

Актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения. Защита прав потребителей.

Последние несколько лет в РФ идёт положительная тенденция в виде роста общего уровня финансовой грамотности.

Так, например доля людей с уровнем финансовой грамотности выше среднего выросла с 34% до 39% (изменение около 15%). Прежде всего за счет сокращения доли тех, у кого грамотность низкая или средняя. Кроме того, и молодежь, и взрослые россияне стали более активно и сознательно искать информацию в надежных источниках.

Довольно заметно у старшего поколения и молодежи изменилось поведение в отношении сбережений. Причиной этого в числе прочих факторов стали особые условия 2020 года, которые заставили людей задуматься о необходимости накоплений, в частности, в условиях вызванного пандемией многомесячного спада в экономике и неопределенного будущего. Одновременно в обеих возрастных категориях усилилась и установка на сбережение. То есть общий уровень грамотности повышается.

Причины финансового просвещения

Низкий уровень финансовых знаний отрицательно влияет не только на потребителей финансовых услуг, но и на само государство, частные сектора и самое главное, общество в целом.

Из-за низкого уровня грамотности в финансовых вопросах немалая часть людей часто не могут содержать себя даже при высокой заработной плате. Также появляется большой риск попасться на удочку мошенников и потерять накопленные сбережения. Поэтому стоит уделить особое внимание формированию знаний в области финансов.

Под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают «совокупность двух элементов:

- 1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;
- 2) способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги».

Финансовая грамотность (как формируемые в процессе обучения компетенции) включает три взаимосвязанных элемента: установки, знания и навыки.

Первая часть — **правильные установки** — это базис финансовой грамотности. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на

длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла.

Необходимые знания — принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем, включая понятия риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между наличными и безналичными платежами и т. п.

Необходимые навыки — умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если права нарушены, искать и находить информацию о финансовом рынке и т. п.

Проблематика ФГ охватывает широкий круг тем:

- осведомленность в вопросах банковских услуг и потребительского кредитования;
- управление личным бюджетом;
- управление финансовыми рисками (в том числе недопущение формирования избыточной задолженности и риска банкротства);
- вопросы страхования;
- понимание принципов инвестирования и соотношения между уровнем доходности и риска;
- знание прав потребителя и требований обязательного раскрытия информации;
- планирование пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий жизненного цикла человека.

Финансовая грамотность оказывает сильное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
- развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным

гражданином общества.

Низкий же уровень ФГ приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

Финансовая грамотность населения приобретает все большую остроту в силу факторов, действующих со стороны предложения и спроса. В первом случае речь идет о стремительных **изменениях параметров рынка финансовых услуг** (рост ассортимента финансовых продуктов, усложнение процедур их потребления, расширение спектра организаций, их предоставляющих, и адресатов услуг). Во втором случае —

О социально-экономических и демографических изменениях (ускорение процесса старения населения, снижение доли населения трудоспособного возраста, рост разнородности населения, рост личных располагаемых доходов).

Факторы, влияющие на актуальность ФГ, вызванные изменениями рынка со стороны предложения финансовых услуг, такими как рост конкуренции на рынке и внедрение современных информационных технологий, выражаются в следующем:

1) стремительный рост ассортимента финансовых продуктов при значительном усложнении их характеристик. Расширяется спектр базовых банковских услуг. Так, помимо банковского вклада до востребования, потребитель получил сегодня возможность выбирать банковские депозиты с различными условиями по процентной ставке, способам уплаты процентов, возможностью пополнения и частичного снятия денежных средств. Увеличивается перечень доступных способов формирования сбережений и инструментов инвестирования: брокерские услуги для частных инвесторов, паевые инвестиционные фонды, услуги доверительного управления и т. д.;

2) расширение спектра организаций, предоставляющих финансовые услуги. Речь идет не только об увеличении числа организаций финансового сектора, но и о появлении новых по своим функциям, целям и правовым характеристикам организаций, оказывающих финансовые услуги (например, кредитные союзы). В этих условиях возрастает значимость оценки «продавца» потребителем финансовых услуг, уровня знаний правовых особенностей функционирующих субъектов на рынке;

3) усложнение механизмов предоставления финансовых услуг. Внедрение современных информационных технологий в сфере финансовых услуг, с одной стороны, позволило снизить издержки их предоставления, с другой стороны, усложнило процесс потребления для групп пользователей, которым данные технологии не знакомы или представляются слишком сложными. Хотя изменение коммуникационных характеристик рынков финансовых услуг приводит к расширению доступности релевантной для потребителей информации, эта информация не всегда понятна пользователям, а ее разнообразие и масштабы невозможно охватить в условиях сжатых временных ограничений. Проблема ухудшается развитием практики агрессивного маркетинга, осуществляемого финансовыми организациями,

посредством чего потребителям могут навязываться те услуги, которые не отвечают их потребностям и возможностям;

4) **расширение целевых групп потребителей финансовых услуг.** Снижение издержек, развитие инструментов предоставления финансовых услуг привели к расширению возможностей субъектов, их предоставляющих, в отношении охвата групп, традиционно не являющихся объектом внимания. Развитие же конкуренции подстегнуло данную тенденцию, а также повлияло на изменения в характере требований к потребителю услуги. Ключевым в данном случае является то, что, как правило, вновь охватываемые группы обладают сравнительно низким уровнем знаний, навыков потребления и финансовыми возможностями, а снижение уровня требований и качества оценки платежеспособности пользователя услуги являются генераторами рисков распространения банкротств физических лиц.

