

ГДЕ ВЫ И МЫ НА «ПУТИ СЛУШАТЕЛЯ»

1) Если у Вас все еще нет логина и пароля - проверьте в спаме

2) Если и в спаме ничего нет - напишите нам!

3) Согласия на обработку персональных данных получаем.

Кто еще не отправил – пожалуйста,

- в названии письма указывайте регион и орган (МФЦ/соцзащита);
- в названии файла – Фамилию и суть документа («согласие»).

4) Документы об образовании получаем.

Кто еще НЕ отправил – пожалуйста,

- в названии письма указывайте регион и орган (МФЦ/соцзащита);
- в названии файла – Фамилию и суть документа («диплом», «свид.о браке» и т.д.)

**ВСЕ ДОКУМЕНТЫ МОЖНО НАПРАВЛЯТЬ ОДНИМ ЭЛЕКТРОННЫМ ПИСЬМОМ
В ОДНО ПИСЬМО МОЖНО ВКЛЮЧАТЬ ДОКУМЕНТЫ ОТ НЕСКОЛЬКИХ УЧАСТНИКОВ**

Направляем на почту

info@rb-centre.ru



ПРЕПОДАВАТЕЛИ:

- *Клишина Марина, к.ю.н.*
- *Таланова Оксана*

**БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ДЕПОЗИТЫ И КРЕДИТЫ (ЗАЙМЫ).
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И БАНКОВСКИЕ КАРТЫ.
РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ.
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ**

Мы выбираем, нас выбирают

Закон на моей стороне! ... Точно на моей?!...

Минуточку, я же потребитель!

А судьи кто?!?

По заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

БАНК РОССИИ («регулятор»)

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ



Банки



Кредитные организации, которые имеют исключительно право осуществлять **В СОВОКУПНОСТИ** следующие операции:

- привлечение средств во вклады
- размещение полученных средств от своего имени и за свой счет (в тч.выдача кредитов)
- ведение банковских счетов

Небанковские кредитные организации



Кредитные организации, которые имеют право осуществлять **ОТДЕЛЬНЫЕ** банковские операции (например, только расчеты, а вклады не принимают)

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

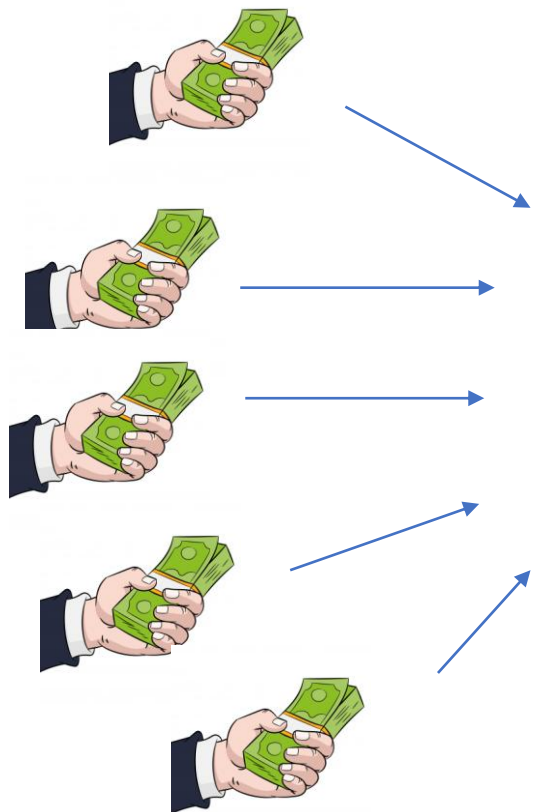


Иностранные банки (представительства)



ЦБ + кредитные организации + представительства иностранных банков = Российская банковская система

ЧТО ДЕЛАЮТ БАНКИ (и в целом кредитные организации... и представительства иностранных банков)



ростовщики...

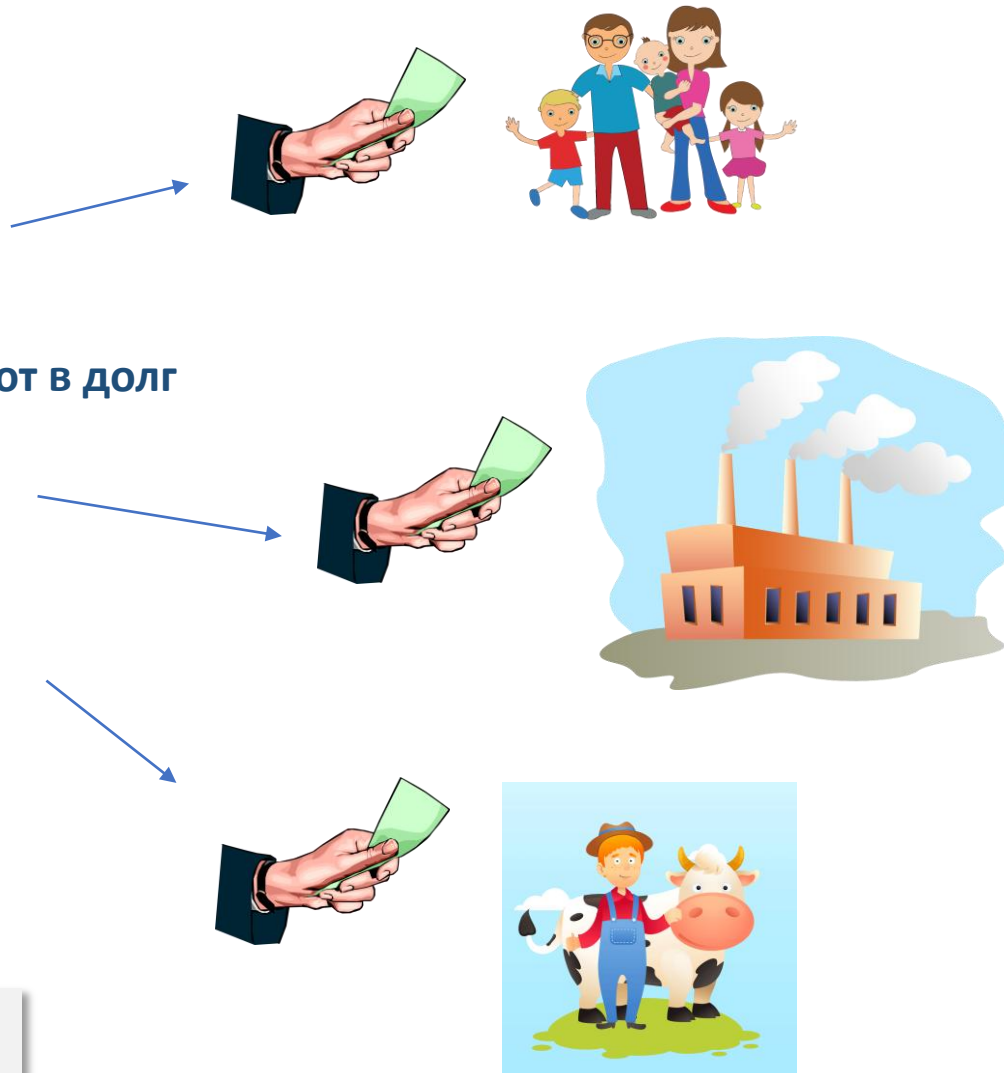


посредники...



