоды для вкладчика**



Иногда банки предлагают очень высокие ставки по вкладам. Возможно, за выгодными условиями скрываются проблемы банка, которые он пытается решить за наш счет. Осмысленный подход, тщательный анализ и отсутствие спешки в принятии решения позволят сделать правильный выбор. Как же выбрать банк?

# Выбираем банк

---

Урок № 2  
Банковские  
услуги

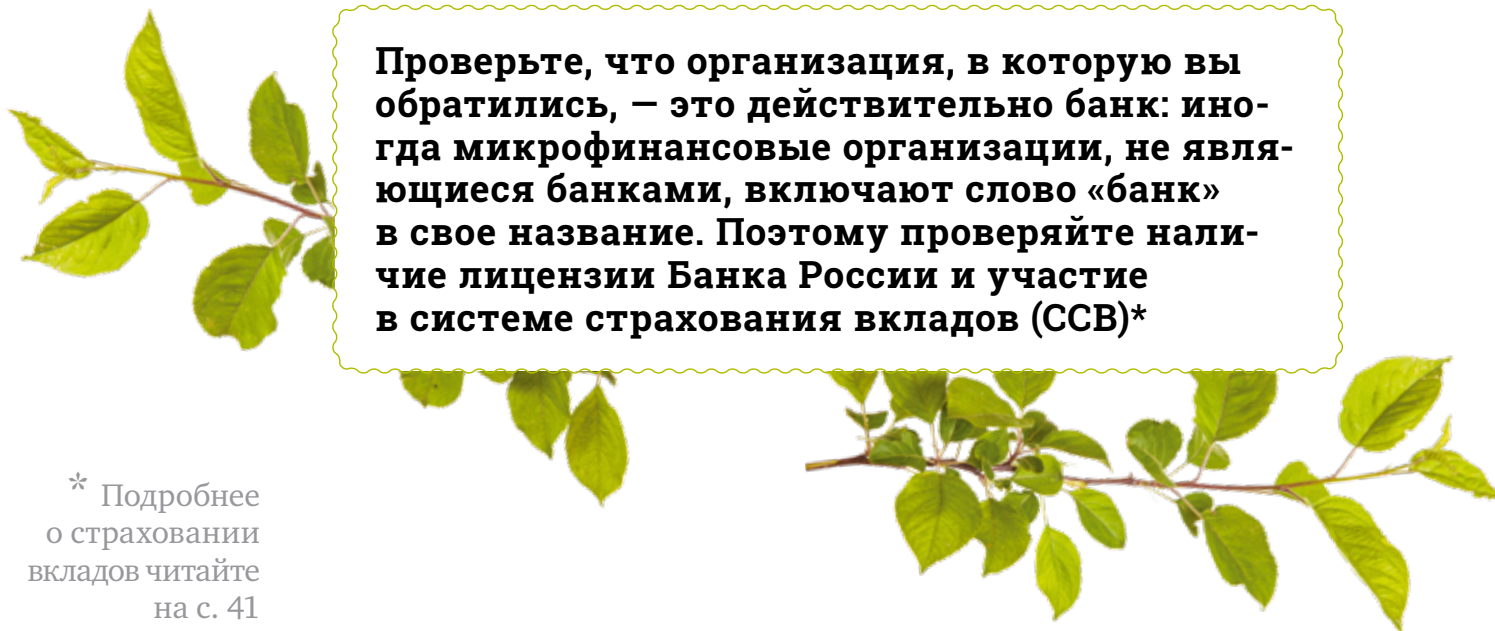
## Доступность банка

Подумайте, насколько важно для вас личное общение с консультантами банка. Если вы хотите иметь возможность получать личные консультации или помощь сотрудников, обращайтесь внимание на удобство расположения: много ли в вашем городе отделений банка, легко ли до них добраться, достаточно ли банкоматов.

## Лицензия

Каждый банк должен иметь лицензию Банка России. Проверить, есть ли у интересующего вас банка лицензия, можно самостоятельно.

- » Заходим на сайт [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) и на первой странице внизу находим раздел «Проверить финансовую организацию»
- » Набираем название банка
- » Нажимаем кнопку «Найти»



**Проверьте, что организация, в которую вы обратились, – это действительно банк: иногда микрофинансовые организации, не являющиеся банками, включают слово «банк» в свое название. Поэтому проверяйте наличие лицензии Банка России и участие в системе страхования вкладов (ССВ)\***

\* Подробнее о страховании вкладов читайте на с. 41

## Активы банка

Одним из важных критериев надежности банка считаются его активы — это объекты собственности, которые принадлежат банку и имеют денежную оценку (кассовая наличность, ценные бумаги, инвестиции, недвижимость и другие).

Выбираем  
банк

Рост  
активов



Сумма  
уставного  
капитала



Большие  
активы



Объем  
вкладов  
населения



---

---

**НАДЕЖНОСТЬ БАНКА**

---

---

### Если вы пользуетесь интернетом

У вас есть прекрасная возможность провести глубокий и тщательный анализ! Все банки обязаны публиковать достоверную информацию о своем состоянии в интернете, например на портале «Банки.ру» ([www.banki.ru](http://www.banki.ru)).

Один из простых способов сориентироваться в выборе банка — посмотреть на его рейтинги. Рейтинги российских банков составляют российские агентства, например Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА). Информация публикуется на сайте агентства [www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru).

Также список системно значимых банков можно найти на сайте Банка России. Системно значимые банки — это крупнейшие банки, на которых держится вся финансовая система страны и которым в первую очередь будет оказана поддержка государства.

### **Если вы пока не освоили интернет**

Отслеживать рейтинги банков можно при помощи печатных финансовых изданий.

**«Коммерсантъ Деньги».** Этот экономический журнал рассказывает о том, как можно заработать, сохранить и на что лучше потратить деньги. Поможет с выбором самых надежных и выгодных финансовых инструментов.

**«Финансы и кредит».** Регулярно публикуются рейтинги надежности банков, материалы научных конференций, а также исторические обзоры развития банковского дела.

**«Банки и биржи».** В журнале освещаются новые банковские технологии, финансовые рейтинги, денежно-кредитная политика, проводится анализ главных событий финансового рынка.

**«Финансовая газета».** Одно из старейших еженедельных экономических изданий в России. Подробно рассматривает проблемы российской финансовой отрасли.

Эту тему также освещают деловые телерадиокомпании, например информационное агентство «РБК», «Россия 24», Business FM, «Коммерсантъ FM».





Активы  
банка

**Состояние активов не всегда гарантирует, что у банка не отзовут лицензию. Поэтому эксперты также советуют смотреть, сколько вкладов юридических лиц находится в банке по отчетности и какая у них динамика. На юридические лица не распространяются гарантии Агентства по страхованию вкладов, поэтому обычно у них есть специалисты, следящие за надежностью банков. Таким образом, начавшийся и продолжающийся отток юридических лиц из банка может стать для вас первым сигналом об опасности**

- » Заходим на сайт [www.banki.ru](http://www.banki.ru) и выбираем раздел «Банки»
- » Находим «Рейтинги»
- » Нажимаем на «Финансовые показатели»
- » Находим показатель «Средства предприятий и организаций» и отмечаем галочкой
- » Смотрим «Изменение в %»
- » Сортируем по убыванию

---

## Самостоятельная работа

1. Зайдите на сайт «Банки.ру», в раздел «Банки и компании», выберите «Банки России».
2. С помощью поисковой строки найдите свой банк и ознакомьтесь с информацией о нем: финансовый рейтинг, народный рейтинг, отзывы.
3. Расскажите на следующем уроке о том, что вы узнали, вашей группе и преподавателю.
4. Вместе с преподавателем посмотрите на историческую динамику средств юридических лиц, хранившихся в тех банках, у которых отозвали лицензию.



## Не клади все яйца в одну корзину

### Народная мудрость

Что будет с вкладом, если банк обанкротился или у него отобрали лицензию? С 2008 года в нашей стране действует система обязательного страхования вкладов — государство гарантирует вкладчику возврат его сбережений, даже если банк прекратил существование.

**Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн рублей (для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 года). В эту сумму входят и проценты, начисленные на вклад**

Подробнее  
об этом  
читайте  
здесь



**С 2021 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс, которые касаются уплаты налогов на доход по банковским счетам и вкладам. Но в связи с санкциями необходимость уплачивать такой налог приостановлена до 2023 года. Заплатить 13% налога (НДФЛ) необходимо будет с суммы, превышающей 1 млн рублей**

Все банки, принимающие вклады населения, должны входить в систему страхования вкладов. Есть банки, исключенные из системы страхования.



Проверить, входит ли банк в эту систему, можно на официальном сайте Агентства по страхованию вкладов [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) или по телефону горячей линии: **8-800-200-08-05** (звонок по России бесплатный)

Если у вас были вклады в разных обанкротившихся банках, вы получите выплаты от каждого из них. Выплаты производятся не раньше 14 дней со дня наступления страхового случая.

Для получения возмещения необходимо обратиться в Агентство по страхованию вкладов или уполномоченный им банк-агент, указанный в сообщении АСВ, опубликованном в прессе («Вестник Банка России», «Коммерсантъ Деньги», «Банки и биржи», «Финансовая газета»). Пресс-релизы также публикуются на сайте агентства.

Следует помнить, что государство не страхует следующие банковские продукты:

- » вклады на предъявителя;
- » средства, переданные физлицами банку в доверительное управление;
- » вклады, сделанные в филиалах российских банков, открытых за границей;
- » вклады в электронных деньгах;
- » средства на обезличенных металлических счетах;
- » социальные выплаты, поступающие на номинальные счета.

Страховщиком от лица государства выступает Агентство по страхованию вкладов физических лиц (АСВ). Обязательное страхование вкладов предусмотрено ФЗ № 177 от 23.12.2003

При открытии вклада и внесении денег необходимо сохранять договор и все приходно-расходные ордера, а также брать выписку по счету раз в квартал на тот случай, если окажется, что банк фальсифицировал отчетность. В таком случае у вас на руках будут доказательства и вам не откажут в возмещении убытков из-за отсутствия документов. Брать такие выписки лучше именно в отделении, чтобы были проставлены все штампы банка



**Без бумажки ты букашка,  
а с бумажкой — человек**

В.И. Лебедев-Кумач «Песенка бюрократа»

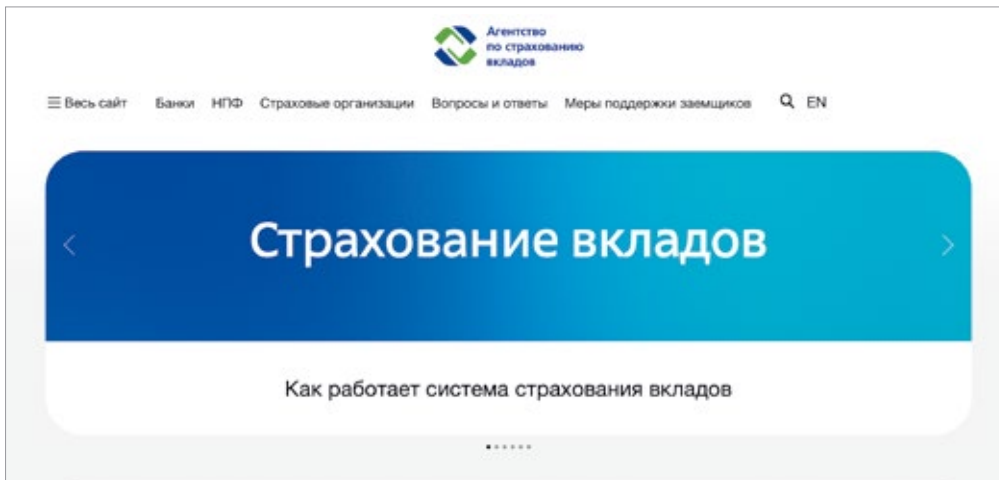
## Как узнать, что у банка отозвали лицензию?

Информация подобного рода публикуется в СМИ: на телеканалах, в периодических изданиях, а также размещается на официальных сайтах Банка России и Агентства по страхованию вкладов.

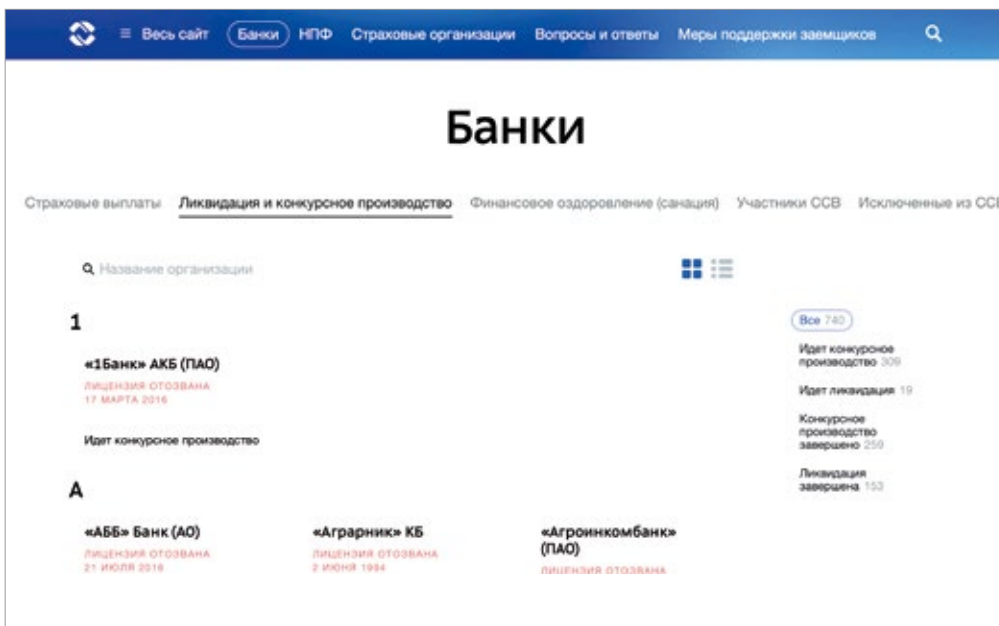
Выбираем банк

Информацию для вкладчиков АСВ размещает на своем сайте:

» заходим на [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru);



» открываем раздел «Весь сайт» и находим меню «Ликвидация и конкурсное производство».



## Выбираем выгодный ДЛЯ ВАС банк

Урок № 2  
Банковские  
услуги

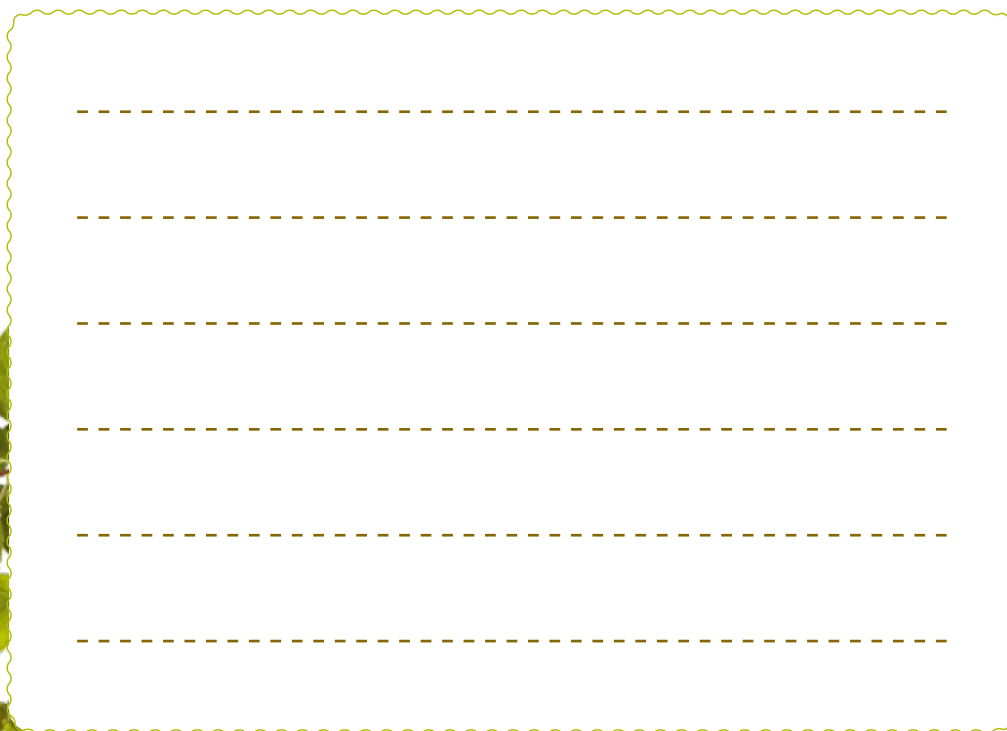
**Всегда нужно сравнивать предложения банков и условия обслуживания!**

Для начала вам нужно определить собственную цель. Верно поставленная цель поможет сориентироваться в многообразии предложений банков и выбрать оптимальные условия.

