

ФИНРАЗУМ
12.01.2024 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр



Рост налоговых вычетов

- социальные налоговые вычеты (учеба, медицина/ДМС, спорт, страхование жизни, благотворительность) увеличиваются со 120 тыс. до 150 тыс. рублей
- «вычет на учебу детей» увеличен с 50 до 110 тыс. руб. на каждого ребенка
- вычеты по ИИС (индивидуальным инвестиционным счетам разных типов)
- вычет по программе долгосрочных сбережений – (в планах)

Общие правила для налоговых вычетов:

- не больше суммы уплаченного за год НДФЛ
- Возвращается до 13% от затрат
- вычеты суммируются в пределах категорий



Долевое страхование жизни (unit-linked)

- С 1 января 2025 года
- Страхование жизни + инвестиции в ПИФ
- Структуру инвестиций определяет страхователь, а не страховщик (в отличии от ИСЖ и НСЖ)

**Статья 11.1 Закона
РФ от 27 ноября
1992 года N 4015-1
«Об организации
страхового дела
в Российской
Федерации»**

<https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1665461/>

<https://www.kommersant.ru/doc/6397855>

<https://www.cbr.ru/press/event/?id=17289>

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): как было раньше

- Счет открывается либо у брокера, либо у доверительного управляющего
- У каждого человека не более 1 счета (кроме случаев принудительного перевода бумаг к другому брокеру из-за санкций)
- Максимальная сумма, вносимая на счет, – 1 млн руб. в год
- Два варианта налоговых льгот:
 - ✓ либо возврат НДФЛ с суммы, внесенной на счет, но не более 400 тыс. руб. в год («тип А»),
 - ✓ либо освобождение от НДФЛ всех доходов от операций по счету в конце срока («тип Б»)
- В обоих случаях для получения льгот минимальный срок – 3 года: вывел деньги раньше – потерял льготы



«ИИС-3»: как будет (1)

- Счет открывается либо у брокера, либо у доверительного управляющего, либо у управляющей компании ПИФ
- До 3 ИИС на 1 человека (но только если нет «старых» ИИС)
- Минимальный срок 5 лет с постепенным увеличением **до 10 лет** к 2031 г.



- Комбинированная налоговая льгота:
 - ✓ возврат НДФЛ с суммы, внесенной на счет, до 400 тыс. руб. в год – по всем ИИС данного гражданина (а также по пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений с НПФ)
 - ✓ освобождение от НДФЛ всех доходов от операций по ИИС – с суммы до 30 млн руб. за весь срок

(Закон от 19.12.2023 № 600-ФЗ)

«ИИС-3»: как будет (2)

- Нет ограничений на сумму внесения в год
- Возможность частичного вывода денег с ИИС без потери льгот при тяжелых жизненных обстоятельствах (оплата дорогостоящих видов лечения)
- Возможность трансформировать «старые» ИИС в «новые»
- Сложные условия перевода средств и ценных бумаг между разными ИИСами
- УК ПИФ сможет зачислять на ИИС только паи открытых ПИФ под своим управлением
- Возможно, появится страхование ИИС от операционных рисков – до 1,4 млн руб.
- **ВАЖНО: поправки в Налоговый кодекс еще не приняты, но принципиально согласованы; пока ИИС-3 еще не открываются**



Предупреждение о рисках закредитованности

- Банки и МФО с 01.01.2024 должны при кредитовании граждан письменно уведомлять их о возможных затруднениях с обслуживанием долга, если на выплаты будет уходить более 50% доходов



- Обязанность кредиторов рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) теперь распространяется даже на кредиты и займы до 10 тыс. рублей
- Такая необходимость возникает в том числе и при увеличении лимита по кредитной карте, и при увеличении среднемесячного платежа по действующему кредиту или займу

Постоянно действующие кредитные каникулы (1)

- Гражданин-заемщик может потребовать от кредитора предоставления «кредитных каникул» (в законе – «льготный период»), и кредитор не вправе ему отказать:
 - ✓ 1 раз по каждому договору кредита или займа, если доход заемщика снизился в последние 2 месяца более чем на 30% по сравнению со средним уровнем за предыдущие 12 месяцев
 - ✓ еще 1 раз по каждому договору, если он пострадал от чрезвычайной ситуации
- Кредитор не вправе отказать, если представлены все документы



- Сведения о предоставлении кредитных каникул останутся в кредитной истории заемщика, но не ухудшат ее

(Закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ)

Постоянно действующие кредитные каникулы (2)

- Получить каникулы можно, если размер кредита (займа) не превышает максимума, который будет определять Правительство РФ
- Пока в самом законе установлены такие предельные значения:
 - ✓ 1,6 млн рублей — по автокредитам;
 - ✓ 450 тыс. рублей — по остальным кредитам и займам;
 - ✓ 150 тыс. рублей — по кредитным картам.
- Платежи можно приостановить на срок до 6 месяцев
- За это время не начисляются штрафы и пени, но начисляются проценты и не списывается основной долг
- Общий срок возврата долга продлевается на срок «каникул»



(Закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ)

Изменение очередности погашения задолженности

Если сумма платежа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), она погашает задолженность в следующей очередности:

СЕЙЧАС:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);**
- 4) проценты за текущий период;
- 5) основной долг за текущий период;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством или договором.

(Закон от 19.12.2023 № 607-ФЗ)

СТАНЕТ с 01.07.2024 (и нельзя будет изменить договором):

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу
- 3) проценты за текущий период;
- 4) основной долг за текущий период;
- 5) неустойка (штраф, пеня);**
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством или договором.

Контроль за деятельностью коллекторов

- Служба судебных приставов (ФССП) будет контролировать профессиональных коллекторов, а также деятельность банков и МФО в сфере возврата просроченной задолженности
- Контролируемым организациям будут присваиваться категории риска причинения вреда: высокий, значительный, средний, низкий риск – в зависимости от количества допущенных ими нарушений прав заемщиков и серьезности нарушений
- В отношении них будут проводиться проверки (плановые и внеплановые), а также профилактические мероприятия – с учетом категорий риска



МОШЕННИЧЕСТВА: КОММУНАЛЬНЫЕ ГРАБЕЖИ

- Коммунальные грабежи
- Билет в кино (первый месяц платно)
- Звонки из банка





ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**
Сергей Анатольевич **Трухачев**
Валентина Сергеевна **Трушина**

ФИНРАЗООМ
26.01.2024 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О ФОНДАХ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА»





Олимпиада по финансовой грамотности ЭФ МГУ

Тема «Вместе лучше?»

18.12.23

19.02.24

3–5

студентов +
преподаватель-
тренер

4780

участников

852

команды

8

федеральных
округов



Регистрация