

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ
И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)**

Кафедра Экономики

Финансовый консалтинг

**Методические указания для практических занятий и
самостоятельной работы**

Автор-составитель:
Доцент каф.Экономики, к.э.н.
В.Ю. Цибульникова

Томск - 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	4
2.1 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1: ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ	4
2.2 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2: УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ	7
2.3 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3: БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ	10
2.4 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4: ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ	23
2.5 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5: СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА	30
2.6 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6: ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	38
2.7 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7: ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ	44
2.8 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 8: ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	46
3 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	51
3.1 ИЗУЧЕНИЕ ОСНОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	51
ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ 1	51
ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ 2	56
4 ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ: КОНСУЛЬТАЦИОННОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ АВТОКРЕДОВАНИЯ	59

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Финансовое консультирование на рынке финансовых услуг в России является сравнительно новым направлением, позволяющим населению при существующих возможностях целенаправленно вкладывать свои свободные средства в действующие финансовые инструменты, обеспечивающие постоянный, стабильный доход, достойную жизнь на пенсии, возможность образования детей, качественное медицинское обслуживание. В этих условиях на помощь должны приходить не только профессиональные специалисты, занимающиеся финансовым консультированием (советники, консультанты), но и консультанты-методисты, умеющие давать советы и рекомендации в части повышения финансовой грамотности взрослого населения.

В рамках данного учебно-методического пособия рассмотрены основные разделы деятельности финансового консультанта и представлены задания для практических занятий. Также предложены материалы для самостоятельной подготовки и организации самостоятельной работы учащихся.

Пособие составлено на основе материалов учебного курса Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, разработанного для повышения квалификации консультантов-методистов в рамках Проекта Министерства Финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1: ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Исходя из Вашего жизненного опыта, опишите содержание финансового консультирования, которое бы Вы провели со своим родственником, знакомым. Результаты содержания финансового консультирования запишите в предложенную Вам ниже таблицу.

Группы направлений финансового консультирования	Направления финансового консультирования	Опишите содержание финансового консультирования
1. Управление доходами и расходами (как решать финансовые проблемы и достигать финансовых целей)	Анализ личного бюджета	
	Анализ семейного бюджета	
	Создание личного финансового плана	
	Помощь в увеличении доходов	
	Помощь в сокращении расходов	
	Оптимизация налогообложения	
	Оптимизация долгов и кредитов	
	Создание пенсионных накоплений	
	Создание капитала на образование детей	
	Создание капитала на приобретение недвижимости	
	Автострахование	
	Получение ипотеки	
	Инвестиции в ценные бумаги	

В приведенной ниже таблице Вам предложены некоторые шаги последовательности в организации деятельности Консультанта – методиста. Необходимо в столбце справа описать содержание работы Консультанта-методиста в части оказания консультативной помощи по финансовым вопросам Вашему клиенту.

Наименование шагов	Содержание Вашей деятельности в роли Консультанта-методиста
Шаг 1 – Подготовительный этап	
Шаг 2. Знакомство с клиентом и определение финансового положения клиента	
Шаг 3 – Этап диагностики	
Шаг 4. Анализ соответствия текущего финансового положения клиента его целеполаганию	
Шаг 5. Определение вариантов решений и оценка плана действий клиента:	
Шаг 6. Выполнение плана клиентом:	
Шаг 7. Анализ выполнения плана и его последующая корректировка	

Рекомендуемая литература.

1. Бижанова Е.А., Чистохина А.С. Финансовое консультирование и его роль в повышении финансовой грамотности населения России. – М.: Финуниверситет. 2014.
2. Брехова Ю., Алмасов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность. Методические рекомендации для учителя. –М.: ВИТА, 2014.
3. Д.Н. Демидов. – М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. – С. 31 -112 .
4. Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка,
5. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Отражение сферы консультационных услуг в российских диссертациях // Проблемы учета и финансов. – 2014. – № 1. – С. 7–22.

6. Имаева Г., Лобанова И., Томилова О. Финансовая доступность в России: взгляд потребителя: отчет консалтинговой группы CGAP. – М., 2014. [<http://nacfin.ru/otchety-po-cgap/>]

7. Консалтинговая группа «Мастерская семейных финансов». – <http://fin-fam.ru/>

8. Лобанова И. Финансовая доступность: проблема понимания // Банковское обозрение. – 2014. – № 11.

9. Ляднова Т. И. Денежная работа. Как стать Независимым Финансовым Советником. М., 2015.

10. Осипова Т.Ю. Роль и функции независимых финансовых консультантов в условиях институционализации финансов домашних хозяйств // Проблемы финансов и учета. – 2010. – № 2. – С. 3–12.

2.2 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2: УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ.

ЗАДАНИЕ 1: СОСТАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВА

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозит в местном банке на сумму 500 тыс. руб. под 5% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

А. Заполните таблицу доходов бюджета этого домохозяйства.

Категория дохода	Размер дохода, в руб.
Заработная плата мужа	
Заработная плата жены	
Процентный доход по вкладу	
Итого:	

Б. Заполните таблицу расходов домохозяйства

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	
ЖКХ	
Транспортные	
Телефон	
Одежда	
обувь	
Посещение кинотеатра	
Итого:	

В. Заполните бюджет домохозяйства по доходам и расходам, определите остаток средств у домохозяйства на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная плата мужа		Покупка продуктов	
Заработная плата жены		ЖКХ	
Процентный доход по вкладу		Транспортные	
		Телефон	
		Одежда	

		обувь	
		Посещение кинотеатра	
Итого:		Итого:	
Остаток:			

ЗАДАНИЕ 2: ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.

А. Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 10 процентов, покупка планируется через два года.

Формула расчета будущей стоимости:

$$БС = ТС * (1 + ИНФ)^{КП},$$

где **БС** – будущая стоимость товара-цели; **ТС** – текущая стоимость; **ИНФ** – величина инфляции; **КП** – количество периодов.

$$БС_A =$$

Рекомендуемая литература.

1. Козловски Петер. Этика банков. Уроки финансового кризиса : Учебное пособие / Козловски Петер ; Пер. с нем. О.У.Ависа.- М.: Кнорус: Баланс Бизнес Букс, 2014.
2. Скрипниченко М.В., Мальцев Д.М., Голубев А.А. Фондовые рынки и фондовые операции: учебное пособие. - СПб.: СПб НИУ ИТМО, 2014. - 130 с.
3. Тавасиев А.М. Банковское дело. Серия: "Бакалавр. Базовый курс" М.: Юрайт, 2013. - 656 с.
4. Федорова Е.А. Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка)/Федорова Е.А., Нехаенко В.В., Довженко С.Е. // Проблемы прогнозирования.- 2015.- № 4
5. Финансы: учебник/коллектив авторов; под редакцией Е.В. Маркиной. – 2-е издание, стереотипное. М.: Кнорус, 2014. – 432 с.
6. Черникова Л.И. Финансовая грамотность населения: итоги и перспективы / Черникова Л.И., Евстефеева С.А., Щербаков С.С. // Наука, образование, общество. - 2015.- № 2
7. Бережное потребление/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Ключковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2016.
8. Личный финансовый план/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Ключковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2016.
9. Оптимизация структуры активов и пассивов/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А.,

Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2016.

10. Управление бюджетом домохозяйства/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2016.

11. Финансовое планирование для малых организаций/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2016.

2.3 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3: БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Ответьте на тестовые вопросы:

Тестовое задание № 1

Вклад с капитализацией процентов предусматривает:

- 1 Возможность пополнения вклада до окончания его срока
- 2 Возможность автоматического продления срока вклада
- 3 Добавление процентов к сумме вклада и начисление процентов на

них

Тестовое задание № 2

Имеет ли право вкладчик забрать вклад, открытый в банке на определенный срок, до окончания этого срока?

- 1 Да, вкладчик имеет такое право. Но в этом случае он потеряет весь или часть процентного дохода
- 2 Да, вкладчик имеет такое право, но если сумма вклада не превышает 1,4 млн. руб.
- 3 Нет, открытые на определенный срок вклады не подлежат досрочному изъятию

Тестовое задание № 3

Реализация принципа диверсификации вложений в случае с банковскими депозитами означает, что сбережения лучше хранить:

- 1 Только в рублях
- 2 Только в иностранной валюте
- 3 Как в рублях, так и в иностранной валюте

Тестовое задание № 4

По каким вкладам в российских банках процентная ставка, как правило, выше?

- 1 По вкладам в национальной валюте (в рублях)
- 2 По вкладам в долларах США
- 3 По вкладам в евро

Тестовое задание № 5

Вклад с капитализацией процентов предусматривает:

- 1 Возможность пополнения вклада до окончания его срока
- 2 Возможность автоматического продления срока вклада
- 3 Добавление процентов к сумме вклада и начисление процентов на

них

Тестовое задание № 6**По какому депозиту процентная ставка, как правило, выше?**

- 1 По вкладам, предусматривающим возможность пополнения
- 2 По вкладам, не предусматривающим возможность пополнения
- 3 По вкладам на короткие сроки

Тестовое задание № 7**При одинаковой величине процентной ставки какой вклад будет более выгодным?**

- 1 Вклад без капитализации процентов
- 2 Вклад с капитализацией процентов
- 3 Вклад, не предусматривающий возможность пополнения

Тестовое задание № 8**Пролонгация вклада означает**

- 1 Ежемесячное начисление процентов и их прибавление к сумме вклада
- 2 Возможность вкладчика досрочно потребовать от банка вернуть сумму вклада
- 3 Продление вклада на оговорённых при его открытии условиях

Тестовое задание № 9**При увеличении инфляции уровень процентных ставок в экономике:**

- 1 Возрастает
- 2 Снижается
- 3 Остается неизменным

Тестовое задание № 10**Отличается ли сберегательный сертификат от вклада физического лица?**

- 1 Нет, никаких отличий нет. И в том, и в другом случае, банк обязуется вернуть определенную денежную сумму с процентами
- 2 Да, отличается тем, что по сберегательным сертификатам проценты не выплачиваются, а по вкладу выплачиваются
- 3 Да, отличается тем, что сберегательные сертификаты на предъявителя не застрахованы системой страхования вкладов физических лиц

Тестовое задание № 11**По какому депозиту процентная ставка, как правило, ниже?**

- 1 По вкладам, предусматривающим возможность частичного снятия
- 2 По вкладам, не предусматривающим возможность частичного снятия
- 3 По вкладам на длинные сроки

ЗАДАНИЕ 1:

Сравнить преимущества и недостатки банковских вкладов с различными условиями. Сравнение осуществляется посредством разбора тестовых заданий (правильный ответ один):

ЗАДАНИЕ 2

Опишите механизм функционирования системы страхования вкладов в Российской Федерации. С порядком и размером получения возмещения по вкладам можно ознакомиться на сайте Агентства по страхованию вкладов по адресу: <http://www.asv.org.ru/insurance>.

Практическая ситуация 1:

26.11.2015 г. вкладчик открыл в банке «Х» депозит на сумму 100000 руб. на срок 1 год, процентная ставка 10% годовых, проценты начисляются по окончании срока вклада. 12.04.2016 г. вкладчик из СМИ узнал, что Банк России 7.04.2016 г. отозвал у банка «Х» лицензию на осуществление банковских операций. Банк «Х» входил в систему страхования вкладов.

Требуется ответить на вопросы и аргументировать их:

1. Каковы действия вкладчика?
2. На какую сумму страхового возмещения он может рассчитывать и когда?
3. Каким образом будет произведена выплата страхового возмещения?

Примечание: расчет суммы возмещения можно произвести, воспользовавшись калькулятором страхового возмещения на сайте Агентства по страхованию вкладов по адресу: <http://www.asv.org.ru/insurance>.

Практическая ситуация 2:

Гражданин хранит в банке следующие суммы денежных средств:

- 20 000 рублей на зарплатной карте;
- 300 долларов США на валютном счете;
- 300 000 рублей на депозите, на которые было начислено 15 000 рублей в виде процентов.

Одновременно у него есть задолженность по кредиту в данном банке в сумме 100 000 рублей.

Курс доллара США равен 65 руб. за доллар.

Требуется ответить на вопрос: какова будет сумма компенсации в случае банкротства банка?

Примечание: расчет суммы возмещения можно произвести, воспользовавшись калькулятором страхового возмещения на сайте Агентства по страхованию вкладов по адресу: <http://www.asv.org.ru/insurance>.

ЗАДАНИЕ 3

Особенности различных видов кредитов населению. Что характерно для ипотечного кредитования? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице

1).

Таблица 1 – Характерные черты ипотечного кредитования

Условие договора	Да	Нет
1	2	3
Ипотечные кредиты, как правило, представляются на долгий срок (15-30 лет)		
Ипотечные кредиты, как правило, являются среднесрочными (3-5 лет)		
Ипотечные кредиты, как правило, являются краткосрочными (до 1 года)		
Ипотека предоставляется для покупки объектов недвижимости		
Ипотека предоставляется для покупки транспортных средств (автомобилей, мотоциклов)		
Ипотека предоставляется для финансирования текущих нужд		
Приобретенный объект недвижимости находится в залоге у банка		
Приобретенные в ипотеку транспортные средства находятся в залоге у банка		
Процентные ставки по ипотечному кредитованию, как правило, выше, чем по кредитам на покупку электроники и бытовой техники		
Процентные ставки по ипотечному кредитованию, как правило, ниже, чем по кредитам на покупку электроники и бытовой техники		

Что характерно для автокредитования? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице 2).

Таблица 2 – Характерные черты автокредитования

Условие договора	Да	Нет
1	2	3
Автокредиты, как правило, представляются на долгий срок (10-30 лет)		
Автокредиты, как правило, являются среднесрочными (1-5 лет)		
Автокредиты кредиты, как правило, являются краткосрочными (до 1 года)		
Автокредиты предоставляется для покупки объектов недвижимости		

Условие договора	Да	Нет
Автокредиты предоставляется для покупки транспортных средств		
Автокредиты предоставляется для финансирования текущих нужд		
Приобретенный объект недвижимости находится в залоге у банка до момента погашения кредита		
Приобретенные транспортные средства находятся в залоге у банка до момента погашения кредита		
Процентные ставки по автокредитованию, как правило, выше, чем по кредитам на покупку электроники и бытовой техники		
Процентные ставки по автокредитованию, как правило, ниже, чем по кредитам на покупку электроники и бытовой техники		

ЗАДАНИЕ 4:

Проанализировать особенности функционирования НКО.

