

5. Не тратьте деньги зря

В этом разделе считаем только деньги: сколько можно сэкономить, насколько отличается годовая доходность, сколько в среднем можно получить обратно от вложенной суммы за долгий срок. Всё это не пересчитывается в продолжительность жизни или время. Пункты об инвестициях объясняют только расчёты, используют только проверенные исторические данные и не являются инвестиционными рекомендациями.

Пункты этого раздела сгруппированы по темам. В скобках указаны номера пунктов.

Повседневные расходы: отключите автоматическое продление подписок (пункт [1](#)), пересчитайте расходы по тарифам мобильной связи и домашнего интернета (пункт [4](#)), откажитесь от продлённой гарантии на электронику (пункт [11](#)), выбирайте лекарства, отобранные по итогам централизованных закупок (пункт [12](#)), пейте прокипячённую водопроводную воду (пункт [14](#)), оплачивайте каждое посещение спортзала отдельно (пункт [21](#)), установите период на обдумывание крупных покупок (пункт [23](#)), не закупайтесь впрок ради зачёркнутой цены (пункт [24](#)).

Импульсивные покупки и траты детей: не покупайте лотерейные билеты (пункт [5](#)), не отправляйте денежные подарки ведущим стримов (пункт [8](#)), можно требовать возврата денег, потраченных детьми на пополнение баланса и денежные подарки (пункт [9](#)), все, кто просит ребёнка назвать код подтверждения, — мошенники (пункт [10](#)), считайте деньги на браслеты из бусин и коллекционные игрушки потраченными (пункт [33](#)), для ювелирных изделий и поделочных камней признавайте только заключение СМА (пункт [34](#)), продажи со случайным результатом вроде коробок с неизвестным содержимым и вытягивания карточек вслепую (пункт [35](#)).

Покупки в интернете и защита прав: при предоплате заключайте письменный договор (пункт [22](#)), при покупках в интернете ориентируйтесь на правила платформы (пункт [29](#)), проблемы с вещами, купленными на стриме (пункт [30](#)), за небезопасные продукты питания требуйте десятикратную стоимость покупки (пункт [31](#)), перед покупкой крупных товаров проверяйте результаты выборочных проверок и сертификацию (пункт [32](#)), если хотите видеть список ингредиентов, покупайте продукты в заводской упаковке (пункт [36](#)).

Налоги, жилищный накопительный фонд и медицинское страхование: годовой перерасчёт налога на доходы физических лиц (пункт [2](#)), средства жилищного накопительного фонда (公积金) можно снимать и на аренду жилья, и на ремонт (пункт [3](#)), подключение к совместному использованию средств медицинского страхования в семье (пункт [13](#)), индивидуальный пенсионный счёт (пункт [20](#)).

Сбережения, займы и инвестиции: увидев высокую доходность, сразу уходите (пункт [6](#)), перед займом пересчитайте ставку в годовую (пункт [7](#)), не торгуйте акциями часто (пункт [15](#)), не инвестируйте заёмные деньги (пункт [16](#)), используйте фонды широких рыночных индексов как основу портфеля (пункт [17](#)), выбирайте фонды с низкими комиссиями (пункт [18](#)), не ставьте все деньги на что-то одно (пункт [19](#)), сначала накопите резерв на непредвиденные расходы (пункт [27](#)), перед досрочным погашением ипотеки сравните варианты (пункт [28](#)), продавайте убыточные акции по правилам (пункт [37](#)), покупайте американские акции через QDII или программу доступа к торгам в Гонконге (港股通) (пункт [38](#)), не покупайте виртуальные валюты (пункт [45](#)).

Страхование: в первую очередь покупайте страховку без накопительной части (пункт [25](#)), выбирайте достаточную сумму покрытия по страхованию ответственности перед третьими лицами (пункт [26](#)), страхуйте только те убытки, которые не сможете покрыть сами (пункт [39](#)), сначала оформите срочное страхование жизни на того, кто зарабатывает (пункт [40](#)), откажитесь от страховки в период охлаждения (пункт [41](#)), в банковском отделении различайте вклад и страховку (пункт [42](#)), не обращайтесь к посредникам для отказа от страховки (пункт [43](#)), указывайте конкретных людей как выгодоприобретателей (пункт [44](#)).