Защита прав потребителей в финансовой сфере и финансовое образование

Основная цель защиты потребителей — выправить асимметрию в доступе к информации и ресурсам между потребителями и финансовыми организациями. Финансовые организации хорошо ориентируются в условиях предоставления своих финансовых услуг, однако для розничных потребителей получение достаточной информации для оценки сложных финансовых услуг может оказаться слишком сложным или дорогим, даже когда необходимая информация раскрывается. Защита прав потребителей финансовых услуг обеспечивается посредством двух механизмов:

- 1) финансовое регулирование;
- 2) просвещение потребителей в области финансовых услуг.

Таким образом, финансовое образование и защита прав потребителей отражают две стороны одной медали, при этом общим моментом для них является информированность по финансовым вопросам. В то время как ФО дополняет информированность путем обучения и предоставления рекомендаций, в защите прав потребителей акцент делается на том, чтобы законодательство и регулирование были направлены на обеспечение соблюдения минимальных стандартов, предоставление клиентам соответствующей информации и укрепление защиты прав потребителей.

По мере развития и углубления финансовых рынков эффективная защита прав потребителей финансовых услуг приобретает решающее значение для формирования справедливого, прозрачного и конкурентного рынка финансовых услуг.

Эффективные программы по защите прав потребителей преследуют следующие цели:

- 1) предоставление потребителям четкой и сравнимой информацией о финансовых услугах;
- 2) запрещение обманной или мошеннической практики в области финансовых услуг;
- 3) обеспечение эффективного механизма разрешения споров между финансовыми организациями и населением;
- 4) обеспечение доступа к просвещению потребителей относительно рисков и преимуществ использования розничных финансовых услуг.

Для потребителей финансовых услуг низкий уровень ФГ приводит:

- 1) к принятию неэффективных решений и, как результат, к уменьшению доверия к финансовым институтам;
- 2) «исключенности» из возможности использования преимуществ финансового рынка;
- 3) высокому уровню персональных долговых обязательств;
- 4) банкротствам физических лиц;
- 5) передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению;
- 6) подверженности рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;
- 7) низкому уровню сбережений для жизненно важных целей;
- 8) неэффективному формированию пенсионных сбережений и управления ими.

Для государства низкий уровень ФГ является одним из препятствий развития финансового сектора в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии.

Для частных организаций, предоставляющих финансовые услуги, низкая ФГ потребителей способствует росту отрицательных внешних эффектов, производимых недобросовестными поставщиками финансовых услуг, что приводит к снижению уровня доверия к сектору в целом.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, что ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста.

Как привить детям основы финансовой грамотности

Зачем ребёнку финансовая грамотность

Цель финансовой грамотности в том, чтобы помочь детям социализироваться и достичь успеха в будущем. Они узнают, как работает экономика в обществе и формируют правильное отношение к деньгам.

Воспитание финансовой грамотности помогает:

- Осознать, что деньги зарабатывают трудом и законными способами.
- Разобраться, как неправильное обращение с деньгами приводит к бедности.
- Грамотно управлять деньгами и копить их.
- Избегать небезопасных финансовых схем: кредитов и микрозаймов, зарплаты в конверте, пирамид и т.д.

Дошкольный возраст (3–7 лет)

В этом возрасте нужно привить ребёнку понимание дохода как результата труда. Важно, чтобы он знал, что родители работают и получают за это деньги. С этого и начинается формирование финансовой грамотности у детей.

Покажите ребёнку, как и для чего вы работаете

Рассказывайте ребёнку о своих успехах на работе или даже приведите его туда, чтобы показать, чем вы занимаетесь. Но объясните, что деньги – не единственное мерило отношений. Это поможет избежать одержимости карманными сбережениями. Покажите, что делаете работу по дому не ради вознаграждения, а потому что заботитесь о семье: «Я покошу газон на даче, чтобы нам было приятно смотреть на него и удобно вместе играть».

Придумывайте игры с деньгами

Показывайте ребёнку монеты и купюры разных номиналов и не бойтесь включать их в игровые сценарии. Такие игры для финансовой грамотности развивают моторику, внимание, речь, визуальную память, а также повышают интерес к математике. Сортируйте деньги по номиналу, цвету, размеру. Вместе ищите закономерности – одинаковые или лишние в ряду монеты и купюры.

Включайте детям мультики про финансы

Включите мультфильмы с образовательным подтекстом. Например, некоторые серии «Смешариков» посвящены кредитам, накоплениям, договорам и даже инвестициям. В «Фиксиках» рассказывают, откуда взялись деньги и почему из-за них нельзя ссориться. А в мультике «Три кота» можно

узнать, как правильно вести себя во время первого похода в магазин. Есть и специальные мультфильмы – «Азбука денег тётушки Совы» и «Азбука финансовой грамотности для детей».

Поиграйте в «Магазин»

Он же «Рынок» или «Купи-Продай». Это репетиция реального шопинга. Не обязательно использовать для оплаты листики, пусть дети привыкают к настоящим деньгам. Расставьте на столе разные товары и закрепите на них ценники, а потом решите, кто будет покупателем, а кто продавцом. Задача первого – собрать нужную сумму на покупку и получить сдачу, а задача второго – пересчитать полученное.