Принимают на себя
риск, что кредиты не
вернутся...

раздают в долг



Обеспечивают переток
денег в экономике!

1 подход - по содержанию деятельности

1) Текущие расчеты и платежи

(банковские счета, платежные системы, ...)

2) Инвестиции и сбережения

(банковские депозиты, ПИФы, инвестиционные компании, НПФ, страхование на дожитие, «пирамиды», самостоятельные операции на рынке ценных бумаг...)

3) Кредиты и займы

- кредитные карты, банковские кредиты, товарные кредиты, займы МФО, ломбарды, потребительские кооперативы, займы у друзей...;

- кредитная история

- взаимодействие с коллекторами

- банкротство физического лица

Сегодня мы используем
ЭТОТ ПОДХОД

2 подход - по типу организации

- Банки
- Микрофинансовые организации (МФО)
- Потребительские кооперативы
- Ломбарды
- Инвестиционные фонды
- Негосударственные пенсионные фонды
- Страховые компании
- Платежные системы
- «Финансовые пирамиды» ...



Гражданский кодекс РФ – важные главы:

Гл.42 «Заем и кредит»

Гл.44 «Банковский вклад»

Гл.45 «Банковский счет»

Гл.46 «Расчеты»

Гл.47.1 «Условное депонирование (эскроу)»

Гл.48 «Страхование»



Защита прав потребителей

- Закон РФ «О защите прав потребителей»
- Федеральный закон от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»

Некоторые федеральные законы, регулирующие финансовые услуги

Закон РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»

Федеральный закон от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Ст.189.7- 189.105 - банкротство кредитных организаций
Гл.X – банкротство граждан

Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ»

Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»



Законов в РФ уже очень много. Изучать их довольно сложно и долго.

Приняты также много подзаконных правовых актов.

Удобнее получать короткую просветительскую информацию на сайтах, заслуживающих доверия (Банка России, Роспотребнадзора, АСВ и т.д.)



Выбираем то, что умеем, успеваем, что нам удобно, понятно, не страшно....

Изучить внимательно:

- законы
- Постановления
- Инструкции
- Судебную практику

И изменения к ним

- Прочитать все официальные позиции и отзывы

Выучить.

Идти в банк. Спорить. Требовать.
Давать советы

Сложно. Требуется времени.
Можно понять не то, что надо.
Не создаем ли мы основу для конфликтов?

ЧТО-ТО СРЕДНЕЕ...

- Знать общие правовые рамки.
- Представлять, где найти детали, если что-то пойдет не так
- Знать актуальные рекомендации из проверенных источников (Банк России, Роспотребнадзор)
- Быть внимательным .
- Не бояться задавать вопросы и переспрашивать.
- Уходить, если чувствуете давление

Требуется меньше времени.
НО – если точно не знаете закон, надо
внимательно слушать, спрашивать.
Учиться на ходу.

- Правовые акты заранее не читать
- Ограничиться актуальными рекомендациями из проверенных источников и форумами. Но понимать, в каких ситуациях вас могут обмануть, что рискованно...
- Быть вдвойне внимательными на встречах.
- Спрашивать и переспрашивать.
- Уходить, если чувствуете давление.
- Все, что не прочитали раньше, читать потом, после встреч

Наименее затратно.
Есть риск найти не те слухи.
Если точно не знаете закон, надо
внимательно слушать, спрашивать.
Учиться на ходу.

Пожалуйста, проголосуйте!

1. У Вас есть текущий банковский счет + дебетовая банковская карта
Или несколько карт... (да / нет)
2. Установлен «мобильный банк», есть приложение в телефоне? (да / нет)
3. Приходилось переводить средства на счета в другие банки? (да / нет)

ТЕКУЩИЕ РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ. Банковский счет. Что бывает...

Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Глава 2)

ВИДЫ счетов:

- **текущие** (физ.лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательством или частной практикой);
- расчетные (юр.лицам, ИП, физ.лицам, занимающимся частной практикой);
- корреспондентские (кредитным организациям и филиалам);
- **счета по вкладам (депозитам)** (физ.и юр.лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде %, начисляемых на сумму размещенных денежных средств);

+ бюджетные, счета доверительного управления, специальные банковские счета

Стандартные реквизиты текущего счета

Текущий счет № - 20 знаков

Банк «ЛУЧШИЙ БАНК»

БИК (банка) – 9 знаков

Корр.счет (банка) № - 20 знаков

Правовое регулирование в ГК РФ

- гл.44 ГК РФ «Банковский вклад»

– гл.45 ГК РФ «Банковский счет»

- гл.46 ГК РФ «Расчеты»

ВАЛЮТА счета:

- в рублях
- в иностранной валюте (чаще в долларах и евро)



При политических проблемах и финансовых кризисах периодически поднимают вопросы о закрытии, национализации, прекращении операций... и т.д. с валютными счетами и вкладами

ГК РФ:

- *банковский счет в драгоценных металлах («металлические счета»)*
- *номинальный счет*
- *счет эксроу*
- *совместный счет*
- *публичный депозитный счет (нотариус, суд,... - депонируют (сберегают) средства в пользу других лиц)*

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА. Читая ГК РФ...

- По договору банковского счета **банк обязуется** принимать и зачислять на счет клиента денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче средств, проведении других операций.
- Списание также возможно по решению суда, по исполнительным листам. При списании учитывается очередность
- Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
- Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства **не позднее дня, следующего за днем поступления в банк платежного документа**; банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства клиента **не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа** - если иные сроки не предусмотрены законом, банковскими правилами или договором банковского счета.
- Если в соответствии с договором БС банк **осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие** денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит с момента такого платежа, права и обязанности сторон определяются правилами о займе и кредите (гл.42 ГК РФ)
- В случаях, предусмотренных договором БС, клиент оплачивает услуги **банка по совершению операций с денежными средствами на счете**. Плата может взиматься по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете
- Если иное не предусмотрено договором БС, за пользование денежными средствами на счете, банк выплачивает %% в размере, определяемом договором БС; их сумма зачисляется на счет, обычно ежеквартально. Если размер %% не определен договором, то этот размер, как по вкладам до востребования.