Анализ особенностей осуществляется посредством разбора тестовых заданий:

Тестовое задание № 1

Ломбард это

1 общественная организация, которая основывается на добровольных взносах людей, из которой формируется определенный денежный фонд, а участники имеют право брать беспроцентные кредиты из этого фонда

2 объединение группы людей, созданное с целью кредитования, в первую очередь, участников этой группы

3 небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

Тестовое задание № 2

Кредитный кооператив это

1 объединение банков в целях предоставления льготных межбанковских кредитов

2 добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива

3 небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

Тестовое задание № 3**Микрофинансовая организация это**

- 1 Коммерческий банк
- 2 Инвестиционная компания
- 3 Небанковская организация, деятельность которой направлена на выдачу кредитов юридическим и физическим лицам

Тестовое задание № 4**Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями:**

- 1 в валюте Российской Федерации
- 2 в иностранных валютах
- 3 в валюте Российской Федерации и иностранных валютах

Тестовое задание № 5**Может ли микрофинансовая компания привлекать денежные средства физических лиц?**

- 1 Может, в любом размере по договору банковского вклада
- 2 Может, в размере один миллион пятьсот тысяч рублей и более, по договору займа
- 3 Может, в любом размере по договору займа

Тестовое задание № 6**Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?**

- 1 Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка
- 2 Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
- 3 Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться

Тестовое задание № 7**Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке?**

- 1 процентная ставка в кредитных кооперативах, как правило, ниже процентной ставки по вкладам в банках
- 2 при досрочном расторжении договора с кредитным кооперативом процент на накопленные сбережения выплачивается в полном размере
- 3 сбережения в кредитных потребительских кооперативах не защищены системой страхования вкладов

ЗАДАНИЕ 5

Сравнить особенности и условия предоставления микрозаймов и мгновенных кредитов наличными с потребительскими кредитами коммерческих банков.

Практическая ситуация:

Гражданин остро нуждается в денежных средствах в размере 20 тыс. руб. и рассчитывает погасить долг в течение двух месяцев. Банк «Х» предлагает кредит наличными на следующих условиях: сумма кредита – от 15 тыс. руб., процентная ставка – 22% годовых, срок кредита – от 3 месяцев. Микрофинансовая организация предлагает займ в размере от 5 тыс. руб., процентная ставка – 1% в день от первоначальной суммы долга, срок – от 14 дней.

Требуется ответить на вопросы и аргументировать их:

1. Услугами какой организации лучше воспользоваться?
2. Чем отличаются условия представления кредита в банке и в микрофинансовой организации?

ЗАДАНИЕ 6

Ознакомиться с памяткой Банка России «О мерах безопасного использования банковских карт» по адресу: <http://www.cbr.ru/other/120-t.pdf>.

Проанализировать следующие меры безопасности, целесообразные к применению гражданами в процессе проведения платежей посредством банковских карт:

1. Хранение ПИН-кода отдельно от карты.
2. Не прибегать к помощи посторонних лиц.
3. Не использовать незнакомые банкоматы.
4. Бережное обращение с картой.
5. Проверка правильности суммы на платежном чеке.
6. Не передавать карту другим лицам.
7. Требовать проводить операции по карте в Вашем присутствии.
8. Не использовать карту, если кассир или торговая точка не вызывает доверия.
9. Подключение услуги СМС-банк.
10. Регулярная проверка совершенных операций.
11. Установление суточных лимитов на операции по карте.

Требуется: дать краткое пояснение по каждому пункту. В чём состоит суть перечисленных ниже правил безопасности при использовании банковских карт и почему соблюдение этих правил позволит предотвратить потерю денежных средств с карты?

ЗАДАНИЕ 7

Ответить на вопросы и аргументировать свой ответ:

1. Что такое «фишинг» и чем он опасен при осуществлении расчетов в сети Интернет?
2. Как можно отличить «фишинговый» сайт от обычного?
3. Имеет ли право сотрудник банка по телефону запрашивать пин-код банковской карты клиента?
4. С какой целью следует открыть отдельную банковскую карту для оплаты платежей в сети Интернет.

ЗАДАНИЕ 8

Каковы преимущества и недостатки использования банковских карт как инструмента кредитования и совершения платежей? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице 1)

Таблица 1 – Преимущества и недостатки банковских карт

Особенности банковских карт	Преимущества	Недостатки
1	2	3
Удобство расчетов в условиях развитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие комиссионного вознаграждения при снятии наличных в банкомате по кредитным картам		
Неудобство расчетов в условиях неразвитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого проценты по кредиту не взимаются		
Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька		
Высокая вероятность несоблюдения льготного периода из-за несоблюдения жесткой финансовой дисциплины		
Учёт потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте		

Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (скидки при покупке авиабилетов, бонусные баллы и т.д.)		
Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки		
Возможность возврата денежных средств в виде реальных денег при использовании карты с опцией cash back (кэш-бэк).		
Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами		
Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы		

Важнейшим элементом банковской системы России является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Его деятельность регламентируется Федеральным законом № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Ознакомившись с содержанием статей 3, 4, 35, 40, 45, 56, 57 данного закона (веб-адрес: http://www.cbr.ru/today/status_functions/law_cb.pdf), а также с содержанием раздела сайта Банка России, посвященного денежно-кредитной политике (веб-адрес: <http://www.cbr.ru/DKP/>), ответьте **на следующие вопросы**:

1. Каковы цели деятельности центрального банка?
2. Перечислите функции центрального банка. Какие из этих функций прямо либо косвенно связаны с регулированием деятельности коммерческих банков?
3. Что понимается под денежно-кредитной политикой Банка России?
4. Назовите инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
5. Что понимается под рефинансированием?
6. Что понимается под валютными интервенциями?

ЗАДАНИЕ 9

В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк России ежеквартально

рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) отдельно для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа). Ознакомившись с данным разделом сайта Банка России (веб-адрес: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=inf>), **ответьте на вопросы:**

1. Что понимается под полной стоимостью кредита?
2. С какой целью Банк России рассчитывает и публикует информацию о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)?
3. Какую величину не может превышать полная стоимость кредита при заключении договора потребительского кредита?
4. Назовите предельное значение полной стоимости потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства (для автомобилей с пробегом от 0 до 1000 км), которое должно применяться для договоров потребительского кредита, заключаемых кредитными организациями с физическими лицами, в IV квартале 2016 года (см.: http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16082016_ko.pdf).
5. Назовите предельное значение полной стоимости потребительских кредитов с лимитом кредитования (до 30 тыс. руб.), которое должно применяться для договоров потребительского кредита, заключаемых кредитными организациями с физическими лицами, в IV квартале 2016 года (см.: http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16082016_ko.pdf).
6. Заемщик (физическое лицо) в IV квартале 2016 года заключает договор потребительского кредитования с банком (кредит предназначен для покупки автомобиля с пробегом свыше 1000 км.). Полная стоимость кредита, указанная в договоре, составляет 35%. Имеет ли право банк взимать такую плату за пользование данным кредитом?
7. Назовите предельное значение полной стоимости потребительских займов с обеспечением в виде залога, которое должно применяться для договоров потребительского займа, заключаемых кредитными потребительскими кооперативами с физическими лицами, в IV квартале 2016 года (см.: http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16082016_kpk.pdf).

ЗАДАНИЕ 10

Разобрать целесообразные стратегии взаимодействия граждан с коммерческими банками в условиях банковского и финансовых кризисов. Осуществляется на основе анализа ситуации в российской банковской

системе в декабре 2014 года. Летом 2014 года цены на нефть на мировых рынках начали устойчиво снижаться. Вкупе с введенными против России санкциями это оказало крайне негативное влияние на российскую экономику и банковский сектор. Осенью 2014 года рубль начал снижаться по отношению к доллару США и евро. Если в середине лета курс доллара составлял около 34 рублей за доллар, то к декабрю он превысил отметку в 50 рублей. Во многом это было связано с тем, что российские банки брали кредиты у Центрального банка и на эти деньги осуществляли валютные спекуляции. 16 декабря для того, чтобы остановить стремительный обвал рубля, Банк России резко повысил ключевую ставку – до 17%. После этого банки, для того чтобы предотвратить отток вкладов населения, резко повысили процентные ставки по рублевым вкладам. Во многих банках они превышали 20% годовых, причем по краткосрочным вкладам уровень процентных ставок был выше, чем по долгосрочным.

Вопросы для обсуждения (дать краткий ответ и аргументировать его):

1. Следовало ли в этой ситуации закрывать рублевый вклад (если он был открыт ранее и срок его окончания не наступил) и покупать на рубли наличные доллары США/евро либо открывать валютный вклад?

2. При наличии свободных денежных средств (сбережений) следовало ли открывать рублевые вклады и на какие сроки?

Практическая ситуация:

Банк «Х» с 20 декабря ввёл новые процентные ставки по пополняемым вкладам в рублях с минимальной суммой вклада 5000 рублей: на срок 3 месяца – 25% годовых, на срок 6 месяцев – 22% годовых, на срок 1 год – 16% годовых. Гражданин имеет свободные денежные средства в размере 50 тыс. рублей, при этом у него в другом банке открыт вклад в размере 1000000 рублей с процентной ставкой 10% годовых и сроком окончания вклада 20 февраля 2015 года.

Требуется: пояснить, как гражданину следует поступить в текущий момент и каковы его целесообразные действия по управлению личным капиталом в течение 2015 года?

Решите тесты (правильный ответ один):

Тестовое задание № 1

Является ли получение прибыли целью деятельности Банка России?

1 Нет, получение прибыли не является целью деятельности Банка России

2 Да, Банк России нацелен на получение прибыли в той же степени, что и коммерческие банки

3 Да, в процессе кредитования коммерческих банков Банк России ставит перед собой цель получить прибыль, так как не выдает беспроцентные кредиты

Тестовое задание № 2

Денежно-кредитная политика представляет собой

1 часть государственной экономической политики, направленной на повышение благосостояния российских граждан посредством воздействия на экономику через процентные ставки

2 часть бюджетной политики государства, направленной на сокращение расходов федерального бюджета

3 часть бюджетной политики государства, направленной на увеличение налоговых поступлений в федеральный бюджет

Тестовое задание № 3

Выполнение Банком России функции кредитора последней инстанции означает:

1 кредитование Правительства Российской Федерации

2 кредитование физических лиц

3 кредитование юридических лиц

4 рефинансирование кредитных организаций

Тестовое задание № 4

Рефинансирование – это

1 погашение государственного долга путем выпуска новых займов, главным образом заменой краткосрочных обязательств или обязательств, по которым истекает срок погашения, долгосрочными ценными бумагами

2 продажа компанией новых ценных бумаг в целях использования полученных денег для изъятия из обращения существующих ценных бумаг

3 один из основных инструментов (методов) денежно-кредитной политики Банка России. Представляет собой кредитование Банком России кредитных организаций

4 пролонгация срока долга, займа и (или) увеличение его суммы; изменение условий кредита (графика погашения, ставки процента)

Тестовое задание № 5

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются:

1 поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и Кредиторов

2 обеспечение в экономике России низкого уровня процентных ставок

3 обеспечение высокого уровня конкурентоспособности российских банков на внутреннем и внешнем рынках

Рекомендуемая литература:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
4. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Банк и банковские операции : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 272 с.
5. Банковское дело : учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2013. – 800с.
6. Матовников, М.Ю. Сберегательная активность населения России / М.Ю. Матовников // Деньги и кредит. – 2015. - № 9. – С. 34-39.
7. Финансы и кредит : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 320 с.

2.4 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4: ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Решите следующие тестовые задания.

Тестовое задание № 1

Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...

- 1 деньги (рубли, иностранная валюта)
- 2 фондовые ценные бумаги
- 3 недвижимость
- 4 драгоценные металлы в слитках

Тестовое задание № 2

Договоры, в результате которых возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства или долевые инструменты у другой стороны – это

- 1 финансовые рычаги
- 2 финансовые инструменты
- 3 долговые инструменты
- 4 инвестиции

Тестовое задание № 3

Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:

- 1 совершенный финансовый рынок;
- 2 инвестиционный рынок;
- 3 фондовый рынок;
- 4 валютный рынок;

Тестовое задание № 4

Реальные инвестиции — это:

- 1 как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
- 2 краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
- 3 суммарная стоимость ценных бумаг компании;
- 4 величина уставного капитала компании.

Тестовое задание № 5

Финансовые инвестиции представляют собой (два варианта ответа):

- 1 вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли

- 2 вложения средств в основной капитал
- 3 вложения средств в оборотный капитал
- 4 приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Тестовое задание № 6

К реальным инвестициям относятся:

- 1 вложения средств в оборотный капитал
- 2 вложения в основной капитал
- 3 вложения средств в ценные бумаги
- 4 вложения в нематериальные активы

Тестовое задание № 7

Как защитить свои сбережения от инфляции?

- 1 защитить сбережения от инфляции невозможно
- 2 купить как можно больше иностранной валюты
- 3 вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
- 4 всё перечисленное
- 5 затрудняюсь ответить

Тестовое задание № 1

Что такое «голубые фишки» на фондовом рынке?

- 1 ликвидные акции самых крупных компаний
- 2 акции компаний только нефтегазового сектора
- 3 акции, которые обращаются на бирже не менее 5 лет

Тестовое задание № 2

Чтобы получить дивиденды, надо ...

- 1 владеть акциями компании в течение одного года
- 2 владеть акциями в день закрытия реестра
- 3 владеть не менее 25% акций компании

Тестовое задание № 3

Вы купили акции на 10000 рублей. После этого акции упали на 50%. Сколько у вас останется средств?

