



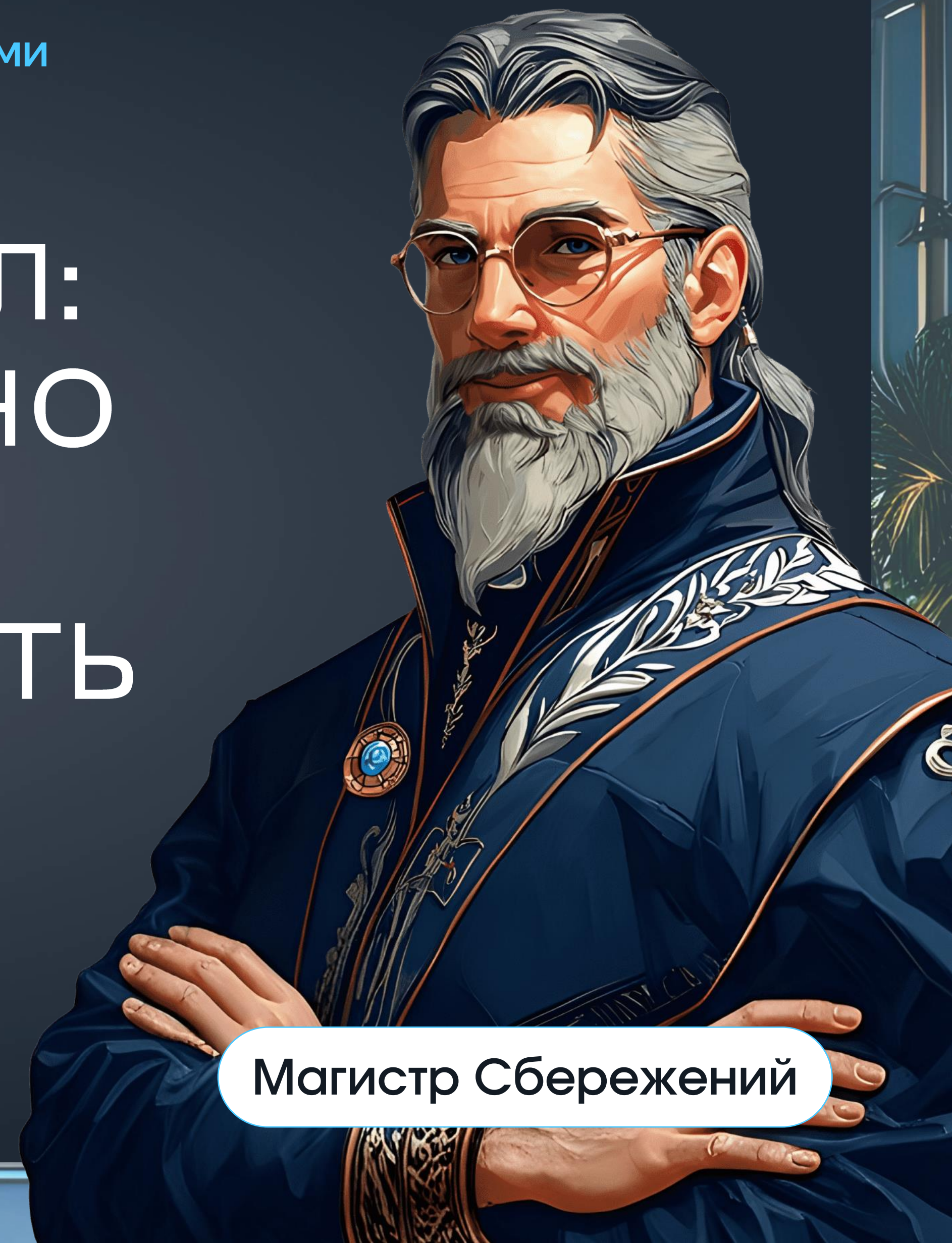
Как управлять личными финансами

ПЯТЬ ПРАВИЛ: КАК ГРАМОТНО ЗАНИМАТЬ И ОДАЛЖИВАТЬ ДЕНЬГИ?



Банк России

Магистр Сбережений



ПОДГОТОВИМСЯ К УРОКУ

Если у вас нет звука:

- ◆ Убедитесь, что на вашем устройстве и на колонках включён звук.
- ◆ Обновите страницу вебинара или закройте её и заново присоединитесь к вебинару.
- ◆ Откройте вебинар в другом браузере (Google Chrome или Microsoft Edge).
- ◆ Перезагрузите компьютер (ноутбук) и присоединитесь к вебинару.