1 день (нет условия «рабочий»)

Закладываем время на операции

Операций! А не самого факта наличия счета

Банк не берет вознаграждение за хранение средств клиентов. А может и %% начислить по остатку на счете

Договор банковского счета. Арест. Расторжение договора.

- Ограничение операций по счету возможно в случае наложения **ареста** на счет (судебные приставы)
- Расторжение договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете (пункт 5 статьи 859).
- При отсутствии в течение 2-х лет денежных средств на счете или операций по счету договор БС может быть расторгнут. Но банк об этом обязан уведомить клиента. Остаток денежных средств клиенту возвращается на указанный им счет, либо – при отсутствии указаний – на спец.счет в Банке России.



Если у клиента проблемы с долгами и счет арестован, расторжение счета не поможет, забрать деньги не выйдет



Россия – не Индия

В Индии не востребованные средства направлялись на работу по повышению «финансовой включенности» населения



- А можно перевести деньги без открытия банковского счета?

- Да, такой перевод возможен, но **комиссия будет выше**



НЕДО-ТАЙНА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Законодательно закреплена **тайна банковского счета**
(данные предоставляются только в бюро кредитных историй)

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией:

- указанным лицам – владельцам счетов
- судам
- приставам
- организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (АСВ) при наступлении страховых случаев
- при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.



**«Кажется, данные по счетам
должны передаваться в ФНС
России?...»**

«Вам не кажется...»



Если Вам нужна справка по счету
(например, для получения визы), в банк
Вы должны обратиться лично

БАНКОВСКИЕ УДОБСТВА. КАРТЫ

Электронное средство платежа.
Безналичный кошелек
Основное средство осуществления безналичных расчетов

Банковские карты:

- 1) **дебетовые** - к текущему счету, **зарплатные**:
 - без ОВЕРдрафта (тратим только то, что на карте)
 - С ОВЕРдрафтом (можно прокредитоваться)
- 2) **кредитные** карты (*операции в пределах лимита*)
- 3) **к депозитному** счету
- 4) **NEW** – **виртуальные** (реквизиты банковской карты для оплаты в Интернете, пластиковая не выпускается)

Новые плюсы:

- Возможен кэшбэк (**возврат части средств за покупку, НЕ баллы**)
- Деньги на карте не декларируются при пересечении границы

Платность:

- Обычно - ежегодная комиссия за обслуживание
- Некоторые банки обслуживают бесплатно при поддержании клиентом остатка на определенном уровне

Карта действует

- Не с даты выпуска, а с даты активации

Ст.136 Трудового кодекса РФ:
Работник может сам выбрать банк,
на чью карту ему выплачивают з/п
(и написать заявление)



Держателю известны: № карты, срок действия, платежная система, код проверки подлинности карты



POS-терминал.
Необходим в магазине для оплаты картой (контактной или бесконтактной)



Что учитывать при выборе дебетовой карты:

- Расположение банков и банкоматов
- Комиссии за операции и иные тарифы за обслуживание карты
- Возможность и удобство перевода средств на карту Сбербанка
- Бонусная программа, кэшбэки
- Удобство порядка действий при утере карты (кража, потеря)
- Порядок разрешения споров при неполучении оплаченных товаров и т.д.

Сколько нужно карт?

- Для заработной платы
- Для расчетов в Интернете (с минимальным остатком)... и все?...



Если не сделано пока ничего – сходите в банк с паспортом. Один раз.

И все подключите. Чтобы больше не ходить

ВЫ ЭТО СДЕЛАЛИ? УДОБНО И НАДЕЖНО

- ✓ Установить СМС-оповещения об операциях по карте
- ✓ Подключить «Мобильный банк» (управление счетом при помощи СМС)
- ✓ Установить банковские приложения для телефона (видны все операции, возможно удаленное пользование многими банковскими услугами)
- ✓ ??? Личный кабинет на сайте банка – альтернатива мобильному банку



«Говорят, можно еще биометрические данные в банке сдать...?»

«Правильно говорят»

ЕСЛИ ЗАБЫТ ПИН-код



- А если я забыла ПИН-код карты?

- Сначала стоит поискать ПИН-код на бумажке, который в банке выдали

- Ничего не нашла(((

- Потом проверить удачу – использовать 3 попытки ввода ПИН-кода. Но если ничего не вышло, банк заблокирует карту. Потребуется ее перевыпуск (надо будет прийти в отделение и написать заявление)

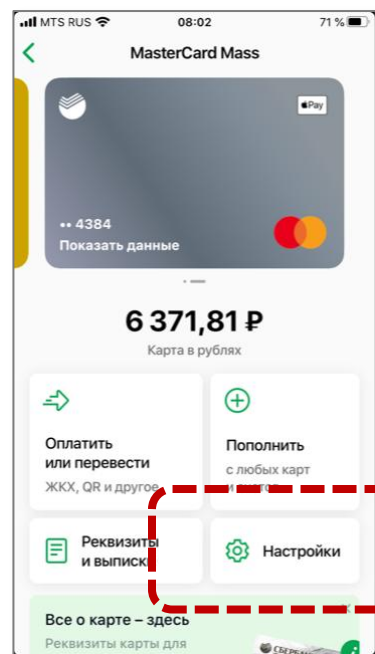
- Ну вот. Неужели ничего дистанционного не придумали?

