




**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

вашифинансы.рф



**НАУЧИСЬ
ОСНОВАМ
ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ!**

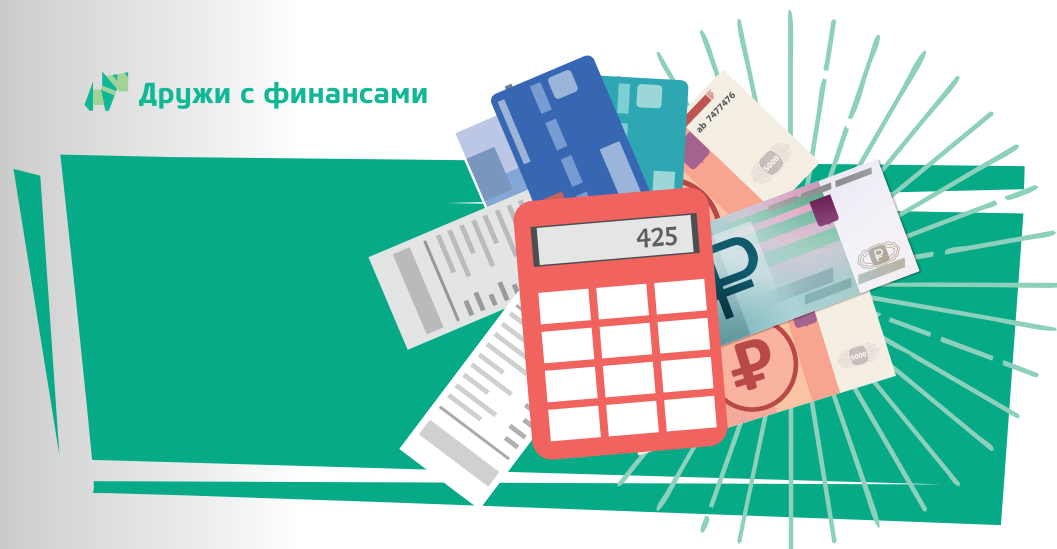


**ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ
2016**

Узнай:

1. **Как контролировать расходы** и противостоять рекламным ловушкам для обеспечения сбалансированности бюджета.
2. **Как позаботиться об устойчивости семейного бюджета**, в том числе с помощью «подушки финансовой безопасности» и страхования.
3. **Как уберечь личные сбережения от инфляции**: страхование, использование валютных накоплений и простейшие элементы планирования бюджета для выбора верного инструмента.
4. **Как не стать жертвой финансовой пирамиды**: как распознать и не попасться, что делать, если вы стали жертвой пирамиды.
5. **Как обеспечить безопасность и эффективность повседневных расчетов** – как исключить мошенничество при использовании банковских карт.
6. **Как не переплатить лишнего при заимствовании**: кредиты, карты, МФО, алгоритм проведения сравнения предложений.
7. **Как выйти из долговой ловушки**: различные способы корректировки условий кредитования в случае изменения личных условий, в том числе как крайняя мера – банкротство.
8. **Как общаться с коллекторами**: о новом законе и правилах выстраивания конструктивного диалога.
9. **Как защитить свои права** потребителя на финансовом рынке.
10. **Как страхование может помочь** в сохранении финансового благополучия семьи.

 **Дружи с финансами**



КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ РАСХОДЫ И ПРОТИВОСТОЯТЬ РЕКЛАМНЫМ ЛОВУШКАМ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ БЮДЖЕТА

- **Регулярно записывайте свои расходы** перед тем как потратить, это повысит осознанность и снизит расходы.
- **Ведите бюджет**: планируйте будущие доходы и расходы на ближайшую неделю и месяц.
- **Посещайте магазины со списком покупок**, избегайте спонтанных трат.
- **Сомневайтесь** в необходимости крупной импульсивной покупки – **отложите приобретение** на 1–2 дня.
- **Берите с собой ровно столько денег, сколько планируете потратить**.
- **Помните** – деньги с банковской карты тратятся легче, чем наличные деньги.
- **Держите эмоциональную дистанцию с продавцом**, не дайте «заболтать» себя, учитесь отказывать.
- **Всегда проводите предварительный анализ цен** перед совершением крупных покупок.
- **Не доверяйте всем рекламным сообщениям**, они могут ввести в заблуждение.



Основное правило устойчивости семейного бюджета гласит: ваши доходы должны превышать ваши расходы, а разницу необходимо сберегать для достижения ваших будущих целей.

Однако на практике выполнить это простое правило не так уж и легко. Все дело в том, что деньги обладают уникальным свойством утекать, как песок сквозь пальцы.

Для того чтобы контролировать свои расходы и не залезать в долги, прежде всего, необходимо регулярно вести учет своих расходов, записывать сколько и на что вы потратили. Например, используя Интернет-банк для учёта операций по пластиковой карте. Затем можно разбить все расходы по категориям и спланировать будущие доходы и расходы на ближайшую неделю и месяц. Это можно делать с помощью бумаги и ручки или специализированных приложений для компьютера или телефона.

Также необходимо аккуратно относиться к повседневным расходам, ведь даже незначительные траты в конце месяца сливаются в одну большую брешь в вашем бюджете.

Например, если вы собираетесь в магазин, то составьте список покупок перед походом и возьмите с собой ровно столько денег, сколько необходимо. И помните, что деньги с банковской карты тратятся легче, чем наличные.

При совершении крупных покупок обязательно проведите анализ цен и сравнение альтернативных предложений, учитывайте не только цену товара или услуги, но и сопутствующие и последующие расходы.