Младший школьный возраст (7–11 лет)

Обучение детей финансовой грамотности на этом этапе помогает в общении со взрослыми и одноклассниками. К начальной школе ребёнок должен уметь делать покупки и понимать, что такое размен и сдача или как работает оплата карточкой. Это важно, как минимум, для покупки обедов в столовой.

Подарите ему копилку, чтобы он складывал туда денежные подарки.

Дайте понять, что у каждой вещи есть цена

В младших классах познакомьте ребёнка с покупками в крупных магазинах и смыслом чека. Попросите его самого расплатиться на кассе. Постарайтесь не потакать минутным желаниям ребёнка на шопинге. Расскажите, что у вещей есть своя цена и почему каждая из них стоит по-разному. Затем составьте список желаемого и определите что нужно сделать, чтобы купить это.

Например: «Если выступишь на олимпиаде по математике, то мы сможем купить тебе эту вещь». Главное, не поощрять ребёнка за то, что он хорошо учится или убирается в комнате. Так, он может начать шантажировать. Поощряйте только сверхусилия – то, что не входит в его обязанности.

Читайте книги по финансовой грамотности для детей

Организуйте совместное полезное чтение. Например, у Сергея Федина есть книга «Финансовая грамотность» в двух частях. Это учебник с вопросами и задачами как о семейном бюджете, так и об истории экономических процессов.

Скачайте приложения по финансовой грамотности для детей

При поддержке Министерства финансов РФ разработана игра «Финзнайка» для детей 1–4 классов. Она доступна на Android или IOS. Там можно решать тесты, квесты, кроссворды и загадки на тему бюджета, банков, валюты и

бизнеса. Плюс приложения в том, что родители могут зарегистрироваться как наставники и создавать свои задания.

Ещё можно пройти уроки по финансовой грамотности в «Умназии». Это онлайн-платформа, где есть целый интерактивный курс по финансовой грамотности для младших и средних школьников. В программе курса 5 ступеней, а задания сделаны в игровой форме. Они улучшат навыки обращения с деньгами, разовьют самостоятельность ребёнка, повысят интерес к учёбе, познакомят с банковскими продуктами и главными законами денег.

Поиграйте в «Монополию»

Легендарная настольная игра «Монополия» (она же «Менеджер», «Бизнесмен» или «Империя») – это отличный вариант обучения бюджету и планированию. «Монополия» развивает экономические мышление, целеустремлённость и внимательность.

Старший школьный возраст (11–14 лет)

Финансовая грамотность детей школьного возраста направлена на работу с первым бюджетом и навыками накопления. Ребёнка можно подробно познакомить с понятием карманных денег. Если регулярно давать ему их, он начнёт составлять свой первый бюджет, сравнивая расходы и доходы.

Расскажите про регулярные расходы, инфляцию и налоги

С 11 лет ребёнок уже понимает, кто зарабатывает деньги в семье. Однако воспринимает зарплаты взрослых как космические по суммам, так как не задумывается о тратах на продукты и ЖКХ. Будет хорошо, если вы проявите доверие и будете честны с ним, рассказав, какие основные статьи расходов у вас есть. Можно коснуться тем инфляции и налогов.

Доверьте ребёнку большую сумму денег

Чтобы научить детей финансовому планированию, договоритесь с ними, что дадите им деньги сразу на весь месяц. Объясните, что они должны правильно спланировать свои расходы и «растянуть» этот бюджет на весь срок. Если ребёнок обратился к вам за деньгами раньше срока, предупредите его, что в следующий раз не станете ему помогать (кроме самого нужного) до начала нового месяца.

Родителям важно быть последовательным в решениях. Когда ребёнок не выполнит договорённостей во второй раз, вы должны отказать ему в карманных деньгах, иначе он не поймёт урока.

Установите на смартфон ребёнка приложения, которые помогут ему в планировании

Чтобы помочь ребёнку с накоплениями, установите специальное приложение на смартфон, которое предостережёт от лишних трат и напомнит, что мечта ещё не исполнилась. Это могут быть [Bankaroo](#) (виртуальный банк) или [Alzex Finance](#) (семейный бюджет). Но учитывайте, что русский интерфейс есть не везде. *Младший школьный возраст (7–11 лет)*

Сделайте ребёнку банковскую карту

Если вы открываете детям первую карточку, скачайте отдельные банковские приложения: Tinkoff Junior, СберKids, Райффайзен-Start. Там можно устанавливать лимиты трат и отслеживать расходы, но лучше, когда он сам будет контролировать свои деньги. Выбирайте софт, где есть кэшбек, бонусы, подарки от партнёров. Так ребёнок почувствует больше самостоятельности.

Выбирайте более сложные настольные игры

Когда игры в «Монополию» станет недостаточно, выберите усложнённые или альтернативные варианты. Поиграйте в «Денежный поток», «Капитал», «Миллионер», «Миллиардер» или в «Антимонополию». Игры помогут узнать, как строить финансовую империю, конкурировать в бизнесе и даже создавать налоговую систему.

Подростковый возраст (14–18 лет)

Этот возраст – репетиция взрослой жизни. Хорошо, если подросток устроится на работу хотя бы на лето. Вы можете помочь ему в этом, договорившись с друзьями семьи или другими родителями, чтобы подросток не испытывал лишний стресс в совсем чужой компании. Важно в этот момент рассказать, в чём суть договорных отношений и как вовремя отличить финансовых мошенников.