- Хорошая новость! У Сбербанка есть особая процедура – можно изменить ПИН-код через приложение для телефона

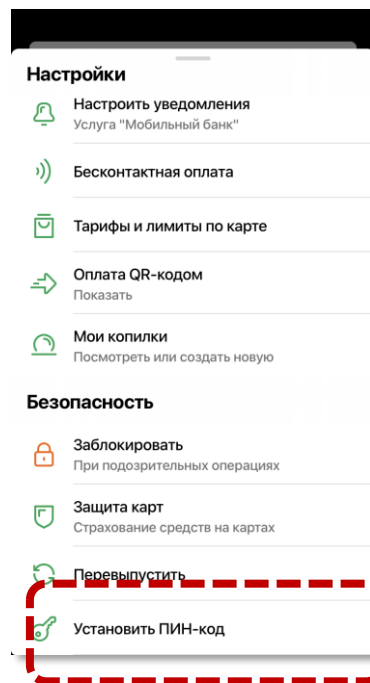


ДЕРЖАТЕЛЯМ КАРТ СБЕРБАНКА

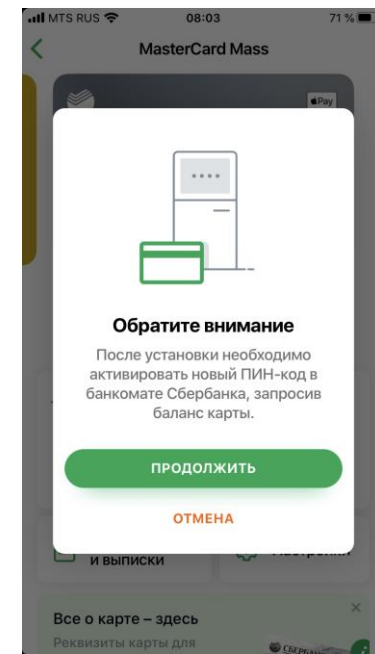
1. Заходим в приложение, выбираем свою карту с забытым ПИН-кодом



2. В разделе «Настройки» выбираем «Установить ПИН-код»



3. Устанавливаем ПИН-код и активируем его в банкомате



ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

В Крыму VISA и MasterCard не работают

Российская национальная платежная система «МИР» создана в 2015 году в РФ

Оператор – Национальная система платежных карт



Инфраструктурная организация

Платежная система – это технологическая компания, которая обеспечивает проведение платежей по картам, связывая между собой тысячи эквайеров и эмитентов по всему миру, а также осуществляя расчеты между ними.



Транзакция / Роль платежной системы



В отличие от международных платежных систем, операции по банковским картам «Мир» не могут быть приостановлены, внешние экономические и политические факторы не могут повлиять на совершение платежей по картам «Мир».

На начало 2020 года выпущено более 70 млн. карт. Среди них есть и дебетовые (в т.ч.с овердрафтом), и **кредитные** Многие российские банки уже выпускают карты «МИР»

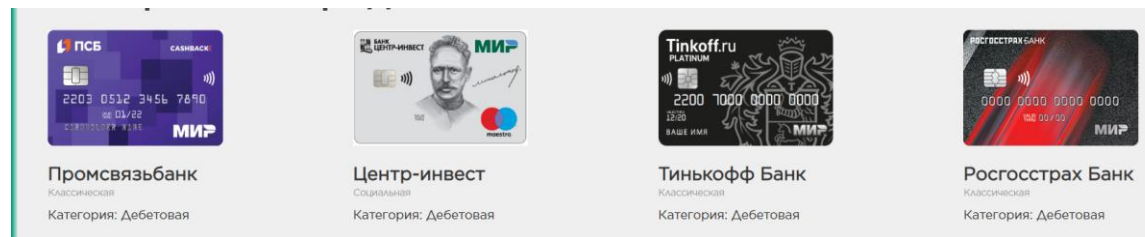
Банк-эквайер организует возможность оплаты картой (например, в торговой точке)

Банк-эквайер осуществляет:

- > привлечение и оценку риска благонадежности ТСП
- > установку терминалов (или предоставляет иное техническое решение для проведения оплаты)
- > обучение сотрудников ТСП
- > обработку транзакций и платежи по транзакциям в пользу ТСП
- > работу с претензиями по транзакциям от держателей карт



Банк-эквайер



СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)

Инфраструктурный проект Банка России

Введена с 2019 года

До июля 2022 ЦБ РФ отменены комиссии с банков за обслуживание операций



Перевод через Систему быстрых платежей (СБП)

- Не более 100 000 руб. в месяц – бесплатно (действует с первого по последнее число месяца)
- Комиссия на переводы свыше 100 000 руб. в месяц - 0,5% от суммы перевода, макс. 1500 руб.
- Минимальная сумма перевода - 10 руб., максимальная сумма перевода - 50 000 руб.
- Лимит – 50 000 руб. в сутки

Сбербанк России – теперь тоже в СБП!

Можно переводить средства между банками без комиссии!

Но нужно настроить мобильное приложение !!!

Если для Вас актуально – смотрите по ссылке инструкцию.

Интуитивно не найти

<https://ammo1.livejournal.com/1149462.html>

Настраиваем...

ИЩЕМ В МОБИЛЬНОМ БАНКЕ:

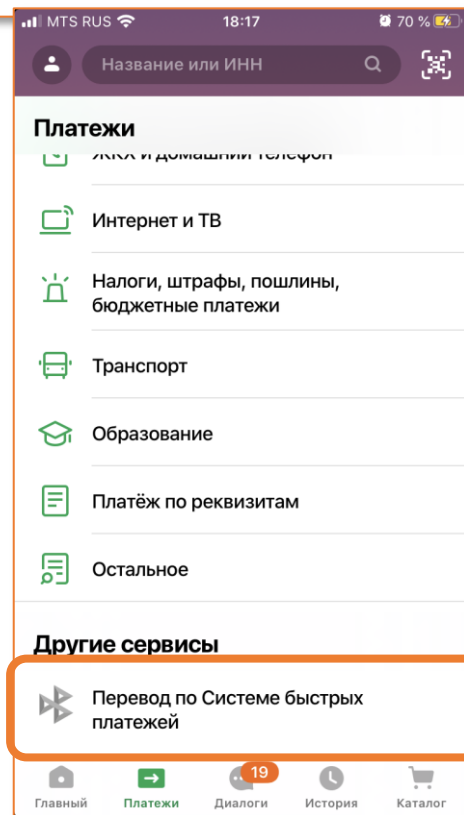
«Настройки» -

«Соглашения и договоры» –

«Система быстрых платежей» -

«Подключение к системе»

И пользуемся



Нужно знать и указать:

- телефон получателя средств
- банк получателя средств



СЧЕТА И КАРТЫ ДЛЯ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ

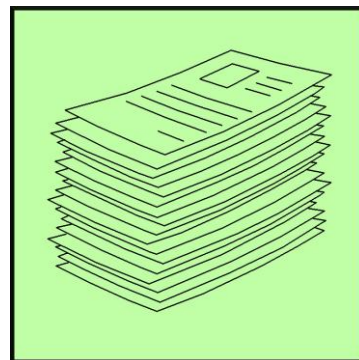
Ст.26 ГК РФ «Дееспособность несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет»

1. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет совершают сделки, за исключением названных в п.2, с письменного согласия законных представителей.

2. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя:

1) распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами;

3) в соответствии с законом вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими



ЮРИСТЫ ДУМАЮТ ТАК:

Согласно ГК РФ договор банковского вклада и договор банковского счета - разные договоры. Поэтому упрощение процедуры по вкладу не распространяется на открытие счета

Лица, не достигшие 14-летнего возраста, правоспособны, но не могут своими действиями заключить договор банковского счета. Этот договор в их интересах может заключить только представитель

Документы, необходимые для открытия счета на имя несовершеннолетнего

- Заявление
- Паспорт (представителя, ребенка)
- Свидетельство о рождении ребенка (подтверждает права представителя)
- Письменное согласие представителя на открытие счета.

Точный список (и формы документов) выясняем у банка

КАКИМИ ВАРИАНТАМИ СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВЫ ПОЛЬЗУЕТЕСЬ?

Примите участие в голосовании!

1. Есть ли у Вас опыт открытия банковского вклада-депозита ? (да/нет)

2. Передавали ли Вы свои средства в инвестиционные компании и паевые инвестиционные фонды? (да / нет)

СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ

Определяемся с целями и сроками:

- «На черный день» (обязательно!)

Простой в доступе счет, куда быстро положить и просто забрать (режим «УПРАВЛЯЙ ОНЛАЙН»)

- Покупка сезонной одежды детям

Обманем себя:
Переведем с текущего счета на счет в режиме «УПРАВЛЯЙ ОНЛАЙН». Чтобы случайно не потратить

- Покупка шкафа

Это смотря какой шкаф...

- Покупка машины/квартиры

Через несколько лет? Депозит с процентами – так, чтобы закончился к моменту покупки. Средствами не рисковать!

- Накопления на пенсию

Кладем далеко – так, чтобы трудно достать было и истратить.
В банк на большой срок. На ИИС. В страховую (накопительное страхование). В НПФ.

- «Я тут заработал... Пусть просто полежат... Не знаю...»

Смотря сколько заработал. Пополнить «на черный день»... Депозит на удобный срок... Потом решите

- Хочу накопить столько, чтобы жить потом на проценты

Можно диверсифицироваться и рискнуть: валюта, ПИФы, финансовые компании... Там доходность больше – но выбирайте известные проверенные компании с опытом и хорошими результатами

- Хочу рискнуть и заработать, но мало что понимаю в этих финансовых рынках

СРАВНИМ ВАРИАНТЫ СБЕРЕЖЕНИЙ

Виды вложений	Сроки	Специфические условия	Ставки	Риски	Для чего подойдет
Депозиты в банках Возможен досрочный возврат (но % ставка уменьшится)	1 месяц – 3-5 лет	Бывает возможность пополнения, снятия суммы, получения %%	Меньше инфляции, снижаются вместе с учетной ставкой ЦБ РФ (3-4-5-6%)	Страхование вкладов, до 1 400 000 руб. безопасно	«Пусть лежит» Накопить на машину
Вклады в режимах «УПРАВЛЯЙ ОНЛАЙН»	Чуть короче	Должна быть возможность пополнения и снятия	Меньше, чем по депозитам	Страхование вкладов, до 1 400 000 руб. безопасно	«Черный день» «На сапоги, чтоб случайно не потратить» «На шкаф»
NEW! Индивидуальный инвестиционный счет	3 года минимум	10 тыс. – 1 млн. Есть возможность пополнения. В случае снятия – большие потери	Минимум 13% от 400 тыс.	Страхования нет. Но налоговый вычет гарантирован	Долгосрочные вложения, диверсификация
Паи в ПИФах, поручения инвестиционным компаниям	Длительные – 3-5-7 лет	Может НЕ быть пополнения и снятия	Обещают выше, чем в банках НА НЕСКОЛЬКО ПУНКТОВ	Можно потерять все, а можно хорошо заработать	Долгосрочные вложения, диверсификация портфеля
Страховка на дожитие	Длительные и очень длительные	Нет, забираем в конце результат	Обещают выше, чем в банках НА НЕСКОЛЬКО ПУНКТОВ	Можно потерять все, а можно хорошо заработать	Долгосрочные вложения, диверсификация портфеля
Накопительное страхование	Длительные и очень длительные	Вносим средства постоянно небольшими частями. Потом получаем частями обратно	Обещают выше, чем в банках НА НЕСКОЛЬКО ПУНКТОВ	Можно потерять все, а можно хорошо заработать	Доплата к пенсии
«Пирамиды» и прочие «выгодные вложения»	Самые разные	Самые разные	Баснословные. В разы выше, чем в банках	Высока вероятность потерять все	Ни для чего

НЕТРАДИЦИОННЫЕ СПОСОБЫ ВЛОЖЕНИЙ

Виды вложений	Кажется, что ...	Трудности и риски	Для чего подойдет
Купит на распродаже миксер, чтобы выгодно перепродать на АВИТО	Получится продать	А может, и не получится продать...	Не советуем ни для чего
Купит квартиру на начале строительства, чтобы продать	Получится продать в 1,5 раза дороже. Нужно только подождать	Сроки строительства... Изменение цен на рынке недвижимости... Столько сил надо потратить	Обеспеченные, не очень занятые по основному месту работы граждане. С финансовым и юридическим образованием
Купит квартиру, отремонтировать и сдавать в аренду	Это позволит мне жить на эти средства	Дорого, сложно, много усилий надо приложить Изменение цен на аренду недвижимости Плохие арендаторы (и новый ремонт) Налоги (зарегистрировать ИП?) А потом окажется, что доходность депозита выше...	Обеспеченные, не очень занятые по основному месту работы граждане. С финансовым и юридическим образованием Для решительного мужчины, которого арендаторы испугаются. И будут исправно платит

А покупка валюты?



Считается, что курс рубля в долгосрочной перспективе снижается (**но \$ начал падение...**) И хотя ставки по валютным вкладам низкие, курсовые разницы все покроют...

\$\$\$ - ДА:

- 1) Диверсификация рисков
- 2) Взять в поездку

\$\$\$ - НЕТ:

- 1) Я стану валютным трейдером и разбогатею
- 2) Я в ужасе. Рубль упал. Нефть упала. Это конец. Срочно куплю доллары. И золото.

