



***Финансовая грамотность* — обяза­тельный навык для каждого ответ­ственного человека. Жизнь слишком непредсказуема и нестабильна. Мы можем потерять работу или серьезно заболеть, наши дети могут захотеть получить престижное и дорогое об­разование, на которое у нас не будет денег. Решить эти вопросы будет гораздо проще, если заблаговремен­но заняться финансовым планиро­ванием: резервный фонд поможет продержаться до выхода на новую работу, расходы на лечение покроет страховка, а дети смогут спокойно учиться в понравившемся вузе, если вы целенаправленно откладывали на это деньги несколько последних лет.**

**Как показывает опыт, люди регулярно сталкиваются с одними и теми же проблемами при планировании лич­ного и семейного бюджета.** **Придерживаясь этих простых рекомендаций, вы сможете уберечь себя и своих близких от бес­полезных денежных потерь, ненуж­ных кредитов, мошенников, напрас­ных надежд, но самое главное — от неопределенности будущего.**

**Научившись планировать свой бюд­жет, вы сможете реализовать свои жизненные планы и смелые мечты — съездить в долгожданный отпуск, купить собственный дом или обеспе­чить достойную старость. Даже если вам кажется, что сейчас это невоз­можно, опыт доказывает — с профес­сиональной помощью и ответствен­ным отношением к деньгам возможно сделать практически всё.**

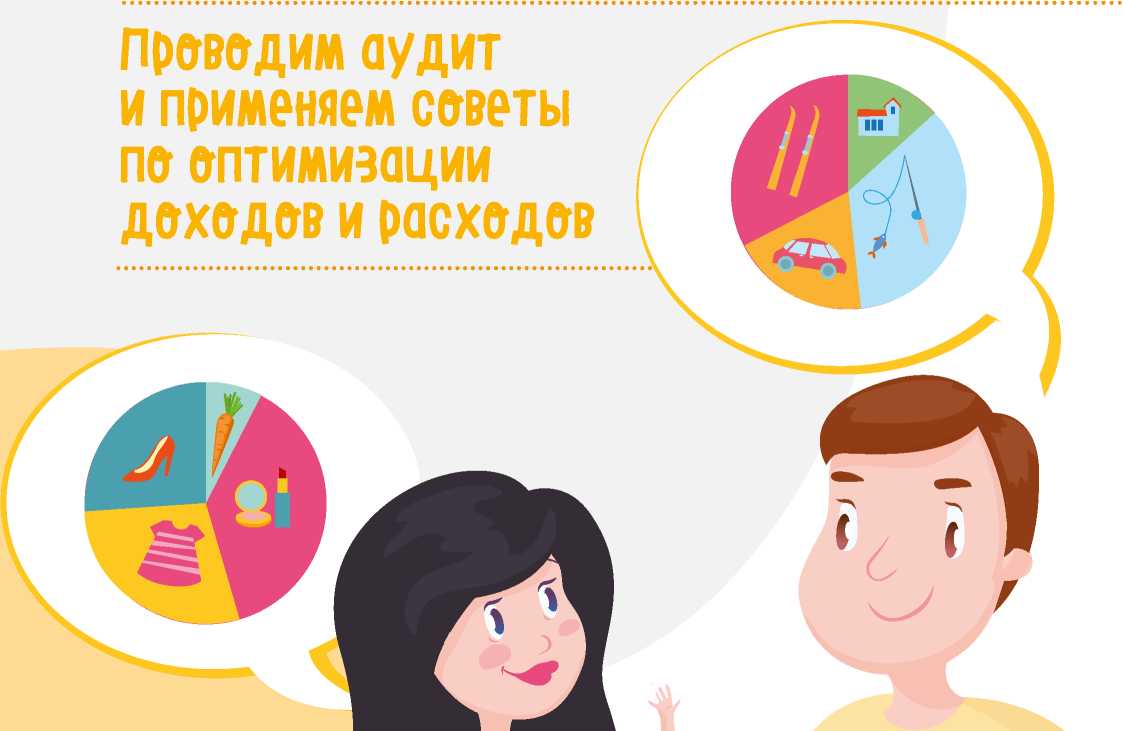
1. **финансовый план**



Только правильно поставив финан­совую цель, вы сможете успешно проложить к ней маршрут и выбрать самые эффективные инструменты для ее достижения. Будьте максимально честны с собой — цели должны быть реализуемыми и конкретно вашими, а не навязанными извне. В против­ном случае ваше внутреннее «Я» бу­дет регулярно саботировать любые шаги по направлению к целям.

При постановке финансовой цели крайне важно определить срок, к которому вы хотели бы ее достигнуть, и так называемую стоимость покупки. Стоимость покупки — это сумма денег, недостающая вам сейчас для реализации задуманного. Другими словами, если у вас уже есть какая-то сумма целевых накоплений, то стоимость покупки будет меньше. Подумайте о своей жизни в перспективе на 5, 10 или даже 30 лет. Задайте себе конкретные вопросы о будущем: где вы будете жить, чем заниматься, на каком автомобиле (или, может быть, не автомобиле?) ездить, как отдыхать, где будут жить и учиться ваши дети? Подобные вопросы помогут вам правильно поставить долгосрочные финансовые цели.

**2. ЭФФЕКТИВНЫЙ БЮДЖЕТ**



*Семейный бюджет... Казалось бы, зачем его вести? Ведь все мы пре­красно понимаем, откуда берутся деньги и на что они уходят. Но вся беда в том, что чаще всего это пред­ставление весьма приблизительное или вовсе ошибочное.*

Попробуйте по памяти восстановить кар­тину доходов и трат хотя бы за прошедший месяц или за минувшие полгода. А теперь проверьте, насколько ваши предположения соответствуют действительности. Не удив­ляйтесь, если обнаружите существенные расхождения с реальностью — примерно 30 % бюджета «разбегается» в неизвестном направлении без должного контроля. Кроме того, очень часто бывает, что наши деньги расходуются на вещи, которые противоречат нашим желаемым целям: например, поставив цель вести здоровый образ жизни, мы много средств тратим на фастфуд и пирожные, а вовсе не на абонемент в спортзал. Проведя аудит семейного кошелька, можно не только заметить огромное количество небольших ненужных расходов, которые разоряют ваш бюджет, но и обнаружить множество способов получения дополни­тельных выгод.