Составьте вместе финансовый план

Предложите ребёнку вести регулярный финансовый план. Личное планирование может быть не долгим – до года, но зато оно приучит к чёткому достижению целей. Распределите доходы по необходимым и второстепенным тратам, откладывая при этом 10% в копилку, а 5% – как финансовую подушку на чёрный день.

Покажите финансовые лайфхаки

Обучите методу пяти конвертов, где нужно разделить месячный бюджет на пять и разложить полученное по конвертам. Четыре конверта – это бюджет на месяц (один конверт на одну неделю). Пятый конверт – накопления, которые нельзя трогать.

Дайте подростку больше интересных книг

Подойдут «Самый богатый человек в Вавилоне» Джорджа Клейсона, «Юный инвестор» – Кэтрин Бейтам, «Деньги. Мастер игры» – Энтони Робинс. Ещё есть подростковая версия известной книги «Богатый папа, бедный папа» от Роберта Кийосаки. Финансовую грамотность выпускников школы можно подтянуть через комикс «Экономикс», где понятным языком и в картинках рассказывают даже про капитализм и меркантилизм.

Права потребителей в сфере финансовых услуг

Интенсивное развитие финансового рынка влечет за собой рост числа сделок, заключаемых между потребителями и финансовыми организациями в сфере оказания финансовых услуг. Действующее законодательство Российской Федерации относит к финансовым услугам банковские услуги, страховые услуги, услуги на рынке ценных бумаг, услуги по договору лизинга, а также услуги, связанные с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц. Вступая в договорные отношения с банком, страховой компанией, негосударственным пенсионным фондом, ломбардом, кредитным потребительским кооперативом или иной финансовой организацией, потребитель должен ясно понимать сущность заключаемого договора, права и обязанности сторон по договору, порядок его исполнения и меры ответственности за нарушение его условий.

Потребитель является более слабой стороной в правоотношениях, возникающих между ним и хозяйствующими субъектами при оказании любого рода услуг, в том числе и финансовых. В связи с этим специальным нормативным правовым актом — Законом Российской Федерации от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» потребителям предоставлены такие права, как:

- право на получение необходимой и достоверной информации об исполнителе финансовых услуг и самих финансовых услугах, которая позволяла бы обеспечить потребителю возможность правильного выбора этих услуг ;
- право на получение услуги, отвечающей требованиям безопасности, а именно, услуги, которая полностью бы исключила возможность причинения вреда имуществу (финансам) потребителя в ходе ее предоставления;
- право на самостоятельный и свободный выбор финансовой услуги, предусматривающее приобретение необходимой потребителю услуги без каких-либо дополнительных условий и оговорок;
- право по своему усмотрению обратиться за разрешением возникшего спора в один из нескольких судов, определенных гражданско-процессуальным законом (правило альтернативной подсудности).

Кроме того, в договор, заключаемый финансовой организацией с потребителем не могут быть включены условия, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами РФ в области защиты прав потребителей. Несоблюдение этого требования влечет за собой признание условий договора, ущемляющих права потребителей, недействительными. Тем не менее многие потребители в силу своего нежелания, правовой неосведомленности либо стремления быстро получить экономическую выгоду не пользуются предоставленными им правами. Зачастую потребители не читают тексты предоставляемых им для подписания договоров, дополнительных соглашений и прочих документов, не требуют от финансовой организации предоставления необходимой информации, безоговорочно соглашаются приобрести дополнительные услуги и выплачивать штрафы. Все вышеперечисленные действия (бездействия) впоследствии значительно усложняет защиту нарушенных прав потребителей, в том числе и в судебном порядке. Наиболее распространенными случаями нарушения прав потребителей финансовых услуг являются:

- непредоставление потребителю в момент заключения кредитного договора необходимой и достоверной информации относительно полной суммы, подлежащая выплате банку, графика погашения и т.п.;
- изменение банком процентной ставки по кредиту в сторону увеличения после заключения договора при отсутствии согласия заёмщика-потребителя;
- предоставление банку-кредитору права списать определенную сумму в безакцептом (беспорном) порядке с любого счета заемщика-потребителя;
- включение в договор условий о взимании банком штрафа в случае досрочного погашения кредита;
- навязывание банком услуг по страхованию жизни и здоровья;
- невыплата страховой компанией полного страхового возмещения при наступлении страхового случая;
- невозврат страховой премии при отказе потребителя от договора страхования в «период охлаждения»

Контрольно-надзорные мероприятия в отношении хозяйствующих субъектов, нарушивших права потребителей финансовых услуг, осуществляются Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) и Центральным Банком Российской Федерации.

В компетенцию Роспотребнадзора входит привлечение к административной ответственности финансовых организаций за непредоставление потребителям надлежащей информации об услуге, обман и введение в заблуждение потребителей относительно потребительских свойств финансовой услуги, включение в договоры условий, ущемляющих права потребителей, предусмотренные законодательством в области защите прав потребителей, навязывание дополнительных платных услуг потребителям.

Центральный Банк Российской Федерации осуществляет полномочия по надзору за деятельностью кредитных организаций, страховых организаций, микрофинансовых организаций, платежных агентов и иных организаций, и проводит проверки, связанные с нарушением прав потребителей, таких как незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю потребителя, осуществление микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации, совершение микрофинансовой организацией действий по истребованию задолженности по договору потребительского займа, необоснованный отказ страховой организации от заключения договора ОСАГО, навязывание дополнительных услуг при заключении договора ОСАГО, нарушения в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и негосударственных пенсионных фондов, блокировка счетов с несоблюдением требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», незаконная деятельность «финансовых пирамид».

