

## Текстовые версии учебных аудиороликов

### 1.1. Текстовая версия учебного аудиоролика по теме «Личное финансовое планирование»

#### Личные финансовые резервы

В жизни происходит много неожиданностей. Кризис, болезнь, потеря работы могут внезапно лишить обычного дохода. Поэтому необходимо иметь резервные средства, позволяющие в течение определенного срока сохранять привычный уровень жизни.

Финансовый резерв – это сумма денег на случай непредвиденных обстоятельств. Размер этой суммы должен соответствовать расходам вашей семьи не менее чем за 3 месяца. Другими словами, любой семье необходимо иметь денежный запас, позволяющий не получая никакого дохода прожить на протяжении 3-6 месяцев.

Не обязательно весь резервный фонд хранить в форме наличных денег. Главное, чтобы эти средства были доступны и при необходимости вы могли бы легко ими воспользоваться.

Как же можно хранить ваш резервный фонд?

Во-первых, полезно разделить резервы по разным валютам.

Во-вторых, часть резерва хранить в наличных рублях, чтобы в экстренных случаях вам не пришлось искать банкомат или обменный пункт.

В-третьих, часть резерва можно положить на краткосрочный банковский депозит. Процент по краткосрочным вкладам невысок, но деньги резерва у вас не для получения дохода, а для финансовой защиты.

Помните: деньги резерва тратить нельзя. Резерв – это финансовая безопасность вашей семьи.

## **1.2. Текстовая версия учебного аудиоролика по теме «Денежные сбережения и инвестирование личных средств»**

### **Банковский вклад как наиболее безопасный способ вложения средств**

Банковские вклады – привычный и удобный способ хранения финансовых накоплений. Проценты по вкладам компенсируют инфляцию и позволяют получать дополнительный доход.

Насколько надежно размещение денег на банковских вкладах?

Если банк имеет лицензию на привлечение вкладов, то он входит в систему страхования вкладов (ССВ). Это означает, что государство гарантирует вкладчику возврат суммы до 700 000 рублей даже при банкротстве банка. Возврат денег осуществляет специальная организация – Агентство по страхованию вкладов, сокращенно АСВ.

При открытии банковского вклада полезно придерживаться ряда правил.

Во-первых, накопления свыше 700 тыс. рублей целесообразно разместить в разных банках.

Во-вторых, убедитесь, что организация, в которой вы собираетесь сделать вклад, имеет лицензию Банка России на привлечение вкладов, то есть является участником системы страхования вкладов. Список банков, входящих в эту систему, можно посмотреть на сайте АСВ.

В-третьих, убедитесь в правильности написания вашего имени, паспортных данных и почтового адреса. Всегда сообщайте банку об изменениях ваших данных - это позволит без проблем найти вас в числе вкладчиков при возмещении вкладов, а также доставить вам необходимую информацию по почте.

В-четвертых, помните, вклады могут быть разными по срокам, условиям, видам обслуживания. Открывая счет в банке, внимательно и до конца прочтите все условия договора, сколько бы это времени у вас не заняло. Не стесняйтесь задавать вопросы сотруднику банка. Вам должно быть до конца понятно, когда и какую сумму вы сможете получить.

Помните: банковский вклад является наиболее безопасным способом вложения ваших денег!

### **1.3. Текстовая версия учебного аудиоролика по теме «Пирамиды и мошенничества на финансовом рынке»**

#### **Не дайте себя обмануть**

От мошенничества не застрахован никто. Есть множество мошеннических организаций, которые на первый взгляд кажутся абсолютно надежными. Но это лишь на первый взгляд. Какие же признаки должны вас насторожить?

- Компания основана недавно, у нее нет сайта и отсутствуют лицензии.
- Вам гарантируется огромный, неправдоподобный доход.
- Вас призывают не раздумывать и вкладывать деньги «здесь и сейчас».
- Вас призывают просто доверять.
- На вас пытаются оказать психологическое давление.
- Принципы работы компании вам не понятны, а организаторы анонимны.
- Реклама очень агрессивна.
- Вас просят оплатить вступительный взнос или заплатить за какие-либо дополнительные услуги.
- Вам обещают вознаграждения за каждого приведенного в компанию человека.

Прежде чем расстаться со своими деньгами, подумайте о том, кому вы их отдаете и на какие цели.

Помните: при наличии хотя бы одного из перечисленных признаков, ваш риск потерять деньги многократно возрастает.

## 1.4. Текстовая версия учебного аудиоролика по теме «Защита банковской карты»

### Как защитить банковскую карту

В настоящее время большинство людей пользуется банковскими картами. На банковские карты переводятся зарплаты и пенсии. Карточками удобно оплачивать покупки в магазинах, коммунальные платежи и многое другое. Карточки избавляют нас от необходимости носить с собой много наличных денег.

Но и на карте деньги тоже можно потерять. Поэтому необходимо помнить, что при использовании банковской карты необходимо быть внимательными, аккуратными и бдительными.

Во-первых, информация о ПИН–коде должна быть известна только вам. При вводе пин-кода не стесняйтесь закрывать клавиатуру. Помните, что никто и никогда не вправе просить вас сообщить ПИН–код.

