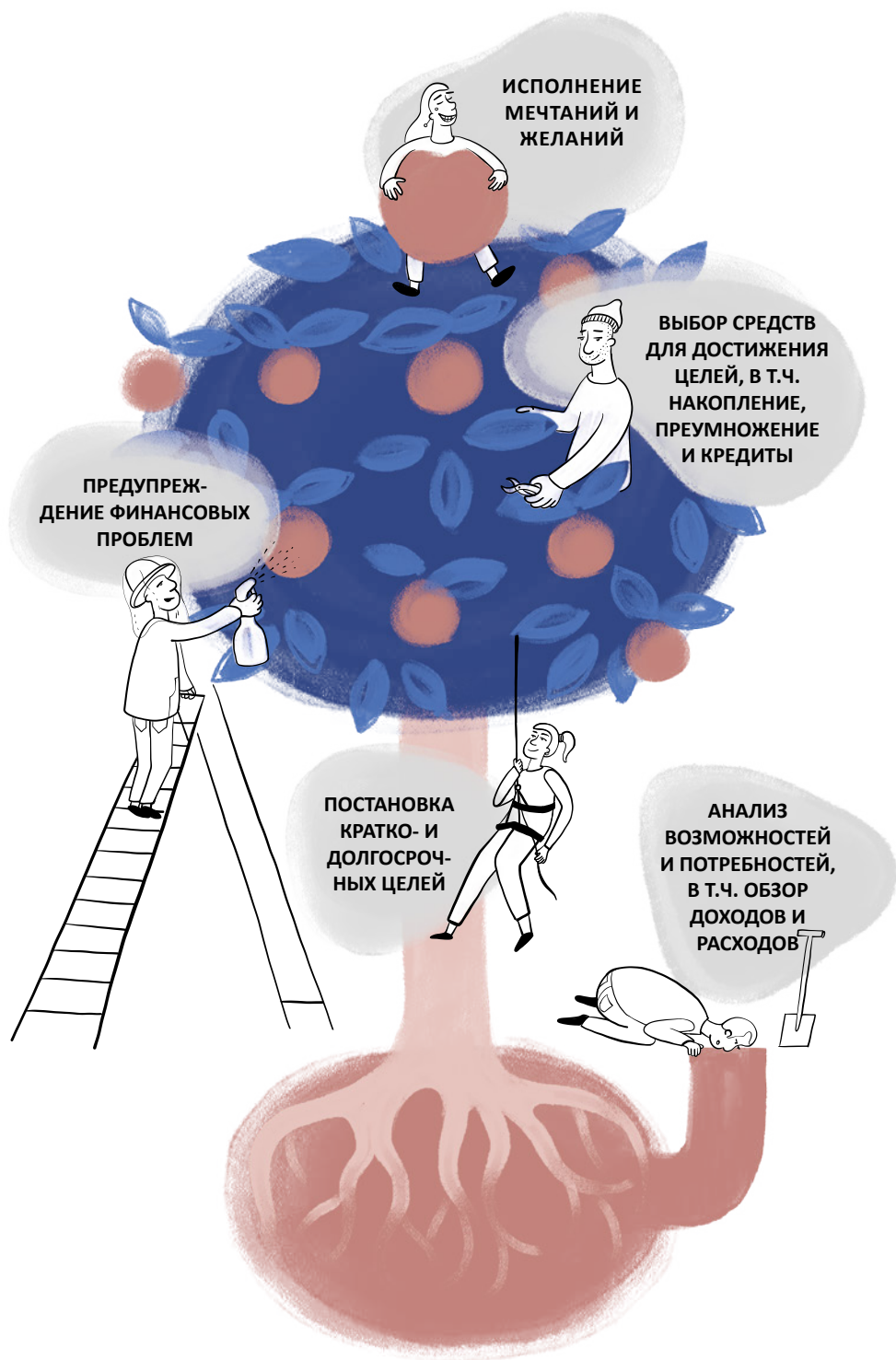


Финансовый дневник





Три мифа о деньгах



«Я не могу планировать свои финансы, у меня слишком маленький доход»

Наоборот! Чем меньше денег, тем важнее тратить каждый цент разумно.

«Следить за финансами – это слишком сложно»

Вовсе нет. Продумывать свои желания и потребности – это не математическая задача, это не сложно.