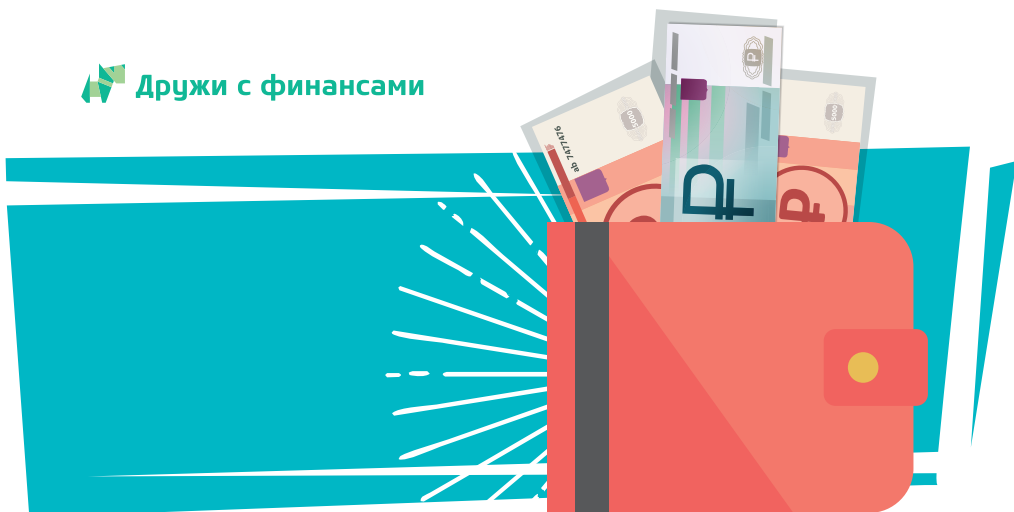
Обязательно проверяйте всю рекламную информацию, она может содержать некорректные или неполные данные о свойствах продукта (в том числе и финансовой услуги). Постарайтесь воздерживаться от импульсных покупок, поскольку это чревато ненужными расходами и дополнительными обязательствами. Для этого держите эмоциональную дистанцию с продавцом и отложите приобретение на 1–2 дня.

Пример анонимного пользователя из Интернета: «Перед Новым годом всей семьей поехали в магазин за подарками. Набрали много, денег не хватило, решили взять тут же кредит. При разговоре с представителями банка оговорили сумму (54 000 р.) и процент (40%). Заполнили анкету и стали ждать одобрение. Ждать пришлось минут 20–30, за это время ребенок (ему 3 года) уже устал ходить по магазину. Кредит одобрили, девушка предоставила мне на подпись документы добавив, что кредит оформлен и сумма вы- плат будет составлять около 6 000 р. Я рассчитывал, что сумма будет меньше, ну, решил, что просчитался, подписал договор, и все поехали домой. Дома, внимательно прочитав договор, выяснил, что, во-первых, меня застраховали на сумму 8000 р., не сообщив мне об этом, и, во-вторых, процент составил не 40%, а 55%. Решил погасить досрочно – через неделю после взятия кредита (сам виноват – надо было читать). Звоню по указанному номеру, и мне девушка отвечает, что досрочно кредит я могу погасить только через 3 месяца.»

Скидки, распродажи, ликвидации и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше, чем вы запланировали. В рекламе используются недорогие товары для привлечения в магазин, но наценка на многие другие может быть значительно выше. Поэтому покупайте то, что вам нужно, а не то, на что есть скидки.



Узнайте больше! Станьте участником Недели сбережений 2016: посетите открытые мероприятия, скачайте полезную литературу в библиотеке материалов, протестируйте свои знания! www.вашифинансы.рф



КАК ПОЗАБОТИТЬСЯ ОБ УСТОЙЧИВОСТИ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА, В ТОМ ЧИСЛЕ С ПОМОЩЬЮ «ПОДУШКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ» И СТРАХОВАНИЯ

- **Старайтесь всегда тратить меньше** чем зарабатываете.
- **Умножайте источники дохода семьи** – подработка, хобби, депозит, недвижимость – все это может помочь пополнять бюджет.
- **Сформируйте «подушку финансовой безопасности»** в размере не меньше трехмесячной нормы ваших расходов.
- **Храните «подушку» на депозите в надежном банке** – так вы избавите себя от соблазнов и получите дополнительную выгоду для бюджета.
- **Защитите свои источники дохода** (жизнь и здоровье членов семьи) и жизненно важные активы (собственное жилье, автомобиль, рентная недвижимость).
- **Расходы на оплату кредита не должны превышать 30–40%** от общих ежемесячных расходов семьи для обеспечения устойчивости бюджета.

Как вы уже знаете, основой устойчивости семейного бюджета является правило «зарабатывайте больше, меньше расходуйте». Дополнительные факторы, которые могут обеспечить вам стабильное финансовое положение, – это защита от различных рисков и наличие «подушки финансовой безопасности». Финансовая защита – важный элемент общего финансового здоровья семьи. Наличие резервного фонда позволит пережить непростые времена, например, потерю работы или внезапную болезнь.

Чтобы создать такой резервный фонд, откладывайте для его формирования максимально возможную долю своих регулярных доходов (не менее 10%), а также все дополнительные доходы. Минимальный размер «финансовой подушки безопасности» составляет не меньше трехмесячной нормы ваших расходов, но вы можете, исходя из своих жизненных условий, увеличить его до 6 или даже 12-месячной суммы расходов вашей семьи.

***Пример:** расходы семьи составляют 30.000 рублей в месяц и 100.000 рублей в год. Таким образом, минимальный запас средств равен $3 \cdot (30.000 + 100.000/12) = 130.000$ рублей.*

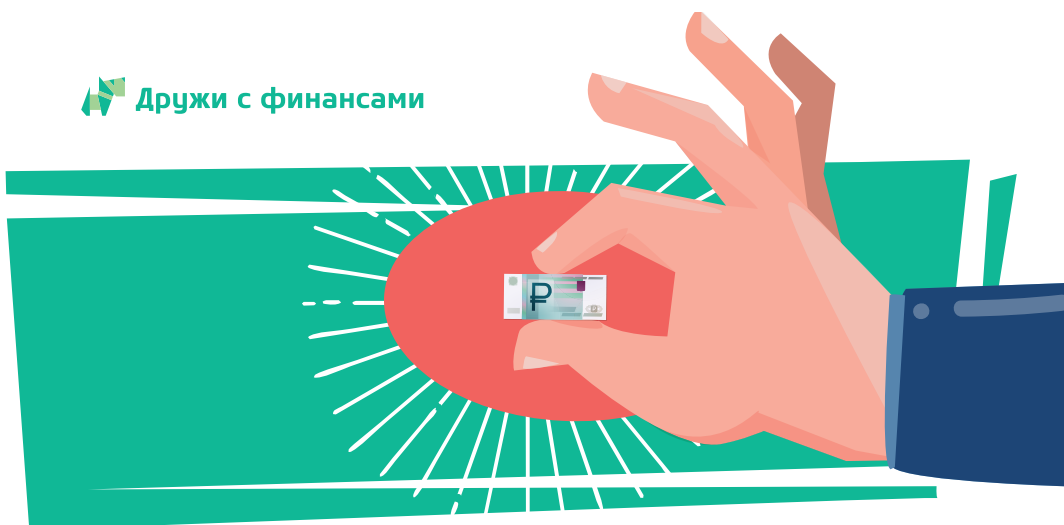
Для того чтобы накопить еще быстрее, используйте банковские вклады в надежных банках, так вы будете получать дополнительный доход на вложенные средства.