Разница между доходами и расходами не должна быть отрицательной, а лучше, если в конце месяца у вас остается небольшой запас средств.

Расходы на финансовые цели (среди которых могут быть как долгосрочные, вроде покупки дома или машины, так и краткосрочные, например, накопления на отпуск или новые зимние сапоги) в идеале должны составлять не менее 30 % от общих расходов.

**3 ПРОДУМАННЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ**

***Банковский депозит позволит защитить бюджет от ежегодных потерь на инфляции***

Вы уже знаете свой финансо­вый потенциал: ежемесячно у вас остается некоторая сумма, которую вы аккуратно откла­дываете на полочку в шкафу, в сейф или кошелек. Даже сейчас, когда вам кажется, что вы движетесь к достиже­нию своих финансовых целей, важно учитывать один фактор — инфляцию. Каждый год она «откусывает» приличный кусок от наших сбережений. Выбор подходящего банка для открытия вклада — это важное и ответственное решение.

\* Подумайте, как скоро вам могут понадобиться ваши сбережения.

\* Обратите внимание на рейтинг банка.

\* Определите лучшие для себя условия размещения денежных средств

\* Выберите валюту вклада.

\* Выбирайте предложения с капитализацией процентов

Депозит помогает противостоять инфляции, но что если хочется еще больше повысить общую доходность вложений? Здесь уже не обойтись без инвестиционных инструментов. ***Важно подходить к их использованию край­не аккуратно и всегда помнить: доходность больше там, где выше риск.***

**4 НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**



По закону налоговая декла­рация на доходы физических лиц должна быть подана до 30 апреля. В России бремя пода­чи за наемных сотрудников налоговых деклараций обычно несет работодатель. А вот если вы подаете декларацию для получения стандартных, социальных или имуще­ственных вычетов, то ее можно подать до конца текущего года без каких-либо налоговых санкций

**Закон обязывает вас подать если вы поучили доход:**

- по гражданско-правовому договору с физическим лицом — не индивидуальным предпринимателем; от сдачи имущества в аренду (в том числе квартир); от продажи имущества и имущественных прав; от источников за пределами России; выигрыши в лотерею; доходы по договору дарения, за исключением подарков от близких родственников.