«Объективной информации о финансах нигде нет»

Есть, например, на сайте minuraha.ee/ru имеется беспристрастная информация. В Интернете можете найти книгу «Азбука финансов: руководство по управлению финансовой деятельностью». Кроме того, можно поговорить с долговым консультантом, они с удовольствием дают советы о том, как избежать проблем, не только одним должникам!

Зачем планировать финансы?

1. Чтобы точно знать свои доходы и расходы.
2. Чтобы уяснить желания и потребности для себя и своей семьи.
3. Во избежание финансовых проблем.
4. Чтобы улучшить свое благосостояние – найти возможности для достижения желаемого стиля жизни.

ЗАДУМАЙТЕСЬ: 

Что для вас означает материальное благополучие?

.....

.....

.....

.....

Знали ли вы, что материальное благополучие тесно связано с душевным здоровьем и общим благосостоянием?

То есть те, кто осознанно занимается улучшением своего материального благосостояния, больше довольны своей жизнью.



С чего начать?

- 1.** Ведите бюджет и записывайте все свои доходы и расходы, даже самые незначительные!

***ПОДСКАЗКА!** В этом руководстве вы найдете простую форму бюджета, мы оставили здесь пустые страницы, чтобы вы могли записывать свои доходы и расходы каждый месяц. Если вы предпочитаете цифровые решения, вы найдете множество приложений и веб-калькуляторов для той же цели.*

- 3.** Договоритесь о своих целях на этот месяц, год и о том, как бы вы могли жить через пять лет.

***ПОДСКАЗКА!** Дневник поможет вам продумать свои цели.*

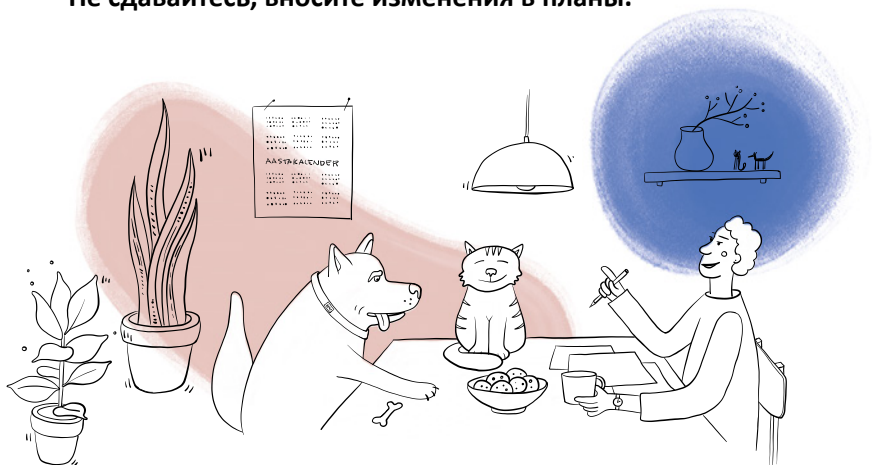
- 2.** Проведите собрание на тему семейного бюджета!

***ПОДСКАЗКА!** Поставьте на стол что-нибудь вкусненькое и договоритесь не критиковать пожелания друг друга. Важно честно и открыто обсудить семейный бюджет.*

- 4.** Поищите вместе возможности для снижения расходов, накопления и увеличения доходов.

***ПОДСКАЗКА!** Поищите в интернете информацию на тему «подсказки для накопления». Не стесняйтесь, обращайтесь за советом к работникам банка и долговым консультантам. Контакты последних вы найдете в конце дневника.*

- 5.** Регулярно проверяйте, как вы двигаетесь к своим целям, и по необходимости корректируйте свои планы. Не сдавайтесь, вносите изменения в планы.



Моя цель

Какая из целей для вас важна в течение ближайших пары месяцев? Отметьте ее крестиком и заполните пробелы.

- ☐ Накопить на
.....*срок*..... €.
- ☐ Откладывать каждый месяц€.
- ☐ Увеличить ежемесячные доходы на
..... €.
- ☐ Раздать долги
.....*срок*.....
- ☐ Иметь информацию обо всех своих
обязательствах и услугах, которыми я
пользуюсь. Для этого проверить условия
своих договоров
.....*срок*.....
- ☐ Обсудить семейный бюджет
.....
.....*срок*.....
- ☐ Узнать о возможностях откладывать и копить
деньги, собрать нужную информацию
.....
.....*срок*.....
- ☐ Прочсть книгу или блог на тему финансов
.....
.....*срок*.....