Вы хотите сохранить деньги на черный день или накопить нужную сумму денег на что-то определенное? Может быть, вы мечтаете о серьезной покупке, хотите отправиться в путешествие или обеспечить себе безбедную старость? Поставленная цель по-настоящему мотивирует и заставляет сделать то, что совсем недавно казалось чем-то из мира фантастики и нереальных желаний.

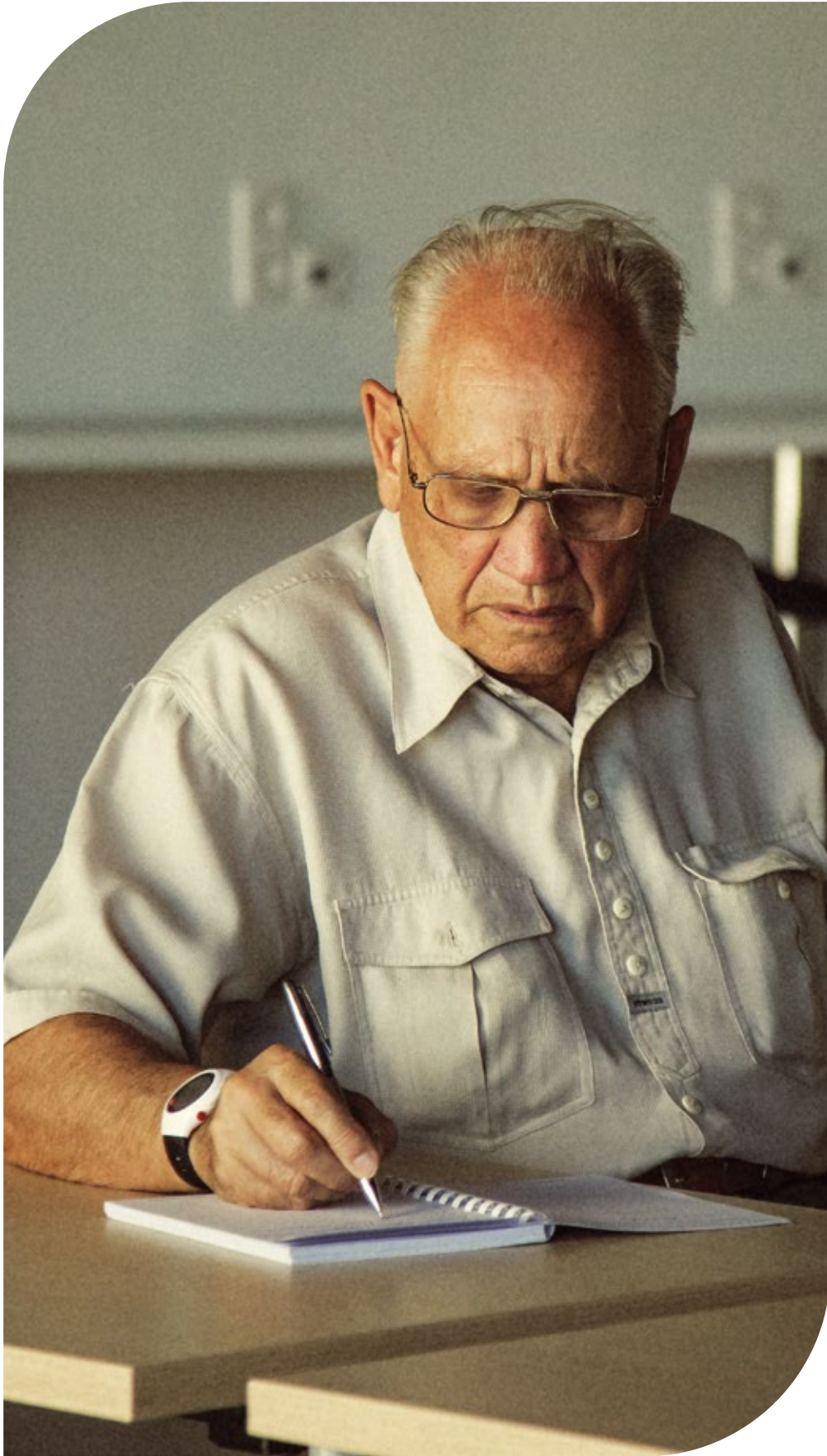
### Задание

Напишите здесь свою цель!



-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----





# Разные цели — разные решения!

---

Теперь, когда цели определены, давайте разберемся с наиболее распространенными банковскими продуктами сохранения и приумножения денег — счетами и вкладами (еще их называют «депозиты»).

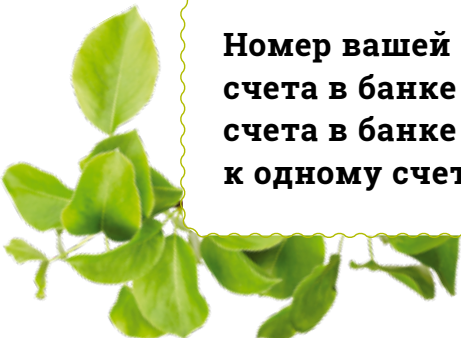
## Счета

Счет в банке — это безопасный способ хранения денег, не приносящий большого дохода. Держать деньги на счете надежнее, чем прятать дома, — они не сгорят в случае пожара в квартире, их не украдут мошенники.

### Основные виды банковских счетов

#### Текущий счет

- ✓ Позволяет вам легко использовать деньги, которые вы вносите на этот счет, или пользоваться картой, чтобы оплачивать покупки.
- ✓ Некоторые виды текущих счетов предполагают наличие комиссии за ежегодное обслуживание, но есть и счета, пользоваться которыми можно бесплатно.
- ✓ Некоторые банки предлагают текущие счета и карты, разработанные специально для пенсионеров.
- ✓ Некоторые банки начисляют проценты на остаток на текущем счете.



**Номер вашей банковской карты и номер вашего счета в банке — это не одно и то же. Номер вашего счета в банке всегда первичен — к примеру, к одному счету можно выпустить несколько карт**



## Счета по вкладам (депозитам)

- ✓ Счета по вкладам (депозитам) открываются банками физическим лицам, желающим получать доход в виде процентов, начисляемых на размещенную сумму.
- ✓ Счета по вкладам открываются на определенный период (от нескольких дней до нескольких лет). В случае досрочного закрытия проценты по вкладу, как правило, теряются.
- ✓ В зависимости от условий счет можно пополнять или наоборот — снимать с него средства, не теряя накопленных процентов.
- ✓ Проценты могут прибавляться к основной сумме вклада или переводиться на другой счет, указанный клиентом.

Разные цели — разные решения!

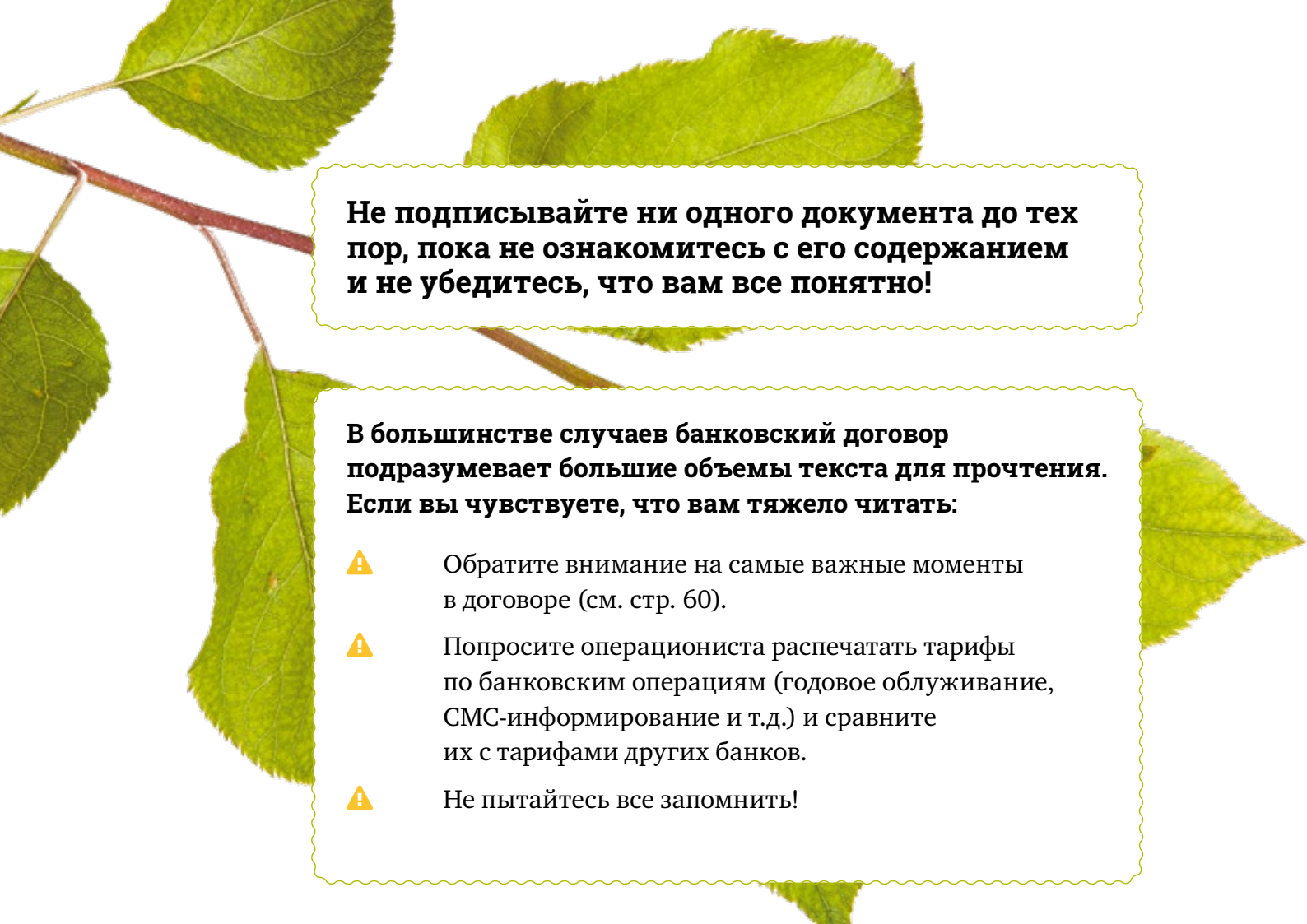
## Если вы решили открыть счет в банке

Для открытия счета в банке потребуются:

- 1) паспорт гражданина РФ (или иногда второй документ, например загранпаспорт);
- 2) пенсионное удостоверение для открытия специальных вкладов или использования специальных предложений для пенсионеров;
- 3) заявление;
- 4) заключенный с банком договор.




Внимательно прочтите все пункты договора от начала до конца. Не бойтесь просить пояснений и подтверждений, если вы не имеете четкого представления по какому-то вопросу.

Правила о договоре банковского вклада в российских банках содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации (глава 44, часть II).



**Не подписывайте ни одного документа до тех пор, пока не ознакомитесь с его содержанием и не убедитесь, что вам все понятно!**

**В большинстве случаев банковский договор подразумевает большие объемы текста для прочтения. Если вы чувствуете, что вам тяжело читать:**

-  Обратите внимание на самые важные моменты в договоре (см. стр. 60).
-  Попросите операциониста распечатать тарифы по банковским операциям (годовое обслуживание, СМС-информирование и т.д.) и сравните их с тарифами других банков.
-  Не пытайтесь все запомнить!

## **Депозиты**

Если у вас каждый месяц остается какая-то (пусть и совсем небольшая) сумма свободных денег и вы хотите их использовать, чтобы накопить нужную вам сумму, — выбирайте банковский депозит.

Депозит не обеспечит вам безбедной жизни на одни проценты, но поможет сохранить средства и доход, полученный от процентов по депозиту, и частично покроет растущую инфляцию.

Депозит — это вид банковского счета, на котором на определенный срок и на определенных договором условиях размещаются ваши денежные средства с целью их сохранения и получения дохода.

Видов вкладов, которые предлагают банки, очень много, каждый из них имеет свои особенности, свои плюсы и минусы.

**При выборе вклада в банке будьте внимательны: под видом вклада вам могут предложить другой финансовый инструмент. Он может быть более доходным, но не будет застрахован в ССВ**

**В основном депозиты делятся на три группы.**

### **По сроку вклада**

#### **Срочный**

От 1 месяца до нескольких лет, по истечении срока выплачиваются проценты. При досрочном снятии средств банк может не начислить проценты или начислить только частично.

#### **До востребования**

Средства размещаются на неопределенный срок и возвращаются клиенту по требованию, процентные ставки здесь гораздо ниже, чем по срочным вкладам.

### **По возможности пополнения**

#### **Пополняемый**

На депозитный счет можно вносить дополнительные суммы, которые будут увеличивать общую сумму вклада и, соответственно, доход по нему.

#### **Непополняемый**

Первоначальную сумму депозита увеличить нельзя, и проценты будут начислены только на нее.

### **По виду валюты**

#### **В рублях**

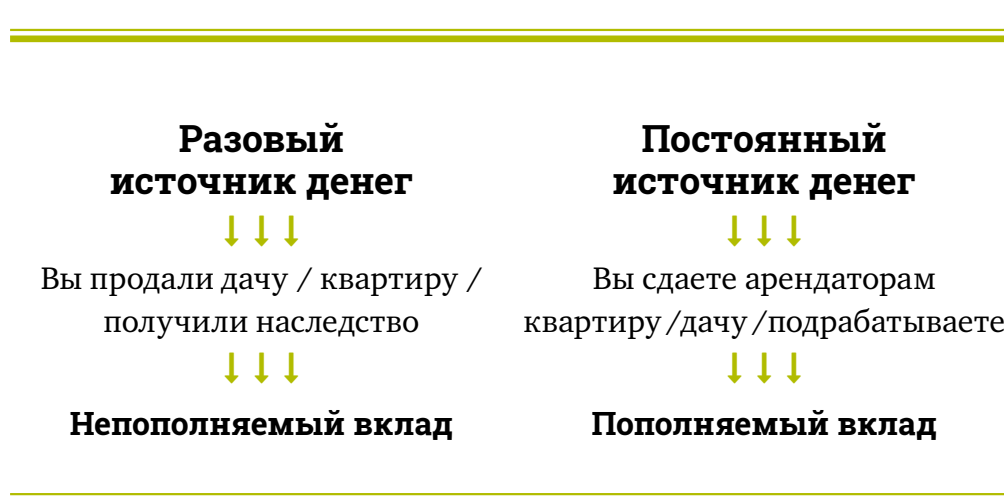
#### **В валюте**

Следует учитывать, что проценты по валютным вкладам всегда ниже, чем по рублевым. Однако чтобы не испытать все колебания фондового рынка, рекомендуется разбивать свой депозит на несколько частей и размещать его в разных валютах.

#### **Мультивалютный**

На одном счете можно разместить в разной валюте несколько сумм, по каждой из которых будет начисляться свой процент.

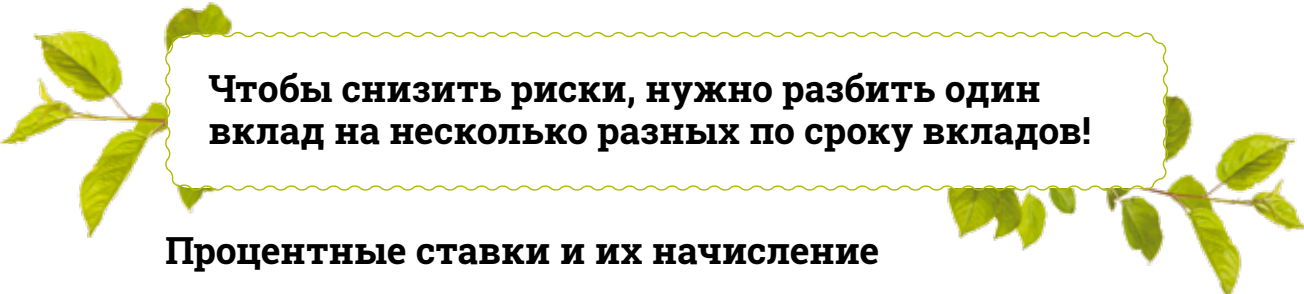
Чтобы выбрать между пополняемым и непополняемым вкладами, нужно понять, каким будет источник денег, которые вам надо сохранить.