Споры имущественного характера, возникающие между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями, разрешаются в суде в соответствии с требованиями гражданско-процессуального закона. Однако необходимо помнить, что в ряде случаев, предусмотренных Федеральным законом

от 04.06.2018 N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», потребителям необходимо соблюсти обязательный досудебный порядок урегулирования имущественных споров с финансовыми организациями, путем направления обращения к финансовому уполномоченному.

Ломбард

Ломбард- это организация, которая выдает займы под залог вещей.

Работу легальных ломбардов контролирует Центральный банк — ЦБ РФ. Он ведет государственный реестр компаний, которые имеют право заниматься ломбардной деятельностью.

Легальный ломбард обязан соответствовать требованиям:

1. Его название включает слово «ломбард». И наоборот: если организация не является ломбардом, она не вправе использовать это слово в названии и рекламе.
2. Работает только с 8 утра до 8 вечера.
3. Занимается предоставлением займов, хранением вещей, оказанием консультационных и информационных услуг. Любые другие виды деятельности для ломбардов запрещены.
4. Не может пользоваться и распоряжаться вещами клиентов, которые находятся в залоге. Например, сотрудник ломбарда не может носить кольцо клиента, даже если очень хочется.
5. Должен сдавать отчеты о своей деятельности в ЦБ РФ.
6. Заложное имущество должно храниться в помещениях, где оно будет защищено от повреждений и хищения.
7. Обязан за свой счет страховать заложенное имущество.

Виды ломбардов

Самый распространенный вид — ювелирный ломбард. Там принимают украшения из драгоценных металлов. Для таких ломбардов есть дополнительное требование — они должны стоять на учете в Пробирной палате. Чтобы проверить, имеет ли право организация принимать драгоценности, поищите ее название в реестре юрилиц и ИП, осуществляющих операции с драгметаллами и камнями.

Постановление правительства № 1052 от 01.10.2015

Некоторые ломбарды работают с техникой. Туда сдают телефоны, компьютеры, телевизоры, ноутбуки, планшеты, фотоаппараты и другую бытовую технику. Бывают ломбарды, куда можно заложить любые меховые изделия — шубы, шапки, жилетки. Есть ломбарды, которые принимают швейцарские часы и антиквариат.

Еще есть автоломбарды, они принимают машины в качестве залога. Причем заложенный автомобиль не остается у хозяина, а отправляется на стоянку организации. Учтите, что схема именно такая: Если вам предлагают

получить деньги, отдать ПТС и ехать дальше, это не ломбард, а что-то другое. В лучшем случае — МФО, в худшем — мошенники.

п. 1 ст. 7 № 196-ФЗ от 19.07.2007

Как работает ломбард

Ломбарды оказывают два вида услуг:

1. Выдача займов под залог вещей должника.
2. Хранение имущества.

Выдача займов под залог вещей. Клиент оформляет заем, получает деньги и оставляет свое имущество в качестве гарантии возврата долга. Ломбард забирает это имущество и бережно хранит у себя, пока должник не расплатится

п. 3 ст. 2 ФЗ о ломбардах — основные требования к деятельности ломбардов

Чтобы вернуть вещь, нужно отдать сумму займа — то, что получил на руки — и проценты за пользование деньгами. Проценты начисляются со дня выдачи займа до дня, когда заемщик полностью вернет долг или ломбард продаст заложенное имущество.

ст. 8 закона 196-ФЗ от 19.07.2007

п. 11 ст. 6 закона 353-ФЗ от 21.12.2013

- Вот клиент заложил ноутбук и получил заем 10 тысяч рублей на месяц под 73% годовых — 0,2% в день. Значит, через месяц он должен вернуть 10 600 рублей.

Процент ломбарда. Процентная ставка по займу ограничена: она не может быть выше максимального значения, которое ЦБ РФ каждый квартал выкладывает на своем сайте. Штрафовать за просрочку, включать в сумму долга дополнительные платежи и комиссии запрещено.

Хранение имущества — отдельная услуга, когда клиент — поклажедатель — не получает деньги, а оставляет имущество в ломбарде и платит за это. Хранение вещей в ломбарде — это аналог услуги аренды ячейки в банке.

ст. 9 ФЗ о ломбардах — договор хранения

При сдаче вещи на хранение клиент получает именную сохранную квитанцию. Этот документ подтверждает, что между ним и ломбардом действует договор хранения.

В квитанции должно быть указано:

1. Наименование и адрес ломбарда.
2. ФИО и паспортные данные клиента.
3. Название, описание и оценочная стоимость сданной на хранение вещи.

4. Дата сдачи и срок хранения вещи.
5. В каких условиях будет храниться имущество.
6. Вознаграждение за услугу и порядок оплаты.

Стоимость хранения зависит от стоимости имущества: чем она выше, тем дороже услуга. Никаких ограничений ЦБ тут нет: ломбард может определять размер вознаграждения на свое усмотрение.

Если срок хранения прошел, а поклажедатель не оплатил услуги, то ломбард должен подождать еще 2 месяца, прежде чем сможет продать вещь.

ст. 11 ФЗ о ломбардах — льготный срок по договору хранения

Сбережения в золоте. Как купить драгметаллы.

Преимущества золота как инструмента сбережения. Первое из них заключается в том, что золото всегда было убежищем капиталов в беспокойные времена. Как средство сбережения это абсолютно верное решение. Тот, кто купил золото в 1998 году, накануне дефолта, сегодня увеличил свое состояние в 13 раз!