ПОДСКАЗКА!

В день зарплаты прежде всего заплатите сами себе – переведите лишнюю сумму на свой сберегательный счет или депозит. В конце месяца денег обычно не остается ни у кого, а в начале отложить деньги получится

Верно выбранная цель должна быть конкретной, измеримой, важной для вас лично, достижимой и иметь определенный срок.

Мой план для достижения цели:



СЕГОДНЯ

НА СЛЕДУЮЩЕЙ НЕДЕЛЕ

В ТЕЧЕНИЕ МЕСЯЦА

К СРОКУ

Расскажите о своем обещании людям, которые для вас важны! Они смогут поддержать вас на пути к вашей цели, кроме того, от обещания, данного другим, сложнее уклониться, если из-за непредвиденных расходов или нехватки времени вам захочется махнуть на все рукой.



Мой бюджет на месяц



ДОХОДЫ

ЖИЛЬЕ

КРЕДИТЫ И СТРАХОВКА

ПИТАНИЕ

ОБРАЗОВАНИЕ И ДОСУГ

ТРАНСПОРТ



ОДЕЖДА И ВНЕШНОСТЬ

ДЕТИ И СЕМЬЯ

ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

НАКОПЛЕНИЕ

ОСТАТОК

Какой могла бы быть ваша цель на следующие 12 месяцев?



1. Определите цену этой цели и разделите ее на 12.

2. Изучите свой бюджет и найдите, за счет чего вы могли бы откладывать деньги ежемесячно.

А может быть, вы могли бы зарабатывать побольше?

3. Возможно, какое-либо приложение или банковская услуга могли бы быть полезными для достижения цели?



Как вы хотели бы жить через 5 лет?

Долг – это чужие деньги?

Если для достижения цели сбережений недостаточно, а те или иные расходы однозначно необходимы, одна из возможностей – взять кредит.

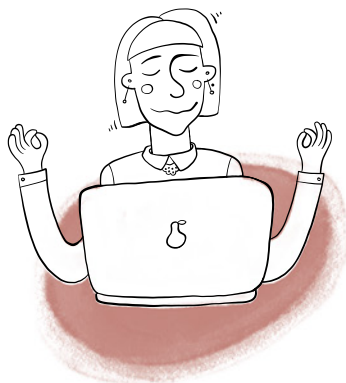
На рынке предлагается множество различных кредитов, от карт постоянного клиента и рассрочки платежей до автолизинга и жилищных кредитов.

Тут полезно вспомнить старую пословицу: семь раз отмерь, один раз отрежь. Хорошенько подумайте, стоит ли делать покупку, которая обойдется дороже за счет процентов и прочих плат.

Если да, не спешите делать выбор, сравните предложения от нескольких кредитодателей.



Прежде чем взять кредит, подумайте:



- Вы уверены, что вам нужна вещь или услуга, которую вы собираетесь купить?
- Возможно ли отложить покупку?
- Можно ли оплатить покупку за счет сбережений?
- Можно ли отложить покупку и подкопить денег?
- Что длиннее – срок службы покупки или срок погашения кредита?
- А что если мои доходы уменьшатся или пропадут вовсе?

Если идея взять кредит все же кажется вам разумной, подумайте и разузнайте:

- Какая сумма вам нужна?
- В течение какого времени вы сможете вернуть ее вместе с процентами?
- Какие виды кредитов вам подходят на таких условиях? (напр., оплата кредитной картой, рассрочка платежей, потребительский кредит)
- Под какой процент? Начисляется ли он с остатка или с полной суммы кредита?
- Какова плата за оформление договора и какие платы и расходы будут еще?
- Нужен ли для получения кредита залог или поручитель?



ВНИМАНИЕ!

Поручительство - это не просто рекомендация, что да, моему другу можно дать кредит. Это означает ответственность за погашение кредита и для вас! Если друг не вернет деньги банку или другому кредитору вовремя, сделать это придется вам. Поэтому внимательно прочтите условия поручительства и подумайте, сможете ли вы в случае необходимости погасить кредит за друга.



Что такое коэффициент расходности потребительского кредита?