Цели:

- защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе РФ, стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему
- обеспечение гарантий возврата привлекаемых банками средств **граждан** и компенсации потери доходов по вложенным средствам

Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ
«О страховании вкладов в банках РФ»

+законом 163-ФЗ от 25.05.2020
перечень расширен



Агентство страхования вкладов (АСВ)

Вкладчик вправе:

- получать возмещение по вкладам **(НЕ металлическим счетам, НЕ средствам, переданным в управление);**
- сообщать в АСВ о задержке выплат;
- получать не возмещенную разницу в общем порядке, установленном ГК РФ



Страховые случаи:

- **Отзыв (аннулирование) у банка лицензии** на осуществление банковских операций (если не реализован план участия ЦБ РФ или АСВ в урегулировании обязательств, например, путем оказания финансовой помощи);
- **ЦБ РФ введен мораторий** на удовлетворение требований кредиторов банка



Участие в системе страхования вкладов **обязательно для банков**, принимающих вклады

АСВ (не ЦБ РФ) Ведется Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Банки обязаны:

- уплачивать страховые взносы;
- представляют вкладчикам информацию об участии в системе страхования вкладов (в т.ч. размещают на своем сайте и в офисах)

Предельный размер возмещения
1 400 000 рублей
(раньше было: 100 тыс., 700 тыс.)

ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ИЗ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ



ШАГ 1

АСВ после получения из проблемного банка реестра обязательств перед вкладчиками:

- в течение **5 раб. дней** размещает на официальном сайте АСВ информацию о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам
- в течение **1 месяца** направляет сообщение вкладчикам проблемного банка

+ ЦБ РФ также размещает эту информацию на своем сайте



Вкладчик,
наследник,
правопреемник

ШАГ 2

Требование о выплате возмещения по вкладам (форма заявления определена АСВ) + документы, удостоверяющие личность, права и т.п. (в т.ч. надо указать № счета или выбрать вариант получения наличными)

Сроки из закона: со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства (ликвидации)

Сроки в жизни: с момента, когда узнали из новостей об отзыве лицензии до объявленного срока окончания приема



ШАГ 3

АСВ выплачивает возмещение в течение 3-х рабочих дней со дня представления вкладчиком документов (но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая)



НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПО ВЫПЛАТАМ

Возмещают только основную сумму или также проценты?

«Размер возмещения устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка», в размер обязательств %% также входят.



Если хотим обойтись без потерь...

Сумма вклада с процентами к моменту возврата должна быть меньше 1 400 000 руб.

Если в **одном проблемном банке** несколько вкладов, общая предельная сумма возмещения – 1 400 000 руб.

Если вклады в **нескольких проблемных банках**, то в каждом банке предельная сумма возмещения - 1 400 000 руб.



Если хотим обойтись без потерь...

1 вклад в одном банке.
Если банки объединились, примите меры

Если у проблемного банка были к гражданину встречные требования (банк дал кредит, и при этом в нем был депозитный счет), то размер возмещения определяется как разница между этими встречными требованиями

Как можно получить суммы свыше 1 400 000?



В общем порядке: требование в ликвидационную комиссию и т.д. Процедуры есть, вероятность получения низка, сроки долгие

Глава 2.1 – особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам при наличии особых обстоятельств:

1) Для счетов эскроу, открытых для расчетов по сделке с недвижимостью, для расчетов по договору участия в долевом строительстве размер возмещения может достигать **10 млн.руб.**



2) При наличии оснований для получения возмещения в повышенном размере **(до 10 млн.рублей):**

- Реализация жилого помещения или земельного участка с домом
- Получение наследства
- Возмещение ущерба жизни, здоровью
- Исполнение решения суда
- Получение грантов в форме субсидий



Примите участие в голосовании!

1. Пользовались ли Вы когда-нибудь кредитной картой?

2. Получали ли Вы кредит в банке?

3. Приходилось ли получать займы в МФО?

ГДЕ ВЗЯТЬ СРЕДСТВА В ДОЛГ?

Источник средств	Сумма займа/кредита	Срок займа/кредита	Проценты	Залог, страховка и др.	Кредитная история	Процедура принятия решения о кредите, займе	Общий вывод
Банк	Практически любая	Возможен длительный (несколько лет)	Сравнительно небольшие, зависит от цели и от заемщика (9-13%, будут снижаться)	Чаще требуется залог, страхование заемщика, квартиры, автомобиля и т.п.)	Требуется	Многоэтапная (занимает несколько дней или недель), зависит от прежнего опыта взаимодействия с банком	Можно получить сравнительно дешево большие суммы, но сложны процедуры выдачи, требуется хорошая кредитная история, залого, страховки
Кредитная карта	Небольшая (в среднем 50-100 тыс. рублей).	Короткий, зависит от срока действия карты и льготного периода	Выше, чем по кредиту банка. Льготный период без % - 2-3 мес. (если не погасить - %% потребуется уплатить за весь срок пользования деньгами) Платим %% только за размер задолженности (не за кредитный лимит)	НЕ требуется	Требуется	Как правило, простая. Основное время занимает выпуск карты	Можно получить сравнительно дешево и быстро небольшие суммы на короткие сроки
Микрофинансовая организация (МФО)	Небольшая (до 100 тыс. рублей)	Очень короткий (до 3-х месяцев)	Очень высокие (до 365% годовых)	Имеют право запросить	Может учитываться	Очень простая, несколько минут	Можно очень быстро, но очень дорого получить небольшую сумму на короткий срок
Кредитный потребительский кооператив (КПК)	Сравнительно небольшая (до 500 тыс. рублей)	Сравнительно небольшой (до 2-х лет)	Выше, чем в банке	Имеют право запросить	НЕ требуется	Простая (несколько дней), но надо стать членом КПК	Члену КПК можно получить сравнительно быстро небольшую сумму
Знакомые	Как договоритесь, чаще - небольшая	Как договоритесь, обычно сравнительно небольшой (несколько месяцев)	Как договоритесь	Как договоритесь	Как договоритесь	Как договоритесь	Все зависит от отношений со знакомыми и уровня их доходов. Но есть риск эти отношения испортить Требуется оформить расписку

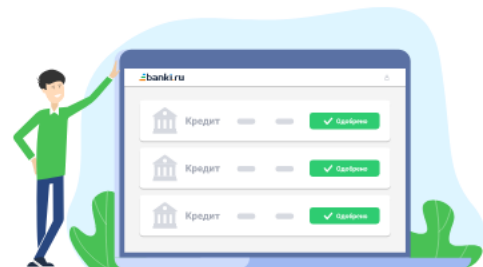
ВЫБИРАЕМ БАНК ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

banki.ru

Мастер подбора кредитов

Персональный подбор кредита на любые цели и отправка заявки в банк

Подобрать кредит



Преимущества сервиса



Персональный подбор кредитов сэкономит ваше время



Вы заполняете всего одну анкету, которую сможете отправить сразу в несколько банков



Мы подберем предложения с высокой вероятностью одобрения

Подобрать кредит

Лучшие предложения банков



СБ > Банк

Ставка по кредиту
от 7%

Ренессанс Кредит

Ставка по кредиту
от 8,5%

Сумма
до 500 000 ₽

Срок
5 лет

Райффайзен Банк

Ставка по кредиту
от 7,99%

Альфа Банк

Ставка по кредиту
от 7,7%

Варианты целей:

- Просто деньги
- Покупка квартиры или дома
- **Рефинансирование кредита**
- Рефинансирование ипотеки
- Покупка автомобиля
- Кредитная карта

Замена одного кредита другим с более выгодными условиями

Кредитный калькулятор

Цель кредита

Кредитная карта

Сумма кредита, руб.