Второе достоинство золота в том, что инвестировать в него можно дробно: покупать по одному грамму в слитках или по одной инвестиционной монете — все зависит от дохода и объема накоплений.

Это же достоинство — дробность — выручает обладателей золотого запаса в сложные времена. Продавать можно тоже в соответствии с потребностью в деньгах.

Хранение средств в золотых монетах имеет еще одно преимущество. Помимо стоимости, собственно, золота, монеты обладают дополнительной коллекционной ценностью, поэтому могут быть проданы более выгодно, чем золото в слитках того же веса.

Наконец, дополнительное достоинство такого рода инвестициям добавил Банк России, отменив для физических лиц НДС при покупке золота в слитках. И надо сказать, россияне правильно поняли сигнал регулятора — спрос на слитки вырос в 30 раз.

Кроме того, приобретение золота не связано с рисками: слитки можно купить во всех крупных банках. Там же, кстати, если это существенное по стоимости приобретение, лучше и хранить его в арендованной ячейке. А можно поступить еще практичнее — завести в банке обезличенный металлический счет. Это позволяет, давая соответствующие указания банку, покупать золото или продавать его, не владея им физически. Монеты тоже можно купить в банке или у специализированных компаний.

Некоторые способы покупки драгметаллов:

1. **Открытие обезличенного металлического счёта.** Покупка определённого объёма золота у банка с помощью открытия специального счёта. Физическая передача золота при этом не происходит.
2. **Покупка монет или слитков.** Слитки можно купить в банке, на бирже и у частных лиц.

3. **Покупка золота на бирже.** Можно приобрести биржевой фонд (ETF) на золото, паевой инвестиционный фонд или акции золотодобывающих компаний.

Перед принятием решения о покупке драгметаллов рекомендуется проконсультироваться с финансовым экспертом.

Вклады как сохранить и приумножить

Виды вкладов и их особенности.

- **вклад до востребования** - вложение, при котором средства вкладчика размещаются на депозитных счетах на условиях немедленной выдачи по первому требованию клиента. Срок депозита не ограничен. Такие вклады обычно имеют невысокие процентные ставки (0,01 - 2% годовых). Вкладчик в любой момент может забрать всю сумму вместе с процентами, принимаются дополнительные взносы, производятся частичные выдачи.

- **срочный вклад** - размещаются на определенный срок, прописанный в договоре. Для того, чтобы получить полную процентную ставку, необходимо продержать деньги во вкладе в течение всего срока действия соглашения. В ином случае банк вернет вклад, но с существенно сниженным процентом - как правило, на уровне ставки по вкладам до востребования.

Срочные вклады могут быть разделены на отдельные подвиды по своему назначению: сберегательный, накопительный или расчетный.

- **Сберегательный вклад** - самый простой из срочных вкладов. По такому вкладу запрещены операции пополнения и частичного снятия сумм. Сберегательные депозиты, как правило, имеют самые высокие ставки.

- **Накопительный вклад** рассчитан на тех, кто хотел бы пополнять депозит в течение срока действия договора. Они предназначены для тех, кто хотел бы накопить какую-то крупную сумму (например, на дорогостоящую покупку).

- **Расчетный вклад** позволяет клиенту сохранить в той или иной мере контроль за своими денежными средствами, управлять своими накоплениями, совершая приходные или расходные операции. Еще одно название этого вида депозита – универсальные вклады. Расчетные вклады также бывают расходно-пополняемыми.

Все банковские вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов, деятельность которого регулируется Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в российских банках». Система страхования вкладов гарантирует защиту средств вкладчиков в российских банках в пределах установленной законом суммы. Смысл страхования в том, что, если с банком что-то случится, вкладчикам вернут их деньги в пределах суммы в размере 1,4 млн рублей. Если вклад был открыт в валюте, то компенсация будет выплачена в рублях в пересчете по официальному курсу ЦБ РФ, актуальному на момент отзыва лицензии или объявления о банкротстве. Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков, которые привлекают денежные средства физических лиц.

Однако, если ваши накопления больше 1,4 млн рублей, есть смысл разнести их по разным банкам.

Как выбрать выгодный вклад?

1. Банк должен быть участником системы страхования вкладов. Для этого необходимо найти его в списке участников системы страхования вкладов на сайте соответствующего агентства. И если банка там нет, то связываться с ним определенно не нужно.
2. Ставка по вкладу не может быть сильно выше ключевой ставки Центробанка.
3. Лучше выбрать депозит с капитализацией - когда проценты начисляются каждый месяц.

Важное правило инвестирования - чем выше доходность, тем выше риски. Если кто-то обещает золотые горы, возможно, у него проблемы, и он из последних сил пытается любыми способами привлечь новых клиентов. Причем банк необязательно вскоре исчезнет. Возможен и вариант развития событий, как в финансовой пирамиде: первые вкладчики успеют получить свои деньги, а остальные - нет. Но в подобные схемы определенно лучше не ввязываться.

Кредитный потребительский кооператив

Сегодня рынок микрофинансирования нашей страны представлен в виде кредитных потребительских кооперативов.

Кредитный потребительский кооператив (КПК) – некоммерческая организация, целью которой является оказание сберегательных услуг (прием вкладов) и услуг по выдаче займов своим участникам (пайщикам) под проценты. КПК является добровольным объединением граждан, созданным для организации услуг финансовой взаимопомощи друг другу.

