

ФИНАНСЫ ПОД ЗАЩИТОЙ

Берегись мошенников!

КАК УБЕРЕЧЬ СВОЮ
БАНКОВСКУЮ КАРТУ
ОТ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ
> С. 2

ЭКОНОМЯ - ЗАРАБАТЫВАЕМ

Где деньги, мам?

ПОЧЕМУ НЕЛЬЗЯ
ПОКУПАТЬ ВСЕ,
ЧТО ХОЧЕТСЯ > С. 10

ФИНАНСОВОЕ ГТО

Кредитное прошлое

КТО ПИШЕТ НАШУ
КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ
И ПОЧЕМУ ОНА
ВАЖНА > С. 18

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФФИНИК

№12

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

А у вас зарплата белая?

КАКИЕ НЮАНСЫ
НУЖНО УЧЕСТЬ
ПРИ УСТРОЙСТВЕ
НА РАБОТУ

С. 22



Опасный незнакомец

Кто такие мошенники и какие способы финансового обмана они используют



Материал может быть использован на уроках окружающего мира и классных часах.



СЛОВАРИК

Финансовые мошенники — это не обычные бандиты или воры. Они не отбирают деньги силой, а придумывают разные уловки и хитрости, чтобы войти к людям в доверие и украсть с помощью обмана их деньги или имущество.

Слово «мошенник» появилось еще во времена Древней Руси. Оно произошло от слова «мошна» — так раньше называли сумку или карман. Людей, похищавших деньги из сумок, называли мошенниками, а позже это название закрепилось за жуликами и обманщиками.

Во всем мире мошенничество считается уголовным преступлением и строго наказывается. Но несмотря на это, с мошенниками можно повстречаться везде: они могут на вас «напасть» в интернете, позвонить по телефону, повстречаться вам на улице. Много мошенников и в мире финансов. Здесь

они охотятся за деньгами как простых граждан, так и целых организаций и предприятий.

Почему же мошенникам удается обмануть очень многих людей? Некоторых подводит неосторожность, например при использовании своей банковской карты. Другие попадают в капканы мошенников из-за желания быстро заработать много денег или из-за того, что не глядя подписывают финансовые документы, доверяют незнакомым людям. Мошенники постоянно выманивают у доверчивых людей деньги с помощью телефонных звонков с незнакомых номеров, а еще могут написать сообщения в соцсетях.

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ — ОДНА ИЗ ЦЕЛЕЙ МОШЕННИКОВ

Самый распространенный способ финансового обмана, с которым может столкнуться даже школьник, — это мошенничество с банковскими картами. Вы уже наверняка знаете, что такое банковская карта: это пластиковая карточка, привязанная к банковскому счету. На ней есть личная информация о ее владельце. Чтобы похитить деньги с вашей карты, мошенникам достаточно знать ваше имя, номер карты и срок ее действия, а также трехзначный код, напечатанный на обратной стороне. Как же они получают информацию о чужих картах?

7+

Карточная безопасность: как уберечь банковскую карту от мошенников **2 стр.**

Где «растут» деньги — знакомимся с банковским вкладом **6 стр.**

11+

Из чего складывается семейный бюджет **10 стр.**

Каско и ОСАГО — в чем разница? **14 стр.**

14+

О чем расскажет наше кредитное досье? **18 стр.**

Рабочий вопрос: что писать в резюме и говорить на собеседовании **22 стр.**

Детский журнал «ВЛФиник» №12

Сайт: vflin.ru
E-mail: info@vflin.ru
Тел.: (3822) 716-797, 716-787
Адрес редакции: 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401

Главный редактор: Михаил С. СЕРГЕЙЧИК
Дизайн-макет, верстка: Максим Ваганов

Редакция: Юлия Соловей, Елена Реутова, Марина Сенинг, Катерина Маас, Дария Землянова, Константин Фролов, Тимофей Занин, Анна Ярославцева, Дарья Русанова, Татьяна Боровская, Илья Петров, Екатерина Криволапова

Издатель: Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», 634029, г. Томск, ул. Белинского, 15, оф. 201

Тираж: 20 000 экз.

ФАКТ!**За мошенничество в нашей стране полагается уголовное наказание.**

В зависимости от тяжести преступления суд может назначить выплату штрафа, исправительные работы или же лишение свободы. Если человек совершил очень крупное мошенничество, ему грозит до 10 лет тюрьмы. Ответственность за мошенничество наступает с 14 лет.

СЛОВАРИК

Уголовный — связанный с преступлением против жизни, безопасности или имущества людей. Так, Уголовный кодекс — это свод законов, описывающих уголовные преступления и полагающиеся за них наказания. Мошенничество тоже является уголовным преступлением, так как совершается ради завладения чужим имуществом или деньгами.

ШПИОНЯТ У БАНКОМАТОВ

Делают они это с помощью замаскированных фотокамер или видеокамер, секретно установленных рядом с банкоматом. Когда человек вводит ПИН-код от карты, камера фиксирует, какие цифры на клавиатуре он набирает. Также мошенники могут рассмотреть информацию на лицевой и оборотной стороне карты. Есть более хитрый способ: преступники устанавливают скрытую камеру или накладную клавиатуру прямо на банкомат. Владелец карты набирает код и эта информация уходит злоумышленникам.

Чтобы предотвратить это преступление, перед использованием банкомата нужно всегда его осматривать. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, а клавиатура не должна шататься или возвышаться над поверхностью. Лучше всего пользоваться банкоматами, которые стоят в отделениях самих банков или в крупных торговых центрах.

