

Финансовая подушка безопасности (и не только).

Макаров Сергей

Заместитель директора Национального центра финансовой грамотности
Эксперт Проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности

21 апреля 2020



- Предварительный прогноз по сокращению реальных располагаемых доходов населения: снижение на **6,5%** до конца года
- **57 %** предпринимателей считают, что ситуация в их отрасли вернется в нормальное состояние через год и более

63 ДНЯ

на такой срок в среднем хватит финансовой «подушки безопасности» при потере работы

42%

россиян смогут оплачивать все необходимые расходы только на протяжении 1 месяца

Риски домохозяйств



~~Зарплата мужа
30 000 руб~~

~~Квартира
2 млн. руб~~

~~Зарплата жены
30 000 руб~~

~~Автомобиль
400 тыс. руб~~

~~Непредвиденные
расходы~~

~~Жизнь
и здоровье~~

~~Ущерб
другим людям~~

1. Финансовая подушка безопасности

2. Защита жизни и здоровья

3. Выплата долгов (кредитов, займов)



Подушка финансовой безопасности

Финансовый резерв –
деньги, которые помогут
пережить временные
финансовые трудности (или
смягчить их последствия) не
снижая уровень жизни и не
залезая в долги.





ПРЕИМУЩЕСТВА:

- Страховка от непредвиденных обстоятельств.
- Предотвращает появление долгов и необходимости продавать нужное имущество.
- Защита от стресса и источник уверенности в завтрашнем дне.
- Источник стартового капитала при возникновении возможностей.
- Защита от нищеты и полного краха в случае катастрофической ситуации.

Подушка финансовой безопасности

 Размер: 3-12 сумм ежемесячных расходов

 Как накопить: 10% от регулярных доходов + 50% доп.
ДОХОДОВ

 Где хранить: наличные + депозиты (накопительные счета с
% на остаток)

Подушка финансовой безопасности

✗ Что не является резервным фондом?

- Недвижимость
- Накопительное и инвестиционное страхование жизни
- Акции, золото и прочие рискованные инвестиции
- Кредитные карты

Вклады для подушки безопасности

Sravni.ru

Banki.ru

Банк	Вклад	Ставка в год	Срок вклада	Мин. депозит	Льготный
Сбербанк России	Вклад «Неконтрольный (Все под контролем)»	7,79%	390 дней	~8 317₽	№ 429
ВТБ	Вклад «Великолепная семёрка (онлайн)»	7,57%	367 дней	~7 615₽	№ 323
Сбербанк России	Вклад «Расчетный онлайн»	7,25%	370 дней	~7 332₽	№ 1916
Сбербанк России	Вклад «Универсальный Кошелек (онлайн)»	7,23%	365 дней	~7 228₽	№ 912
Альфа-Банк	Вклад «Накопитель»	7,23%	365 дней	~7 228₽	№ 1326
Сбербанк России	Вклад «Престижный»	7,18%	365 дней	~7 176₽	№ 1460
Сбербанк России	Вклад «Престиж онлайн»	6,93%	367 дней	~6 916₽	№ 436
Интернет-Банк	Вклад «Моя копилка»	6,70%	365 дней	~6 697₽	№ 2209
Россельхозбанк	Вклад «Управляемый (онлайн)»	6,61%	395 дней	~7 152₽	№ 3349
Сбербанк России	Вклад «Комфортный плюс»	6,40%	367 дней	~6 415₽	№ 1439

- ТОП-50 банков + наличие интернет-банка
- Пополнение / частичное снятие (с минимумом ограничений)
- Капитализация %
- Банкоматная сеть (своя или чужая)
- Бесплатное снятие наличных

Автоматические копилки

Примеры банковских сервисов для автоматизации накоплений



Автопополнение
на фиксированную сумму

Перечисление
процента от зачислений

Перечисление
процента от списаний

Сбербанк «Копилка» - 3 варианта- фиксированная сумма, % от зачислений на карту, % от расходов по карте.

ВТБ «Автопополнение» - фиксированная сумма от зачислений, % от зачислений на карту.

Альфа-банк «Накопилка» - копилка для зарплаты (% от зарплаты), копилка для сдачи (% расходов по карте).