100 000

Срок

1 месяц

Ставка по кредиту

от 6,5%

Ежемесячный платеж

102 212,83 ₽

Получить кредит

Варианты сроков:

- 1 месяц
- 3 месяца
- 6 месяцев
- 1 год
- ...
- 30 лет

Сориентировались – подали заявки – получили результат



ВНИМАНИЕ - ДО ОФОРМЛЕНИЯ КРЕДИТА

- Посещаем банки, получаем документы на руки и спокойно изучаем дома
- Просим точный график выплат (**ВЕДЬ ВОЗВРАТ БУДЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬСЯ В СРОК, УСТАНОВЛЕННЫЙ В ДОГОВОРЕ**)
- Читаем все, что мелким шрифтом
- Проверяем состав документов, которые требуется представить в банк – это должно быть Вам по силам
- Оцениваем удобство доступных процедур погашения, удобство механизмов взаимодействия с банком
- Вдумываемся, что со страхованием. Если от него отказаться – сильно ли вырастет ставка по кредиту? Если оставить страховку – проверьте, какие именно риски страхуются и что является исключением (может, все реальные проблемы окажутся за пределами страховых случаев?)
- Проверяем, есть ли возможность досрочного погашения?



Ничего не подписываем, пока не принято решение. Перед подписанием читаем и уточняем, какие последствия это влечет для Вас. Возможно, после заявления банк запускает процедуры кредитования – а Вы еще в раздумьях.



ОТВЕТ сотрудника банка «я не могу ничего сделать, это стандартная форма договора» – не ответ. Просим встречи с тем, что «может что-то сделать». Или прощаемся.

Договор состоит из 2-х частей:

- 1 – общие условия (с ними **знакомимся**)
- 2 – индивидуальные условия (их **подписываем**), в них на 1-й странице содержится в т.ч. информация о **полной стоимости кредита** – в **квадратной рамке, ДО** таблицы с условиями



Отзывы в Интернете – тоже источник информации (хотя и нет гарантий, что все отзывы реальны)



ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ПОГАШЕНИЯ просроченного долга ПО КРЕДИТНОЙ КАРТЕ:

1. Штрафы и пени
2. Просроченные проценты
3. Просроченная задолженность по основному долгу
4. Начисленные текущие проценты
5. Текущий основной долг по карте

Кредит – 100 тыс. Внес 30 тыс. Как они распределятся – что будет оплачено, а на что не хватит?

Просрочено	Просрочено %%	Штраф	%% по графику	Основной долг по графику
20 000	2 000	300	1000	10 000

$30000 - (300 + 2000 + 20000 \dots) =$



ТАК НЕВЫГОДНО...

Зато погасить кредит по карте можно всеми доступными способами:

- Через мобильное приложение банка
- Наличными через банкомат
- Наличными в отделении банка

Ст.5 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - ограничение на предельную величину штрафных санкций по договору кредита или займа:

21. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа):

- не может превышать **20% процентов** годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются,
- в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, **0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств (т.е. 36% годовых).**

МФО – ВСЕГДА РАДЫ ПОМОЧЬ

Подборка с сайта banki.ru



МФО должны быть включены в Государственный реестр МФО (ведет Банк России)

Микрозаймы

5 000 ₹

 Онлайн	 Смарт	 Старт 0%	 Виртуальная кредитная карта Kviku	 Без обеспечения	 Микрозайм
1 500 ₹ – 30 000 ₹	2 000 ₹ – 100 000 ₹	1 500 ₹ – 80 000 ₹	0 ₹ – 100 000 ₹	3 000 ₹ – 100 000 ₹	3 000 ₹ – 30 000 ₹
Ставка от 0%	Ставка от 0%	Ставка от 0%	Ставка от 0%	Ставка от 0,5%	Ставка от 0,9%
Срок от 5 до 30 дн.	Срок от 7 до 365 дн.	Срок от 5 до 126 дн.	Срок от 1 до 365 дн.	Срок от 1 до 365 дн.	Срок от 1 до 30 дн.
Получить деньги	Получить деньги	Получить деньги	Получить деньги	Получить деньги	Получить деньги
Пер. № 1903550009325	Пер. № 651403140005467	Пер. № 2110177000478	Пер. № 651303045003744	Пер. № 3120177002032	Пер. № 651503140006267

Это % ставки в день

Но все равно обман

МФО – ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Пример ВЕБзайма

ЗАЕМЩИК:

- Возраст от 18 до 90 лет
- Паспорт гражданина РФ
- Постоянная регистрация и проживание на территории РФ
- Личная банковская карта или банковский счет

УСЛОВИЯ ЗАЙМА:

- Срок - от 16 до 30 дней
- Сумма:
 - первый займ от 1 500 руб. до 20 000 руб.
 - последующие займы от 1 500 руб. до 30 000 руб.
- Процентная ставка по займам составляет от 0,83% до 1% в день.

Взял 10 тыс.руб. до з/п.
Через 20 дней вернул 12 тыс.руб.,
заплатил комиссию или еще % за
сроки прохождения денег

ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ:

Заявка - решение по заявке в течение 15 мин. в СМС или на электронную почту
При принятии решения учитывается финансовая нагрузка, кредитная история, достоверность данных и т.д.

Причины отказа:

- просрочка по кредитам других организаций, негативная кредитная история;
- неверно заполненная анкета;
- неподходящий возраст

СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ

На банковскую карту VISA/MasterCard/МИР любого банка РФ

СПОСОБ ВОЗВРАТА

- Банковской картой через сервис Payler с комиссией
- Банковским переводом по реквизитам (до 3-х рабочих дней)

ПРОДЛЕНИЕ

- Оформляется в личном кабинете
- На 14 или 30 дней
- За 5 дней до даты погашения
- Не более 5 продлений



МФО – для тех, у кого нет запаса на «черный день» и кредитной карты. А деньги срочно до з/п нужны



Почему я не делал
запас на «черный
день»?...