Если меня видно и слышно,
нажмите на кнопку с огоньком

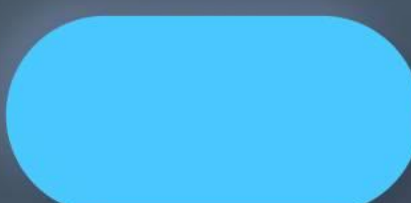
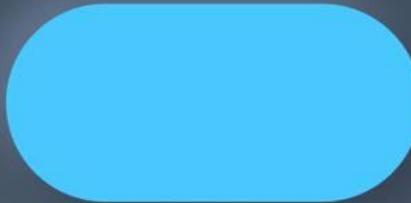




Недавно на окраине Города Финансов обнаружили загадочное место —

Территорию Займов. Если кто-то попадёт в это пространство без специальной подготовки и знаний, его финансы могут пострадать.

Отправляйтесь в Мастерскую личного бюджета к Магистру Сбережений. Помогите ему быстрее выполнить непростую задачу — проложить безопасную дорогу через Территорию Займов.



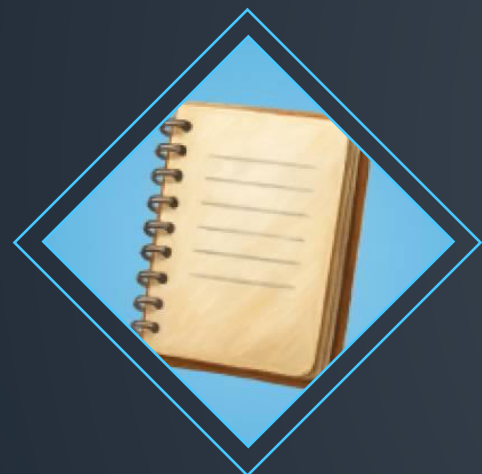
интерактив

30 секунд на ответ

МАГИСТР СБЕРЕЖЕНИЙ



Отлично разбирается
в планировании личных финансов



Владеет блокнотом-анализатором,
который выдаёт информацию
«по запросу»



Всегда готов предостеречь
от ошибок и дать полезный совет

Магистр Сбережений

А вот и вы, мои юные коллеги. Я человек
занятой, ваша помощь будет очень кстати.

КАРТА ТЕРРИТОРИИ ЗАЙМОВ

Магистр Сбережений

На Территории Займов можно заблудиться в Лесу Незаконных Кредиторов, увязнуть в Болоте Неравных Договоров, столкнуться с Горами Неотданных Долгов и сбиться с пути в Поле Нарушенных прав. Нам нужно проложить там безопасную дорогу.

Предлагаю начать прямо сейчас — с Леса Незаконных Кредиторов.



ГДЕ ВЗЯТЬ ДЕНЬГИ,
ЕСЛИ ОНИ ОЧЕНЬ
НУЖНЫ?



Магистр Сбережений

Наш сумрачный Лес полон опасностей.
Неплохо будет размяться, прежде
чем мы туда пойдём.

интерактив

1 минута на ответ



ЕСЛИ ДЕНЬГИ ОЧЕНЬ НУЖНЫ, МОЖНО ВЗЯТЬ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЁМ

Кредит (заём) — это сделка, в ходе которой одно лицо предоставляет другому деньги на определённый срок и на определённых условиях.

- ◆ Кредит обычно дают банки.
- ◆ Заём может быть предоставлен как организациями, так и обычными людьми.

Прежде чем взять кредит или заём, оцените свои возможности и будьте готовы вовремя вернуть деньги.

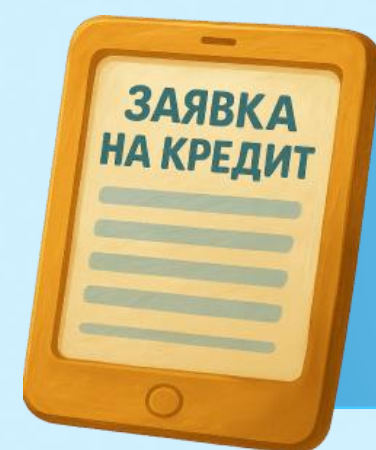
Магистр Сбережений

Многие занимают у родственников и друзей, но я не советую так делать. Если что-то случится и деньги вернуть не получится, отношения испортятся.

ЕСТЬ НЕСКОЛЬКО ВИДОВ КРЕДИТА – В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЦЕЛИ



Цель



Назначение

Целевой
кредит



Ипотека



Автокредит



Образовательный

Нецелевой
кредит



Потребительский

Магистр Сбережений

Целевые кредиты дают на конкретные нужды. Обычно у них условия выгоднее, потому что понятно, куда пойдут деньги.