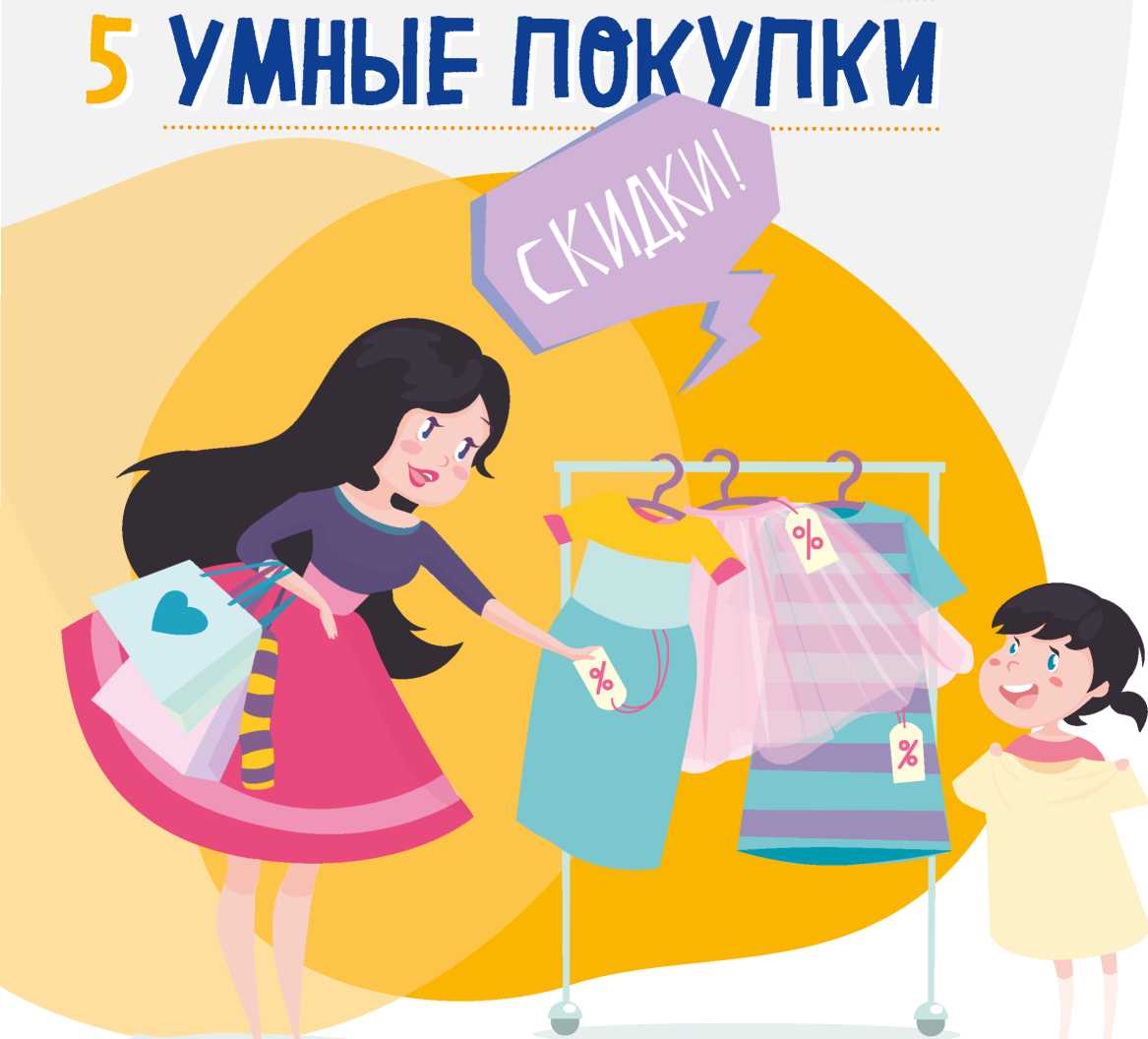
**Получайте налоговые вычеты**

Если вы платите налоги на территории России, то наверняка у вас есть возможность получить налоговый вычет. Изучите соответствующие сайты и налоговый кодекс (статьи 218, 219 и 220), чтобы узнать, какие вычеты вам положены по закону.

Например, вычеты можно получить, если вы платили за образователь­ные и медицинские услуги, а также покупали квартиру.

Сумма налога, которую вы можете вернуть **за покупку квартиры, дома или земельного участка**, определяется двумя основными параметрами: расходами при покупке жилья и упла­ченным вами налогом на доходы физических лиц. Возмещению подлежит до 13 % от расходов на покупку жилья, но мак­симальная сумма на вычет не должна превышать 2 млн рублей.

По закону 13 % от суммы, по­траченной на оплату образова­тельных и медицинских услуг, вы можете вернуть в качестве налогового вычета. Чтобы получить социальные налоговые вычеты (за медицинские и образовательные услуги), необходимо подать декларацию в конце налогового периода. Сделать это можно онлайн в личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы.



Делать покупки для всей семьи — очень ответственное занятие. От уме­ния правильно совершать покупки за­висит не только качество жизни семьи и уют в доме, но и здоровье семейного бюджета.

Входя в магазин, мы вступаем на «тропу войны», ведь цели покупателей и продавцов отличаются кардинально. Задача продавца — заставить вас, не сознавая это, купить больше вещей, причем иногда совсем вам не нужных. Ваша задача — купить действительно необходимые вещи, заплатив за них разумную цену.

***\* БЕРИТЕ С СОБОЙ СТОЛЬКО ДЕНЕГ, СКОЛЬКО ПЛАНИРУЕТЕ ПОТРАТИТЬ. И СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ПОКУПОК, СОСТАВЛЕННЫЙ ЗАРАНЕЕ.***

***\*НЕ ЛЕНИТЕСЬ ДОТЯНУТЬСЯ ДО ВЫСОКИХ (ИЛИ НИЗКИХ) ПОЛОК И ПОДРОБНО ИЗУЧИТЬ БУДУЩУЮ ПОКУПКУ.***

***\*НЕ СОБЛАЗНЯЙТЕСЬ СУПЕРПРЕДЛОЖЕНИЯМИ «2 ПО ЦЕНЕ 1», «ТРЕТЬЯ ВЕЩЬ В ПОДАРОК»***

***\*НЕ ПОДДАВАЙТЕСЬ УГОВОРАМ И ПОХВАЛАМ ПРОДАВЦОВ!***

***\*НЕ СТЕСНЯЙТЕСЬ ГОВОРИТЬ «НЕТ» ИЛИ ВОЗВРАЩАТЬ ПОКУПКИ, КОТОРЫЕ ВАС НЕ УСТРОИЛИ.***

**Пользуйтесь кешБЭком**

Платежные карты с кешбэком (cash back) предполагают возврат на счет клиента определенного процента от суммы совершен­ной им покупки или оплаченной услуги. Величину этого процента каждый банк устанавливает само­стоятельно, а размер кешбэка — величина непостоянная и может существенно различаться в зависи­мости от банка и программы.

6 ПЛАНИРУЕМ ОТПУСК

**Готовимся к отпуску заранее**



*Отпуск* — это не только то, чего мы долго ждем во время трудных рабочих будней, но и весьма затратная для любо­го бюджета статья. Однако и расходы на будущий отпуск можно оптимизировать, если знать несколько хитростей, которые помогут сократить ваш отпускной бюджет вдвое. Ни один отпуск не обходится без нескольких важных составляющих — *авиабилетов, проживания, визы и инвентаря.* Экономия складывается из оптимизации расходов на каждый из этих пунктов.

- Чем раньше вы купите авиабилет, тем дешевле он вам обойдется. В некоторых случаях таким образом можно сэкономить до 50 % стоимости.

- Самые лучшие и недорогие оте­ли обычно бронируются на много месяцев вперед и раскупаются очень быстро. Поэтому, если вы хотите попасть в приличный отель за прием­лемые деньги, лучше позаботиться о бронировании заранее. Это поможет сэкономить от 30 до 70 % бюджета на проживания.

- Если оформлять визу в другую страну без спешки, то она обойдется вам при­мерно на четверть дешевле, чем если оформлять визу срочно. Более того, при срочном оформлении обязательно надо учитывать более высокую вероят­ность ошибки: заказывая визу заранее, вы сможете вовремя заметить опечатку и исправить ее, не рискуя отдыхом.

- Некоторые виды отдыха подразу­мевают дополнительные траты — например, спортивный инвентарь и специальную экипировку, если речь идет об экстремальном отдыхе. Приобретать подобные товары лучше не на месте, а вовремя подгадав распродажу в соответствующем ма­газине. Либо можно вовсе отказаться от покупки и взять всё необходимое напрокат

- Если вы считаете, что в отпуск брать можно только налич­ные, то вы ошибаетесь. В кон­це концов, ношение наличных в чужой стране может быть опасным — вы можете их по­терять или их могут украсть. Поэтому мы рекомендуем изучить все возможные виды платежных средств в поездке.

