

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ



ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ
РАЗУМНЫХ ЛЮДЗЕЙ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

СОВЕТЫ

Минск
БЕЛТА
2015

УДК 336.7(035)
ББК 65.262.1я2
Ф59

Финансовая грамотность: советы / Национальный банк
Ф59 Республики Беларусь. – Минск : БЕЛТА. 2015. – 48 с.

ISBN 978-985-7064-13-7.

Данное издание призвано повысить финансовую культуру населения. Предложенные советы позволят потребителю финансовых услуг более грамотно распоряжаться деньгами, принимать обдуманные финансовые решения, быть лучше защищенным от непредвиденных ситуаций в области финансов и т.д.

Адресовано широкому кругу читателей.

УДК 336.7(035)
ББК 65.262.1я2

ISBN 978-985-7064-13-7

© Национальный банк
Республики Беларусь, 2015
© Оформление. УП «БЕЛТА», 2015



Современный мир невозможен без денег. Знания о деньгах являются очень важными, так как люди пользуются деньгами почти каждый день, рассчитываются ими за покупки и услуги, с их помощью стремятся реализовать свои мечты. Однако не каждый с уверенностью может сказать, что хорошо умеет распоряжаться деньгами, знает, в какое русло их направить и как заставить «работать».

Ускорение процесса глобализации, существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми весьма сложные задачи, к решению которых они зачастую оказываются неподготовленными.

Финансовая грамотность позволяет человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей. Образованный человек способен сам выбирать наиболее привлекательные пути в жизни, создавая материальную основу для развития всего общества.

Финансовое образование, безусловно, необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или жилищной проблемы. Взрослым финансовая грамотность необходима для управления личными финансами и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, использовании различных финансовых продуктов и услуг, а также для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны и укреплению финансовой стабильности.

С повышением уровня финансовой грамотности населения параллельно развиваются и рынки финансовых услуг, сокращаются издержки денежного обращения, в финансовую систему вовлекаются возрастающие сбережения населения, создаются условия для развития страховых рынков и накопительных систем пенсионного обеспечения, население получает знание принципов и инструментов финансового рынка, снижаются риски подверженности панике на потребительском и финансовом рынках.



Правильно подбираем кредит

В наше время кредит – распространенная вещь. Практически каждый в своей жизни сталкивается с ним. Но что мы знаем о нем в действительности?

Кредит – это привлеченные или собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Банковское кредитование основывается на соблюдении основных принципов кредитования: на условиях **возвратности, платности, срочности**.



Принцип возвратности предполагает, что в определенный договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью.



Принцип платности предполагает, что кредитополучатель должен внести кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. Механизм реализации данного принципа осуществляется через установление процентных ставок по кредитным договорам. Процентная ставка по кредиту – это размер платы, получаемой банком-кредитором от кредитополучателя за пользование заемными денежными средствами.



Принцип срочности означает, что кредит выдается на определенный срок, предусмотренный договором кредита. Срок кредитования по своей экономической сущности является тем предельным временем нахождения кредитных ресурсов у кредитополучателя, за пределами которого искажается сама экономическая сущность кредита.

Давайте разберемся во всем многообразии кредитных продуктов, предлагаемых банками населению. Это важно, потому что от вида кредитования зависят основные правила предоставления кредитных денежных средств банками, перечень необходимых документов, которые должен представить в банк потенциальный кредитополучатель для рассмотрения, максимально возможная сумма кредита, величина процентной ставки и многие другие условия кредитных договоров.



Кредиты для физических лиц **по целевой направленности** бывают двух видов:



1. Для финансирования недвижимости – это выдача банком кредитов на покупку и строительство жилья, гаражей, обустройство дачных усадеб и др. Как правило, это кредиты долгосрочного характера.



2. На потребительские цели. Это может быть:

- предоставление кредита на покупку каких-либо товаров или услуг, например, мебели, техники, туристической путевки, оплаты учебы, лечения;



- автокредитование – кредиты, предоставляемые банком на приобретение автомобилей как новых, так и подержанных.

Все кредиты на потребительские цели можно классифицировать по определенным признакам.



1. По способу установления цели кредитования кредиты бывают:

- **целевые** – это когда в кредитном договоре четко указывается, на что выделяются кредитные средства, и что их нельзя использовать на что-либо иное. При этом банк требует предоставить документы, подтверждающие покупку товара или услуги (кредит на образование, кредит на автомобиль). Часто при получении целевого кредита человек не получает деньги в руки, так как банк перечисляет их напрямую магазину, автосалону или университету;

- **нецелевые** представляют собой выделенные банком ресурсы, которые кредитополучатель может использовать по собственному усмотрению, не информируя о целях кредитора. Как правило, такие кредиты меньше по размеру и выдаются на более короткий срок, чем целевой кредит.



2. По способу обеспечения возвратности существуют кредиты:

- **обеспеченные**, которые подразумевают наличие каких-либо гарантий погашения задолженности кредитополучателя. К таким гарантиям можно отнести залог или поручительство третьих лиц;

- **необеспеченные кредиты**, соответственно, такими гарантиями не обеспечены. Кредиты с обеспечением, как правило, имеют более мягкие условия, чем необеспеченные, так как риск их невозврата гораздо меньше.



3. По сроку кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

К **краткосрочным кредитам** относятся кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании.

К **долгосрочным кредитам** относятся все иные кредиты.



4. По способу получения денег кредит может:

- предоставляться в наличной форме;
- зачисляться на банковскую платежную карточку;
- перечисляться банком безналичным путем непосредственно на счет продавца товара и услуги.



5. По технике предоставления встречаются кредиты:

- выдаваемые единовременно, когда банк предоставляет полностью всю сумму, предусмотренную кредитным договором;
- кредитные линии – это оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему кредиты в согласованном размере и на определенные цели в течение установленного периода действия кредитного договора.



6. Кредитование в рамках договора текущего банковского счета (овердрафт) – это предоставление банком владельцу

счета кредита путем платежа по требованиям к текущему банковскому счету несмотря на отсутствие на счете денежных средств, в пределах, установленных договором, с последующим погашением возникающей задолженности владельца счета перед банком за счет поступающих средств.



7. Существует также несколько основных видов кредитов, которые различаются по схемам погашения задолженности.

Наиболее распространенные – с ежемесячным погашением задолженности дифференцированными (убывающими) или аннуитетными (равными) платежами. Есть также кредиты с разовым погашением задолженности, когда основной долг и проценты погашаются в конце его срока. Некоторые банки выдают кредиты с индивидуальными схемами погашения задолженности, которые указываются в кредитном договоре.

Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии.

Согласно статье 22 Банковского кодекса Республики Беларусь взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров. Банки самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

В соответствии с частью 5 статьи 145 Банковского кодекса Республики Беларусь при заключении кредитного договора с кредитополучателем кредитор самостоятельно определяет размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов за пользование кредитом.

В соответствии со статьей 137 Банковского кодекса Республики Беларусь по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возратить (по-

гасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем **каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.**

В кредитном договоре должны быть отражены существенные условия, к которым относится информация:

- о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);
- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;
- о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита);
- об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.



О чем обязательно следует подумать, прежде чем взять кредит?

Прежде всего, следует отметить, что решение об обращении за кредитом должно приниматься серьезно и взвешенно. Подумайте и еще раз критически оцените необходимость обращаться за кредитом. Желательно, чтобы кредит брался на действительно неотложные и обоснованные цели. Во всех остальных случаях предпочтение следует отдать накопительству.

Но в жизни бывают такие ситуации, когда без дополнительных денежных поступлений невозможно решить ту или иную важную проблему, и необходимость взять кредит признается насущной.

Таким финансовым инструментом, как кредит, нужно пользоваться с умом и осторожно. Необходимо четко осознавать, что кредитные средства необходимо возвращать строго в соответствии с условиями кредитного договора, а также уплатить банку проценты за пользование кредитом.



Первым делом нужно оценить стабильность своей ситуации и возможность своевременно погасить ежемесячную сумму основного долга и процентов по кредиту. Идеальный вариант – это чтобы общая сумма, которую вам необходимо платить банку, не превышала 20–30% от вашей заработной платы.

В настоящее время банками страны предлагается большой выбор кредитных продуктов на различных условиях. Попробуйте выбрать для себя **несколько подходящих вариантов в разных банках**. Полученная информация позволит вам сравнить предложения по кредитам разных банков.

ВАЖНО!



Посетите сайты банков, воспользуйтесь Единым интернет-порталом финансовой грамотности **www.fingramota.by**, там имеется кредитный калькулятор и другая полезная информация, которая поможет при принятии решения. Обращайтесь к сотрудникам банка за разъяснением непонятных условий. В центрах банковских услуг, как правило, есть специалист, в обязанности которого входит консультирование в доступной для понимания форме посетителей, не обладающих специальными финансовыми знаниями.

Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. **Никогда не подписывайте бумаги не читая!**



Внимательно и вдумчиво читайте все пункты кредитного договора! В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых вам не известно или смысл которых вам не ясен. Обратите внимание, допускается ли условиями кредитного договора возможность досрочного погашения кредита. В случае, если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата кредита, такой кредит может быть возвращен досрочно только с согласия кредитодателя.

Досрочное погашение кредита невыгодно банку, поскольку в этом случае банк недополучит запланированный доход. Поэтому иногда банки в условия кредитного договора включают пункты, содержащие штрафные санкции за досрочное погашение кредита.

