

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Байкальский государственный университет

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь

Под общей редакцией Ж.С. Кулижской

Текстовое электронное издание

Иркутск
Издательский дом БГУ
2022

УДК 336(075)
ББК 65.26я7

Издается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета

Авторы

Ж.С. Кулижская, И.Н. Щербакова, М.Е. Горчакова, Т.В. Щукина,
А.А. Тимофеева, Е.В. Агеева

Рецензенты канд. экон. наук, доц. Е.Н. Орлова (БГУ)
канд. экон. наук, доц. М.С. Толстель (МГУ)

Финансовая грамотность : рабочая тетрадь / под общ. ред. Ж.С. Кулижской. — Иркутск : Изд. дом БГУ, 2022. — 32 с. — URL: lib-catalog@bgu.ru. — Текст: электрон.

Рабочая тетрадь подготовлена для методического обеспечения практических и семинарских занятий, аудиторной и внеаудиторной работы обучающихся по дисциплине «Финансовая грамотность». В тетради описаны базовые категории, определяющие основы разумного финансового поведения человека, осуществляющего взаимосвязи с организациями финансового сектора экономики. Учебное издание помогает разобраться, как управлять личными финансами: зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых рисков и мошенничества, составлять бюджет и личный финансовый план. Главная задача материала, представленного в рабочей тетради, — научить обучающегося критически оценивать финансовые предложения с учетом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор для достижения личных финансовых целей.

Для студентов всех направлений подготовки (уровень бакалавриата) и всех форм обучения.

Учебное электронное издание

Минимальные системные требования:

веб-браузер Internet Explorer версии 6.0 и более поздние, Opera версии 7.0
и более поздние, Google Chrome 3.0 и более поздние.

Компьютер с доступом к сети Интернет.

Минимальные требования к конфигурации и операционной системе компьютера определяются требованиями перечисленных выше программных продуктов.

Подготовлено к использованию И.И. Зарубиной

Подписано к использованию 27.04.2022.

Объем 2,6 Мб.

Байкальский государственный университет.

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

<http://bgu.ru>.

© ФГБОУ ВО «БГУ», 2022



ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	4
1. МОИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ	5
2. МОИ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	6
3. РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ	9
4. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	12
5. МОИ ЛИЧНЫЕ НАЛОГИ.....	16
6. ИНВЕСТИЦИИ И ВАЛЮТА	19
7. СТРАХОВАНИЕ	23
8. СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА.....	26
9. ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	29



ПРЕДИСЛОВИЕ

к процессу изучения и применения
в жизни знаний по эффективному управ-
лению личными финансами



Что отличает **финансово** грамотного человека?



Финансовая грамотность — это умение использовать знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами и тратами

Уровень финансовой
грамотности россиян



Паттерны
финансового
поведения россиян



Портрет финансово
грамотного человека



ДЛЯ ЗАМЕТОК

1. МОИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ



✓ Личное финансовое планирование необходимо каждому человеку, и рано или поздно все задают себе вопрос: с чего же начать?

✓ Если вы желаете стать финансово независимым, начинать следует с создания личного финансового плана.

✓ Финансовый план — это точный анализ и прогноз, который поможет вам просто и быстро увидеть целостную картину своего финансового будущего и определить возможные пути его достижения. Это ваша личная финансовая стратегия на 5–10 лет.

!!! Попытки заработать без финансового плана — это финансовый хаос.

А хаос к стабильному успешному результату никогда не приводит.



ДЛЯ ЗАМЕТОК

2. МОИ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Финансовое благополучие человека зависит от того, **как** он распоряжается заработанными деньгами. Эффективное управление финансами возможно только тогда, когда человек (семья) **планирует** свои доходы и направления расходов денежных средств для обеспечения своей **жизненной стратегии**.

Сбалансированный бюджет —

бюджет, при котором доходы равны расходам.

Наблюдается паритет между доходами и расходами. Некоторые люди считают такое положение вещей вполне нормальным, и совершенно напрасно. Любые незапланированные расходы или недополученные поступления нарушат шаткое равновесие, и сбалансированный бюджет опустится на ступеньку ниже и станет дефицитным или проблемным.

Личный (семейный) бюджет — это совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

Дефицитный бюджет —

бюджет, при котором расходы превышают доходы

Печальная действительность такова, что расходы превышают доходы. Получается, что в следующем периоде на все расходы не хватает денег. Решить проблему можно, сократив расходы, увеличив доходы или покрыв недостаток средств за счет зачатки (если она есть). Если не хватает значительной суммы, можно совмещать эти варианты.

Профицитный бюджет — бюджет, при котором доходы превышают расходы.

1. С запасом.

Поступления в таком случае превышают расходы примерно на 10–20 %. При таком соотношении доходов и расходов, непредвиденные траты не становятся проблемой. Для инвестирования бюджет с запасом слабоват, но уже чувствуется слабый запах финансовой свободы.

2. Бюджет инвестора

Поступления значительно превышают расходы. Остаток свободных средств инвестируется. В идеале такой бюджет должен быть у каждого смолodu. Если выделять хотя бы 10–20 % доходов для инвестирования в фондовый рынок и заниматься этим, допустим, с 25 до 65 лет, на пенсии можно будет спокойно тратить сформировавшийся капитал, не думая о последствиях очередной пенсионной реформы.

3. Замечательный бюджет.

Пассивные доходы превышают текущие расходы. Человек может работать в свое удовольствие или отдыхать. Денег в любом случае на жизнь хватает. Так живут владельцы доходного бизнеса, не требующего постоянного контроля и управления, а также владельцы солидных капиталов.



Этапы составления бюджета

1. Анализ ситуации, оценка текущего финансового состояния человека (семьи).
2. Постановка финансовых целей (например, покупка квартиры, покупка машины, путешествия, получения дополнительного образования).
3. Планирование расходов, в первую очередь, на обязательные платежи и покупки товаров первой необходимости.
4. Оценка доходов человека (семьи) и возможностей увеличить доходы бюджета.

Доходы личного (семейного) бюджета

Доходы от текущей трудовой деятельности:
– заработная плата (премии).

Социальные доходы:
– пенсии;
– пособия.

Доходы от активов (инвестирование):
– вклады;
– ценные бумаги;
– доходы от сдачи имущества в аренду.

Расходы личного (семейного) бюджета

Бюджет можно формировать за разный период времени: от недели до года.