Промсвязьбанк – автопополнение накопительного счета «Доходный» - «Пополнил — накопил» (фиксированная сумма или % от зарплаты), «Купил — накопил» (выбранный % или сумма с каждого чека)

Страхование жизни

Пример программы

Сергей, 28 лет, старший продавец-консультант в крупном магазине цифровой техники. Решает заключить договор страхования по программе [REDACTED] сроком на 12 лет, так как хочет защитить свою семью на случай снижения доходов в результате непредвиденных событий. При оплате раз в год его страховой взнос составит 7 148 рубля. Страховая выплата в случае ухода из жизни – 1 000 000 руб. Если уход из жизни произойдет в результате несчастного случая, то страховая выплата будет произведена в размере 1 000 000 руб.



- **Взносы не накапливаются**
- **Нет риска «дожитие»**
- **Ежегодный взнос значительно меньше, чем в НСЖ**

- **Покрывааемые риски** (уход из жизни по любой причине, постоянная и временная трудоспособность, диагностика КЗ)
- **Исключения / дополнения** (экстремальный спорт, работа, поездки на авто и т.д.)
- **Тариф / страховой взнос vs Страховая сумма**
- **Срок** (на длительный срок лучше, тариф ниже, как правило)

Кредиты и займы

	Займ в МФО	Кредитная карта	Потребительский кредит	Автокредит	Ипотека
Доступная сумма, руб	От 1000	От 30 000	От 20 000	От 60 000	От 500 000
Срок	От 7 дней	3-36 месяцев	От 3 месяцев	1-7 лет	10-30 лет
Ставка	1% в день (365% в год)	20-40%	9,9 -22%	8,18-17%	5 - 11%
Особые условия использования		Наличие льготного периода 55-100 дней , возобновляемость лимита, программы лояльности	На любые цели	Автомобиль в залоге у банка	Недвижимость является залогом, обязательное комплексное страхование
Пакет документов	Паспорт	Паспорт, справка о доходах	Паспорт, справка о доходах. Стаж работы на последнем рабочем месте не менее 3 мес	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем месте не менее 3 мес	Комплексный пакет документов, набор зависит от типа объекта, социального статуса заемщика

Нагрузка
на бюджет
< 25-30% от доходов

Переплата за
использование
Ставка / срок





Активные кредиты и кредитные карты
3 кредита и 4 кредитных карты

[Показать список](#)

КБ СИТИБАНК (ЗАО)
Персональный кредит / ...
ВСЕГО К ВЫПЛАТЕ 263 334 руб. в феврале 7 007 руб.

ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»
Персональный кредит / 1 150 500 руб. / 60 мес.
ВСЕГО К ВЫПЛАТЕ 958 174 руб. в январе 25 884 руб.

ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»
Персональный кредит / 2 500 000 руб. /
ВСЕГО К ВЫПЛАТЕ 171 838 руб. в январе 58 178 руб.

ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»
Кредитная карта
600 000 руб.
ДОЛГ 0 руб. МИН. ПЛАТЕЖ 0 руб.

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»
Кредитная карта
75 000 руб.
ДОЛГ 22 928 руб. МИН. ПЛАТЕЖ 3 200 руб.

КБ СИТИБАНК (ЗАО)
Кредитная карта
1 000 000 руб.
ДОЛГ 537 779 руб. МИН. ПЛАТЕЖ 18 899 руб.

ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»
Кредитная карта
504 000 руб.
ДОЛГ 0 руб. МИН. ПЛАТЕЖ 0 руб.

Запрос своей кредитной истории позволит:

- удостовериться, что в вашей кредитной истории нет ошибок, или проверить, что нужные вам исправления внесены;
- оценить свои шансы на получение кредита или определить причины отказов банков;
- убедиться, что вы будете выглядеть привлекательно в глазах потенциального работодателя;
- защититься от кредитного мошенничества в случае утраты документов.

Полезно знать кредитную историю



Налоговая задолженность

Достаточно вашего ИНН, чтобы
проверить задолженность по
налогам >



Прием налоговых деклараций (расчетов)

Подавайте налоговую декларацию
в электронном виде — в удобное
время и без очередей >



Сведения о бюро кредитных историй

Узнайте список БКИ онлайн >

- Можно получить 2 раза в год бесплатно с 31.01.2019
- Узнать, в каком БКИ находится ваша кредитная история можно через сайт Госуслуг;
- Три крупнейших бюро: НБКИ, Эквифакс или ОКБ. Можно сделать он-лайн запрос на бесплатное предоставление информации, если у вас есть авторизация на сайте Госуслуги.