ВАЖНО!

Для всех финансовых учреждений общим является требование Национального банка предоставлять клиенту полную информацию о процентах по кредиту, запрещены «скрытые» платежи и комиссии. В целях защиты прав кредитополучателей имеется также требование о том, что изменение условий кредитного договора, влекущее изменение размера процентов за пользование кредитом, возможно только после заключения дополнительного соглашения с кредитополучателем.

В случае несогласия на изменение условий кредитополучателю предоставлено право досрочного погашения кредита. При этом срок погашения не может составлять менее трех месяцев со дня предъявления требования о досрочном возврате кредита.



Банки предоставляют кредитные средства либо наличными, либо безналичным способом с использованием банковской платежной карточки, или переводят деньги непосредственно на счет продавца товара и услуги. Стоит иметь в виду, что некоторые банки взимают комиссию за снятие наличных с использованием платежной карты.

Следует учитывать и то обстоятельство, что чем лучше **обеспечен кредит** (наличие поручителей, залога и др.), тем выгоднее условия кредитования, то есть ниже процентная ставка. Соответственно, кредиты без обеспечения дороже.

При одной и той же процентной ставке, в зависимости от способа погашения, платежи по процентам могут различаться. Существует два основных способа погашения кредита:

- **равными платежами (аннуитет);**
- **с уменьшением суммы ежемесячного платежа (дифференцированный).**

При равной ставке и сроке переплата при аннуитете больше. Оправданием такой переплате может служить возможность уплачивать в погашение кредита меньшую сумму в первые месяцы после его фактического получения (при той же ставке и сроке ежемесячные платежи при аннуитете будут сначала существенно ниже, чем при дифференцированном погашении). Аннуитет удобен для кредитополучателя с точки зрения равномерной нагрузки на семейный бюджет.



Вопрос выбора вида кредита лучше разбирать индивидуально, поскольку все зависит именно от того, какой результат вы хотите получить. Будете ли вы брать кредит



разово или возникнет ситуация, когда придется еще раз обратиться за кредитом. Какая сумма нужна – небольшая или приличная, как долго вы предполагаете пользоваться кредитными средствами и так далее.

Очень удобно пользоваться **кредитной картой**, если вы решили взять кредит на небольшую сумму и если часто бывают такие ситуации, что нужно взять какую-то сумму на небольшой срок. В таком случае, имея под рукой кредитную карту, вы можете без повторного оформления документов брать кредит не один раз.

Если же вы хотите получить кредит на крупную сумму или желаете приобрести, например, автомобиль, квартиру, дачу в кредит, лучше использовать целенаправленную заявку: ипотека, кредит наличными, автокредит. Для приобретения подержанного автомобиля можно использовать и автокредит, и потребительский кредит. Иногда банки имеют договоренности с автодилерами или другими организациями и могут предложить в таком случае более выгодные условия кредитования. Часто банки делают специальные предложения, проводят акции, предлагают кредиты на специальные цели, например, для проведения свадьбы. Поэтому обращайтесь и на это внимание, возможно, такой кредит будет стоить дешевле.

Рефинансирование кредитов. Плюсы и минусы



В жизни иногда случается так, что единственным выходом из критической ситуации, когда необходимы срочные деньги, является банковский кредит. Оформляем, подписываем договор, получаем деньги и ... на завтра или спустя пару месяцев платежей мы понимаем, что условия выданного кредита не совсем устраивают нас и наш кошелек. Получается, что недостаточная финансовая грамотность может превратить такой хороший финансовый инструмент в самый настоящий самообман.

И вот однажды на глаза попадает интересное и заманчивое предложение банка: «Погасим ваш старый кредит на новых, более выгодных условиях». Начинаем разбираться и сталкиваемся с понятием «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» кредитов. Если сказать проще, это – «перекредитование» или «кредит на кредит».

Итак, что такое рефинансирование и как не прогадать, не ошибиться и не попасть в еще большую долговую яму, в которой уже находимся с ранее взятым кредитом? Попробуем разобраться по порядку.



Рефинансирование – предоставление одним банком кредита на погашение предыдущего (текущего) кредита с целью снижения процентной ставки и, соответственно, ежемесячных платежей.

Также рефинансирование может служить инструментом для увеличения срока кредита либо избежания неподходящих условий и неудовлетворительного обслуживания банка по ранее выданному кредиту.

Какова схема предоставления кредита на рефинансирование?

Клиент предоставляет в банк информацию о размере остатка задолженности и на сумму остатка получает новый кредит на более выгодных условиях. Наличные деньги клиент не видит и не получает. Данную сумму банк переводит на счет банка, в котором был ранее взят кредит. После чего первый кредит закрывается и начинается выплата нового.

ВАЖНО!

Одним из положительных моментов рефинансирования является то, что таким образом можно снизить ежемесячную нагрузку по платежам. Как правило, банки предлагают более выгодные условия, чем имеется изначально, иначе эта процедура не имела бы смысла для кредитополучателя.



Вместе с тем не стоит забывать о том, что оформить этот вид кредита будет сложнее, чем если бы вы оформляли обычный кредитный договор. Помимо основного пакета документов (документы, подтверждающие ваш доход и занятость) придется предоставить в банк еще и справку из банка о размере остатка задолженности и условиях действующего кредита, а также реквизиты вашего счета.



При принятии решения о рефинансировании ранее взятого кредита следует помнить и о «чистоте» вашей **кредитной истории**, поскольку присутствие просрочек по кредитам влечет за собой отрицательную оценку кредитоспособности клиента, соответственно, и его надежность. Поэтому если ваша кредитная история уже испорчена, банк вправе отказать вам, посчитав ненадежным плательщиком.

В случае достаточной платежеспособности можно рассчитывать на обычный потребительский кредит на более удобных и выгодных для вас условиях, при получении которого вы можете погасить и закрыть ранее взятый кредит. При оценке платежеспособности клиента банк вычитает из его доходов все платежи по уже имеющимся кредитам и, если размер дохода позволяет, выдает новый кредит. Но! Если большая часть дохода уходит на выплату



платежей по имеющимся кредитам, то одобрение банка вы не получите, поскольку параметры оценки банками платежеспособности клиента очень тщательные и даже довольно жесткие.

В этой ситуации как раз и приходит к вам на выручку предложение по рефинансированию, и шансы на одобрение такого вида кредита намного выше.

Если вы все же решили взять «кредит на кредит», нужно четко понимать: что на что вы меняете, чтобы случайно не оказаться в еще большей долговой яме и не сменить «шило на мыло»... А для этого необходимо взвесить все плюсы и минусы, сравнить:

- условия выплат;
- процентные ставки;
- порядок погашения: будут это аннуитетные платежи либо дифференцированные;
- также учитывайте срок предоставления кредита.

При соблюдении этих несложных, но полезных советов, и проведении соответствующих предварительных расчетов можно существенно снизить свои расходы на погашение кредитов на удобных для вас условиях.

Если нечем платить по кредиту



Подписывая кредитный договор, вы берете на себя обязательство регулярно, в назначенный срок, уплачивать кредитору определенную сумму денег.

Согласно статье 137 Банковского кодекса по кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется **возвратить кредит** и **уплатить проценты** за пользование им.

Однако жизнь непредсказуема, и каждый может столкнуться с ситуацией, когда больше нет возможности платить по кредиту. Сегодня кажется, что все хорошо, у вас стабильный доход, постоянная работа и платить по взятому вами кредиту не представляется затруднительным. Но завтра болезнь, потеря работы, резкое снижение заработной платы и другие жизненные трудности могут застать вас врасплох, и платить по кредиту станет нечем.

Что делать, если стало нечем платить кредит? Какие меры применяются к тем, кто не может рассчитываться по кредиту в банке?



Если вы ранее застраховали риск невозврата кредита, обязательства по кредиту будут погашены страховой компанией. Оформление страховки является мерой, которая позволяет обезопасить кредитополучателя и его родственников от расходов, связанных с обслуживанием кредита при наступлении чрезвычайных обстоятельств, предусмотренных договором страхования. В этом случае исполнение обязательств по кредиту берет на себя страховая компания.



Если вы взяли кредит на телевизор или компьютер, сумма кредита не так велика. Другое дело, если вы в кредит приобрели, например, автомобиль, квартиру или дачу. В любом случае не стоит паниковать. Нужно не опускать руки и помнить, что выход всегда есть! Самое главное правило – не следует сидеть и ждать, пока вам начнут звонить сотрудники из банка, потому что вы просто перестали платить по кредиту. Надо действовать.



В первую очередь следует проинформировать банк, что вы не можете осуществлять платежи по кредиту с указанием причин. Такие действия будут расцениваться сотрудниками банка как проявление вашей добросовестности, подтверждением того, что вы не являетесь «злостным неплательщиком» или мошенником.

Следует обратиться в банк письменно и уведомить его о своих проблемах. Будет лучше, если вы приложите к письму документальное подтверждение тех или иных жизненных обстоятельств (ксерокопию страницы трудовой книжки с записью об увольнении, справку с биржи труда о потере работы, справку о состоянии здоровья или другое).

Скрываться, не брать трубку телефона и ничего не предпринимать для решения проблемы в данном случае не имеет смысла, от штрафов это не спасет, они будут нарастать, увеличивая сумму долга, и по ним все равно придется расплачиваться. Тем более такое поведение может быть расценено банком как намеренное уклонение от исполнения обязательств по кредитному договору.