При наборе ПИН-кода надо прикрывать клавиатуру свободной рукой, даже если рядом с вами в этот момент никто посторонний не стоит. К карте необходимо подключить СМС-уведомления. Это нужно, чтобы вы всегда видели все изменения на счете вашей карты после любой операции в банкомате.

Если вам пришло СМС-сообщение с информацией о блокировке карты или действиях с ней, которые вы точно не совершали, не перезванивайте по номеру,

указанному в СМС. Сразу позвоните по горячей телефонную линию банка — ее номер указан на оборотной стороне карты. Расскажите о полученном СМС. Сотрудник банка проверит информацию.

КРАДУТ КАРТЫ

Если вашу банковскую карту украли, нужно немедленно ее заблокировать. Это можно сделать по телефону горячей линии банка или в личном кабинете на его сайте. Если вы не можете связаться с банком по телефону или нет доступа к интернету, постарайтесь как можно быстрее прийти в ближайшее отделение банка и напишите там заявление о блокировке карты.

Никогда не храните свою банковскую карту вместе с записанным на листке ПИН-кодом. Чтобы предотвратить похищение всех денег с карты, установите ограничение на сумму снятия в банкомате.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ С КАРТЫ УКРАЛИ ДЕНЬГИ?

Если на телефон пришло СМС о списании с карты денег, но вы ничего не покупали и не оплачивали, это могут быть мошенники. В этом случае нужно сразу позвонить в банк, сообщить о мошеннической операции и попросить заблокировать карту. Важно сделать это в течение суток с момента получения СМС о списании денег. Банк проведет проверку подозрительной операции. Если подтвердится, что вы действительно ее не совершали, банк вернет украденную сумму на счет карты.

Как «растить» деньги?

ВЛФИНИК УЧИТ

Заработать и накопить деньги — это одно, а вот как превратить их в еще большую сумму? Буратино пробовал посадить монетки в землю, однако, как мы знаем, у него ничего не получилось. Сегодня расскажем о более простых, но действенных способах вырастить свое денежное дерево.



Что такое «сбережения»? Наверняка ты слышал это слово. Из него ясно: это то, что сберегают. Обычно речь идет именно о деньгах. Сберегать деньги можно по-разному. Вот, например, копилка. Хорошее дело! Ты понемногу кидаешь туда монетки, с каждым разом их становится все больше и больше. Сегодня 10 рублей, завтра еще 10, а то и все 50! Так через месяц уже накопится приличная сумма — 300 рублей, если откладывать по 10 рублей, и целых полторы тысячи, если откладывать по 50! Придет день и ты сможешь разбить эту копилку и, наконец, потратить свои сбережения!

Вот только в копилке деньги не прибавляются сами собой. Это, к великому сожалению, не горшочек из сказки, который удваивал все, что бы ты туда ни положил. Но варианты увеличить деньги все же есть! Например, банковский вклад. Это сумма денег, которую клиент (вкладчик) передает банку на хранение. Срок вклада — от нескольких месяцев до нескольких лет. Бывают и бессрочные вклады. Вклад можно сделать как в рублях, так и в долларах или евро. На сумму вклада каждый месяц будут «капать» проценты — это доход за то, что ты доверяешь свои деньги банку и разрешаешь их использовать.

КАК ЗАРАБОТАТЬ НА ВКЛАДЕ?

Вклад — один из самых простых и доступных способов заставить деньги «расти» без твоего участия. Банки используют деньги вкладчиков, чтобы давать в долг другим людям и компаниям. Прибыль, которую при этом получает банк, затем превращается в проценты по вкладу.

Клиенту всего лишь нужно выбрать вклад, подходящий ему по срокам, сумме первоначального взноса и процентам. Также вкладчику необходимо решить, хочет ли он пополнять вклад и снимать проценты — от этого будет зависеть выбор вида вклада. Ведь есть вклады с возможностью пополнения и частичного снятия денег, а есть такие, которые трогать нельзя — ни снять деньги, ни добавить не получится.

Открыть вклад может любой гражданин с 14 лет. Но полноценно управлять им ты сможешь только после совершеннолетия, то есть с 18 лет. Однако вы с родителями можете договориться, чтобы они открыли в банке вклад на твое имя и перечисляли туда определенную сумму, которую в будущем ты сможешь пустить на образование или путешествие.

РОДОМ ИЗ ДРЕВНОСТИ

Первые вклады появились еще в Вавилоне в VIII-VII веках до нашей эры. Тогда люди приносили деньги в храмы, которые играли также роль банков. Храмовники давали из этих денег ссуды, а заработанные на кредитовании деньги делили между собой и «вкладчиками». Эту же систему почти без изменений применяли в Древнем Риме, Египте и Греции.



ВИДЫ ВКЛАДОВ

Вклад до востребования

Это самый простой и низкодоходный вклад. Его можно открыть даже без первоначальной суммы и закрыть в любое удобное время. Процентная ставка по такому вкладу, как правило, крайне низка — 0,01 %.

Срочный депозит

Вклад с определенным сроком действия. Чаще всего банки предлагают вклады на 3, 6 и 12 месяцев, однако можно открыть вклад и на три года или даже пять лет. Особенность срочных вкладов в том, что для получения процентов в полном объеме нужно держать на счете деньги до конца срока вклада.