Для дополнительной защиты вашего финансового положения, подумайте о том, как на вашу жизнь повлияют потенциальные негативные события, такие как потеря работы или трудоспособности, болезнь, потеря или порча дорогостоящего имущества, принадлежащего вам (например, автомобиль). Если вам кажется, что вероятность возникновения одной или нескольких ситуаций велика, то подумайте о приобретении страховой защиты, которая может защитить от подобных рисков.

Так же постарайтесь организовать свою жизнь так, чтобы денежные средства равномерно поступали вам из нескольких независимых источников дохода. Это позволит спокойно пережить исчезновение одного из источников и придаст вам чувство безопасности и комфорта.



Узнайте больше! Станьте участником Недели сбережений 2016: посетите открытые мероприятия, скачайте полезную литературу в библиотеке материалов, протестируйте свои знания! www.вашифинансы.рф



КАК УБЕРЕЧЬ ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ ОТ ИНФЛЯЦИИ: СТРАХОВАНИЕ, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ НАКОПЛЕНИЙ И ПРОСТЕЙШИЕ ЭЛЕМЕНТЫ ПЛАНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА ДЛЯ ВЫБОРА ВЕРНОГО ИНСТРУМЕНТА

- **Используйте банковские вклады** для того, чтобы уберечь ваши накопления от инфляции.
- **Покупайте валюту в случае, если вам предстоят расходы в данной валюте**, например, отдых за границей.
- **При накоплениях** на крупную покупку товаров или услуг, прежде всего, **рассчитайте необходимые ежемесячные отчисления**.
- Помните о том, что **инфляция увеличивает будущую стоимость товаров и услуг**, поэтому закладывайте в расчет чуть большую стоимость вашей финансовой цели.
- **С помощью вклада можно сократить время накопления** или увеличить сумму покупки.

Инфляция – уменьшение стоимости денег во времени. В реальном мире находит отражение в увеличении цен на товары и услуги. Чтобы иметь возможность в будущем покупать те же товары, необходимо больше денег. Банковский вклад – надежный инструмент увеличения количества денег с течением времени.

Что важно знать о вкладах:

- Основные типы вкладов: срочный – вложение денег на установленный договором срок; до востребования – вложение денег на неопределенный срок с возможностью забрать их в любой момент.
- Вклад должен быть застрахован в Агентстве по страхованию вкладов – АСВ. Тогда, даже если банк «лопнет», можно вернуть до 1 400 000 рублей по каждому вкладу. Суммы, превышающие эту, лучше размещать в разных банках. Подробная информация по государственному страхованию вкладов на сайте АСВ – www.asv.org.ru

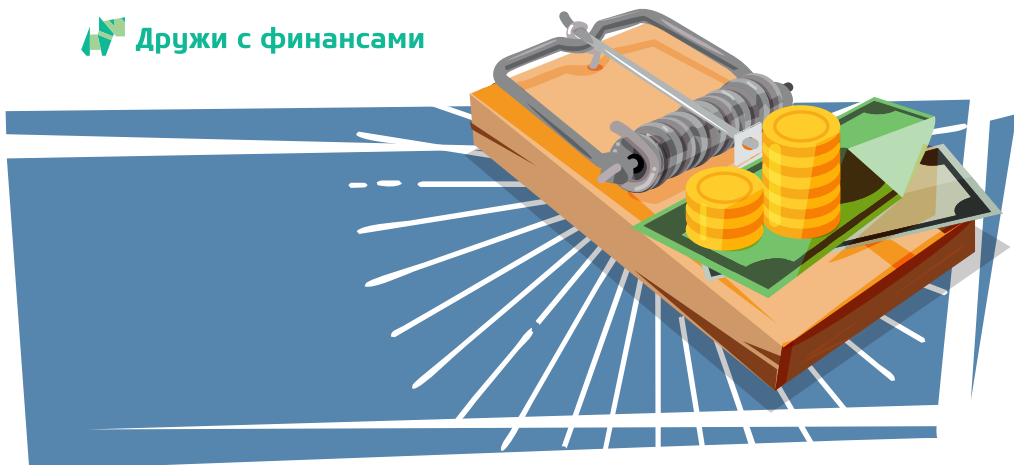
Как выбрать вклад

Размер процентной ставки и срок вклада	→	Предпочтителен максимальный процент на срок, в течение которого вкладчик готов обходиться без суммы вклада
Периодичность выплаты процентов	→	При одинаковом размере процентов вкладчику выгоднее получать их как можно чаще
Капитализация процентов (начисление процентов на проценты)	→	Капитализация рекомендуется вкладчикам, не уверенным, что вклад не потребует изъять до окончания срока
Условия досрочного закрытия депозита (полного или частичного)	→	Должны быть как можно проще
Пополнение вклада в течение срока действия договора	→	Удобно в случае возникновения возможности пополнить вклад. Но такая опция снизит ставку процента при прочих равных условиях
Размер сборов за дополнительные услуги (комиссионных и пр.)	→	Чем меньше, тем выгоднее

Выбрать подходящие вклады в надежных банках помогут информационные порталы, такие как, например, www.sravni.ru, www.banki.ru. На этих же ресурсах можно проверить рейтинг надежности банков.