1. Отключите все автопродления и продлевайте вручную по окончании срока

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность C · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Вы сэкономите на подписках, которыми давно не пользуетесь, но за которые каждый месяц всё ещё списывают деньги. Просмотреть списки автоматических списаний в Alipay (支付宝), WeChat (微信), Apple (苹果) и Android (安卓) можно меньше чем за 20 минут. По правилам, действующим в Китае, продавец должен заметно напомнить вам о предстоящем списании. Он также обязан дать возможность отменить подписку в любой момент, причём кнопку отмены должно быть легко найти и нажать.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Просмотрите списки «автоматических списаний» в Alipay (支付宝), WeChat (微信), Apple (苹果) и Android (安卓). Это займёт от 10 до 20 минут за один раз. Потом при каждом продлении придётся самим делать один дополнительный клик.

Выгода

Китай — исходная версия. Сэкономленная сумма равна сумме платежей за все подписки, которыми вы уже не пользуетесь, но за которые всё ещё списывают деньги. У каждого она своя, единой цифры нет. Регулятор требует, чтобы продавец заметно напоминал вам о предстоящем продлении и давал «простой способ отменить подписку в любой момент». За отмену не нужно платить отдельно (Китай, действует с 2021 года)

Примечания

Китай — исходная версия. Если вы действительно часто пользуетесь сервисом, годовая оплата обычно дешевле ежемесячной, и оставить автопродление даже выгоднее. Отключать нужно те подписки, о которых вы давно забыли, но за которые всё ещё списывают деньги.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国家市场监督管理总局 (2021, 2025 修正). 网络交易监督管理办法 (总局令第 37 号, 第十八条) . www.samr.gov.cn/zw/zfxxgk/fdzdgknr/fgs/art/2025/art_4b47c79b8d994a4...

Российские материалы по теме

Официальные страницы, которые нашёл автоматический поиск по теме пункта. Мы не проверяли их вручную и не утверждаем, что они подтверждают текст пункта.

- [Управление добилось справедливости для неопределенного круга](http://24.rospotrebnadzor.ru) — 24.rospotrebnadzor.ru

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

2. Каждый год с марта по июнь делайте годовой перерасчёт налога на доходы физических лиц в КНР и указывайте положенные специальные дополнительные вычеты

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Обычно вернуть деньги могут те, кто работал лишь несколько месяцев за год, менял работу в течение года или не указал вычеты на образование детей, ипотеку, аренду жилья или содержание пожилых людей. Всё можно оформить на телефоне за десять с небольшим минут. Если ваш совокупный годовой доход меньше 120 тыс. юаней или налог к доплате меньше 400 юаней, можно не делать перерасчёт.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Всё оформляется в приложении «Налог на доходы физических лиц» (个人所得税), это занимает чуть больше десяти минут.

Выгода

Китай — исходная версия. Зарплату, вознаграждения за оказание услуг, авторские гонорары и плату за использование прав объединяют и один раз рассчитывают общий итог. Переплату вам вернут, недоплаченное нужно доплатить. В двух случаях можно не делать перерасчёт: если ваш совокупный годовой доход не превышает 120 тыс. юаней или налог к доплате не превышает 400 юаней. Эти два условия установлены объявлением Государственного налогового управления КНР (国家税务总局) от 2023 года и действуют до 31 декабря 2027 года. И наоборот, обычно вернуть деньги могут те, кто получал доход лишь несколько месяцев за год, менял работу в течение года или не указал вычеты на образование детей, ипотеку, аренду жилья, содержание пожилых родителей и тому подобное