Самое популярное решение — месячный бюджет. Этот вариант удобен тем, что каждый знает примерный размер своей зарплаты за месяц и может планировать соответствующие доходы. Оплата коммунальных платежей тоже вносится раз в месяц.

Но, с другой стороны, некоторым людям тяжело распределить скромную зарплату на 30 дней. В этом случае стоит попробовать вести недельный бюджет, разделив месячные доходы на четыре части. Чем короче период, тем проще уложиться в лимит.



Статьи расходов	Факт	План
Ежемесячные расходы		
Квартплата		
Лекарства		
Электричество		
Мобильный телефон		
Отопление		
Бензин для автомобиля		
Продукты питания		
Одежда		
Обувь		
Проценты за кредит		
Отдых (развлечения)		
Спорт		
Хобби		
Итого		
Ежегодные расходы		
Отпуск		
Страховка		
Налоги		
Абонемент в спортзал		
И т.д.		
Итого		

Рекомендуемые приложения для учета личных расходов и финансового планирования



ДЛЯ ЗАМЕТОК



3. РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ

!!! Чем можно расплачиваться?

- ✓ наличными деньгами;
- ✓ безналичными деньгами;
- ✓ электронными деньгами;
- ✓ квазиденьгами.



Наличные деньги

Валюта РФ — рубль.

!!! На территории РФ возможны расчеты наличными денежными знаками только в валюте РФ.

Терминология

Валюта РФ:

- ✓ денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- ✓ средства на банковских счетах и в банковских вкладах.



Риски при расчетах наличными деньгами:

- ✓ риск потери, утраты наличных денежных знаков в результате криминальных действий или стихийных бедствий;
- ✓ опасность подделок;
- ✓ при потере восстановить невозможно;
- ✓ сложности при расчетах за крупные покупки.

Безналичные расчеты

Производить расчеты можно без использования наличных денег путем перечисления денежных средств через счета в кредитных организациях.

!!! Обязательно наличие банковского счета!

Преимущества безналичных расчетов:

- ✓ безопасность в использовании, уменьшается риск потери;
- ✓ легко учитывать свои поступления денежных средств и их расходы;
- ✓ при неправильном списании денежных средств их можно восстановить на счете.

Как превратить безналичные деньги в наличные?

- ✓ снять со счета в банке;
- ✓ снять со счета через банкомат.



Недостатки безналичных расчетов:

- ✓ удлиняется время на получение денег получателю;
- ✓ банк может взимать комиссию;
- ✓ опасность попасть в зависимость от финансового состояния банка, при возникновении проблем с ликвидностью.



Банковская карта (англ. bank card) — пластиковая карта, обычно привязанная к одному или нескольким счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных.

Как выбрать банковскую карту?

- ✓ стоимость оформления карты и обслуживания карты;
- ✓ разветвленность сети банкоматов;
- ✓ наличие партнерских программ;
- ✓ начисление процентов на остаток денежных средств на карте.

!!! Гарантом того, что ваши денежные средства находятся в целости и сохранности и будут переведены по электронным каналам согласно вашему желанию, является **электронная платежная система**.

Электронный кошелек — это сервис виртуальной платежной системы, в котором проводятся расчетные операции. На его счете содержатся деньги, но только представленные в не привычном бумажном виде, а электронном. Пользователь может распоряжаться ими по своему усмотрению, переводить другим людям, оплачивать услуги или интернет-покупки, выводить на банковские карты.

Для чего нужен электронный кошелек?

- ✓ Быстрая и удобная оплата в интернете;
- ✓ Защита банковской карты;
- ✓ Получение переводов от других лиц и их отправка;
- ✓ Можно хранить деньги в разной валюте.

!!! Некоторые сервисы требуют обязательного предоставления именных и паспортных данных. По российскому законодательству без подтверждения личности можно проводить финансовые операции и держать на счете только **до 15 тыс. р.**

Терминология

Электронные денежные средства — денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.



Как завести электронный кошелек?

- Шаг 1.** Выбрать платежную систему;
Шаг 2. Пройти регистрацию в платежной системе;
Шаг 2.1. Указать контактную информацию (телефон и электронную почту) и подтвердить их.

Для работы с электронным кошельком пользователям обычно требуются следующие опции:

- ✓ пополнение счета;
- ✓ вывод денег;
- ✓ переводы на другие кошельки;
- ✓ оплата услуг.

Электронный кошелек можно пополнить:

- ✓ с банковской карты;
- ✓ со счета в банке;
- ✓ с мобильного телефона;
- ✓ переводом с другого электронного счета, причем необязательно в той же виртуальной системе;
- ✓ через платежные терминалы. В частности, собственные устройства по всей России есть у сервиса Qiwi.

Как снять наличные денежные средства с электронного кошелька?

1. Вывод на пластиковую карту или текущий счет в банке.
2. На собственную карту, выпущенную электронной системой. Таким пластиком могут похвастаться Яндекс.Деньги и Киви. Карточка позволяет не только снимать с нее деньги (правда, с комиссией), но и расплачиваться на кассе.
- !!! Карты иностранных платежных систем россиянам недоступны.**
3. На номер мобильного телефона.

Какую платежную систему выбрать?

Комиссии	Тарифы устанавливаются каждым платежным сервисом самостоятельно. Они могут варьироваться от 1 % до 7–8 % от в зависимости от суммы перечисления
Особенности сервера:	
Если часто делаете переводы за границу, покупаете товары в зарубежных интернет-магазинах, но при этом не планируете оплачивать услуги по России	Лучшим решением будет создать счет в иностранной платежной системе. Вам могут подойти Payeer, Epayments, Skrill или PayPal
Для совершения операций в нашей стране — переводов, оплаты услуг или перечислений на свою карту	Лучше всего использовать отечественные сервисы Яндекс.Деньги, Qiwi
В какой валюте доступно открытие виртуального счета	Если вы работаете с криптовалютами, лучше остановить свой выбор на Payeer, Epayments или Skrill
Скорость проведения операций, дружелюбный интерфейс, простота и понятность	Если сравнивать по этим параметрам, среди российских систем, преимущество на стороне Яндекс.Деньги



Что такое квазиденьги?

В современной экономике можно расплачиваться не только наличной и безналичной национальной валютой, но и бонусами, баллами, милями и прочими неденежными единицами, которые по согласию участников программы принимаются как платежное средство. Квази — «якобы, почти».

4. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Потребительский кредит (заем)¹ — денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее — договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования).



Стоит ли брать кредит?