- Еще одним способом подстраховки на случай, если подведут наличные и карта, является *дорожный чек.* Дорожный чек — это платежный документ, который в случае необхо­димости вы легко сможете обменять на наличные или даже расплатиться им. Без вашей подписи он не имеет силы, так что ценности для граби­телей особой не имеет. Чеки не имеют срока годности и, единожды их приобретя, вы получаете возмож­ность использовать их в поездках в качестве стратегического резерва на непредвиденный случай.

- Страхование своего здоровья, когда вы отправляетесь за рубеж — это, пожа­луй, самый важный элемент личной финансовой безопасности в поездке.

***7* ВЫГОДНЫЕ РАСЧЕТЫ**

**используйте возможности своей Банковской карты по максимуму**



Обычная банковская карта предлагает сегодня самые неожи­данные возможности для того, чтобы упростить вашу ежеднев­ную финансовую жизнь. Наверняка, ваша карта тоже «умеет» делать намного больше, чем расплачиваться за чашку кофе и выдавать вам деньги в банкомате. Изучите все возможные «су­перспособности» вашей карты, чтобы сделать процесс финан­сового планирования проще, удобнее и выгоднее.

*КОНТРОЛЬ ЗА БЮДЖЕТОМ*: Через онлайн-банк можно получить доступ к информации о поведении вашего бюджета. Данные обо всех расходах будут аккуратно суммиро­ваться по статьям, и вы всегда сможете увидеть, уложился ли ваш бюджет в отведенные ему рамки и на что ушли ваши деньги в этом месяце или году.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОХОДЫ: Узнайте, возможно ли начисление процентов на остаток по вашей карте, и если да, то какие условия для этого нужно соблюдать.

ЛИМИТЫ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ: Вы можете задать лимит трат по сво­ей карте, если боитесь не уложиться в отведенный вам бюджет, опасаетесь мошенников или выпускаете допол­нительную карту для ребенка.

АВТОПЛАТЕЖИ: Практически в любом современном интернет-банке или мобильном прило­жении вы можете подключить к карте автоматические платежи и перево­ды — например, оплату мобильного телефона, интернета и услуг ЖКХ, а также переводы на сберегательный счет. Задайте сумму, номер счета и дату списания — и больше не придется тратить время на вбивание реквизитов с квитанции или думать о том, сколько в этом месяце вы можете отложить средств.

КЕШБЭК: Кешбэк — это возможность вернуть часть средств, потраченных по карте в виде денег или бонусов.

КРЕДИТ С ЛЬГОТНЫМ ПЕРИОДОМ: Благонадежным клиентам банки часто предлагают возможность оформить кредитную карту с большим льготным периодом. То есть в течение 30-120 дней, в зависимости от условий банка, вы можете пользоваться кредит­ными средствами бесплатно.

ПУТЕШЕСТВИЯ: Банковские карты для путешествен­ников помогают вам обезопасить деньги в путешествии и дают воз­можность сэкономить на билетах и гостинице при помощи накопления миль и бонусов

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ: С помощью карты, выпущенной в партнерстве с благотворительным фондом, легко делать добрые дела. Открывая такую карту, каждый раз при совершении операции по карте банк будет перечислять (чаще всего за счет средств банка) определенный про­цент от потраченных вами денег на счет благотворительных организаций

***!!!*** *Банковская карта — инстру­мент очень удобный, но ее данные нужно беречь. Чтобы не стать жертвой мошенни­ков, придерживайтесь этих несложных правил при обра­щении с картой:*

- храните ПИН-код отдельно от карты;

- не сообщайте ПИН-код посторонним лицам и не вводите его при работе в интернете;

- в случае потери карты или ПИН-кода срочно обрати­тесь в банк для блокировки карты;

- подключите услугу SMS-y- ведомлений о действиях по карте;

- храните в кошельке и в мобильном телефоне контактный номер службы поддержки держателей карт вашего банка на случай утери или кражи;

- при снятии денег при помощи банкомата обра­щайте внимание на его внешний вид, на наличие странного вида накладок на щель картоприемника (отверстия для карты). При возникновении подозрений лучше воспользуйтесь другим банкоматом и предупредите сотрудников банка;

- не оставляйте карту без при­смотра, даже если расплачи­ваетесь за заказ в кафе, — просите официанта при­нести мобильный терминал;

- регулярно обнов­ляйте антивирусное программное обеспечение на домашнем компьютере, с которого осуществляется вход в интернет-банк или производятся покупки и оплачиваются услуги в ин­тернете (авиа- и ж/д билеты, бронирование отеля и т.д.;

- установите доступный ли­мит по карте. Так вы повы­сите уровень безопасности своих финансовых средств и сделаете бюджет более послушным.

***Мошенники могут быть очень изобретательными, когда дело касается пресловутого «отъема денег у населения». Во всех вопросах, которые касаются денег, проявляйте максимальную бдитель­ность. Изучайте популярные сейчас методы мошенничества и предостерегите своих близких****.*

Вот самые частые приёмы мошенников:

- SMS (якобы) от банка, в том числе и Центрального банка РФ, содержа­щие уведомление, что банковская карта пользователя была заблоки­рована;

- SMS, содержащие просьбу предо­ставить номер карты/код безопасно­сти для подтверждения банковской операции;

- обращения по телефону, содержа­щие просьбу предоставить номер карты/коды доступа для разблоки­рования карты или отмены банков­ской операции;

- воровство денежных средств с кар­ты после того, как ее использовали в банкомате;

- получение писем по электронной почте/SMS с предложением пройти по ссылке на сайт или перезвонить по указанному номеру;

**ЕСЛИ ПРОПАЛА КАРТА ИЛИ СПИСАНЫ ДЕНЬГИ БЕЗ ВА­ШЕГО СОГЛАСИЯ**

Простое правило поможет вам быть всегда настороже: храните номер службы клиентской поддержки банка отдельно от кошелька, это поможет вам иметь его под рукой в случае кражи или потери карты. Если карта пропала или по ней произошла не­санкционированная операция, срочно позвоните в банк. Первое, что необхо­димо сделать в случае подозрения на мошенничество, — оповестить банк и по возможности оставить письменную жалобу. В случае кражи банк может попросить вас предоставить копию заявления в полицию.

