**Что изменится для ваших финансов в 2024 году**

В наступившем году заработали новые правила и законы. Главные изменения, которые коснутся личного бюджета.

**1. Стартует программа долгосрочных сбережений с софинансированием от государства.**

С 1 января можно вступить в программу долгосрочных сбережений, (ПДС) которая помогает накопить деньги на будущее и получить прибавку от государства. Чтобы присоединиться к программе, нужно заключить договор долгосрочных сбережений с любым негосударственным пенсионным фондом (НПФ) и пополнить счет. Государство в течение трех лет будет добавлять на него до 36 000 рублей в год — точный размер софинансирования зависит от суммы ваших взносов на счет и размера ежемесячного дохода. Также можно воспользоваться налоговым вычетом — вернуть 13% своих взносов. Но не больше суммы НДФЛ, которую вы заплатите за год. Получать выплаты разрешается после 15 лет участия в программе либо с 55 лет для женщин, с 60 — для мужчин. В некоторых случаях можно забрать деньги раньше — если они нужны на лечение тяжелой болезни или при потере кормильца.

**2. Кредитные каникулы можно брать по любым кредитам и займам.**

Раньше оформить право на отсрочку разрешалось только в особых случаях — к примеру, в связи с пандемией, и для кредитов и займов, выданных в определенные сроки. Без подобных ограничений механизм каникул работал лишь для ипотеки. С 1 января можно отложить на срок до полугода выплаты по любым кредитам и займам. И не имеет значения, когда именно вы их взяли. Но важно подпадать хотя бы под одно из следующих условий:

- ваши доходы упали больше чем на 30% по сравнению с предыдущим годом;

- вы пострадали в чрезвычайной ситуации — пожаре, наводнении или другом бедствии.

По одному и тому же кредиту или займу разрешается взять отсрочку только раз по каждой из этих причин. Чтобы отложить платежи по кредитной карте, лимит по ней не должен превышать 150 000 рублей. По автокредиту размер выданной суммы не может быть больше 1,6 млн рублей. По остальным кредитам и займам — 450 000 рублей.

**3. Владельцы инвестсчетов получат больше налоговых льгот.**

В 2024 году появятся инвестиционные счета третьего типа (ИИС-3). Люди смогут открыть до трех таких счетов и вносить на них любые суммы. Планируется, что у владельцев ИИС-3 будет сразу две льготы: освобождение от уплаты налога с инвестдохода и налоговый вычет на взносы — но только если в течение определенного срока не снимать деньги со счета. Например, с ИИС, открытых в 2024 году, нельзя ничего с него выводить минимум пять лет — иначе полученные вычеты придется вернуть, а с прибыли заплатить налог. Пока разрешается заводить только один ИИС — либо с вычетом на взносы, либо с вычетом на доход — и вносить на него не больше 1 млн рублей в год. В 2024 году владельцы счетов старого типа продолжат пользоваться ими по тем же правилам. При желании эти ИИС можно будет трансформировать в ИИС-3. Но вот открыть новый инвестсчет старого типа уже не получится.

**4. Разрешать или запрещать компаниям использовать вашу биометрию можно будет через Госуслуги.**

С 1 января на портале «Госуслуги» появилась новая опция — через личный кабинет можно будет давать и отзывать согласие разным организациям на обработку своих биометрических данных. Обычно с помощью биометрии клиентов идентифицируют банки, транспортные компании, магазины. Вся биометрия — изображения лица и записи голоса — хранится в Единой биометрической системе (ЕБС). Раньше через Госуслуги удавалось только полностью удалить свои данные из базы. Теперь также получится контролировать, у кого есть право на использование вашей биометрии, и управлять своими согласиями онлайн.

**5. Банки и МФО будут предупреждать закредитованных заемщиков о риске оказаться в долговой яме.**

С 1 января банки и микрофинансовые организации (МФО) обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщика при выдаче новых кредитов и займов и рефинансировании старых. Если на погашение долгов у человека будет уходить больше 50% дохода, кредитор сообщит ему о риске не справиться с платежами. Такое уведомление заемщику выдадут перед заключением договора кредита или займа — в нем нужно будет проставить подпись (или галочку, если документ в электронном виде). С 2019 года кредиторы рассчитывали ПДН по долгам от 10 000 рублей. Но не оповещали заемщиков с высокой долговой нагрузкой о возможных проблемах. Теперь эта обязанность закреплена в законе — для кредитов и займов на любую сумму. Прежде чем брать на себя новые обязательства, стоит тщательно оценить свои финансовые возможности. В идеале на выплаты по кредитам и займам должно уходить не больше 30% дохода. Когда эта доля превышает 50%, велика вероятность даже при малейших финансовых проблемах сорвать график погашения и оказаться в долговой яме.

**6. Социальный налоговый вычет увеличится.**

С 2024 года освободить от подоходного налога можно будет уже не 120 000, а 150 000 рублей, потраченных на здоровье, страховку и учебу. Таким образом, максимальная сумма возврата вырастет с 15 600 до 19 500 рублей.

Воспользоваться налоговой льготой удастся, если в 2024 году вы оплатите в том числе:

обучение;

лечение или добровольное медицинское страхование;

добровольное страхование жизни сроком от 5 лет;

занятия спортом.

При этом расходы на образование детей рассчитываются по отдельному лимиту. Он вырастет с 50 000 до 110 000 рублей на одного ребенка, а максимальная сумма, которую удастся вернуть, составит 14 300 рублей за каждого.

