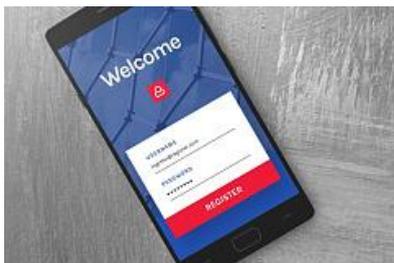


Вклад или накопительный счет: что выгоднее и безопаснее?



11 Сентября 2020

Отечественные финансовые организации все чаще предлагают клиентам накопительные счета: сумма сбережений до 1,4 миллиона рублей застрахована государством, а средства можно снимать в любое время. Что это за финансовый продукт и безопасно ли на нем хранить деньги, AiF.ru разобрался с экспертом

Национального центра финансовой грамотности, консультантом по финансовой грамотности проекта вашифинансы.рф Ириной Жигиной.

Чем накопительный счет отличается от вклада?

Банковский вклад (депозит) — это определенная сумма денежных средств вкладчика, временно переданная банку с целью хранения и получения процентного дохода.

Накопительный счет — это счет в банке, на который можно в любое время вносить деньги и снимать, а также получать пассивный доход от процентов.

Вот в чем различия между накопительным счетом и вкладом:

- Ставка по накопительному счету может меняться по усмотрению банка. Процентная ставка по вкладу зафиксирована на весь срок вложения.
- Накопительный счет является бессрочным. Срок действия вклада определен договором.
- Накопительный счет пополняется в любой момент. Некоторые вклады пополнять нельзя.
- С накопительного счета снимать деньги можно в любой момент. Снятие наличных с большинства вкладов без потери начисленных процентов невозможно.
- Вклады рекомендуется открывать на долгосрочные цели сроком от одного года. Накопительный счет открывается на более краткосрочные цели, исходя из условий снятия средств.

Проценты по накопительному счету начисляются одним из следующих образом:

- Проценты на минимальный остаток, находящийся на счете в течение месяца/квартала.
- Проценты на определенный остаток по условиям договора.
- Проценты на минимальный ежедневный остаток, который был зафиксирован на счете в течение суток.

Когда выгоден накопительный счет?

Накопительный счет выгоден тем гражданам, кому необходимо сохранить большую сумму на неопределенный период. Например, вы планируете покупку загородного дома. Вы просматриваете разные варианты и ждете подходящее предложение. В такой ситуации деньги могут потребоваться в любую секунду, но хранить их дома небезопасно, да и невыгодно. Для такого случая накопительный счет подходит лучше, чем вклад, который открывается на определенный период и снятие денежных средств раньше срока с которого грозит потерей всех накопленных процентов.

Для тех, кто рассчитывает в ближайшее время пользоваться деньгами и не уверен в дальнейшем своем финансовом состоянии, также выгоден накопительный счет.

Для максимального дохода от долгосрочного вложения лучше подходит вклад, процентные ставки по ним могут быть выше, чем по накопительному счету.

Какие подводные камни есть у накопительных счетов?

В первую очередь — начисление процентов. Банки начисляют проценты на минимальную сумму за определенный период, например, за месяц.

Допустим, на начало месяца на накопительном счете лежит 100 тысяч рублей, в середине месяца вы снимаете 50 тысяч рублей, а через два дня возвращаете эту сумму. Проценты за этот месяц начислятся только на сумму 50 тысяч рублей. Такая же схема действует с первым и последним месяцем действия счета.

При открытии накопительного счета расчетный период начинает действовать со следующего дня. То есть если внести деньги на следующий день после открытия, то за первый месяц проценты не начисляются.

При закрытии счета или снятия всей суммы в конце месяца проценты за этот месяц не начисляются.

Для повышенного процента на остаток по счету банки часто предлагают дополнительные условия: оформить платную карту; совершать покупки на определенную сумму в месяц; поддерживать минимальный остаток в течение всего действия накопительного счета. Если условия не соблюдены, процент не начисляется. Также высокая ставка может действовать только определенный период времени. Например, банк может снизить ее после того, как Центральный банк снизит ключевую ставку.

Накопительный счет обычно работает как текущий, это значит, что можно совершать покупки в интернете или снимать наличные средства. Но в некоторых банках стоит запрет на данные операции и есть возможность только перевода на текущий счет клиента.

Также в некоторых банках берется процент за снятие наличных. Особенно если изначально деньги были внесены безналичным способом.

Источник: «Аргументы и факты»

Как мошенники зарабатывают на ситуации с Covid-19

10 Сентября 2020

Сложная вызванная заставила мошенников.