Подумайте, достаточно ли у Вас доходов для расчета по кредиту? Получение кредита может заставить Вас отказаться от других важных расходов. Рассчитать **долговую нагрузку** =

(ежемесячный платеж по кредиту / ежемесячный доход) x 100 %.

!!! Если значение показателя выше 30 %, получение кредита крайне нежелательно

У кого взять в долг?

- ✓ у кредитной организации;
- ✓ микрофинансовой организации;
- ✓ ломбард;
- ✓ у друзей, родственников.

Если не хватает денег для достижения целей:

- ✓ убедитесь, что эта вещь Вам нужна;
- ✓ отложите приобретение вещи до лучших времен и постарайтесь накопить;
- ✓ одолжите деньги, но при этом учитывайте, что их необходимо вернуть.

Кредит?

Выдает: банк.

Сроки оформления: медленно.

Требования к заемщику: высокие.

Стоимость кредита: ниже, чем по займу.

Заем?

Выдает: микрофинансовая организация, кредитно-потребительский кооператив, ломбард.

Сроки оформления: очень быстро.

Требования к заемщику: низкие.

Стоимость кредита: высокая (максимальная процентная ставка по краткосрочному займу (до 1 года) — 1 % в день, или 365 % годовых).

ДЛЯ ЗАМЕТОК

¹ О потребительском кредите (займе) : федер. закон от 21 дек. 2013 г. № 353-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Критерии для выбора банка с целью получения кредита:

- ✓ полная стоимость кредита;
- ✓ способ гашения кредита: дифференцированные платежи, аннуитетные платежи;
- ✓ требования к залогу и поручительству;
- ✓ сроки рассмотрения заявки.

!!! Обязательно читайте договор. В каждом договоре есть набор индивидуальных условий: именно они определяют стоимость кредита или займа, сроки и сумму ежемесячных выплат, которая включает проценты.

На что обращает внимание банк при выдаче кредита:

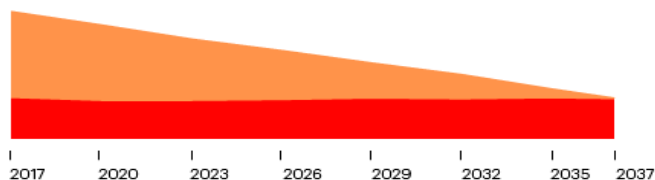
- ✓ источники доходов и размер доходов;
- ✓ есть ли сейчас кредиты и займы;
- ✓ кредитная история;
- ✓ возраст, адрес, место работы, количество иждивенцев.

!!! Без согласия клиента кредитор не вправе запросить сведения о нем в государственных информационных системах. Человек может отказать в доступе к своим данным, но в этом случае высока вероятность, что кредит не выдадут.

Дифференцированный платеж

Процентная часть

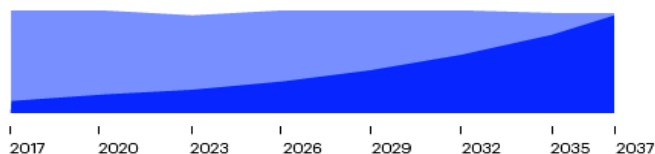
Часть основного долга



Аннуитетный платеж

Процентная часть

Часть основного долга



Дифференцированные платежи

Основная сумма кредита делится на равные части, а платеж по процентам уменьшается с каждым месяцем. В первый месяц вы заплатите самый большой платеж, а в последний — самый маленький.

Аннуитетные платежи

На протяжении всего времени размер ежемесячного платежа меняться не будет. При аннуитетных платежах удобнее планировать свой бюджет. Правда, из-за фиксированного платежа вы, скорее всего, в итоге заплатите банку больше, чем при дифференцированном платеже.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Что такое ипотечный кредит?



Ипотека — это залог недвижимости. Ипотечный кредит означает, что вы берете у банка деньги под процент (кредит), а гарантией того, что Вы вернете эти деньги, становится залог Вашего недвижимого имущества: Вашего дома, квартиры, земельного участка.

!!! Существуют программы ипотечного кредитования с государственной поддержкой. Изучите их — возможно, для Вас подойдет какая-нибудь программа.

На что нужно обратить внимание, прежде чем взять ипотечный кредит?

1. Сколько у Вас денег на первоначальный взнос и какую сумму нужно взять в кредит?
2. Какую часть своего дохода Вы готовы ежемесячно отдавать банку для погашения кредита, и в течение какого периода времени Вам это по силам делать?
3. Какая полная стоимость кредита?
4. Как Вы будете погашать кредит?
5. Какие есть риски и как их снизить?

Стандартный список документов, предоставляемых в банк при получении ипотечного кредита:

- ✓ паспорт — Ваш и Ваших поручителей или созаемщиков (если они будут);
- ✓ копия трудовой книжки или трудового договора, а также справка о доходах;
- ✓ отчет об оценке недвижимости, которую Вы покупаете, кадастровый и технический паспорта;
- ✓ паспорт продавца и документы, которые подтверждают его права на недвижимость или договор участия в долевом строительстве.

Риски при ипотечном кредитовании:

- ✓ потеря (снижение) дохода;
- ✓ валютный риск, если кредит выдан в иностранной валюте;
- ✓ снижение стоимости или повреждение недвижимости, которая находится в залоге.

Когда можно оформить ипотечные каникулы?

Одновременно должны быть соблюдены четыре условия:

- ✓ в ипотеку оформлено Ваше единственное готовое или еще строящееся жилье;
- ✓ размер кредита не превышает 15 млн рублей;
- ✓ Вы еще не брали ипотечные каникулы по этому кредитному договору и под эту недвижимость;
- ✓ после оформления кредита Вы попали в сложную ситуацию, которая резко ухудшила Ваше финансовое состояние.

!!! Обратите внимание:

- ✓ ипотечную квартиру Вы не можете продавать, дарить или менять без согласия банка, если в договоре не указано другое. При этом сдавать в аренду такую квартиру можно без согласия банка, если иное не указано в договоре;
- ✓ Вы можете завещать Ваше имущество, но при получении в дар квартиры с ипотекой новый владелец принимает на себя и все связанные с ней залоговые обязательства.

Действительно ли Вам нужна кредитная карта?

Необходимо учитывать:

- ✓ процент за пользование кредитом;
- ✓ плата за годовое обслуживание;
- ✓ комиссия за переводы, снятие наличных в банкомате банка.



!!! Проверьте, не пытается ли банк навязать Вам дополнительные услуги, которые Вам не нужны (например, страхование или удаленное обслуживание), но за которые придется платить. Уточните, обязательны ли подобные услуги и сколько они стоят.