Чтобы выбрать между срочным вкладом и до востребования, нужно определиться, может ли возникнуть необходимость срочно снять эти деньги.

Если вы не учтете этот момент, то можете потерять тот процент, который заработали в банке ваши деньги! Ведь в случае досрочного снятия депозита банк удержит заработанные за это время проценты.

А что делать, если вы считаете, что такая ситуация может возникнуть?



**Чтобы снизить риски, нужно разбить один вклад на несколько разных по сроку вкладов!**

### **Процентные ставки и их начисление**

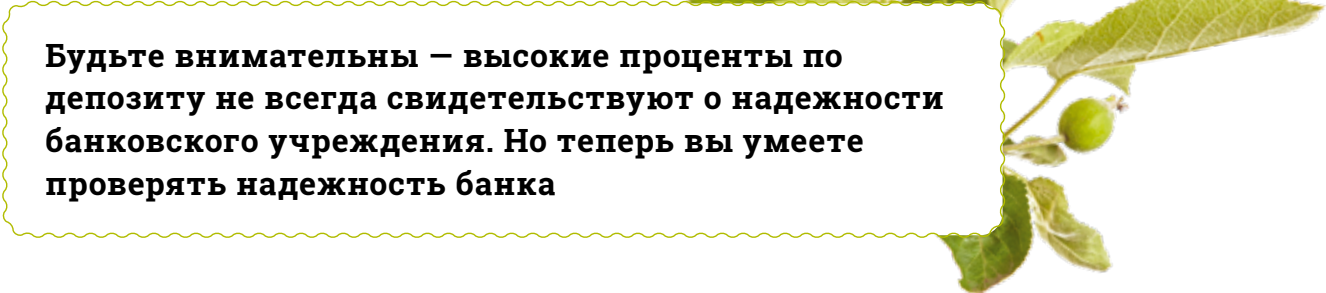
В процессе выбора банковского депозита в первую очередь нас привлекают высокие процентные ставки (банки всегда указывают годовую процентную ставку).

Размер процентной ставки будет зависеть:

- 🍃 от вида договора (до востребования или срочный);
- 🍃 суммы вклада;
- 🍃 срока размещения вклада;
- 🍃 прочих факторов (пополняемость вклада, капитализация и другие).

Разные цели — разные решения!

**Капитализация процентов** — причисление процентов к сумме вклада, которое в дальнейшем позволяет осуществлять начисление процентов на проценты.



**Будьте внимательны — высокие проценты по депозиту не всегда свидетельствуют о надежности банковского учреждения. Но теперь вы умеете проверять надежность банка**

### **Как начисляются процентные ставки?**

**Первый вариант:** по окончании срока вклада проценты начисляются на первоначальную сумму.

**Второй вариант:** выплата процентов производится с определенной периодичностью (регулярные выплаты), например раз в месяц или квартал. В этом случае проценты перечисляются на текущий счет или банковскую карту.

**Третий вариант:** капитализация процентов по вкладу. К сумме вклада прибавляются проценты за определенный период, и в следующем периоде проценты будут начисляться уже на бóльшую сумму. Вклады с капитализацией обычно имеют более низкий процент, но доход при этом может быть выше.

Помните, что существует такое правило: чем больше банк предлагает возможностей по вкладу (пополнение, капитализация, частичное снятие), тем ниже будет процент по этому вкладу. И снова нужно подумать о себе и решить, с какой целью вы хотите сделать вклад.



К примеру, если вы хотите накопить деньги на дорогую покупку, то предпочтительнее будет долгосрочный пополняемый вклад с ежемесячной капитализацией, пусть и с меньшим процентом по ставке.

Отметьте свой выбор в таблице ниже.

**Я хочу получать небольшую, но регулярную (ежемесячную) прибавку к пенсии**

Да

Нет

**Я хочу накопить на крупную покупку (напишите какую)**

Да

Нет

## ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР

У вас в собственности есть небольшой участок земли, которым вы не пользуетесь, и вы решили его продать, а вырученную сумму (220 000 рублей) положить на банковский депозит сроком на 12 месяцев под 6% годовых. Проценты по вкладу начисляются строго в конце периода, а пополнять его, согласно договору, нельзя. Давайте рассчитаем доход по вкладу.

Разные цели — разные решения!

- » Зайдите на сайт [www.fincult.info](http://www.fincult.info)
- » Откройте раздел «Калькуляторы», выберите «Депозитный калькулятор»

The screenshot shows a web-based deposit calculator interface. At the top, there are buttons for 'Вклад № 1', 'Итого', and '+ Добавить'. The main form contains several input fields: 'Сумма вклада' (Deposit amount) set to 220 000 with a currency dropdown (₽), 'Срок вклада' (Deposit term) set to 1 with a unit dropdown (год), and 'Процентная ставка, % годовых' (Interest rate) set to 6,00. Below these are checkboxes for 'Дата открытия' (01.12.2021), 'Начисление процентов с учетом капитализации' (unchecked), 'Досрочное закрытие вклада' (unchecked), and 'Переносить даты платежей на понедельник' (unchecked). There are also links for '+ Добавить пополнение вклада' and '+ Добавить частичное изъятие вклада'. At the bottom, two summary fields are displayed: 'Сумма на конец срока' (220 000 ₽) and 'Сумма процентов к выплате' (13 200 ₽).

В конце периода доход по депозиту составит 13 200 рублей.

А что будет, если распорядиться своей собственностью иначе? Например, сдать участок в аренду за 10 000 рублей

и на сумму ежемесячного дохода открыть вклад с ежемесячной капитализацией и возможностью пополнения вклада.

The screenshot shows a digital interface for configuring a deposit. At the top, there are buttons for 'Вклад № 1', 'Итого', and '+ Добавить'. The main configuration area includes:

- Summa vklad**: 20 000 RUB
- Srok vklad**: 1 year
- Procentnaya stavka, % godovyx**: 6,00
- Data otkrytiya**: 20.12.2021
- Начисление процентов с учетом капитализации**
- Досрочное закрытие вклада**
- Переносить даты платежей на понедельник**
- Периодичность капитализации**: Ежемесячно

The **Пополнение** (Replenishment) section includes:

- Data popolneniya vklad**: 20.01.2022
- Summa popolneniya vklad**: 10 000 RUB
- Периодичность**: Ежемесячно

At the bottom, there are summary results:

- Сумма на конец срока**: 144 593 RUB
- Эффективная ставка**: 6,17%
- Сумма процентов к выплате**: 4593 RUB

Из расчетов мы видим, что в первом варианте годовой доход составил 13 200 рублей, а во втором варианте доход по вкладу пусть и скромнее — 4 593 рублей, но у вас остался в собственности участок, который может и дальше быть статьей пополнения вашего бюджета.

**Планируйте** свой бюджет и выбирайте оптимальные для вас банковские продукты и способы размещения средств. Не забывайте, что во многих банках также есть специ-



альные предложения, например для пенсионеров, с более высокой процентной ставкой или чаще — с более низкой минимальной суммой вклада. Встречаются неплохие специальные предложения или сезонные акции, которые банки устраивают по какому-то случаю на короткое время.

Разные цели — разные решения!

### **Итак, повторяем и задаем вопросы — основные шаги на пути выбора оптимального банка.**

1. Выбираем банки. Выберите подходящие банки в вашем регионе, которые входят в систему страхования вкладов. Учитывайте условия вклада, надежность и доступность. Не забывайте об отзывах и рейтингах.
2. Сравниваем предложения. Из получившегося списка выберите банки, которые предлагают наиболее выгодный процент по вкладам. Чем больше вы изучите предложений по депозитам и вкладам, тем больше шансов найти оптимальный вариант.
3. Узнаем условия и принимаем решение. Не забудьте уточнить, предусмотрены ли в банке сборы и комиссии за дополнительные услуги (пополнение вклада, снятие наличных, открытие счета, использование банкомата) и штрафные санкции в случае преждевременного расторжения договора.







## Если вы пользуетесь интернетом

Если у вас есть доступ в интернет, можно упростить себе задачу и рассчитать доходность вклада, используя интернет-помощников.

Урок № 2  
Банковские  
услуги

- » Зайдите на сайт Банка России по финансовой грамотности [www.fincult.info](http://www.fincult.info)
- » Откройте раздел «Калькуляторы»
- » Выберите «Депозитный калькулятор»

Вклад №1 Итого + Добавить

Сумма вклада: 100 000 RUB  
Срок вклада: 1 год  
Процентная ставка, % годовых: 6,00

Дата открытия: 01.12.2021

Начисление процентов с учетом капитализации  Досрочное закрытие вклада

Переносить даты платежей на понедельник

Периодичность капитализации: Ежемесячно

+ Добавить пополнение вклада

+ Добавить частичное изъятие вклада

Сумма на конец срока: **106 167 RUB**  
Эффективная ставка: **6,17%**  
Сумма процентов к выплате: **6167 RUB**

График начислений

По этим расчетам заполните столбец «Доходность» в вашей таблице.

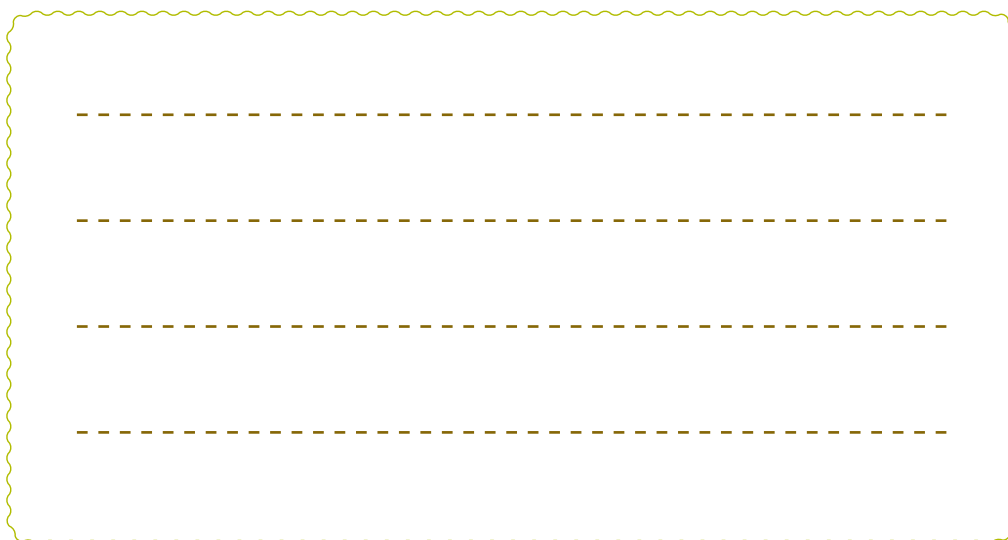
## А если нет интернета?

Вот несколько простых шагов.

1. Посетите отделения трех разных банков, которые есть в вашем городе. Если некомфортно идти в одиночку — предложите другу, подруге или знакомому, с которым проходите курс финансовой грамотности, пойти вместе.
2. Попросите консультанта в зале помочь вам заполнить таблицу рабочей тетради курса, вместе проверьте наличие специальных условий и выпишите их в отдельный столбик.
3. Не забудьте взять специальные буклеты о банковских продуктах для пенсионеров, чтобы самостоятельно изучить их дома в спокойной обстановке.
4. Дома сравните то, что написано в буклетах, с тем, что вы заполнили вместе с консультантом в отделении банка.
5. Вы также можете попросить внуков помочь с выполнением этого практического задания, но заранее предупредите их, что спрашивать консультантов будете сами, чтобы потренироваться. А внук или внучка нужны, потому что вам с ним / с ней спокойнее.

Разные цели — разные решения!

Заметки



# Банковский договор

---

Урок № 2  
Банковские  
услуги

Поздравляем! Вы выбрали банк, определились с тем, как будете хранить деньги, — пришло время заключать банковский договор.

Важно помнить, что у каждого банка свой договор, но всегда есть общие важные пункты, на которые необходимо обращать внимание в первую очередь. С большей частью важных моментов мы уже познакомились, но осталось еще несколько.

## **Какие еще пункты необходимо проверять особенно внимательно?**

### **Как начисляются проценты**

*Условия досрочного снятия вклада.* Досрочное изъятие средств вклада ведет к штрафам со стороны банка, которые выражаются в снижении начисленных процентов. Ориентиром таких выплат могут служить проценты по вкладу до востребования, размер которых можно посмотреть в соответствующем разделе договора или на сайте банка.

*Пролонгация вклада* — это условия продления депозитного договора после истечения срока его действия и размещения вклада на новый срок. Пролонгация вклада бывает автоматической и неавтоматической.

При автоматической пролонгации вам не нужно посещать отделение банка, но необходимо узнать условия пролонгации, так как банк может изменить условия нового договора. В случае неавтоматической пролонгации вам нужно лично прийти в банк за несколько дней до даты окончания



## Банковский договор

действия депозитного договора и подписать дополнительное соглашение к старому договору или оформить новый. Если пролонгация не предусмотрена, средства (основная сумма плюс начисленные проценты) будут переведены на счет клиента и проценты с этого момента будут начисляться по ставкам, определенным банком. Если вас не устраивают эти проценты, нужно прийти в банк и открыть новый вклад.

Мы познакомились с основными положениями банковского договора и теперь готовы заключить договор, выбирая условия, которые отвечают поставленной цели.

# Потребительские кредиты

Урок № 2  
Банковские  
услуги



**В долг берешь чужое  
и на время, а отдаешь  
свое и навсегда**

Когда нужно совершить крупную покупку, а сбережений не хватает, разумным решением может стать **потребительский кредит**. Однако принимать такое решение необходимо взвешенно, тщательно подсчитав свои доходы и расходы.

Прежде чем брать деньги в займы у банка, необходимо проанализировать существующие на рынке предложения, сравнить их между собой, чтобы определить наиболее выгодное. Для начала оцените свои потребности — какая сумма и на какой срок вам необходима. Затем **оцените свои возможности**. Это несложно: от суммы своего ежемесячного дохода отнимите все обязательные ежемесячные платежи (на коммуналку, теле-



фон, транспорт и т.п.). Половина оставшейся суммы — это и есть максимальная долговая нагрузка, которую вы можете себе позволить.

**Во многих жизненных ситуациях потребительский кредит помогает быстро решить проблему нехватки денег при срочной или незапланированной покупке. Но кредит этот нужно правильно подобрать**



---

### Пример

Ваш доход составляет 25 тыс. рублей в месяц, а обязательные расходы — 11 тыс. рублей. В этом случае вы сможете позволить себе ежемесячно гасить кредит не более чем на 7 тыс. рублей (подобные расчеты вы можете выполнить сами по простой формуле  $(25 - 11) : 2$ ). Более того, сумма погашения кредита должна быть еще меньше, чем подсчитали чуть ранее — ведь помимо обслуживания полученного кредита могут возникнуть и другие, непредвиденные траты.

Нередко дети, внуки или, например, соседи привлекают пенсионеров в качестве своих созаемщиков. То есть предлагают сложить все свои доходы и взять кредит на более крупную сумму. Банки соглашаются с такой схемой, поскольку пенсионеры имеют стабильный доход в виде пенсии и отличаются дисциплинированностью в финансовых расчетах. Но вы должны помнить, что такой подход рискован. Если по каким-то причинам ваши родственники (или друзья) не смогут или не захотят отдавать взятый кредит — банк обратится за его оплатой к созаемщикам. То есть к вам.

Обратите внимание еще на один момент!

Тем не менее во многих жизненных ситуациях кредит оказывается полезен. Просто его нужно правильно подобрать, исходя из ваших финансовых возможностей.



## **Какие бывают кредиты?**

Содержание всех потребительских кредитов одно и то же: заемщик получает от кредитора некую сумму денег на определенный срок. Он может потратить ее либо по своему усмотрению, либо на конкретную цель (в зависимости от условий предоставления), а долг обязан погасить к оговоренному сроку, совершая платежи согласно графику. Кроме основного долга на полученную сумму начисляются проценты, которые также входят в сумму выплат.

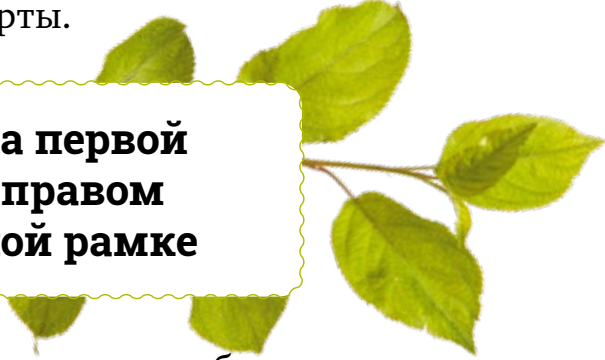
Зато формы кредитов существуют самые разные.