- 1 500 рублей
- 2 2500 рублей
- 3 5000 рублей
- 4 1000 рублей

Тестовое задание № 4

Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:

- 1 акциями;
- 2 облигациями;
- 3 векселями;
- 4 аккредитивами;

Тестовое задание № 5

Покупка какого инструмента обеспечивает профессиональное управление?

- 1 Акций
- 2 Облигаций
- 3 Пая ПИФ
- 4 Векселя

Тестовое задание № 6

Облигация – это ...

- 1 ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
- 2 ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
- 3 денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе
- 4 документ о залоге должником имущества

Тестовое задание № 7

Вексель это:

- 1 Ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя;
- 2 Ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного процента;
- 3 Ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая долевое участие в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества ;
- 4 Вид ценных бумаг на предъявителя, размещаемых исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дают право на получение

финансового дохода;

Тестовое задание № 1

Определенным образом подобранная совокупность ценных бумаг для достижения поставленной цели – это...

- 1 Портфель ценных бумаг
- 2 Акции
- 3 Фьючерсы
- 4 Евробонды

Тестовое задание № 2

На рынке ценных бумаг основными прямыми участниками финансовых операций являются:

- 1 эмитенты, инвесторы;
- 2 кредиторы, поставщики;
- 3 продавцы покупатели;
- 4 юридические и физические лица;

Тестовое задание № 3

Укажите долговые финансовые инструменты:

- 1 Акции
- 2 Облигации
- 3 Фьючерсы
- 4 Опционы
- 5 Всё перечисленное

Тестовое задание № 4

Покупая облигации, вы:

- 1 покупаете часть компании
- 2 даете компании в долг и получаете за это процент
- 3 получаете право на дивиденды

Тестовое задание № 5

Агрессивный инвестор — это:

- 1 продавец ценных бумаг, готовый идти на риск ради получения высоких дивидендов;
- 2 покупатель ценных бумаг, готовый идти на риск ради получения высоких дивидендов;
- 3 частное (физическое) лицо, выступающее в роли держателя акций и облигаций;
- 4 компания, практикующая агрессивные меры по захвату рынков сбыта.

Тестовое задание № 6

Портфель дохода:

- 1 является местом хранения денежных средств;
- 2 ориентирован на получение текущего дохода — процентных и дивидендных выплат;
- 3 является стоимостью инвестиционного проекта;
- 4 формируется с целью прироста капитальной стоимости портфеля.

Тестовое задание № 7

Применение к совокупности различных видов ценных бумаг определенных методов и технических возможностей, которые позволяют: сохранить первоначально инвестированные средства; достигнуть максимального уровня дохода; обеспечить инвестиционную направленность портфеля – это ...

- 1 управление портфелем ценных бумаг
- 2 управление компанией
- 3 хеджирование
- 4 коллективное инвестирование

Тестовое задание № 1

Диверсификация инвестиций — это:

- 1 вид инвестиционной стратегии, связанный с расширением или изменением инвестиционной деятельности;
- 2 общая сумма инвестиционных вложений в проект;
- 3 рыночная стоимость долгосрочных инвестиционных вложений;
- 4 разница между номинальной и рыночной ценой инвестиционных ценных бумаг

Тестовое задание № 2

В зависимости от уровня риска различают инвестиционный портфель (несколько вариантов ответов):

- 1 безрисковый;
- 2 агрессивный;
- 3 умеренный (компромиссный), когда уровень инвестиционного риска идентичен среднерыночному;
- 4 консервативный (с низким уровнем риска)

Тестовое задание № 3

Установите соответствие между риском и доходностью ценных бумаг:

- 1 чем выше доходность, тем ниже риск;
- 2 чем выше доходность, тем выше риск;
- 3 чем выше риск, риск не меняется;
- 4 чем выше риск, тем выше котировки акций

Тестовое задание № 4**Управление риском - это:**

- 1 отказ от рискованного проекта;
- 2 комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- 3 комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска;
- 4 комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

Тестовое задание № 5**Валютный риск связан с:**

- 1 покупкой и продажей валют;
- 2 любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- 3 обменом одной иностранной валюты на другую;
- 4 ошибками при расчете кросскурсов.

Тестовое задание № 6**Инфляционный риск - это:**

- 1 риск увеличения темпов инфляции;
- 2 риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- 3 риск инфляционных ожиданий;
- 4 риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

Тестовое задание № 7**Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название**

- 1 методы диссипации риска;
- 2 методы компенсации риска;
- 3 методы уклонения от риска;
- 4 методы локализации риска.

Тестовое задание № 8**Хеджирование — это:**

- 1 компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения курсов;
- 2 купля-продажа с целью получения прибыли, равная разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает, и курсом спот, по которому он ее продал;

3 форвардная продажа валюты, эквивалентная по размерам масштабам инвестиции;

Рекомендуемая литература.

1 Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"

2 Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 28.11.2015) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

3 Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование В 2-х т. 2-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата. – М.: Юрайт, 2014.

4 Орланюк-Малицкая Л.А., Янова С.Ю. Страхование. Практикум. – М., Юрайт, 2016.

2.5 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5: СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

Страховые услуги населению предоставляются в рамках личного и имущественного страхования.

1. Личное страхование

Страхование жизни

При страховании жизни объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с дожитием до определенного срока или события (например, свадьба и т.д.), а также смерти¹.

Страхование жизни, включающее риск дожития, позволяет страхователям за счет регулярных небольших по размеру платежей получать значительные суммы при окончании срока договора или при наступлении оговоренного страхового случая.

Договор страхования жизни может предполагать сочетание рисков, а может - отдельный риск (например, на случай смерти). Стоимость договора страхования на случай смерти (т.н. пожизненное страхование) дешевле, чем договоры, включающие риск дожития. Но при заключении договора жизни, включающий риск дожития, Вы получаете в конце срока страхования внесенные страховые взносы и доходы от инвестирования средств страховых резервов.

В СССР было очень популярно страхование детей (страховая сумма выплачивалась при достижении ребенком определенного возраста), а также «свадебное страхование» (оно предусматривало не только риск смерти застрахованного, но и смерти страхователя), поэтому ребенок (застрахованный) к моменту бракосочетания или при достижении указанного возраста получал полную страховую сумму, даже если внесение взносов было прервано в результате смерти страхователя.

И сейчас такие страховые услуги предоставляются страховыми компаниями, но из-за экономической и финансовой нестабильности не являются популярными.

Как и по другим видам личного страхования, уровень страховых тарифов по страхованию жизни определяется полом и возрастом страхователя (застрахованного), но сейчас страховые компании «укрупняют» возрастные группы (например, до 60 лет и после 60 лет).

Требования страхования жизни заемщика могут вытекать из условий договора о банковском кредите.

Страховые выплаты по договорам добровольного страхования жизни (кроме договоров добровольного пенсионного страхования) не облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ)², если страхователь заключил договор в свою пользу или в пользу своих родных, а также если страховая

¹ Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела».

² Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2.

выплата не превышает сумму взносов за каждый год договора и доход от инвестирования по ставке рефинансирования Банка России в соответствующем году. В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты (т.е. страховой компанией).

При досрочном расторжении договоров выплаченные страхователю страховщиком суммы облагаются НДФЛ (кроме случаев, если страхователь, не получивший социальный налоговый вычет, что подтвердил справкой налогового органа).

НДФЛ не облагаются выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным страхователями в свою пользу, при наступлении пенсионных оснований.

При досрочном расторжении договора добровольного пенсионного страхования НДФЛ облагается полученный доход кроме сумм внесенных страховых взносов (кроме случаев расторжения договоров страхования по причинам, не зависящим от воли сторон).

Пример условий договора страхования жизни компании одной из страховых компаний.³

Страхование жизни и здоровья ребенка по программе «Дети» (Престиж).

Каждый родитель стремится обеспечить своим детям достойный уровень жизни и защитить их от последствий непредвиденных событий. Страхование жизни и здоровья ребенка – это разумный способ накопления необходимой суммы, которая поможет поддержать его жизненное благополучие и в дальнейшем обрести финансовую независимость. Программа «Дети» (Престиж) даёт новые возможности для эффективной реализации ваших долгосрочных целей и получения дополнительного инвестиционного дохода.

Возраст страхователя	Не менее 18 лет на момент заключения договора страхования, не более 70 лет на момент окончания договора страхования
Возраст застрахованного	Не менее 1 года и не более 18 лет на дату заключения договора страхования. На момент окончания срока действия договора страхования - не более 23 лет
Риски	Основные – дожитие застрахованного до установленного договором срока; смерть от любой причины в период действия полиса. Дополнительные – телесные повреждения, полученные в результате несчастного случая; первичное установление инвалидности в результате несчастного случая или

³ См.: http://www.rgs.ru/life/private_person/endowment-insurance/children/

	болезни; смерть страхователя в результате несчастного случая или первичное диагностирование у него смертельно опасного заболевания и т. д.
Срок страхования	От 5 лет до 21 года
Размер страховой суммы	Не более 1 млн или не более 4 млн рублей в зависимости от страхового риска
Условия страхования	Основные условия - выплата 100 % страховой суммы при дожитии ребенка до указанного в договоре срока. В случае смерти застрахованного выплата будет равна сумме всех страховых взносов, внесенных на дату наступления страхового случая;

Страхование от несчастных случаев и болезней

При страховании от несчастных случаев и болезней объектами страхования являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни. Нередко указанные риски могут быть дополнением к рискам по страхованию жизни, но в отличие от страхования жизни, такие договоры заключаются как правило на срок, не превышающий 1 год.

Если в результате страхового случая наступает временная или постоянная утрата трудоспособности, размер страховой выплаты зависит от степени утраты трудоспособности. К данному виду страховой деятельности относится и страхование на случай невыезда по туристической путевке. Отдельные компании предлагают страховые продукты, связанные с конкретной причиной наступления нетрудоспособности или болезни (например, укусы клещей и других насекомых).

Кроме добровольного страхования указанные объекты предусматривают и обязательную форму страхования для:

пассажиров (туристов, экскурсантов)
пациентов, участвующих в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения
за счет бюджетных средств осуществляется государственное личное страхование работников налоговых органов
за счет бюджетных средств осуществляется государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц

Например, взнос по обязательному страхованию входит в стоимость авиационного билета, но Вам может быть предложено сделать взнос при покупке билета на добровольное страхование.

Задания для самостоятельной работы:

Г-жа Моисеенко имеет долг 2 млн рублей, часто по роду деятельности летает самолетом, она не хочет, чтобы в случае ее смерти долг перешел к дочери. Объясните, какую страховую услугу Вы бы ей предложили, и какой совет Вы бы дали для подтверждения права страховой компании оказывать такие услуги.

Г-жа Мартынова, 65 лет, хочет накопить средства к свадьбе внучке, ее пенсия 18000 рублей, каждый год она согласна вносить 1000 рублей. Подскажите, какую страховую услугу Вы бы посоветовали г-же Мартыновой.

Медицинское страхование

Медицинское страхование предполагает, что в качестве объекта страхования выступают имущественные интересы, связанные с оказанием медицинской помощи, ее организацией, приобретением лекарств вследствие расстройства здоровья или состояния, требующего оказания медицинской помощи, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень угроз для жизни и здоровья частного лица.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) является дополнением к обязательному медицинскому страхованию (ОМС). Учитывая, что в соответствии с базовой программой ОМС на 2016 год на каждого застрахованного предусмотрено - 8438,9 рублей в год, участие каждого из нас в программах ДМС является серьезным основанием для получения более комфортной и качественной медицинской помощи.

Выбирая полис ДМС, познакомьтесь с:

- включенными видами и условиями предоставления медицинской помощи (Ваш полис может не включать стационарные услуги, услуги на дому или отдельные виды заболевания),
- перечнем медицинских организаций, с которым имеет договор Ваша страховая компания, их специализацией.

Обратите внимание: страховые компании могут не заключать договоры со страхователями (или в пользу застрахованных), имеющих серьезные заболевания (диабет, онкологические заболевания и др.), но если компания заключает договор в пользу больного диабетом, то размер страховых тарифов будет высоким. Страховая компания может предложить Вам пройти медицинское обследование.

Задание для самостоятельной работы

У 2-жи Светловой маленький ребенок, для получения качественной медицинской помощи она неоднократно обращалась к врачебной помощи за плату. Объясните, в каком случае ей целесообразно приобрести полис ДМС и как выбрать страховую компанию.

2 Имущественное страхование

Объектом страховой защиты при имущественном страховании являются имущественные интересы, связанные с гибелью, повреждением, кражей имущества, недополучения доходов или непредвиденных расходов (предпринимательские и финансовые риски), а также наступлением ответственности за причинения вреда жизни, здоровья, гибели имущества другого лица.

Самыми распространенными видами имущественного страхования для частных лиц является страхование домашнего имущества, дачных строений, транспортных средств, для индивидуальных предпринимателей – страхование предпринимательских и финансовых рисков.

В рекламных плакатах страховых компаний нередко Вы можете увидеть страховые услуги, названия которых не совпадают с группировкой видов страхования, используемых при лицензировании страховой деятельности. Например, автострахование, путешествия и др. В этом случае нужно, выяснить, какие именно страховые услуги предлагает страховщик, проверить наличие лицензий по тем видам, к которым относятся включенные в страховую услугу риски.

Обычно к *автострахованию* относят страхование гражданской ответственности водителя автомобиля и другого транспортного средства, такой вид страхования в Российской Федерации проводится в обязательном порядке и называется ОСАГО (обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортных средств). К автострахованию также можно отнести страхование самого транспортного средства (страхование КАСКО). В отличие от ОСАГО страхование КАСКО добровольно. По страхованию ОСАГО дифференциация тарифов у разных страховых компаний незначительна, т.к. общее регулирование тарифов осуществляет Банк России. При страховании КАСКО можно выбирать набор рисков: только гибель и повреждение или гибель, повреждение и угон. Приобретая машину, выбирая ее марку, следует познакомиться со статистикой угонов в Вашем регионе, если для выбранной Вами марки угоны встречаются часто, то машину стоит застраховать, при этом высокий уровень вероятности угонов делает высоким и размер страховых тарифов.