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

В БКИ передают сведения:

- Все организации, выдающие кредиты или займы
- Организации, в пользу которых вынесены судебные решения (организации ЖКХ, связи, приставы).

Кредиторы сами решают, куда направить данные.

Данные о гражданине могут храниться по частям в нескольких бюро

Содержание информации в БКИ

Данные за 10 лет .

Информация о кредита и займах с суммами и сроками погашения, сведениями о текущей и просроченной задолженности, отказах в предоставлении займов/кредитов

Данные о выданных поручительствах

В РФ действует несколько БКИ:
(например, Национальное бюро кредитных историй)

Кому интересна Ваша кредитная история

Банкам, МБО, КПК (запросят в целях предоставления кредита – последние 2 года важны)

Страховым компаниям (тот, кто плохо платит по кредитам, чаще попадает в аварии)

Сервисам каршеринга

Работодателям (банковский сектор, крупные компании, госструктуры)

Показатель долговой нагрузки

Рассчитывается с 01.10.2019 для физ.лиц на основе данных о долгах из кредитной истории.

Если он слишком высок, банк может отказать в выдаче кредита (в этом случае вырастают требования к резервированию)

Подробности можно узнать здесь
<https://fincult.info/article/kreditnaya-istoriya/>



Когда имеет смысл обращаться за кредитной историей?

- Потеряли паспорт
- Почему-то отказали в кредите - но вы прошлый кредит вернули вовремя
- Не берут на работу по непонятным причинам
- ... в жизни «черная полоса»...

**В кредитной истории может обнаружиться ошибка
(банк забыл передать данные)**

ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

ШАГ 1



Гражданин направляет запрос в Банк России – в Центральный каталог кредитных историй, чтобы узнать, где именно хранится его история

Запросить данные можно онлайн на портале Госуслуг (**услуга «Сведения о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории»** в разделе «Налоги и финансы

ШАГ 2



Гражданин направляет запрос в БКИ, где хранится его история (во ВСЕ БКИ, где хранится информация о нем)

Дважды в год каждое бюро обязано передавать данные бесплатно. При наличии подтвержденной учетной записи на портале госуслуг, запросить можно ОНЛАЙН через сайт бюро кредитных историй

+ в офисе БКИ, + письмом по почте + телеграммой

ШАГ 2 v 2



Гражданин направляет запрос через банк, (если ВАШ банк сотрудничает с ВАШИМИ БКИ)

НАШЛИ ОШИБКУ???



Заявление о внесении изменений или дополнений в кредитную историю

Бюро в течение 30 дней проводит проверку (запрос банк, МБО, КПК)

КАК УЛУЧШИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ?



Идеальная кредитная история (субъективно для банка)

- Вы получаете кредиты/займы
- И своевременно расплачиваетесь
- Особый интерес – последние 2 года
- Если у вас не было никаких кредитов и кредитная история пустая – это даже хуже

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ИСТОРИЯ «ПЛОХАЯ» - были долги, просрочки...?



Оставить в истории новые «правильные» следы:
Открыть кредитную карту, брать небольшие суммы и вовремя возвращать
Оформить в банке небольшой кредит и тоже вовремя вернуть

«Аккуратно следить» надо в течение 2-х лет..

И КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ ИСПРАВЛЕНА!



А может, банкротство?

Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Гл.Х – банкротство граждан

Банкротство – признание факта неспособности лица исполнять финансовые обязательства

**Задолженность более 500 тыс.рублей
Просрочка более 3-х месяцев**

Плюсы:

- Останавливается начисление %% и штрафов
- Возможна реструктуризация, списание долга
- На погашение долгов идет не все имущество (за исключением имущества, на которое запрещено обращение взыскания)

Ст.446 ГК РФ – обращать взыскание нельзя на:

- Единственное жилое помещение (кроме случая ипотеки) и земля, на кот.оно расположено
- Предметы домашней обстановки, обихода (одежда, обувь...)
- Имущество для профессиональных занятий (за исключением предметов дороже 100 МРОТ – 1 213 000)
- Скот, домашние животные, строения-сооружения для них (если это не для предпринимательства)
- Семена для посева
- Продукты питания и деньги на сумму не менее величины прожиточного минимума
- Топливо для приготовления пищи и отопления
- Транспорт для инвалида
- Призы, награды

Минусы:

- Во время процедуры должник не может распоряжаться имуществом (в т.ч. деньгами на счетах)
- Может быть ограничен выезд за границу
- На 3 года человек лишается права быть руководителем юридического лица
- Факт банкротства фиксируется в кредитной истории и сильно портит ее (еще 5 лет о банкротстве надо сообщать при обращении за кредитом/займом)
- **ДОРОГАЯ, ДЛИТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕДУРА (судебный порядок, большой пакет документов, продолжительность около 9 мес., платить фин.управляющему – 30-50-90 тыс.рублей)**



Подходит финансово просвещенным обеспеченным гражданам, готовым оплатить процедуру и нести негативные последствия

КАК ИЗУЧЕННОЕ СЕГОДНЯ ПОМОЖЕТ ВАМ В РАБОТЕ

- ✓ Общая информация о правовых рамках
- ✓ Понимание механизмов, рисков и возможностей, перспективных изменений при:
 - пользовании кредитами и кредитными картами
 - работе с МФО;
 - кредитной истории и проблемах с ней;
 - банкротстве.

Если Вам придется консультировать финансово неблагополучных граждан – это пригодится

ЗАДАВАЙТЕ ВАШИ ЧАСТНЫЕ ВОПРОСЫ!

ГДЕ ЕЩЕ НАЙТИ МАТЕРИАЛЫ ПО ТЕМЕ

1. Учебное пособие – Глава 3 «Банки и небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)», Глава 4 «Платежные системы и банковские карты», Глава 6 «Рынок ценных бумаг. Государственные облигации»
2. Видеолекция – 1 модуль 3, 4 и 6 главы
3. Ресурс о финансовой культуре (Банка России) <https://fincult.info/>
4. Портал проекта (Минфина России) <https://vashifinancy.ru/>
5. Ресурс о правах потребителей (Роспотребнадзора) <https://хочумогузнаю.рф/>
6. Ресурс Национального центра финансовой грамотности <http://ncfg.ru/>

Успехов при ответах на тесты!

Курс повышения квалификации подготовлен в процессе реализации контракта № FEFLP/QCBS-4.21

«Содействие формированию ответственного финансового поведения граждан путем распространения результатов Проекта с использованием потенциала органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации и многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг»

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