**7. Время на отказ от допуслуг по кредитам и займам увеличится с 14 до 30 дней.**

С 21 января любые ненужные услуги, которые вам продали вместе с кредитом или займом, можно будет отменить в течение месяца. Причем банки и МФО обязаны включать цену всех платных сервисов в полную стоимость кредита (ПСК) и напоминать о праве отказаться от них. ПСК в процентах и рублях указывается в рамке на первой странице договора, чтобы заемщик сразу видел размер переплаты. Раньше некоторые банки и МФО умалчивали, что многие платные услуги и сервисы являются необязательными для оформления кредита или займа. На первой странице договора они прописывали только проценты по долгу и не включали туда другие траты. В результате заемщики не понимали, сколько они переплатят и за что именно. А на отказ от ненужных услуг было только 14 дней.

**8. Банки будут напоминать об окончании срока вклада.**

С 1 февраля банки обязаны сообщать клиентам, что их вклад заканчивается. Оповещение от банка должно прийти минимум за 5 дней до завершения срока. За это время человек может решить, что делать с деньгами дальше. Сейчас вкладчики нередко забывают об окончании вклада, и если по нему нет услуги автопродления, на деньги начисляется лишь минимальный процент.

**9. Появятся короткие полисы ОСАГО**

Со 2 марта автовладельцы смогут оформить ОСАГО на срок от одного дня до трех месяцев.Сейчас договоры ОСАГО заключаются на год, при этом разрешается выбрать сокращенный период страхования — минимум три месяца. Такой вариант удобен, например, если машина используется исключительно летом. Но важно учитывать, что цена годового полиса с сокращенным периодом пользования определяется по единым коэффициентам. Скажем, для страховки на три месяца коэффициент составляет 0,5. То есть она обойдется в половину стоимости годового полиса. А для новых краткосрочных договоров компании будут сами устанавливать коэффициент для расчета цены страховки. В итоге может оказаться, что за двухмесячный полис придется заплатить больше, чем за годовой с трехмесячным периодом использования. Чтобы не прогадать, лучше заранее уточнять, во сколько обойдутся разные варианты.

**10. Вернуть деньги из обанкротившегося банка можно будет онлайн.**

С 19 марта, если у вашего банка отзовут лицензию, получить компенсацию по счетам и вкладам удастся не выходя из дома. Выплату можно будет запросить через сайт Агентства по страхованию вкладов (АСВ) или портал «Госуслуги». АСВ перечислит деньги на счет, который вы укажете в заявлении. Если подать онлайн-заявление по каким-то причинам неудобно, можно воспользоваться прежним способом: прийти с паспортом в офис уполномоченных банков-агентов. Их контакты публикуются на сайте АСВ, а также вывешиваются на дверях проблемного банка. Государство гарантирует возврат до 1,4 млн рублей по всем вашим счетам и вкладам в одном банке, а по счетам эскроу и в некоторых других случаях – до 10 млн рублей.

**11. Онлайн-переводы между своими счетами в разных банках станут бесплатными.**

С 1 мая отменяется комиссия за переводы самому себе из одного банка в другой в пределах 30 млн рублей в месяц. Бесплатно отправлять деньги можно будет через мобильный или интернет-банк. Комиссии при переводе между счетами одного человека могут взиматься только в двух случаях:

операция проводится в офисе банка;

при отправке денег по номеру карты — в такой ситуации не всегда удается определить, что человек делает перевод самому себе.

**12. Финансовые компании будут быстрее отвечать на жалобы.**

С 1 июля для банков, брокеров, страховщиков и других финансовых организаций начнут действовать новые правила общения с клиентами. Независимо от того как человек подал письменную претензию (в офисе, обычной или электронной почтой), компания должна дать развернутый ответ в течение 15 рабочих дней. В сложных случаях время ответа разрешается увеличить до 25 рабочих дней. Если организация не уложится в сроки или отделается формальным ответом, на нее можно пожаловаться в Банк России. Регулятор проведет проверку — и если выявит нарушение, то обяжет компанию устранить его.

**13. Банки будут обязаны тормозить переводы на мошеннические счета.**

С 25 июля все банки, прежде чем провести перевод денег, должны будут проверить номер карты или счета получателя и убедиться, что их нет в базе реквизитов, которые уже засветились в мошеннических схемах. Если банк не проведет проверку и сразу отправит деньги на счет из этой базы, то должен будет вернуть клиенту всю сумму. Срок возврата — до 30 календарных дней с того момента, как пострадавший подаст заявление в банк. Когда человек посылает деньги на подозрительный счет, банк обязан остановить операцию на два дня и сообщить клиенту о том, что счет или карта принадлежат мошеннику. Отправитель получает возможность все обдумать и отказаться от перевода. Но если, несмотря на предупреждение, клиент все же настоит на операции или просто не отреагирует в течение двух дней, деньги уйдут аферистам. В таком случае банк уже не будет отвечать за последствия и ничего не компенсирует. А пострадавшему останется только обращаться в полицию.

**14. Меняются правила продажи полисов страхования жизни.**

С 1 октября финансовые организации будут предлагать без ограничений только полисы инвестиционного и накопительного страхования жизни (ИСЖ и НСЖ) с защитой капитала. То есть когда по условиям страховки гарантируется возврат не менее 95% вложений, а задержка одного-трех взносов в течение полугода не приведет к расторжению договора. Полисы с большими рисками потерь будут продаваться клиентам со статусом квалифицированных инвесторов или тем, кто пройдет специальное тестирование. Проверка не потребуется, только если человек внесет сразу 1,4 млн рублей или больше. Банки и страховые компании нередко рекомендуют людям программы страхования жизни как альтернативу банковскому вкладу. Однако такие вложения далеко не всегда гарантируют доход и могут привести к убыткам. Тестирование позволит убедиться, что покупатель понимает риск вероятных потерь. Человек, которому продадут полис без обязательного тестирования, будет вправе отказаться от договора в любой момент и вернуть свои деньги в полном объеме.