Помните, что все просроченные платежи по кредиту будут отражаться в вашей кредитной истории, и в дальнейшем это может привести к трудностям при оформлении нового кредита.

ВАЖНО!

Самая главная ваша задача в такой сложной ситуации – провести переговоры с банком и просить о возможной реструктуризации кредита, заключении дополнительного соглашения к кредитному договору, которое бы предусматривало предоставление банком отсрочки по погашению кредита, увеличение срока кредита, снижение процентной ставки, т.е. совместно с банком искать взаимоприемлемый



выход из сложившейся ситуации. Все это позволит снизить кредитную нагрузку в данный момент времени.



Чаще всего применяются рассрочка и отсрочка выплаты основного долга, увеличение срока кредита для снижения размера ежемесячного взноса. Реже всего – снижение процентной ставки по кредиту. Банк, скорее всего, пойдет вам навстречу, если раньше вы добросовестно платили причитающиеся суммы по кредитному договору, а причина ухудшения финансового состояния уважительная. Хотя, конечно, банки самостоятельно принимают решение, идти на уступки или нет.

Далее, самое главное – надо искать источники дохода для погашения кредита, новую работу, где бы вам платили в достаточном размере, чтобы можно было погашать кредит, который вы в свое время взяли в банке и теперь не можете вернуть.

Когда сумма кредита не так велика, то можно попробовать занять у друзей, родственников, знакомых и по возможности погасить кредит.

А что, если банк все же не согласен на изменение условий по кредиту? В первую очередь неплательщику **напоминают о задолженности** сотрудники банка посредством телефонных звонков или письменных уведомлений. При просроченных платежах вами и вашими поручителями начнут интересоваться работники службы безопасности и юридическая служба банка. Служба безопасности банка занимается проверкой того, есть ли в наличии у кредитополучателя или его поручителя какое-либо имущество. В дальнейшем **банк обращается в суд** с заявлением о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности и штрафных санкций.

В заключение отметим, что для того, чтобы не столкнуться со сложностями и проблемами, связанными с выплатой кредита, важно изначально очень тщательно оценить свои возможности, жизненные обстоятельства, правильно управлять своими доходами и расходами, хорошо обдумать решение о необходимости приобретения того или иного товара в кредит. Это поможет вам не попасть в долговую яму. И, конечно же, не стоит забывать о сбережениях на «черный день», которые позволят вам не только пережить тяжелый период и без задержек выплачивать кредит, но и вовсе избежать заключения кредитного договора с банком.

Кредитная история

Среди наиболее частых вопросов, которые обрабатывают специалисты Контакт-центра Национального банка Республики Беларусь, встречается и вопрос о некоем чер-



ном списке, который якобы составляют в главном банке страны и хранят в секретной красной папке с надписью «Должники». Граждане, которые задумываются о том, чтобы взять кредит, волнуются. По слухам, Национальный банк выступает в роли надзирателя за кредитополучателями и принимает решение: кому выдать кредит, а кому отказать. Разумеется, это миф, который «питается» тем, что потенциальные клиенты не ориентируются в системе кредитных историй и отчетов, и демонизируют Национальный банк. Поэтому предлагаем разобраться в том, какие сведения и зачем на самом деле хранит у себя Управление «Кредитный регистр» Национального банка Республики Беларусь.

Для начала разберемся в определениях.



Кредитная сделка – это кредитный договор, договор овер-

драфтного кредитования, а также договоры займа, залога, гарантии и поручительства, которые клиенты заключают с банками. С 2015 года источниками информации в Управление «Кредитный регистр» будут также и микрофинансовые организации.

Результатом такой сделки является то, что вы выступаете как кредитополучатель, заемщик, залогодатель, гарант либо поручитель. В любом из этих качеств вы заключаете с банком договор, тем самым вступаете с ним в правоотношения и являетесь источником формирования кредитной истории. Данная информация направляется в Национальный банк, где формируется кредитная история, которая является действенным инструментом для адекватной оценки банком платежной дисциплины клиента.



Кредитная история – это сведения, которые характеризуют

субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам. Эти данные хранятся в кредитном регистре Национального банка.



Кредитный отчет – это документ, который содержит в себе ин-

формацию, сформированную Национальным банком на основании сведений, входящих в состав кредитной истории.

Сведения для кредитной истории о заключенных договорах и об исполнении обязательств по ним банки должны предоставлять в Национальный банк в течение 5 дней с момента осуществления операции. Информация обновляется в режиме онлайн, сведения, отправленные банком в Национальный банк, отражаются в кредитной истории моментально.

В кредитной истории клиентов – физических лиц содержатся:

- общие сведения (ФИО, идентификационный номер, дата рождения, гражданство, место жительства);



- сведения о заключенных договорах (банк, с которым заключен договор, номер и дата договора, сумма и валюта договора, срок возврата);
- сведения об исполнении клиентами перед банком своих обязательств по данному договору (история погашения полученных кредитов, допущенные просрочки по кредитам, овердрафтам и займам, погашение допущенной просрочки, сведения об исполнении договоров поручительства, гарантий и залога).

Национальный банк обрабатывает поступающие сведения о кредитных сделках, формирует и хранит кредитные истории в кредитном регистре. Национальный банк предоставляет данные из кредитного регистра в виде кредитных отчетов тому, кто имеет право на получение такой информации.

По закону одним из основных принципов формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов является обеспечение банковской тайны. Без согласия субъекта кредитной истории запросить кредитный отчет вправе только суды, правоохранительные органы и иные лица в отдельных случаях, предусмотренных законодательством.

В Национальном банке Республики Беларусь не ведутся так называемые черные списки, попав в которые уже невозможно взять кредит. Запрет на кредитование нигде не проставляется: ни прямо, ни косвенно. Решение о предоставлении кредита банк принимает самостоятельно, используя сведения, которые содержатся в кредитной истории. Банки, которые предоставляют клиентам кредиты, сами разрабатывают критерии оценки кредитной истории. Как правило, отказывают в дальнейшем кредитовании тому, у кого уже есть длительные и крупные по суммам просрочки по кредитам.

Сведения о просроченных платежах исключаются из кредитной истории через 5 лет после погашения задолженности, тогда как непогашенные суммы отражаются в кредитной истории в течение 45 лет.



Можно ли узнать собственную кредитную историю?

Получить информацию, которая содержится в кредитной истории, очень просто. Для этого нужно обратиться в Национальный банк. Количество обращений за кредитным отчетом не ограничено. Один раз в течение календарного года кредитный отчет предоставляется бесплатно, все следующие обращения – платные.

В Минске за кредитной историей следует обращаться в Управление «Кредитный регистр» Национального банка Республики Беларусь. В регионах кредитные отчеты предоставляют Главные управления Национального банка, которые работают во всех областных центрах.

Можно ли получить кредитную историю близкого родственника?

Получить кредитную историю может либо сам субъект кредитной истории, либо его доверенное лицо на основании нотариально заверенной

доверенности. При этом никакие сведения из кредитной истории не предоставляются по телефону, а только при личном присутствии.

Как изменить свою кредитную историю?

Внести изменения в кредитную историю можно только при условии, что в нее включены ошибочные сведения. В этом случае необходимо обратиться в банк, с которым заключен договор, или заполнить заявление о внесении изменений в кредитную историю в самом Национальном банке. Срок рассмотрения заявления составляет 30 дней.

Например, если в кредитной истории не зафиксированы дата прекращения договора или погашение кредита по фактически исполненному клиентом договору, необходимо, чтобы банк предоставил данные сведения для внесения в кредитную историю, а не просто выдал клиенту справку об отсутствии задолженности по кредиту.

Кредитный отчет, который клиент запрашивает после изменения недостоверных сведений, предоставляется бесплатно.

В Национальный банк часто обращаются с вопросом, можно ли поставить в кредитной истории пометку о том, чтобы родственнику не предоставляли кредиты, если он злоупотребляет алкоголем, не возвращает ранее полученные кредиты, психически не здоров или по каким-то другим причинам. Повторимся, что Национальный банк не ставит никаких пометок в кредитной истории о запрете кредитования данного физического лица, в том числе не делает отметок о недееспособности, психическом здоровье и тому подобных отметок.

В соответствии со статьями 29, 30 Гражданского кодекса Республики Беларусь лицо признается недееспособным или ограниченно дееспособным в случаях, предусмотренных законодательством, с момента вступления в законную силу решения суда.

Таким образом, Национальный банк не вправе ограничить кого-либо в его правах, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.



Личная бухгалтерия

Вести учет расходов и доходов совсем не сложно и не отнимет у вас много времени. Сначала может быть непривычно, но затем, вероятно, даже увлекательно. Вести учет можно разными способами: делая записи в блокноте или с помощью специальных программ учета финансов на компьютере.

Итак, давайте посмотрим, откуда могут к человеку придти деньги, и куда они уходят.



Основных источников дохода, как правило, три. Это:

1. **Доходы от текущей трудовой деятельности.** Проще говоря, это зарплата.



2. **Доходы от активов, то есть от таких источников, которые будут приносить доход вне зависимости от того, работает человек или нет.** Например, сдача квартиры в аренду, получение процентов по вкладам в банке и другое. Именно к росту доли этой группы доходов человеку надо стремиться, так как именно доходы от активов позволяют снизить финансовые сложности при потере работы и трудоспособности.