экономическая ситуация, пандемией коронавируса, активизироваться финансовых. Пользуясь нестабильностью и неопределенностью, активно внедряют новые схемы

злоумышленники

мошенничества. Чтобы не стать жертвой финансовых аферистов нужно изучить их приемы. Портал вашифинансы.рф с помощью эксперта Национального центра финансовой грамотности, консультанта Проекта Минфина России по финансовой грамотности Оксаны Галюта вооружает своих читателей полезной информацией.

Опасность №1 - помощники в списании долгов

Из-за падения доходов у граждан стали чаще возникать ситуации, когда выполнять долговые обязательства стало сложно или вообще невозможно. Злоумышленники активно эксплуатируют эту проблему. Мошенники заявляют, что могут выкупить долг «по оптовой/выгодной цене», оказать юридическую помощь, помочь «договориться» с кредитором или коллекторским агентством. Они вводят в заблуждение, обещая получить кредитные каникулы для заемщика, не объясняя механизма их действия. Получив деньги за услугу, такой «раздолжник» может бесследно исчезнуть, но даже если он и возьмется за некие переговоры с кредитором, то может быть потеряно время, в результате чего гражданину помимо кредита необходимо будет оплатить еще пени и штрафы.

Нелегальные форекс-дилеры

Мошенники могут предлагать быстрые схемы обогащения за счет игры на бирже. Стоит помнить, что часто такие предложение незаконны: разрешение работать на рынке «Форекс» может выдать только Банк России, кстати, на его сайте можно найти перечень организаций, имеющих на это право. Тем не менее, злоумышленники могут предлагать инвестировать деньги в акции, криптовалюту или какие-то инновационные разработки, обещая высокую доходность. Здесь также стоит помнить о том, что граждане могут покупать акции только через легальных брокеров, список которых также можно найти на сайте Банка России.

Мошенники также могут предложить зарегистрироваться на сайте бинарных опционов, где вам сразу сообщат о некоем «выигрыше». Правда, для того, чтобы его вывести, нужно будет оплатить комиссию, которая окажется в кармане преступника.

Денежная помощь

Аферисты могут предложить финансовую помощь, например, в виде возврата НДС (налога на добавленную стоимость) тем, кто по каким-то причинам потерял доход. Для этого, как правило, присылают ссылки на сайт, где нужно зарегистрироваться. Но, указав там свои персональные данные и данные банковской карты, вы не только ничего не получите, но и можете потерять уже имеющиеся средства. То же может произойти при предложении исправить кредитную историю или оказать помощь в получении займа.

Борьба с расизмом

Злоумышленники пользуются и международной новостной повесткой. В июне они начали рассылать фишинговые письма на тему борьбы с расизмом, где предлагали анонимно рассказать о своем отношении к движению Black Lives Matter (BLM). Как

правило, такие письма содержат вирусный файлы, цель которых – собирать ваши данные, в том числе и по банковским картам.

Меры господдержки

В связи с пандемией правительство ввело много новых мер поддержки населения, чем не преминули воспользоваться мошенники. Они стали рассылать СМС-сообщения или прислать информацию в социальных сетях о том, что вы имеете право на получение каких-либо выплат. Многие граждане стали переходить по указанным ссылкам, которые либо вели на фишинговый сайт, либо заражали устройство вирусом. По словам эксперта, в таких ситуациях главное – помнить, что получить меры поддержки можно, только самостоятельно обратившись за ними. Представители официальных структур не станут сами звонить или присылать сообщения.

Звонки из банка

Мошенники представляются сотрудниками банка и сообщают пользователю о попытке перевести средства с его карты. Чтобы защититься, предлагают установить приложение, которое позволит сотруднику подключиться к телефону удаленно, или же перевести средства на защищенный счет. В первом случае мошенники получают доступ ко всем учетным записям, а во втором – лишают вас всех денег.

Резервный счет

От аналогичной схемы могут пострадать не только обычные граждане, но и индивидуальные предприниматели, которые пользуются расчетными счетами. Им могут позвонить и сообщить о попытках получить доступ к счету или же о переводе денег, после чего предлагаю перевести средства на некий резервный счет. Для этого предложат пройти верификацию, указав банковские данные. Здесь стоит обратить внимание на одну уловку: банки действительно предлагают услугу резервирования расчетного счета, поэтому мошенники могут подать заявку на эту услугу, после чего ИП получит настоящее СМС от банка. Это может ввести человека в заблуждение и заставить все-таки сообщить нужные злоумышленнику данные.

