

ФИНРАЗУМ  
11.10.2024 | 11:00

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



финансовая  
грамотность в вузах  
Федеральный сетевой методический центр



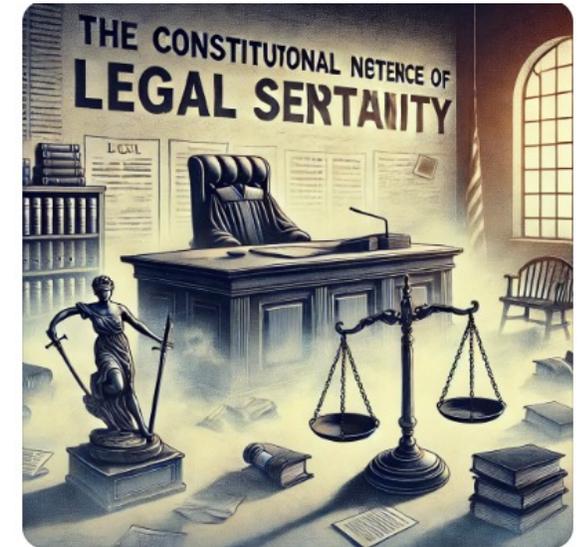
# Дельная выплата: арендодатели смогут получать профессиональный вычет по НДФЛ?

## Решение Конституционного суда № 6-П 4 февраля 2024 года:

до 1 января 2025 года изменить законодательство, уравнив в правах ИП и предпринимательские доходы без ИП

## НК РФ. Статья 221. Профессиональные налоговые вычеты, п. 1

.... в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, но не более суммы таких доходов от осуществления предпринимательской деятельности  
.... Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности  
.... Положения настоящего пункта применяются также в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей



Конституционный суд констатировал отсутствие правовой определенности

<https://iz.ru/1716950/milana-gadzhieva-mariia-stroiteleva/delnaia-vyplata-arendodateli-smogut-poluchat-professionalnyi-vychet-po-ndfl>

<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/408439993/>



# Плавающие ставки по ипотечным кредитам: теория, но не практика

Федеральный закон от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ  
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты  
Российской Федерации»

- Если сумма кредита меньше 200 среднемесячных зарплат по региону (за прошлый год), то плавающие ставки невозможны
- Если размер кредита от 200 до 1000 среднемесячных зарплат, то плавающие ставки возможны при сроке кредита менее 20 лет
- Если размер кредита больше 1000 среднемесячных зарплат, то ограничений по сроку нет
- При увеличении ставки у заемщика есть право на увеличение срока кредита, но не более чем на 25% от первоначального срока и не более чем на 4 года



*«Все опрошенные «РБК-Недвижимостью» крупные банки сообщили, что в их линейке ипотечных кредитов ипотека с плавающей ставкой сейчас отсутствует»*

<https://realty.rbc.ru/news/6671ad119a79473c73cc69ef>  
<https://ivo.garant.ru/#/document/409234630/paragraph/1:1>

# Информация о кредитных рейтингах

**Рейтинговый репозиторий** содержит информацию обо всех рейтинговых действиях (присвоение, подтверждение, понижение, повышение, отзыв) кредитных рейтинговых агентств с момента внесения кредитных рейтинговых агентств в реестр Банка России.

Параметры поиска ^

Быстрый поиск  Расширенный поиск

Наименование  ИНН  ISIN  Per. № КО

Должно быть заполнено хотя бы одно поле



Введите код

Поиск

Сброс

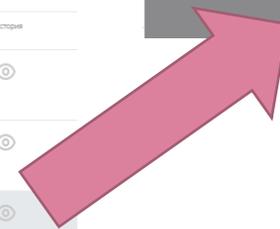
55 материалов найдено

Наименование объекта рейтинга	Наименование рейтингового лица	Страна объекта рейтинга	Вид объекта рейтинга	ИНН	ISIN	Per. № КО	Значение кредитного рейтинга	Прогноз (при наличии)	Наименование КРА	Дата публикации присвоения	Последнее действие	Пресс-релиз	История
Облигации, ПАО Сбербанк, Старый необеспеченный долг серии: 002P-SBERD3, ISIN: RU000A109L99, госрегистрационный номер: 480267901481800P	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	РОССИЯ	TBND - облигационный займ	7707083893	RU000A109L99		AAA(RU)	NA - не предусмотрен методологией	АКРА (АО)	08.10.2024	NW - первичное присвоение и раскрытие кредитного рейтинга		
Облигации, ПАО Сбербанк, Старый необеспеченный долг серии: 002P-SBERA7, ISIN: RU000A109ZK9, госрегистрационный номер: 480267901481800P	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	РОССИЯ	TBND - облигационный займ	7707083893	RU000A109ZK9		AAA(RU)	NA - не предусмотрен методологией	АКРА (АО)	02.08.2024	NW - первичное присвоение и раскрытие кредитного рейтинга		
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания Сбербанк страхование жизни		РОССИЯ	FINS - страховая организация	7744002123			ruAAA	STA - стабильный	АО "Эксперт РА"	25.06.2024	AF - подтверждение кредитного рейтинга, AFR - подтверждение прогноза по кредитному рейтингу		