!!! ПОМНИТЕ:

1. Внимательно читайте кредитный договор, все приложения к нему и сравнивайте предложения и условия разных банков.
2. Вовремя погашайте долг, по возможности не выходя за рамки грейс-периода.
3. Расплачивайтесь картой, старайтесь не снимать наличные в банкомате.
4. Выбирайте интересные для Вас программы лояльности, накапливайте бонусы.

!!! Кредитная история — это документ, который характеризует платежную дисциплину человека. Кредитные истории формируют специальные организации — бюро кредитных историй (БКИ) на основании информации о заемщике, которую банки туда направляют. Также в бюро может передаваться информация от организаций, в пользу которых вынесены судебные решения о взыскании долгов за ЖКХ, услуги связи, или от судебных приставов.



Чтобы получить свою кредитную историю, сначала нужно узнать, в каком (каких) БКИ она хранится. Для этого необходимо отправить запрос в Центральный каталог кредитных историй Банка России. Сделать это удаленно можно через **портал «Госуслуги»**.

Эта услуга называется «Сведения о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории» и доступна в разделе «Налоги и финансы».

Узнайте свою кредитную историю!

Зная, в каких БКИ хранится кредитная история, заемщик может запросить ее в любой момент, **бесплатно дважды в год**. Пользователи портала «Госуслуги» с подтвержденной учетной записью могут сделать это онлайн, через сайты бюро.

5. МОИ ЛИЧНЫЕ НАЛОГИ

!!! Уплата налогов — обязанность всех граждан и организаций, которые работают на территории государства.

Налоги — основной источник доходов государства. Из собранных налогов финансируется деятельность государственных органов, программы социальной поддержки, сферы образования и культуры, выполнение разного рода государственных функций — от обороны страны и фундаментальных научных исследований до регулирования финансовых рынков.

Прямые налоги с физических лиц

Название налога	Уровень регулирования ставок и льгот налога	Налоговый кодекс РФ
НДФЛ	Федеральный	Глава 23
На имущество физических лиц	Местный	Глава 32
Земельный	Местный	Глава 31
Транспортный	Региональный	Глава 28



Имущественные налоги РФ

Объект	Имущество	Земля	Транспорт
От чего зависит ставка	Кадастровая стоимость, вид недвижимости	Кадастровая стоимость, назначение участка	Технические параметры средства
Предел ставки	Может быть прогрессивной. 2 % от кадастровой стоимости	1,5 % от кадастровой стоимости	10X от ставок, указанных в главе 28 НК РФ
Срок уплаты	Не позднее 1 декабря следующего года	Не позднее 1 декабря следующего года	Не позднее 1 декабря следующего года

1 декабря -
срок уплаты
имущественных
налогов
физических лиц



!!! Сумму уплачиваемых налогов часто можно уменьшить, если грамотно пользоваться имеющимися в законодательстве налоговыми льготами. Льготы по имущественным налогам заключаются в том, что в некоторых случаях налоги можно не платить. Льготы по НДФЛ устроены более сложно: существуют разные механизмы их предоставления.

Вычеты из налоговой базы при определении налога на имущество физических лиц

Вид недвижимости / размер вычета	Все граждане, м ² на 1 объект недвижимости	Многодетные семьи, дополнительные м ² на одного несовершеннолетнего ребенка
Комната	10	5
Часть квартиры	10	5
Квартира	20	5
Часть жилого дома	20	7
Жилой дом	50	7

!!! С помощью механизма **налогового вычета** можно не только уменьшить сумму уплачиваемых налогов (увеличив тем самым полученную заработную плату), но и вернуть часть денег, которые уже были **уплачены** (например, до появления у Вас права на вычет).

Налоговые вычеты по НДФЛ

Стандартные	<ul style="list-style-type: none"> • для льготных категорий граждан; • предоставляются по месту работы; • до достижения дохода 350 тыс. р. с начала года
Социальные	<ul style="list-style-type: none"> • образование, медицина, благотворительность, спорт; • до 120 тыс. р. в год (кроме дорогостоящего лечения)
Имущественные	<ul style="list-style-type: none"> • при покупке жилья; • один раз в жизни, но можно растянуть на несколько сделок; • до 2 млн р., но без учета затрат на ипотеку
Инвестиционные	<ul style="list-style-type: none"> • индивидуальные инвестиционные счета; • продажа ценных бумаг, купленных более трех лет назад
Профессиональ- ные	<ul style="list-style-type: none"> • льготы для некоторых категорий предпринимателей и лиц творческих профессий; • связаны с доходами от авторских договоров

Личный
кабинет
налогоплательщика
для физических лиц



УДОБНО!!! Одним из важнейших сервисов личных кабинетов является «Личный кабинет налогоплательщика», разработанный Федеральной Налоговой Службой России. Этот сервис позволяет налогоплательщику дистанционно осуществлять **широкий спектр действий** без личного визита в инспекцию:

- получать актуальную информацию об объектах имущества и транспортных средствах;
- контролировать состояние расчетов с бюджетом;
- осуществлять электронный документооборот с налоговым органом, в том числе подавать декларацию о доходах 3-НДФЛ и такие документы, как заявление на зачет или возврат переплаты, заявление на предоставление налоговой льготы или заявление о счетах в иностранных банках;
- запросить справку о состоянии расчетов с бюджетом, об исполнении обязанности об уплате налогов, акт сверки и другие документы.

Как зарегистрировать личный кабинет налогоплательщика?

1. Для начала Вам нужно с паспортом обратиться в любую налоговую инспекцию или в МФЦ. Это можно сделать не только по месту прописки.

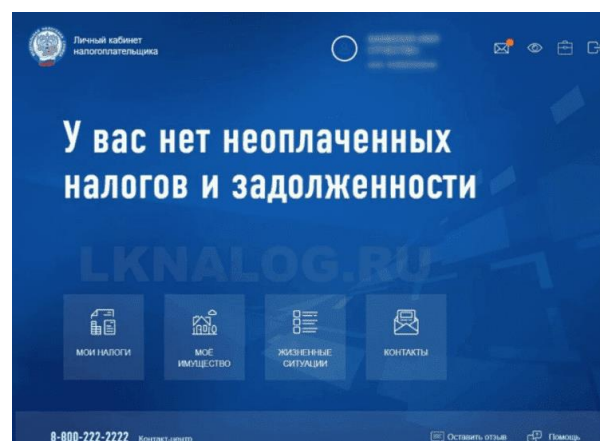
2. Получение доступа в личный кабинет займет не более пяти минут. При Вас инспектор проверит паспортные данные и распечатает регистрационную карту. В ней будет логин и первичный пароль.