Если карта была захвачена банкоматом, не отходите от банкомата прежде, чем заблокируете карту: часто это признак мошенничества. Мошенник может прийти к банкомату сразу после вас и извлечь ее.



8 ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Чтобы быть готовыми к неожиданным бытовым неприят­ностям, каждой семье необходимо сформировать свой собственный резервный фонд — финансовую «подушку безопасности»

Резервный фонд семьи — это та сумма, которая поможет вам продержаться до момента воз­вращения к привычному уровню доходов в случае болезни или потери работы.

Обычно размер финансовой подуш­ки безопасности составляет сумму, равную 3-6 месячным расходам. Даже в непредвиденных обстоятель­ствах вы должны иметь возможность покупать продукты и платить по ипотечному кредиту.

Средства в резервном фонде долж­ны быть высоколиквидными, то есть вы должны иметь возможность изъ­ять их без потерь в любой удобный момент. Лучше всего для хранения (и даже небольшого приумноже­ния) вашего финансового резерва подходит банковский депозит. А вот хранить деньги резервного фонда в ценных бумагах или драгоценных металлах лучше не стоит — никто не знает, в каком состоянии будет рынок, когда вас настигнет критиче­ская ситуация.

**Страховка как лучший друг в несчастье**

Для дополнительной под­держки устойчивости бюдже­та в экстренных случаях также можно создать свой личный страховой щит. Для этого необходимо провести аудит ваших личных рисков и опре­делить те, которые вызывают у вас тревогу. Страховку стоит оформить именно на случай самых вероятных рисков.

**Финансовые документы, которые нельзя выбрасывать!!!**

Если вы уже давно занимаетесь своими финансами са­мостоятельно, то наверняка у вас накопилось множе­ство бумаг из банков, налоговой и бухгалтерии вашей компании-работодателя. Наверняка у вас нередко возникала мысль — а не выбросить ли всё это велико­лепие? Однако, чтобы не попасть впросак, доказывая сложный финансовый спор, лучше ***не выбрасывать следующие документы***

1. ДОГОВОР СОЦИАЛЬНОГО НАЙМА ЖИЛЬЯ - всю жизнь

2. ДОГОВОР НА ПРИВАТИЗАЦИЮ ЖИЛЬЯ - всю жизнь

3. ДОГОВОР ДАРЕНИЯ - всю жизнь

4. ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА - всю жизнь

5. ДОГОВОР КУПЛИ- ПРОДАЖИ движимого ИМУЩЕСТВА - не менее 5 лет

6. НАЛОГОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ - не менее 4 лет

7. ДОГОВОР ЗАЙМА,КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР - не менее 3 лет после полного исполнения обязательств

8. КВИТАНЦИИ ОБ ОПЛАТЕ КРЕДИТА - 3 года после выплаты долга — это срок иско­вой давности для предъ­явления претензии

9. КВИТАНЦИИ ОБ ОПЛАТЕ КОММУНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ - не менее 3 лет. Это срок исковой давности для предъявления претензий

10. КАССОВЫЙ ИЛИ ТОВАРНЫЙ ЧЕК - не менее 14 дней со дня покупки и далее в течении действия гарантийного срока на товар



**9 ФИНАНСОВОЕ ВОСПИТАНИЕ**



**Зачем учить детей обращаться с деньгами?**

Если ваш ребенок уже ходит в школу, то лучше начинайте учить его азам финансовой грамотности уже сейчас. Совсем скоро он начнет собственную взрослую жизнь, а там ему лицом к лицу предстоит встретиться с финансовыми вопросами. И чем рань­ше он усвоит правила игры при обращении с деньгами, тем легче ему будет во взрослой жизни.

Помогите своему ребенку через обсуж­дение и практические задания сфор­мировать понимание того, сколько вы зарабатываете и сколько стоят опреде­ленные вещи, чем отличаются друг от друга разные покупки.

Познакомьте его с основами финан­сового планирования и управления собственным бюджетом на реальном примере — каждый месяц давайте ребенку определенную сумму и разрешайте распоряжаться деньгами по его собственному усмотрению.

В конце каждого месяца обсуждайте то, что ребенок купил за это время или хотел бы купить в будущем. Объясняйте ему суть экономии и накоплении.

**КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ — ОДНО ИЗ НЕОБХОДИМЫХ УСЛОВИЙ В ДЕЛЕ ОБУЧЕНИЯ РЕБЕНКА ФИНАНСОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ.**

Вы должны четко объяснить детям правило, что, если бюджет растрачен, больше на карманные расходы им в этом месяце не дадут. Это научит детей управлять своими финансами в пределах их собственного фиксиро­ванного бюджета. Не стоит относится к карманным деньгам как к средству поощрения или наказания за пове­дение ребенка — это лишь удобный тренажер для отработки необходимых в жизни финансовых навыков. Первые карманные деньги можно начинать да­вать детям с 6-7 лет. Старайтесь давать деньги с определенной регулярностью и фиксированными суммами — это внесет ясность и позволит детям начать учиться планировать свои расходы и сбережения, а также ставить финансо­вые цели.