Общество с ограниченной ответственностью  
Страховая компания Сбербанк страхование  
жизни

Все рейтинги, присвоенные объекту

Значение кредитного рейтинга	Наименование КРА	Дата публикации кредитного рейтинга
ruAAA	АО "Эксперт РА"	25.06.2024
ruAAA	АО "Эксперт РА"	27.06.2023
ruAAA	АО "Эксперт РА"	01.07.2022
ruAAA	АО "Эксперт РА"	13.07.2021
ruAAA	АО "Эксперт РА"	22.07.2020
ruAAA	АО "Эксперт РА"	23.07.2019
ruAAA	АО "Эксперт РА"	30.08.2018
ruAAA	АО "Эксперт РА"	11.05.2018
ruAAA	АО "Эксперт РА"	26.06.2017



# БАНКИ ОТКЛОНИЛИ 90% ЗАЯВОК НА КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

«за первое полугодие 2024-го банки отклонили 90% заявок на кредитные каникулы, следует из данных Банка России. Клиенты получили отказы по 163 тысячам обращений из 181 тысячи...»

Основная причина отказов (около 90%): размер ссуды превышал установленный в законе максимум:

- автокредит — 1,6 млн рублей
- потребительский — 450 тысяч рублей
- долг по кредитной карте— 150 тысяч рублей

<https://plusworld.ru/articles/60664/>

<https://iz.ru/1749445/mariia-kolobova/dolgovaia-otpiska-banki-otklonili-90-zaiavok-na-kreditnye-kanikuly>



«Приостановить платежи клиент может на срок до шести месяцев. За время действия каникул не начисляются штрафы, а банк не вправе взыскать предмет залога»

# Мультидрайв: размышления вокруг...

«...Банк России подготовил проект указания, которым предполагается внести несколько изменений в тарифы и коэффициенты ОСАГО... также планируется изменить коэффициент по полисам ОСАГО **«мультидрайв»** с 2,32 до 3,16...»

Что говорит YandexGPT?

- **Мультидрайв** – это страховка, в которой водителей не указывают. В таблице полиса «Лица, допущенные к управлению ТС», где обычно указывают водителей, будет стоять прочерк
- **При использовании услуги «трезвый водитель» важно, чтобы сведения о нанятом водителе были указаны в полисе ОСАГО**
- Если нанятый водитель не вписан в полис ОСАГО, при остановке машиной сотрудником полиции ему выпишут штраф:  
500 рублей – полис оформлен, но сведения о шофёре отсутствуют в документе;  
800 рублей – владелец ТС вовсе не оформлял страховку. В обоих случаях можно получить скидку и оплатить лишь половину, если погашение произойдёт в течение 20 суток после выписки.

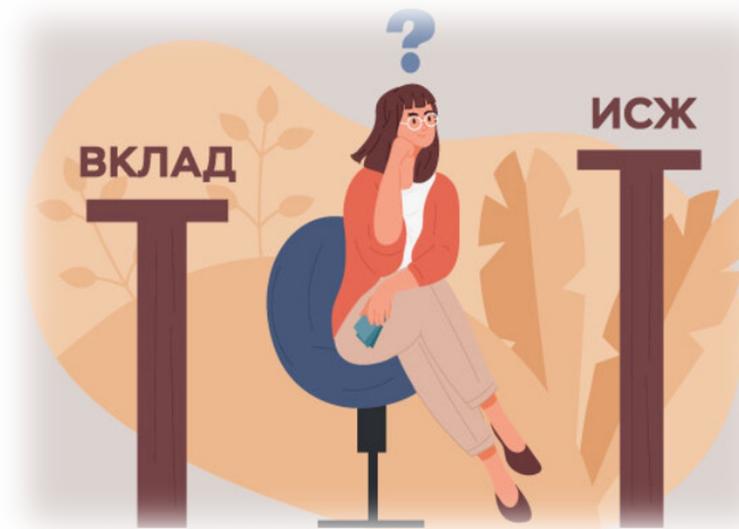


«Мультидрайв ещё называют открытой страховкой или страховкой без ограничений»

<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11007208>

# Новые правила продажи полисов страхования жизни

- Инвестиционное (ИСЖ) и накопительное (НСЖ) страхование жизни – достаточно сложные финансовые продукты
- С 1 октября продажа полисов ИСЖ и НСЖ ограничена: покупатель либо должен быть квалифицированным инвестором, либо пройти тестирование
- «Неквалу» без тестирования можно продавать полисы ИСЖ и НСЖ:
  - (а) «с защитой капитала» — когда по условиям страховки гарантируется возврат не менее 95% вложений, а задержка 1-3 взносов в течение полугода не приведет к расторжению договора;
  - (б) если страхователь сразу платит страховую премию в размере 1 400 000 рублей или больше (!?)