1. Досрочное погашение

- » Метод снежной лавины (по размеру ставки, от большей к меньшей)
- » Метод снежного кома (по размеру текущего долга, от меньшего к большему)

2. Рефинансирование (объединение кредитов в один с меньшей ставкой / большим сроком)

3. Реструктуризация (изменение условий конкретного кредита)

4. Личное банкротство

Вид обязательства	Текущая сумма задолженности	Валюта	Регулярный платеж	Процентная ставка
Кредитная карта 1	29 000 ₽	рубли	1 500 ₽	18%
Потребительский кредит	30 000 ₽	рубли	1 900 ₽	19%
Кредитная карта 2	140 000 ₽	рубли	4 000 ₽	18%
Кредитная карта 3	98 000 ₽	рубли	7 500 ₽	30%
Кредитная карта 4	161 000 ₽	рубли	8 500 ₽	38%
Кредитная карта 5	65 000 ₽	рубли	3 800 ₽	30%
Долги физ.лицам	90 000 ₽	рубли	3 000 ₽	
Метод	Снежный ком		Снежная лавина	
Переплата	БОЛЬШЕ (+25 т.р.)		МЕНЬШЕ	
Первая выплата	РАНЬШЕ (4 мес.)		ПОЗЖЕ (14 мес.)	
Полное погашение	~ ОДИНАКОВОЕ (20 мес.)			

Пример рефинансирования

Ирина, 43 года, мама двоих детей. Ежемесячный доход 48 000 рублей.

Из накоплений были отложены 70 000 рублей.

Обязательства: долги по кредитным картам, долг за коммунальные услуги.

Банк	% ставка	Сумма кредита, руб.	Еж. платеж, руб.	Остаток задолженности
Альфа Банк	30	30 000	2900	30 000
Сбербанк	30	50 000	3300	48 520
Тинькофф	30	143 000	5300	67 607
Долг по КУ				105000
Итого :			11500	251127



Что сделали?

Собрались все долги в один кредит, сумма 250 000 руб., ставка 11% годовых, платеж **6300 руб.**

С июля 2019 года есть право на **ИПОТЕЧНЫЕ КАНИКУЛЫ**

Кому дают:

- Трудное материальное положение – увольнение, например
- Это единственное жильё и оно в ипотеке
- По одному договору – одна отсрочка
- Максимальная сумма кредита – 15 миллионов рублей

Действуют 6 месяцев:

- Платим меньшую сумму ежемесячных платежей
- Не платим вообще

Виды каникул:

Погашение процентов. Гасим только проценты, тело кредита разбивается на последующие платежи.

Разбивка платежей. Вносим только часть ежемесячного платежа – частично платим по процентам, частично по телу кредита. Невыплаченный остаток за льготный период будет распределен по последующим платежам.

Полная отсрочка. В течение льготного срока не платим по кредиту совсем, общий срок ипотеки продлевается на период отсрочки. После полного внесения плановых платежей, должны погасить долг, который накопился за время каникул.

Увеличение срока. Банк может пересчитать выплаты на более долгий срок.

Кредитные каникулы 2020.

Для кого:

- Ипотека до 1,5 млн рублей
 - Автокредит до 600 тыс. рублей
 - Потребительский кредит до 250 тыс. рублей
 - Кредитная карта до 100 тыс. рублей
- до 30 сентября 2020 года можно обратиться в банк с требованием установить кредитные каникулы сроком до шести месяцев при снижении дохода на 30% и более за предшествующий месяц по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год

Кредитные каникулы 2020.