КРЕДИТЫ ИМЕЮТ ПРАВО ВЫДАВАТЬ БАНКИ, МФО, ЛОМБАРДЫ И КПК

Банки

Выдают разные виды кредитов на разные цели

Ломбарды

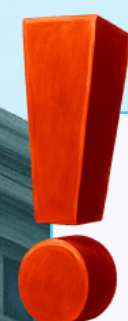
Выдают деньги в долг под залог ценной вещи

Микрофинансовые организации (МФО)

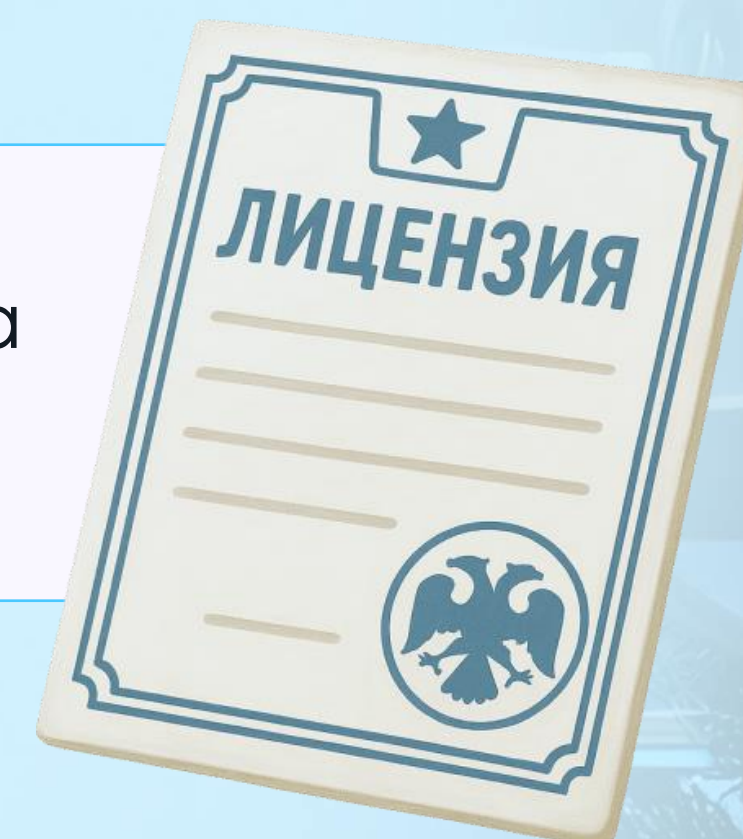
Предоставляют небольшие краткосрочные займы. Проценты могут быть высокими

Кредитные потребительские кооперативы (КПК)

Это подобие касс взаимопомощи. Люди или компании скидываются и могут одалживать часть общих денег под проценты



Проверяйте наличие лицензии или свидетельства у кредитора на сайте Банка России cbr.ru.



ЕСЛИ КОМПАНИЯ БЕЗ ЛИЦЕНЗИИ ИЛИ СВИДЕТЕЛЬСТВА ВЫДАЁТ КРЕДИТЫ, ЭТО ЧЁРНЫЙ КРЕДИТОР

Такие организации часто работают по схемам:



Начисляют незаконные проценты, комиссии, штрафы и т.д.



Запугивают должников, когда требуют возврата средств



Подделывают документы и препятствуют оплате долга, чтобы забрать залог.



Магистр Сбережений

С «чёрными кредиторами» Банк России не сможет вам помочь, поскольку они не попадают под его надзор. Никогда не обращайтесь к ним!

КТО СЧИТАЕТСЯ ЗАКОННЫМ КРЕДИТОРОМ?

- ◆ Только банк
- ◆ Банк и финансовая организация
- ◆ МФО, КПК, ЖНК и ломбард
- ◆ Банк, МФО, КПК и ломбард

Магистр Сбережений

Выполните задание — и первая часть дороги будет готова.

интерактив

1 минута на ответ



Магистр Сбережений

Первое правило: брать деньги можно только у легальных кредиторов.

Теперь пора разобраться, как брать деньги правильно — и сделать Болото Неравных Договоров безопасным.



КВАДРАТ С ПСК И ТАБЛИЦА: ВАШИ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ВЫБОРА КРЕДИТА

Договор потребительского кредита (займа) № 00035 от 10 сентября 2025 года



РАЗМЕР ПСК:
17,900% (СЕМНАДЦАТЬ
ЦЕЛЫХ ДЕВЯТСОТ
ТЫСЯЧНЫХ ПРОЦЕНТОВ)
ГODOVЫХ

РАЗМЕР ПСК:
44 750,00 РУБЛЕЙ
(СОРОК ЧЕТЫРЕ ТЫСЯЧИ
СЕМЬСОТ ПЯТЬДЕСЯТ
РУБЛЕЙ НОЛЬ КОПЕЕК)

Условия договора в виде таблицы
минимум с 16 строками

ПСК — в правом верхнем углу
в квадратной рамке

Индивидуальные условия договора

Условия	Содержание условий
1 Сумма займа	250 000 рублей
2 Срок действия договора	12 месяцев
3 Валюта, в которой предоставляется заём	
4 Комиссия за обслуживание кредитной карты	
5 Комиссия за открытие счёта	
Процентная ставка (в процентах годовых)	
Способы исполнения заёмщиком обязательств по Договору	
8 Ответственность заёмщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	
9 Согласие заёмщика с общими условиями договора	

Нет условий мелким шрифтом



ПСК — это полная стоимость кредита, то есть размер переплаты по долгу за весь срок договора. Включает страховку, комиссии и другие платежи.

В КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ ЕСТЬ УСЛОВИЯ, КОТОРЫЕ НУЖНО ПРОВЕРЯТЬ С ОСОБЫМ ВНИМАНИЕМ



Сумма кредита

Может отличаться от запрашиваемой: больше из-за включённых страховок или меньше при недостаточном доходе.



Доп. услуги

Это отдельная плата за услуги, но она должна быть прозрачна и не может взиматься, например, за выдачу кредита.



Срок возврата и график платежей

Деньги с процентами нужно вернуть строго до указанной даты.



Процентная ставка

Это стоимость кредита, которая зависит от нескольких параметров и начинает начисляться с момента выдачи денег.



Уступка прав

Кредитор может передать ваш долг третьим лицам.

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ ПОМОГАЕТ СОБЛЮДАТЬ СРОКИ ПРИ ПОГАШЕНИИ ЗАЙМА

Сумма кредита: 1000
Срок кредита: 6 месяцев
Процентная ставка: 16%



№ платежа	Дата платежа	Остаток задолженности	Начисленные проценты	Основной долг	Сумма платежа
1	Сентябрь	838,62	13,15	161,38	174,53
2	Октябрь	675,49	11,40	163,13	174,53
3	Ноябрь	509,84	8,88	165,65	174,53
4	Декабрь	342,24	6,93	167,60	174,53
5	Январь	172,36	4,65	169,88	174,53
6	Февраль	0	2,12	172,36	174,53
Итог			47,13	1000	1047,13

Магистр Сбережений

Платить по кредиту нельзя меньше, чем указано в графике. А вот больше — пожалуйста. Чем быстрее всё выплатите, тем меньше переплата.





ВЫБЕРИТЕ ИЗ СПИСКА ВСЕ ПУНКТЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВХОДИТЬ В ПСК

◆ Проценты за пользование заемными деньгами ▶

◆ Добровольное страхование жизни ▶

◆ Ежемесячная плата за SMS-информирование ▶

◆ Сумма страховки автомобиля при автокредите
(если без него банк не выдаст деньги) ▶

◆ Комиссия за рассмотрение заявки на кредит ▶

Магистр Сбережений

Перед подписанием договора важно понимать, что уже включено в полную стоимость кредита (ПСК). Ведь именно она показывает, во сколько вам реально обойдется кредит или заём.

интерактив

1 минута на ответ

КАРТА ТЕРРИТОРИИ ЗАЙМОВ

Магистр Сбережений

Второе правило: внимательно читайте договоры, прежде чем подписывать.

Теперь пришло время узнать про выплату долга.



ПОКАЗАТЕЛЬ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ (ПДН) – ЭТО ОТНОШЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ К СРЕДНЕМЕСЯЧНЫМ ДОХОДАМ



Банки и МФО обязаны рассчитывать ПДН при выдаче кредита



Обязанность расчёта ПДН распространяется даже на займы до 10 000 ₽



Банки и МФО обязаны письменно предупреждать клиентов о возможных трудностях при $\text{ПДН} > 50\%$

Магистр Сбережений

ПДН от 50% считается высоким. Это говорит об опасности, что при малейших финансовых трудностях заёмщик может не справиться с выплатами.

НАРУШЕНИЯ УСЛОВИЙ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА ОТРАЖАЮТСЯ В КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Кредитная история — это информация о ваших кредитных обязательствах: куда вы обращались за кредитами, когда и какие суммы брали, были ли созаёмщиком или поручителем, а также о своевременности платежей.

Кому интересна ваша кредитная история:

- ◆ Банкам, МФО и КПК
- ◆ Страховым компаниям
- ◆ Сервисам каршеринга
- ◆ Потенциальным работодателям



◆ Вся информация передаётся в бюро кредитных историй (БКИ) — организацию, которая хранит кредитные истории.

◆ Можно 2 раза в год бесплатно запросить свою кредитную историю в каждом из БКИ, где хранятся ваши данные.

◆ Запросить информацию о БКИ можно через портал «Госуслуги» или на сайте Банка России.

*Магистр
Сбережений*

ЕСЛИ НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТУ В ПРЕЖНЕМ ОБЪЁМЕ, НУЖНО СООБЩИТЬ ОБ ЭТОМ КРЕДИТОРУ

1

Опишите возникшую ситуацию и приложите подтверждающие документы.

2

Запросите помощь:

- кредитные каникулы (до 6 месяцев)
- реструктуризацию (удобный платеж)

3

Подайте заявление: лично под подпись с отметкой на вашем экземпляре, онлайн в личном кабинете или почтой с уведомлением.