Говоря простым языком, он показывает, во сколько обойдется вам кредит в год. Помимо процентов, он также учитывает другие расходы, связанные с кредитом. Стоимость кредита указана в процентах - чем ниже этот процент, тем дешевле кредит. Он не включает пени и другие расходы, понесенные в случае просрочки платежей.

Как непросто привести свои финансы в порядок

Если возникли проблемы, правило номер один – действовать немедленно! Человеку свойственно надеяться, что все уладится само по себе. К сожалению, обычно так не получается, и промедление в прямом смысле обходится дорого.

1. Если ваши доходы не позволяют покрывать все необходимые расходы, прежде всего подробно проанализируйте свои финансы. Просмотрите все ежемесячные расходы и договоры о предоставлении услуг.

- можно ли уменьшить какие-то расходы хотя бы временно?
- можно ли что-нибудь продать и за счет этого погасить хотя бы часть недостающей суммы?
- можете ли вы найти подработку?

2. Если вы не можете погасить кредит в срок, немедленно свяжитесь с кредитором и спросите, на каких условиях можно получить платежный отпуск или продлить период погашения. Эти изменения означают дополнительные расходы, но если вам не хватает сбережений и доходов, это может облегчить проблему.

3. Не берите новый кредит, чтобы погасить предыдущий. Так вы рискуете не решить проблему, а углубить в долговую яму и понести более значительные потери.

4. Обратитесь к долговому консультанту. Чем раньше вы начнете решать проблему, тем меньше она станет! Долговые консультанты есть почти в каждом уезде.

5. Поговорите со своими близкими! Говорить о деньгах неудобно, особенно в трудные времена. Однако переносить стресс в одиночку – это может нанести серьезный ущерб вашему душевному здоровью и благополучию.



ЕВРОПЕЙСКИЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

СОКРАЩЕННЫЙ ОБРАЗЕЦ С ПОЯСНЕНИЯМИ

1. НАИМЕНОВАНИЕ И КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ КРЕДИТОДАТЕЛЯ

Кредитодатель	Laenuandja OÜ
Адрес	Tamme 12, Tallinn 12154
Э-почта	laenuandja@laenuandja.ee

Сумма кредита

2. ОПИСАНИЕ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА

Вид кредита	Потребительский кредит
-------------	------------------------

Сумма кредита к использованию или лимит кредита	200 евро
---	----------

Здесь кредитодатель указывает, в течение какого времени вы получите сумму кредита

Условия использования кредита Способ и время получения кредита.	Кредитодатель перечисляет сумму кредита на банковский счет потребителя - по прошествии 3 дней после подписания договора
--	---

Срок договора потребительского кредита	6 месяцев
--	-----------

Процент показывает, сколько вы заплатите кредитодателю за использование кредита. В эту сумму не входит плата и пр. расходы.

Взносы в погашение и при необходимости для остатков кредитов с различными процентными ставками – в покрытие платежей по какому договору потребительского кредита идет платеж	Погашению подлежит: - Взносы в погашение основной суммы кредита в соответствии с платежным графиком, состоящие из основной суммы кредита и процентов; - итого 6 следующих друг за другом платежей. Процент и/или платы уплачиваются следующим образом: - начисленные проценты подлежат уплате ежемесячно вместе с погашением основной части.
--	--

Коэффициент расходности кредита отражает общую стоимость кредита, включает в себя плату за договор и пр. расходы. Сравните разные предложения и обратите внимание, чем ниже коэффициент расходности кредита, тем дешевле и сам кредит. Договор потребительского кредита недействителен, если коэффициент расходности кредита, подлежащего уплате потребителем в год, превышает в момент выдачи кредита средний коэффициент расходности кредита по потребительским кредитам, предоставленным кредитными учреждениями Эстонии за последние 6 месяцев согласно данным, опубликованным Банком Эстонии, более, чем в три раза. Статистику можно найти на домашней странице Банка Эстонии.