Примечания

Китай — исходная версия. Тем, кому нужно доплатить налог, тоже нужно делать перерасчёт. Не делать его — нарушение китайского закона. Всего есть семь специальных дополнительных вычетов: образование детей, продолжение образования, лечение тяжёлых заболеваний, проценты по жилищному кредиту, аренда жилья, содержание пожилых родителей, уход за детьми младше 3 лет. Из вычетов на ипотеку и аренду жилья можно выбрать только один, указывать оба нельзя

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国家税务总局 (2025). 个人所得税综合所得汇算清缴管理办法（第六条）及其解读.
www.gov.cn/zhengce/202502/content_7006465.htm
2. 财政部、税务总局 (2023). 关于延续实施个人所得税综合所得汇算清缴有关政策的公告.
www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202308/content_6900594.htm

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

3. Фонд жилищных накоплений (公积金) в Китае — не только для покупки жилья: деньги можно снять на аренду, ремонт и обслуживание жилья; с 20 сентября 2026 года действует новое положение

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Аналога в России нет

Этот пункт описывает порядок, который действует только в Китае. Российского аналога у него нет.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Деньги из фонда жилищных накоплений можно использовать не только для покупки жилья. Новое китайское положение перечисляет девять случаев, когда можно снять деньги. Среди них — аренда, ремонт жилья, в котором вы сами живёте, и плата за обслуживание жилья. После подачи заявления центр фонда жилищных накоплений (公积金中心) должен в течение 3 дней ответить вам, разрешено ли снятие.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Достаточно один раз оформить снятие денег.

Выгода

Китай — исходная версия. В изменённом китайском положении перечислены девять случаев, когда можно снять деньги. Среди них: оплата аренды, ремонт жилья, в котором вы сами живёте, оплата обслуживания жилья, в котором вы сами живёте. Центр управления фондом жилищных накоплений (公积金管理中心) должен принять решение о разрешении или отказе в снятии денег в течение 3 дней со дня принятия вашего заявления

Примечания

Китай — исходная версия. Деньги на счёте — это ваша собственная зарплата плюс та часть, которую за вас вносит работодатель. Если эти деньги лежат без движения, проценты на них начисляются лишь по очень низкой ставке. В китайском положении также прямо указано: если работник умер или был объявлен умершим, наследники и получатели завещательного отказа могут снять остаток средств со счёта. Какие документы нужно подать и как именно всё оформить, в каждом регионе Китая определяет местный центр управления фондом жилищных накоплений (公积金管理中心). Перед поездкой ознакомьтесь с инструкцией местного центра.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国务院 (2026). 国务院关于修改《住房公积金管理条例》的决定（国务院令 第 844 号，2026 年 7 月 31 日国务院第 93 次常务会议通过，「自 2026 年 9 月 20 日起施行」）：修改后第二十四条「职工有下列情形之一的，可以提取职工住房公积金账户内的存储余额：（一）支付房租的；（二）购买、建造、翻建、大修自住住房的；（三）偿还购房贷款本息的；（四）装修自住住房的；（五）支付自住住房物业费的；（六）离休、退休的；（七）完全丧失劳动能力，并与单位终止劳动关系的；（八）出境定居的；（九）国务院批准的其他住房消费情形。」
2. 第二十五条「住房公积金管理中心应当自受理申请之日起 3 日内作出准予提取或者不准提取的决定」

3. 第十八条缴存比例「均不得低于职工上一年度月平均工资的5 %」.
www.gov.cn/gongbao/2026/issue_12946/202608/content_7079363.html

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

4. В Китае раз в год заново рассчитывают расходы на тарифы мобильной связи и домашнего интернета. Если не используете всё включённое, переходите на тариф дешевле. Оператор не даёт перейти — подавайте жалобу

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Ваш старый тариф часто на несколько десятков юаней дороже тех, которые предлагают сейчас. Несколько десятков в месяц — это несколько сотен в год, выброшенных впустую. По правилам в Китае оператор без уважительной причины не может отказать вам в переходе к другому оператору, затягивать оформление и тем более устанавливать отдельные тарифы специально для тех, кто переходит к другому оператору. Если он не даёт перейти, подавайте жалобу.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Проверить один счёт — десять с небольшим минут. Сложнее не уступить службе поддержки, которая не даёт перейти на более дешёвый тариф.