Во-вторых, необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны банка и номер банковской карты в записной книжке или в мобильном телефоне. При утере или хищении карты немедленно позвоните по указанному телефону и попросите заблокировать вашу карту. Чем быстрее вы это сделаете, тем больше вероятность того, что мошенники не успеют ею воспользоваться.

В-третьих, рекомендуется оформить услугу SMS-оповещения о проведенных операциях по карте. Тогда вы сможете сразу узнать, что деньги со счета списали без вашего ведома.

В-четвертых, старайтесь по возможности никогда и никому не передавать банковскую карту. При оплате покупки без использования банкоматов не выпускайте ее из поля зрения. Злоумышленник может переписать данные вашей карты, и потом воспользоваться ими, например, при покупке в интернете.

В-пятых, при решении всех проблемных ситуаций обращайтесь только по официальным номерам телефонов банка. Если вам предлагают позвонить по другому номеру, то это, скорее всего, мошенники, которые пытаются узнать у вас информацию о вас и вашей карте, чтобы украсть ваши деньги.

Будьте предельно осторожными и внимательными, принимайте все меры, чтобы не стать жертвой мошенников!

## 1.5. Текстовая версия учебного аудиоролика по теме «Покупки в кредит: преимущества и недостатки»

### Главные вопросы при получении кредита

Каждый может столкнуться с ситуацией, когда не хватает собственных средств на желаемую покупку. Кредит же позволяет достичь желанной цели немедленно, не дожидаясь накопления необходимой для этого суммы. Но кредит можно себе позволить только будучи твердо уверенным, что вы сможете его погасить.

Прежде всего, перед тем, как принять решение о кредите, подумайте, нужна ли Вам именно эта покупка или эта сумма денег. Может быть, вы сможете накопить необходимые средства. Хорошо подумайте, действительно ли вам так необходим кредит. Для этого проанализируйте несколько факторов.

- Покупая в кредит, вы платите больше. Оцените, сколько вы готовы переплатить.
- Полная стоимость кредита включает не только сумму основного долга с процентами, но и возможные дополнительные сборы и комиссии, а также другие условия обслуживания кредита.
- Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его получения. Проанализируйте предложения нескольких банков.
- Соотнесите предполагаемые выплаты по кредиту со своими доходами. Центральный Банк рекомендует, чтобы ежемесячный платеж по кредиту не превышал 30 – 40 % вашего семейного дохода.
- Оценивая свои возможности своевременно погашать кредит, рассчитывайте только на ваши стабильные доходы.
- Внимательно прочитайте договор и все приложения к нему.

Подписывайте документы, только если вы уверены в том, что все условия договора вам понятны, вы точно представляете, сколько и когда вам необходимо будет платить, и вы уверены, что сможете это сделать.

Помните: кредит – это средство, которое может, как помочь решить ваши проблемы, так и усугубить их.

## **1.6. Текстовая версия учебного аудиоролика по теме «Налоги в нашей жизни»**

### **Кто имеет право на налоговый вычет**

Каждый обязан платить налоги. Но даже при уплате налога есть льготы. В некоторых случаях вы можете вернуть себе часть уплаченного налога. Налоговый кодекс предусматривает для этого разные возможности.

Если в течение года вы платили за обучение, лечение или приобретали лекарства, перечисляли деньги на благотворительность, то вы можете вернуть часть денег, потраченных на уплату налога. Также вы можете вернуть часть налога с суммы пенсионных и страховых взносов на добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.

Можно получить освобождение от уплаты налога при продаже имущества, или вернуть часть потраченных средств при покупке имущества или строительстве жилья. От налогообложения освобождается и сумма расходов на погашение процентов по ипотеке. Например, при покупке квартиры стоимостью 2,5 млн. рублей вы можете вернуть 260 тыс. рублей.

Более подробно об условиях предоставления налоговых льгот и необходимых для этого документов вы можете узнать в налоговой инспекции или на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru)

Помните: деньги возвращаются только по вашему заявлению. Чтобы вернуть часть уплаченного налога необходимо заполнить и сдать налоговую декларацию и приложить к ней необходимый комплект документов.

## **1.7. Текстовая версия учебного аудиоролика по теме «Защита прав потребителей финансовых услуг»**

### **Свои права надо знать и уметь ими пользоваться**

Финансовые услуги становятся все разнообразнее. Заключая договор с банком, микрофинансовой организацией или другой подобной компанией вы становитесь потребителем финансовых услуг.

Ваши права потребителя финансовых услуг защищает Закон «О защите прав потребителей». В нем предусмотрены основные права потребителя, в том числе потребителя финансовых услуг. К ним относятся:

- Право на получение полной и достоверной информации как о самой финансовой услуге, так и о ее продавце.
- Право на свободный выбор услуг. Продажа финансовых услуг «с нагрузкой» незаконна.
- Право на возмещение ущерба, если условия договора не соблюдены.
- Право на подачу иска по своему месту жительства.
- Право на освобождение от уплаты государственной пошлины при подаче искового заявления в суд.

Потребителю финансовых услуг надо знать свои права и уметь ими пользоваться. Если вы считаете, что ваши права потребителя финансовых услуг были нарушены, вы можете обратиться в Роспотребнадзор или другие организации и общества защиты прав потребителей.

Не бойтесь отстаивать свои права при любых нарушениях ваших прав потребителя финансовых услуг.