3. РАСХОДЫ В СВЯЗИ С КРЕДИТОМ

Годовая ставка процента или, при необходимости, процентные ставки в соответствии с разными договорами потребительского кредита	Фиксированная ставка процента 19% в год
--	---

Коэффициент расходности кредита Полная стоимость кредита, выраженная как годовая ставка процента от суммы кредита или его лимита. Коэффициент расходности кредита позволяет сравнивать разные предложения.	Коэффициент расходности кредита составляет 20,30 % в год на следующих условиях: - сумма кредита 200 евро - процент 19 % в год - период кредита 6 месяцев - плата за договор 7 евро
---	---

Требуется ли для получения кредита или для получения кредита на предлагаемых условиях • оформить страховку или • другое дополнительное соглашение Если расходы, связанные с дополнительным соглашением, не известны кредитодателю, они не включаются в коэффициент расходности кредита.	Нет Нет
--	------------

3.1 СОПУТСТВУЮЩИЕ РАСХОДЫ

Прочие платы по договору потребительского кредита	Плата за договор 7 евро
Условия изменения плат по договору потребительского кредита	Кредитодатель имеет право вносить изменения в приведенные в прейскуранте платы, сообщив об этом, по меньшей мере, за 2 месяца.
Просроченные платежи означают расходы <i>Наличие задолженности может иметь серьезные последствия (напр., принудительная реализация), а это может затруднить получение кредитов в будущем.</i>	В случае задержки платежей кредитодатель имеет право: • Потребовать уплаты пени 19% в год • Потребовать возмещения расходов на взыскание по каждому обязательству, обращенному к взысканию: 1. Во время действия договора за одно письмо с напоминанием до 5 евро. Кредитодатель имеет право требовать возмещения лишь в случае, если он предварительно отправил потребителю не менее одного бесплатного напоминания. 2. После окончания действия договора 30-50 евро, в зависимости от требования кредитора.

Здесь вы увидите, какие расходы могут возникнуть, если вы будете задерживать платежи. Пени – это возмещение, которое может потребовать кредитодатель в случае задержки платежей с вашей стороны. Расходы на взыскание – это, к примеру, расходы на то, чтобы связаться с должником (звонки, письменные напоминания и т.д.).

4. ПРОЧИЕ ВАЖНЫЕ ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

Право отступления <i>Потребитель может отступить от договора потребительского кредита в течение 14-ти дней.</i>	Да
Досрочное погашение кредита <i>Вы имеете право в любой момент частично или полностью погасить кредит.</i>	Да
В случае досрочного погашения кредита кредитодатель имеет право на получение возмещения	Да. Размер возмещения не может превышать одного процента от суммы досрочно погашенного кредита, если период между досрочным погашением кредита и оговоренным в договоре потребительского кредита окончанием договора потребительского кредита составляет более одного года, и 0,5 процента от суммы досрочно погашенного кредита, если этот период не превышает одного года.
Запросы в базы данных <i>Кредитодатель должен незамедлительно и бесплатно предоставить вам информацию о результатах запроса в базу данных, если в результате запроса будет принято решение не давать вам кредит.</i>	Да
Право на получение копии проекта договора потребительского кредита <i>Вы имеете право потребовать бесплатную копию проекта договора потребительского кредита. Вы не имеете такого права, если кредитодатель не желает во время получения ходатайства продолжать переговоры в целях заключения договора.</i>	Да

При желании вы можете вернуть кредит полностью или частично досрочно. В таком случае вам не нужно будет платить проценты и прочие расходы за время, когда вы не использовали кредит. В случае досрочного погашения кредита кредитодатель имеет право потребовать возмещения.

Смотрите подробнее на сайте Департамента защиты потребителей и технического надзора
www.ttja.ee/ru/potrebitel/finansovye-uslugi/potrebitelskiy-kredit

Упрощенная схема этапов роста задолженности

Кредитор (т.е. тот, кому вы задолжали) не должен проходить все этапы, чтобы получить деньги. Например, после прекращения договора сразу же может последовать иск.

ЭТАПЫ

1. Счет/Договор

Вы берете на себя обязательство, основанием которого может быть, к примеру, договор о кредите, рассрочке платежей или оказании услуг (напр., за мобильный телефон).

2. Напоминание

Если вы не оплатили счет или платеж, кредитор отправит вам напоминание или предупреждение.

3. Прекращение договора

Если вы по-прежнему не платите, кредитор прекращает договор.

4. Инкассо

Кредитор может передать требование в инкассо. В этом случае правовые отношения с изначальным кредитором завершаются, и дальше общаться придется только с фирмой инкассо, которая становится новым кредитором. Фирма инкассо обратится к вам, чтобы убедить погасить свой долг и/или подписать график платежей.

КАКИЕ ЕЩЕ СУММЫ ДОБАВЛЯЮТСЯ?