3. **Социальные доходы, то есть те деньги, которые человеку платит государство** (пенсия, стипендия и другое).

Как правило, все всегда хорошо знают сколько денег к ним поступает, а вот куда они растекаются – зачастую остается непонятным. Все наши расходы можно поделить на две группы: **обязательные и желаемые**.



К **обязательным** расходам относятся, например, оплата за жилье, расходы на питание, ремонт автомобиля, бензин, медикаменты. Предусмотрите в статье обязательных расходов «непредвиденные расходы», ведь с такой статьей вы будете чувствовать себя намного увереннее.



Желаемые траты нас просто радуют, но без них можно обойтись. Это еда в ресторане, поездки на отдых, путешествия, покупка компакт-дисков и другие расходы, которые не являются для нас жизненно необходимыми.

После того, как вы проконтролируете свои расходы и определите, куда уходят деньги, переходите к работе по сокращению (или исключению) определенных трат.



Сопоставив свои доходы и расходы, вы подойдете поближе к заголовочному понятию **«бюджет»**. Слово «бюджет» в переводе со старонормандского языка дословно обозначает кошелек, сумку, кожаный мешок, мешок с деньгами. Бюджет представляет собой совокупность планируемых доходов и расходов в определенном промежутке времени.

Бюджет – основной финансовый отчет семьи либо одного человека.



Если мы сопоставим свои доходы и расходы, можем получить несколько вариантов:

1. **Доходы меньше расходов** – дефицит бюджета, то есть денег недостаточно для покрытия существующих расходов. Здесь необходимо либо увеличить доходы, либо уменьшить расходы.

2. Доходы больше расходов – профицит бюджета, т.е. денег достаточно. В данной ситуации необходимо задуматься о том, как более эффективно использовать излишек денег.

3. Доходы равны расходам. Хотя такой бюджет и называется сбалансированным, подобную ситуацию нельзя назвать нормальной, и здесь есть над чем подумать. Ведь вы тратите все, что получаете. Даже имея довольно высокий доход, такие люди в конце месяца еле-еле сводят концы с концами, поскольку все свои деньги они тратят «на жизнь». Как правило, если у такого человека увеличивается доход, он просто начинает больше тратить, а не откладывает.

Составление персонального (или семейного) бюджета и его выполнение приведет к экономии определенного количества денег, которые впоследствии будут необходимы для реализации жизненных целей. Международные специалисты советуют 10% от дохода откладывать, формируя тем самым подушку безопасности семьи. У каждой семьи подушка безопасности должна составлять 3–4 ежемесячных бюджета. Ведь всегда есть незапланированные расходы. Эксперты советуют ежемесячно на данную статью откладывать 5% от доходов.

Усредненные цифры идеального семейного бюджета такие:

- **50-60%** – обязательные платежи, покупка вещей, необходимых для жизни;
- **20-30%** – развлечения, путешествия, отдых;
- **10-20%** – сбережения (резервный фонд, средства для дальнейшего инвестирования, накопление определенной суммы на какую-либо глобальную покупку, пенсионные сбережения и другие).



Ваше отношение к деньгам – залог финансового благополучия

Что следует делать, чтобы иметь достаточное количество денежных средств и чувствовать себя уверенно? Первый шаг на пути к финансовой свободе – это **принять на себя ответственность за свою жизнь!** Некоторые люди в своем низком материальном положении готовы обвинять любого, но только не себя. Управляйте своей жизнью сами, это ВАША жизнь, а не ЧУЖАЯ! У КАЖДОГО человека есть все шансы стать



состоятельным. Решите, какие действия необходимо совершить для улучшения своей финансовой ситуации.

Ставьте цели! Именно цели заставляют двигаться вперед и помогают объективно воспринимать деньги. Наметив определенные задачи и осознав их необходимость, намного легче откладывать деньги, экономить, рассчитывать расходы. Если вы имеете четкую цель, это заставляет вас стремиться к осуществлению мечты.

Работайте над собой! Именно развитие себя как личности должно стать основой для обеспечения финансовой свободы. Лень, страх, неуверенность в себе нам вовсе не помощники. Совершенствуйте такие навыки, как коммуникабельность, трудолюбие, целеустремленность. Научитесь управлять своими эмоциями, своим временем.

Скажите «ДА» новым возможностям, и тогда возможности скажут «ДА» вам! Если человек считает, что он не разбогатеет без помощи солидного наследства, ему действительно не заработать больших денег. Если ознакомиться с биографиями многих богатых людей, то можно легко убедиться, что им тоже не везло вначале. При этом они как-то сумели обойти все преграды и добились ощутимых жизненных успехов. Деньги – это плоды деятельности человека. Поэтому действуйте!

Делайте сбережения регулярно. Регулярность – фундамент очень полезной привычки сберегать. Выработав в себе привычку откладывать, вы обеспечите себе финансовую стабильность и уверенность в завтрашнем дне.

Научитесь управлять своими деньгами! Один мудрец сказал: «Богатый человек не тот, кто зарабатывает много денег быстро, а тот, кто тратит их медленно».

Заставить деньги работать не так уж и трудно. Куда сложнее отказать своим прихотям и не идти на поводу у желаний.



Сберегай правильно

Сбережения позволяют нам чувствовать себя легко и уверенно, иметь возможность осуществлять свои цели, путешествовать, покупать вещи, обеспечивать детям образование. И если даже случится что-то неординарное, то накопленные средства помогут справиться с проблемами. Другой важный вопрос – где хранить откладываемые деньги, пока они не станут нужны? Как получить наибольший доход, рискуя при этом как можно меньше? Некоторые люди накапливают деньги посредством сберегательных вкладов, другие – приобретают драгоценные металлы или по-

мещают деньги в акции. Какой же из этих способов подойдет именно вам? Многие зависит от наших целей, стремлений, желаний.

Для того чтобы выбрать свою собственную инвестиционную стратегию, человеку надо ответить себе на несколько вопросов: с какой целью вы хотите вложить деньги; нужно ли вам собрать деньги на квартиру, путешествие, покупку автомобиля, накопить на пенсию, на будущее своих детей или просто вы имеете свободные средства?

ВАЖНО!

1. На какой срок вы готовы вложить деньги? Вкладывайте деньги в инструменты и институты с четким пониманием того, на какой срок вы готовы расстаться со своими средствами и что для вас первостепенно: гарантия сохранности или возможность высокой доходности.

2. В какой мере вы готовы рисковать собственными сбережениями? При вложении средств учитывайте валютный и рыночный риски и помните: никакие вложения не могут давать абсолютно точных гарантий.

3. В каком объеме вы желаете инвестировать? Может быть, вы неожиданно получили в свое распоряжение какую-то сумму (выигрыш или наследство), которой следует разумно распорядиться? Или же вы желаете начать с ежемесячных накоплений?

Ответив на эти вопросы, вы сможете выбрать наиболее оптимальный способ инвестирования своих средств. Итак, подытожим всё по сберегательным инструментам.



Банковские вклады – традиционный, надежный и простой способ сохранения денег. Любой банк готов предложить своим клиентам большое количество разнообразных видов вкладов. Как подобрать подходящий для вас? Если вы нацелены на получение дохода, то вам нужно открыть срочный банковский вклад. **Срочные вклады** называются так потому, что предусматривают установленный ограниченный срок хранения вклада. Если вы хотите иметь возможность снять нужную вам сумму в любой момент, то выбирайте **вклад до востребования**. Первый и, скорее всего, главный критерий для очень многих клиентов – это какие проценты дает банк. Не менее значимым является и способ выплаты процентов: ежемесячно, ежеквартально или когда закан-



чивается срок договора. Чтобы управлять рисками, связанными с изменением курсов валют, можно открыть несколько вкладов в разных валютах. Кроме того, существует возможность открытия мультивалютного счета. Минимальные риски – большое преимущество банковского вклада.



Инвестирование средств в **фонды банковского управления (ФБУ)** отличается определенными преимуществами. Обладая небольшой денежной суммой, вы получаете все преимущества крупного игрока на финансовом рынке. Достаточно выбрать фонд в соответствии с ожидаемой доходностью и допустимым риском.



В целях диверсификации инвестиционного портфеля можно вложить деньги в **драгоценные металлы**. Однако следует помнить, что это инструмент в основном долгосрочного инвестирования. При долговременном инвестировании стоимость золота возрастает значительно выше стоимости всех основных валют.



Хотя облигации и акции объединены общим названием **«ценные бумаги»**, считается, что акции являются намного более рискованным инструментом, чем облигации. Инвестиции в облигации имеют достаточно низкую степень риска. Более того, их можно свести практически до нуля, если инвестировать в государственные облигации. Однако своеобразной платой за отсутствие рисков будут невысокие ставки.

Инвестиции в акции способны приносить высокий доход за короткий срок. При инвестировании в акции доходы можно получать от дивидендных выплат или же от изменения рыночной цены акции. Однако высокая доходность приносит и высокий риск. Основные особенности такого рынка – резкие взлеты и падения.



Сберегательная карта предоставляет возможность своему владельцу наиболее гибким образом управлять личными финансами, владелец карты сохраняет за собой право снятия всей суммы сбережений в любое удобное время. Однако при этом стоит учесть, что такой удобный способ накопления денежных средств, как правило, сопряжен с начислением процентов по более низкой ставке по сравнению с другими депозитными продуктами банка. Возможность практически абсолютно свободно распоряжаться деньгами подойдет тем, кто готов пожертвовать доходностью, но при этом всегда будет иметь деньги под рукой.