Размер страховых тарифов по страхованию ОСАГО и КАСКО зависит от модели автомобиля, величины пробега, срока владения владельцем автомобиля, его возраста. При страховании КАСКО также учитывается наличие противоугонной системы защиты.

Следует помнить, что при большом сроке службы автомобиля сумма страхового возмещения будет невелика, т.к. учитывается его износ.

Страховые компании также могут включать при страховании КАСКО услуги представителя компании в момент ДТП. Были случаи, что это позволяло защитить страхователя от излишне агрессивного поведения другого участника происшествия.

При страховании *домашнего имущества, дачных строений и имущества* можно снизить стоимость страхования, воспользовавшись услугами охранных фирм, предприняв другие меры, предотвращающие его гибель или повреждение. При страховании домашнего имущества, дачных строений и имущества следует помнить, что сумма страхового возмещения, как правило, больше, если представитель страховой компании произвел оценку имущества до момента заключения договора страхования. Как правило, ценные бумаги, являются исключением из страхования, лишь в отдельных видах страховых услуг они включены, но в этом случае страхование становится более дорогим.

Задание для самостоятельной работы:

1. Вы заключили договор страхования дачи на сумму 10 млн рублей, рыночная стоимость дачного строения – 30 млн рублей, в результате лесного пожара, ущерб, нанесенный дачному строению – 20 млн рублей. Укажите, в пределах какой суммы будет выплачено страховое возмещение⁴?

2. У Вас неоднократно пропал багаж, какую страховую услугу Вы можете выбрать и купить у известной Вам страховой компании?

3. Вам предлагают услуги автострахования. Объясните, какие лицензии должны быть у страховщика и как можно проверить наличие действующих лицензий.

4. Вы хотите застраховать имущество, находящееся на даче только на то время, когда Вы там не живете. Можете ли Вы это сделать?

5. Познакомьтесь с положениями Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 28.11.2015) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", ответьте на следующие вопросы:

- можете ли Вы самостоятельно выбрать страховую компанию?**
- на какой срок Вы можете заключить договор страхования?**
- кто устанавливает тариф страховых взносов по ОСАГО?**

⁴ Страхователь не передал право на реализацию оставшегося после пожара имущества страховой компании

2. Поведение застрахованного, страхователя при наступлении страхового случая

Внимательно прочитайте договор страхования. При наступлении страхового случая необходимо подать заявление в страховую компанию, предварительно зафиксировав страховое событие (акт о пожаре, заливе, факт кражи имущества и т.д.), при страховании имущества подготовьте документы на наиболее ценные объекты имущества, при страховании жизни и здоровья сохраните документы, подтверждающие оплату медицинских услуг, если Вы такими пользовались.

Страховая компания может предложить Вам уступить часть имущества для получения полного страхового возмещения.

Оценка имущества, подверженного гибели и повреждению, производится с учетом износа этого имущества (т.е. страховое возмещение при повреждении, предположим, бытовой техники, купленной недавно, будет намного выше, чем если Вы этой техникой пользовались в течение нескольких лет).

При задержке страховой выплаты Вы можете обратиться в общественную организацию по защите потребителей финансовых услуг и в суд. При необоснованной задержке страховой выплаты страховая компания должна выплатить страхователю (застрахованному) пени за каждый день просрочки.

Находясь за границей или в другом регионе, в случае необходимости медицинской помощи, обратитесь к сотрудникам Вашей страховой компании, она должна предложить Вам на выбор медицинские организации или частных врачей, с которыми имеет договор об оплате медицинской помощи. Может быть ситуация, при которой ближайший стационар или другая медицинская организация такого договора с Вашей страховой компанией не имеет, в этом случае скорее всего Вам предложат оплатить медицинские услуги самостоятельно, но с последующим возмещением Ваших расходов. Для полного возмещения необходимо полное представление документов (квитанции об оплате, выписку медицинской организации, включающей полное описание оказанных услуг и лечения). Полезно иметь при себе планшеты, смартфоны, которые позволяют в электронном виде пересылать выставленные счета медицинских организаций, врачей страховой компании для оплаты.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Женщина купила турпакет, включающий перелеты к месту отдыха и обратно и страховку от невыезда. За неделю до вылета обнаружилось, что она беременна, врач категорически запретил ей лететь. Объясните, имеет ли право женщина на получение страховой выплаты и каковой будет решение страховой компании, если причиной невылета была срочная госпитализация.

Рекомендуемая литература.

- 1 Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
- 2 Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 28.11.2015) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".
- 3 Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование В 2-х т. 2-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата. – М.: Юрайт, 2014.
- 4 Орланюк-Малицкая Л.А., Янова С.Ю. Страхование. Практикум. – М., Юрайт, 2016.

2.6 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6: ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Формирование прав на страховую пенсию

Сложность пенсионной формулы, применяемой в настоящее время объясняется необходимостью учитывать пенсионные права за весь страховой стаж, поскольку в условиях рынка, когда люди могут и не иметь постоянной работы, их зарплата может варьироваться в разные периоды работы независимо от навыков и опыта, заработок за последние 2 года не отражает участие застрахованного в создании страхового фонда.

Для многих граждан пенсионное законодательство менялось по крайней мере 3 раза, и эти изменения должны быть конвертируемыми в современные пенсионные права.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ:

Используя, размещенный на сайте ПФР электронный сервис по расчету пенсионных баллов за 2016 год, и материалы лекции, рассчитайте количество баллов за 2016 год (индивидуальных коэффициентов) будущего пенсионера при следующих заработках застрахованного, руб.:

<i>Месячный</i>	<i>25000</i>	<i>17000</i>	<i>80000</i>	<i>120000</i>
<i>Годовой</i>	<i>300000</i>	<i>204000</i>	<i>960000</i>	<i>1440000</i>
<i>ИПК (баллы)</i>				

Объясните особенности определения баллов для индивидуальных предпринимателей.

2. Лицевой счет в системе персонифицированного учета по обязательному пенсионному страхованию

Вся необходимая информация, связанная с оценкой пенсионных прав, размещена в системе персонифицированного учета на лицевом счете застрахованного (СНИЛС)

ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ:

получите сведения о состоянии Вашего лицевого счета по запросу ПФР, проверьте их полноту.

Неполное отражение сведений на лицевом счете – результат неполного выполнения обязанностей работодателя по представлению сведений в системе персонифицированного учета.

3. Расчет страховой пенсии

Страховая пенсия определяется путем умножения пенсионных коэффициентов (баллов) на их стоимость. Как определяются баллы мы рассмотрели в предыдущем вопросе

Основное правило в 2016 году при назначении пенсии по старости кроме достижения пенсионного возраста:

<i>Требования к страховому стажу в 2016 году</i>	<i>Требования к количеству накопленных баллов в 2016 году</i>	<i>Максимальное ограничение на накопленные баллы в 2016</i>
<i>7 лет</i>	<i>9</i>	<i>7,83</i>

Указанные параметры ежегодно меняются, подробнее смотрите информацию на сайте ПФР – pfrf.ru

Сумма коэффициентов или баллов увеличивается за каждого ребенка на соответственно: 1,8+3,6+5,4

Применяется повышающий коэффициент при более позднем выходе на пенсию:

<i>Период, на который пенсионер обратился за пенсией позднее установленного для всех срока</i>	
<i>1 год</i>	<i>1,07</i>
<i>2 года</i>	<i>1,15</i>
<i>3 года</i>	<i>1,24 и т.д. до 2,32 при 10 годах</i>

К страховой пенсии прибавляется фиксированная выплата, которая не зависит от стажа и заработка (зависит от возраста пенсионера, наличия инвалидности и иждивенцев).

ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ:

1. Рассчитайте размер страховой пенсии для г-на Петрова П.С., обратившегося за на назначением пенсии в 2016 году в возрасте 62 года, сумма накопленных ИПК – 197, нестраховых периодов, инвалидности и прав на выход на пенсию в более раннем возрасте у г-на Петрова П.С. нет.

Сумма страховой пенсии (с фиксированной выплатой) =

2. Используя пенсионный калькулятор, размещенный на сайте <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>, рассчитайте разный размер страховой пенсии при разных вариантах:

- 1) выбора 0% или 6% тарифа на накопительную пенсию,**
- 2) выхода на пенсию старше пенсионного возраста на 2 года, 5 лет, 10 лет,**
- 3) застрахованный – работает по найму (заработок предложите самостоятельно) или индивидуальный предприниматель.**

4. формирование пенсионных прав на накопительную пенсию и Управление пенсионными накоплениями

ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ:

На сайте Банка России найдите информацию по доходности при разных вариантах управления, сравните среднюю доходность за последние три года при варианте управления:

- 1) ПФР – страховщик, ГУК (расширенный портфель)
- 2) ПФР – страховщик, ГУК (портфель государственных ценных бумаг)
- 3) ПФР – страховщик, на Ваш выбор 1-2 частных управляющих компаний
- 4) на Ваш выбор - НПФ.

Заполните таблицу:

Страховщик	Управляющая компания / портфель	Доходность
ПФР	ГУК / расширенный портфель	
ПФР	ГУК/ портфель государственных ценных бумаг	
ПФР	ЧУК	
НПФ		

5. Виды выплат за счет пенсионных накоплений

Определим виды выплат⁵ на условном примере.

Предположим, в 2016 году расчетный размер страховой пенсии -18000 рублей, а сумма пенсионных накоплений – 58000 рублей, в программе государственного софинансирования застрахованный не участвовал, материнский (семейный) капитал на формирование накопительной пенсии не направлял.

1) Если расчетный размер страховой пенсии – 18000 рублей, а сумма пенсионных накоплений – 58000 рублей, в программе государственного софинансирования застрахованный не участвовал, материнский капитал на формирование пенсии не направлял, то:

оценка размера накопительной пенсии $58000/234=246,86$ руб, в 2016 году ожидаемый период пенсионных выплат – 19,5 лет (234 месяца)⁶

⁵ Федеральный закон от 30.11.2011 N 360-ФЗ(ред. от 29.06.2015) "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"

⁶ Федеральный закон от 29.12.2015 N 384-ФЗ "Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2016 год"

Если размер расчетной накопительной пенсии меньше 5% от суммы назначенной страховой пенсии и накопительной пенсии, то осуществляется единовременная пенсионная выплата.

$247,86/(18000+247,86)*100=1,4\%<5\%$ => будет назначена единовременная пенсионная выплата в размере 58000 руб.

2) Рассмотрим тот же вариант при сумме пенсионных накоплений 700000, при этом использовался материнский капитал.

В этом случае застрахованный при условии, что накопления за счет средств материнского капитала формировались не меньше 10 лет, может выбрать срочную выплату, которая должна быть не меньше 10 лет (120 месяцев):

$700000/120=5833,33$ руб.

3) Рассмотрим вариант, когда страховая пенсия 18000 руб., сумма пенсионных накоплений – 700000 рублей.

накопительная пенсия $700000/234=2991,45$ руб.

$2991,45_/(18000+2991,45)*100=14\%>5\%$ => будет назначена накопительная пенсия в размере 2991,45 руб. – размер накопительной пенсии ежегодно корректируются с учетом доходов от размещения средств выплатного резерва, за счет которого осуществляются выплаты накопительной пенсии.

Порядок обращения при наследовании пенсионных накоплений – см. Электронный журнал «Азбука права» - КонсультантПлюс. Обратите внимание, если страховщик ПФР и была хоть одна выплата накопительной пенсии, суммы пенсионных накоплений не наследуются.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ:

Рассчитайте размер срочной выплаты в 2016 году для суммы пенсионных накоплений 678000 рублей и сроке выплаты 11 лет.

Пенсионные схемы и договор негосударственного пенсионного обеспечения (страхования дополнительной пенсии)

Задание

Воспользуйтесь для составления индивидуального пенсионного плана расчетами, представленными в материалах лекции, или калькулятором, представленным на сайте одного из НПФ. Заполните таблицу:

Характеристика лица, составляющего индивидуальный пенсионный план	Преимущественный вариант пенсионной схемы			
	Фиксированные выплаты / фиксированные взносы	Пожизненная выплата / срочные выплаты	Характер взноса (единовременно / периодически)	Инвестиционная декларация (в составе активов для инвестирования преимущественно акции / преимущественно облигации и банковские депозиты)
20 лет, доходы ниже среднего				
20 лет, доходы выше среднего				
30 лет, доходы ниже среднего				
30 лет, доходы выше среднего				
40 лет, доходы ниже среднего				
40 лет, доходы выше среднего				
50 лет, доходы ниже среднего				
50 лет, доходы выше среднего				

Рекомендуемая литература.

1 Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О страховых пенсиях".

5 Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ "О накопительной пенсии".

6 Федеральный закон от 24.07.2002 N 111-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

7 Федеральный закон от 30.04.2008 N 56-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

8 Федеральный закон от 30.11.2011 N 360-ФЗ (ред. от

29.06.2015) "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

9 Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 30.12.2015)"О негосударственных пенсионных фондах".

10 Долгосрочное прогнозирование финансового обеспечения пенсионной системы России: методы и практика : Монография /А.К. Соловьев [и др.]; Финуниверситет; под ред. А.К. Соловьева.— М.: Граница, 2014 .— 132 с.

11 Роик В.Д. От "бесплатной" - к страховой пенсионной системе // Эко .— 2013 .— 5.- С.152-166.

12 Седова М.Л. Совершенствование управления негосударственными пенсионными фондами в условиях акционирования // Финансовая аналитика: проблемы и решения .— 2014 .— № 44.-С.35-43 .

13 Соловьев А.К. Проблемы совершенствования экономического механизма государственного регулирования формирования пенсионных прав застрахованных лиц в условиях пенсионной реформы // Экономика и управление: проблемы и решения. — 2013 .— № 2.-С.51-60.

14 Соловьев А.К. Резервы повышения эффективности пенсионной системы в условиях новой пенсионной реформы // Экономическая политика. — 2013 .— № 3.-С.167-177 .

