Информационный материал по использованию дистанционных каналов доступа к финансовым и платежным услугам

Источник: <https://fincult.info>

Ссылка: <https://fincult.info/article/kak-reshat-finansovye-voprosy-ne-vykhodya-iz-doma/>

Название материала: «Как решать финансовые вопросы, не выходя из дома»

Краткое содержание:

1. Настройте автоплатежи себе и близким

Люди старшего поколения привыкли оплачивать счета в офисах банков. Но, к примеру, в период эпидемий незачем подвергаться риску. Подключите себе, родителям, бабушкам и дедушкам автооплату услуг ЖКХ, мобильной связи и интернета, налогов и штрафов.

Настроить многие автоплатежи можно через портал Госуслуги, личный кабинет или мобильное приложение своего банка, а также на сайтах компаний — поставщиков услуг.

2. Заказывайте все на дом

Чтобы не ходить по супермаркетам и зоомагазинам, заказывайте продукты и еду для животных на дом. Многие сетевые супермаркеты, от экономичных до элитных, наладили доставку товаров.

Если на улицу не выйти, можно заняться чем-то полезным или приятным дома. Например, приготовить любимое блюдо по бабушкиному рецепту, на которое обычно не хватает времени, разобрать антресоли или обновить интерьер. Стройматериалы, мебель и бытовую технику тоже привозят на дом.

3. Соблюдайте кибергигиену

Кибермошенники нередко создают сайты-дубликаты известных онлайн-магазинов и сервисов. Фальшивые адреса могут отличаться от настоящих всего одним-двумя символами. На поддельных сайтах преступники выманивают личные данные и реквизиты карт с помощью фишинга. Внимательно проверяйте адреса магазинов и сервисов, на которых будете расплачиваться картой или вводить персональные данные. А те, которыми пользуетесь постоянно, сохраните в закладках.

Заведите отдельную дебетовую карту онлайн-покупок. И кладите на нее ровно ту сумму, которую собираетесь потратить. Некоторые банки готовы дистанционно оформить вам обычную пластиковую карту и доставить ее.

Многие банки и системы электронных платежей (электронные кошельки) предлагают выпустить специальную виртуальную карту для расчетов в интернете. У нее есть реквизиты, но нет физического носителя.

Некоторые виртуальные карты, их еще называют цифровыми, можно загрузить в смартфон с функцией NFC — бесконтактной оплаты. В таком случае виртуальная карта подойдет и для офлайн-покупок, а также переводов и получения наличных в банкоматах.

4. Переводите деньги по номеру телефона

Когда нужно срочно переслать деньги друзьям или близким, можно сделать это, например, через Систему быстрых платежей (СБП). СБП позволяет делать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона, даже если у отправителя и получателя счета в разных банках.

На чужие номера без комиссии можно перевести до 100 000 рублей в месяц. Самому себе из одного банка в другие — до 30 млн рублей в месяц. Эти лимиты действуют для всех переводов с любых ваших счетов в одном банке. В другом банке, где у вас есть счета, максимальная сумма бесплатных переводов будет считаться отдельно. Другими словами, в каждом банке действует свой лимит.

Если превысите бесплатный порог переводов, банк может взять с вас комиссию до 0,5% от суммы операции, но не больше 1500 рублей.

Покупки в интернете тоже можно делать через СБП, если онлайн-магазин подключил оплату по QR-коду. Это безопаснее, чем платеж картой, потому что не нужно вводить на сайте никаких реквизитов.

5. Оформляйте кредиты и вклады дистанционно

Большинство крупных банков давно перевели свои услуги в дистанционный формат. Через личный кабинет или мобильное приложение вы можете сделать вклад или оформить кредит и получить деньги прямо на карту.

Возможно, имеет смысл завести кредитку с большим беспроцентным периодом (грейс-периодом). Она позволит пользоваться деньгами банка и не платить проценты некоторое время. Такая карта выручит в период, когда доходы временно снизились.

Если ваши данные есть в Единой биометрической системе, то можно стать клиентом и других банков, не посещая их офисов. Выбрать подходящие предложения удобнее всего через сайт Единой биометрической системы.

6. Проверьте кредитную историю

Если срочно понадобились деньги и вы собираетесь оформить кредит или заем, сначала изучите свою кредитную историю. Через портал Госуслуги можно выяснить, в каких бюро кредитных историй (БКИ) она хранится. А затем, так же дистанционно, запросить отчеты в БКИ.

Кредитные отчеты из БКИ выдают бесплатно дважды в год. Полезно периодически их заказывать, чтобы удостовериться, что с вашей кредитной историей все в порядке.

7. Покупайте страховки онлайн

Многие популярные виды страховок можно оформить не выходя из дома — на сайтах самих страховщиков или их посредников, например банков, которые предлагают их услуги. Также покупку можно сделать на одном из финансовых маркетплейсов — там удобно сравнивать цены полисов разных компаний.

Но важно не попасть на поддельный сайт финансовой организации. Поэтому перед покупкой найдите страховщика, его представителя или маркетплейс в справочнике Банка России и посмотрите их официальные адреса.

8. Оформите налоговый вычет

Не выходя из дома удастся не только что-то оплатить, но и вернуть часть расходов. Если вы купили жилье, в том числе в ипотеку, потратились на лечение, обучение или занятия спортом, то можете возместить часть уплаченного подоходного налога — то есть получить налоговый вычет. Но для этого у вас должен быть официальный доход, с которого вы отчисляете НДФЛ.

Запросить возврат налога удобно через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС. К заявлению на вычет обычно нужно приложить заполненную налоговую декларацию и подтверждение ваших расходов (чеки, выписки со счета). Полный список документов зависит от того, какие расходы вы хотите компенсировать.

Если вы взяли ипотечный кредит или просто рассчитались за жилье через банк, например с помощью аккредитива, банк сам передаст информацию о сделке в ФНС. Многие клиники, институты, фитнес-клубы и другие организации также отправляют в налоговую данные о платежах своих клиентов. В таких случаях ФНС автоматически рассчитывает сумму возврата и присылает в личный кабинет налогоплательщика уже заполненное заявление на вычет. Вам останется только проставить в документе свое согласие.

9. Оптимизируйте бюджет

Вынужденное или добровольное затворничество можно использовать, чтобы навести порядок в финансах. Проанализируйте свои расходы за два-три месяца: распределите их по категориям, чтобы понять, на что вы тратите больше всего. Оцените, от каких необязательных покупок можно отказаться — на время или навсегда.

Подумайте о своих долгосрочных целях и составьте финансовый план. Он поможет не размениваться на пустяки, а воплотить в жизнь свои глобальные мечты. Например, накопить на платное образование, купить машину или квартиру.

10. Повысьте финансовую грамотность

Многие образовательные порталы, библиотеки, даже видеосервисы предлагают бесплатный или недорогой доступ к своим ресурсам. Используйте эту возможность не только для развлечения, но и для обучения. Например, чтобы узнать что-то новое в профессиональной сфере и повысить свою ценность как специалиста.

А навыки финансовой грамотности будут полезны абсолютно всем. Почитайте наши статьи, скажем, о финансовом планировании и вложении денег. Или примите участие в бесплатных вебинарах для частных инвесторов или предпринимателей. Как бы ни складывались обстоятельства, знания останутся с вами.