Узнайте больше! Станьте участником Недели сбережений 2016: посетите открытые мероприятия, скачайте полезную литературу в библиотеке материалов, протестируйте свои знания! www.вашифинансы.рф



КАК НЕ СТАТЬ **ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ: КАК** **РАСПОЗНАТЬ И НЕ ПОПАСТЬСЯ, ЧТО ДЕЛАТЬ,** **ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ ПИРАМИДЫ**

- **Не поддавайтесь на агрессивную рекламу** «легких и быстрых денег», гарантированная доходность выше ставки банковского депозита – повод задуматься о целесообразности таких вложений.
- **Распознавайте признаки финансовой пирамиды** прежде чем принимаете решение о вложении денег:
 - Призыв не раздумывать и вкладывать быстро.
 - Обещание сверхвысокой доходности больше 20% годовых.
 - Объяснение такой доходности непрозрачными сверхприбыльными проектами.
 - Обещание вознаграждения за приведенных клиентов.
 - Анонимность организаторов и отсутствие защиты прав вкладчика в договоре.
 - Отсутствие информации о возможных рисках.
- **Если деньги уже вложены в сомнительные проекты**, постарайтесь максимально **оперативно изъять** не только полученную прибыль, но и основные вложения.
- **Не ждите, когда пирамида развалится**, и не старайтесь компенсировать убытки, вкладывая новые средства.



Не поддавайтесь на агрессивную рекламу «лёгких и быстрых денег». Прежде чем принять решение о вложении денег, проверьте поступившее вам предложение на признаки финансовой пирамиды. Остерегайтесь финансовых мошенников.

Если говорить о деньгах, то нами движут два основных чувства: страх потерять заработанное и желание максимально преумножить то, что уже есть. К сожалению, часто именно второе чувство притупляет осторожность и приводит к плачевным финансовым результатам.

Чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, помните о простых правилах.

Во-первых, не поддавайтесь на агрессивную рекламу «легких и быстрых денег», гарантированная доходность выше ставки банковского депозита – повод задуматься о целесообразности таких вложений.

Во-вторых, обратите внимание на следующие признаки, которые могут характеризовать организацию как «финансовую пирамиду»:

- Вам объясняют высокую доходность непрозрачными сверхприбыльными проектами, при этом не раскрывают информацию о потенциальных рисках. Проекты, как правило, находятся в другой стране, что затрудняет выяснение текущего положения дел.
- Организаторы скрывают информацию о себе, о наличии лицензий на ведение соответствующей деятельности и действуют через посредников. Часто компания зарегистрирована не в России.
- Вам обещают высокие вознаграждения за приведенных друзей, знакомых или родственников. Предлагают построить систему привлечения клиентов и зарабатывать на ней. Агрессивно рекламируют свои услуги.

Обратите внимание, что новые финансовые пирамиды работают в Интернете, принимают электронные деньги и маскируются под системы заработка на рекламе или торговле валютой, или даже обучающие проекты.

В-третьих, старайтесь принимать взвешенные финансовые решения, не поддавайтесь эмоциям жадности и страха. Повышайте свои знания в области финансовой грамотности, используя материалы, разработанные в рамках Национальной программы повышения финансовой грамотности населения.

Зайдите на сайты:

www.вашифинансы.рф

www.хочумогузнаю.рф

Перед тем как отдать деньги:

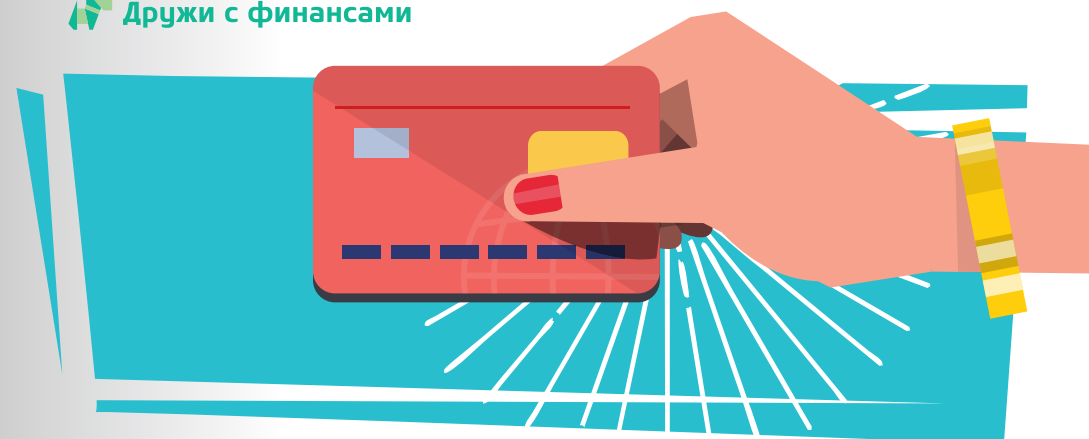
- Проверьте наличие лицензии Центрального банка на ведение деятельности (банковская, страховая, инвестиционная).
- Внимательно изучите договор на предмет условий инвестирования и возврата средств.
- Найдите в Интернете информацию о данной организации, ее историю, отзывы клиентов, рейтинги в соответствующей отрасли.

Если деньги уже вложены в сомнительные проекты, постарайтесь максимально оперативно изъять не только полученную прибыль, но и основные вложения. Не ждите, когда пирамида развалится, и не старайтесь компенсировать убытки, вкладывая новые средства.



Как обезопасить себя от финансового мошенничества и не потерять свои деньги вы можете узнать на открытых семинары в рамках Недели сбережений 2016.

 **Дружи с финансами**



КАК ОБЕСПЕЧИТЬ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПОВСЕДНЕВНЫХ РАСЧЕТОВ – КАК ИСКЛЮЧИТЬ МОШЕННИЧЕСТВО ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ

- Храните ПИН-код отдельно от карты, никому не сообщайте его и немедленно заблокируйте карту при потере или краже.
- Закрывайте рукой клавиатуру при вводе ПИН-кода.
- Расплачиваясь в кафе и ресторанах, не позволяйте официанту уносить вашу карту для оплаты.
- Подключите СМС-информирование в целях безопасности и контроля за вашими расходами.
- Используйте отдельную карту для расчетов через Интернет.
- Используйте различные программы лояльности банков и платежных систем для получения дополнительной выгоды в виде бонусов или возврата денежных средств за покупки.
- Имейте несколько платежных карт и достаточный запас наличных денег, особенно при путешествиях за пределами России, чтобы не оказаться без денег.
- Используйте системы интернет-банка для просмотра и оптимизации ваших расходов.