15 Соловьев А.К. Реформа пенсионной системы Российской Федерации: проблемы решенные и нерешенные // Налоги и финансы. — 2014 .— № 2.-С.17-20 .

2.7 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7: ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ

Задание 1.

А. Ответьте на вопрос: что такое финансовое мошенничество?

Финансовое мошенничество -

Б. Перечислите характеристики финансовых мошенничеств

1.

2.

3.

В. Впишите в таблицу виды финансовых мошенничеств, которые Вы знаете. (Запишите в таблице)

Вид мошенничества	Содержание мошеннических действий

Задание 2.

1. Дайте определение банковских карт:

Расчетная банковская карта – это....

Кредитная банковская карта – это...

2. Дайте практические рекомендации домохозяйству, как держателю банковской карты:

1.

2.

3.

3. Дайте домохозяйству-держателю банковской карты советы, как работать с банкоматом:

1.

2.

3.

4.

4. Перечислите 3-5 видов интернет-мошенничества:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Рекомендуемая литература.

1. Козловски Петер. Этика банков. Уроки финансового кризиса : Учебное пособие / Козловски Петер ; Пер. с нем. О.У.Ависа.- М.: Кнорус: Баланс Бизнес Букс, 2014. Пирамиды и мошенничества на финансовом рынке. Текстовые информационно-образовательные материалы для тьютора. Москва, Министерство финансов Российской Федерации 2014

2. Скрипниченко М.В., Мальцев Д.М., Голубев А.А. Фондовые рынки и фондовые операции: учебное пособие. - СПб.: СПб НИУ ИТМО, 2014. - 130 с.

3. Тавасиев А.М. Банковское дело Серия: "Бакалавр. Базовый курс" М.: Юрайт, 2013. - 656 с.

4. Федорова Е.А. Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка)/Федорова Е.А., Нехаенко В.В., Довженко С.Е. // Проблемы прогнозирования.- 2015.- № 4

5. Финансы: учебник/коллектив авторов; под редакцией Е.В. Маркиной. – 2-е издание, стереотипное. М.: Кнорус, 2014. – 432 с.

6. Черникова Л.И. Финансовая грамотность населения: итоги и перспективы / Черникова Л.И., Евстефеева С.А., Щербаков С.С. // Наука, образование, общество. - 2015.- № 2

2.8 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 8: ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

В настоящее время существует огромное количество динамично развивающихся компаний, работающих в сфере оказания финансовых услуг. К ним относятся банки, кредитные организации, страховые организации, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды и т.д. Поэтому мы ежедневно становимся потребителями финансовых услуг. Мы страхуем свое имущество, берем кредит в банках, осуществляем денежные переводы, производим денежные вклады и т.д. При этом масштабы предоставляемых гражданам финансовых услуг соответствует массовость и системность нарушений прав потребителей.⁷

Для практического закрепления рассмотренных теоретических проблем защиты прав потребителей финансовых услуг, рекомендуется рассмотреть и принять решение по предлагаемым практическим ситуациям.

Практическое задание 1

В приведенной ниже таблице Вам предлагается описать последовательность Ваших действий по защите своих прав, нарушенных страховой компанией при страховании по полюсу ОСАГО с указанием документов, которые необходимо оформить.

При предъявлении претензии страховой компании:

Наименование шагов	Содержание Ваших действий
1	2
Шаг 1.	
Шаг 2.	
Шаг 3.	

При обращении в органы прокуратуры:

Наименование шагов	Содержание Ваших действий
1	2
Шаг 1.	
Шаг 2.	

При обращении в судебные органы:

Наименование шагов	Содержание Ваших действий
1	2
Шаг 1.	

⁷ Источник: Все примеры, используемые в прилагаемых материалах, взяты из открытых источников сети Интернет

Шаг 2.	
Шаг 3.	

Решение:

Наименование шагов	Содержание Ваших действий
1	2
Шаг 1.	<i>Получить письменный отказ от страховой компании</i>
Шаг 2.	<i>Написать претензию в страховую компанию</i>
Шаг 3.	<i>Написать жалобу в Роспотребнадзор или в Российский союз автостраховщиков.</i>

При обращении в органы прокуратуры:

Наименование шагов	Содержание Ваших действий
1	2
Шаг 1.	<i>Написать заявление, в котором нужно описать ситуацию, нарушающую право</i>
Шаг 2.	<i>Приложить все необходимые документы</i>

При обращении в судебные органы:

Наименование шагов	Содержание Ваших действий
1	2
Шаг 1.	<i>Написать исковое заявление, в котором нужно описать ситуацию, нарушающую право</i>
Шаг 2.	<i>Приложить все необходимые документы</i>
Шаг 3.	<i>Иск на сумму менее 50 тыс. руб. подается к мировому судье по месту регистрации страховой компании, на сумму более 50 тыс. руб. – в суд общей юрисдикции по месту регистрации страховой компании</i>

Практическое задание 2

В приведенной ниже таблице Вам предлагается описать последовательность Ваших действий по защите своих прав, нарушенных кредитной организацией по договору банковского вклада с указанием документов, которые необходимо оформить при обращении в суд.

При предъявлении претензии страховой компании:

Наименование шагов	Содержание Ваших действий
1	2
Шаг 1.	
Шаг 2.	

Решение:

При предъявлении претензии страховой компании:

Наименование шагов	Содержание Ваших действий
1	2
Шаг 1.	<i>Подать исковое заявление в письменной форме с просьбой об удовлетворении Ваших требований вкладчика.</i>
Шаг 2.	<i>Приложить к иску документы, которые будут выступать в качестве доказательств нарушения Вашего права вкладчика.</i>

Практическое задание 3

Гражданин Николаев заключил с САО «Жизнь» договор страхования жизни и здоровья от несчастных случаев и болезней на срок 6 месяцев. В период действия договора страхования указанный гражданин уволился с позиции учителя школы и был принят на новое место работы – охранником банка. На новой должности в результате исполнения трудовых обязанностей получил черепно-мозговую травму и обратился в САО «Жизнь» за выплатой страхового обеспечения. САО «Жизнь» отказало в выплате страховой выплаты, ссылаясь на то, что гражданин должен был уведомить страховщика о переходе на новую работу, поскольку увеличилась вероятность наступления страхового случая. Ввиду того, что гражданин не уведомил надлежащим образом страховщика, тот потребовал расторжения договора страхования.

Правомерны ли действия страховщика?

Решение:

Согласно п. 2 ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю. То есть в данном случае отказ неправомерен, САО «Жизнь» обязана выплатить страховую сумму, а уведомлять их о смене работы страхователь не обязан (но только в том случае, если в договоре прямо не указано требование об уведомлении о смене работы).

Таким образом, необходимо изучить договор и обратиться в суд за защитой нарушенного права.

Рекомендуемая литература.

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (в ред. от 06.07.2016).
1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 15-ФЗ (в ред. от 23.05.2016).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 03.07.2016).
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 03.07.2016).
4. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. от 03.07.2016).
5. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в ред. от 03.07.2016).
7. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (в ред. от 03.07.2016)
8. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 322 "Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека" (в ред. от 01.07.2016)
9. Постановление Правительства от 15.04.2014 № 320 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков».
10. Положение об общественном примирителе на финансовом рынке (Финансовом омбудсмене)" утв. Советом АРБ, протокол № 2от 20.09.2010 (в ред. от 14.12.2011). Богомолов Е.В. Институт финансовой грамотности в условиях экономической турбулентности // Экономика. Налоги. Право. - 2011.- № 5.

11. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. – М: Юнайтед Пресс, 2012.
12. Защита прав потребителей финансовых услуг. / Под ред. Ю. Фогельсона. – М.: ИНФРА-М, 2010.
13. Кириллова Н.В. Риски потребителей страховых услуг в процессе реорганизации страхового бизнеса // Вестник Финансового университета.- 2013.- № 3.
14. Митяй Е.Д., Каменева З.В. Развитие способов защиты прав потребителей финансовых услуг. // Современный юрист, 2015, № 4.
15. Семенихин В.В. Защита прав потребителей. М.: ГроссМедиа, 2015.
16. Скрипниченко М.В., Мальцев Д.М., Голубев А.А. Фондовые рынки и фондовые операции: учебное пособие. - СПб.: СПб НИУ ИТМО, 2014.
17. Федорова Е.А., Нехаенко В.В., Довженко С.Е. Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка). // Проблемы прогнозирования.- 2015.- № 4.
18. Черникова Л.И. Финансовая грамотность населения: итоги и перспективы / Черникова Л.И., Евстефеева С.А., Щербаков С.С. // Наука, образование, общество. - 2015.- № 2

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

3.1 ИЗУЧЕНИЕ ОСНОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.

Задание для самостоятельного выполнения 1.

К нам обратилась семья, состоящая из 4 человек: отец, мать, сын и дочь. Возраст родителей 40 лет. Сыну 15 лет, дочери – 13 лет. Муж и жена имеют высшее образование. Муж работает на заводе инженером, а жена – сотрудник социального учреждения. Оклад мужа составляет 35 тысяч рублей в месяц. Оклад жены – 20 тысяч рублей в месяц. Семья проживает в современной четырех комнатной квартире со всеми удобствами общей площадью 91,0 м. кв. Квартира куплена по ипотеке. Стоимость квартиры составляет 5,5 млн. руб. Кадастровая стоимость на 2015 г составила также 5,5 млн. руб. Ипотечный кредит составляет 50% от стоимости жилья. Выплаты по ипотеке осуществляются с декабря 2010 г. и заканчиваются в декабре 2016 года. Ставка ипотечного кредита составляет 18%. Семья владеет автомобилем Mazda 3.

Вам предложены некоторые шаги последовательности в организации деятельности Консультанта – методиста по расчетам и уплате налогов. Необходимо описать содержание работы Консультанта-методиста в части оказания консультативной помощи по налоговым вопросам Вашему клиенту.

ЗА ЧТО МОЖНО ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ ОТ ГОСУДАРСТВА И СКОЛЬКО?

ВИД РАСХОДОВ КТО ИМЕЕТ ПРАВО?	 НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ		МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ВЫЧЕТА
ОБУЧЕНИЕ ↓ СТУДЕНТЫ ВУЗОВ, ОБУЧАЮЩИЕСЯ НА ПЛАТНОЙ ОСНОВЕ ↓ ИХ РОДИТЕЛИ ↓ ИЛИ ОПЕКУНЫ	ДЛЯ ВСЕХ: ↓ декларация 3-НДФЛ; ↓ заявление на возврат налога; ↓ документы, подтверждающ ие уплаченный подходный налог (справка 2-НДФЛ).		_____ РУБЛЕЙ (13% с _____ РУБЛЕЙ) НА КАЖДОГО РЕБЕНКА
ЛЕЧЕНИЕ ↓ ГРАЖДАНЕ, ПОЛУЧИВШИЕ ПЛАТНЫЕ МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ В МЕДУЧРЕЖДЕНИЯХ РФ	↓ декларация 3-НДФЛ; ↓ заявление на возврат налога; ↓ документы, подтверждающ ие уплаченный подходный налог (справка 2-НДФЛ).		_____ РУБЛЕЙ (13% со _____ РУБЛЕЙ)
ПОКУПКА И СТРОИТЕЛЬСТВО ЖИЛЬЯ ↓ ЛЮДИ, ВПЕРВЫЕ КУПИВШИЕ ЖИЛЬЕ, ПРИ УСЛОВИИ ПРИБРЕТЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ КУПЛИ- ПРОДАЖИ	↓ декларация 3-НДФЛ; ↓ заявление на возврат налога; ↓ документы, подтверждающ ие уплаченный подходный налог (справка 2-НДФЛ).		13% ОТ СТОИМОСТИ ЖИЛЬЯ _____ РУБЛЕЙ МАКСИМУМ (13% с _____ РУБЛЕЙ)

Практическое задание 1

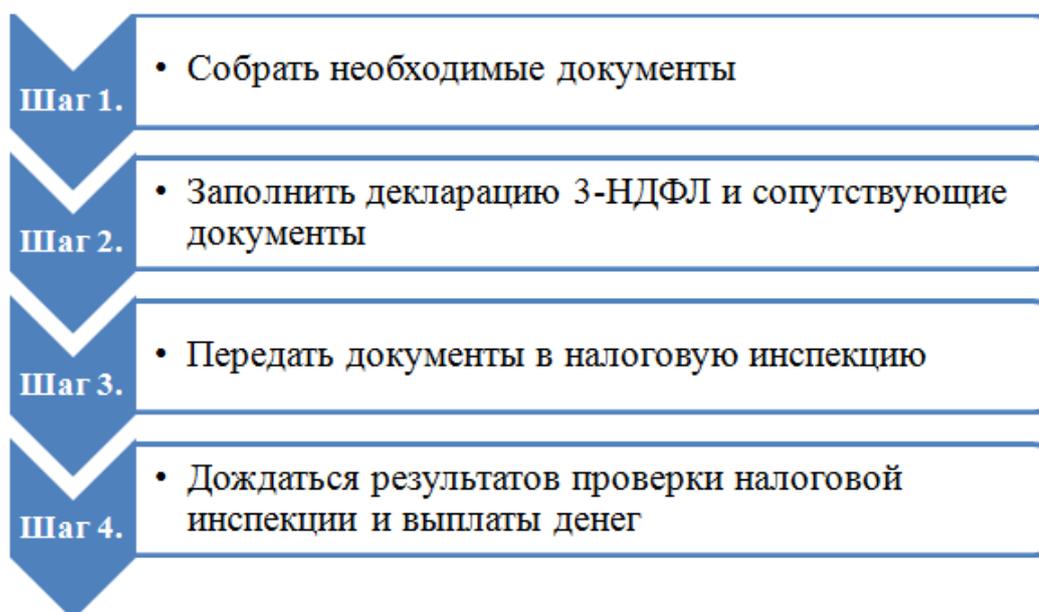
После выплаты ипотеки семья решила воспользоваться налоговым вычетом на приобретение жилья и уплаченные проценты по ипотечному кредиту.