# Маленькие хитрости банков: расчет ПСК по кредитным картам

- Некоторые банки предлагают по кредитным картам промопериод с минимальными ставками, по истечении которого ставки существенно возрастают
- Банк России выявил, что при этом отдельные банки рассчитывают ПСК, исходя из ставок, действующих в промопериод
- Такой расчет ПСК противоречит нормам закона «О потребительском кредите» и вводит заемщиков в заблуждение
- Банки должны рассчитывать ПСК по картам, исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика

## Альфа-Банк

Кредитная карта с суперкэш...

Льготный период Баллы  
до 100 дней до 5000/мес.

Годовое обслуживание  
0 - 990 ₽

Полная стоимость кредита  
11.9900% - 39.4700%

Ставка  
11.99% - 79.99%

## Т-Банк

Платинум с бесплатным годо...

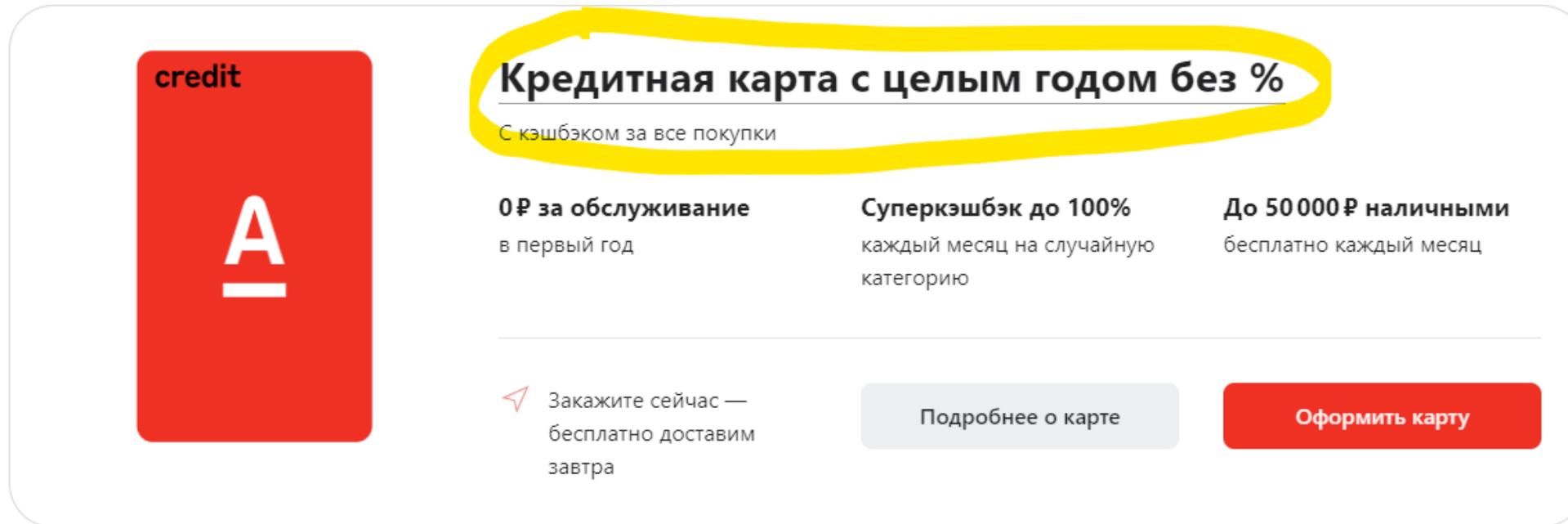
Льготный период Баллы  
до 120 дней до 6000/мес.