В современном мире мы уже привыкли пользоваться пластиковой картой для того, чтобы оплатить покупки в магазине или купить товары и услуги через Интернет. Однако, пользуясь банковской картой (кредитной или дебетовой), необходимо помнить о мерах предосторожности. И тогда ваши средства останутся в полной сохранности и принесут дополнительную выгоду вашему кошельку.

Какие могут быть выгоды от использования банковских карт? В разных банках можно найти интересные предложения, поэтому выбирайте такие, которые больше подходят под ваш стиль жизни:

- Есть запас денежных средств, который может понадобиться в любой момент? Выберите карту с начислением процента на остаток. Например, если банк начисляет 8%, то вы можете заработать на процентах в зависимости от того, сколько денег хранится на карте.
- Хотите накопить на путешествие? Используйте карту с начислением миль авиакомпаний или компенсацией перелетов, бронирования отелей и т.д.
- Много тратите на определенную категорию товаров или услуг? Обратите внимание на карты с так называемым кэш-бэком, то есть частичным возвратом денег за покупки тех или иных услуг. Такой возврат может составлять до 5% от суммы покупки.

Но не забывайте, что обслуживание карты платное. Выбирайте такую карту, от использования которой покроет расходы на ее обслуживание, а также на возможные платные дополнительные сервисы (например, СМС-уведомления).

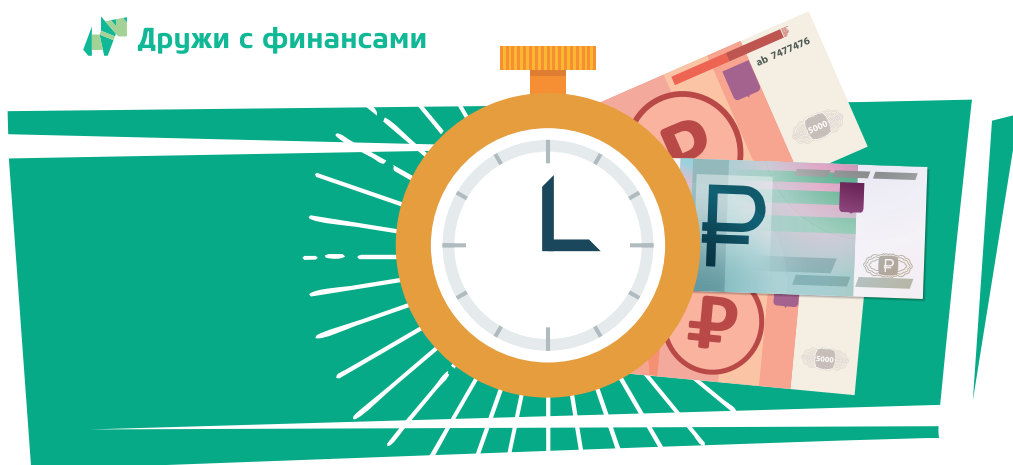
Расплачиваясь картой, помните об основных правилах безопасности, и тогда использование банковской карты будет приятным и удобным:

- 1. Основной код безопасности вашей карты – это ПИН-код.** Не допускайте ситуаций, в которых ПИН-код может попасть в руки потенциальных злоумышленников, а именно:
 - Храните ПИН-код отдельно от карты, никому не сообщайте его и немедленно заблокируйте карту при потере или краже. Часто это можно сделать не только по телефону банка, но и через мобильное приложение банка.
 - Не называйте ПИН-код по телефону, не вводите ПИН-код при оплате через Интернет. Эти сведения не требуются при совершении операций при общении с сотрудником банка или при покупке.
 - Закрывайте рукой клавиатуру при вводе ПИН-кода при покупке в магазине, снятии наличных в банкомате.
- 2. Также не стоит никому сообщать:**
 - CVV-код, состоящий из трех цифр и расположенный на обратной стороне карты.
 - Код авторизации (одноразовый пароль), который вам приходит в СМС сообщении банка.

Пример: Я продавал фотоаппарат через сайт объявлений. Мне позвонил потенциальный покупатель и попросил прислать фото карты, чтобы перевести деньги. Через некоторое время мне пришло СМС с кодом безопасности, а затем позвонил покупатель и попросил его продиктовать. Я заподозрил неладное и не согласился. Оказалось, что я поступил правильно, поскольку позже узнал, что это распространенный способ мошенничества, но он часто срывается.



Узнать больше о том, как как исключить мошенничество при использовании банковских карт и обеспечить дополнительную выгоду кошельку, можно на бесплатных открытых семинарах в рамках Недели сбережений 2016



КАК НЕ ПЕРЕПЛАТИТЬ ЛИШНЕГО ПРИ ЗАИМСТВОВАНИИ: КРЕДИТЫ, КАРТЫ, МФО, АЛГОРИТМ ПРОВЕДЕНИЯ СРАВНЕНИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЙ

- При использовании кредитов, помните, что **ипотека – самый «недорогой» кредит**, а вот у «займов до зарплаты» процентная ставка может исчисляться сотнями процентов.
- При получении кредита **внимательно читайте весь договор** и приложения к нему.
- **Сравнивайте кредитные предложения разных банков** для выбора максимально комфортных для вас условий.
- **Задайте себе несколько важных вопросов** при принятии решения **об использовании заемных денег**:
 - Какова финансовая нагрузка на бюджет? Есть ли риск, что, что ваши финансовые условия изменятся и кредитная нагрузка вырастет?
 - Какова эффективная процентная ставка, ежемесячный платеж и график платежей?
 - Какова сумма дополнительных сборов и комиссий?
 - Каковы условия и возможности досрочного погашения?
 - Для кредитной карты: каков беспроцентный период и минимальный платеж? Какие дополнительные выгоды можно получить, расплачиваясь кредитной картой?

Многим из нас хотелось бы уже сегодня жить лучше: купить автомобиль, улучшить жилищные условия, сделать ремонт, обставить квартиру новой мебелью, съездить в отпуск, приобрести современный телефон или телевизор. И помочь нам в этом могут заемные деньги.

