

## **Копить нельзя уберечь: четыре истории о финансовых рисках**

Вся наша жизнь связана с финансами. А финансы идут рука об руку с рисками, которые связаны с полной или частичной потерей денег. К этим рискам нужно быть готовым, чтобы они не могли нанести личному бюджету большого вреда.

### **Сохранить и приумножить.**

Традиционным способом сбережения и накопления денег является банковский вклад, условиями которого отличаются от банка к банку. Процент обычно немного превышает уровень инфляции в стране, поэтому лучше не хранить деньги под подушкой. Тем более, что деньги защищены Агентством по страхованию вкладов в сумме 1 млн 400 тысяч рублей.

Перед оформлением вклада узнайте условия: сроки, сумму, капитализацию процентов, возможность частичного снятия и пополнения. Не ограничивайтесь одним банком – изучите весь рынок. Некоторые банки предлагают открыть вклад онлайн, даже при отсутствии фактических офисов в вашем регионе. Главное, обязательно проверить наличие лицензии на сайте Банка России у того банка, которому хотите доверить деньги, а также проверить его участие в системе страхования вкладов (на сайте АСВ). И после этого принимайте решение.

### **Идите к нам, у нас огромные проценты.**

Вам предлагают вложить деньги под невероятно высокие проценты, обещают гарантированный доход и просят активно привлекать друзей в проект? Будьте осторожны, такая компания может оказаться финансовой пирамидой.

Распознать признаки финансовой пирамиды бывает довольно сложно. Мошенники могут маскироваться под инвестиционные фонды, онлайн-проекты, финансовые организации.

Чтобы не попасться в финансовую пирамиду и не потерять свои деньги, есть несколько признаков, как такие компании выявить:

- Обещают золотые горы: доходность якобы в несколько раз превышает вложения.
- Чтобы получить деньги, обязательно надо привести еще несколько человек.
- Организаторы «проекта» не раскрывают информацию о себе. Непонятно, кто именно его создал, в какой юридической форме существует организация и где она зарегистрирована, какие у нее финансовые показатели.
- Идет агрессивная реклама в интернете.

Запомните, любая компания, работающая с деньгами, должна иметь лицензию Банка России, либо состоять в определенном реестре (размещенном на сайте Банка России). Если вы уже поддались на уловки мошенников и вложили деньги в пирамиду, обращайтесь в полицию или Роспотребнадзор.

### **Нужны деньги.**

Если срочно понадобились деньги, то можно взять кредит. Однако нужно знать, как им правильно пользоваться. Заемные деньги требуют ответственности, дисциплины и правильного подхода к выбору кредита, а главное – отдавать придется свои кровные. Главное, обращаться к легальным участникам финансового рынка, которые имеют лицензию на свою деятельность, потому что нелегальные кредиторы устанавливают огромные проценты и применяют незаконные методы взыскания.

Чтобы кредит оказался посильным, оцените кредитную нагрузку. Для этого воспользуйтесь правилом: ежемесячные платежи не должны превышать 30% ежемесячного дохода, иначе есть риск не справиться с обслуживанием долга. При этом в расчет принимайте предстоящие крупные расходы, разовые и регулярные, такие как оплата обучения детей или ежегодный техосмотр, ОСАГО и прочее. Или планируемое снижение дохода, если вы собираетесь в декрет. Высокие расходы на оплату кредитов способствуют жизни от зарплаты до зарплаты. Не злоупотребляйте кредитами, в конечном итоге это может привести в долговую яму.

Совет! Прежде чем взять ипотеку, попробуйте откладывать в течение 3-4 месяцев «сумму платежа». Так вы прочувствуете свое финансовое состояние в этот момент и сразу станет ясно, посильно ли оплачивать ипотеку. Если нет, то, может быть, стоит пересмотреть площадь квартиры, что снизит её стоимость.

Перед подписанием кредитного договора изучите его. Документ содержит общие условия — это стандартные требования для любого, кто хочет взять кредит, а также индивидуальные. Последние и определяют его стоимость, сроки и сумму ежемесячных выплат. Индивидуальные условия состоят из 16 обязательных пунктов и могут содержать дополнительные пункты. Все они должны быть согласованы банком и заемщиком. Обязательно проверьте, не включены ли в ваш договор какие-то дополнительные платные услуги, которые вам не нужны: кредитная карта, смс-информирование, добровольное страхование жизни и здоровья, удаленное обслуживание или услуги нотариуса. Обратите внимание, что в стоимость кредита банк не должен включать услуги, на которые вы не давали свое согласие, и те, которые он оказывает в своих интересах: рассмотрение заявки, подготовку документов для договора, ведение ссудного счета.

Кроме того, с сентября этого года вступили в силу изменения, которые позволяют вернуть заемщику плату за подключение к программе коллективного страхования, уплаченной банку. Ранее, в ситуациях, когда банк был стороной по договору страхования, закон не разрешал этого. Для таких страховок теперь тоже будет действовать «период охлаждения» по аналогии с индивидуальными договорами страхования: в течение 14 календарных дней заемщик сможет отказаться от договора, написав

заявление об исключении его из числа застрахованных лиц. На возврат можно рассчитывать, если страховой случай в этот срок не наступил.

**Сам не плошай.**

Пользуйтесь страхованием. Уинстон Черчилль говорил: «Я не знаю ни одной семьи, которая разорилась, уплачивая страховые взносы, но я знаю семьи, которые разорились, не делая этого». Советские писатели Илья Ильф и Евгений Петров, написавшие о похождениях великого комбинатора Остапа Бендера, сказали: «Ничто не стоит так дешево и не ценится так дорого, как страховой полис во время наступления страхового события». Знаете, этим в общем-то все сказано. Применять страхование в отношении крупных долговых обязательств – ипотека, автокредит или большой потребительский кредит — вполне разумно. Также можно застраховаться от непредвиденных ситуаций, как потеря работы, пожар, здоровье и прочее. Если возникнут трудности, страховка покроет траты. Главное узнавайте условия и случаи страхового возмещения.