Что дальше:

- Банк одобряет течение пяти дней.
- У заемщика три месяца на то, чтобы представить доказательства, что он пострадал от коронавируса (например, предоставить справку 2-НДФЛ, согласно которой его доходы упали на 30% по сравнению со средним доходом прошлого года)
- отсрочка всех платежей на период до 6 месяцев, во время действия которой банк не должен: начислять штрафы и пени; требовать досрочного погашения кредита; обращаться взыскание на предмет залога либо ипотеки; обращаться к поручителю с требованием выплатить заем.
- Проценты по займу за этот период будут начисляться, но Центробанком предусмотрено ограничение ставки по потребительским кредитам в льготный период до размера 2/3 от рассчитанного ЦБ РФ среднерыночного значения полной стоимости кредита. По ипотечным кредитам такого условия нет.

https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/04/04/827166-kreditnie-kanikuli

https://www.cbr.ru/faq/support_measures/

НЕ ДЕЛАТЬ !

1. **Не** обращаться к «антиколлекторам»
2. **Не** скрываться от кредитора
3. **Не** строить «пирамиду» из кредитных карт
4. **Не** брать деньги в МФО

Защита vs Кредиты

1. Минимальная подушка фин. безопасности (1 мес.)
2. Погашение (кроме ипотеки) / рефинансирование / реструктуризация кредитов
3. Полноценный резервный фонд (3+ месяца)
4. Окончательное погашение потреб. и авто кредитов, займов, кредитных карт (если не погасили на шаге 2)
5. Досрочные выплаты ипотеки + инвестиции



ЦЕНТР КОМПЕНСАЦИИ
НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ
МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ

Василий Пупкин, Вы указали документ:
000000

Выполняется процесс поиска баз с начислениями. Дождитесь его окончания...

ДОСТУПНЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ДОКУМЕНТУ 000000:

Найдено начисление от СК "Максимум". Сумма компенсаций: 24973 р.

Найдено начисление от СК "Траст-финанс". Сумма компенсаций: 10303 р.

Найдено начисление от СК "Надеждинская". Сумма компенсаций: 11722 р.

Найдено начисление от СК "Роскомстрах". Сумма компенсаций: 69037 р.

Найдено начисление от СК "Ренессанс". Сумма компенсаций: 7867 р.

ПОИСК ДАННЫХ ЗАВЕРШЕН! **Общая сумма Ваших компенсаций составляет: 123902 р.**

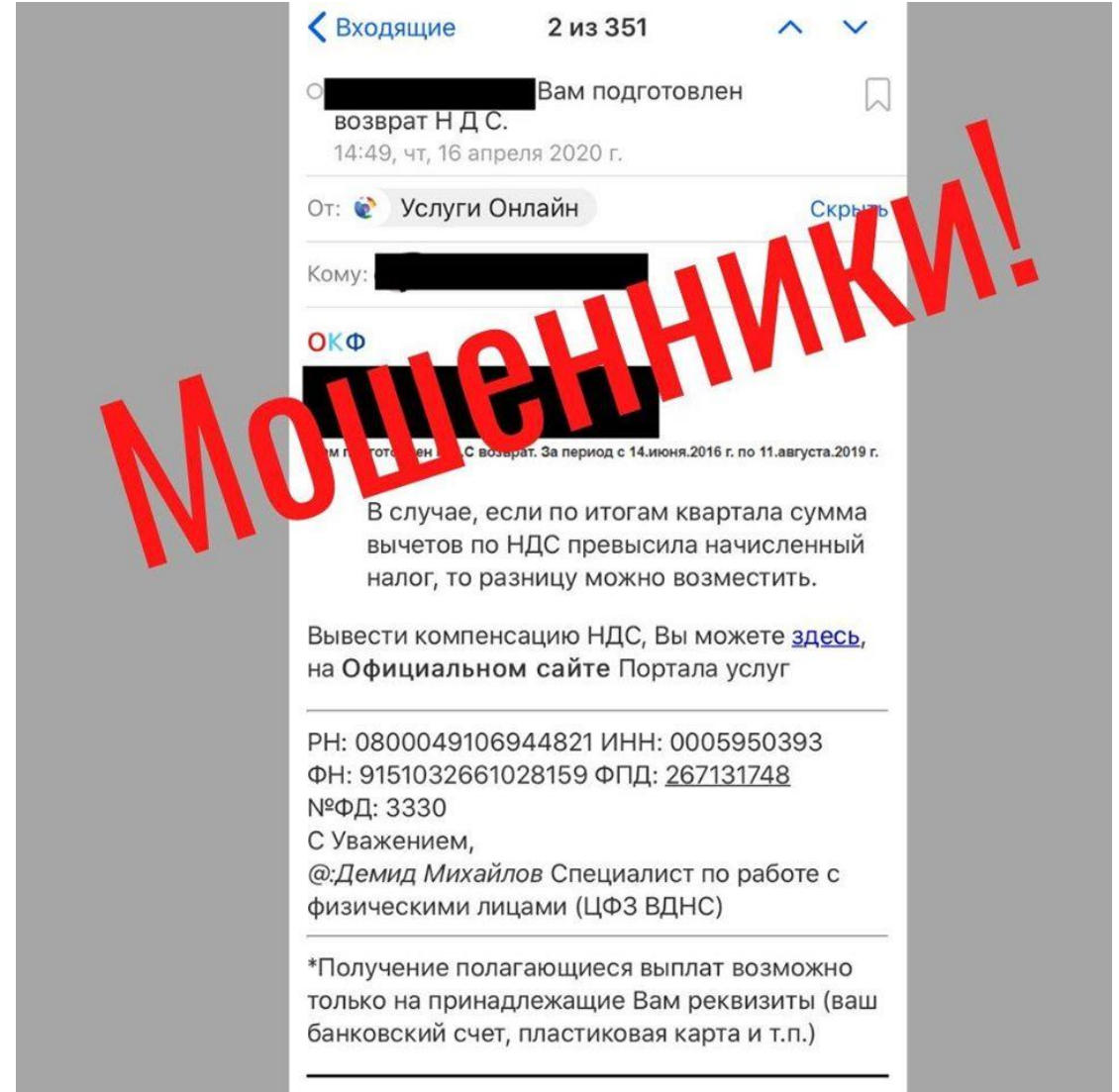
ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ

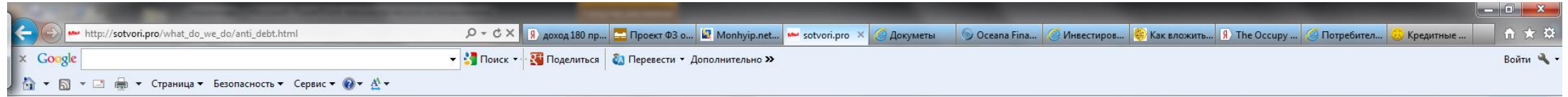
«Центр финансовой защиты»

Фейковое интервью со специально созданного сайта-клона **Ленты.ру** о пенсионерке, получившей в **170 тыс. руб.** компенсации **НДС**. Из интервью можно было перейти на сайт **несуществующего "Центра финансовой защиты"**, где посетителям предлагали рассчитать сумму компенсации НДС

Для получения денег необходимо заплатить комиссию за открытие счета или тестовых платежей суммы от 150 руб.

После оплаты, кроме этой незначительной суммы, мошенники получают доступ к данным банковской карты жертвы и похищают все деньги





Мы

НОВОСТИ

КТО "МЫ"

ГДЕ "МЫ"

"МЫ" ДЕЛАЕМ

"МЫ" В ЖИЗНИ

ПРИСОЕДИНЯЙСЯ

ОТЗЫВЫ

ЧТО "МЫ" ДЕЛАЕМ?

Программа Мы-Раздолжник

Программа лояльности

Сотрудничество в научной сфере

Дочерние коммерческие организации

Дочерние коммерческие организации

В рекламе много пафоса, иногда с политическим оттенком. Раздолжник, как правило, борец!!



ПРОГРАММА МЫ-РАЗДОЛЖНИТЕЛЬ

В рамках программы "Мы-Раздолжник" мы помогаем тем людям, которые попали в тяжелую жизненную ситуацию с кредитами - имеют просрочки, или ситуация близкая к ним. Эту программу "Мы" реализует совместно с представителем The Occury Bank Russia, представителем международного движения по защите прав заемщиков в России, компанией ООО "КРЭДИТ БИЛЛБЭНК"

Помощь заключается в создании таких правовых условий, при которых сумма ежемесячного платежа для заемщика становится посильной, и человек возобновляет платежи в счет погашения долга добровольно. Банки выдавая кредиты, часто теряют деньги за счет собственной безалаберности при проверке финансового состояния заемщика. А в последствии применяют не совсем законные вещи при взыскании. А если говорить о взыскателях - Call-лекторах, телефонистах по сути, так совсем даже незаконные. Пайщики, которые участвуют в программе Мы-Раздолжник, получают полную юридическую поддержку по поводу нарушений законодательства связанных с внесудебным взысканием, при наличии процесса разрыва договоров в судебном порядке - чему есть документальные доказательства по процессу подготовки.