Рассмотрим пример. Допустим, ты открываешь срочный вклад на 12 месяцев. Через 8 месяцев ты видишь, что на счете

уже есть сумма, которой хватит на покупку ноутбука, который ты хочешь. Если ты закроешь вклад сейчас ради сиюминутного желания, то потеряешь все проценты, то есть останешься без прибыли. Разумнее отложить покупку ноутбука до окончания срока вклада. Тогда ты сможешь приобрести более дорогой компьютер за счет дохода по вкладу.

Срочные вклады делятся на три типа: сберегательный депозит, накопительный вклад и универсальный депозит. Сберегательный депозит рассчитан на сохранение и приумножение денег. Частичное снятие недоступно, но и пополнять такой вклад, как правило, нельзя. Накопительные вклады, как ты догадываешься, работают как копилка: у них ограниченный срок, можно постоянно подкладывать туда денег. Такой вклад

имеет смысл открывать, если у тебя есть конкретная цель, на которую ты можешь регулярно откладывать одну и ту же сумму денег. Универсальные депозиты бывают расходно-пополняемыми или просто расходными. Такой вклад позволяет управлять деньгами, совершая различные операции.

А еще бывают пенсионные вклады для тех, кто хочет копить на обеспеченную старость. Очень распространены вклады по особым случаям, например сезонные. Если клиент открывает вклад до определенного числа, то получает бонусы. Также существуют ипотечные вклады для тех, кто планирует покупку квартиры, инвестиционные и другие вклады. Сегодня банки предлагают большой выбор вкладов, и главное здесь — внимательно читать условия договора.

С ЧЕГО НАЧАТЬ?

Что еще нужно знать о вкладах

Вклад застрахован в обязательном порядке. Если у банка отзовут лицензию или он станет банкротом, вкладчикам вернут их деньги, но не более 1,4 миллиона рублей. Таково правило, закрепленное в законе о страховании вкладов. Поэтому предусмотрительные клиенты «раскидывают» крупную сумму по нескольким вкладкам в разных банках. Тогда они смогут получить компенсацию по каждому вкладу и вернуть себе все деньги.

С некоторых вкладов нужно платить налоги. К таким вкладкам относятся валютные, если процентная ставка по вкладу превышает 9 % годовых, и рублевые, если их ставка выше ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации на 5 процентных пунктов.

РОДОМ ИЗ ДРЕВНОСТИ

В Средневековье храмы, а точнее монастыри и аббатства, все также выполняли функцию хранителей денег, но теперь вместо выдачи клиентам процентов по вкладу они брали с них деньги за хранение. Так же работала система и в России.



7+

ПОСЧИТАЕМ

Как работает вклад?

Допустим, человек делает вклад в банке на год на сумму 100 000 рублей под 5 % годовых. По закону 5 % от суммы вклада банк должен зарезервировать на специальном счете — это делается для защиты интересов вкладчика. В нашем случае банк зарезервирует 5 000 рублей. Остаток (95 000 рублей) банк пустит на выдачу кредита на год с процентной ставкой 10 % годовых. В итоге он заработает 9 500 рублей. 5 000 рублей он отдаст вкладчику, а оставшиеся 4 500 рублей — это прибыль банка.



ЗАДАНИЕ

С помощью родителей найди накопительный вклад с подходящими тебе условиями и попробуй посчитать, как долго тебе нужно копить и какую сумму откладывать ежемесячно, чтобы при помощи этого депозита накопить на новую игровую приставку. Не забывай про проценты! Информацию о вкладах ты можешь найти на сайтах банков.



ИНТЕР-
АКТИВНЫЙ
ТРЕНАЖЕР

Как накопить
на мечту?

Нажми, чтобы проверить себя

Сколько раз родители говорили тебе, что у вас нет денег на лишние траты? Наверняка у тебя каждый раз возникал вопрос: а на что тогда у вас вообще есть деньги? В этой статье мы вместе разберем, из чего состоит семейный бюджет и почему нельзя покупать все, что хочешь, даже если ты взрослый человек с зарплатой.



ЭКОНОМЯ — ЗАРАБАТЫВАЕМ

Куда тратят деньги родители

ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ?

Это соотношение всех расходов и доходов семьи с учетом количества человек в ней. Чтобы наглядно увидеть, из чего состоит ваш бюджет, возьми лист бумаги и запиши всех членов семьи. Теперь возле каждого имени напиши, какие доходы есть у человека. Это могут быть зарплаты обоих родителей, социальные выплаты вроде пенсий и детских пособий, стипендия старшего брата или сестры, иные доходы вроде денег от сдачи в аренду квартиры, которую вы купили специально, чтобы создать дополнительный источник до-

хода. Сумма всех этих источников — это номинальный доход семьи. Тебе даже может показаться, что их достаточно для обеспечения высокого уровня жизни. Но давай разбираться дальше.

Как ты наверняка знаешь, есть расходы, от которых нельзя отказаться — обязательные. Это еда, коммунальные услуги, налоги, оплата транспорта, взносы в школу. А еще нужно отложить на всякий случай. Да и в кино вам с родителями хочется иногда сходить, посидеть в кафе, купить новую одежду. Давай посмотрим, куда именно тратят деньги родители и сколько после всего этого остается.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

Представь, что у тебя есть 100 тысяч — это зарплаты двух взрослых работающих людей и, например, деньги от сдачи в аренду дачи. Мы специально берем такую сумму, выше среднего по стране, чтобы наглядно показать, куда уходят деньги. Для наглядности мы представим, что вместо денег у нас спички. Одна спичка — это тысяча рублей.