### **Классический кредит**

Выдается банком. Может быть выдан наличными, перечислением средств на счет заемщика или посредством оформления банковской кредитной карты.

На что следует обратить внимание? На срок договора, график, размер и количество платежей. Обязательно выясните полную стоимость кредита (ПСК). В ней учитывается не только сумма кредита и процентная ставка, но и другие

расходы, предусмотренные договором — например, страховка или плата за выпуск кредитной карты.



**Банк обязан указывать ПСК на первой странице договора в верхнем правом углу в специальной квадратной рамке**

Также важно выяснить, какие штрафы и пени нужно будет заплатить, если вы вдруг пропустите платеж. А если в договоре прописаны какие-то дополнительные платные услуги (добровольное страхование, СМС-информирование и т.д.), которые вы считаете ненужными, уточните, можно ли их исключить.

## **Кредитная карта**

Если кредит берется не под конкретную цель, а на неотложные нужды, банки могут предложить оформить **кредитную карту**. С ее помощью банк предоставляет клиенту возможность воспользоваться не только теми деньгами, которые он сам положил на свой счет, но и определенной суммой заемных средств.

Причем некоторое время деньгами можно пользоваться, не уплачивая процентов. Это называется льготным периодом (банки еще называют его «грейс-период»), и обычно он составляет 30–50 дней, хотя отдельные банки могут предлагать 100 дней и более. **Если вы успеваете вернуть долг в течение льготного периода, проценты по кредиту не платите.** Но обязательно нужно уточнять у сотрудников банка, когда и при каких условиях он действует. Помните, если вы не успеваете с погашением вовремя — процентная ставка может стать очень высокой, гораздо выше, чем при потребительском кредитовании через банк.

Также в случае с кредитными картами важно изучить всю информацию о комиссиях, штрафах, и тарифах на снятие наличных в банкомате. Например, снятие в банкомате наличных по кредитной карте может дать дополнительные затраты от +3% к сумме снятия.



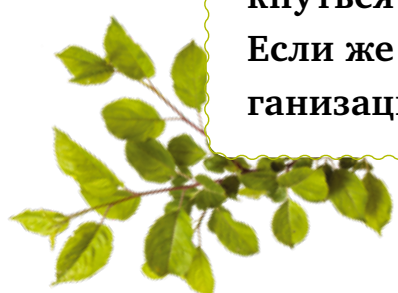
### **Будьте осмотрительны!**

Не соглашайтесь оформлять кредит на свое имя для третьего лица. Мошенники часто используют доверчивость граждан: за определенное вознаграждение они предлагают получить ссуду и передать им деньги или товар, купленный в кредит. При этом они убеждают, что возвращать долг вам не придется. Однако по документам именно вы будете являться заемщиком, то есть и платить по кредиту придется вам.

### **Обратите внимание!**

Выдавать кредиты может только банк. А значит, у него должна быть лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Если финансовая организация использует в своем названии слово «банк», но при этом не обладает лицензией — велик риск столкнуться с жуликами.

Если же вы обращаетесь в микрофинансовую организацию, то речь идет не о кредите, а о займе



## Микрозаем

Выдается микрофинансовыми организациями (МФО). Обычно речь идет о небольших суммах (в пределах 30 тыс. рублей) на небольшие сроки (до 1 года). В отличие от банковского кредита микрозаем выдается по минимальному набору документов, обычно достаточно паспорта. Однако простота получения компенсируется более высокими процентами — 1–2% в день! То есть за месяц набегит 30–60% от суммы долга! Подумайте, готовы ли вы к такой переплате.

Простота получения компенсируется гораздо более высокими процентами — 1–2% в день!

Как и в случае с банковским кредитом, в договоре потребительского микрозайма на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке перед табличной формой индивидуальных условий обязательно должна быть указана полная стоимость займа в процентах годовых.

**МФО в отличие от банков не имеют лицензий, поэтому будьте особенно бдительны. На сайте Банка России можно проверить, включена ли МФО в государственный реестр. Если вы ее там не обнаружите – значит, перед вами мошенники**

Когда вы обратитесь в МФО и вам расскажут об условиях займа, не торопитесь сразу подписывать договор. У вас есть пять дней, чтобы обдумать предложение, которое вам сделали. Условия за это время измениться уже не могут. Возьмите паузу и проверьте, есть ли в реестре организация, которую вы выбрали. Прочитайте индивидуальные условия договора (они должны быть в табличной форме) и общие условия (устанавливаются МФО в одностороннем порядке) и еще раз оцените необходимость брать деньги в долг.

По современному законодательству общая задолженность по процентам не может превышать сумму займа более чем в три раза.

---

---


### Пример

1. Вы взяли в долг 5 000 рублей. В качестве процентов вам могут начислить не более 15 000 рублей.

А если заемщик просрочил выплату по кредиту, то МФО может начислять проценты на оставшуюся (непогашенную) часть суммы основного долга. Однако начисление прекратится, как только проценты достигнут двукратного размера этой суммы.

2. непогашенная часть основного долга по просроченному договору составляет 5 000 рублей. На нее могут быть начислены проценты максимум в сумме 10 000 рублей.

Если вы не погасили микрозаем вовремя, то придется заплатить еще и штраф. По закону он не может превышать 20% годовых (если на микрозаем еще идут проценты) или 0,1% в день от суммы просроченной задолженности (если проценты не начисляются). На просроченные проценты неустойка не начисляется.



**Когда вы погашаете задолженность, не забывайте сохранять документы об оплате (чек, квитанцию или приходно-кассовый ордер)**

## Рассрочка

Еще один способ приобрести товар на заемные средства. Эта услуга известна многим еще с советских времен, а сейчас среди выпускаемых банковских карт можно встретить широко рекламируемые карты по оплате покупок в рассрочку. Для их получения обычно достаточно сделать заявку (лично или онлайн) и предъявить общегражданский паспорт.

Размер рассрочки зависит от платежеспособности клиента


**Принцип пользования картой рассрочки и классической кредитной картой один и тот же – это временное использование заемных средств.**

**Но в отличие от кредитки, которую можно использовать в любых точках продаж, расплачиваться с помощью карты рассрочки можно только в магазинах – партнерах банка, выпустившего карту (на такой карте обязательно будет наименование этого банка)**

Банк предоставляет клиенту беспроцентный кредит на несколько месяцев. Размер этого кредита зависит от платежеспособности клиента. Если клиент дисциплинированно гасит долг согласно графику, переплаты не возникает. Но если в оплате происходит сбой — банк начисляет немалый штраф.


Наиболее известными (хотя и не единственными) на данный момент являются карты «Халва» и «Совесть». Принципиальная разница между ними заключается в списках магазинов-партнеров. Остальные различия (способы выдачи карты, пополнения счета и комиссии за пополнение, суммы штрафов за просрочку платежей и т.п.) зависят от конкретного банка и регулярно меняются.

Кстати, до недавнего времени снимать наличные с таких карт было нельзя. Но теперь обладатели и «Халвы», и «Совести» получили такую возможность. Правда, снять можно всего несколько тысяч рублей, а за любое снятие взимается комиссия — 300–500 рублей. Поэтому перед тем как оформить карту рассрочки, обязательно уточните условия ее обслуживания.



**Карта рассрочки удобна, если нужен определенный товар, но вы хотите растянуть оплату на несколько месяцев и при этом не платить проценты.**

**Главное – помните: принцип «купи сейчас – заплати потом» может сыграть с вами злую шутку. В этом случае легко увлечься и закупить совершенно ненужных вещей. За которые тем не менее нужно будет отдавать деньги**





## **Ломбард**

Срочно нужна небольшая сумма, одолжить не у кого, а высокие проценты микрофинансовых организаций пугают? Если у вас есть ценное имущество, можно быстро получить под него деньги в ломбарде. В ломбард можно сдать все, кроме недвижимости. Квартиры, дачи и другую недвижимость ломбардам принимать под залог запрещено.

### **Как получить заем в ломбарде?**

Вы приносите ценное имущество в ломбард, где бесплатно оценивается его стоимость, озвучивается сумма, которую вам готовы выдать, и вы получаете два документа: залоговый билет и договор потребительского займа с индивидуальными условиями (в форме таблицы). Также вас должны ознакомить с общими условиями договора потребительского займа.

### **В залоговом билете обязательно должны быть прописаны:**

- ✓ сумма займа;
- ✓ срок предоставления (не дольше 1 года);
- ✓ даты получения и возврата;
- ✓ процентная ставка;
- ✓ название и описание заложенной вещи;
- ✓ сумма ее оценки.

Полная стоимость займа должна быть указана на первой странице договора перед таблицей с индивидуальными условиями. Помните, что ставки по займам в ломбарде ниже, чем в МФО, но все равно заметно выше, чем по банковским кредитам.

Деньги ломбарды выдают сразу, из документов нужен только паспорт. Никаких звонков коллекторов, исков и судов. Максимальная потеря – сам залог. Ломбард просто продаст его, если долг не будет погашен вовремя. Чтобы получить заложенное имущество обратно, вы должны вернуть сумму займа и выплатить проценты за каждый день пользования ею.

**Ломбард обязан застраховать заложенное имущество от риска утраты или повреждения. Делает он это за свой счет и не вправе требовать оплаты страховки с клиента**

Если вы не вернете долг, ломбард продаст ваше заложенное имущество, но не раньше, чем через 30 дней после окончания срока действия договора. И даже если вырученная сумма окажется меньше вашего оставшегося долга, заем будет считаться погашенным. А вот если ломбард продаст вашу вещь по более высокой цене, вы можете потребовать вернуть разницу.

### **Обратите внимание!**

Под ломбарды нередко маскируются комиссионные магазины. Они приобретают у людей имущество «с правом обратного выкупа». Такая организация может продать «залог» в любое время, поскольку юридически он залогом не является. Настоящий ломбард обязан выдать заемщику залоговый билет, а в наименовании организации обязательно должно присутствовать слово «ломбард» (проверьте свидетельство о регистрации юридического лица)

ИНТЕРЕСНО

## КАК ЭКОНОМИТ МОЛОДЕЖЬ

---



### Кешбэк

Часто банки хотят заинтересовать вас своим продуктом и предлагают кешбэк (от англ. cash back — возврат денег) по кредитным и дебетовым картам. Кешбэк (КБ) — одна из возможностей получить выгоду от оплаты покупок банковскими картами. Сумма возмещения — от 0,5 до 10% в зависимости от товара или услуги, которые вы оплачиваете.

**Сэкономить позволяют также бонусные карты (накопления которых можно использовать при оплате товаров и услуг со скидкой до 100%) и программы лояльности — они позволяют участникам накапливать дополнительные скидки или покупать отдельные товары по сниженным ценам**

Важно лишь разобраться и понять, во всех ли случаях это выгодно.

## **На что необходимо обратить внимание при выборе карты с КБ?**

### **Вид возмещения: деньги или баллы**

Возмещение баллами означает, что процент от потраченной суммы будет возвращен вам не деньгами, а специальными условными единицами (баллами, милями и т.п.), которыми можно будет оплатить часть стоимости следующих покупок. Если с денежным возмещением все понятно, то в ситуации с баллами нужно внимательно изучить возможность монетизации: как оплатить ими нужные товары и услуги, сколько баллов нужно накопить, прежде чем ими можно будет воспользоваться, нужно ли доплачивать реальные деньги при монетизации баллов, насколько широк список партнеров банка, принимающих их к оплате, нужны ли эти товары/услуги потребителю. Может оказаться, что процент начисления баллов в одном банке существенно выше, чем в другом, но при этом для конкретного потребителя баллы первого банка невозможно потратить ни на что полезное. Или же их нужно копить 2–3 года, чтобы получить выгоду.

### **Порог начисления КБ – максимальная сумма, которую заплатит вам банк**

По большинству программ денежного КБ порог возмещения (максимальный КБ) находится в пределах 1–3 тыс. рублей в месяц. Впрочем, банки порой устраивают акции, увеличивая предельную сумму КБ.

### **Категории повышенного начисления КБ**

Многие банки в рекламе указывают, что предлагают КБ «до 5–10%» от суммы покупок. В банковской (да и любой другой) рекламе всегда нужно изучать мелкий текст, кото-

рый, например, расскажет, что такое повышенное возмещение осуществляется только за приобретение определенной группы товаров, а по всем остальным покупкам возмещение, скорее всего, будет таким же, как у банков-конкурентов.

Как экономит  
молодежь

## **Операции, по которым не начисляется КБ**

Традиционно сюда попадают все операции с картой в банкоматах и кассах банка, оплата в интернет-казино, а также услуг ЖКХ. Кроме того некоторые банки могут не начислять КБ по специфическим категориям, например по операциям в оптовых центрах Metro Cash and Carry, считая такие операции предпринимательской деятельностью. Большинство банков начисляют КБ за покупки в интернете (при оплате на сайте продавца), но если продавец использует сторонний платежный сервис, например Яндекс.Деньги или WebMoney, то чаще всего такая операция рассматривается как денежный перевод, и КБ по ней не начисляется.

### **Как выбрать карту с КБ**

Прежде чем выбрать карту, необходимо проанализировать свои траты: сколько и в каких категориях тратится, где возможна оплата по карте, а где — нет. Прикинуть возможный КБ, вычесть из него расходы на обслуживание карты. И только после этого принимать решение о выборе банковской карты

**Не тратьте время  
на очереди!**





Урок № 3

## Удаленный доступ к услугам

# Насколько безопасно использование интернет-банка?

---

Любой банк заинтересован в том, чтобы клиенты и их средства были защищены.

Чаще всего вход в личный кабинет на сайте банка возможен только при введении полученных логина и пароля, а также одноразового кода подтверждения, который может приходиться в виде СМС-сообщения на ваш мобильный телефон (наиболее распространенный способ защиты). Для мобильных приложений обычно устанавливается отдельный пароль, а иногда и распознавание по отпечатку пальца, если такое позволяет модель телефона.

От вас тоже требуется бдительность, ведь речь идет о ваших денежных средствах, которые необходимо защитить от мошенников.



**Никому не говорите свой логин  
и пароль для входа в интернет-банк!**

В случае подозрительных операций банки могут заблокировать доступ к дистанционным средствам платежа (операциям по счету вне операционного офиса), но полагаться только на это не стоит.

Относитесь к платежам в интернете очень внимательно. Ни одна система, даже самая совершенная, на 100% не защищена от взломщиков.



К счастью, система дистанционного обслуживания клиентов в банках постоянно совершенствуется. В каждом банке вам предложат инструкцию по безопасной работе с системой — обязательно изучите ее.

## **Оплата услуг ЖКХ**

Оплатить коммунальные услуги (ЖКХ) можно без посещения банков и просиживания в длинных очередях. Есть несколько вариантов.

### **Вариант № 1. Интернет-банк**

Пример: «Сбербанк Онлайн» (в других банках ваши действия могут незначительно отличаться).

Для оплаты нужно выполнить следующие действия.

- » Заходим в личный кабинет своего интернет-банка
- » Выбираем раздел «Переводы и платежи»
- » Нажимаем «Оплата покупок и услуг»
- » Выбираем нужную услугу, например «Квартплата»
- » Выбираем «Поставщик услуг» (в примере — ЕИРЦ, единый информационно-расчетный центр)
- » Выбираем нужные ЕИРЦ из списка
- » Выбираем счет или карту списания
- » Вводим код плательщика
- » Подтверждаем платеж, дождавшись СМС-кода (при каждом платеже происходит подтверждение, что оплату проводит именно владелец карты)

Насколько  
безопасно  
использование  
интернет-банка?