Семья имеет право на имущественный налоговый вычет.

Порядок получения вычета:

1. Заполнить налоговую декларацию.
2. Получить справки из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.

3. Подготовить копии документов, подтверждающих право на жильё.
4. Подготовить копии платежных документов.
5. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества.



Максимальная сумма вычета на имущество составляет 2 млн. руб.

Дополнительно семья может получить налоговый вычет на уплаченные ипотечные проценты.

Расчет вычета

Сумма вычета на квартиру стоимостью больше 2 млн. руб.:

$$\text{Сумма вычета} = (2 \text{ млн. руб.} + \text{Сумма уплаченных ипотечных процентов}) * 13\%$$

Сумма вычета на квартиру стоимостью меньше 2 млн. руб.:

$$\text{Сумма вычета} = (\text{Стоимость жилья} + \text{Сумма уплаченных ипотечных процентов}) * 13\%$$

Необходимо рассчитать срок и сумму налогового вычета, с учётом того факта, что семья решила воспользоваться налоговым вычетом в 2017 г., после погашения ипотечного кредита.

Что нужно сделать, чтобы получить налоговый вычет по ипотечным процентам:

Необходимо взять в банке справку о фактически уплаченных процентах.

Если Вы подаете на вычет по ипотечным процентам впервые, то справку в банке нужно запросить за период с начала кредитования по конец кредитования(в нашем случае декабрь 2016 г.).

На основании справки из банка заполняется декларация 3-НДФЛ в том же порядке, что и основной вычет.

К декларации прикладываются документы по списку, приведенному ниже. Полный пакет документов сдается в налоговую инспекцию.

- декларация 3-НДФЛ;
- паспорт;
- справка 2-НДФЛ;
- заявление о возврате НДФЛ;
- кредитный договор;
- квитанции об уплате кредита (лучше запросить выписку по счету в банке);
- график погашения кредита;
- справки из банка о фактически уплаченных процентах.

Если Вы заявляете об имущественном вычете впервые, и Ваших доходов достаточно, как для получения основного вычета, так и вычета по ипотечным процентам, то помимо документов, приведенных выше, Вам необходимо представить документы на основной имущественный вычет.

ВАЖНО!!!!

С начала 2014 года имущественный вычет по ипотечным процентам ограничили: если жилье было приобретено до 1 января 2014 года (право собственности/акт приема-передачи оформлено до 1 января 2014 года), то вычет можно получить со всей суммы расходов на уплату процентов.

При покупке недвижимости в ипотеку, собственник имеет право как на основной имущественный вычет (13% от стоимости жилья по договору, но не более 260 тыс. рублей), так и на вычет с расходов на уплату процентов по кредиту (13% от данных расходов).

Вычет с расходов на погашение кредита получить нельзя, а вот с расходов на погашение процентов по кредиту — можно, но есть ряд условий:

1. Он должен быть целевым (взят и фактически израсходован на строительство или приобретение жилья). То есть, с организацией, предоставившей кредит, должен быть заключен договор, в котором указана цель кредита: приобретение либо строительство жилья на территории Российской Федерации согласно пп.4 п.1 ст.220 НК РФ.

2. Вычет с расходов на погашение кредита можно получить только по тому же жилью, по которому оформлен имущественный вычет, если недвижимость приобретена до 1 января 2014 года.

Практическое задание 2

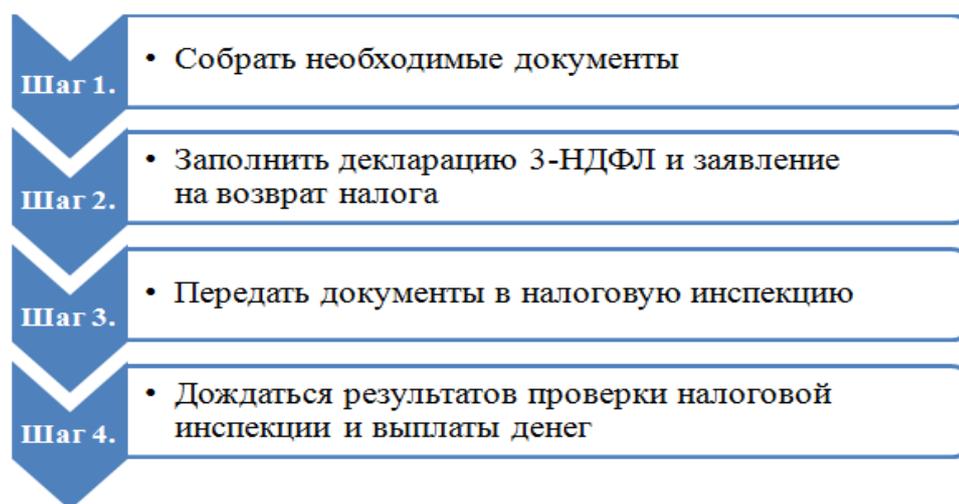
Сын в 2016 г. поступил в местный университет на финансово-экономический факультет. Конкурс для поступления на этот факультет очень

высокий. Показатели сына по ЕГЭ удовлетворительные, то есть он не поступил на бюджетное место из-за низких баллов по ЕГЭ. Он учиться на коммерческой основе. Плата за обучение составляет 40 тысяч рублей в семестр.

Семья пожелала уже в 2017 г. воспользоваться социальным налоговым вычетом по расходам на обучение сына.

В общей сумме семья может вернуть до 13% от своих расходов на обучение детей, но не более 6 500 рублей в год за одного ребенка. Это связано с тем, что максимальная сумма на вычет не может превышать 50 тыс. руб. на каждого ребенка (50 тыс. руб. x 13% = 6 500 рублей).

Порядок получения вычета



При подаче документов в налоговый орган родитель должен подтвердить очную форму обучения ребенка. Это можно сделать одним из двух способов:

- соответствующей записью в договоре с образовательным учреждением;
- справкой, которую выдает образовательное учреждение.

В идеальном случае все документы должны быть оформлены на родителей:

- в договоре на оказание образовательных услуг родитель должен быть указан в качестве заказчика и плательщика;
- платежные документы (квитанции, приходно-кассовые ордера и т.п.) должны быть также оформлены на имя родителя.

Расчет налогового вычета по расходам на обучение

$$\text{Сумма вычета} = \text{Стоимость обучения} * 13\%$$

Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации семья вправе указать всю сумму своих расходов на обучение – 40 000 рублей. Однако будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть:

Сумма вычета = 40 000 * 13% = 5 200 руб.

Вам необходимо рассчитать социальный налоговый вычет по расходам на обучение за оставшиеся 3,5 года.

Задание для самостоятельного выполнения 2.

К нам обратилась семья, состоящая из 4 человек: отец, мать, сын и дочь. Возраст родителей 40 лет. Сыну 15 лет, дочери – 13 лет. Муж и жена имеют высшее образование. Муж работает на заводе инженером, а жена – сотрудник социального учреждения. Оклад мужа составляет 35 тысяч рублей в месяц. Оклад жены – 20 тысяч рублей в месяц. Семья проживает в современной четырех комнатной квартире со всеми удобствами общей площадью 91,0 м. кв. Квартира куплена по ипотеке. Стоимость квартиры составляет 5,5 млн. руб. Кадастровая стоимость на 2015 г составила также 5,5 млн. руб. Инвентаризационная стоимость равна 1 млн. руб. Ипотечный кредит составляет 50% от стоимости жилья. Выплаты по ипотеке осуществляются с декабря 2010 г. и заканчиваются в декабре 2016 года. Ставка ипотечного кредита составляет 18%. Семья владеет автомобилем Мазда 3.

Вам предложены некоторые шаги последовательности в организации деятельности Консультанта – методиста по расчетам и уплате налогов. Необходимо описать содержание работы Консультанта-методиста в части оказания консультативной помощи по налоговым вопросам Вашему клиенту.

С 2015 г. почти в 30 российских регионах Российской Федерации налог на имущество рассчитывается по новым правилам. Так, законом г. Москвы от 19.11.2014 № 51 установлено, что **налог на недвижимость в Москве с 2015 г.** вычисляется на основе кадастровой оценки имущества. **Закон Московской области от 18.10.2014 № 126/2014-ОЗ** «О единой дате начала применения на территории Московской области порядка определения налоговой базы по налогу на имущество физических лиц исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения», в соответствии с которым данный порядок применяется в Подмосковье с 1 января 2015 года.

Кроме того, при исчислении налога исходя из кадастровой стоимости недвижимости, предусмотрен налоговый вычет, уменьшающий налоговую базу. Например, при расчете налоговой базы в отношении квартиры ее кадастровая стоимость уменьшается на величину кадастровой стоимости 20

кв. м. общей площади, в отношении комнаты - 10 кв. м.; в отношении жилого дома 50 кв. метров. В отношении единого недвижимого комплекса, в состав которого входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом), налоговый вычет определяется как его кадастровая стоимость, уменьшенная на один миллион рублей.

Местным органам законодательной власти дано право увеличивать размер вычетов и устанавливать иные дополнительные льготы. Определенные законом ставки налога (0,1; 0,5; 2 процента) в отношении объектов, налоговая база по которым определяется исходя из кадастровой стоимости, могут быть дифференцированы на местном уровне, но не более чем в три раза.

Узнать о том, по каким правилам будет начислен **налог на недвижимость за 2015 год** в конкретном регионе, можно в ИФНС по месту жительства.

С момента введения в конкретном регионе нового порядка расчета в течение 4 лет налог будет начисляться по специальной формуле, включающей понижающий коэффициент. Иными словами, в полной сумме налог, определенный на основе кадастровой стоимости, граждане заплатят лишь на пятый год после его введения в субъекте РФ.

Расчет налога по формуле выглядит так:

- рассчитывается сумма налога на основе кадастровой оценки;
- вычисляется размер налога исходя из инвентаризационной стоимости;
- определяется разница между суммами налога, начисленными в том и другом порядке;
- полученная разница умножается на понижающий коэффициент (этот коэффициент в течение периода его применения ежегодно возрастает — с 0,2 в первом году до 0,8 в четвертом году);
- к получившейся величине прибавляется сумма налогового платежа, определенная на основе инвентаризационной стоимости.

Начиная с пятого года применения новой методики сумма налогового платежа высчитывается путем умножения кадастровой стоимости имущества (за минусом стоимости необлагаемой площади) на ставку.

Семья хочет выяснить сумму налога на имущество (квартиру) за каждый год, вплоть до 2020 г.

Расчет налога за 2015 г.

Семья проживает в квартире площадью 91,0 кв. м. Кадастровая стоимость составляет 5,5 млн. руб.

Налоговый платеж за 2015 г. начисляется не на всю сумму, а лишь на стоимость 71 кв. м (предусмотрено уменьшение кадастровой стоимости на кадастровую стоимость 20 кв. м в отношении квартир).

Определим кадастровую стоимость 71 кв. м:

$$5,5 \text{ млн. руб.} / 91 \text{ кв. м.} * 71 \text{ кв. м} = 4\,291\,209 \text{ руб.}$$

Ставка налога в данном случае – 0,1%.

Сумма налога = 4 291 209 руб. * 0,1% = 4 291 руб.

Поскольку инвентаризационная стоимость равна 1 млн. руб., а ставки налога, вычисляемого тем и другим способом, совпадают (0,1%).

Величина налогового платежа по инвентаризационной стоимости, будет равна 1000 руб. (1000000. руб. x 0,1%). Таким образом, итоговая величина налога к уплате составит:

$((4291 \text{ руб.} - 1000 \text{ руб.}) \times 0,2 + 200 \text{ руб.}) = 1658 \text{ руб.}$

Сумма к уплате за 1-ый налоговый период введения налога на имущество физических лиц от кадастровой стоимости (с учетом понижающего коэффициента 0,2) составит: 1658 руб.

Практическое задание 2

Не дожидаясь выплаты ипотеки, семья 1 октября 2016 г. приобрела автомобиль Mazda 3 мощностью 125 л.с.

Семья желает выяснить размер транспортного налога за 2016 г. и какой размер транспортный налог составит в 2017 г.

Рассчитаем транспортный налог после первых 3 месяцев владения.

Формула для расчета (так как стоимость автомобиля до 3 млн. руб. повышающий коэффициент не используется):

$$\left| \begin{array}{l} \text{Размер} \\ \text{налога} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Ставка} \\ \text{налога} \end{array} * \begin{array}{l} \text{Налоговая} \\ \text{база} \end{array} * \left(\begin{array}{l} \text{Количество} \\ \text{месяцев} \\ \text{владения} \end{array} / 12 \right) \right|$$

Налоговая база определяется как мощность двигателя – в лошадиных силах.

Пример:

Ставка налога в Липецкой области составляет 28 руб.

Таким образом, размер транспортного налога для семьи составит:

Размер налога = 28 руб. * 125 * 3/12 = 875 руб.

Ставка налога в Москве составляет 25 руб.

Ставка налога в Московской области составляет 32 руб.

4. ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ: КОНСУЛЬТАЦИОННОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ

Описание условий, связанных с консультационным сопровождением автокредитования.

К консультанту-методисту обратился глава семьи Ивановых с просьбой дать соответствующую консультацию и рекомендации по *приобретению автомобиля (отечественного или импортного) в кредит*. По его словам семья состоит из 4-х человек (отец, мать, сын и дочь). Возраст родителей 35 лет. Сыну 14 лет, дочери – 12 лет. Семья проживает в современной двух комнатной квартире. Квартира куплена по ипотеке, ежемесячный платеж составляет 10 тыс. руб. Последний платеж – в октябре 2016 года. Муж и жена имеют высшее образование. Муж работает инженером, а жена – сотрудник бюджетного учреждения. Зарботная плата мужа составляет 30 тыс. рублей в месяц, жены – 20 тысяч рублей в месяц⁸. Кроме того, время от времени им выплачиваются премии. Мужу: квартальная в размере 9 тыс. руб., годовая в размере 30 тыс. руб.; жене: годовая 12 тыс. руб.⁹

Исходя из вышеописанных условий домохозяйства семьи Ивановых, а также просьбы главы семьи дать соответствующие рекомендации по покупке автомобиля (отечественного или импортного) в кредит *Вам необходимо:*

Определить величину ежемесячных и годовых доходов семьи,¹⁰ получаемых в виде оплаты труда и заполнить таблицу 1. (Задание 1)

Таблица 1 – Доходы семьи от оплаты труда

Список видов личных доходов	Средне- месячные доходы, руб.	Доходы за год, руб.
Зарботная плата мужа по основному месту работы		
Квартальная премия (9 000 руб.)		
Годовая премия		
Зарботная плата жены по основному месту работы		
Годовая премия		
Итого		

Ежемесячные расходы семьи представлены в таблице 2.