Однако использовать их нужно с осторожностью. Прежде всего, избегайте спонтанных, импульсивных покупок с использованием заемных средств. Помните, что если вы можете себе позволить приобрести что-то в кредит, значит вы можете и накопить на эту покупку, отложив приобретение. Используя это знание, вы можете избежать лишней переплаты по кредиту.

Помните, что совокупная кредитная нагрузка на бюджет должна быть ограничена и не должна превышать 30-40% от суммы ваших доходов.

Если же вы осознанно решили, что заемные средства вам необходимы, то сравните кредитные предложения для выбора максимально комфортных для вас условий: изучите информацию на сайте, проконсультируйтесь с сотрудником банка, попросите пример кредитного договора.

Для того чтобы подобрать кредит или кредитную карту, можно воспользоваться специальными сайтами, позволяющими сравнить предложения многих банков с различными условиями.

Ниже приведены ссылки на такие сайты:

www.sravni.ru

www.banki.ru

При сравнении предложений и выборе подходящего способа заимствования средств (потребительский кредит, автокредит, кредитная карта, микрозайм), обращайте внимание на основные параметры займа:

- Процентная ставка, ежемесячный платеж и график платежей.
- Полная стоимость кредита.
- Суммы дополнительных платежей.
- Условия досрочного погашения.
- Надежность банка, удобство внесения платежей по кредиту (включая дистанционные способы).

Пример сравнения:

Рассмотрим кредит со следующими параметрами:

- Сумма займа: 100 тыс. рублей.
- Срок кредита: 24 или 36 месяцев.
- Процентная ставка: 20,9% и 29,5% годовых.

Сумма	100 000 руб	100 000 руб	100 000 руб	100 000 руб
Ставка	29,50%	20,90%	29,50%	20,90%
Срок	36	36	24	24
Ежемесячный платеж	-4 217,82 руб	-3 762,37 руб	-5 565,58 руб	-5 133,65руб
Переплата	51 841,45 руб	35 445,47 руб	33 573,85 руб	23 207,71 руб

Видно, что, выбрав кредит с ежемесячным платежом всего на 1000 рублей в месяц больше, мы снижаем переплату больше чем в 2 раза.



Чтобы понять, как заемные деньги могут помочь или помешать вам в достижении ваших финансовых целей, [приходите на бесплатные открытые семинары в рамках Недели сбережений 2016.](#)



КАК ВЫЙТИ ИЗ ДОЛГОВОЙ ЛОВУШКИ: РАЗЛИЧНЫЕ СПОСОБЫ КОРРЕКТИРОВКИ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В СЛУЧАЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЛИЧНЫХ УСЛОВИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ КАК КРАЙНЯЯ МЕРА – БАНКРОТСТВО

- Если вы не можете больше выплачивать кредит, **не скрывайтесь от банка**, а попытайтесь договориться о снижении ежемесячного платежа или кредитных каникулах.
- Если у вас несколько кредитов, **поищите вариант рефинансирования** их с помощью одного кредита с меньшей процентной ставкой или меньшим ежемесячным платежом.
- **Проанализируйте свои активы и долги**, возможно продажа неиспользуемого имущества поможет снизить кредитную нагрузку.
- **Попробуйте использовать метод «снежного кома»**, выплачивая долги от меньшего к большему и направляя на погашение любой дополнительный доход.
- В качестве крайней меры **используйте механизм банкротства физических лиц**.



Кредит – это долг, который в любом случае необходимо будет вернуть.

Устойчивость вашего бюджета зависит не только от размера доходов, но и от правильного планирования текущих расходов, выплат по кредитам и наличия «финансовой подушки безопасности». Прежде чем взять кредит, правильно спланируйте ежемесячные выплаты по кредиту в соответствии с вашими возможностями. Долговая нагрузка не должна превышать 30% семейного бюджета.

Кредит – это долг, который в любом случае необходимо будет вернуть. Однако в жизни случаются ситуации, когда нам сложно или даже невозможно вернуть те деньги, которые мы заняли у банка. Если вы попали в подобную ситуацию, то прежде всего, проанализируйте свои активы и долги, возможно продажа неиспользуемого имущества поможет снизить кредитную нагрузку.

Если же вы не можете больше выплачивать кредит, то следуйте простым правилам:

1. **Сообщите в банк о сложившейся ситуации** и постарайтесь договориться о реструктуризации долга.
2. **Проверьте условия договора страхования** (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем.
3. **Запросите в разных банках предложения по рефинансированию долга** и выберите наиболее выгодное.
4. **При необходимости обратитесь за консультацией к юристам** и специалистам по защите прав потребителей.
5. **В случае необоснованного отказа** банка реструктурировать долг или нарушения им договора – **обращайтесь в Банк России, к финансовому омбудсмену или в суд.**

Если у вас есть несколько кредитов и рефинансирование невозможно, используйте метод «снежного кома» для постепенной выплаты долгов:

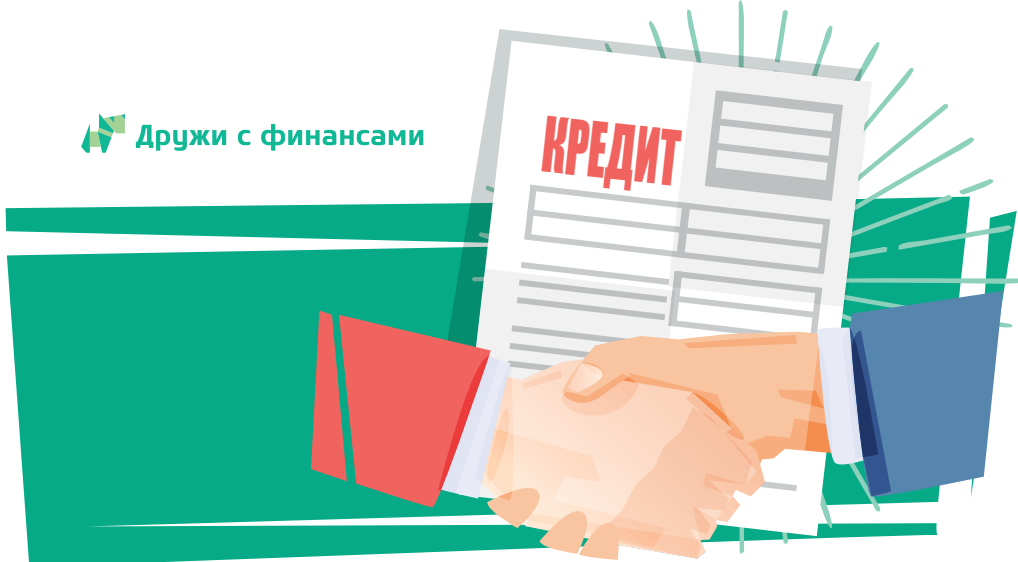
1. **Выпишите все долги** (за исключением ипотеки) и отсортируйте их по сумме общей задолженности – от минимальной к максимальной. Это отличительная особенность метода: мы сортируем не по процентной ставке, а по сумме долга.
2. **Начните платить минимально возможный платеж** по каждому долгу.
3. **Прикиньте, сколько вы сможете платить сверх минимального платежа** по первому, самому маленькому долгу.
4. **Начните погашать первый кредит**, внося минимально необходимый платеж плюс дополнительные деньги до тех пор, пока не выплатите весь долг.
5. Как только выплачен первый долг, добавьте к минимальному платежу по второму долгу дополнительные деньги (минимальный и дополнительный платежи, которые вы платили, гася первый долг) и **начните выплачивать второй по списку долг.**
6. **Повторяйте, пока не закончатся все долги.**

Если выплата долгов банкам становится невозможной и исчерпаны все способы кредитной нагрузки, то используйте механизм банкротства физических лиц.

Более подробно об этом можно узнать на сайте www.хочумогузнаю.рф в разделе «Банкротство гражданина»



Приходите на **бесплатные открытые семинары в рамках Недели сбережений 2016** и узнайте больше о том, как выбраться из долговой ямы и никогда больше не залезать в долги.



КАК ОБЩАТЬСЯ С КОЛЛЕКТОРАМИ: О НОВОМ ЗАКОНЕ И ПРАВИЛАХ ВЫСТРАИВАНИЯ КОНСТРУКТИВНОГО ДИАЛОГА

- Если вам позвонили коллекторы по чужому кредиту, то сообщите это коллектору, представьтесь, а при необходимости выясните подробности кредита, возьмите в банке справку об отсутствии задолженности и направьте ее в коллекторское агентство.
- Чтобы избежать передачи договора коллекторам обратитесь за помощью в банк в момент возникновения финансовых трудностей, постарайтесь договориться о реструктуризации и рефинансировании кредита.
- При разговоре с коллектором по вашему кредиту: сохраняйте хладнокровие, не поддавайтесь на провокации, попросите коллектора предоставить копию договора между ним и банком, уточните название организации, номер банковской лицензии на право ведения коллекторской деятельности и фамилию сотрудника, ведите запись разговоров.

Длительная просрочка по кредиту может привести к тому, что банк передаст долг коллекторскому агентству. Таким образом, с заемщиком будет общаться уже не сотрудник банка, а представитель коллекторского агентства. При этом за просрочку платежей по кредиту все еще начисляются штрафы и пени.

Даже на этом этапе у заемщика есть шанс договориться о реструктуризации долга, если он докажет, что не мог выплачивать долг по уважительной причине – увольнение, травма, несчастный случай.

Если все же приходится общаться с коллекторами, то помните, что они при общении с должником, по закону обязаны:

- Представиться: назвать фамилию и имя, название и контакты организации
- Подтвердить свои полномочия, предоставив документы о передаче долга.
- Ни в коем случае не применять по отношению к заемщику насильственных действий.
- Коллекторы – не судебные приставы, они не в праве зайти в ваш дом и вынести из него ценные вещи в счет погашения кредита.

Коллекторы могут звонить вам не более двух раз в неделю и в строго отведенное время. Беспокоить должников запрещено с 22.00 до 8.00 в будни и с 20.00 до 9.00 в выходные.

При разговоре с коллектором не пытайтесь его обмануть, опишите ему свою ситуацию и назовите реалистичный срок: «Я уехал в командировку на Чукотку, здесь нет банкоматов и терминалов. Вернусь через неделю и заплачу». Сдержите свое обещание. Если вы пообещали заплатить и не заплатили, коллектор больше вам не поверит.

И главное – чем быстрее вы погасите свою задолженность по кредиту – тем быстрее вы избавитесь от навязчивого внимания взыскателей долгов.



А если хотите узнать о том, как избежать общения с коллекторами и получить консультацию, приходите на бесплатные открытые в рамках Недели сбережений 2016



КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

- **Чтобы избежать нарушения ваших прав** еще на этапе заключения договора, внимательно читайте все документы и откажитесь от услуги, если условия кажутся вам сомнительными.
- **При нарушении ваших прав потребителя финансовых услуг**, прежде чем подавать в суд, попробуйте урегулировать конфликт в досудебном порядке. Для этого вы можете:
 - самостоятельно разъяснить свои законные требования и представить в финансовую организацию письменную претензию,
 - обратиться в следующие организации:
 - Роспотребнадзор (для представления ваших интересов в суде).
 - Службу Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг (для предъявления требований об устранении нарушений).
 - Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (для оказания юридической консультации).
- В судебном порядке **вы сможете защитить свои права в суде с помощью юриста (адвоката)** и добиться полного возмещения убытков и морального вреда.

Знайте свои права потребителя на рынке финансовых услуг. Откажитесь от услуги, если условия кажутся вам сомнительными. При нарушении ваших прав потребителя, попробуйте урегулировать конфликт, разъяснив свои законные требования в письменной претензии, или обратитесь в Роспотребнадзор или Службу Банка России по финансовым рынкам.

Страхуя свой автомобиль, взяв кредит в банке, совершая оплату по банковской карте через Интернет или разместив деньги на депозите, вы пользуетесь финансовыми услугами, являетесь их потребителем.

Если услуга оказана некачественно, вас ввели в заблуждение на этапе предложения и продажи или отказываются принимать претензии в процессе использования финансового продукта, – вы как потребитель можете защитить свои права.

Чтобы избежать нарушения ваших прав еще на этапе заключения договора, внимательно читайте все документы и откажитесь от услуги в данном банке (или другой финансовой компании), если условия кажутся вам сомнительными.