Как правило, на оплату питания — свежего, разнообразного, полезного — в средней российской семье уходит чуть меньше половины от заработанного. Так что мы сразу откладываем 45 спичек в сторону и делаем вид, что их больше нет. Мы их просто съели. Далее в списке обязательных расходов идут коммунальные платежи. Представим, что на них у нас уходит 15 000 рублей. Еще 15 спичек долой. Сколько осталось? Правильно, сорок палочек. Кажется, что много? На самом деле нет.

Какая-то часть денег точно уйдет на транспорт. Если у семьи есть свой автомобиль, то его содержание (оплата страховки, бензина, технического обслуживания и других расходов, в том числе возможных штрафов) обходится в среднем в 10-15 тысяч рублей в месяц. Если машина приобретена в кредит, то к сумме обслуживания прибавь расходы на оплату кредита. Если вы пользуетесь общественным транспортом, то посчитай самостоятельно, сколько вы тратите на проезд ежемесячно.

Далее идут расходы на здоровье. Даже если вы пользуетесь услугами государственных поликлиник и стоматологий, лекарства все равно могут отнимать до 3 000 рублей в месяц, а то и больше! А отказаться от них нельзя. Если у вас есть кредиты, то на их оплату тоже будет уходить определенная сумма. Для примера возьмем 6 000 и отложим их на оплату кредитов. Сколько денег у нас осталось? Меньше 20 000 рублей, то есть спичек.

Из этих денег твои родители наверняка что-то отложили бы про запас, а еще тебя нужно собрать в школу: купить новую одежду, обувь, ручки и тетради, заплатить за уроки иностранных языков и кружки. Иногда расходы на такие сборы составляют до 15 000 рублей! И это мы перечислили только обязательные расходы, которые следует учитывать при составлении любого семейного бюджета независимо от зарплаты.

ПРАВИЛО

Экономия помогает

Наверное, у тебя возник вопрос: как же выкроить из обязательных расходов хоть немножко на приятные мелочи? У нас есть несколько советов.

- 1 Приучите себя не совершать спонтанные покупки. Если внезапно захотелось купить то, что не планировали, возьмите паузу хотя бы до завтра и подумайте, действительно ли вам нужна эта вещь. Возможно, это просто эмоциональный порыв, который до завтра улетучится.
- 2 Организуйте бережное потребление электроэнергии и воды дома.
- 3 Сортируйте мусор, собирайте макулатуру и сдавайте все это на переработку.
- 4 Откажитесь от фастфуда и снеков: все это не только вредно, но и «съедает» ваш семейный бюджет.
- 5 Следите за здоровьем и не запускайте болезни. Чем раньше вы займетесь профилактикой, тем проще и дешевле будет вылечиться.
- 6 Не создавайте долгов и не берите кредитов. Когда живешь по средствам и точно знаешь, сколько денег у тебя есть, проще экономно подходить даже к обязательным тратам.



ЗАДАНИЕ

Необходимо спланировать бюджет семьи на 3 месяца. Правило такое: тратить деньги сначала на самое необходимое — эти вещи отметить звездочками, а потом на желаемое — их отметить сердечками. Купи как можно больше товаров, соблюдая это правило.

Месячный доход — **1 000 монет.**
Сбережения на начало периода — **100 монет.**

Что у тебя получилось?
Обсуди с родителями результат.

Расходы:



Продукты на месяц
450 монет



Общественный транспорт на месяц
35 монет



Фотоаппарат
154 монеты



Конструктор «Лего»
1,5 монеты



Путевка на море для всей семьи
734 монеты



Пломба на зуб
38 монет



Новейший телефон
210 монет



Ремонт холодильника
49 монет



Учебники японского
53 монеты



Курсы японского на 3 месяца
150 монет

«Каска» для машины

Знаешь ли ты, что произойдет, если ваша машина попадет в аварию? Вероятно, она получит повреждения. А кто будет оплачивать ремонт? При правильном подходе все расходы по восстановлению автомобиля возьмет на себя страховая компания. Как обезопасить машину, что такое каско и ОСАГО, чем они отличаются и почему об этом нужно знать?



ЧТО ТАКОЕ КАСКО?

Каско и ОСАГО — это два разных вида страхования автомобиля. У термина «каска» две версии происхождения. Первая, самая очевидная, — связь с головным убором, шлемом. И правда, в испанском языке есть слово *casco* — шлем. Оно ассоциируется с защитой. По другой версии термин собирательный и расшифровывается как Комплексное автомобильное страхование кроме ответственности.

Каско — это вид добровольного страхования, которое покрывает ущерб от одного или нескольких видов неприятностей, которые могут произойти с автомобилем: угон, падение дерева на машину и другие. А может, кто-нибудь специально разобьет фару, украдет колеса или даже подожжет автомобиль!

Во всех этих случаях за ремонт заплатит страховая компания, если автомобиль застрахован. Но каско не покрывает стоимость пострадавших вещей, которые были внутри машины. То есть за угнанную машину заплатят, а вот за то, что находилось в ней (даже если груз был более дорогим, чем автомобиль), уже нет. Не застрахована и ответственность перед третьими лицами: если по вине водителя, имеющего полис каско, произойдет ДТП, он сам будет оплачивать ремонт автомобиля потерпевшей стороны.



ЗАДАНИЕ

С помощью родителей рассчитай стоимость полиса каско для вашего автомобиля. Это можно сделать на онлайн-калькуляторе на сайтах страховых компаний. Если у вас нет машины, возьмите любую модель автомобиля и рассчитайте стоимость каско для нее.