Инвестирование может сделать вас успешным и преуспевающим человеком, если вы будете принимать решения осознанно и будете действовать последовательно, не поддаваясь эмоциям. Не спешите вкладывать деньги по советам знакомых, используйте знания, полученные из специальной литературы, постоянно повышайте свою финансовую грамотность.

Банковский вклад



Банками страны предлагается достаточно широкий выбор видов вкладов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, с различными сроками и условиями хранения. Банки самостоятельно определяют условия заключения сделок с клиентами и устанавливают уровень процентных ставок по вкладам (депозитам), исходя из уровня ставки рефинансирования Национального банка, состояния денежного рынка, собственной депозитной политики и необходимости обеспечения доступности кредитов. По отдельным видам вкладов размер процентных ставок определяется сроком вклада, суммой, частотой выплаты дохода, объемом и характером сопутствующих услуг. Наконец, он зависит от соблюдения клиентом условий договора.

ВАЖНО!

Граждане вправе распоряжаться собственными сбережениями по своему усмотрению. Выбрав ту или иную форму хранения своих сбережений, каждый вкладчик несет определенные риски в части получения максимального уровня доходности от размещения своих средств.



При выборе того или иного вида вклада (депозита) для размещения денежных средств потребителю можно порекомендовать рассматривать условия предлагаемых вкладов с учетом своих ожиданий от хранения денежных сбережений и обращать внимание не только на уровень процентного дохода, но и на другие условия вклада (депозита). Например, если для потенциального вкладчика приоритетом является возможность досрочного снятия депозита при минимальной потере доходности, то следует обращать внимание на наличие такого условия и на минимальное время хранения денежных средств во вкладе, обеспечивающее сохранение доходности. Если наиболее предпочтительным условием является максимальная доходность, и денежные средства в ближайшее время вкладчику, скорее всего, не понадобятся, то ориентиром может выступать доходность по вкладу и способ начисления процентов (такое условие, как капитализация процентов обеспечивает большую доходность вклада). Следует отметить, что во многих банках внедрены виды срочных вкладов (депозитов), предусматривающих возможность получения дополнительного дохода в виде различных бонусов, премий, выигрышей в зависимости от фактического срока хранения вклада (депозита).



Кроме того, следует обратить особое внимание на следующие условия: процентная ставка по вкладу (депозиту) является фиксированной или банк имеет право изменить ее в одностороннем порядке; а также на размер процентной ставки при досрочном снятии вклада.

Национальный банк, не вмешиваясь в договорные отношения банков и их клиентов, является регулятором денежно-кредитного рынка и использует различные методы, чтобы обеспечить защиту сохранности рублевых сбережений от инфляции. Кроме того, принимаются меры для обеспечения сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады в Республике Беларусь. В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» государство гарантирует полную сохранность вкладов населения, возврат физическим лицам (резидентам и нерезидентам) всей суммы вклада по всем счетам, в валюте вклада, во всех банках страны.

Следует отметить, что государство не гарантирует сохранность денежных средств, которые размещаются гражданами не в банках.



Инвестирование в драгоценные металлы

Золото – драгоценный металл, естественные свойства которого такие: химическая стойкость, однородность, прочность, способность долго сохранять свои свойства, делимость. Высокая стоимость при небольшом объеме сделали его наиболее подходящим для роли денег.

С появлением бумажных денег большинство из них было привязано к золоту, однако государства постепенно отказывались от подобной привязки, а национальные деньги становились более подвержены инфляции и изменению покупательской способности. История знает немало примеров, когда за одну и ту же меру золота можно приобрести такое же количество товара, что и сотни, а то и тысячу лет назад.

Золото остается страховым активом для крупнейших центральных банков мира, а его покупка стала распространенным способом инвестирования.

В случае негативных факторов глобального масштаба, таких как мировые финансово-экономические кризисы и иные потрясения, золото дает возможность сохранить и приумножить сбережения. Главное преимущество вложений в драгоценные металлы – достаточно высокая защищенность от инфляции. Драгоценный металл представляется наиболее стабильным активом, что, в свою очередь, способствует формированию его положительной ценовой конъюнктуры на рынке.

За последние 10 лет цена золота выросла более чем в три раза. Растущий спрос на золото предъявляют не только профессиональные участники рынка драгоценных металлов, но и физические лица, стремящиеся перевести в золото часть своих сбережений.

Вопрос выбора времени инвестиций в золото имеет немаловажное значение. Цены на золото на мировом рынке снижались в течение 3 лет после пиковых значений 2011 года. В любом случае золото и другие драгоценные металлы необходимо рассматривать как долгосрочное вложение, сроком не менее 2–3 лет.



Как финансовый актив в физическом виде драгоценные металлы продаются и покупаются преимущественно банковскими организациями в виде **мерных слитков**, а также **инвестиционных монет**.

Мерные слитки из драгоценных металлов (золото, серебро, платина) можно приобрести и продать в подразделениях Национального банка Республики Беларусь, а также в банках Республики Беларусь, имеющих специальное разрешение (лицензию) на осуществление операций с драгоценными металлами.

Цены покупки и продажи Национальным банком драгоценных металлов в виде мерных слитков, адреса и телефоны подразделений Национального банка можно найти на сайте www.nbrb.by.

Альтернативой вложению в драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет является торговля драгоценными металлами с размещением их на обезличенных металлических счетах.

Обезличенный металлический счет – металлический счет, предназначенный для учета золота, серебра, платины и палладия в виде банковских слитков без указания их индивидуальных признаков.

Обезличенные металлические счета обладают следующими преимуществами:

- возможность сохранения и приумножения денежных средств за счет роста стоимости драгоценных металлов;
- возможность диверсификации инвестиционного портфеля вложениями в драгоценные металлы, что снижает риски потерь, связанные с негативными изменениями на финансовых рынках;
- доступность – бесплатное открытие и ведение счета;



- высокая ликвидность – продажа металла со счета в обезличенном виде осуществляется банком в день обращения клиента;
- стоимость обезличенного драгоценного металла не включает в себя издержки, связанные с изготовлением слитков, их хранением и транспортировкой.

Банки на ежедневной основе устанавливают цены покупки и продажи драгоценных металлов в белорусских рублях и (или) долларах США с учетом котировок на международном рынке драгоценных металлов.

Помимо инвестиционной функции, драгоценные металлы имеют также статус обычного товара и используются в различных отраслях промышленности: в приборостроении, машиностроении, медицине, ювелирном деле (для разных металлов степень использования разная, но это характерно для всех). А это означает, что все металлы имеют реальную стоимость и являются перспективным и высоконадежным активом.

ВАЖНО!

Таким образом, существуют разнообразные способы вложения денег в драгоценные металлы, и инвестиции в драгоценные металлы достаточно гибки в отношении стратегии инвестирования и предпочтений инвестора в плане риска и доходности.



Сберегательная карта (особенности, преимущества, недостатки)



В настоящее время сберегательная карта – это один из самых удобных способов накопления денежных средств. Сберегательная карта выдается к счету, открываемому банком клиенту. Хранить денежные средства на счете безопаснее, чем наличные деньги. Даже если вы потеряете сберегательную карточку, вы не потеряете деньги, хранящиеся на счете.

Важным преимуществом сберегательной карты по сравнению с простым банковским депозитом является то, что она предоставляет своему владельцу более гибкие возможности управлять личными финансами. Вы можете вносить деньги на сберегательную карту в любое время различными способами. Суммы подобных взносов банками, как правило, не ограничиваются. К достоинствам сберегательной карты можно отнести и удобство использования имеющихся на счете денежных средств. С помощью сберегательной карты можно оплачивать покупки как в нашей стране, так и за рубежом, бронировать билеты, номера в отелях, брать в аренду автомобиль, осуществлять иные платежи, снимать наличные деньги через кассу банка либо воспользовавшись банкоматом. Банками, как правило, предоставляется возможность контролировать проведение операции по счету с помощью мобильного телефона или e-mail. Владельцам сберегательных карт важна и существующая возможность снятия наличных денег или совершения платежей в валюте, отличной от валюты счета.

Поскольку клиент сохраняет за собой право снятия всей суммы сбережений (пусть даже и с утратой части процентов) и регулярного пополнения счета, сберегательная карта является одним из самых гибких видов хранения денег.

Однако при этом стоит учесть, что такие преимущества, как правило, сопряжены с начислением процентов по более низкой ставке по сравнению с другими депозитными продуктами банка.

Еще один момент, на который следует обратить внимание при оформлении сберегательной карты, это **порядок начисления процентов**. Нередко банки начисляют проценты только на сумму минимального остатка, сложившегося на счете за определенный промежуток времени (например,



месяц). Такой подход при начислении процентов может не в полной мере учитывать интересы той категории вкладчиков, которые в течение месяца совершают с помощью сберегательной карты хотя бы одну расходную операцию, существенно влияющую на остаток средств на счете.

Банки вправе также установить лимиты на снятие наличных денег со счета (ограничение суммы единовременного снятия, снятия в течение суток, недели, месяца). При этом по заявлению клиента лимиты могут быть увеличены.