Для эффективного противодействия угрозам, необходимо четко понимать, что подтвержденный факт - доказательство, увеличивает эффект, делая наказание неизбежным. Доказательством может

«Раздолжники»

Я   crsp-sodeistvie.ru Центр Развития Социальных Проектов Пермского края "Содействие"

Что делать, как избавиться от этой кабалы?

Решение есть – «Софинансирование кредита»

Мы возьмём на себя платежи, и погашение вашего долга по кредиту за период от 24 месяцев до 84 месяцев, за единовременную комиссию от 50% до 75% от суммы долга (остаток задолженности по кредитному договору на момент обращения), тем самым Вы сэкономите время, нервы, а главное свои деньги!!!

Пример:

У вас есть ипотечный или потребительский кредит, остаток задолженности по нему на момент обращения к нам составляет 1 500 000 рублей, платить Вам его ещё 10 лет.

Вы заключаете договор с Центр Развития Социальных Проектов Пермского края «Содействие», на исполнение платежей по вашему кредитному договору, оплачиваете 70% от суммы долга, т.е. 1 050 000 рублей, и забываете о нём навсегда!

Мы сами будем в течение 36 месяцев осуществлять ежемесячные платежи по Вашему кредиту, при этом ежемесячно отправлять Вам копию платёжки (для подтверждения оплаты), а на 37 месяц погасим Ваш остаток по кредиту полностью, досрочно!!!

Всё что от Вас требуется, это сходить в Банк после того, как мы погасили Ваш долг, взять справку о том, что долг погашен, претензий у банка к Вам не имеется, и принести её нам!

Как выманивают деньги:

- *«Кредит одобрен, но в вашем регионе нет нашего представительства, поэтому надо оплатить комиссию за перевод денег».*
- *«Для получения кредита необходимо оформить страховку, ее нужно оплатить заранее».*



Признаки:

- Фиктивная лицензия.
- Сомнительное название.
- Плохой дизайн.
- Нет отчетности.

Новые схемы

- Поддельные справки о потере дохода для получения права на кредитные каникулы
- Получение данных от клиента банка под предлогом помощи в оформлении кредитных каникул в связи с коронавирусом
- Новая волна «раздолжнителей» (урегулирование взысканий, упрощенное банкротство и т.п.)
- Запросы конфиденциальных личных данных для предоставления мифической господдержки, компенсации ущерба от вируса и т.п.
- Фейковые СМС-сообщения о том, что выписан штраф за нарушение карантина или самоизоляции.

Согласно геолокации, Вами был нарушен режим карантина согласно статьи 20.6.1 КоАП РФ. Вам необходимо оплатить штраф согласно постановлению ФСИН №168-322 от 10-04-2020 года в размере 4000 рублей на номер Теле2 . Оплатить штраф вы можете в любом терминале оплаты сотовой связи. В случае неоплаты в течении 24 часов, против вас будет возбуждено уголовное дело на основании ст. 236 УК РФ и ст. 6.3 КоАП РФ.

НЕ ДЕЛАТЬ !

1. **Не берите** новые кредиты / займы (2 исключения).
2. **Не** покупайте «на все» валюту, гречку, бытовую технику, машины и т.д.
3. **Не брать** ипотеку / недвижимость. Только после карантина.
4. **Не вкладывайтесь** в рискованные инвестиции.
5. **Не сливать** пароли, персю данные, №№ карт. Мошенники в кризис работают в три смены!



ДЕЛАТЬ!

1. Запас **наличности** и денег на карте
2. **Снижать расходы** без фанатизма. Часть уйдет автоматически
3. **Ревизия** кладовок, активов, долгов вам и т.д.
4. Рефинансирование и реструктуризация **кредитов**
5. **Налоговые вычеты** получить.
6. **Льготы** и меры поддержки государства



Будьте здоровы 😊

Макаров Сергей Владимирович



Контакты:

+7 (926) 381 07 33

mcaroff@gmail.com