Важно знать, что правовую основу деятельности КПК, в первую очередь, определяет Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – ФЗ № 190), а главным надзорным органом КПК является Центральный банк РФ (Банк России).

В соответствии с п.1 ст.3 № 190-ФЗ, кредитный кооператив (КПК) является некоммерческой организацией.

Отдельные функции регулирования в отношении КПК выполняют саморегулируемые организации КПК (далее - СРО КПК).

В соответствии с п.1 ст. 35 № 190-ФЗ КПК обязан вступить в одну из СРО КПК в течение 90 дней с даты его создания.

Однако случается, что люди сталкиваются с такой проблемой – они были в составе потребительского кооператива, а потом он неожиданно закрылся, и они остались ни с чем.

Есть несколько правил, которые позволят гражданину отличить настоящий кредитный потребительский кооператив от финансовой пирамиды или мошенников.

1. Организация должна содержать в своем названии аббревиатуру «КПК» или «Кредитный потребительский кооператив». Все остальные формы – ООО, ИП, ПАО – не имеют к потребительскому кооперативу никакого отношения. Поэтому, увидев название ООО «Потребительский кредитный кооператив», знайте – перед вами – мошенники. А название призвано ввести неопытных вкладчиков в заблуждение.

2. Необходимо сверить данные на странице КПК и на сайте ЦБ. Название, ИНН, ОГРН должны совпадать. Также стоит зайти на сайт СРО (саморегулируемой организации) и найти свой кооператив там.

3. Настоящий КПК не будет предлагать своим вкладчикам вознаграждение или льготы за привлечение новых участников.

4. Обратите внимание на проценты по вкладам: они выше банковских, но не в несколько раз. «50% годовых» в рекламе – явный обман, не поддавайтесь.

5. Тщательно изучите документы, перед тем, как их подписать и внести свои деньги.

Помните! Для того чтобы все было законно, потребительский кооператив должен иметь свой Устав. В этом документе указывается вся необходимая информация:

- цель создания;
- предмет, ради которого все затеяно;
- какие взносы были сделаны каждым из участников;
- условия установки размеров этих взносов;
- описан состав органов кооператива;
- правила принятия решений по покрытию убытков.

В идеале, каждый из участников отвечает за определенную функцию и за работу в целом. Если вдруг случится так, что кооператив станет убыточным, распадется, наберется долгов, то они должны будут равномерно разделены между всеми его членами, и каждый должен нести ответственность.

Если Вам не дают ознакомиться с договором, или условия там прописаны нечетко, лучше не связываться с данной организацией.

6. В отношении деятельности КПК действуют ряд ограничений и требований, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России. Так, до вступления в СРО КПК не имеет права привлекать денежные средства членов (пайщиков) КПК и принимать в КПК новых членов (пайщиков) (п. 5 ст. 35 № 190-ФЗ).

7. Не забывайте, что пайщик несет субсидиарную ответственность за действия всего кооператива. Именно кооперативы выбирают руководство, именно кооперативы стратегически планируют, где размещать деньги и под какой процент.

Поэтому пайщикам следует быть внимательнее при выборе руководства, обязательно ходить на собрания, которые проводятся ежеквартально. И особенно следует быть внимательными к кооперативам, работающим из других регионов.

Наиболее популярными способами мошенничества в кредитных кооперативах являются: вывод подотчетных денежных средств по фиктивным документам, оформление фиктивных займов на членов кооператива, оформление фальшивых приходных кассовых ордеров и присвоение денежных средств, обналичивание материнского капитала, использование денежных средства кооператива в личных целях и т.д.

В перечне уязвимых мест всех технологий мошенничества и отмывания денежных средств относятся:

1. Наличные денежные средства (зачисление на банковский счет или снятие с банковского счета);
2. Средства на счетах предприятия (обоснованность их списания);
3. Операции по договорам пайщиков в крупных суммах.

Кредитный потребительский кооператив очень полезен, особенно в небольших районах, где нет банков. Но для успешного участия, размещения средств и получения кредитов нужно хорошо представлять себе порядок их работы и точно считать собственную выгоду.

Механизмы решения конфликтов потребителей с финансовыми организациями

Механизм разрешения финансово-правовых конфликтов

Общей теорией права выработаны два способа разрешения юридических конфликтов:

- усилиями самих участников;
- с помощью третьей стороны.

Механизм разрешения финансово-правовых конфликтов имеет определенные особенности, отражающие приоритет властного правового воздействия на финансовые отношения и их публичный характер. Потенциально стороны такого конфликта имеют возможность урегулировать возникшее противоборство неформальными процедурами. Однако участие государства или муниципального образования в качестве обязательного субъекта финансового правоотношения в совокупности с преимущественно императивным методом правового регулирования не позволяет говорить о широком использовании и высокой эффективности неформальных процедур.

Поэтому приоритетное значение имеют юридизированные средства разрешения финансово-правовых конфликтов. Данные процедуры нормативно закреплены Конституцией России, которая легализовала возможность противоборства различных субъектов права, предусмотрев юридические средства разрешения конфликтов.

Правовые средства, используемые в механизме регулирования юридических конфликтов, выполняют раз личные функции, отражающие динамику противоборства сторон. Функциональные особенности позволяют классифицировать названные процедуры следующим образом:

- оказывающие позитивное регулирование;
- направленные на постепенное преодоление разногласий между сторонами конфликта;
- устанавливающие правовой режим запрета на конфликты, которые приводят к антиобщественным действиям.