ПЛЮСЫ И МИНУСЫ КАСКО

Плюсы

- + Владелец получит возмещение, даже если сам повредил автомобиль.
- + Страховка возмещает как небольшой ущерб, когда за счет страховщика производят ремонт машины, так и крупный — иногда на сумму компенсации можно просто купить новый автомобиль.

Минусы

- Главный минус — страховая компания имеет право отказать в оформлении страховки без объяснения причин. При этом учитывается масса факторов: как часто машина попадала в аварии, сколько из них произошли по вине водителя этой машины, как часто в регионе угоняют машины такой марки и другие.
- Второй минус — тарифы. Их устанавливает не государство, а страховщик, поэтому в разных компаниях они различаются, и перед покупкой полиса лучше собрать все предложения и сравнить их.
- Выплаты по каско никто не гарантирует, потому что это добровольный вид страхования имущества, у него нет фонда, гарантирующего компенсацию в случае банкротства страховщика.



11+

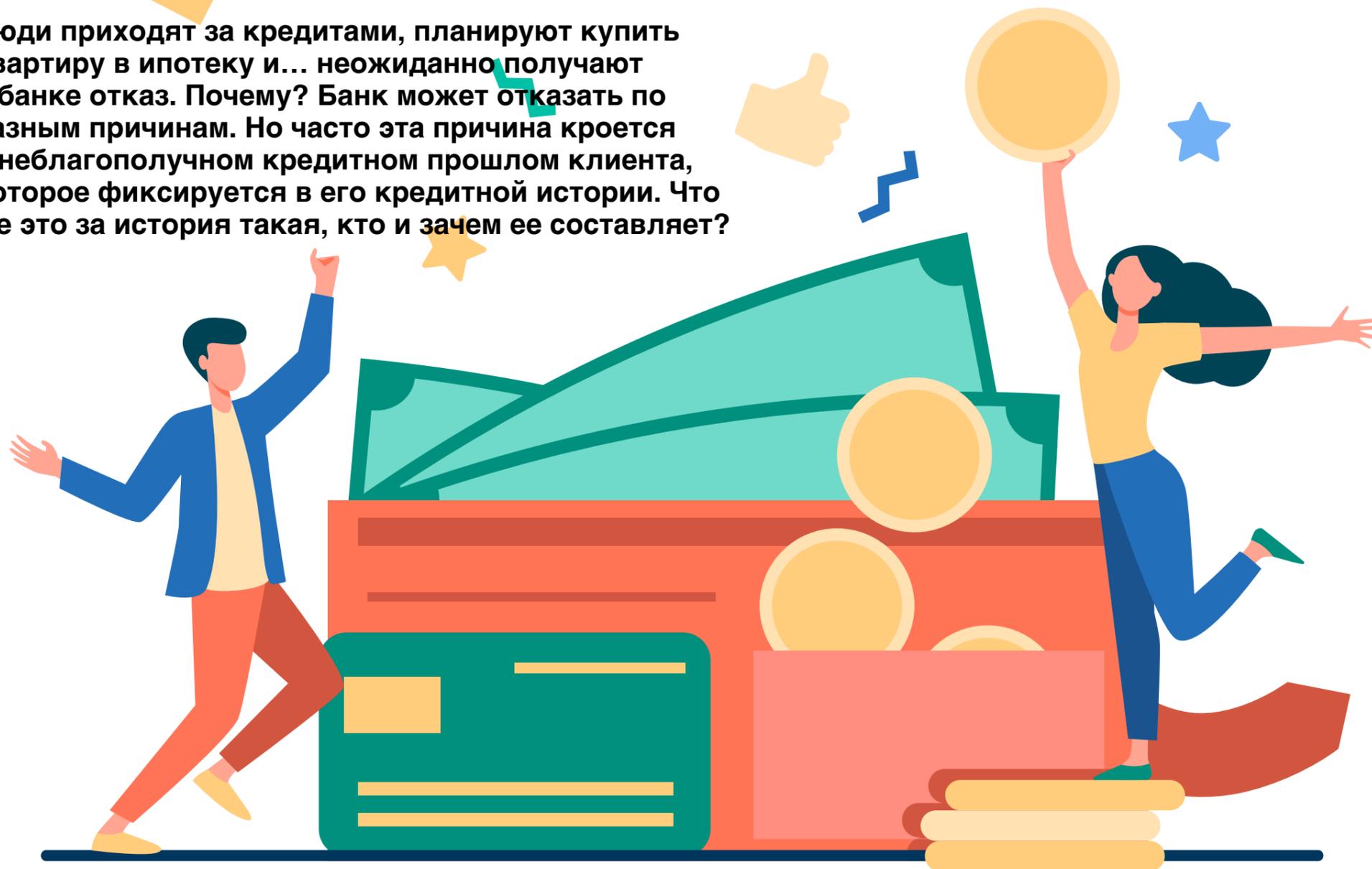
КАСКО И ОСАГО — В ЧЕМ РАЗНИЦА?

- 1 О первом отличии мы уже упомянули: каско — это добровольное страхование, а ОСАГО — обязательное. Поэтому за отсутствие полиса каско сотрудники ДПС не штрафуют водителей, а вот без полиса ОСАГО ездить нельзя.
- 2 Каско страхует саму машину, а ОСАГО — ответственность водителя перед другими участниками дорожного движения. Поэтому возмещение по полису каско водитель получает даже в том случае, если сам виноват в аварии, в которой был поврежден его автомобиль. По ОСАГО компенсацию получает потерпевшая сторона, а виновник ремонтирует свою машину за свой счет.
- 3 Условия ОСАГО и тарифы на него устанавливает государство, условия каско и его стоимость зависят от страховой компании.
- 4 Страховая компания не имеет права отказаться оформить водителю полис ОСАГО, а вот в оформлении каско может отказать.