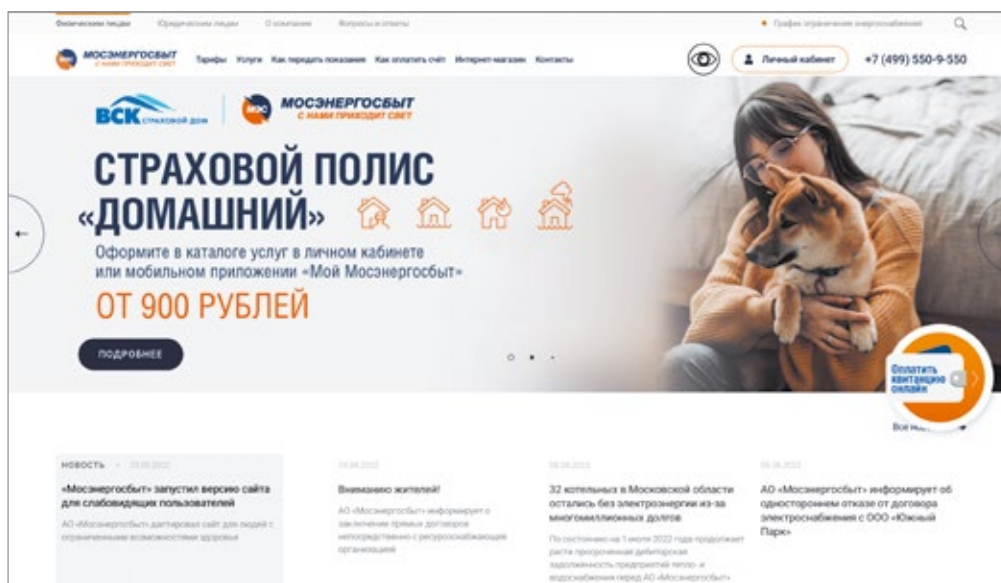
## Вариант № 2. Личный кабинет на сайте снабжающей организации

Вы можете перечислять деньги за электричество с карты и без комиссии на сайте энергосбытовой компании вашего города.

**Комиссия не берется только при расчете за электроэнергию, но при оплате по единому платежному документу переплата составит 1,5% (минимум 10 рублей)**

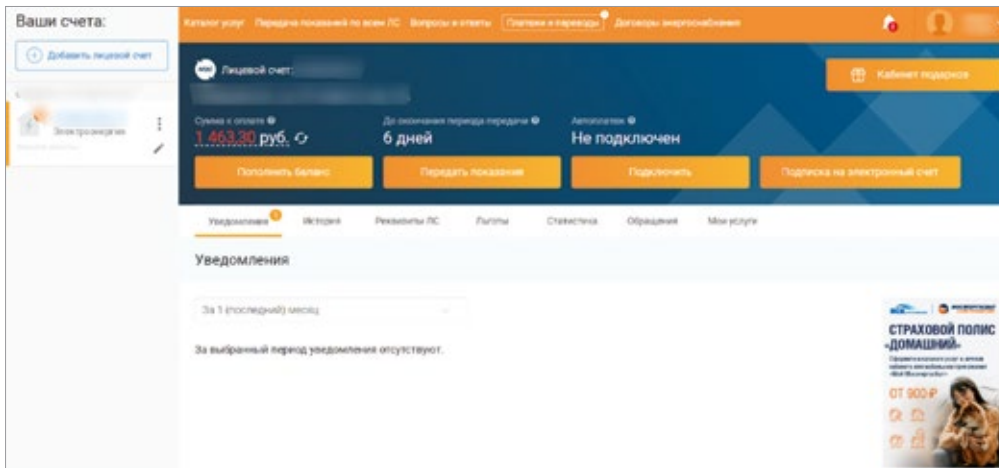
Для оплаты нужно выполнить следующие действия.

- » Зайдите на сайт энергосбытовой компании вашего города (сайты энергосбытовых компаний часто однотипные)
- » Пройдите процедуру регистрации. Необходимо будет указать Ф.И.О., адрес и номер лицевого счета (есть в квитанции за электроэнергию). Номер лицевого счета будет вашим логином для входа, а вот пароль нужно придумать самостоятельно

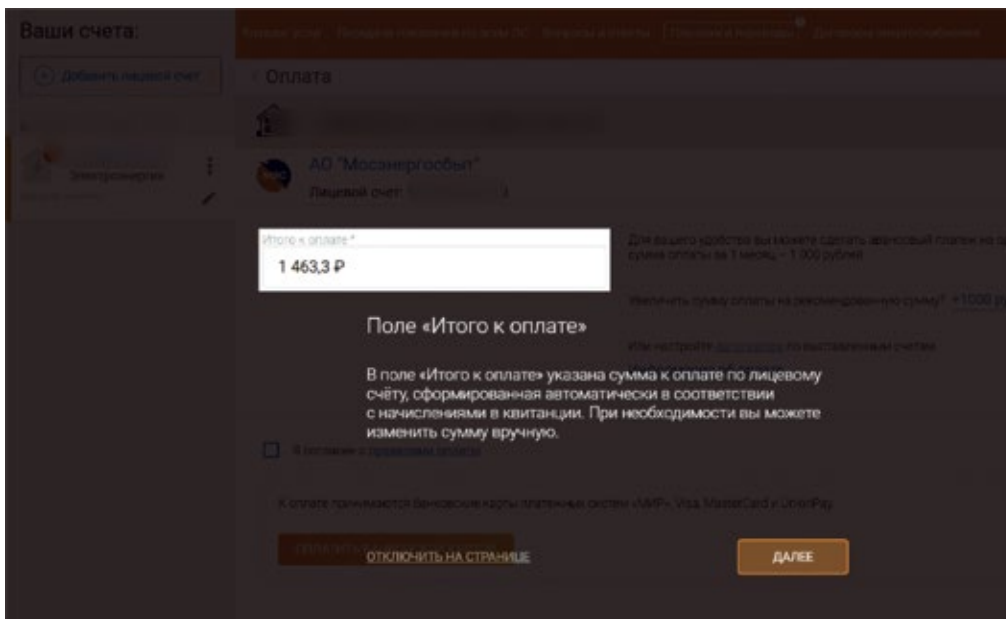


- » После регистрации зайдите в личный кабинет, используя логин и пароль
- » На главной странице личного кабинета есть информация о текущем балансе и возможность внести показания счетчика за предыдущий месяц
- » Нажмите на кнопку «Пополнить баланс». Откроется новое окно для ввода информации об оплате

Оплата  
услуг ЖКХ



- » Проверьте сумму в специальном окошке. Если вы согласны с ней — нажмите кнопку «Далее», не согласны — введите нужную сумму и нажмите кнопку «Далее»



- » Выберите удобный способ оплаты, например с помощью Системы быстрых платежей (СБП) или банковской картой. Если вы хотите оплатить картой, введите все необходимые реквизиты, включая адрес электронной почты

МОСЭНЕРГОСБЫТ  
С НАМИ ПРИХОДИТ СВЕТ

ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК  
РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ

### Быстрая оплата

Оплатить через СБП

### Введите реквизиты банковской карты

До окончания платежной сессии осталось **19:24**

Номер карты

Срок действия

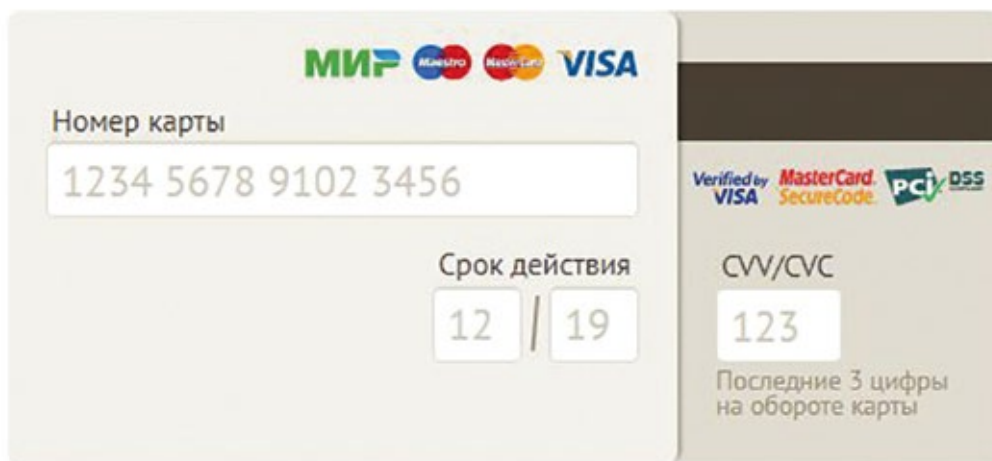
Владелец карты

CVV/CVC код

Ваш e-mail:

С вашей карты будет списано: **1463 30**

- » Нажмите на кнопку «Оплатить». Вы увидите информацию о совершенном платеже: дату и сумму оплаты, получателя платежа и владельца карты, с которой произведена оплата



Оплата  
услуг ЖКХ

**Номер карты** — это набор цифр, расположенный по центру лицевой стороны (не путать с номером банковского счета!). В какой-то мере это наш основной идентификатор, и только он всегда уникален. Другие реквизиты могут дублироваться у разных владельцев карт (например, у однофамильцев).

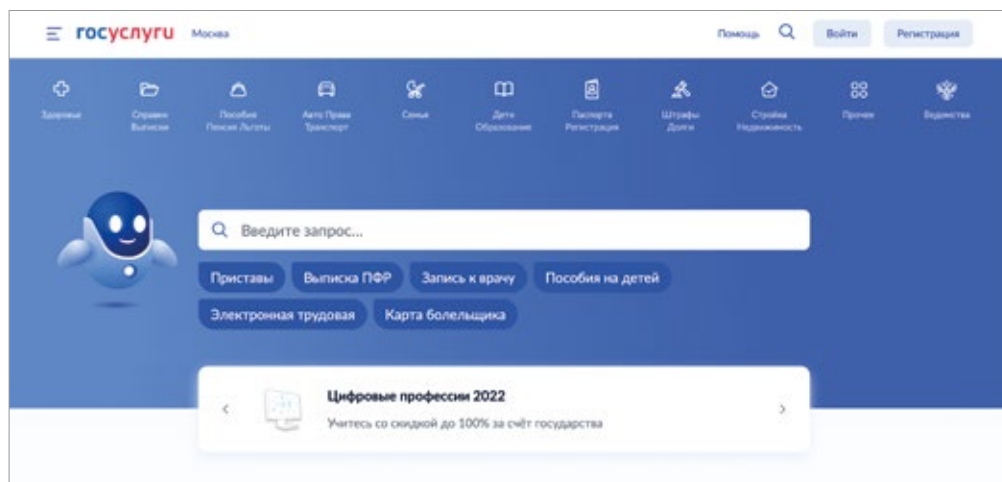
**Срок действия карты** находится прямо под номером: это месяц и год, когда ваша карта перестанет действовать. Четыре цифры, разделенные косой чертой (слешем). К примеру, 05/18 читается как «май 2018 года».

**Имя держателя** или владельца карты: следует обратить внимание, что имя владельца карты при оплате указывается всегда точно так же, как на карте. Это значит, что язык, порядок следования имени и фамилии должны быть такими же. Любая неточность не позволит подтвердить вашу личность, и оплата не состоится. Не пытайтесь написать свое имя по-русски!

**Код проверки** подлинности банковской карты вы сможете найти на ее обратной стороне. Он состоит из нескольких цифр, которые находятся справа, у самого края. Называется он по-разному — CVV2 для Visa, CVC2 для MasterCard или ППК2 для ПС «Мир».

## Вариант № 3. Портал «Госуслуги» (ЖКУ и электричество)

Возможность оплатить ЖКУ без комиссии заявлена и на портале «Госуслуги» [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru). Сам портал комиссий не берет, однако ее могут взимать банки и поставщики услуг (снабжающие организации).



Для того чтобы пользоваться порталом, нужно пройти регистрацию, которая состоит из трех этапов.

### Этап 1. Регистрация упрощенной учетной записи

Укажите в регистрационной форме фамилию, имя, мобильный телефон или вашу личную электронную почту (e-mail). Нажав на кнопку регистрации, вы получите ссылку на страницу оформления пароля.



### Этап 2. Подтверждение личных данных — создание стандартной учетной записи

Заполните профиль пользователя: укажите данные СНИЛС и документа, удостоверяющего личность (паспорт гражданина РФ, для иностранных граждан — документ иностранного государства). Данные проходят проверку в Федеральной миграционной службе России и Пенсионном фонде России. На ваш электронный адрес будет направлено уведомление о ее результатах.

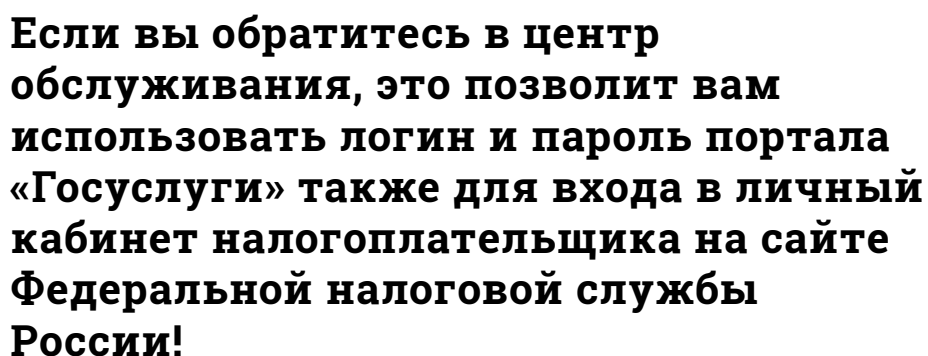
### Этап 3. Подтверждение личности – создание подтвержденной учетной записи

Для оформления подтвержденной учетной записи с полным доступом ко всем электронным государственным услугам нужно пройти подтверждение личности одним из способов:

Оплата  
услуг ЖКХ

-  обратиться в центр обслуживания (список всех центров есть на сайте);
-  получить код подтверждения личности по почте.

Прочитайте раздел «Помощь и поддержка» на главной странице портала «Госуслуги», в котором вы можете найти ответы на возникшие вопросы.



**Если вы обратитесь в центр обслуживания, это позволит вам использовать логин и пароль портала «Госуслуги» также для входа в личный кабинет налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы России!**

Можно установить **мобильное приложение** и пользоваться порталом «Госуслуги» со своего смартфона/планшета в любое время. Приложение доступно на всех популярных мобильных платформах — Android, iOS или Windows.



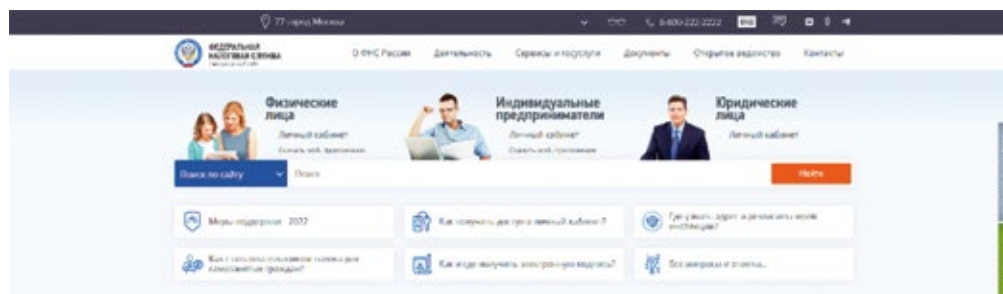
На портале можно получать необходимую информацию и заказывать документы, не выходя из дома. Здесь есть множество разделов, которые могут быть вам полезны.

- ✓ Можно узнать о состоянии лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования, а также все о пенсиях, пособиях и льготах
- ✓ Есть раздел «Запись на прием к врачу»
- ✓ В разделе «Паспорта Регистрация» можно оформить как паспорт гражданина России, так и загранпаспорт
- ✓ Можно получать справки и выписки из архивов в разделе «Справки Выписки»

Минусом портала можно назвать чрезмерную сложность уровней регистрации, которая требует повышенной внимательности и длительности оформления.

### **Личный кабинет налогоплательщика**

Личный кабинет на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС) России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) — это тоже удобно!



Он позволяет видеть налоговые платежи и задолженности, налоги по имуществу, подавать в электронном виде заявления на получение вычетов (социальных и имущественных), оплачивать налоги и задолженность по ним.

Для входа вы можете использовать уже имеющиеся логин и пароль портала «Госуслуги» (если вы подтвердили свою личность, посетив центр обслуживания или с помощью письма).





**Ознакомьтесь с правилами получения налоговых вычетов – имущественных и социальных – это может стать хорошей возможностью уменьшить затраты, получив положенные вам по закону деньги! Возможно, вы приятно удивитесь!**

Например, вы можете получить имущественные или социальные вычеты:

- 🍃 за лечение и приобретение медикаментов;
- 🍃 строительство или приобретение жилого дома;
- 🍃 приобретение квартиры или комнаты;
- 🍃 приобретение земельного участка для строительства или под готовое жилье (доли/долей в нем);
- 🍃 погашение процентов по целевым займам (кредитам).

### **Как получить информацию о налоговых вычетах**

- » Заходим на сайт ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
- » Выбираем «Физические лица»
- » Находим раздел «Меня интересует»
- » Открываем вкладку «Получение налогового вычета»

Получение имущественных и социальных вычетов возможно, если вы продолжаете работать или получаете иной доход (сдача квартиры или дачи в аренду по договору, получение наследства и т.д.), с которого уплачивали НДФЛ за определенный период (для социальных вычетов — в этом году).