Магистр Сбережений

Долг не исчезнет сам собой.
Лучший выход – честный разговор с кредитором.

ШТРАФ ЗА ПРОСРОЧКУ МОЖЕТ СУЩЕСТВЕННО УВЕЛИЧИТЬ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТОРОМ



В кредитном договоре прописан штраф на случай, если заёмщик не платит вовремя



Кредитор может «продать долг» коллекторскому агентству, и уже оно будет требовать вернуть деньги

Магистр Сбережений

Коллекторское агенство — это компания, которая специализируется на сборе просроченной задолженности. Вновь советую возвращать долги в срок, потому что общение с коллекторами — не самая приятная вещь.

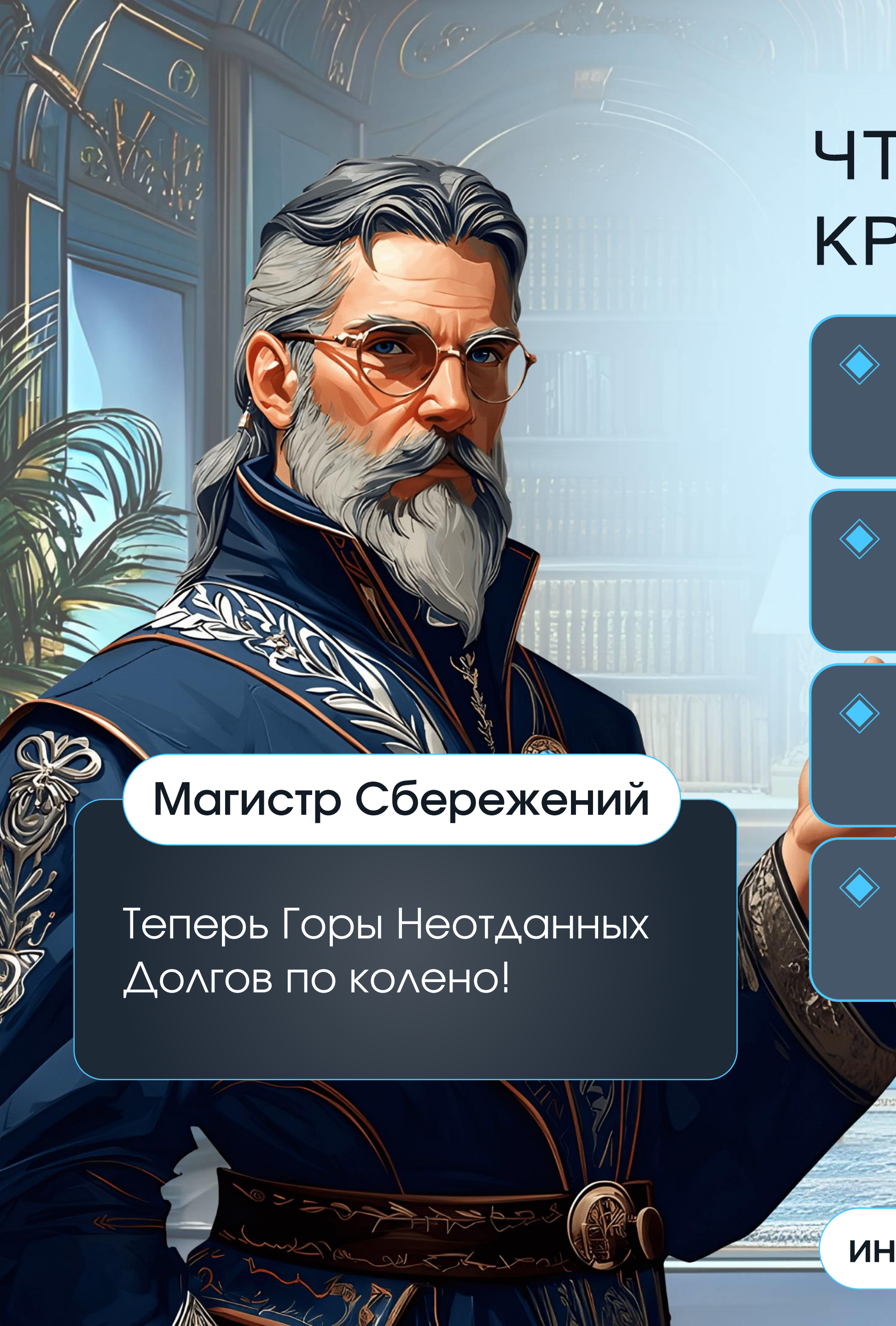
У КОЛЛЕКТОРОВ ЕСТЬ РЕГЛАМЕНТ ПОВЕДЕНИЯ, КОТОРЫЙ ОНИ ОБЯЗАНЫ СОБЛЮДАТЬ

- ◆ Писать смс, звонить или приходить с визитом строго с 8 утра до 10 вечера.
- ◆ Личные встречи с должником — не чаще одного раза в неделю.
- ◆ Звонить по телефону можно не чаще 1 раза в сутки, 2 раза в неделю или 8 раз в месяц.
- ◆ Нельзя скрывать номер, оскорблять должника, оказывать психологическое давление, раскрывать данные, уничтожать имущество или применять физическую силу.