Будьте кредитно здоровы!

ЗАЧЕМ НУЖНА КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ, КАК ЕЕ БЕРЕЧЬ, УЛУЧШАТЬ И ВОССТАНАВЛИВАТЬ

Люди приходят за кредитами, планируют купить квартиру в ипотеку и... неожиданно получают в банке отказ. Почему? Банк может отказать по разным причинам. Но часто эта причина кроется в неблагоприятном кредитном прошлом клиента, которое фиксируется в его кредитной истории. Что же это за история такая, кто и зачем ее составляет?



ФИНАНСОВАЯ БИОГРАФИЯ БЕЗ «ПЯТЕН»

Кредитная история — это описание истории всех кредитов и займов одного конкретного человека. Она содержит сведения об обязательствах заемщика и о том, как он их выполнял и продолжает выполнять. Все задержки платежей тщательно фиксируются. Кредитная история состоит из четырех частей: титульной, основной, закрытой и информационной.

В титульной указаны личные данные заемщика — ФИО, дата рождения,

номер паспорта, ИНН и СНИЛС. Основная часть содержит данные обо всех кредитах человека, сроках погашения и просрочках, если они допускались. Здесь же могут быть сведения о судебных взысканиях по алиментам и долгам за услуги операторов сотовой связи или ЖКХ. В закрытой части кредитной истории указано, кто выдавал кредит и какие организации запрашивали кредитную историю заемщика с его согласия. В информационной части перечислены все организации, куда заемщик обращался за займом, даже те, где ему отказали. Здесь фиксируются и признаки неисполнения обязательств — просрочки и т. д.

Все кредитные истории в стране стекаются в бюро кредитных историй (БКИ). Для чего собираются о нас все эти сведения? Любой банк при рассмотрении кредитной заявки анализирует ваше финансовое здоровье, чтобы принять решение — одобрить вам кредит или отказать в выдаче. Записи в кредитной истории гражданина тщательно анализируются. Если ваше кредитное досье удовлетворит банк, деньги вам выдадут, а если кредитное поведение покажется ненадежным — откажут. От кредитной истории может зависеть и максимальная сумма, которую банк готов вам выдать.

Кредитная история может влиять и на трудоустройство. Если человек ищет серьезную работу, предполагающую материальную ответственность, работодатель может поинтересоваться его кредитной историей, чтобы узнать, насколько он аккуратен и надежен. Он может сделать запрос в БКИ, если вы письменно давали такое разрешение. Наконец, кредитная история влияет на взаимодействие со страховыми компаниями: клиент с хорошей репутацией может получить полис дешевле, чем недобросовестный плательщик.



Материал может быть использован на уроках истории, экономики и права.

ИСПРАВЛЕННОМУ ВЕРИТЬ

Кредитная история не может быть полностью переписана заново или стерта, поэтому о своей репутации заемщику нужно заботиться сразу — с момента получения первого кредита. Но как узнать, что написано в вашей кредитной истории? Для этого нужно подать запрос на портале госуслуг или на сайте Центробанка, чтобы узнать в каком кредитном бюро хранятся ваши данные. Затем обратиться в конкретное БКИ за получением своей кредитной истории. Любой гражданин два раза в год имеет право ознакомиться с ней бесплатно. За небольшую плату можно запросить кредитную историю в своем интернет-банке. Многие бюро позволяют получать кредитную историю дистанционно или в офисе своих партнеров.

Случается, что человек обнаруживает в своей кредитной истории неверную запись. По закону у него есть право ее исправить. Для этого надо написать заявление об оспаривании кредитной истории, лучше обращаться напрямую в бюро, а не в банк. Бюро вместе с банком все проверят за 30 дней и исправит ошибку, если она действительно была. Поэтому важно следить за своей кредитной историей.

ЧТО ПЛОХО ДЛЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ И КАК ЕЕ УЛУЧШИТЬ?

Минимальная небрежность в обслуживании кредита ухудшает кредитную историю и снижает шансы на получение новых займов. Например, если хотя бы на день задержать платеж по кредиту, это обязательно отразится в кредитной истории. В глазах банков заемщик, допускающий просрочки, выглядит ненадежным.

Как ни странно, но с подозрением банки относятся и к клиентам без кредитной истории. Если вы никогда раньше не кредитовались и впервые обратились в банк за крупным кредитом, вас могут огорчить: для банка вы неизвестная величина, а значит, рискованный заемщик. По этой причине

банк может сделать процентную ставку выше. Чтобы исправить ситуацию, эксперты советуют взять для начала небольшой кредит и быстро его погасить. После этого ваша надежность в глазах банка вырастает.

А что делать, если кредитная история уже безупречна, а тут понадобился новый кредит? Не нужно отчаиваться, кредитное здоровье можно поправить. Сразу предупредим: если негативные записи в вашей истории — чистая правда, то они останутся в ней навсегда, удалить их невозможно. Многие заемщики совершают ошибку, доверяясь разным фальшивым юристам или банковским служащим, которые за деньги обещают «почистить» кредитную историю. Сразу отказывайтесь от таких сомнительных услуг, поскольку перед вами обыкновенные мошенники.

Как тогда заемщик может вернуть утраченное доверие финансовых организаций? Для этого необходимо аккуратно платить по текущим кредитам строго по графику. Постепенно положительные отметки в кредитной истории перекроют негативные записи, а банки вновь увидят в вас ответственного клиента, заботящегося о своей репутации.