!!! Первичный пароль необходимо поменять в течение месяца после регистрации! Если этого не сделать, процедуру регистрации кабинета придется проходить заново.

3. После того как Вы получили на руки регистрационную карту, Вы можете войти на сайт ФНС России в раздел «Физические лица».

В личный кабинет налогоплательщика также можно зайти через Портал «Госуслуг» РФ при наличии подтвержденной учетной записи.



4. После того как Вы вошли в Личный кабинет, Вам необходимо заполнить личные данные или проверить их соответствие. Заполните все строки, которые предлагает вам система.

5. Далее, на электронный адрес, который Вы указали при регистрации, будет выслана ссылка для активации вашей электронной почты.

Налоговая декларация — это официальный документ установленной формы, который подается налогоплательщиками в налоговую инспекцию. Граждане России подают налоговые декларации в двух случаях: когда надо доплатить какие-то налоги (речь идет прежде всего о НДФЛ) и когда есть право на получение налоговых льгот.

Декларацию 3-НДФЛ можно подать в электронном виде через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России, либо в бумажном — по почте или лично обратившись в налоговую инспекцию по месту проживания (регистрации).

Официальный сайт ФНС.
Можно скачать мобильное приложение



6. ИНВЕСТИЦИИ И ВАЛЮТА

Рынок ценных бумаг — это совокупность экономических отношений между различными участниками рынка по поводу выпуска ценных бумаг и совершения операций с ними.

Основные участники рынка ценных бумаг:

✓ **эмитент**, выпускающий ценные бумаги и продающий их с целью привлечения капитала;

✓ **инвестор** (физлицо, юрлицо и государство), покупающий ценные бумаги, т.е. инвестирующий (вкладывающий) свои временно свободные денежные средства;

✓ **профессиональные участники** (брокер, дилер, управляющий, инвестиционный советник, депозитарий, регистратор), помогающие совершать сделки с ценными бумагами. Их деятельность на рынке ценных бумаг является основной.



Биржа и покупка ценных бумаг

!!! Большинство ценных бумаг обращается на бирже. В России зарегистрировано 6 бирж. Самой крупной биржей является

ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).

Самостоятельная покупка ценных бумаг частным инвестором на бирже **невозможна**. Необходимо заключить договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг — брокером или управляющим.

Основные виды ценных бумаг

АКЦИЯ — эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца (акционера) в уставном капитале акционерного общества.

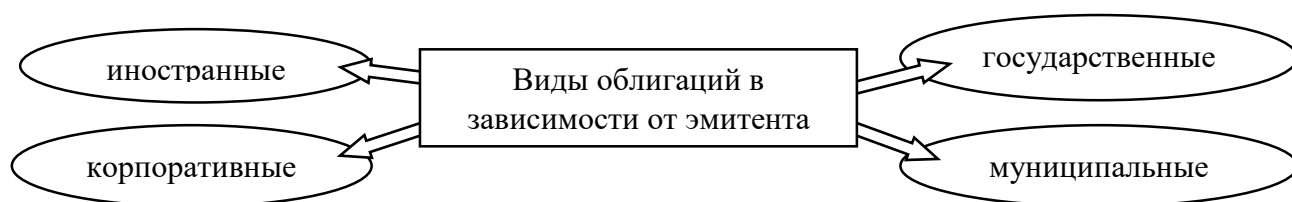
Обыкновенные:

- ✓ все обыкновенные акции одного эмитента одинаковые;
- ✓ предоставляют право голоса;
- ✓ выплата дивидендов не гарантируется и зависит от наличия чистой прибыли у акционерного общества;
- ✓ существует риск убытков в пределах стоимости акций, принадлежащих акционерам.

Привилегированные:

- ✓ привилегированные акции одного эмитента могут различаться, т.е. предоставлять разные права;
- ✓ не предоставляют право голоса (за исключением ряда случаев);
- ✓ предоставляют гарантированные дивиденды и/или защиту капитала в случае банкротства эмитента.

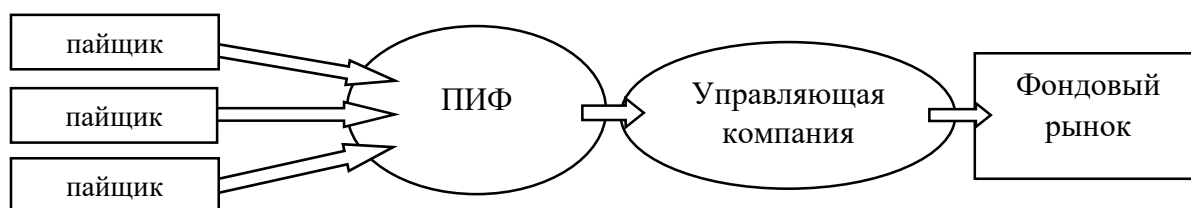
ОБЛИГАЦИЯ — эмиссионная ценная бумага, оформляющая долговые отношения между эмитентом и инвестором. В конце срока обращения облигации эмитент погашает данную ценную бумагу путем возврата денежных средств (займа) инвестору.



!!! Облигации считаются **самыми надежными** ценными бумагами. Минимальные риски имеют государственные облигации, поэтому их доходность сопоставима с доходностью по банковским вкладам. Покупая облигацию, обращайте внимание на сроки. Облигации по срокам бывают:

- ✓ Краткосрочные (выпускаются на срок до 1 года);
- ✓ Среднесрочные (выпускаются на срок от года до 5 лет);
- ✓ Долгосрочные (выпускаются на срок свыше 5 лет).

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПАЙ — ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца (пайщика) в имуществе паевого инвестиционного фонда (ПИФа) и дающая право на получение денежной компенсации при выходе из фонда.



ПИФом управляет управляющая компания — **лицензированный** участник рынка ценных бумаг. Инвестированием имущества фонда занимаются квалифицированные сотрудники компании.

!!! Управляющая компания НЕ МОЖЕТ ГАРАНТИРОВАТЬ доход!

Возможность продажи инвестиционного пая зависит от типа паевого инвестиционного фонда, пайщиком которого Вы стали. Обращайте внимание на тип ПИФа, инвестиционный пай которого Вы планируете приобрести.