Часто банки предусматривают по сберегательной карте неснижаемый остаток. Это означает, что изначально на счет необходимо внести сумму, оговоренную в договоре с банком. В дальнейшем сумма неснижаемого остатка не может быть использована для проведения платежей, и при просмотре баланса счета сумма неснижаемого остатка может не отображаться. Сумма неснижаемого остатка возвращается клиенту в случае окончания срока действия договора, заключенного с банком, досрочного расторжения договора.

Внимательное изучение договора до его подписания и анализ принимаемых на себя финансовых обязательств поможет вам избежать всех неприятных сюрпризов.



Осторожно! Финансовая пирамида

Финансовая пирамида – это способ получения дохода за счет постоянного привлечения денежных средств от новых участников и их

перераспределения без проведения хозяйственной или иного вида деятельности.

Данный вид денежных махинаций или обмана ведет свою историю еще с XVIII века. За это время существовало около 100 тысяч финансовых пирамид. В СНГ данный вид мошенничества пришелся на 1993–1994 годы. **Финансовая пирамида – это обман.** Мошенники работают по определенной схеме, при помощи которой заманивают в пирамиду, обещая огромный заработок. Всем известны последствия финансовой пирамиды: обещанная прибыль не получена, организаторы исчезали. Но вот в чем парадокс – многие люди, потеряв все свои сбережения в результате участия в аферах

финансовых мошенников, снова готовы довериться финансовым пирамидам, желая приумножить свои средства. Рано или поздно все финансовые пирамиды прекращают свое существование, рушатся. И никогда не известно, в какой именно момент это наступит.

Как распознать финансовую пирамиду?

Если вы обнаружите хотя бы один из нижеперечисленных признаков в компании, в которую вам предлагают инвестировать деньги, то очень велика вероятность, что вы имеете дело с финансовой пирамидой. Не бойтесь спрашивать или уточнять у сотрудников компании то, что покажется вам подозрительным. Если сегодня постесняетесь спросить – завтра можете потерять все вложенные деньги.

Отсутствие продукта. Если организация ничего не производит, не оказывает услуг, а существует только за счет взносов и привлечения новых членов – это и есть классическая финансовая пирамида.

Доход за счет постоянного привлечения средств других людей. Так как количество вновь прибывающих вкладчиков рано или поздно уменьшается, выплачивать доход для «старых» вкладчиков становится нечем и пирамида рушится.

Слишком заманчивые условия, заявляемые проценты по привлеченным средствам у компании намного выше среднерыночных. Как правило, обещают гарантированный фиксированный доход.

Отсутствие прозрачности. Вам не называют имена людей, которые стоят у истоков создания компании, или фигурируют иностранные абсолютно неизвестные фамилии с большим количеством придуманных регалий и заслуг. Не показывают основные учредительные и бухгалтерские документы. В нормальных компаниях все прозрачно.

Оффшорная регистрация (Сингапур, Панамские острова, Сейшельские острова, Кипр). Подразумевает под собой множество юридических нюансов, которые позволяют финансовым пирамидам все же получить регистрацию.

Громкие обещания, не имеющие под собой никакой основы. Но именно на эмоциях люди и ведутся на обман. Очень хорошие ораторы и психологи, которые действительно умеют усыпить бдительность. Здесь нужно быть предельно внимательными.

Рассказы о выгодных вложениях в алмазные копи Южной Африки. Очень часто мошенники сообщают, что ведут свою деятельность в сферах, которые ассоциируются с высокой доходностью: нефтедобыча, золотодобыча, строительство или модные сейчас нанотехнологии.

Выплачивают хорошие комиссионные за привлечение средств от новых клиентов. Именно новые клиенты – это основа финансовых



пирамид, поэтому всячески поощряется привлечение новых клиентов. Чем больше людей приведешь, тем больше заработаешь.

Деньги требуют внести как можно скорее, потом, дескать, будет поздно.

Рассказы о чудодейственных свойствах товара с красивым названием в красивой упаковке, содержимое которого собирают где-то на плантациях в далекой стране и от которого у вас пройдут все недуги.

Главное помнить, что легко, не прилагая усилий заработать большие деньги нельзя. Высокой доходности без соответствующего риска не бывает!

Ценные бумаги (виды, особенности, преимущества и недостатки)



Ценная бумага – это документ, удостоверяющий право инвестора на получение дохода от инвестиций и описывающий условия их возврата.

Ценные бумаги по форме выпуска подразделяются на:

- документарные и бездокументарные;
- эмиссионные и неэмиссионные;
- именные, предъявительские и ордерные.

Особое значение на рынке ценных бумаг приобретает ликвидность. **Ликвидность представляет собой способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.** В практике различают высоколиквидные, низколиквидные и неликвидные ценные бумаги. Чем легче и быстрее можно получить за актив полную его стоимость, тем более ликвидным он является. Наиболее ликвидными являются государственные ценные бумаги, ценные бумаги международных организаций, а также корпоративные ценные бумаги высших категорий листинга (самые надежные и крупные). Чем выше риск, тем меньше ликвидность.



Рынок ценных бумаг нашей страны представлен следующими основными инструментами:

- государственные ценные бумаги: государственные краткосрочные и долгосрочные облигации;
- облигации Национального Банка Республики Беларусь;
- корпоративные ценные бумаги (акции и облигации);
- муниципальные ценные бумаги (облигации местных распорядительных и исполнительных органов власти);
- банковские сертификаты;
- именные приватизационные чеки «Имущество»;
- другие ценные бумаги.

Рассмотрим подробнее отдельные виды ценных бумаг.

К государственным эмиссионным ценным бумагам относятся: государственные *краткосрочные облигации* со сроком обращения до одного года и государственные *долгосрочные облигации* со сроком обращения один год и более.

Государственные облигации представляют их владельцам (инвесторам) право на получение номинальной стоимости облигаций и процентного дохода в период срока их обращения в виде процента к их номинальной стоимости. Государственные ценные бумаги являются в основном бездокументными ценными бумагами и существуют в виде записей на счетах.

Ценные бумаги Национального банка Республики Беларусь представлены краткосрочными облигациями, номинированными в белорусских рублях, и облигациями с процентным доходом, номинированными в свободно конвертируемой валюте, для юридических лиц. Ценные бумаги выпускаются Национальным банком Республики Беларусь для более эффективного выполнения им своих функций.

Облигации Национального банка размещаются на безбумажной основе в виде записей на счетах.

Акция – это бумага, удостоверяющая долю инвестора в капитале компании. Акция дает право на участие в управлении компанией, на участие в доходе компании.

Акции могут быть простые и привилегированные.

Простая акция – ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю собственности акционерного общества при его ликвидации, дающая право ее владельцу на получение части прибыли общества в виде дивиденда и на участие в управлении обществом.

Привилегированная акция – ценная бумага, дающая ее владельцу право на получение дивиденда в качестве фиксированного процента; право на долю собственности при ликвидации общества и не дающая права на



участие в управлении обществом. Среди акций банков наибольшее распространение имеют обыкновенные акции. Привилегированные акции выпускаются в небольших количествах.

Акции, будучи более рискованными ценными бумагами по сравнению с долговыми обязательствами, как правило, привлекают инвесторов возможностью получения повышенного дохода, который может складываться из суммы дивидендов и прироста капитала, вложенного в акции, вследствие повышения их цены. Благодаря повышенной доходности акции обычно обеспечивают лучшую защиту от инфляции по сравнению с долговыми обязательствами. Поэтому основным мотивом, побуждающим инвесторов вкладывать средства в акции, является желание обеспечить прирост денежных вложений вследствие повышения их цены, а также стремление получить повышенные дивиденды. Доход от акции формируется в виде дивидендов и роста курсовой стоимости.

К основным факторам, влияющим на доходность акций, можно отнести:

- размер дивидендных выплат (производная величина от чистой прибыли и пропорции ее распределения между акционерами);
- колебание рыночных цен;
- уровень инфляции;
- налоговый климат;
- рыночную конъюнктуру и др.

Облигация – ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска).

Облигации могут выпускаться государством, а также частными компаниями с целью привлечения заемного капитала. Облигации выпускаются юридическим лицом под залог своего имущества. Выпуск облигаций осуществляется с учетом гарантированного выполнения эмитентом своих обязательств.

Следует отметить также, что облигации обладают свойством оборачиваемости, то есть с ними можно осуществлять операции по купле-продаже. Некоторые облигации обращаются на бирже, но большинство сделок осуществляется на внебиржевом рынке. Торговля облигациями обычно менее интенсивная, чем операции с акциями. Доходность облигаций является показателем, который характеризует уровень прибыли от владения облигациями. Доход по облигации может быть номинальным (по купонной ставке) и текущим (основан на текущей цене облигации). Простейшим способом расчета дохода по облигациям является следующий: **доходность облигации = купонный доход/рыночная стоимость облигации**. Данный расчет может быть применен, если идет покупка купонной облигации по номинальной стоимости (при первичном размещении), которая держится

инвестором до момента ее погашения. В этом случае показатель доходности равен процентному доходу (купону) по облигации. Но зачастую при обращении облигаций на вторичном рынке ее номинальная и рыночная цена отличаются, что в свою очередь сказывается и на доходности для инвестора. Чем менее надежен эмитент, тем более высоким уровнем доходности должна обладать облигация.