Если ваши права нарушены, то у вас есть право урегулировать конфликт в досудебном порядке. Но можно сразу обратиться с иском в суд, предварительно не предъявляя требований к поставщику услуги.

Если вы выбрали досудебный порядок урегулирования, то можете:

- **самостоятельно разъяснить свои законные требования** и представить в финансовую организацию письменную претензию,
- **обратиться в следующие организации:**
 - **Роспотребнадзор** (для представления ваших интересов в суде) www.rosпотребнадзор.ru
 - **Службу Банка России** по защите прав потребителей финансовых услуг (для предъявления требований об устранении нарушений) www.cbr.ru
 - **Союз защиты прав потребителей финансовых услуг** (для оказания юридической консультации) www.finpotrebsouz.ru

В судебном порядке вы сможете защитить свои права в суде с помощью юриста (адвоката), который поможет составить исковое заявление:

- четко сформулировать претензию и выдвинуть адекватные требования к ответчику (не завышенные и не заниженные),
- кратко и четко сформулировать суть дела и свои претензии. Все исковые требования должны быть обоснованы,
- предоставить необходимые документы, а также доказательства своей правоты.

Какие именно документы необходимо приложить к исковому заявлению в каждом конкретном случае, а также как оформить само заявление, на какие законы сослаться при обосновании своих претензий к ответчику и какие доказательства предоставить, – это все профессиональные обязанности вашего адвоката.

Но прежде чем обращаться в суд, оцените необходимость этого шага. Если судебные издержки будут больше предполагаемого возмещения ущерба, а также если ваша правота сомнительна с точки зрения законодательства или доказательная база недостаточна и дело окажется заведомо проигрышным, подавать исковое заявление и ввязываться в судебное разбирательство – это пустая трата времени, нервов и финансов.

Узнать больше о защите прав потребителей финансовых услуг можно из образовательных модулей по финансовой грамотности, которые доступны на официальном сайте национальной программы повышения финансовой грамотности www.вашифинансы.рф



КАК МОЖЕТ ПОМОЧЬ СТРАХОВАНИЕ В СОХРАНЕНИИ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ СЕМЬИ

- **Подумайте о потенциальных рисках**, которым подвержены: жизнь, здоровье, трудоспособность, источники дохода и основные материальные ценности.
- **Оцените финансовые последствия каждого из рисков**, сколько будет стоить потеря имущества и трудоспособности и как это повлияет на ваше будущее.
- **Разработайте механизмы защиты от этих рисков:**
 - Резервный фонд («Подушка финансовой безопасности»).
 - Страхование жизни и здоровья.
 - Страхование имущества и ответственности.
- **При выборе программы страхования придерживайтесь следующего алгоритма:**
 - Выберите страховую компанию, обратив внимание на стаж ее работы, учредителей, филиальную сеть, рейтинги надежности и отзывы клиентов.
 - Выберите несколько страховых программ, покрывающих все необходимые вам риски.
 - Сравните стоимость страхования по выбранным программам при одинаковом «наборе» рисков и сумме возмещения ущерба.
 - Изучите условия и заключите договор страхования.

Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

Для этого существуют различные механизмы финансовой защиты:

Неблагоприятные события (риски)	→	Страховая защита
Смерть кормильца	→	Накопительное / рисковое страхование жизни
Потеря трудоспособности, временная или частичная	→	Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности»
Порча или утеря имущества	→	Имущественное страхование (КИС, КАСКО)
Гражданская ответственность	→	Страхование гражданской ответственности (ОСАГО, ДСАГО)
Недостаток Финансовых Ресурсов, риск пережить накопления	→	Накопительное страхование жизни, резервный фонд

Пример: Год назад моего близкого друга сбила машина. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и я одолжил ему приличную сумму. История произвела на меня впечатление – перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала. Поскольку на родительскую поддержку мне рассчитывать не приходилось, то я решил застраховаться от несчастного случая. За полис сроком на один год заплатил 10 тыс. рублей. Страховка гарантировала приличное возмещение при различных несчастных случаях. Например, максимальный размер возмещения (страховая сумма) при получении травмы, которая не повлекла за собой инвалидности, по моей страховке составлял 500 тыс. рублей. Через три месяца после приобретения страховки я поскользнулся во время гололеда и сломал себе ключицу и три ребра. Выплата составила 112,5 тыс. рублей (15% от страховой суммы). Эти деньги компенсировали мне временную потерю трудоспособности.

Источник: http://www.123strahovka.ru/insurance/primery_strahovania

Обратите внимание, что в первую очередь необходимо защитить источники дохода семьи. Если основным источником дохода семьи является заработная плата, следовательно, потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.

Для того чтобы понять, стоит ли задуматься о страховании жизни, рекомендуем ответить на несколько вопросов.

- **Наличие семьи** (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить.
- **Человек является единственным** (или основным) **источником дохода** для своей семьи.
- **Трудовая занятость на травмоопасном производстве**, работа так или иначе связана с риском для жизни.
- **Частые с поездки за рулем**, управление или перемещение на личном автомобиле.
- **Увлечение экстремальными видами спорта.**
- **Отсутствие резервных накоплений**, позволяющих обеспечить финансами на 3–6 месяцев.
- **Отсутствие финансовой поддержки** (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств.

Если присутствует ответ «да» хотя бы на один из этих вопросов, то стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни.

Подробнее узнать о том, как провести аудит личных рисков и выбрать наиболее подходящие способы защиты финансовых интересов, об особенностях различных видов страховых услуг, о том, на что следует обратить внимание, выбирая поставщика услуги и оформляя договор страхования, можно **на бесплатных открытых семинарах в рамках Недели сбережений 2016.**



ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ 2016

Всероссийская неделя сбережений – это ежегодное мероприятие, организованное Министерством финансов Российской Федерации в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

С 24 по 30 октября для участников Недели:

- Открытые лекции и семинары
- Библиотека полезных материалов
- Экзамен по финансовой грамотности
- Онлайн-консультации
- Тестирования и конкурсы и многое-многое другое.

**Регистрируйся на сайте www.vaшифинансы.рф
Научись основам финансовой безопасности!**

Буклет подготовлен в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»