⁸ По материалам Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, эта семья попадает в класс домохозяйств со средним достатком (доходы в промежутке от 30 – до 60 тысяч рублей).

⁹ Все доходы от оплаты труда приведены после уплаты налога на доходы физических лиц.

¹⁰ Примечание: Правильные варианты ответов представлены в Разделе «Правильные ответы по консультационному сопровождению автокредитования».

Таблица 2 – Ежемесячные расходы семьи

Список расходов	Расход за месяц, руб.
Продукты питания	16 000
Выплаты по ипотеке	10 000
Одежда и обувь	8 000
ЖКХ и электроэнергия	6 000
Товары для дома	2 000
Лекарства, медицина	2 000
Транспорт	1 000
Связь	1 000
Пополнение депозита мужа	5000
Пополнение депозита жены	3 000
Прочие расходы (в т.ч. непредвиденные)	2500
Итого:	56 500

Как видно из таблицы 2, финансовое поведение данного домохозяйства можно считать ответственным, поскольку часть доходов семья сберегает, направляя денежные средства в банковские депозиты.

Депозит мужа является пополняемым, по нему предусмотрена процентная ставка 9% годовых, проценты начисляются ежемесячно с капитализацией. Вклад был открыт 20 октября 2015 года на срок 1 год. Целью данного депозита является накопление денежных средств на финансирование время от времени возникающих крупных расходов (отпуск, ремонт, покупка мебели и т. д.). С учетом ежемесячной выплаты процентов с капитализацией закрытие данного депозита возможно в любой момент без существенной потери денежных средств. По состоянию на 1 октября 2016 года сумма депозита составляет 420 тыс. руб.

Депозит жены был открыт 1 марта 2016 года на срок 2 года, он также является пополняемым, процентная ставка 10% годовых, выплата процентов предусмотрена по окончании срока вклада. Данный вклад рассматривается семьей как неприкосновенный запас, его расходование допустимо только в крайних случаях. По окончании срока вклада семья планирует всю полученную в банке сумму разместить на новом среднесрочном депозите. По состоянию на 1 октября 2016 года сумма депозита составляет 380 тыс. руб.

Кроме того, ежегодно семья получает подарки от дедушек и бабушек, денежными суммами на день рождения сына и дочери, по 12 тысяч рублей каждому. Эти деньги вносятся на долгосрочные депозиты, открытые на сына и дочь. Начисляемые по окончании срока вкладов проценты добавляются к сумме вклада. Целью данных депозитов является будущее финансовое обеспечение потребностей детей (образование и т. д.). Условия депозитов одинаковые — процентная ставка 10% годовых, срок 2 года, выплата процентов по окончании срока вкладов. Последний раз вклады были открыты

1 июня 2016 года. Таким образом, на 1 октября 2016 г. на депозите сына накопилась сумма в 220 тыс. руб., а на депозите дочери – 160 тысяч рублей.

Исходя из описанного выше финансового состояния семьи Ивановых Вам необходимо:

1. Определить сумму финансовых активов семьи по состоянию на 1 октября 2016 года, заполнив таблицу 3: (Задание 2)

Таблица 3 — Финансовые активы семьи на 1 октября 2016 г.

Наименование финансового актива	Сумма на 1 октября 2016 г., руб.
Срочный депозит мужа	
Срочный депозит жены	
Срочный депозит сына	
Срочный депозит дочери	
Итого финансовые активы семьи	

2. Определить сумму процентов, которые будут начислены по окончании срока вкладов по депозитам жены, сына и дочери. (Задание 3)

Дополнительные условия и обстоятельства, связанные с необходимостью приобретения автомобиля семьи Ивановых в кредит.

В ноябре 2016 года подразделение предприятия, где работает глава семьи, переезжает в новое здание, расположенное за городом. При этом ежемесячный размер заработной платы повышается на **3 тыс. руб.** Добраться до работы общественным транспортом теперь будет невозможно. Доставка сотрудников предприятием предусмотрена, однако маршрут служебного автобуса удален от места проживания семьи. Исходя из этого, а также учитывая окончание в октябре платежей по ипотеке, семья задумалась о приобретении автомобиля в кредит.

Кроме того, с ноября семья сможет направлять на выплаты по автокредиту и финансирование расходов, связанных с приобретением автомобиля - **19 тыс. руб.**

Расчеты:

- **10 тыс. руб.** – сумма, которая до этого направлялась на погашение ипотечного кредита;

- **5 тыс. руб.** – сумма, которую глава семьи может не направлять во вклад;

- **3 тыс. руб.** – повышение заработной платы;
- **1 тыс. руб.** – экономия на транспортных расходах.

Примечание: Водительские права глава семьи получил годом ранее.

Исходя из сложившихся обстоятельств, семья планирует рассмотрение варианта приобретения иностранного автомобиля в кредит стоимостью около 1 млн. руб. Вам необходимо дать соответствующие рекомендации семье Ивановых о покупке иностранного автомобиля, а также расходах, связанных с его владением.

Проанализируйте годовые расходы домашнего хозяйства, связанные с владением автомобилем иностранного производства стоимостью 1 млн. руб. (таблица 4)¹¹, заполните пустые ячейки в таблице. (Задание 4).

Таблица 4 – Годовые расходы, связанные с владением автомобилем стоимостью 1 млн. руб.

Состав затрат, связанных с владением автомобиля	Сумма в год, руб.
Страховка КАСКО (7% от стоимости автомобиля)	
Страховка ОСАГО (с учетом небольшого стажа вождения и проживания в областном городе)	12 000
Транспортный налог (на автомобиль мощностью от 100 до 150 л.с.)	4 000
Техническое обслуживание (1% от стоимости автомобиля)	
Топливо (предполагаемый годовой пробег – 15000 км., расход топлива – 8 литров на 100 км., стоимость бензина – 35 руб. за литр)	
Прочие затраты (покупка зимних шин, мойка, омывающая жидкость для стекол и др.)	18 000
Итого затраты в год	156 000
Итого затраты ежемесячно	13 000

Тем самым из 19 тыс. руб. планируемых на ежемесячное покрытие платежей по автокредиту будет оставаться только **6 тыс. руб. (19 тыс. руб. – 13 тыс. руб. = 6 тыс. руб.)**. Это означает, что размер погашения кредита будет небольшим и для покупки автомобиля придется воспользоваться значительной долей накопленных депозитов (в том числе депозитом жены и, возможно, детей), а это нецелесообразно.

¹¹ Расчеты в данном случае являются приблизительными, так как конкретные суммы будут зависеть от марки автомобиля и его параметров. Тем не менее, данный расчет позволит выяснить, может ли семья содержать автомобиль такого класса.

В этой связи консультант-методист предлагает главе семьи Ивановых рассмотреть вариант приобретения отечественного автомобиля стоимостью около 500 тыс. руб.

Вам необходимо *проанализировать годовые расходы домашнего хозяйства, связанные с владением автомобилем отечественного производства стоимостью около 500 тыс. руб. Заполните пустые ячейки в таблице 5. (Задание 5).*

Таблица 5 – Годовые расходы, связанные с владением автомобилем стоимостью 500 тыс. руб.

Состав затрат, связанных с владением автомобиля	Сумма в год, руб.
Страховка КАСКО (7% от стоимости автомобиля)	
Страховка ОСАГО (с учетом небольшого стажа вождения и проживания в областном городе)	12 000
Транспортный налог (на автомобиль мощностью от 100 до 150 л.с.)	3 000 ¹²
Техническое обслуживание (1% от стоимости автомобиля)	
Топливо (предполагаемый годовой пробег – 15000 км., расход топлива – 7 литров на 100 км., стоимость бензина – 35 руб. за литр)	
Прочие затраты (покупка зимних шин, мойка, омывающая жидкость для стекол и др.)	16 250
Итого затраты в год	108 000
Итого затраты в месяц	9 000

В этом случае на погашение кредита можно будет направить около **10 тыс. руб.**, а значит, размер погашения кредита может быть более существенным, и неприкосновенные депозиты семьи будут сохранены.

Дальнейшие действия консультанта-методиста будут связаны с обоснованием рекомендаций относительно выбора банка, определения процентной ставки и размера кредита, а также уточнения конкретной доли депозита главы семьи, которую целесообразно направить в виде первоначального взноса по автокредиту.

Основными критериями выбора банка для получения кредита являются:

¹² Примечание: отечественные автомобили, как правило, оснащаются менее мощными двигателями, а значит, размер транспортного налога будет меньше.

1. Величина процентной ставки. Более высокая ставка повышает стоимость кредита, в результате приобретаемый автомобиль обходится дороже.

2. Наличие комиссий и дополнительных платежей. Нередко уровень процентной ставки по автокредиту является невысоким, однако при этом могут присутствовать различные комиссионные платежи. Присутствие комиссий повышает полную стоимость кредита.

3. Размер первоначального взноса. Чем больше первоначальный взнос – тем меньше переплата по кредиту.

4. Минимальная и максимальная сумма кредита.

5. Наличие требования по страхованию в определенной страховой компании. Нередки ситуации, когда банки предлагают льготные условия кредитования, однако снижение процентной ставки по кредиту может компенсироваться более высокими страховыми тарифами.

6. Размеры штрафов за просроченный платеж.

7. Способ погашения кредита – дифференцированный или аннуитетный. Аннуитетный платеж предлагает выплату одинаковых сумм ежемесячно на протяжении всего срока кредитования. Дифференцированный платеж уменьшается к концу срока кредитования и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита.

8. Удобство погашения автокредита. Речь идёт о наличии и количестве офисов банка, их удаленности от заемщика, возможности погашения кредита через терминалы (банкоматы) или при помощи дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг). Случается, что заемщики вынуждены оплачивать кредит через другой банк, тем самым возникает необходимость уплаты комиссионного вознаграждения.

9. Требования банка к заемщику. В целях снижения кредитного риска банки оценивают кредитоспособность заемщиков. Однако процесс оценки кредитоспособности может быть организован по-разному. Следует учитывать, насколько удобным будет процесс получения кредита (какое количество документов необходимо предоставить, нужны ли поручители и т.д.).

10. Валюта кредита. Кредит в национальной валюте позволяет заемщику лучше управлять валютными рисками. Если гражданин взял кредит в иностранной валюте, то в случае снижения курса рубля ежемесячные платежи существенно возрастают. Разумнее брать кредит в той валюте, в которой заемщик получает доходы.

11. Участие банка в Государственной программе льготного автокредитования, которое позволяет приобретение автомобиля в кредит по сниженной процентной ставке.

Государственная программа льготного автокредитования предполагает соблюдение заемщиком следующих условий:¹³

¹³ Примечание: Данные представлены по информации Росбанка.

- *Страхование*: КАСКО стандартные условия;
- *Валюта кредита*: рубли;
- *Сумма кредита*: 300 000 - 1 150 000 рублей;
- *Срок кредита*: 6-36 месяцев;
- *Первоначальный взнос*: % от стоимости автомобиля - от 20%;
- *Процентные ставки*: 12,33 - 12,83% в рублях;
- *Комиссия за выдачу кредита*: не взимается;
- *Дополнительные условия*: оплата страховых премий по договорам страхования жизни и здоровья, а также КАСКО возможна за счет кредитных средств.

Для того, чтобы воспользоваться Государственной программой льготного автокредитования необходимо:

1. Выбрать новый автомобиль 2015 или 2016 года выпуска категории «В» стоимостью до 1 150 000 рублей и уточнить возможность участия данного автомобиля в программе.

2. Иметь в наличии минимальный первоначальный взнос не менее 20% от стоимости автомобиля.

3. Подать заявку на автокредит в любом офисе Банка и получить положительное решение.

4. Получить скидку 6,67 % от ставки по автокредиту (при ключевой ставке Банка России 10%).

5. Оформить кредитный договор до 31 декабря 2016 г.

Необходимо банку представить следующие документы:

1. Паспорт гражданина РФ.

2. Один из нижеперечисленных документов:

- водительское удостоверение,
- заграничный паспорт,
- свидетельство о присвоении ИНН,
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования,
- страховое свидетельство обязательного медицинского страхования,
- военный билет;

3. Копии водительских удостоверений всех лиц, допущенных к управлению транспортным средством.

4. Документ, подтверждающий доход.

При сумме кредита свыше 600 тыс. руб. при подтверждении дохода документом, отличным от 2-НДФЛ или налоговой декларации, дополнительно требуется:

5. Документ, подтверждающий занятость.

Банк вправе запросить дополнительные документы.

Вид документа зависит от категории Клиента и сферы его трудовой деятельности. Более подробную информацию о способах подтверждения доходов и занятости необходимо уточнить в отделениях Банка.

По итогам анализа предложений банков в городе проживания семьи были отобраны четыре банка (см. таблицу 6). Во всех банках наблюдаются схожие требования к заемщикам. Банки предварительно одобрили выдачу кредита. Требования к страхованию в конкретных страховых компаниях отсутствуют. Семья Ивановых планирует рассчитаться по кредиту в течение трех – четырех лет.