«Финансовые мошенники постоянно придумывают новые схемы обмана. Чтобы избежать денежных потерь при встрече с аферистами, необходимо критически воспринимать любые предложения, перепроверять информацию и никогда не торопиться при принятии финансовых решений», - подытожила Оксана Галюта.

Кредитные «фишки».



Совет эксперта по работе с банками

04 Сентября 2020

Банки применяют определенные манипуляции с отсрочками и рефинансированием кредитов. И есть способы, как не увеличить кредитную нагрузку своего домохозяйства. Важно разбираться в деталях, например, в том, чем отличается **рефинансирование долга** от его **реструктуризации**. Об этом «ФедералПресс» рассказал эксперт Национального центра финансовой грамотности, консультант Проекта Минфина России по финансовой грамотности Василий Беллендир:

Важно разделить сразу два совершенно разных термина: реструктуризация и рефинансирование. В рамках реструктуризации всегда заключается допсоглашение к уже действующему кредитному договору с заемщиком с новыми условиями и графиком платежей. А рефинансирование – это совершенно новый кредитный договор. Как правило, это целевой кредит, который подразумевает направление части или всей суммы нового кредита на погашение действующей задолженности.

Реструктуризация применяется в случае невозможности обслуживания в полной мере действующего обязательства заемщика перед кредитором (к ней можно отнести и кредитные каникулы). Она представляет собой или изменение срока кредита, или изменение суммы ежемесячных платежей, либо списание части или всего долга заемщика. Последний вариант подробно рассматривать смысла нет, потому что возникает такая возможность у банка только на основании судебной практики и результатов работы уполномоченных государственных органов или финансовых организаций по взысканию задолженности. Хотя в банковской практике действительно есть случаи, когда банки по кредитам, которые характеризуют для себя как невозвратные, предлагают должникам погасить часть суммы в досудебном порядке, а другую часть суммы списать, но это крайне редкая практика.

Чаще всего банки применяют схемы, при которых заемщик может изменить график платежей в части получения отсрочки по уплате основного долга. Как мы знаем, ежемесячный платеж всегда состоит из основного долга и суммы начисленных процентов, которые являются доходом банка. Отказываться от них или переносить на следующие периоды было бы неразумно, поэтому делают это крайне редко и только при очень весомых аргументах, как правило, сопровождающихся государственной поддержкой банков. Из последних примеров - пандемия и решение правительства о предоставлении кредитных каникул. Но этот случай не следует считать стандартным и применимым в практике всех банков в любое время. Тем более, что не все банки готовы участвовать в этом процессе, единого механизма внедрено не было, а требования банков к таким заемщикам были очень основательные, например, невозможность зарабатывать из-за заболевания COVID-19.

Поэтому при обращении за реструктуризацией стоит рассчитывать на уменьшение платежей в части суммы основного долга. Это тоже может принести желаемый результат в трудный период жизни, но нужно обязательно взвесить все аспекты данного действия. Это может быть комфортно для заемщика, но невыгодно: основной долг при его переносе в любом случае придется платить. Вы будете платить

проценты на сумму основного долга, которая не будет меняться, соответственно, это будет дополнительная переплата, непредусмотренная изначальными условиями договора.

Отсрочка предоставляется на 3, 6 или 12 месяцев, при этом новый график платежей может быть изменен следующим образом: либо срок кредита останется прежним, и сумма ежемесячного платежа по истечении отсрочки увеличится пропорционально невыплаченной части долга, и в таком случае нужно быть готовым, что финансовая нагрузка будет еще больше, чем была до оформления реструктуризации. Второй вариант подразумевает, что график платежей увеличивается на срок отсрочки, при этом вы просто переплачиваете банку солидную долю процентов и будете вынуждены рассчитываться с кредитом дольше, чем предполагали. Всё это в обмен на то, что в непродолжительный период времени по кредиту можно будет платить меньше.

Для принятия решения о необходимости реструктуризации нужно подробно проконсультироваться с сотрудниками банка, посмотреть график платежей, который будет при положительном решении банка о реструктуризации и оценить, спасет ли это текущее положение и семейный бюджет в перспективе 3, 6 или 12 месяцев. Если вы точно уверены, что сможете и после отсрочки выполнять обязательства перед кредитором, то в этом есть смысл, если сомневаетесь, то, возможно, этот инструмент вам не подойдет.

Чтобы оформить заявку на реструктуризацию, необходимо подать в банк определенный пакет документов и подходить под установленные им условия, о, например, снижении дохода, сокращении, увольнении и т.д. У каждого банка свои условия при принятии решение о предоставлении реструктуризации.