Интервальный ПИФ

Предъявить инвестиционный пай к выкупу управляющей компании можно только в установленные периоды времени (как правило, один раз в квартал).

Биржевой ПИФ

Инвестиционный пай можно ежедневно покупать и продавать на бирже.

Открытый ПИФ

Предъявить инвестиционный пай к выкупу управляющей компании можно в любой рабочий день.

Закрытый ПИФ

Инвестиционный пай нельзя предъявить к выкупу управляющей компании до окончания срока функционирования фонда.

!!! Особенности работы с брокером:

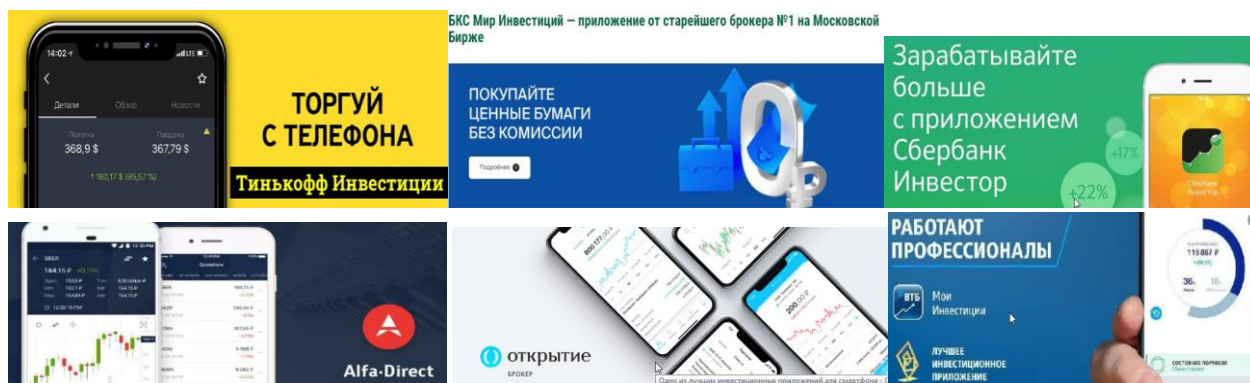
- ✓ пониженная (минимальная) комиссия;
- ✓ необходимость самостоятельного принятия решений инвестором (брокер лишь исполняет поручения своего клиента);
- ✓ требует от инвестора свободного времени и знаний функционирования финансового рынка.

!!! Особенности работы с доверительным управляющим:

- ✓ существует возможность улучшить результаты инвестирования за счет профессионального управления активами;
- ✓ нет гарантии в получении какого-либо фиксированного положительного результата.

!!! Не забудьте:

- ✓ **Проверить** наличие лицензии!
- ✓ **Посмотреть** результаты работы, количество клиентов, срок работы на рынке!
- ✓ **Сравнить** комиссии!



Иностранная валюта

Иностранная валюта — денежная единица национального государства.

Стоимость валюты одной страны в валютах других стран называется **ВАЛЮТНЫМ КУРСОМ**.

При покупке валюты в целях инвестирования обратите внимание на ее ликвидность и обменный курс.

!!! Сравните ее обменные курсы в различных точках приобретения



Где купить?

	В офисе банка или в обменном пункте	На бирже	В мобильном приложении (онлайн-банк)
«+»	Самый надежный способ, простота и удобство (сразу получаете наличные деньги)	Выгодный курс	Удобство и экономия времени (круглосуточный доступ), выгодный курс
«-»	Повышенный курс, возможность купить валюту существует только во время работы банка	Покупка от больших сумм (1000 у.е.), нужен договор с брокером	Необходимо иметь открытый валютный счет, существуют особенности получения наличных в зависимости от валюты



€ EU: Euro	\$ US: Dollar	¥ China: Yuan	¥ Japan: Yen
₩ South Korea: Won	A\$ Australia: Dollar	£ UK: Pound	₺ Turkey: Lira
R\$ Brazil: Real	C\$ Canada: Dollar	₽ Russia: Rouble	₹ India: Rupee

ДЛЯ ЗАМЕТОК

7. СТРАХОВАНИЕ

Страхование — это вид отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Шаг 1. Выбор страховой компании

Следует критически изучить информацию из разных источников: документы и условия предоставления услуг на официальных сайтах компаний, а также отзывы потребителей. У страховой компании должна быть лицензия на данный вид страхования — это можно проверить на сайте Банка России: www.cbr.ru.

Шаг 2. Изучение правил страхования

Правила страхования — сложный и объемный документ, который является неотъемлемой частью договора страхования. Быстро изучить его и понять терминологию страховых компаний практически невозможно, поэтому лучше заранее ознакомиться с правилами страхования выбранной компании, предоставленными на ее сайте. Особое внимание нужно обратить на перечень страховых случаев и развернутые определения страхуемых рисков, которые могут казаться потребителю неочевидными.

Шаг 3. Действие по алгоритму:

1. Страхователь знакомится с правилами страхования, разработанными страховщиком;
2. Страхователь сообщает страховщику достоверные сведения об объекте страхования;
3. Страховщик проводит преддоговорную экспертизу;
4. Заключается договор страхования между страховщиком и страхователем;
5. Страхователь оплачивает страховой взнос (премию);
6. При изменении обстоятельств, влияющих на величину риска в течение срока действия договора страхования, страхователь обязан сообщить об этом страховщику;
7. При наступлении страхового случая страхователь действует СТРОГО в соответствии с правилами страхования, сообщает о событии страховщику, готовит документы;
8. Страховщик производит страховую выплату.

Шаг 4. Договор страхования

Необходимо знать, что в договоре обязательно должна присутствовать информация, без которой договор считается недействительным:

- ✓ **Объект страхования** (какой именно предмет или лицо защищаем);
- ✓ **Страховая сумма** (максимально возможная величина ущерба, которую обязуется выплатить страховщик при наступлении страхового случая);
- ✓ **Срок страхования** (в течение которого действует страховая защита);
- ✓ **Страховой случай** (те события, при наступлении которых страховщик обязан осуществить выплату).

!!! После заключения договора страхователь имеет право на **период охлаждения — 14 дней!**

В течение этого периода страхователь имеет право обратиться в страховую компанию с заявлением о расторжении договора страхования и возврате полной суммы уплаченной страховой премии.

Источник возникновения ущерба

Имущество:

- здания, сооружения;
- внутренняя отделка жилья;
- транспорт;
- животные;
- иное имущество.

Ответственность:

- домовладельцев;
- владельцев животных;
- владельцев транспортных средств.