Таблица 6 – Предложения банков по автокредитованию

Параметры банка и автокредита	Банк А	Банк Б	Банк В	Банк Г
Наличие офиса банка в городе, удобство осуществления платежей	Присутствует, есть дистанционное банковское обслуживание	Присутствует, есть дистанционное банковское обслуживание	Присутствует есть дистанционное банковское обслуживание	Офис банка в городе отсутствует, оформление кредита в автосалоне. Дистанционное банковское обслуживание не предусмотрено
Минимальный размер кредита, руб.	100000	200000	100000	100000
Максимальный размер кредита, руб.	3000000	5000000	6000000	3000000
Процентная ставка, %	15	15	16	15
Комиссии	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют
Минимальный первоначальный взнос, %	20	20	20	20
Тип платежа по кредиту	Аннуитетный	Аннуитетный	Аннуитетный	Аннуитетный
Участие в программе льготного автокредитования в 2016 году ¹⁴	Участвует	Не участвует	Участвует	Участвует

¹⁴ Примечание: Основные параметры субсидирования автокредитования в 2016 году:

Исходя из данной информации Вам необходимо: (Задание 6)

1. Обосновать целесообразность сотрудничества домохозяйства с тем или иным банком в случае, если семья решит воспользоваться автокредитом (планируемый к приобретению автомобиль входит в перечень, установленный государственной программой субсидирования автокредитования).

2. Определить процентную ставку, по которой будет выдан автокредит (ставка рефинансирования 10%). (Задание 7)

3. Определить возможную сумму кредита, учитывая, что ежемесячно семья сможет погашать 10000 руб. (для расчета целесообразно воспользоваться «кредитным калькулятором возможной суммы кредита» по следующей ссылке: <http://www.kreditovik.ru/calc.php>). (Задание 8)

4. Определить размер первоначального взноса по кредиту, учитывая стоимость автомобиля и сумму кредита. Уточните источник финансирования первоначального взноса. (задание 9)

Консультанту-методисту следует обратить внимание семьи Ивановых на страховые риски, связанные с приобретением автомобиля в кредит исходя из следующей информации.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. То есть риск выступает объектом страхования. Риск в страховании следует рассматривать в нескольких аспектах:

1. как конкретное явление или совокупность явлений при наступлении которых производятся выплаты;

2. в связи с конкретным застрахованным объектом. Анализ полученной информации в комплексе с другими мероприятиями позволяет добиться предотвращения или существенного снижения негативных последствий осуществления (реализации) риска;

3. риск сопряжен с вероятностью гибели или повреждения данного объекта, принятого на страхование. Чем меньше вероятность риска, тем легче и дешевле можно организовать его страхование.

Анализ рисков позволяет разделить их на две большие группы: страховые и не страховые (не включенные в договор страхования). Перечень страховых рисков составляет объем страховой ответственности по договору страхования. Он выражается с помощью страховой суммы договора. Цена риска в денежном выражении составляет тарифную ставку.

При оценке риска выделяют следующие его виды:

4. риски, которые возможно застраховать;

Кредит выделяется в рублях. Оформить его могут только граждане России. Срок действия соглашения – не более 3 лет. Максимальный размер кредита – 920 тысяч рублей при стоимости авто не более 1 150 тысяч рублей. Минимальный взнос – 20% от стоимости машины. Процент компенсации – 2/3 от действующей ставки рефинансирования.

5. риски, которые невозможно застраховать;
6. благоприятные и неблагоприятные риски, а также
7. технический риск страховщика.

Наибольшую группу составляют риски, которые возможно застраховать. Страховой риск - это тот, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба.

Таким образом, страховая компания предложит страховку не от всех видов рисков или предложит дорогие тарифы, что будет очень затратно.

Помимо страховых рисков нужно иметь ввиду следующие риски:

- и поломка автомобиля;
- и угон автомобиля с ключами от него (это не страховой случай) и д.р. (изучите статистику по угонам разных марок за последний год, выберите мало угоняемую модель);
- и авария по вашей вине (смотрите условия договора в каком случае это будет не страховой случай (приём внутрь лекарств, алкоголя и д.р.);
- и авария с травмами или разрушениями конструкций дороги или улицы;

Кроме этого, нужно иметь ввиду аварийную вероятность (80% аварий происходит при езде на авто задним ходом, в 50% аварий виноват новичок (стаж до 3-х лет)

Если рассмотреть финансовые риски, то они тоже будут разнообразными:

1Чтобы снизить риск финансовых потерь при дальнейшей продаже автомобиля, то лучше покупать автомобиль б/у 2-3 года, так как цена будет ниже на 20%, ресурс ещё не выработан, и самое главное то, что машина проехала необходимый минимум и все агрегаты показали свою надёжность (этот риск никак нельзя выявить при покупке нового автомобиля).

2Риск выбрать слишком большой или маленький автомобиль. Отнеситесь к каждому расходу на автомобиль, связанного с эксплуатацией автомобиля, очень серьезно. Особенно это касается тех автомобилей, которые приобретаются в кредит. Некоторые расходы могут добавить к ежемесячному платежу по кредиту до 100,000 рублей в год.

3Риск невыплаты в срок по кредиту (в кризисные периоды в экономике страны такая вероятность достигает до 50%).

4Риск переплат за кредит (возникает при увеличении срока кредитования или выбора неправильной стратегии кредитования).

5Риск отказа по страховке (некоторые страховые компании имеют высокий процент отказа по разным видам страхования 65% - 90%).

6Часто люди взяв автомобиль в кредит, спустя несколько лет, не выплатив до конца платежи по займу, сдают свои автомобили по программе Trade-in. В таких случаях финансовые потери становятся колоссальными.

Консультанту-методисту следует обратить внимание семьи Ивановых на оплату налогов на отечественный автомобиль. *В этой связи Вам следует:*

Обосновать сумму уплаты налогов на автотранспортное средство исходя из следующего примера расчета:

Расчёт транспортного налога в зависимости от N- месяцев владения автомобилем.

Формула для расчета (если стоимость автомобиля до 3 млн. руб. повышающий коэффициент не используется):

$\text{Размер налога} = \text{Ставка налога} * \text{Налоговая база} * \left(\frac{\text{Количество месяцев владения}}{12} \right)$
--

Налоговая база определяется как мощность двигателя – в лошадиных силах.

Пример: Расчет транспортного налога на автомобиль Mazda -3 за 2015 год, приобретенный семьей 1 октября 2015 года. Мощность двигателя составляет – 105 л/с.

Ставка налога на данный автомобиль в Липецкой области составляет 28 руб.

Таким образом, размер транспортного налога составит:

$$\text{Размер налога} = 28 \text{ руб.} * 105 * 3/12 = 735 \text{ руб.}$$

Примечание:

Консультанту-методисту следует обратить внимание на то, что, начиная с января 2016 г., ежемесячно исчисляется НДФЛ с материальной выгоды по выданным физлицам беспроцентным займам и льготным кредитам, независимо от даты их выдачи – до или после 01.01.2016 года.¹⁵

С 1 января 2016 года величина ставки рефинансирования ЦБ РФ приравнена к ключевой ставке и в настоящее время составляет 10%. Две третьих от 10% — это 6,67%. То есть, если проценты, рассчитанные по 2/3 ставки рефинансирования, будут больше, чем проценты по льготному кредиту. В этом случае возникает материальная выгода, с которой нужно платить налог.

Естественно, проценты по большинству кредитов и займов выше этой цифры, поэтому облагаемая налогом материальная выгода возникнет у единиц (например, у тех, кто получит беспроцентный или льготный заем).

Если возникнет материальная выгода, заемщик должен будет самостоятельно подать налоговую декларацию по НДФЛ и заплатить сумму налога.

Сумма НДФЛ с материальной выгоды в виде экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) деньгами по рублевым займам и кредитам считается следующим образом:

¹⁵ См. Письма Министерства Финансов Российской Федерации: от 04.05.2016 № 03-04-06/25687; от 04.05.2016 № 03-04-06/25689.

- 1) берется сумма процентов за пользование кредитом или займом по условиям договора;
- 2) рассчитывается сумма процентов за пользование кредитом из расчета $2/3$ действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 3) эти суммы сравниваются и, если, вторая больше первой, на сумму превышения начисляется НДС по ставке 13% (для налоговых резидентов РФ).

Важно также консультанту-методисту дать *практические рекомендации семье Ивановых по предвидению и предотвращению мошенничества в сфере автокредитования исходя из следующей информации.*

Покупатель обязан внимательно читать договор, особенно пункты, связанные с оплатой и установлением окончательной цены приобретаемого автомобиля (как и любого другого крупногабаритного товара). Настоящий договор должен содержать 3-4 страницы. Если объем предлагаемого вам договора превышает этот порог, то это верный признак мошенничества. Надо сразу покинуть автосалон и не возвращаться туда никогда. И давать совет другим, естественно, если они вас попросят об этом.

Помните, финансово грамотный покупатель знает, что он прав, что как покупатель он – хозяин ситуации, а не проситель. Клиент не обязан делать то, что говорят продавцы, в том числе менеджеры. Более того, смело задавайте вопросы, в том числе и о стоимости автомобиля. Как правило, по содержанию и полноте ответов менеджеров вам станет понятно, хотят ли вас втянуть в мошенническую операцию.

Вы покупаете очень дорогой автомобиль. Не ищите путей снижения стоимости автостраховки ради экономии. Не поддавайтесь уговорам даже сотрудников страховой компании, которые предлагают вам «легальные» средства сэкономить на автостраховке. Если вам поступило такое предложение, то Вы должны обратиться за получением и оформлением автостраховки в другую страховую компанию.

При оформлении полиса автострахования действуйте по закону. Вы обратились в региональный филиал страховой компании, где вам навязывают дополнительные услуги. Ваши действия? Обратитесь в головной офис этой страховой компании. Если и там Вы встретите такой же прием, то смените страховую компанию. Помните, что Вы, как покупатель, хозяин положения.

Выбирайте страховые компании, которые работают долго на рынке страховых услуг, отзывы о которых только положительные. Старайтесь заключать договора с головными офисами, конечно, если они расположены в районе доступности на автомобиле. Не экономьте на полисе автострахования путем заключения договоров с новыми страховыми компаниями. Всегда проверяйте собственный и привлеченный капитал страховой компании, у которой вы планируете купить полис автострахования. Вы имеете на это все права, как покупатель этой страховой услуги. Но если Вы попадете в такую

ситуацию, то Вы можете обратиться в суд в том случае пока лицензию у страховой компании-банкрота не отобрали.

Если лицензия аннулирована, то Вы можете обратиться в Российский союз автостраховщиков. Он обязан возместить Вам ущерб. И опять расходы за ваш счет. Поэтому еще раз настоятельно рекомендуем – выбирайте только сильные и хорошо зарекомендовавшие себя страховые компании.

Никогда не платите предоплату. Оплачивайте только готовый товар, который Вы потрогали своими руками, осмотрели и проверили его на функциональность. Если Вам предлагают предоплату, или говорят о том, что автомобиль в базовой комплектации находится на складе, то разворачивайтесь и уходите из автосалона.

Обращайтесь только к официальным дилерам, их адреса есть в интернете.

Важное значение для консультационного сопровождения автокредита имеют *практические рекомендации Консультанта-методиста семье Ивановых по защите их прав потребителей в случае нарушения процедуры автокредитования по следующим обстоятельствам:*

Первое обстоятельство:

В процессе оформления кредитного договора семье Ивановых не сообщили о том, что расчет кредита должен производиться с договором страхования. После одобрения кредита, а также внесения предоплаты за бронь автомобиля и оплаты полиса Каско дали на подпись договор страхования сообщив, что без этого договора кредит не дадут. В этой связи отец семейства Ивановых подписал договор по автокредиту вместе с договором страхования. Глава семьи понимая, что действия банка не правомерны решил их опротестовать.

Решение:

Для этого необходимо сначала подать претензию в адрес банка, а если не будет результата — то иск в суд о признании данного условия договора навязанным, а, следовательно, ничтожным, с требованием перерасчёта кредита (см. Закон о защите прав потребителей, ст. 16), можно расторгнуть договор страхования, написав соответствующее заявление.

Второе обстоятельство:

Глава семьи приобретает автомобиль по договору купли-продажи у частного лица. Сделку оформил комиссионер – индивидуальный предприниматель. Позже выяснилось, что автомобиль был приобретён первым собственником в кредит. Кредит он не покрыл, и теперь банк намеревается забрать приобретенный Ивановым автомобиль.

Решение:

ПТС при покупке в кредит под залог автомобиля должен храниться в банке-кредиторе, поэтому как он попал в руки лица, продавшего автомобиль, заслуживает уголовного расследования для чего следует подать заявление в полицию.

В рамках гражданских правоотношений необходимо, прежде всего, уточнить, с кем был заключал договор купли-продажи: с продавцом или с комиссионером, действовавшим по поручению продавца. Согласно постановлению Пленума Верховного суда «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» продавец является субъектом ответственности вне зависимости от участия в отношениях по сделкам с потребителями третьих лиц (посредников). Однако такой посредник в силу требований ГК РФ может рассматриваться самостоятельным субъектом ответственности, если расчеты по такой сделке совершаются им от своего имени. При этом размер ответственности посредника ограничивается величиной комиссионного вознаграждения, что не исключает права потребителя требовать возмещения убытков с продавца как основного исполнителя (принципала).

В этой связи следует обратиться в суд с иском к двум лицам: продавцу автомобиля и комиссионеру с требованием о расторжении договора как ничтожного (совершенного с нарушением действующего законодательства) и восстановлении положения, имевшего место до покупки им автомобиля.

Таким образом, консультант-методист должен на основе приведенных выше рекомендаций подвести главу семейства Ивановых к выводу о том, что при существующих доходах и расходах домохозяйства возможно приобретение отечественного автомобиля стоимостью около 500 тысяч рублей в кредит сроком на четыре года с ежемесячной выплатой по кредиту - 10 000 рублей.

Рекомендуемая литература:

Бережное потребление / под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Личный финансовый план / под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Оптимизация структуры активов и пассивов / под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Управление бюджетом домохозяйства / под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Финансовое планирование для малых организаций / под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д.,

Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Примечание: Данный комплект материалов представлен на образовательном портале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.