Конечно, плохая кредитная история затруднит получение кредита. Если его даже и одобряют, более чем вероятно, что условия кредитования будут не самыми выгодными. Однако у каждого банка могут быть свои внутренние инструкции и установки, согласно которым они отказывают в займе или дают добро. Некоторые могут выдать кредит, даже не взирая на не слишком положительную кредитную историю, но уже под более высокие проценты или с дополнительными требованиями в виде залога или поручительства.

Чтобы ваше кредитное здоровье позволяло вам без проблем получать доступ к финансовым ресурсам, заботьтесь о нем смолоду. Выполняйте все свои обязательства в срок и в полном объеме: своевременно платите по кредитам, счетам за ЖКХ и связь, не становитесь поручителями у сомнительных заемщиков.

ФАКТ!

Кредитную историю своих клиентов составляют не только банки, но и микрофинансовые организации (МФО), кредитные потребительские кооперативы (КПК). Даже поставщики жилищно-коммунальных услуг и услуг связи имеют право передавать сведения о долгах своих пользователей.

Кто на новенького?

НА ЧТО НУЖНО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, ВПЕРВЫЕ УСТРАИВАЯСЬ НА РАБОТУ

Начиная трудовой путь, многие волнуются с первых же шагов, терзая себя вопросами. Как правильно составить резюме? Что говорить на собеседовании? Как не прогадать с зарплатой? Будут ли социальные льготы и оплата больничного? Рассказываем по порядку.

РЕЗЮМЕ: ПИШЕМ ТОЛЬКО ПРАВДУ

В резюме лаконичным языком излагается ваш профессиональный путь: образование (высшее и специальное), навыки и способности, ступени карьеры, трудовые достижения. Понятно, что у вчерашнего студента или школьника послужной список не может быть большим, однако правильное резюме помогает получить хорошие стартовые возможности.

Во-первых, будьте честны, составляя резюме. Если вы напишете, что владеете девятью иностранными языками, побывали в сорока странах мира и получили диплом Гарварда, вас легко смогут проверить. Во-вторых, будьте лаконичны: не превращайте резюме в роман-эпопею, оно должно уместиться на одной странице, ведь работодатель хочет знать только о вашем опыте и профессиональных способностях. В-третьих, четко обоснуйте вашу способность качественно выполнять обязанности в должности, на которую претендуете, сделайте упор на ваши знания и навыки.



ВЛФНИК №12

ВЛФНИК №12

Некоторые продвинутые работодатели проверяют профили кандидатов в соцсетях. Поэтому заранее откорректируйте доступную информацию о себе на своих страничках во «ВКонтакте», на Facebook, в Instagram и других соцсетях. Если вы не хотите, чтобы вас забраковали из-за слишком откровенных постов или фото, ограничьте возможность просмотра ваших страниц, оставив доступ к ним только друзьям и родственникам. И, разумеется, ваше резюме не должно содержать грамматических ошибок.

СОБЕСЕДОВАНИЕ: СМОТРЕТЬ В ГЛАЗА!

Собеседование — один из важнейших моментов при трудоустройстве. Иногда обаятельный и производящий приятное впечатление кандидат способен настроить работодателя в свою пользу, даже если у него недостаточно опыта для нужной должности.

Перед разговором хорошенько изучите всю доступную информацию о компании, фирме, предприятии или организации, в которой вы ищете работу. Для этого используйте интернет, публикации в СМИ, проверьте отзывы об этой фирме в соцсетях. Во время разговора будьте вежливы, не перебивайте собеседника, держитесь уверенно, но не раскованно. Проявляйте дружелюбность, держите зрительный контакт и не прячьте глаза. При этом избегайте многословия, отвечайте по существу. Будьте объективны и правдивы, но слишком откровенничать не стоит.

Если вам дадут возможность задать вопросы, прежде всего интересуйтесь содержанием работы и условиями ее успешного выполнения. Не стоит сразу же выспрашивать о размере зарплаты и премиях — в вас могут заподозрить только корыстный интерес.

Заранее продумайте, во что вам одеться: внешний вид и манера держаться имеют большое значение. Помните, что подавляющее число работодателей неодобрительно относятся к слишком модным кандидатам.



ЗАРПЛАТА — ТОЛЬКО «БЕЛАЯ»

Ответственная компания, принимая вас на работу, должна заключать с вами трудовой договор. В нем оговариваются все главные условия сотрудничества: ваша должность, порядок труда и отдыха, зарплата, положения о премировании. Важно, чтобы ваша зарплата была «белой». Это означает, что все начисления отражаются компанией в учете и с них перечисляются взносы и налоги в бюджет.

«Черные» зарплаты бывают при неоформленных трудовых отношениях, когда взаимодействие работодателя и сотрудника полностью выведено из правового поля и работнику не гарантируется соцпакет и выплаты, не оформляется трудовой стаж. Существует еще и «серая» оплата, когда человека оформляют в соответствии с Трудовым кодексом, однако в договоре указывают лишь часть его зарплаты, а остальное дают в конверте нелегально.

Знайте, что при официальном трудоустройстве работник имеет право на пособие по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за детьми. Его стаж работы и зарплата будут учтены при назначении пенсии. Помимо этого гарантируется оплата ежегодного отпуска продолжительностью не менее 28 календарных дней. При увольнении официально устроенному сотруднику дают в полном объеме расчет, компенсацию за неиспользованные дни отпуска, а при сокращении платят выходное пособие. К тому же «белая» зарплата позволяет получить кредит в банке, оформить ипотеку.