На сайте также есть автоматическая программа 3-НДФЛ, которая сама делает необходимые расчеты ваших социальных и имущественных вычетов.

Чтобы ее найти, необходимо сделать следующее.


- » Заходим на интернет-сайт ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
- » Находим «Программные средства» в нижней части страницы, нажимаем
- » В открывшемся окне выбираем «Декларация»

Документы на налоговый вычет можно подать удаленно на сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru), но для этого потребуется получить нотариально заверенные копии отдельных документов. Многие пользователи считают, что проще воспользоваться сайтом для получения бланков для заполнения, а готовый пакет документов отвезти в налоговую самостоятельно.

## **Безопасное использование банковских карт в интернете**

Используя банковскую карту, в интернете можно оплатить товар, приобрести билет или забронировать отель. Это удобно и давно стало обычной практикой интернет-пользователей.

Вам нужно зайти на сайт, где вы хотите приобрести услугу/товар, выбрать конкретные услуги/товары и положить их в корзину, затем нажать на кнопку «Оплатить» для перехода на страницу оплаты. На этой странице необходимо будет указать реквизиты вашей карты. Это мы уже делали при оплате электроэнергии, помните? Реквизиты те же самые.



**Для дополнительной защиты многие банки требуют подтверждения оплаты услуги или товара одноразовым кодом. После того как вы нажмете «Оплатить», появится специальное поле для ввода кода, который банк пришлет на ваш мобильный телефон**

## **Интернет тебе не враг, если знаешь, что и как!**

Если не соблюдать правила безопасности, существует шанс подхватить компьютерный вирус, как, например, вирус гриппа в транспорте, где с вами едет большое количество людей!

Поэтому поберегите свой интернет-иммунитет: с самого начала установите антивирусную программу на все электронные устройства (компьютер, планшет, мобильный телефон). Не беспокойтесь о необходимости ее покупки — есть бесплатные программы, например пробная версия антивируса Kaspersky ([www.kaspersky.ru](http://www.kaspersky.ru)).

Вы также можете поставить бесплатный антивирус на свой смартфон системы Android/iPhone. Это очень пригодится, если вы планируете активно пользоваться мобильным интернетом.

Безопасное  
использование  
банковских  
карт в интер-  
нете

**Не разрешайте браузеру  
запоминать ваши  
пароли – их может украсть  
вирусная программа,  
особенно если вы  
пользуетесь бесплатным  
и незащищенным  
интернетом через Wi-Fi  
в публичных местах**



Урок № 3  
Удаленный  
доступ  
к услугам



**Фишинг (англ. *phishing*, от *fishing* — «рыбная ловля») — это выманивание личных данных у интернет-пользователей**

Виртуальное мошенничество процветает из-за доверчивости и неосторожности интернет-пользователей.




Правила безопасного поведения в интернете защитят вас от финансового мошенничества, ведь сейчас интернет — это не только источник полезной информации, но и база персональных данных людей, которой могут воспользоваться мошенники.

Безопасное  
использование  
банковских  
карт в интер-  
нете

### **Пароли к личным кабинетам и сервисам — не дайте их выманить!**

Чаще всего мошенники рассылают электронные письма якобы от имени администраторов банков, платежных систем, почтовых служб или социальных сетей. В сообщении говорится, что ваш счет (или учетная запись) заблокирован, и дается ссылка на сайт, который внешне выглядит так же, как настоящий, но расположен по другому адресу, отличающемуся от настоящего всего парой символов (это можно проверить в адресной строке браузера). Неосторожный пользователь вводит свое кодовое имя и пароль, с помощью которых мошенник впоследствии получает доступ к данным или банковскому счету, так как система запоминает введенные данные.

### **Чтобы не стать жертвой фишинга**

-  Не открывайте и удаляйте сомнительные письма и файлы от неизвестных адресатов
-  Если вы все-таки перешли по ссылке в письме, внимательно читайте, как написано имя сайта в браузере. Вместо [odnoklassniki.ru](http://odnoklassniki.ru) вы можете попасть на похожий сайт-подделку [odnoklassniki.ru.com](http://odnoklassniki.ru.com), который потенциально опасен
-  Не пользуйтесь незнакомыми ссылками или файлами, даже если они пришли от друзей. Лучше уточните, действительно ли они это прислали или их аккаунт взломали интернет-мошенники

## **Будьте внимательны, размещая личную информацию**

На многих сайтах предусмотрена возможность восстановления пароля по секретному вопросу. Этот вопрос нужно выбирать так, чтобы никто другой не знал ответа на него и, что самое важное, не мог его вывести.

### **Обсуждение**

Как вы думаете, являются ли удачными вопросы «Как звали вашу первую собаку?», «Какое ваше любимое блюдо?» или «Какова девичья фамилия вашей матери?»

Ваш ответ (Да/Нет)

-----

Нужно понимать, что размещая любую информацию в интернете (личные данные, фотографии, высказывания на форумах и в блогах), вы делаете ее доступной для широкого круга лиц, включая злоумышленников.

Возможны ситуации, когда эта информация может быть использована против вас!


### **Пример**

Выкладывая отсканированные или сфотографированные документы или банковские карты, вы рискуете стать заемщиком крупной суммы или потерять деньги с банковского счета.

## Покупайте в интернете осторожно!

В реальной жизни вы не станете отдавать кошелек в руки продавца — не делайте этого и в интернете.





Платите только на защищенных страницах (адрес которых начинается с «https://»). Если адрес начинается с «http://», но вы уверены, что сайт не мошеннический, можете провести дополнительную проверку:

- ✓ посмотрите, возможно, символ защищенной платежной страницы  **HTTPS/SSL** указан отдельно;
- ✓ на сайте продавца должна быть информация о том, кто принимает платеж, указаны контактные адрес и телефон.

Безопасное  
использование  
банковских  
карт в интер-  
нете

---

## Простые правила безопасности

-  Не доверяйте бесплатным Wi-Fi-соединениям, которые не запрашивают пароль. Такие сети часто используют мошенники. Не заходите в онлайн-банки и другие важные сервисы через открытые Wi-Fi-сети в кафе или на улице, лучше воспользуйтесь мобильным интернетом. Выключайте Wi-Fi, когда не пользуетесь им.
-  Неизвестные интернет-магазины с очень выгодными предложениями: заранее ознакомьтесь с отзывами на форумах, где люди делятся впечатлениями.
-  Заведите специальную карту для оплаты покупок в интернете и не держите на ней много денег!
-  Если цена очень привлекательная, но использовать банковскую карту для оплаты вы опасаетесь, закажите товар с оплатой наличными при доставке!

# Мобильный банк и мобильное приложение банка

---

Помимо интернет-банка, куда вы заходите с помощью компьютера или ноутбука, существует услуга «Мобильный банк», пользуясь которой вы получаете СМС-уведомления о движении средств и команды для осуществления операций с деньгами на счете.

**Мобильный банк – это взаимодействие с вашим банком с помощью СМС-команд.**

Даже если у вас нет смартфона или планшета, вы все равно сможете оплачивать телефонную связь, переводить деньги на другие карты или электронные кошельки с помощью телефона, используя короткие команды, которые отправляют через СМС-сообщения.

Однако в мобильном банке могут быть ограничения по операциям и суммам, с которыми вы можете работать, и они меньше, чем в интернет-банке.

**Как подключить:** некоторые банки предлагают использовать интернет-банк только вместе с мобильным. В целом у каждого банка свои условия предоставления таких услуг. Поэтому внимательно прочитайте договор, как следует изучив условия, в том числе способ подключения, правила пользования и тарифы. Подключить мобильный банк вам, скорее всего, предложат сразу при получении карты. Если этого не произошло, обратитесь в отделение своего банка.

**Одна из самых полезных услуг мобильного банка – это услуга СМС-оповещений!**







Мобильный банк и мобильное приложение банка

Кроме того, у банков бывают мобильные приложения, которые можно бесплатно установить на смартфон или планшет. Обычно они повторяют функциональность интернет-банка, но в адаптированном для мобильного устройства виде.

Как подключить: скачать во встроенном в ваш смартфон/планшет магазине приложений.

Если у вас смартфон или планшет на базе

Найдите на экране значок

Это и есть магазин приложений

---

iOS



App Store

---

Android



Google Play

---

Windows



Windows Store





Урок № 4

# Правила безопасности



Безналичная оплата картой — это не просто модно, но и очень удобно: вам не нужно искать мелочь, чтобы расплатиться без сдачи, наличные деньги в кошельке не могут украсть, вытащив его из кармана. Необходимо лишь знать правила безопасного использования и обращения с банковской картой. Пренебрежение этими знаниями может дорого обойтись!

**СМС-оповещения — отличная мера безопасности и предосторожности**

**Сколько стоит услуга СМС-оповещений?**

Чаще всего мобильные оповещения — это платная услуга, но она может быть очень полезна. Подключив ее, вы можете контролировать остаток на вашем счете и следить, чтобы ни одна операция не прошла без вашего ведома.


Как только вы совершаете любую банковскую операцию — расплачиваетесь, снимаете наличные в банкомате или переводите деньги на другой счет, банк будет присылать вам СМС об этой операции.

Поэтому вы сможете следить за операциями по карте и быстро среагировать, если произошла ошибка (например оплата прошла дважды) или вы стали жертвой злоумышленников: позвонить в банк и заблокировать карту.

**Не экономьте на мобильном банке и СМС-уведомлениях о платежах и переводах с вашей карты. Они нужны вам для контроля списания денег — это малая цена за спокойствие!**

- ⚠️ Никогда и никому не сообщайте ПИН-код.
- ⚠️ Не записывайте ваш ПИН-код на карту!





**Заведите небольшие карточки или разные блокноты для записи ПИН-кода к карте, логина и пароля от ваших личных кабинетов и т.д. Не кладите их в кошелек, держите в отдельном месте!**

Безналичная  
оплата картой

## **Безопасное использование банковских карт: банкомат**

Самый простой и распространенный способ использования карты — это снять/положить наличные, а также оплатить телефон, интернет, коммунальные услуги через банкомат. Но даже в случае с банкоматами необходимо соблюдать правила безопасности.

- ✓ Проверьте банкомат: нет ли на нем посторонних устройств. Мошенники могут установить специальные приспособления — наклейки на отверстие для приема карты или клавиатуру для ввода ПИН-кода
- ✓ Старайтесь пользоваться теми банкоматами, которые находятся внутри отделения банка, а не на улице
- ✓ Не пользуйтесь банкоматами, которые долго находятся в режиме ожидания или часто перезагружаются — это признаки некорректной работы. Лучше отменить запрошенную операцию кнопкой «Отмена» и забрать карту
- ✓ Не стесняйтесь прикрывать клавиатуру свободной рукой при вводе ПИН-кода
- ✓ После получения наличности сразу же убедитесь, что карта возвращена
- ✓ Заберите квитанцию и сохраните ее, чтобы сверить с выпиской банковского счета
- ✓ Если при оплате банковской картой произошла ошибка, не выбрасывайте чек, который выдал терминал
- ✓ Позже проверьте, была ли произведена операция (а если вы уже успели подключить мобильный банк, то мгновенно узнаете, прошел ли платеж!)

## **Безопасное использование банковских карт: магазин или кафе**

Еще один вариант оплаты — расплатиться в магазине. В этом случае банковскую карту отдают продавцу, который вставляет ее в специальный банковский аппарат (терминал). После этого потребуется ввести ПИН-код.

Для того чтобы не столкнуться с мошенничеством при проведении оплаты с помощью банковской карты, придерживайтесь следующих правил безопасности.

- ✓ Следите, чтобы никто не смотрел, как вы вводите ПИН-код
- ✓ В кафе официанты иногда уносят банковские карты посетителей к терминалам, установленным у касс. Не разрешайте забирать карточку в другие комнаты — настаивайте на том, чтобы все операции проводились при вас. Вам могут принести терминал или пригласить пройти к нему
- ✓ Не забудьте получить чек (особенно если у вас нет СМС-оповещений!)

### **Пример небезопасной ситуации**

#### ***Ситуация 1. Вы разрешили забрать для расчета вашу банковскую карту***

Официант, кассир или продавец могут сфотографировать нужные данные (номер карты, срок действия, имя владельца и код на обратной стороне), а затем расплатиться ею в интернете.

#### ***Ситуация 2. Вы не подключили СМС-уведомления, но начали активно расплачиваться картой***

Официант приносит вам POS-терминал для оплаты, вы расплачиваетесь, но тут вам говорят, что оплата не прошла, и просят повторно ввести ПИН-код. Вы слушаетесь, рискуя заплатить дважды. Кстати, если оплата не проходит, терминал напечатает чек с уведомлением о сбое или отказе от операции, который тоже стоит сохранить.

ИНТЕРЕСНО

# КАК ПЛАТИТ МОЛОДЕЖЬ

Безопасное  
использование  
банковских  
карт

## Бесконтактная оплата покупок — что это?

Картами с системой бесконтактной оплаты можно расплачиваться мгновенно, в одно касание.

Для оплаты покупок в супермаркете или любом другом магазине кассир часто либо берет вашу карту и вставляет ее в специальный банковский аппарат — терминал, либо вы делаете это самостоятельно. Вы вводите ПИН-код (если это требуется) и оплачиваете покупку.

Бесконтактная оплата — новый способ оплатить покупку. Теперь карточку достаточно приложить к терминалу. Это быстро и удобно, ведь карточку не нужно никуда вставлять или отдавать кассиру, а при покупке до определенного лимита (на сегодняшний день чаще всего он составляет 1 000 рублей) даже не придется вводить ПИН-код.

Если вы **забыли карту** в магазине или другом месте, сразу же обращайтесь в банк, который выдал ее, и попросите **заблокировать** утерянную карту. Банк обязан сделать это по вашему требованию. Таким образом вы уведомите банк о случившемся. В противном случае банк не несет ответственности за списанные средства!

## Система быстрых платежей

Система быстрых платежей (СБП) — еще один способ оплачивать покупки или переводить деньги в другие банки по номеру телефона и без комиссии (до 100 тыс. рублей в месяц). При этом сообщать номер своей карты не нужно (достаточно номера телефона), а деньги зачисляются мгновенно. Оплатить и перевести деньги можно:

- ✓ с помощью QR-кода — отсканируйте его любым приложением для сканирования или сканом в приложении вашего банка, выберите банк и подтвердите оплату;
- ✓ в онлайн-приложении банка — перейдите в меню перевод «по номеру телефона» или «через СБП» и введите номер телефона получателя. Затем выберите банк, введите сумму и подтвердите перевод;
- ✓ на сайте (в приложении) онлайн-магазина — нажмите пункт оплаты через СБПей, выберите свой банк и подтвердите перевод в приложении выбранного банка или СБПей.

## Где можно оплачивать покупки бесконтактно?

Чтобы узнать, можно ли оплатить покупки в одно касание, спросите у кассира, можно ли воспользоваться бесконтактной оплатой по карте. Пока такая возможность есть не на каждой кассе.

## Как понять, что ваша карточка поддерживает бесконтактную оплату?

Оплатить покупки в одно касание можно не любой карточкой. Для этого банки выпускают специальные бесконтактные карты, которые отмечаются значком в виде радиоволн.





## Как оплатить покупку на кассе бесконтактно?

Сообщите кассиру, что хотите воспользоваться бесконтактной оплатой. Кассир включит банковский терминал (точно так же, как при оплате обычной карточкой).

На терминале также должен быть специальный значок в виде радиоволн.



- ✓ Приложите свою карточку к терминалу — вспомните, как вы оплачиваете проезд в общественном транспорте, прикладывая карточку к терминалу
- ✓ Держите ее так, пока банковский терминал не подаст сигнал
- ✓ Покупка оплачена — не забудьте получить у кассира чек!

**Оплата действует на расстоянии нескольких сантиметров, поэтому, как и в случае с обычными карманниками, не допускайте, чтобы незнакомые люди плотно прижимались к вам в транспорте или на улице**



## Что такое бесконтактная оплата телефоном?

Современные телефоны можно использовать для оплаты покупок точно так же, как бесконтактные банковские карточки. С помощью специальных программ в телефон можно «встроить» банковскую карточку и расплачиваться ею на кассе с использованием функции бесконтактной оплаты.