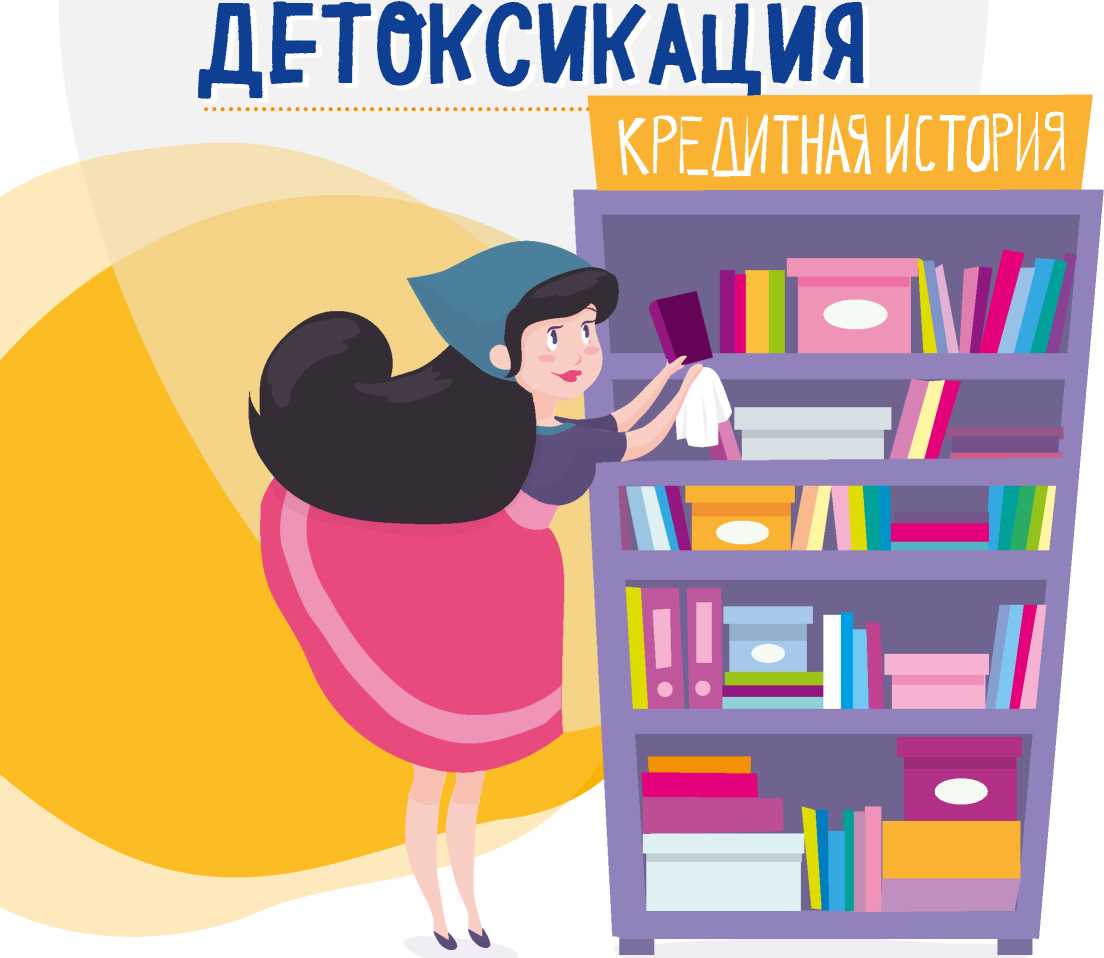
**ФОРМИРУЙТЕ С РЕБЕНКОМ ИНТЕРЕСНЫЕ ЕМУ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И НАЧИНАЙТЕ КОПИТЬ НА НИХ ВМЕСТЕ С НИМ.**

Здесь важно рассчитать нагрузку по возрасту: если ребенок в возрасте 6-7 лет не доберется до цели за неделю, то интерес к процессу, скорее всего, будет безвозвратно утрачен, в 8-10 лет дети могут копить неделями, в 10-12 — несколько месяцев. Ничего страшного, если вы потерпели неудачу и копилка была разорена на «импульсивные покупки»: всё бывает — разберите ошибки и начните сначала. Когда ре­бенок испытает ни с чем не сравнимое счастье от реализации своей первой финансовой цели, считайте, что вы добились нужного эффекта. Ребенок поймет, что даже до самых больших покупок можно добраться небольшими уверенными шагам.

*Прежде чем приняться за обучение ребенка финансовой грамотности, обязательно изучите психоло­гические особенности его возраста. В разные возрастные периоды может отличаться способность к восприятию и интерпретации полученной информации, а также спо­собность ставить долгосрочные цели. Не нужно давать ребенку больше информации, чем он способен понять — это может вызвать нежелание заниматься финансовыми вопросами дальше.*



**10 КРЕДИТНАЯ**



Кредит давно стал привычным яв­лением в нашей жизни. В кредит мы приобретаем телефоны, компьютеры, машины, квартиры и множество других полезных (и бесполезных) товаров и услуг. Кредиты могут быть важным подспорьем при реализации крупных финансовых целей, однако следует относиться к ним с чрезвычайной осторожностью — чрезмерное увле­чение кредитованием может угрожать устойчивости вашего бюджета. Важно помнить, что покупка вещи в кредит удорожает стоимость её приобретения. За то же самое пальто, телевизор или отпуск придется запла­тить на 20 %, а иногда и 150 % больше в зависимости от условий кредитования. А поскольку количество ресурсов ограничено, нам предстоит сделать непростой выбор — позволить себе больше сегодня или вложиться в свое будущее. Помните важное правило — если вы можете себе позволить приобрести что-то в кредит, значит вы с таким же успехом можете и накопить средства на покупку, отложив приоб­ретение на пару-тройку месяцев. Но в этом случае вам уже не придется пере­плачивать за использование кредита. Совокупная кредитная нагрузка на ваш бюджет не должна превышать 30-40 % от суммы ваших доходов. В расчет кредитной нагрузки принимаются все платежи — по официальным кредитам, по кредитным картам и даже платежи по займам у друзей и знакомых. Если вы намерены взять кредит, внима­тельно отнеситесь к выбору условий кредита, ведь даже незначительная разница в процентах или сроке способна повлечь за собой весьма серьезную переплату. Перед тем как подписать бумаги, изучите информа­цию на сайте, проконсультируйтесь у сотрудника банка и попросите образец кредитного договора.