Поскольку обязательным участником финансовых правоотношений, а следовательно, и стороной финансово-правового конфликта выступает государство или муниципальное образование, то одной из атрибутивных процедур разрешения конфликтных ситуаций является механизм «сдержек и противовесов». Данный способ наиболее применим к бюджетным правоотношениям, поскольку их участниками выступают представительная и исполнительная ветви государственной власти, органы местного самоуправления, а также судебная система.

На примере бюджетного процесса видно, что роль арбитра между конфликтующими сторонами отводится, как правило, законодательному органу власти. Даже в тех конфликтных ситуациях, когда одной из противоборствующих сторон является парламент, Бюджетный кодекс РФ закрепляет за ним приоритетное право выбора процедуры разрешения финансово-правового конфликта.

Другой юридизированной процедурой разрешения финансово-правовых конфликтов выступают согласительные процедуры. Использование их для разрешения противоречий между публичными субъектами предусмотрено Конституцией РФ. Наибольшее распространение согласительные процедуры получили в налоговых и бюджетных правоотношениях. В частности, в согласительном порядке происходит рассмотрение поправок во время третьего чтения проекта федерального бюджета.

Все о будущей пенсии для учебы и жизни

Для чего нужен СНИЛС?

Для формирования пенсии

При устройстве на работу человеку необходим СНИЛС, чтобы работодатель мог ежемесячно делать отчисления на его будущую пенсию. Именно так формируются пенсионные права — основа будущей пенсии. Информация об этих отчислениях отражается на лицевом счете человека в Социальном фонде России. Здесь же отражаются данные о стаже и добровольных взносах на пенсию. Вся эта информация потребуется в будущем для определения размера пенсии.

Для получения электронных услуг

Многие государственные услуги сегодня можно получить в электронной форме через интернет. В личном кабинете на портале госуслуг gosuslugi.ru, к примеру, доступны сервисы, связанные с формированием и получением пенсии, социальных выплат, а также можно оформить паспорт, записаться в поликлинику или детский сад и многое другое. Регистрация на «Госуслугах» возможна только при наличии СНИЛСа.

Для сокращения количества документов при получении государственных услуг

СНИЛС служит идентификатором сведений о человеке в системе межведомственного взаимодействия. Через эту систему государственные ведомства самостоятельно запрашивают необходимые документы для оказания различных услуг. Таким образом, человек тратит меньше времени на получение справок и документов, которые необходимо представить в различные ведомства.

Для получения льгот

СНИЛС применяется для формирования федеральных и региональных реестров граждан, имеющих право на государственные социальные услуги и льготы. Например, право на получение бесплатных лекарств, ежемесячной денежной выплаты, льготных путевок, в том числе детям. Кроме того, он требуется в школах и дошкольных учреждениях.

Существует ли вероятность недобора пенсионных коэффициентов, в результате которого можно остаться без пенсии?

Страховая пенсия назначается при наличии минимально необходимых коэффициентов и стажа. Если работодатель не оформляет трудовые отношения с работником официально, если платит всю зарплату или большую ее часть «в конверте», значит, взносы на обязательное пенсионное страхование либо перечисляются в меньшем размере, либо не уплачиваются вовсе. Следовательно, и пенсионных коэффициентов за год начисляется минимум, стаж не засчитывается, а будущая пенсия формируется очень медленно. Большинство россиян, которым предстоит выйти на пенсию в ближайшие годы, уже сейчас имеют необходимое количество коэффициентов.

Как сформировать достойную пенсию?

Получить СНИЛС и использовать его возможности

Социальный фонд России сопровождает человека с самого рождения. Уже с детства СФР открывает каждому россиянину индивидуальный лицевой счет с уникальным страховым номером — СНИЛСом. СНИЛС служит ключом к социальным государственным услугам в электронном виде

и не раз пригодится любой семье. Например, для более быстрого получения гражданского или заграничного паспорта. СНИЛС также понадобится на первой работе. Важно даже на временную работу устраиваться официально, чтобы за работника уплачивались страховые взносы в Социальный фонд и шел страховой стаж.

Работать только там, где платят «белую» зарплату

С выходом на постоянную работу гражданин в полной мере начинает участвовать в системе обязательного пенсионного страхования. Важно получать официальную, или, как ее еще называют, белую зарплату. Именно с белой зарплатой страхователи начисляют взносы в Социальный фонд России. Нужно избегать работодателей, уклоняющихся от уплаты страховых взносов или выдающих зарплату «в конверте». Простой пример. Человек устроился на работу к добросовестному работодателю за заработную плату 30 000 руб. Его приятель на руки получает столько же, но на бумаге его зарплата не превышает 15 000 руб. Когда они оба станут пенсионерами, пенсия того, что получал белую зарплату, будет выше, чем у его приятеля.

Участвовать в добровольных пенсионных программах

Каждый гражданин может стать участником программ добровольного пенсионного страхования. Их результатом станет дополнительная пенсия, которую выплачивают негосударственные пенсионные фонды за счет добровольных взносов — самого гражданина или его работодателя.

Корпоративные программы пенсионного обеспечения предлагают социально ответственные работодатели. Стоит обратить на это внимание во время трудоустройства.

Не спешить выходить на пенсию

Если после достижения пенсионного возраста отложить выход на пенсию, она

будет назначена в повышенном размере. Например, если обратиться за страховой пенсией через 5 лет после возникновения права на нее, размер пенсии будет примерно на 40% больше.