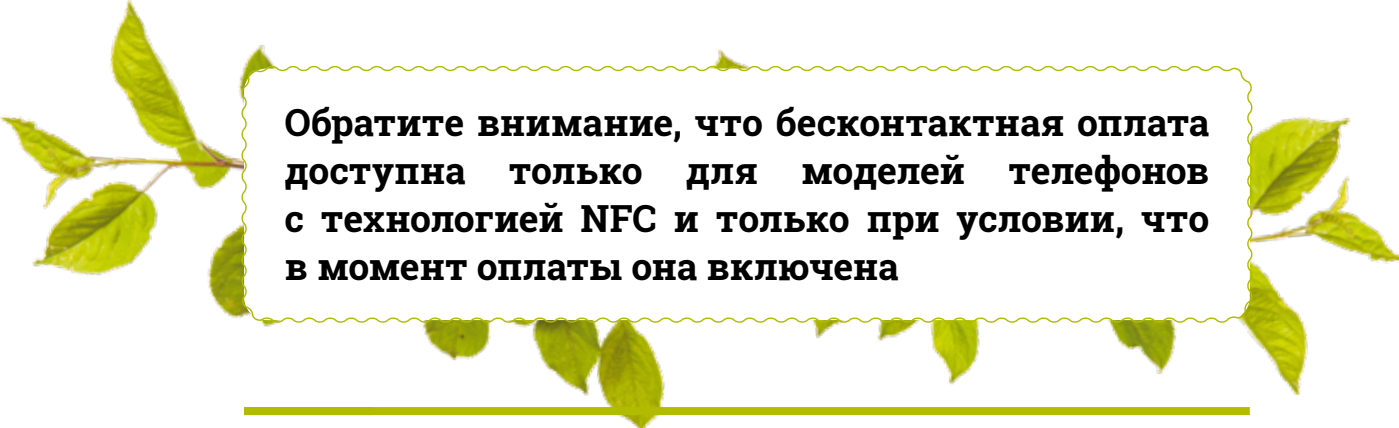
## **Что должно быть установлено на телефоне, чтобы он умел платить бесконтактно?**

Чтобы телефон мог платить, производитель должен встроить в него специальные детали. Вы можете уточнить эту информацию при покупке телефона у продавца или в интернете.

Если в современной модели телефона есть этот модуль, на телефоне можно установить программу (мобильное приложение), которая «научит» телефон платить. В некоторых последних моделях смартфонов эти программы стоят изначально и устанавливать дополнительно ничего не нужно.

## **Как платить телефоном?**

Чтобы начать платить телефоном, вам нужно скачать специальное мобильное приложение, например Mir Pay, и привязать к нему свою банковскую карту (это не сложно — скачав приложение, просто следуйте инструкции). Когда вы захотите оплатить покупку, вам потребуется только разблокировать телефон и поднести к терминалу.



**Обратите внимание, что бесконтактная оплата доступна только для моделей телефонов с технологией NFC и только при условии, что в момент оплаты она включена**

## **Мошенничество с банковскими картами**

Украсть деньги с банковской карточки сложнее, чем вытащить из кошелька. Но мошенники тоже осваивают новые технологии и научились подбирать ключи даже к банковским картам.

## Чтобы украсть ваши деньги, мошенникам нужно узнать:

⚠️ Номер вашей карты	Ваша персональная информация
⚠️ Имя и фамилию владельца	
⚠️ Срок действия	
⚠️ ПИН-код	Мошенник может снять все деньги с карты
⚠️ Код проверки подлинности карты (три цифры на обратной стороне карты или, реже, четыре)	Мошенник может оплачивать вашей картой свои покупки в интернете
⚠️ Одноразовый пароль (банк присылает на ваш мобильный телефон код для подтверждения платежа, перевода денег или входа в интернет-банк)	Мошенник может войти в ваш интернет-банк и полностью изменить настройки, получить доступ к вашим счетам и депозитам

**Одноразовый пароль – это последний защитный рубеж между вами и мошенниками! Даже если вы были неосторожны и к злоумышленнику попала часть важной информации о вашей карте, только получив пароль из СМС, он сможет получить полный доступ к счету вашей карты**



### Ситуация 1. Вам пришло сообщение «от банка»

С незнакомого номера приходит СМС-сообщение, что ваша карта заблокирована, и указан номер, по которому нужно позвонить для уточнения деталей. Позвонив, вы попадете в фальшивую службу безопасности банка, где вас будут убеждать сообщить данные карты или подойти к ближайшему банкомату и произвести операции.

## Правила безопасности

- ✓ Не паникуйте
- ✓ Настоящие банки обычно присылают уведомления с одного и того же номера
- ✓ Не перезванивайте по незнакомому номеру
- ✓ Позвоните в банк (на вашей карте указан телефонный номер для связи с банком или вы можете проверить его по интернету) и выясните, действительно ли звонок был из банка
- ✓ Либо обратитесь в ближайшее отделение вашего банка

## Ситуация 2. Вам звонят «из госучреждения»

Вам звонят люди и представляются сотрудниками Банка России, прокуратуры, суда, Министерства здравоохранения, финансов, Пенсионного фонда и других государственных учреждений. Они сообщают о «подарках судьбы»: положенном возмещении ущерба от действий мошенников, компенсации за купленные медицинские товары или услуги экстрасенсов, повышении пенсии и других.

Вы наверняка разговариваете с телефонным мошенником: для получения обещанной компенсации «сотрудник» попросит вас что-то оплатить (подходящий налог, налог на прибыль, банковский сбор, обязательную страховку, госпошлину, комиссию за перевод денег) или предоставить паспортные данные или банковские реквизиты.

## Правила безопасности

- ✓ Не торопитесь
- ✓ Не следуйте указаниям и ничего не оплачивайте
- ✓ Не передавайте персональные данные и личную информацию по телефону
- ✓ Обратитесь в учреждение лично или по телефону, найденному в официальных источниках

### **Ситуация 3. Вам звонит «покупатель» по вашему объявлению о продаже**

Вы продаете через интернет ненужную вещь, например куртку. Вам звонит женщина, которой она подходит, но сама она приехать и забрать не может. Сию минуту готова перечислить деньги на вашу банковскую карту, а за курткой прислать таксиста. Милая женщина, общительная, у вас с ней оказывается много общих интересов. Вы диктуете ей номер карты, но перевести деньги сразу не удастся. Она уточняет банк, ваше имя, другие данные карты и в разговоре с бесконечными вопросами вы не сразу замечаете, что на телефон пришло СМС о подключении к вашей карте. Когда вы понимаете, что происходит, деньги уже списаны с вашего счета.

#### **Правила безопасности**

- ✓ Никому не сообщайте свои персональные данные и сведения о карте по телефону, тем более незнакомым людям
- ✓ Не храните крупные суммы на карте, которую используете для совершения интернет-покупок или получения переводов от незнакомых людей

### **Ситуация 4. Вам пришло письмо или уведомление**

Вы получаете письмо: уведомление на бланке с реквизитами Банка России. В нем сказано, что суд постановил выплатить вам компенсацию, для этого нужно связаться с контактными лицом. И сделать это надо как можно скорее, иначе компенсация перейдет в пользу государства — так злоумышленники подталкивают вас действовать немедленно.

#### **Правила безопасности**

- ✓ Не спешите связываться с контактными лицом, указанным в письме, — Банк России не пишет подобных писем
- ✓ Обратитесь в правоохранительные органы

## Как уберечься от мошенничества?

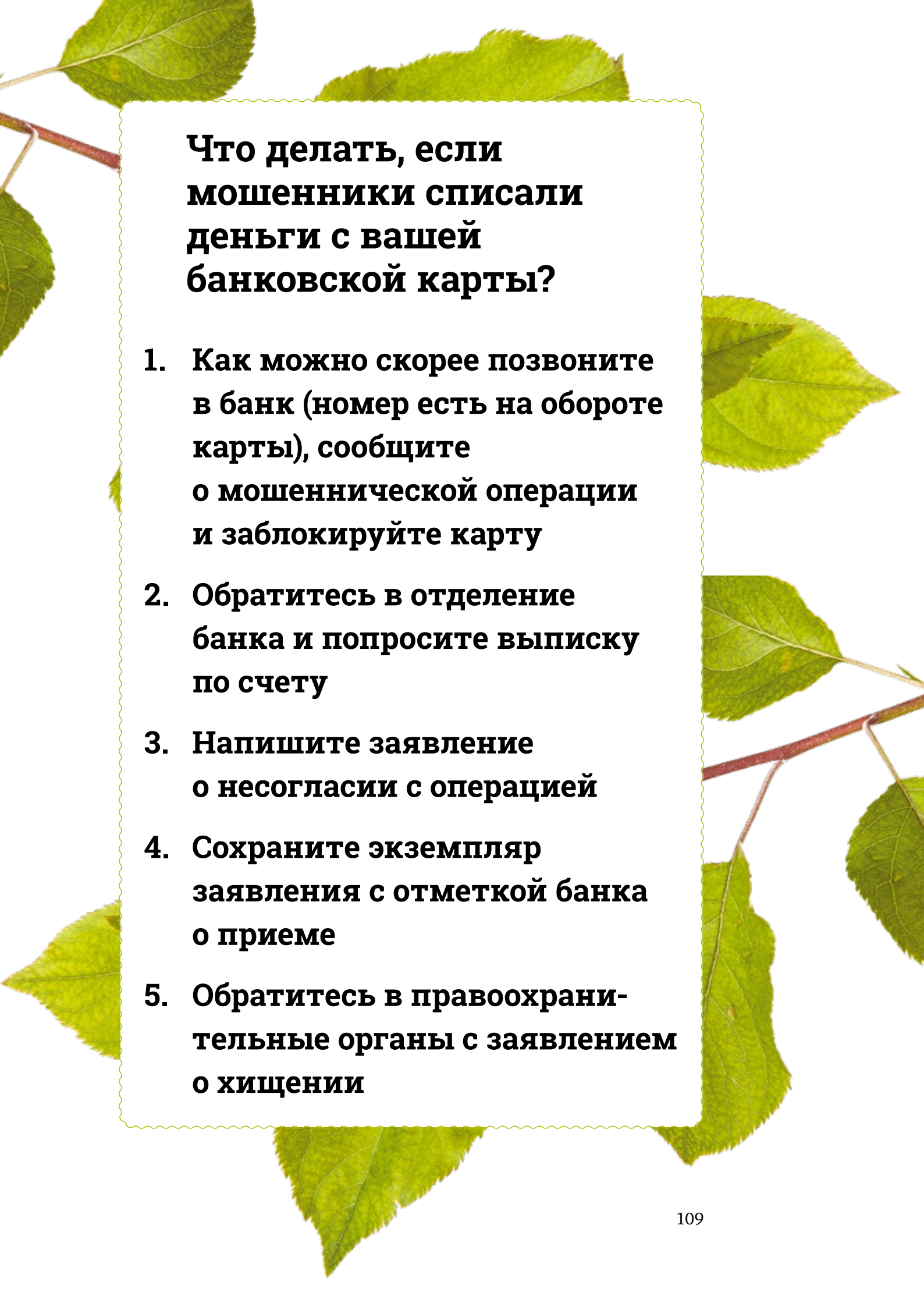
- ✓ Подключите СМС-оповещения, чтобы видеть все операции, которые проходят по карте, и вовремя заметить и отреагировать на подозрительные списания
- ✓ Не храните крупные суммы на карте, которую носите с собой и используете для повседневных трат. Для хранения сбережений откройте вклад или накопительный счет
- ✓ Если вы планируете использовать карту только в России, обязательно сообщите об этом сотрудникам банка в отделении или позвонив в колл-центр банка. Вам подскажут, как включить ограничения по странам пользования (индивидуальный режим), чтобы все операции из других стран автоматически отклонялись банком
- ✓ Расскажите пожилым родственникам и друзьям об уловках мошенников — именно они чаще всего становятся мишенью злоумышленников

### **Компенсация от банка возможна при определенных условиях**

Срок рассмотрения заявления: не более 30 или 60 дней (если операция была международной).

За это время банк проведет служебное расследование и решит вопрос о возмещении ущерба. Если вы соблюдали меры безопасности и обратились в банк не позже чем через сутки после списания денег, можете рассчитывать на возмещение. Заявление о спорной операции необходимо подать в банк как можно раньше, у всех банков разные сроки подачи такого заявления. В зависимости от сложности случая вам либо придется подавать заявление в отделении банка, либо можно будет воспользоваться его горячей линией.

Однако если вы сами сообщили злоумышленникам ПИН-код или код из СМС, необходимый для подтверждения платежей и переводов, деньги вам, к сожалению, банк не вернет.



## **Что делать, если мошенники списали деньги с вашей банковской карты?**

- 1. Как можно скорее позвоните в банк (номер есть на обороте карты), сообщите о мошеннической операции и заблокируйте карту**
- 2. Обратитесь в отделение банка и попросите выписку по счету**
- 3. Напишите заявление о несогласии с операцией**
- 4. Сохраните экземпляр заявления с отметкой банка о приеме**
- 5. Обратитесь в правоохранительные органы с заявлением о хищении**

# Мошенничество

---

Урок № 4  
Правила  
безопасности

## Доверять — хорошо, слишком доверять — опасно

Мошенники — люди артистичные и изобретательные, а доказать наличие злого умысла в их действиях подчас трудно. Одну схему раскроют — появится новая. Поэтому нам нужно помнить, что *спасение утопающих — дело рук самих утопающих!*

Для понимания проблемы распределим самые распространенные способы мошенничества по условным категориям:

- 🍃 финансовые пирамиды;
- 🍃 телефонное мошенничество;
- 🍃 навязывание «услуг», «уникальных» товаров, «бесплатных» процедур.

### Финансовые пирамиды

Какая удача! Вам предлагают вложить деньги под невероятно высокие проценты, обещают гарантированный доход и просят активно привлекать друзей в проект! Будьте осторожны — успешная инвестиционная компания на деле может оказаться финансовой пирамидой.

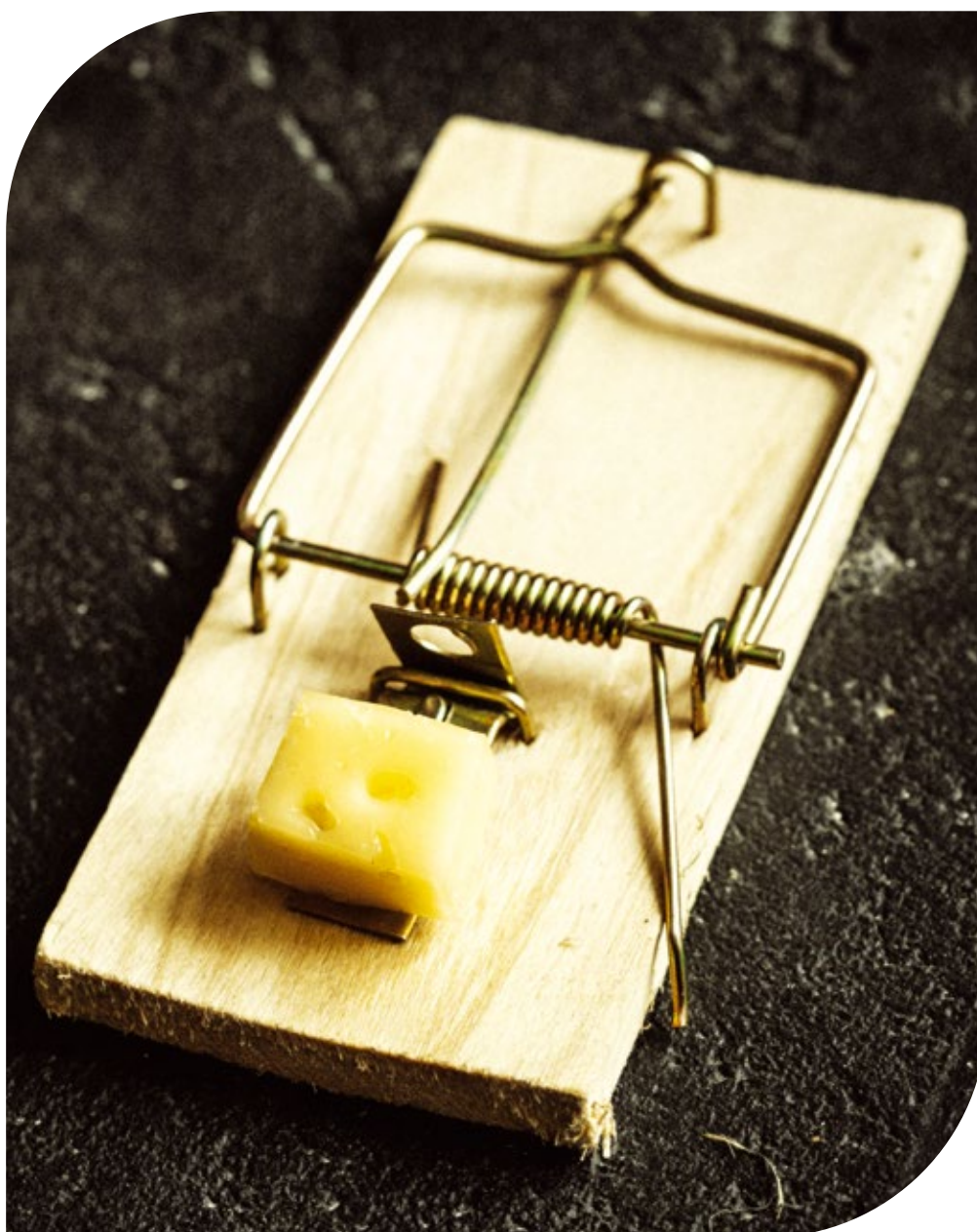
Классическая финансовая пирамида — это мошенническая схема получения дохода, известная уже сотни лет. Финансы поступают за счет постоянного привлечения



новых участников. Те вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет. Но если 100 лет назад верхушка действительно могла заработать, то сейчас пирамиды изменились — никто ничего не получает.


