

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ · НАКОПЛЕНИЯ

Автокопилка и кэшбэк: как копить по мелочи и не терять деньги

Закон № 177-ФЗ о страховании вкладов ст. 11 · НК РФ ст. 214.2 · Закон № 353-ФЗ о потребительском кредите ст. 11 ·
Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Мелкие автоматические отчисления помогают собрать подушку, но не делают богатым. Сколько накопится, зависит от ваших трат и условий банка. Ниже — как настроить копилку, где деньги защищены и куда их выгоднее направить, если есть кредит.

Настройка за один вечер

- 1 Откройте накопительный счёт**
Отдельный от карты для покупок. Сравните ставку и условия: на какой остаток её начисляют, есть ли лимит.
- 2 Включите автопополнение**
Округление покупок, процент от поступлений или фиксированная сумма в день зарплаты. Названия функций в банках разные.
- 3 Направьте кэшбэк на этот счёт**
Если банк позволяет. Проверьте лимит кэшбэка в месяц и категории — в рекламе обычно максимальный процент.
- 4 Раз в месяц проверяйте**
Сколько пришло, не изменились ли ставки и условия. Банк меняет их в одностороннем порядке по тарифам.

Где деньги защищены

- ✓ Вклад и накопительный счёт в банке** **СТ. 11 ЗАКОНА № 177-ФЗ**
Застрахованы до 1,4 млн ₽ на человека в одном банке, вместе с процентами. Больше — делите между банками.
- ✗ Баланс в кэшбэк-сервисе или у агрегатора** **НЕ ВКЛАД**
Это обещание компании выплатить, а не деньги в банке. Страховки нет. Выводите сразу, как дойдёте до порога вывода.
- ! «Копилка» с инвестициями** **РИСК**
Если банк предлагает вкладывать мелочь в фонды или облигации — это не вклад. Можно получить меньше, чем вложили. Страховки нет.

Налог с процентов

НДФЛ платят с процентов по вкладам и счетам сверх необлагаемой суммы: 1 млн ₽ × максимальная ключевая ставка за год (ст. 214.2 НК). Налог считает ФНС и присылает уведомление. Банк его не удерживает.

Есть кредит — сначала посчитайте

Если ставка по кредиту выше, чем по накопительному счёту, досрочное погашение обычно выгоднее, чем копить.

1 Уведомите банк

Вернуть потребкредит досрочно можно полностью или частично. Уведомите банк за срок по договору — не больше 30 дней (ст. 11 закона № 353-ФЗ).

2 Выберите, что уменьшить

Срок или платёж. Уменьшение срока обычно экономит больше процентов, уменьшение платежа — облегчает месяц.

3 Возьмите новый график

Банк обязан пересчитать проценты и выдать новый график. Сохраните его.

Чего не делать

- ✗ Не храните крупные суммы на балансе кэшбэк-сервисов.
- ✗ Не открывайте карты ради кэшбэка, если не закрываете долг в льготный период: проценты съедят возврат.
- ✗ Не называйте коды из СМС «сотрудникам банка», которые предлагают «перевести накопления на безопасный счёт».

КОДОВОЕ СЛОВО

партнер

Напишите его боту @labpravabot — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон +7 (499) 390-60-21 · labprav.ru

Копите, а кредит съедает накопления? Напишите в Telegram @labpravabot, какие у вас кредиты и платежи. Скажем, как законно погасить досрочно и что делать, если банк считает иначе.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.