**Реструктурирование, рефинансирование и консолидация долга**

В жизни все меняется, поэтому не удивляйтесь, если ваши жизненные обстоятельства или платежеспособность изменятся тоже. Банки прекрасно осведомлены об изменчивости жизни, поэтому и предлагают различные способы снижения давления кредитных обязательств на ваш бюджет. Это значит, что в осо­бых случаях можно обратиться в банк и использовать возмож­ность пересмотра условий кредитования.

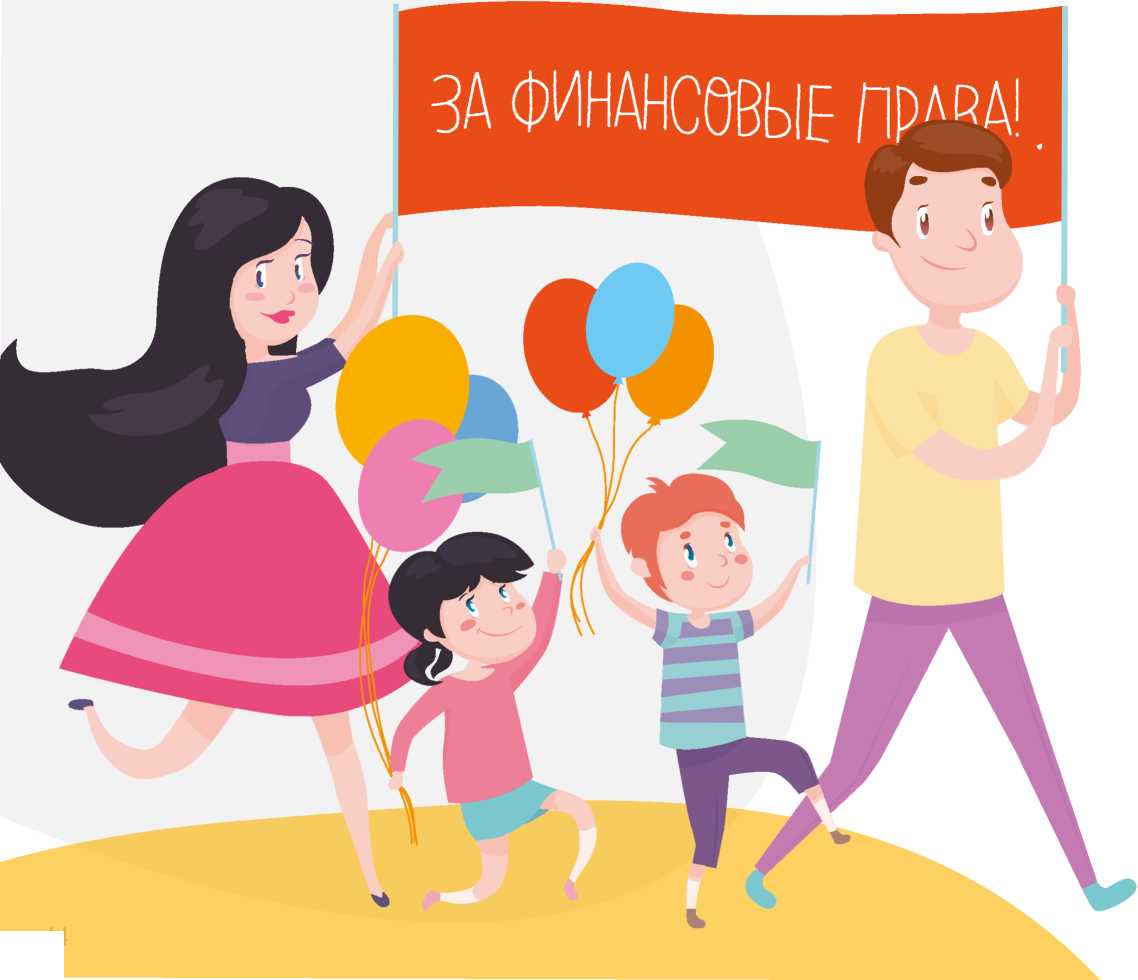
РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТА — это возможность изменить условия действующего кредитного договора вашим банком. В результате можно из­менить размер ежемесячного платежа, срок кредита, периодичность выплат по кредиту, а в некоторых случаях даже процентную ставку.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ДОЛГА — это возможность изменить условия имею­щегося кредита на новые, чаще всего в другом банке. При этом поменять мож­но сумму ежемесячного платежа, срок кредита, проценты по кредиту. То есть, если ранее был взят кредит, а теперь на рынке появились более выгодные условия, можно взять новый кредит на более выгодных условиях и опла­тить им старый.

КОНСОЛИДАЦИЯ ДОЛГА позволяет заме­нить несколько небольших дорогих кредитов на один большего размера с более привлекательной ставкой и требующий значительно меньше вре­мени на управление задолженностью. Когда у вас оформлено несколько карт и небольшой потребительский кредит, становится трудно следить за тем, когда, кому и сколько нужно платить. А если вы совершили ошибку и что-то не заметили, за этим следуют штрафы и пени. Чтобы остановить этот снежный ком проблем, на помощь приходит консолидация долга, цель которой не только упорядочить задолженность, но и по возможности снизить размер совокупного платежа.



**11 ЗАЩИТА СВОИХ ПРАВ**



**Знайте свои права и обязанности**

Безграничный доступ к информации способен как помочь найти всё необходимое для защиты j своих прав потребителя услуг, так и утонуть в ее море, так и не добравшись до истины. Ниже вы найдете основные документы, регулирующие вопросы ответственности поставщика услуг перед потребителем, с которыми лучше ознакомиться заранее.

**Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребите­лей».**

Закон регулирует отношения между потребителями и произво­дителями (поставщиками) товаров, устанавливает права потребителей на приобретение товаров необходимого качества. Закон защищает основные права потребителей на получение информации о товарах и их произ­водителях, на просвещение, государ­ственную и общественную защиту их прав. Законом установлен механизм реализации прав потребителей. Так, например, в нем указывается, что потребитель всегда вправе потре­бовать у продавца информацию об изготовителе (фирменное наименова­ние, фактический адрес организации, режим работы, реализуемые товары/работы/услуги). Информация о товарах, предъявляемая потребителю изготовителем (продавцом), должна содержать обозначения стандартов соответствия, сведения об основных потребительских свойствах продукта, цену и условия покупки, гарантийный срок, правила эффективного и безо­пасного использования.

**Федеральный закон от 13 мар­та 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе».**

Закон устанавливает требования к качественной и правдивой рекламе. Целью закона является развитие рын­ков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовест­ной конкуренции. В Законе дается характеристика недобросовестной, недостоверной, неэтичной и заве­домо ложной рекламы. Распростра­нение такой рекламы запрещено и влечет за собой ответственность.

**Федеральный закон от 26 июля 2006 г. №135-ФЗ «О защите конку­ренции».**

Данный закон ограничивает права монополий на поставку продук­ции и оказывает поддержку новому мелкому и среднему бизнесу с тем, чтобы потребитель имел возможность альтернативного выбора из множества представленных на рынке товаров от различных производителей. Закон поддерживает конкуренцию, так как в процессе конкурентной борьбы происходит повышение качества продукции, устанавливаются конку­рентоспособные цены, а это значит, что потребитель получает право на выбор того товара, который мог бы устроить его и по цене, и по качеству.

Правовое регулирование отноше­ний между физическими лицами и банками. Регулирование подоб­ных отношений осуществляется на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «О банках и бан­ковской деятельности», Федерального закона «О потребительском кредите», Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Рос­сийской Федерации», Федерального закона от 30.12.2004 № 218 «О кредит­ных историях», Закона РФ «О защите прав потребителей».

**Защита прав страхователей.** Основ­ные законодательные акты в области защиты прав страхователей — это Гражданский кодекс РФ, Гражданский процессуальный кодекс РФ, Федераль­ный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании граждан­ской ответственности владельцев транспортных средств», Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» и Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Феде­рации».

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 а 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.

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ  
ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА  
поможет вам с представлением ваших интересов в суде.  
Информацию о службе можно найти на сайте  
rospotrebnadzor.ru.**

**СЛУЖБА БАНКА РОССИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ  
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ  
вправе предъявить банку требования об устранении нарушений. Информацию можно найти на сайте** [**www.cbr.ru**](http://www.cbr.ru)**.**

**СОЮЗ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ  
сможет дать вам профессиональную юридическую консультацию по вашему делу и поможет оценить шансы на выигрыш дела, если разбирательство дойдет до суда. Дополнительная информация — на сайте finpotrebsouz.ru.**

**Решайте споры до суда!!!**

**12 ПРАЗДНИКИ И ПОДАРКИ**





У вас большая семья, и празднования дней рождений именин, юбилеев свадеб идут буквально одно за другим? Вы хотите отпраздновать свои важные события с размахом: отправиться в круиз, совершить кругосветное путешествие или поездку по Европе на машине? Чтобы не думать ни о чем во время этих особенных для вас и вашей семьи мо­ментов, заложите эти события в свой финансовый план.

Будьте конкретны и, как и для любой другой финансовой цели, определите для праздника срок и бюджет. Теперь, когда вы знаете необходимую сумму, можно посчитать, сколько необходи­мо откладывать в месяц или неделю, чтобы к нужной дате у вас было всё необходимое.

Можно открыть депозит или сберегательный счет именно на эту покупку — в зависимости от параметров финансовой цели можете открыть его на месяц, три месяца или полгода. Если вы планируете откладывать на счет какую-то сумму регулярно, то остановитесь на вариантах с возможностью пополнения вклада. Благодаря правильно подобранному депозиту вы из­бавите себя от соблазнов запустить руку в копилку и получите дополнительный доход, который позволит вам быстрее или больше накопить на важное событие. Выбрать подходящий вклад помогут сервисы на сайтах Banki.ru или Sravni.ru.

**Не тратьте на то, что можно *получить дешево или Бесплатно***

Есть замечательный способ оптимизировать расходы — обмен и покупка подержанных вещей. Сегодня меняться можно даже домами! А продавать и покупать в интернете поношенные вещи можно без лишних хлопот и огромных расходов.



**Меняйтесь Меняйтесь подарками костюмами**

Новый год, юбилей и свадьба друзей — это время карнавальных нарядов, ве­черних платьев и элегантных смокингов. Но если вы сомневаетесь, что наденете праздничную одежду больше одно­го раза, возможно, стоит попросить кого-то из знакомых на время одолжить вам наряд, взамен отдав что-то из свое­го гардероба. Если речь идет о костюме для ребенка, то наверняка дети придут в восторг от идеи пойти на праздник не в прошлогоднем наряде зайчика, а в новомодном костюме Человека-па­ука, взятого у соседа. Используйте для обмена возможности социальных сетей, форумов и групп по интересам. Если не найдете там ничего интересного, то ве­черние платья и смокинги можно легко взять напрокат или поискать варианты б/у нарядов на сайтах перепродажи вещей (вроде Avito).

Каждый праздник нам приносит не только радость, но и целую гору подар­ков, с которыми явно «промахнулись» наши друзья и близкие. Одиннадцатую кружку, третий зонт, десятую кастрюль­ку, книги, которые уже есть, одинако­вые игрушки или однотипные наборы для творчества.

Если все это не может быть полезным для вас, попробуйте обменять эти по­дарки на что-то нужное или продать.

Устройте «обменную вечеринку» сразу после праздников — это хороший повод повидаться с родными и близ­кими и без обид произвести выгодный обмен.

***Конец года — отличное время для подведения итогов и постановки целей на следующий год. Подведите итоги своей новой финансовой жизни. ***