Действуют мошенники стремительно: агрессивная реклама, сбор денег с тех, кто верит в чудо, и на этом... все. Организаторы скрываются с деньгами обманутых вкладчиков, чтобы на новом месте открыть очередной «инвестиционный проект».

Финансовые пирамиды








**Самое первое, на что вы должны обратить внимание, — отсутствие лицензии Банка России (либо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг/Федеральной службы по финансовым рынкам) на ведение заявленной деятельности.**

Даже если вам показали официальную бумагу, ее лучше перепроверить на сайте Банка России.



## **Вкладывать деньги в компанию без лицензии нельзя — вы их потеряете**

### **Дополнительные признаки мошенничества**

-  Подозрительно, если компания зарегистрирована буквально вчера, накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал и единственный учредитель. Проверьте ее в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России [www.egrul.nalog.ru](http://www.egrul.nalog.ru).
-  Организация публично обещает гарантированный высокий доход, намного выше рыночного уровня.
-  Вам заявляют, что рисков нет. Риски есть всегда, поэтому настоящие инвестиционные компании предупреждают вкладчиков о рисках инвестиций.
-  Предварительные взносы — надо внести небольшую сумму денег, как правило, наличными, чтобы вас допустили до возможности вложиться в проект (и потом получать гигантские дивиденды). Это явный признак нечестной игры.
-  Если компания заявляет, что инвестирует ваши деньги в высокодоходные предприятия (нефте- или золотодобыча, строительство), просите документальные подтверждения этой деятельности. Если таких документов нет, перед вами совершенно точно мошенники.

- ⚠ Договор, который вам предлагают подписать, на деле заключается с некой иностранной компанией. По закону иностранные организации, их представительства и филиалы не вправе оказывать на территории России финансовые услуги. Вкладывать деньги за пределами российского правового поля небезопасно, так как в случае мошеннических действий защитить свои интересы будет практически невозможно.
- ⚠ Из договора непонятно, несет ли компания перед вами ответственность в случае, если что-то пойдет не так. Или понятно, что ответственности перед вами никто не несет. Тогда и вы не несете им свои деньги.
- ⚠ Вас просят приводить новых клиентов — это аргумент в пользу того, что перед вами непрозрачная финансовая схема, с помощью которой хотят нажиться на других.

### **Принимая решение об инвестировании средств**

- ✓ Соберите всю возможную информацию о компании. Используйте возможности интернета! Помните, что обилие упоминаний само по себе не говорит о надежности организации. Это может быть реклама, в том числе хитро замаскированная
- ✓ Внимательно изучите документы
- ✓ Не торопитесь. Не поддавайтесь на провокации, если вас торопят скорее подписать договор и внести деньги
- ✓ Проконсультируйтесь с юристом, близкими людьми

---

### **Что делать, если вы все же стали жертвой финансовой пирамиды?**

Помните, что организаторов финансовой пирамиды можно привлечь к ответственности. За организацию финансовых пирамид статья 172.2 УК РФ предусматривает уголовную ответственность, а за привлечение денежных средств и рекламу самих пирамид участникам грозит административное наказание по статье 14.62 КоАП.



### **1. Не молчите**

Важный момент в борьбе с мошенничеством — передать дело огласке, чтобы остановить приток средств и чтобы у пирамиды не появились новые жертвы.

### **2. Составьте претензию**

Если финансовая пирамида еще действует, составьте письменную претензию в адрес компании. Требуйте вернуть деньги и сообщите организаторам, что обратитесь в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела, если вам не вернут средства.

### **3. Обратитесь в правоохранительные органы**


Вероятнее всего, создатели пирамиды откажутся вернуть вам деньги. Тогда обратитесь в полицию или прокуратуру с заявлением о наличии признаков состава преступления (правонарушения). Подайте гражданский иск «О взыскании вложенных денежных средств, неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами и компенсации морального вреда».

### **4. Соберите доказательства**

Соберите документы, которые доказывают, что вы передали (перечислили) деньги мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер.

### **5. Действуйте сообща**

Обратитесь к адвокату, у которого есть опыт в таких делах. По возможности найдите других жертв мошенников и составьте коллективный иск.







## Куда еще можно обратиться с жалобами?

Обратитесь в Банк России. Регулятор рассматривает все жалобы на подозрительные финансовые операции.

- » Зайдите на сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- » Найдите Интернет-приемную

Финансовые пирамиды

Обратитесь также в общественные организации, которые помогают жертвам финансовых пирамид:

-  «За права заемщиков»  
[www.zapravazaemchikov.ru](http://www.zapravazaemchikov.ru)
-  Союз защиты прав потребителей финансовых услуг  
[www.finpotrebsouz.ru](http://www.finpotrebsouz.ru)
-  Конфедерация обществ потребителей  
[www.konfop.ru](http://www.konfop.ru)
-  Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров  
[www.fedfond.ru](http://www.fedfond.ru)

## Вернут ли деньги?

К сожалению, возврат денег можно гарантировать не всегда. Бывают ситуации, когда компанию признают банкротом через суд, распродают ее активы и возвращают деньги (полностью или частично) обманутым вкладчикам. В любом случае придется набраться терпения.

Помните, что даже если вы не вернете свои деньги, вы можете помочь другим людям не стать жертвой мошенников.

## Телефонное мошенничество

Урок № 4  
Правила  
безопасности

# Не всегда успешно, что поспешно!

К сожалению, схем обмана существует много. Мы рассмотрим несколько частых примеров.

### **Ситуация 1. Вы получили тревожное СМС-сообщение или звонок от родственника**

Вам с незнакомого номера телефона пишет или звонит якобы родственник и говорит, что попал в беду и ему срочно нужны деньги, но возможности объяснить ситуацию у него нет. За деньгами приедет курьер. Голос узнать бывает трудно, связь очень плохая (специально создаются помехи). В таких сообщениях часто манипулируют опасностью ситуации, тяжестью последствий для близкого человека, и происходит это в крайне неудобное время, например ночью.

### **Правила безопасности**

- ✓ Не спешите отдавать деньги
- ✓ Попробуйте выяснить детали — обычно долгие разговоры не входят в планы злоумышленников
- ✓ Если выяснить ничего толком не удалось, перезвоните родственнику, от имени которого обращаются, чтобы убедиться, он ли вам звонит/пишет. Скорее всего, мошенники могут пытаться помешать этому. Тогда нужно связываться с друзьями, родственниками, искать другие пути для подтверждения информации

## **Ситуация 2. Вы получили звонок о выигрыше в лотерею или «выиграл ваш номер телефона»**

«Счастливчику» сообщают, что он выиграл автомобиль, но необходимо срочно, в течение нескольких часов, перечислить «налог» на чей-то личный счет.

Телефонное  
мошенничество

### **Правила безопасности**

- ✓ Не перечисляйте деньги! Бесплатный сыр бывает только в мышеловке!



### **Ситуация 3. Вам звонит человек, представляется сотрудником поликлиники**

Он сообщает, что получены результаты анализов, которые показали, что обнаружено серьезное заболевание. Или рассказывает о какой-то государственной программе медицинского обслуживания. Звонящий «врач» предлагает пенсионеру пройти обследование и лечение, естественно, не в поликлинике, а на дому, и купить «чудодейственные» лекарства или медицинские приборы.

- ✓ Не соглашайтесь и ничего не оплачивайте!

**Во-первых**, сообщать результаты анализов по телефону запрещено. Даже если вы попросите прислать результаты анализов на электронную почту, будет необходимо письменное заявление. Анализы можно забрать только лично в клинике или получить электронной почтой по предварительно оформленной письменной заявке.

**Во-вторых**, у вас всегда есть возможность обратиться лично к врачу поликлиники, а лекарства и медтехнику приобрести у официальных продавцов.

### **Ситуация 4. Вам звонят «работники собес»**

Сообщают, что вам начислена ежегодная выплата или компенсация. Но нужно сообщить номер банковской карты и код доступа, чтобы перевести на нее полагающуюся субсидию. Естественно, после этого деньги с карты исчезают в неизвестном направлении.

- ✓ Не сообщайте свои персональные данные и сведения о карте по телефону!



## **Ситуация 5. Вас приглашают на бесплатную консультацию, диагностику, процедуру**

Вас приглашают в заведение, где вас встретят приветливые люди, угостят напитками, окажут услугу, а затем настойчиво будут предлагать заключить договор на большую сумму. Нет денег? Не беда, у нас рядом банк с отличными кредитными условиями.

- ✓ Не соглашайтесь даже на сам визит, ведь работают «профессионалы» и последствия могут быть непредсказуемыми!

## **Может ли навязывание услуг не быть связано с мошенничеством? Может!**

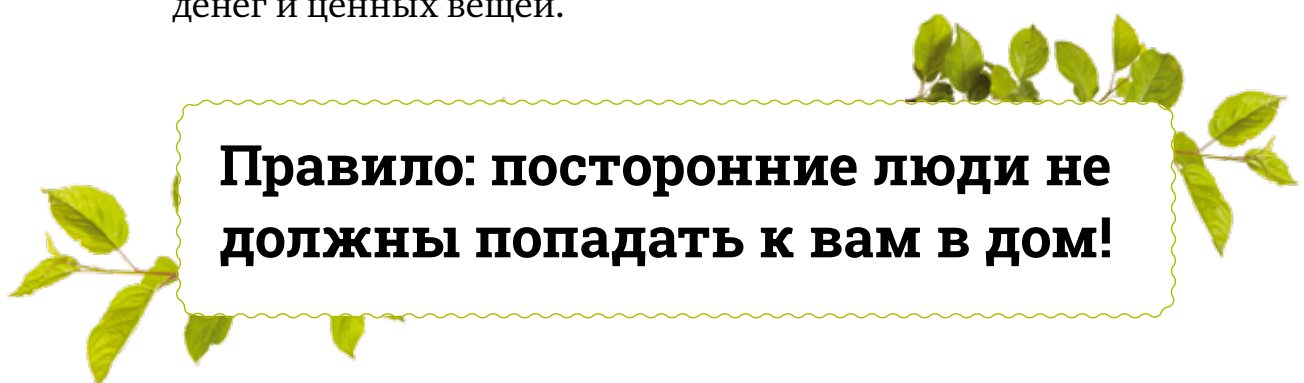
Например, вам звонит оператор настоящего банка и делает эксклюзивное предложение, о котором нигде нельзя прочитать, оно не представлено на интернет-сайтах официальных организаций. Так могут поступать банки, заинтересованные в привлечении новых клиентов.

Вам сообщают некий набор заведомо привлекательных условий, например по карте (кешбэк — см. стр. 73, отсутствие оплаты за выпуск карты), и говорят, что решение надо принять именно сейчас. Вам просто надо согласиться и карту пришлют в ближайшее отделение этого банка. Что делать?

- ✓ Не соглашайтесь, если на вас оказывают давление, предложите перезвонить в удобное для вас время
- ✓ Запишите все условия обслуживания карты (см. урок № 2)
- ✓ Примите взвешенное решение, оценив, действительно ли ваши траты по карте позволят получить выгоду или вы получите лишний пластик, за обслуживание которого придется еще и платить? Или нужно ли вводить себя в искушение лишним кредитом?

## Манипуляции на дому

Мошенники сплошь и рядом обманывают пожилых людей, представляясь социальными работниками, потому что это практически безотказный способ проникнуть в квартиру. А уж отвлечь и заговорить пенсионеров — это для них вообще дело пустяковое. После визитов таких «работников собеса» пожилые люди обнаруживают пропажу денег и ценных вещей.



**Правило: посторонние люди не должны попадать к вам в дом!**

К вам домой пришли «сотрудники социальной службы» и сообщают, что принесли внеочередную материальную помощь. Но при выплате «совершенно случайно» обнаруживается, что остались только крупные купюры. Пенсионеры с удовольствием соглашаются разменять их. В результате взамен настоящих денег получают фальшивки.

К вам могут прийти «работники Фонда социального страхования» и под предлогом срочной замены старого полиса медицинского страхования на новый предлагают отдать им ваш паспорт и буквально завтра доставить новый полис на дом. По вашему паспорту могут быть получены огромные кредиты или даже оформлены сделки с недвижимостью. Никогда не передавайте свой паспорт третьим лицам!

По телевидению рекламируют услуги экстрасенсов и обманывают пожилых людей, обещая избавить от болезней и улучшить судьбу. Поверив в чудеса, пенсионеры сами звонят «целителям». Зачастую аферисты проводят

свои магические ритуалы по телефону. Стоимость одного сеанса может достигать до 50 тыс. рублей. А обманывать и обворовывать наивных людей можно очень долго, если убедить их в том, что для достижения положительного результата нужен не один такой сеанс.

Манипуляции  
на дому

## Как уберечься от мошенничества?

- ✓ Не верьте безоговорочно даже сотрудникам солидных организаций
- ✓ При принятии решений не спешите — возьмите время на размышление
- ✓ Даже если вас торопят — не стесняйтесь задавать вопросы
- ✓ Если вас что-то смущает — ничего не предпринимайте
- ✓ Представители госучреждений никогда не звонят, чтобы сообщить какие-либо новости (если, конечно, вы сами не оставите запрос и свой номер телефона для обратной связи)
- ✓ Если звонящий называет вас по имени и отчеству и знает ваш адрес, семейное положение и другую информацию, это вовсе не означает, что он является официальным лицом. Такие данные можно получить разными способами
- ✓ Если вы поверили звонящему, то для подстраховки спросите его имя, фамилию и занимаемую должность, контактный телефон. Позвоните в организацию, найдя ее телефон на официальном сайте, и убедитесь в том, что вас не обманывают
- ✓ Не покупайте на дому лекарства и медицинские аппараты у людей, представившихся медицинскими работниками. Все эти документы можно легко подделать, а цены на такие препараты в аптеках зачастую оказываются в несколько раз ниже. К тому же в аптеке могут быть скидки для пенсионеров
- ✓ Если вам по телефону сообщили, что вы больны и нуждаетесь в срочной госпитализации, ни в коем случае не принимайте поспешных решений. Позвоните людям, которым полностью доверяете, расскажите им о телефонном звонке, спросите совета. Это не займет много времени

- ✓ Если вам звонит близкий человек и говорит, что попал в беду, просит прислать денег через курьера/куда-либо их перечислить, не спешите это делать. Позвоните близкому, который якобы звонил, на известный вам номер, а если он не возьмет трубку, свяжитесь с другими родственниками
- ✓ Не открывайте дверь незнакомым людям и не впускайте их в квартиру. Спросите у пришедших фамилию, имя, место работы и занимаемые должности. Затем позвоните в организацию, представителями которой они являются, и наведите справки
- ✓ Пенсионный фонд никогда не потребует переводить деньги на какой-либо счет, чтобы пенсионер смог получить социальные выплаты. Не забывайте об этом

### **Кто предупрежден – тот вооружен!**



-----

-----

-----

-----

-----

-----

-----

-----



Кто предупре-  
жден — тот  
вооружен!

**Расскажите своим родственникам и друзьям о способах мошенничества, о том, как обманывают пожилых людей. Договоритесь о необходимости незамедлительно созваниваться во всех подозрительных случаях. Будьте всегда на связи и оказывайте друг другу помощь и поддержку!**

Заметки

A large rectangular area with a decorative, wavy yellow border. Inside this area, there are 15 horizontal dashed lines, evenly spaced, providing a guide for writing notes.



A large rectangular area with a wavy green border, containing 15 horizontal dashed lines for writing.





## Пожинаем плоды финансовой грамотности



**Финансовая  
культура**

**Fincult.info –  
больше, чем финансовая  
грамотность.**

**Баба  Деда**

**Пора жить!**

[www.baba-deda.ru](http://www.baba-deda.ru)

**2021**