Жизнь и здоровье члена семьи:

- жизнь (продолжительность жизни / смерть);
- здоровье.

!!! Цель страхования — вернуть клиента в прежнее имущественное положение!

Страхование не источник получения прибыли, а источник возмещения убытков!

!!! Наличие франшизы делает страхование имущества дешевле!

!!! Основания, дающие право страховой компании отказать в страховой выплате при наступлении страхового случая:

- ✓ воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- ✓ военные действия, а также манёвры или иные военные мероприятия;
- ✓ гражданская война, народные волнения или забастовки, а также изъятие или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Франшиза — личное участие страхователя в покрытии убытка (та часть убытка, которую покрывает страхователь за свой счет. Все остальное покрывает страховая компания).

Виды франшизы:

- ✓ **безусловная франшиза**, которая применяется при расчете страховой выплаты в любом случае;
- ✓ **условная франшиза**, применяющаяся при расчете страховой выплаты только в том случае, если сумма ущерба меньше размера франшизы.

Основные виды страхования, используемые домохозяйствами:

1. Страхование имущества физических лиц:

- ✓ Страхование недвижимости;
- ✓ Страхование внутренней отделки;
- ✓ Страхование прочего имущества;
- ✓ Страхование животных;
- ✓ Страхование транспорта (КАСКО);
- ✓ Страхование ценностей.

!!! При страховании имущества страховая сумма не должна превышать действительную стоимость имущества. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.



2. Страхование ответственности

- ✓ Страхование ответственности владельцев транспортных средств;
- ✓ Страхование ответственности владельцев животных;
- ✓ Страхование ответственности домовладельцев.

!!! Размер страховой суммы определяется страхователем индивидуально в зависимости от своих оценок по возможному будущему ущербу, причиненному третьим лицам.

3. Личное страхование

Страховая сумма в личном страховании — это субъективная величина оценки страхователя потребностей в денежных средствах в определенных жизненных ситуациях.

Страховщик стремится ограничить ее величину привязкой к доходам страхователя.

Застрахованным лицом может выступать как сам страхователь, так и другое лицо, в жизни и здоровье которого заинтересован страхователь.

!!! ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ (ЖИЗНЬ И ЗДОРОВЬЕ ЧЕЛОВЕКА) НЕ ПОДАЕТСЯ ОЦЕНКЕ!

Виды личного страхования:

- ✓ Страхование жизни (дожитие или смерть);
- ✓ Пенсионное страхование;
- ✓ Страхование от несчастных случаев и болезней (временная нетрудоспособность, инвалидность и смерть);
- ✓ Медицинское страхование (покрытие медицинских расходов).

!!! Современные виды личного страхования:

Накопительное страхование жизни — это возможность формирования накоплений к определенной дате или событию, а также одновременная страховая защита жизни и здоровья.

Инвестиционное страхование жизни — инструмент инвестирования с возможностью получить потенциально высокий доход, если рынок будет расти, и гарантией возврата взноса, если рынок устремится вниз, а также одновременная страховая защита жизни и здоровья.

Интересный факт! Страхование используется банками для обеспечения гарантий сохранности банковских вкладов!

Система страхования вкладов (ССВ) — участие в системе обязательного страхования вкладов необходимо для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков — участников ССВ. Актуальный список банков — участников ССВ публикуется на официальном сайте Агентства. В настоящее время под защитой ССВ находятся вкладчики 654 банков — участников ССВ (данные на 29 ноября 2021 г.).

Возмещение по вкладам выплачивается Агентством вкладчику банка в размере **100 %** от суммы всех его вкладов, но **не более 1,4 млн р.** в совокупности **на одного вкладчика в одном банке.**

По счетам **эскроу**, открытым физическому лицу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества или для расчетов по договору участия в долевом строительстве, максимальный размер страхового возмещения равен **10 млн р.** Возмещение по счетам эскроу рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам.

Агентство
страхования
вкладов



ДЛЯ ЗАМЕТОК

8. СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА



Социальный риск — это вероятность наступления материальной необеспеченности в результате утраты заработка или трудового дохода по объективным, социально значимым причинам, а также возникшей необходимости в дополнительных расходах на лечение или оплату социальных услуг.

Последствия социального риска:

- ✓ потеря дохода;
- ✓ необходимость дополнительных расходов;
- ✓ утрата социального статуса.

СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА НАСЕЛЕНИЯ — это система управления социальными рисками с целью поддержания установленных обществом социальных стандартов жизни каждого человека.



За консультацией и получением материальной поддержки обращайтесь в органы социальной защиты населения.

Категории граждан, имеющие право на социальную помощь:

- ✓ пенсионеры, в том числе одинокие;
- ✓ инвалиды ВОВ, семьи погибших военных;
- ✓ безработные;
- ✓ лица, пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф;
- ✓ инвалиды;
- ✓ дети-сироты;
- ✓ многодетные семьи;
- ✓ малообеспеченные граждане;
- ✓ матери-одиночки;
- ✓ граждане, не имеющие постоянного места проживания;
- ✓ инфицированные ВИЧ.

Социальная помощь носит адресный характер и изначально предполагает проверку нуждаемости лица, претендующего на ее получение.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и/или социального положения **работающих граждан** вследствие действия социальных рисков за счет страхового фонда, созданного благодаря страховым взносам заинтересованных лиц (работающих граждан).

Виды социального страхования и страховые случаи

1. **Обязательное пенсионное страхование** необходимо при достижении пенсионного возраста, наступлении инвалидности или потере кормильца.

Страховщик — Пенсионный фонд России.

Виды выплат:

- ✓ страховая пенсия:
 - по старости;
 - по инвалидности;
 - по случаю потери кормильца;
- ✓ накопительная пенсия;
- ✓ фиксированная выплата к страховой пенсии;
- ✓ единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
- ✓ срочная пенсионная выплата;
- ✓ выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица;
- ✓ социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.



Пенсионный
калькулятор ПФР РФ



Симулятор
«Жизнь и пенсия»



Пенсионная формула



2. **Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством** нужно при заболевании, травме, беременности и родах, рождении ребенка (детей), уходе за ребенком в возрасте до полутора лет, смерти застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи.

Страховщик — Фонд социального страхования РФ.

Виды выплат:

- ✓ пособие по временной нетрудоспособности;
- ✓ пособие по беременности и родам;
- ✓ единовременное пособие при рождении ребенка;
- ✓ ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- ✓ единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;
- ✓ социальное пособие на погребение.