Магистр Сбережений

Если коллекторы нарушают закон, смело обращайтесь в полицию и в Службу судебных приставов. Они следят за коллекторами и пресекают «плохое поведение».



ЧТО ПОМОЖЕТ СОХРАНИТЬ ХОРОШУЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ?

- ◆ Возвращать кредит строго в срок, согласно графику платежей
- ◆ Вносить платежи по кредиту тогда, когда удобнее это сделать
- ◆ Не сообщать кредитору о трудностях
- ◆ Брать займы у организаций, которые не передают данные в бюро кредитных историй

Магистр Сбережений

Теперь Горы Неотданных Долгов по колено!

интерактив

1 минута на ответ

ДАВАТЬ ДЕНЬГИ В ДОЛГ НУЖНО ПОД РАСПISКУ

Лучше всего — заключить договор займа, но допускается и простая расписка.

В расписке или договоре укажите:

- ◆ Сумму и валюту долга (цифрами и прописью)
- ◆ ФИО и паспортные данные кредитора и заёмщика
- ◆ Адрес регистрации и дату рождения сторон
- ◆ Срок возврата долга
- ◆ Подпись заёмщика с расшифровкой и дату



Перечисляйте деньги безналичным переводом — это подтверждение передачи средств.

Магистр Сбережений

Оформляйте заём письменно, даже если доверяете человеку!

ПРОВЕРЯЙТЕ ОРГАНИЗАЦИЮ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ДОВЕРИТЬ ЕЙ СВОИ ДЕНЬГИ

Финансовая пирамида — это схема обмана, в которой обещают быстрый доход, а средства поступают за счёт привлечения новых участников.

Признаки пирамиды:

- ◆ Обещают «гарантированную» высокую доходность
- ◆ Нет понятного бизнеса или источника прибыли
- ◆ Акцент на привлечении новых участников
- ◆ Давление: «Успей вложиться!», «Это шанс всей жизни!»

Проверяйте лицензию компании на **cbr.ru**. Настоящие инвестиции не дают 100% гарантий — риск есть всегда.





КАК ВЫ ПОСТУПИТЕ?

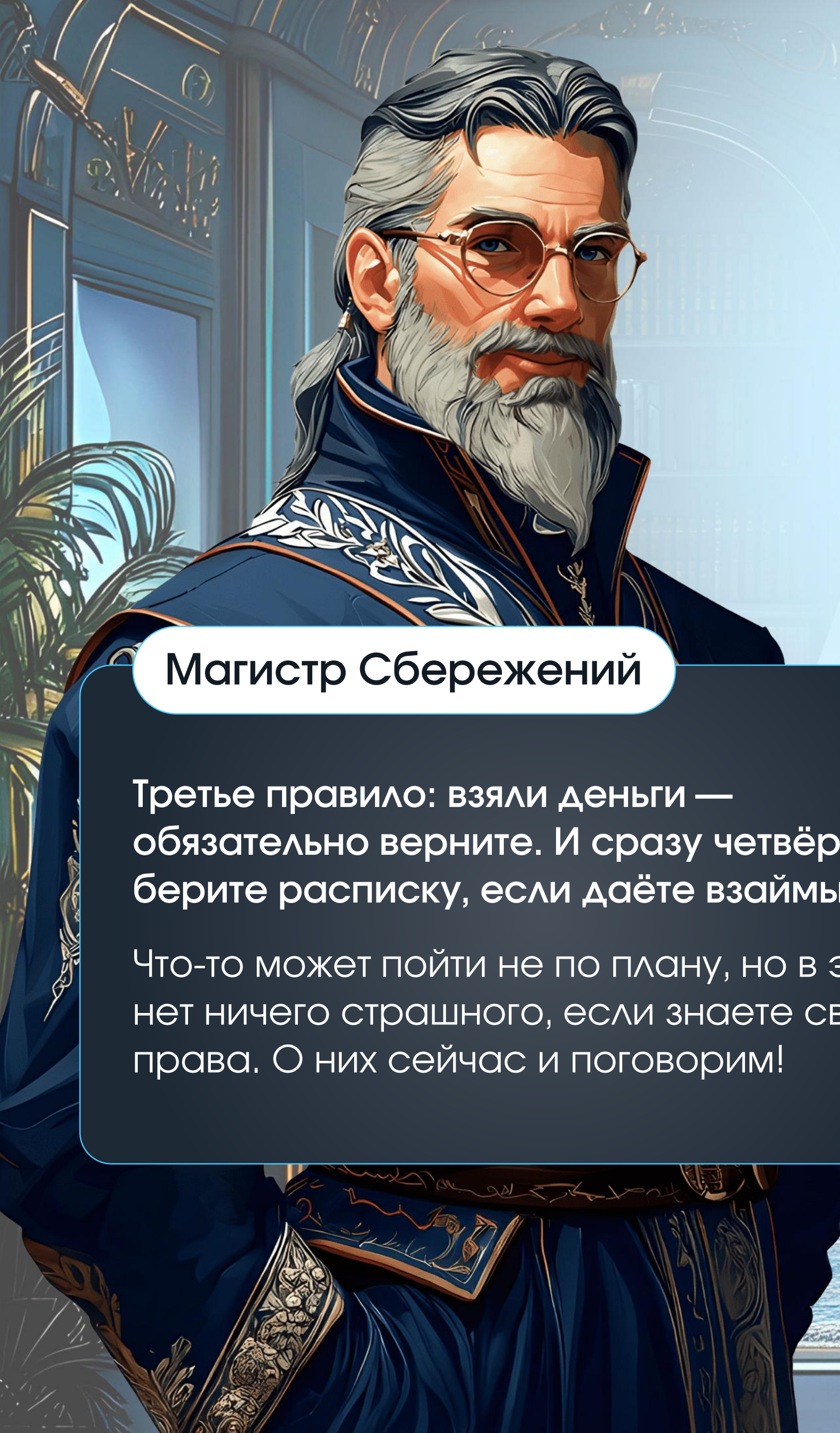
- ◆ Перешлю ссылку на ролик знакомым — пусть тоже не упустят свой шанс
- ◆ Отмечу ролик спамом, это явная финансовая пирамида
- ◆ Срочно воспользуюсь предложением