Поскольку с «белой» зарплатой удерживается НДФЛ, у вас есть возможность применить налоговые вычеты и вернуть часть уплаченного налога из бюджета. А если организация задержит выплату зарплаты, официально трудоустроенный работник может взыскать ее, обратившись в суд. Получая «белую» заработную плату, вы можете обратиться за защитой своих интересов в трудовую инспекцию.

Получающие «серую» зарплату обрекают себя в старости на маленькую пенсию, ведь отчисления в Пенсионный фонд будут меньше, чем при полноценной «белой» зарплате. Ну а те, кто решается на «черную» оплату труда, вообще лишены какой-либо защиты со стороны государства и прав на льготы.

ПРАВО БОЛЕТЬ И ОТДЫХАТЬ

Оформляя трудовой договор, обязательно изучите возможность предоставления ежегодного оплачиваемого отпуска. Кстати, уже после первых шести месяцев работы человек имеет право на полный отпуск, предусмотренный трудовым договором, а не на часть отпуска пропорционально отработанному времени.

С согласия самого работника его отпуск могут перенести на следующий год. Но по закону человек обязан ежегодно использовать свое право на отпуск, а непредоставление отпуска в течение двух лет подряд запрещено. Даже если по каким-то причинам работник не отдыхал несколько лет, никакого «сгорания» отпусков не происходит: работодатель обязан предоставить ему все неиспользованное время.

Также внимательно изучайте вопрос о предоставлении вам оплачиваемого больничного. Больничный лист — это листок нетрудоспособности, который подтверждает, что вы болеете, не можете ходить на работу и вам положена компенсация (пособие по временной нетрудоспособности). Больничный лист выписывают на срок до 15 календарных дней. Если болеете дольше, через 15 дней назначается комиссия, которая может продлить больничный до 12 месяцев. При этом каждые 15 дней надо показываться врачу для продления больничного листа. Ограничения на количество больничных листов в год нет.

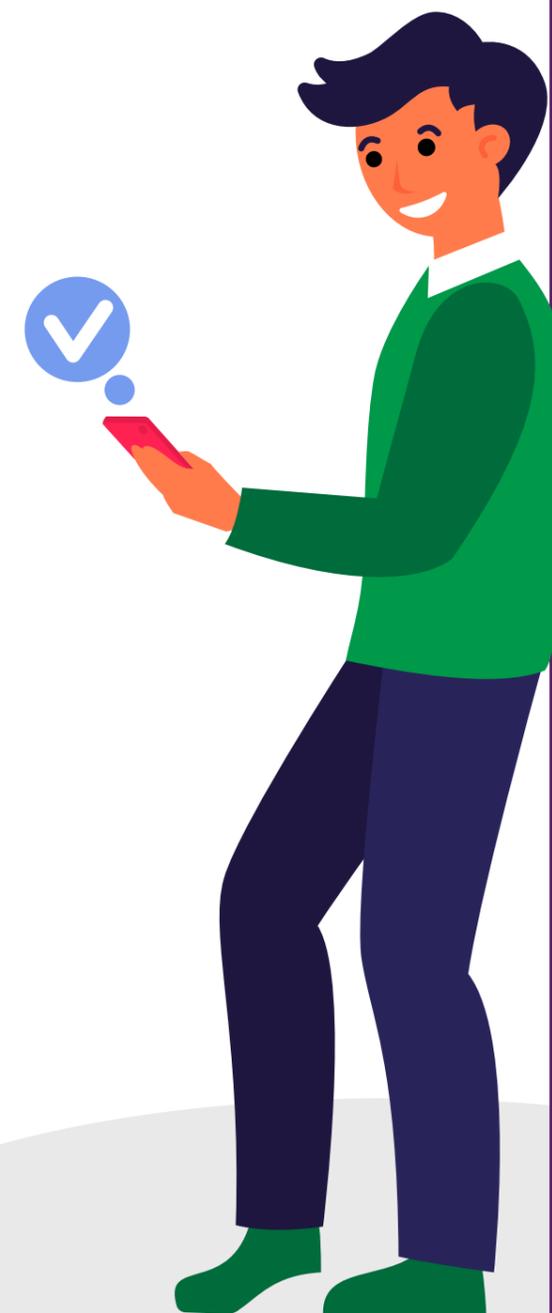
НЕ МЕСТО КРАСИТ ЧЕЛОВЕКА, А ЧЕЛОВЕК МЕСТО

Продолжительность отпуска, размер официальной зарплаты, материальная помощь, медицинское обслуживание, ранний выход на пенсию, льготы и многое другое — все эти условия нужно оценивать при устройстве на работу, ведь на каждом предприятии они могут быть разными. Выбирайте то, что важно лично вам. Кого-то привлекает ранний выход на пенсию, а кто-то рад удобному графику

работы или ежегодной оплате авиаперелета на теплый курорт.

Для начинающего трудовой путь немаловажны и карьерные перспективы. Если хотите двигаться по служебной лестнице вверх, выбирайте место, где есть такие возможности и где открыто делают ставку на молодых.

Однако главное при выборе работы — нравится ли вам она вообще или нет. Постарайтесь в спокойной атмосфере подумать, сможет ли ваша будущая должность сделать вас счастливым. Ведь как говорят классики, если вы делаете дело, которое сами не любите, пользы оно никому не принесет.



Еще больше
материалов
на сайте

VLFin.ru