Инвестирование в ценные бумаги – это наука, и как любая профессия или знание требует обучения. Научившись инвестировать, вы сможете не только сохранить, но и приумножить ваш капитал.



Банковская платежная карточка

Родиной пластиковых карточек является США. Первые карточки были не пластиковыми, а бумажными. Кредитные карточки появились в 1914 году в Америке. В сентябре 1991 года была выпущена первая советская карточка «VISA».



Банковская платежная карточка в Республике Беларусь является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Что мы можем сделать с помощью банковской платежной карточки?



Оплачивать товары и услуги в организациях торговли и сервиса (магазины, кафе, рестораны и т.д.).



Оплачивать коммунальные платежи, услуги связи, страхования и т.д.



Получать дополнительный доход в виде процентов.



Безопасно хранить деньги.



В любое удобное время пополнить свой банковский счет.



Перевести деньги с одного банковского счета на другой.



Покупать товары и расплачиваться за услуги не выходя из дома (с помощью Интернета, мобильного телефона).



Получать информацию о поступлении или списании средств с банковского счета (по телефону, электронной почте).



Получать наличные деньги в кассах банков и банкоматах.

Как выглядит стандартная платежная карточка?

На лицевой стороне (аверсе):

Логотип платежной системы

Логотип банка, выпустившего карточку

Номер карточки

Срок действия карточки

Фамилия и имя владельца

На оборотной стороне (реверсе):

Телефон банка-эмитента

Полоса для подписи владельца карточки



Банковские платежные карточки различаются по способу записи информации



- Карточки с магнитной полосой самые распространенные. На них записаны данные владельца, но не содержится информация о сумме денег, которая находится на карточке.



- Карточки с чипом (смарт-карточки) имеют микросхему, на которой содержится ключевая информация, в том числе и о хранящейся на ней сумме денег.



- Бесконтактные карточки имеют на аверсе специальный значок типа стилизованной антенны. Такие карточки позволяют осуществлять операции без механического контакта с платежным терминалом.

Каковы преимущества платежных карточек?



Экономия вашего личного времени.



Безопасное хранение денежных средств.



Приумножение капитала.



Контроль расходов своих детей.



Возможность получить краткосрочный кредит (овердрафт).



Экономия. Предоставляются всевозможные бонусы, скидки от магазинов, салонов и т.д.

Существуют следующие правила безопасности при использовании персональной платежной карты.

Общие рекомендации



1. При получении банковской карточки распишитесь на ее оборотной стороне в специальном поле. Перепишите номер банковской карточки и номер телефона службы клиентской поддержки банка-эмитента.



2. Обеспечивайте условия хранения банковской карточки, которые исключают всякую возможность ее утери, порчи, копирования данных, несанкционированного и незаконного использования. Не допускайте механических повреждений на банковской карточке.



3. Не передавайте банковскую карточку другим лицам. При необходимости предоставления доступа к счету иным лицам можно обратиться в банк-эмитент для оформления дополнительных банковских карточек к вашему счету.



4. Храните втайне от других лиц конфиденциальные данные о вашей банковской карточке. Никогда не сообщайте ПИН-код другим лицам. Только держатель банковской карточки должен знать свой ПИН-код. Храните ПИН-код отдельно от банковской карточки.



5. Целесообразно пользоваться услугой SMS-информирования о каждой совершенной операции по банковскому счету, к которому выпущена в обращение банковская карточка, в случае предоставления банком-эмитентом такой услуги.



6. После совершения любых операций с использованием банковской карточки необходимо сохранять полученные карт-чеки.

ВАЖНО!

При обнаружении утери (кражи) банковской карточки и (или) ее реквизитов для предотвращения несанкционированного использования банковской карточки необходимо ее заблокировать. Для этого следует обратиться в банк-эмитент по контактными телефонам.

Проведение операций с использованием банковской карточки в банкоматах и инфокиосках



- Осуществляйте операции с использованием банкоматов (инфокиосков), установленных в наиболее безопасных местах.
- В случае, если поблизости от банкомата (инфокиоска) находятся люди, вызывающие у вас подозрение, следует выбрать другое время для использования банкомата (инфокиоска) или воспользоваться другим банкоматом (инфокиоском).
- Убедитесь, что выбранный вами банкомат (инфокиоск) принимает имеющуюся у вас банковскую карточку. Логотип на вашей банковской карточке (VISA, MasterCard, «БелКарт» и т.п.) и на экране программно-технического устройства и (или) на его корпусе должны быть одинаковы.
- Осмотрите банкомат (инфокиоск) на наличие сомнительных устройств, расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте, предназначенном для приема банковских карточек. В указанных местах не должно быть прикрепленных посторонних предметов (проводов, минивидеокамер, накладок на клавиатуру или картоприемник). Если у вас возникли подозрения о наличии подобных устройств, не пользуйтесь данным банкоматом (инфокиоском) и по возможности сообщите о подозрениях в банк, обслуживающий данное устройство по телефону, указанному на устройстве.
- Не применяйте чрезмерную физическую силу, чтобы вставить банковскую карточку в банкомат (инфокиоск).
- Если сомнения относительно корректной работы банкомата (инфокиоска) возникли после того, как банковская карточка помещена в картоприемник,

не вводите ПИН-код. Нажмите кнопку для отмены операции и заберите банковскую карточку.

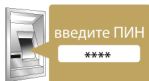
- В случае, если банкомат (инфокиоск) работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого устройства, отменить совершаемую операцию, нажав на клавиатуре соответствующую кнопку.
- При неоднократном некорректном вводе ПИН-кода банковская карточка блокируется и может быть изъята банкоматом (инфокиоском).
- Последовательность выдачи наличных денежных средств и возврата банковской карточки в банкоматах разных банков может отличаться. Необходимо учитывать данную специфику работы банкоматов и не отходить от банкомата до момента получения карточки, карт-чека (при его запросе) и денег.
- Если при проведении операций с использованием банковской карточки банкомат (инфокиоск) не возвращает банковскую карточку, следует позвонить в банк по телефону, указанному на банкомате (инфокиоске).
- Не оставляйте запрошенный вами карт-чек в банкомате (инфокиоске).



1. Будьте особенно осторожны, если незнакомые люди предлагают вам помощь в использовании банковской карточки в банкомате (инфокиоске).



2. Обращайте внимание на людей, стоящих за вами в очереди у банкомата (инфокиоска), в случае необходимости попросите их отойти на расстояние, с которого они не смогут увидеть вводимый вами ПИН-код.



3. При использовании банковской карточки необходимо внимательно изучать информацию, выводимую на экран банкомата (инфокиоска), а также проверять правильность вводимых данных.



4. Не позволяйте никому отвлекать вас во время проведения транзакции, поскольку вы можете случайно совершить некорректную операцию.



5. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты полистно, находясь как можно ближе к банкомату, чтобы не привлекать внимание посторонних лиц, убедиться в том, что банковская карточка была возвращена банкоматом, дожждаться выдачи карт-чека (при его запросе) и только после этого отходить от банкомата.



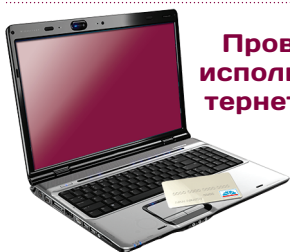
Получение наличных денежных средств и проведение операций безналичной оплаты с использованием банковской карточки в отделении банка

- Все действия работника банка с вашей банковской карточкой должны проходить под вашим наблюдением. Не разрешайте работнику банка уходить с вашей банковской карточкой в другое помещение.
- При получении наличных денежных средств либо проведении безналичной оплаты особое внимание обращайте на соответствие указанной вами суммы и суммы, содержащейся в карт-чеке (слипе).
- Работник банка вправе потребовать у вас предъявления паспорта для идентификации держателя карточки и оформления операции.



Проведение операций безналичной оплаты с использованием банковской карточки в организациях торговли (сервиса)

- Используйте банковские карточки в организациях торговли (сервиса), которые вызывают у вас доверие.
- При проведении операций в ресторанах, барах, магазинах, отдавая карточку обслуживающему персоналу, не выпускайте ее из поля зрения.
- При проведении операции оплаты в организациях торговли (сервиса) обращайтесь особое внимание на действия кассира, если он пытается провести вашу карточку через считывающее устройство оборудования больше одного раза. Поинтересуйтесь причиной, по которой кассиру необходимо повторно провести карточку через считывающее устройство оборудования.
- Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости от вас, не смогут его увидеть.
- Перед тем как подписать карт-чек, убедитесь, что сумма, валюта, номер банковской карточки (его часть), дата операции, тип операции, название организации торговли (сервиса) и другие данные, указанные в карт-чеке, верны.
- В случае вашего отказа от покупки сразу же после завершения операции требуйте отмены операции и получите ранее оформленный карт-чек (слип) вместе с карт-чеком на отмену операции.



Проведение операций безналичной оплаты с использованием банковской карточки в сети Интернет

- Не отвечайте на электронные письма, в которых от имени банка или иных организаций, а также граждан вас просят предоставить персональную

информацию, в том числе реквизиты вашей банковской карточки, в целях их обновления или для регистрации.

- Для оплаты товаров в сети Интернет лучше использовать отдельную банковскую карточку (к отдельному счету и с ограниченной суммой денежных средств на нем), предназначенную только для данной цели.