ФСС РФ





3. **Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний** осуществляется при несчастных случаях на производстве или профессиональном заболевании.

Страховщик — Фонд социального страхования РФ.

Виды выплат:

- ✓ пособие по временной нетрудоспособности, назначаемое в связи со страховым случаем и выплачиваемое за счет средств на этот вид социального страхования;
- ✓ страховые выплаты (назначается при стойкой утрате профессиональной трудоспособности или смерти застрахованного лица):
 - единовременная страховая выплата застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти;
 - ежемесячные страховые выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти;
- ✓ оплата дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией застрахованного при наличии прямых последствий страхового случая.

4. **Обязательное медицинское страхование**

Застрахованное лицо имеет право:

- ✓ на бесплатное оказание медицинской помощи медицинскими организациями на всей территории РФ в объеме, установленном базовой программой ОМС; на территории субъекта РФ, в котором выдан полис ОМС, — в объеме, установленном территориальной программой обязательного медицинского страхования;
- ✓ выбор страховой медицинской организации;
- ✓ замену страховой медицинской организации один раз в течение календарного года не позднее 1 ноября;
- ✓ выбор медицинской организации из медицинских организаций, участвующих в реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования;
- ✓ выбор врача;
- ✓ защиту персональных данных.

при обращении в медицинскую организацию за медицинской помощью.



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
МЕДИЦИНСКОГО
СТРАХОВАНИЯ

Страховщик — Фонд обязательного медицинского страхования.

!!! Базовая программа ОМС — это документ, описывающий виды медицинской помощи, оказываемых застрахованным лицам, ее объем, стоимость, качество и права застрахованных лиц в системе ОМС.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Подробнее
об ОМС



9. ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ



Если нарушены Ваши **права потребителя финансовых услуг**, вы вправе в досудебном порядке урегулирования споров потребителей финансовых услуг с кредитными организациями обратиться к **финансовому уполномоченному (омбудсмену)**.

Финансовый уполномоченный рассматривает имущественные требования потребителя финансовых услуг, размер которых **не превышает 500 тыс. р.**

До направления обращения омбудсмену потребитель финансовых услуг должен обратиться с заявлением в кредитную организацию.

Также с жалобами населения работает **Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России**.

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения (ст. 159 УК РФ).



Основные общие признаки, указывающие на риски финансового мошенничества:

- ✓ вознаграждение существенно превышает деловую практику по данному типу сделок;
- ✓ использование технологий социальной инженерии и манипулирование такими слабостями, как жадность, желание быстро разбогатеть, зависть;
- ✓ предложение решить все финансовые проблемы в короткий срок;
- ✓ необходимость первоначальных выплат;
- ✓ анонимность контрагента;
- ✓ необходимость мгновенного принятия сложного финансового решения;
- ✓ несоответствие складывающейся ситуации стандартной схеме;
- ✓ наличие указания на эксклюзивный, кастомизированный характер предложения.

Аналитика
Банка России



Финансовый
омбудсмен



Обзор неприемлемых практик и рекомендаций



Формы мошенничества и способы минимизации рисков

1. Финансовые пирамиды



2. Мошенничество с использованием банковских карт

✓ **OFFLINE:** банкоматы и терминалы (в том числе скимминг); оплата в магазинах или ресторанах.

Способы минимизации рисков:

- пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах;
- внимательно осматривать банкомат, перед его использованием;
- закрывать клавиатуру при вводе PIN-кода;
- оформить услугу SMS-оповещения о проведенных операциях по карте;
- не давать согласие на получение карты по почте и ее активации по телефону;
- не хранить PIN-код вместе с картой;
- не сообщать по мобильным или стационарным телефонам реквизиты карты и ее PIN-код;
- определить лимит суточного снятия наличных по карте;
- заблокировать карту немедленно в случае утери/похищения.

✓ **ONLINE:** интернет-мошенничества; кибермошенничество (фишинг, вишинг, смишинг, фарминг, «нигерийские письма», электронная торговля, кликфрод, кликджекинг, хайп-проекты).

Способы минимизации рисков:

- установить программы защиты и обеспечения безопасности компьютера в Интернете;
- проводить финансовые операции только с защищенных веб-сайтов;
- не сообщать пароль доступа к своему счету через интернет;
- использовать надежные пароли;
- по окончании работы выходить из учетной записи;
- не отвечать на электронные сообщения с запросом на изменение параметров защиты;
- использовать метод многофакторной аутентификации;
- критически относиться к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода;
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов.

!!! Если вы получили сообщение, что с Вашей картой производятся незаконные действия или она заблокирована — **НЕ отвечайте! Просто удалите его.**

Если в сообщении содержится номер телефона — **НЕ звоните по нему!**
Для получения достоверной информации **НЕОБХОДИМО** связаться с **БАНКОМ по телефону, указанному на Вашей банковской карте.**

3. Мошенничество в социальных сетях

Социальное манипулирование (социальная инженерия) — метод управления действиями человека, основанный на использовании его личных характеристик (например, желание помочь другим), слабостей и индивидуальных особенностей. Техническая и технологическая инфраструктура используется только для обеспечения контакта и передачи ложных сведений.

Способы минимизации рисков:

- проявлять должную осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных;
- ограничить доступ незнакомых людей к информации, потенциально интересной для мошенников;
- не публиковать «горячую» информацию о вашей жизни;
- перепроверять полученную информацию;
- не принимать поспешных решений «на эмоциях».

4. Другие способы мошенничества

- ✓ брачные аферы;
- ✓ нелегальные азартные игры;
- ✓ махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей;
- ✓ использование чужих паспортов для сомнительных сделок;
- ✓ «раздолжнители» («избавим от долгов»);
- ✓ «черные» кредиторы и др.



!!! ОБЩИЕ ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

- ✓ Не принимайте поспешных решений;
- ✓ Всегда проверяйте информацию;
- ✓ Не сообщайте никому данные своей карты;
- ✓ Не вкладывайте деньги в сомнительные предприятия с якобы высокой доходностью;
- ✓ Если вас обманули, обращайтесь в полицию.



БАНК РОССИИ. Мобильное приложение

App Store



Google Play



**Следуя простым правилам и проявляя
внимательность и бдительность при совершении финансовых операций,
Вы минимизируете риск попадания на уловки мошенников.
А это значит, что теперь Ваши финансы и благосостояние
под надежной защитой полученных знаний!**

ДЛЯ ЗАМЕТОК