Очень важно уведомить банк о необходимости реструктуризации до момента возникновения просроченной задолженности. Важно понимать, пока клиент качественно обслуживает свой долг перед кредитором, отношение к нему наиболее лояльное, а вот при возникновении просрочки, особенно длительной, банк может предложить уже менее выгодные и безальтернативные варианты реструктуризации. Также, пока у клиента имеется просроченная задолженность, банк больше всего заинтересован в её погашении, а уже потом – в реструктуризации, поэтому, как правило, банк перед заключением договоренности о реструктуризации требует клиента погасить текущую просроченную задолженность.

Погашение просроченной задолженности по договорам, заключенным после июля 2014 года, согласно действующим нормам должно происходить так: сначала гасятся текущие просроченные проценты по кредиту, далее просроченный основной долг и пени, штрафы за просроченную задолженность.

Важно также обратить внимание, что реструктуризация не должна повлиять на кредитную историю. Этот момент важно держать на контроле, так как при исполнении новых условий, вы не допускаете просрочки, а просто руководствуетесь новым графиком платежей. Это можно сделать во время или после погашения обязательства, по которому был применен механизм реструктуризации, путем запроса своей кредитной истории в бюро кредитных историй. Момент важный, потому что на практике у финансовых организаций часто формальная гибкость к сопровождению кредитного портфеля, и были случаи, когда клиенты качественно выполняли свои обязательства по кредитным договорам после реструктуризации, а в бюро кредитных историй сведения отображались как недоплаты или просроченная задолженность, что может безвозвратно испортить кредитную историю. За этим последуют длительные разбирательства с кредитором, много потраченного времени и нервов.

Рефинансирование – это целевой кредит на погашение действующих кредитных обязательств перед другим или этим же кредитором с возможностью взять

дополнительную сумму на неотложные нужды. В период высокой закредитованности населения – это очень эффективный инструмент банков нарастить свой кредитный портфель. Тем более, что клиенты, которые обращаются за рефинансированием, как правило, опытные пользователи кредитных продуктов, ответственно подходящие к исполнению своих обязательств перед банками.

При этом важно понимать, что договор рефинансирования – это очередной кредитный продукт банка, на котором он зарабатывает, а значит, такой вид кредита оформляется под ставку, равную или чуть меньше, чем средневзвешенная ставка по потребительскому кредиту. Кроме того, часто в таком случае банки могут навязывать дополнительные услуги, например, в виде страхования жизни и здоровья, причем даже в случаях, когда клиент уже был застрахован по рефинансируемому кредиту.

Рефинансирование может быть выгодным, если ранее ставка по кредиту была действительно высокой, а актуальное предложение не увеличит долговую нагрузку, то есть вы будете выплачивать новый кредит в течение того же срока, сумма остатка основного долга не увеличится, а платежи будут меньше. К сожалению, в современных реалиях так бывает крайне редко, поэтому говорить о выгоде рефинансирования сложно.

Зато это может быть действительно комфортным, если, например, объединить несколько кредитов в один большой и платить по своим обязательствам одним платежом либо перевести все обязательства в банк, с которым вам комфортнее сотрудничать. Такой вариант может быть удобнее, если вам требуется дополнительные средства: все банки хотят нарастить свой кредитный портфель, поэтому к программе рефинансирования почти всегда предлагают опцию получения дополнительных средств на неотложные нужды, а условия по таким займам могут быть лучше, чем условия по потребительскому кредитованию.

Комфортнее для вашего бюджета рефинансирование также может быть потому, что можно подобрать новый срок кредита и уменьшить ежемесячный платеж, а, соответственно, и нагрузку на семейный бюджет. Важно посчитать целесообразность выгоды такого решения: внимательно изучить не только процентную ставку, но и срок кредита, удобство его обслуживания, наличие дополнительных продуктов, посмотреть на графике сумму ежемесячного платежа и общую переплату. Например, вы оформляете кредит на сумму 1,2 млн рублей, из которых банк автоматически удерживает 150 тысяч в пользу страхования жизни и здоровья, и вы получаете 1050 000 под 15 % годовых на 60 месяцев. Если вы решите рефинансировать кредит под 13,5% годовых на 60 месяцев, то банк снова удержит комиссию в сумме 140000 рублей, то есть застрахованы вы будете один раз, но за 290000 рублей, и платить первоначальный кредит придется на 6 месяцев дольше.

Источник: РИА «[ФедералПресс](#)»