- Убедитесь в правильности адресов Интернет-сайтов, к которым подключаетесь для совершения покупки, так как похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

- Для совершения покупок в сети Интернет рекомендуем использовать Интернет-сайты известных компаний, которые применяют специальные программные средства для защиты информации о банковской карточке.

- Перед совершением операции оплаты товара (услуг) внимательно изучите условия предлагаемого соглашения, в частности, все правила предоставления услуг, условия доставки, возврата, возмещения товара, а также процедуру отмены заказа. Не производите оплату через Интернет-сайты в случае, если информация об условиях оплаты на них предоставлена на незнакомом вам языке.

ВАЖНО!



Никогда не сообщайте свой ПИН-код при заказе товаров по телефону или почте и не вводите его в форму заказа на сайте торговой точки. При совершении удаленных операций ввод ПИН-кода никогда не требуется.

Если вами было произведено бронирование гостиницы через Интернет-сайт, но по каким-то причинам вы не планируете воспользоваться ею, обязательно проведите отмену бронирования через тот же Интернет-сайт согласно указанным на нем процедурам. Получение клиентом кода отмены бронирования отеля является доказательством того, что бронь действительно отменена. В ином случае за несвоевременную отмену брони гостиница имеет право представить к списанию с вашего счета сумму денежных средств в установленном ею размере.

- Совершайте покупки только со своего компьютера, не пользуйтесь Интернет-кафе и другими общедоступными средствами, где могут быть установлены программы-шпионы, запоминающие вводимые вами конфиденциальные данные.

- Установите на свой компьютер лицензионное программное обеспечение, в том числе антивирусное, и регулярно производите его обновление.



Особенности проведения операций с использованием банковской карточки



- Внимательно ознакомьтесь с размером комиссионного вознаграждения, взимаемого банком за операции, совершаемые с использованием банковской карточки. Размер взимаемого комиссионного вознаграждения при проведении одной и той же операции может быть различным у банка-эмитента и у других банков.



- В зависимости от страны пребывания и банка при проведении операции с использованием банковской карточки в учреждениях банков может удерживаться дополнительная комиссия, о размерах которой целесообразно поинтересоваться у обслуживающего вас работника банка перед совершением операции.

Родителям о финансовой грамотности детей



Дети ходят в школу за новыми знаниями по математике, языкам, истории, и, наверное, единственный урок, который они не проходят в школе, но который все же очень важен для их будущего, – как с умом и ответственностью обращаться с деньгами. При этом мы, конечно же, хотим, чтобы дети выросли финансово грамотными и финансово независимыми, чтобы ошибки, допущенные нами в финансовых вопросах, никогда не были повторены ими.

Когда же следует начинать обучение детей обращению с деньгами? Как можно раньше. С самого раннего возраста дети пристально на-



блюдают за взрослыми, они копируют поведение своих родителей, их отношение к разным вещам, в том числе и к деньгам. И чтобы у ребенка сложилось правильное представление о деньгах, родителям важно объяснить ребенку, что такое деньги, почему их нужно зарабатывать и экономить. Хороший способ обучения детей финансовым вопросам – это правдивые истории о деньгах, где главными героями являются сами родители либо

другие знакомые ребенку лица, родственники или друзья семьи. Личные примеры очень хорошо подходят, чтобы рассказать детям о финансовом состоянии семьи и как его можно улучшить.

Процесс обучения финансовой грамоте можно сделать для детей не только полезным, но и увлекательным делом! Например, показав ребенку домашнюю бухгалтерию наглядно на цифрах. Для этого надо записать на чистом листке одной цифрой общий семейный доход, потом из этой суммы вычесть расходы за квартиру, телефон, сумму долгов или кредита в семье. Далее из оставшейся суммы необходимо вычесть расходы на продукты, покупку необходимых предметов одежды, плату за мобильную связь, общественный транспорт и бензин для автомобиля. Если приближаются какие-то праздники или день рождения, выделить определенную сумму на покупку подарков.

Подростку ребенку эксперты советуют поручать совершать покупки в магазине самостоятельно, выделять карманные деньги, купить ребенку его первый кошелек, учить тратить деньги с умом, объяснять, почему важно откладывать сбережения, и что бывает, когда накоплений нет. При походе с ребенком в магазин обращайтесь к его вниманию на стоимость товаров.

Чем старше становится ребенок, тем реже ему следует давать карманные деньги. Младшему школьнику – ежедневно, в средней школе – раз в неделю, в старшей – раз в месяц. Таким образом, у него будет развиваться навык планирования собственных финансов, он будет учиться принимать обдуманные финансовые решения и нести за них личную ответственность. Школьника надо учить подсчитывать деньги, которые он собрал, заработал и потратил за этот промежуток времени, а потом вписывать в таблицу получившиеся суммы.

Многие дети, получив определенную сумму денег на руки, сразу же без раздумий тратят ее на сиюминутные желания. Ребенку следует объяснить, что деньги, которые человек получает в руки, налагают на него определенную ответственность, причем независимо от возраста. Перед тем как делать покупки, необходимо сопоставлять свои возможности и желания, составить ясное представление о том, что и сколько нам необходимо, а без чего можно и обойтись. Расскажите, что в разных магазинах разные цены, что, к примеру, на рынке лучше покупать свежие овощи, а в магазине около дома – хлеб и ватрушки к чаю.

Дайте возможность ребенку самому выбирать покупки и расплачиваться за них. Поговорите с ним о ценности и полезности вещей. Проговорите с ребенком разные варианты возможных покупок на определенную сумму денег. Привлекайте детское внимание и интерес к действительно ценной и нужной вещи, поясняя ее преимущества. Сравните, но не осуждайте за покупку, которую ребенок выбрал. При этом вы можете смело высказать ваше мнение по поводу покупок.



Обязательно похвалите ребенка за разумное расходование средств семейного бюджета и экономность!

Деньги, подаренные ребенку, пусть остаются его личной собственностью. Тем не менее, можно обсудить, как он будет распоряжаться своими финансами: потратит на покупку или, может быть, положит их на депозит. Несмотря на то, что большинство «детских» банковских продуктов разработаны все же для их родителей, тем не менее, они очень полезны для финансового воспитания ребенка. Банки предлагают своим клиентам выпуск дополнительных детских карт к основной карте. Каждый банк самостоятельно определяет условия предоставления платежных карт детям. Чтобы оформить дополнительную карту на ребенка, необходимо обратиться в банк, который обслуживает вашу платежную карту, с заявлением о выпуске дополнительной карты. Также надо предоставить свидетельство о рождении или паспорт ребенка. В процессе приобщения ребенка к использованию банковской платежной карты, обязательно надо объяснить ему правила безопасного обращения с ней.



Родитель имеет возможность контролировать транзакции, совершенные при помощи дополнительных платежных карт. Узнать где, когда и сколько ребенок потратил денег, родитель может в выписке по счету основной карты, а также в режиме реального времени посредством СМС-информирования или в интернет-банке. К тому же он может установить лимит расходования средств для своего ребенка (ежедневный, еженедельный или ежемесячный), сроки и способы использования карты. Если ребенку исполнилось 14 лет, можно оформить основную платежную карту на имя юного владельца собственного счета.



Содержание

<i>Правильно подбираем кредит</i>	4
<i>О чем обязательно следует подумать, прежде чем взять кредит?</i>	7
<i>Рефинансирование кредитов. Плюсы и минусы</i>	10
<i>Если нечем платить по кредиту</i>	12
<i>Кредитная история</i>	14
<i>Личная бухгалтерия</i>	17
<i>Ваше отношение к деньгам – залог финансового благополучия</i>	19
<i>Сберегай правильно</i>	20
<i>Банковский вклад</i>	23
<i>Инвестирование в драгоценные металлы</i>	24
<i>Сберегательная карта (особенности, преимущества, недостатки)</i>	27
<i>Осторожно! Финансовая пирамида</i>	28
<i>Ценные бумаги (виды, особенности, преимущества и недостатки)</i>	30
<i>Банковская платежная карточка</i>	33
<i>Родителям о финансовой грамотности детей</i>	40



Для заметок

A series of horizontal dotted lines for taking notes.

The page features a decorative top border with a light beige background and a subtle pattern of curved, overlapping lines. Below this border, the page is filled with 25 horizontal dotted lines, providing a guide for handwriting. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. The overall design is clean and functional, suitable for a notebook or a writing template.



A series of horizontal dotted lines for writing, spanning the width of the page.

A series of horizontal dotted lines for writing, spanning the width of the page.

Справочное издание

Финансовая грамотность: СОВЕТЫ

Редактор А.А. Дылейко

Компьютерная верстка и дизайн
Ю.Н. Комар, И.А. Буфетовой

Технический редактор О.В. Костюк

Корректор А.В. Жибуль

Подписано в печать 25.02. 2015. Формат 60x90 $\frac{1}{16}$. Печать офсетная.
Усл. печ. л. 3,0. Уч.-изд. л. 2,8. Тираж 2000 экз. Заказ

Республиканское унитарное предприятие
«Белорусское телеграфное агентство» (УП «БЕЛТА»);
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/200 от 20.02.2014, № 3/510 от 12.02.2014.
Ул. Кирова, 26, 220030, г. Минск, Республика Беларусь.

Напечатано с оригинал-макета в унитарном полиграфическом предприятии
«Витебская областная типография»;
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/101 от 02.12.2013.
Ул. Щербакова-Набережная, д. 4, 210015, г. Витебск, Республика Беларусь.