Годовое обслуживание  
0 - 590 ₽

Полная стоимость кредита  
11.8880% - 34.9990%

Ставка  
12% - 69.9%

# Маленькие хитрости банков: кредитка с годовым льготным периодом



credit

**Кредитная карта с целым годом без %**

С кэшбэком за все покупки

**0₽ за обслуживание**  
в первый год

**Суперкэшбэк до 100%**  
каждый месяц на случайную  
категорию

**До 50 000₽ наличными**  
бесплатно каждый месяц

Закажите сейчас —  
бесплатно доставим  
завтра

Подробнее о карте

Оформить карту

- **Всё правда, но не вся правда 😞**



**365 дней без %**  
на покупки в первые 30 дней

**Суперкэшбэк до 100%**  
каждый месяц на случайную  
категорию

**до 50 000₽ наличными**  
бесплатно каждый месяц

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=11006544>

# Маленькие хитрости банков: кредитка вообще без процентов!

## Кредитная карта МТС Zero



Оформить карту



**Платите 59 Р в день**

Только если пользуетесь кредитом

**Возвращайте деньги сразу и платите только за дни использования карты**

Текущий расчетный месяц

Не пользуетесь картой –  
ничего не платите

5 дней  
задолженности

Следующий месяц

Платите только за дни использования кредита

1 января

10 января

Выдача карты  
ZERO

21 января

Покупка  
и снятие  
наличных  
на сумму 9500 Р

25 января

Возврат  
9500 Р  
без %

1 февраля

Начисление комиссии  
за количество дней  
использования кредита:  
59 Р x 5 дней = 295 Р

20 февраля

Списание комиссии за  
использование кредита –  
295 Р

- Если взять 10 000 руб. на 1 месяц, заплатишь 1770 руб. комиссии = 17,7% за месяц 😞
- А если 100 000 руб. на месяц – то 1,77% за месяц, что вроде бы вполне терпимо 😊



# Маленькие хитрости банков: сверхвысокие ставки по депозитам и ПДС

- ВТБ запустил новый вклад «Двойная выгода», комбинированный с программой долгосрочных сбережений (ПДС)
- Вклад с максимальной ставкой 25% годовых смогут открыть клиенты, оформившие в банке ПДС с НПФ ВТБ
- Минимальная сумма депозита — от 30 тысяч рублей, а максимальная не больше суммы первоначального взноса в ПДС
- Вклад можно открыть на 3, 6 или 12 месяцев
- На таких же условиях СЕВЕРГАЗБАНК предлагает вклад «Перспектива», только договор долгосрочных сбережений надо заключить с НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»



**Важно, чтобы не было мисселлинга при продаже ПДС!!!**

<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11006776>

<https://frankmedia.ru/178799>

# 20 лет Системе страхования вкладов

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



<https://20.asv.org.ru/>

<https://www.asv.org.ru/>

Номер банка в реестре	Полное фирменное наименование банка на русском языке	Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке (при наличии)	Адрес банка (местонахождение)	Дата включения банка в реестр
1	2.1	2.2	3	6
1	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧЕЛИНДБАНК" (публичное акционерное общество)	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	454091, г. Челябинск, ул. Маркса, 80	21.09.2004
2	"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)	Банк "КУБ" (АО)	455044, Челябинская область, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, 13	21.09.2004
3	АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	454113, г.Челябинск, пл.Революции, 8	21.09.2004
4	Коммерческий банк "Первый Экспресс" (открытое акционерное общество)	КБ "Первый Экспресс" (ОАО)	300041, Тульская область, г.Тула, ул. Путейская, 1	21.09.2004
5	Акционерное общество "Астраханьбанк"	АО "Астраханьбанк"	423831, Республика Татарстан, г.Набережные Челны, проспект Челны, проспект Челны 43	21.09.2004

## Об отзыве лицензии и наступлении страхового случая в отношении КБ «МБЭР»

21.07.2005

<https://www.asv.org.ru/news/93956>

<https://www.asv.org.ru/banks?search=%D1%80%D0%B5%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2#dokumenty>

# День Агентства по страхованию вкладов в МГУ

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Экономический факультет МГУ.  
18 сентября 2024: Открытая  
лекция генерального директора  
АСВ Андрея Мельникова

[https://www.econ.msu.ru/about/autumnFestivals/News.20240919094525\\_9249/](https://www.econ.msu.ru/about/autumnFestivals/News.20240919094525_9249/)



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

270 МГУ  
1755 2025

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ССВ

- ✓ гарантирование прав страхователей и выгодоприобретателей по договорам добровольного страхования жизни
- ✓ увеличение размера страхового возмещения по долгосрочным вкладам до 2 млн ₽
- ✓ увеличение размера страхового возмещения по счетам эскроу до 30 млн ₽
- ✓ защита средств на электронных кошельках
- ✓ отказ от учета встречных требований (с сентября 2024 г.)



# Закон о страховании банковских вкладов: учет встречных требований

## Статья 11. Размер возмещения по вкладам

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая, **за исключением** определения размера **возмещения по вкладам физических лиц, в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, а также по счетам (вкладам) адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Действует с 21 сентября 2024 года



# ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**  
Ирина Борисовна **Суркова**  
Сергей Анатольевич **Трухачев**  
Валентина Сергеевна **Трушина**

ФИНРАЗУМ  
25.10.2024 | 11:00

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



финансовая  
грамотность в вузах  
Федеральный сетевой методический центр

# «КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О КРЕДИТНЫХ КАРТАХ И СЕРВИСАХ РАССРОЧКИ»