Магистр Сбережений

В сети появились ролики, в которых вам обещают «гарантированную» высокую доходность, если успеете вложиться прямо сейчас и привести новых вкладчиков. Отзывов нет, комментарии под роликами закрыты.

интерактив

1 минута на ответ



Магистр Сбережений

Третье правило: взяли деньги — обязательно верните. И сразу четвёртое: берите расписку, если даёте займы.

Что-то может пойти не по плану, но в этом нет ничего страшного, если знаете свои права. О них сейчас и поговорим!

КАРТА ТЕРРИТОРИИ ЗАЙМОВ



ЕСЛИ ВОЗНИКЛА СПОРНАЯ СИТУАЦИЯ, ЗАЩИЩАЙТЕ СВОИ ПРАВА

Права нарушил кредитор

Спор касается денег
или нарушены права
потребителя

→ Обратитесь к кредитору.
На ответ 15 дней
(максимум 25).

Если ответа
кредитора нет
или он вас
не устраивает

→ Спор о деньгах (лишние
комиссии, неправильный
расчет долга), до 500 тыс.
руб. обращайтесь к
финансовому омбудсмену.
→ Нарушен закон –
Обращайтесь в **Банк России**.

Вы связались
с чёрными
кредиторами

→ Обращайтесь за помощью
в правоохранительные
органы.

Права нарушили коллекторы

Нарушены правила
взаимодействия
с должниками

→ Обращайтесь
в Федеральную службу
судебных приставов.

Разгласили
персональные
данные

→ Напишите в Роскомнадзор.

Дело дошло
до угроз жизни
и здоровью

→ Пишите заявление в полицию
и прокуратуру.