Сумма счета за потребленную услугу или платеж по кредиту. Если это кредит или рассрочка платежей, к основной части может добавиться процент.

В случае задержки платежей кредитор будет начислять пени. Могут также добавиться расходы по взысканию за письменные напоминания и предупреждения.

В случае досрочного прекращения договора может добавиться штраф. Для договоров о кредите и рассрочке взысканию подлежит непогашенный остаток кредита полностью.

Добавляются расходы на взыскание. Начисление процентов продолжается.



ЭТАПЫ

5. Ускоренное производство по платёжному поручению

Вам поступает предложение об оплате. Если вы не отреагируете на него в течение 15 дней (не опротестуете или не попытаетесь договориться с кредитором), вы получите требование об оплате. Это исполнительный документ, который может быть передан непосредственно судебному исполнителю.

6. Исковое делопроизводство

Исковое делопроизводство начинается:

- Если вы как должник опротестуете предложение об оплате и кредитор подаст иск,
- Кредитор может подать иск без срочного рассмотрения требования об оплате.

7. Судебный исполнитель/исполнительное делопроизводство

Если в отношении вашего долга имеется требование об оплате или решение суда, кредитор может передать долг для взыскания судебному исполнителю. Судебный исполнитель в этом случае возбуждает исполнительное делопроизводство. Судебный исполнитель имеет право арестовать ваш банковский счет, недвижимое и движимое имущество, заработную плату, пособие по нетрудоспособности и т.п.

КАКИЕ ЕЩЕ СУММЫ ДОБАВЛЯЮТСЯ

Добавляется государственная пошлина, сумма которой зависит от суммы долга. Кроме того, добавляется плата за рассмотрение.

Добавляются судебные издержки и расходы на правовую защиту (в т.ч. оплата работы юриста или адвоката). Если вы проиграете, у вас может возникнуть обязательство оплатить как собственные расходы на правовую помощь, так и аналогичные расходы другой стороны.

Добавляются расходы в связи с возбуждением исполнительного производства, исполнительные расходы и плата судебному исполнителю. Суммы регулируются законодательно.

Где найти информацию по финансовым вопросам?

- потребительский сайт minuraha.ee/ru
- электронная книга
«Азбука финансов: руководство по управлению финансовой деятельностью»
- подкасты «Полчаса финансовой премудрости»
soundcloud.com/rahatarkusest
- блоги, например,
moneysmarterm.ee/ru/blog
- сайты банков
- страница о личном финансовом планировании "Финасовая песочница"
www.facebook.com/financialsandbox
- сайт Департамента защиты потребителей и технического надзора
www.ttja.ee/ru/potrebitel/finansovye-uslugi
- сайт Департамента социальной защиты
www.sotsiaalkindlustusamet.ee/ru



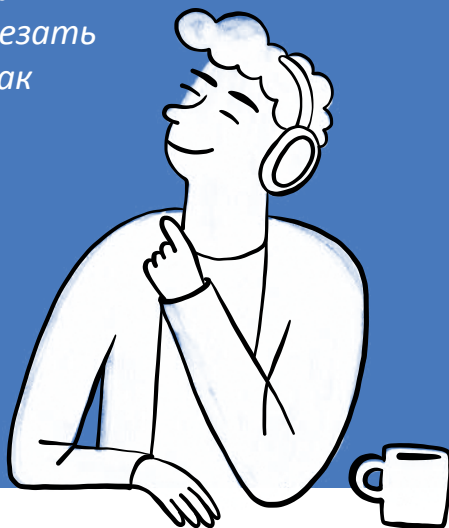
У кого спросить совета?



- у социального работника местного самоуправления
- у долгового консультанта, контакты:
evnl.ee/abiotsijale/volanoustajad/
- банки также предлагают финансовые консультации, и это не влечет за собой обязанности заключить договор на какую-либо услугу

Слушайте подкаст “Полчаса финансовой премудрости”!

Речь пойдет о том, как
распоряжаться деньгами разумно,
об условиях потребительских
кредитов и о том, как не влезать
в долги. Поговорим и том, как
избавиться от долгов.



Оформление и иллюстрации: disegno

Автором серии подкастов и дневника является MTÜ Rahatarkus
в сотрудничестве с Департаментом защиты потребителей и
технического надзора, Союзом долговых консультантов Эстонии
и Департаментом социального страхования.