Коллектора нет
в госреестрах Банка
России и ФССП

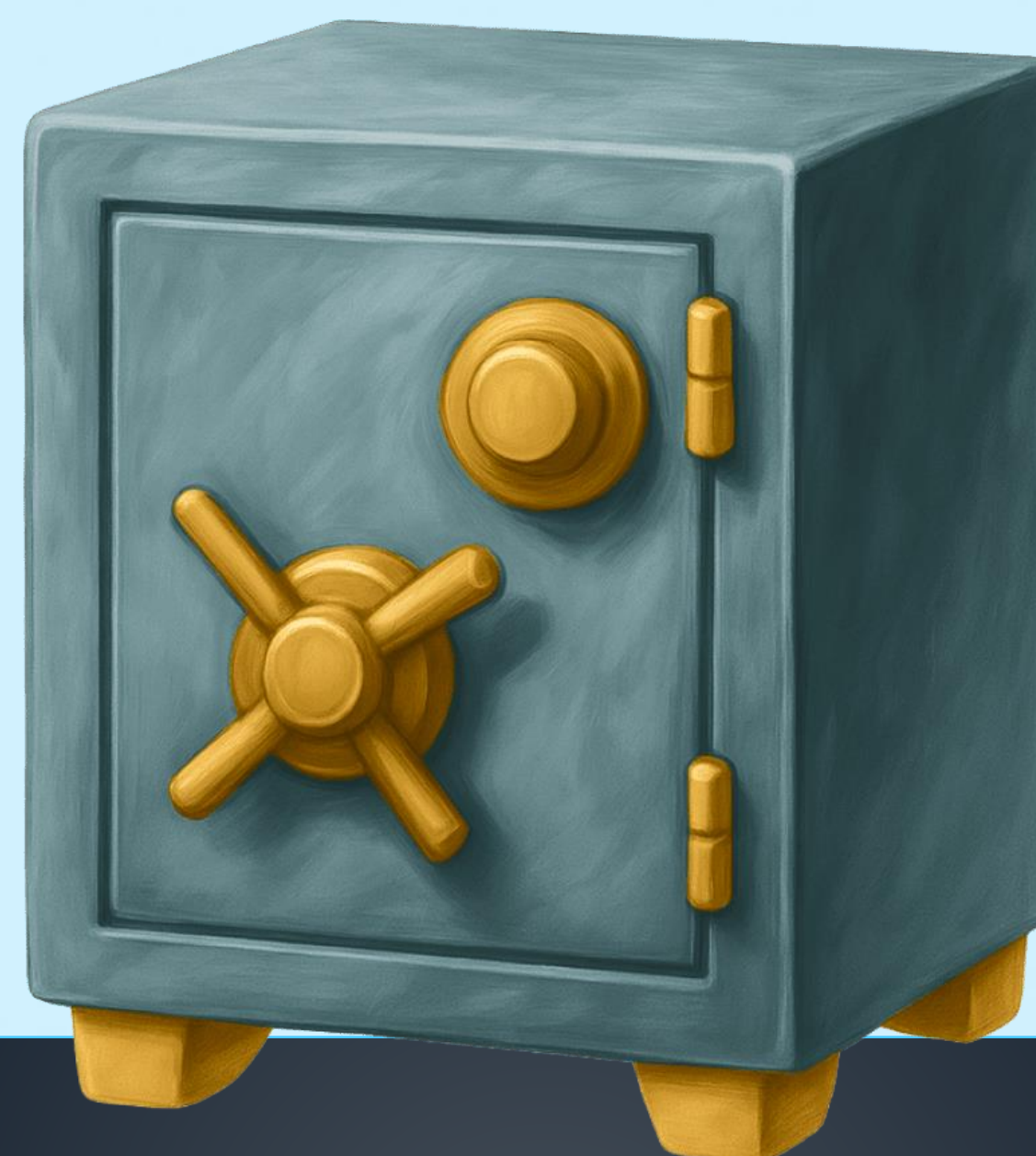
→ Как можно скорее
обратитесь
в правоохранительные
органы.

ТЕПЕРЬ МОЖНО НАСТРОИТЬ САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, ЧТОБЫ ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ

Оформить такой запрет можно
через Госуслуги и в МФЦ



Жалобы на нарушения
отправляются банку или МФО.
Если вам не ответили, напишите
в интернет-приёмную Банка России



Если запрет установлен, долг с вас
не спросят, даже если кредит
выдали

КАРТА ТЕРРИТОРИИ ЗАЙМОВ

Магистр Сбережений

Пятое правило: знайте и отстаивайте свои права, если их нарушат.

Это наше последнее правило — дорога через Поле Нарушенных Прав проложена!



КАКИЕ СОВЕТЫ ВЫ
МОЖЕТЕ ДАТЬ ЖИТЕЛЯМ
ГОРОДА ФИНАНСОВ,
ЧТОБЫ У НИХ НЕ БЫЛО
ПРОБЛЕМ С ДОЛГАМИ?



интерактив

1 минута на ответ

Магистр Сбережений

И сами эти советы тоже
соблюдайте!



МИССИЯ ПРОЙДЕНА!

Вы узнали главные правила обращения с кредитами. Соблюдайте их — и никогда не будет проблем с долгами:

- 1 Берите деньги только у легальных кредиторов.
- 2 Внимательно читайте договоры, прежде чем подписывать.
- 3 Взяли деньги — обязательно верните.
- 4 В долг давайте только под расписку.
- 5 Знайте свои права и отстаивайте их.



У нас получилось проложить дорогу через всю Территорию Займов. Теперь жители Города Финансов ходят по безопасному пути и не попадают в ловушки!



Сканируйте код, чтобы
продолжить погружение
в финансовую
грамотность

Сертификат участника поступит
на **электронную почту в течение суток**,
если вы были на уроке не менее 35 минут.

В случае возникновения вопросов обращайтесь
в службу поддержки проекта на сайте dni-fg.ru

Магистр Сбережений

Помогите Динару, школьнику из Города Финансов, составить план финансового путешествия и осуществить заветное желание. Ждём вас на уроке **«Личный финансовый план: как превратить мечту в реальность?»**.