Выгода

Китай — исходная версия. В нормативном акте Министерства промышленности и информатизации КНР (工信部) прямо указано, что операторам запрещено «без уважительной причины отказывать пользователям в предоставлении услуги перехода к другому оператору с сохранением номера, препятствовать этому или затягивать предоставление услуги». Также запрещено «использовать блокировку, ограничения и другие технические средства, влияющие на качество услуг связи для пользователей, переходящих к другому оператору с сохранением номера». Кроме того, запрещено «создавать специальные тарифные и маркетинговые предложения для пользователей, переходящих к другому оператору с сохранением номера».

Старые тарифы часто на несколько десятков юаней дороже тех, которые предлагают сейчас. Так и не сменить тариф — значит каждый год выбрасывать впустую несколько сотен юаней

Примечания

Китай — исходная версия. Сначала проверьте в приложении оператора, сколько трафика и минут разговора вы фактически использовали за последние полгода. Затем выбирайте тариф под этот объём. Если служба поддержки говорит «для перехода на более дешёвый тариф нужно прийти в офис обслуживания» или «в течение срока действия договора менять тариф нельзя», потребуйте письменное основание. Если его не предоставят, в Китае звоните 12300 и подавайте жалобу

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 工业和信息化部 (2019). 携号转网服务管理规定 (工信部信管〔2019〕242号). www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2019-11/13/content_5451483.htm

Российские материалы по теме

Официальные страницы, которые нашёл автоматический поиск по теме пункта. Мы не проверяли их вручную и не утверждаем, что они подтверждают текст пункта.

- [Обязан ли оператор связи уведомлять о смене тарифа](http://73.rospotrebnadzor.ru) — 73.rospotrebnadzor.ru

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

5. Не покупайте лотерейные билеты

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. По правилам Китая на призы в лотереях типа лото и числовых лотереях должно идти не менее 50% выручки от продаж, а в лотерее «Двойной цветной шар» (双色球) — 51%. То есть с каждого вложенного 1 юаня вы в среднем за длительный срок можете получить обратно лишь 0.51 юаня, стабильно теряя 49%. В 2024 году по всей стране продали

лотерейных билетов на 623486000000 юаней, из которых 161031000000 юаней напрямую поступили в фонд общественно полезных целей. Эта часть не входит в призовой фонд.

Затраты

Китай — исходная версия. Никаких расходов. Не покупать — значит экономить.

Выгода

Китай — исходная версия. Министерство финансов Китая (财政部) установило минимальную долю выручки от продаж, которая должна идти на призы: для лотерей типа лото и числовых лотерей — 50%, для моментальных — 65%, для лотерей со ставками на результаты событий — 73%. В лотерее «Двойной цветной шар» (双色球) на призы выделяют 51% выручки: из каждых 100 юаней от продаж на призы идёт лишь 51 юань. Для вас это означает, что с каждого вложенного 1 юаня вы в среднем за длительный срок можете получить обратно лишь 0.51 юаня, теряя 49%. В 2024 году по всей стране продали лотерейных билетов на 623486000000 юаней, из которых 161031000000 юаней поступили в фонд общественно полезных целей и не вернулись к покупателям билетов (Китай, 2024 год)

Примечания

Китай — исходная версия. В среднем за длительный срок потери неизбежны: это жёстко заложено в системе и не зависит от удачи. Покупать билеты можно, но только как развлечение за 2 юаня за раз, а не как способ управления деньгами.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 财政部 (2015). 关于规范和加强彩票资金构成比例管理的通知 (财综〔2015〕94号). m.mof.gov.cn/czxw/201511/t20151113_1560814.htm
2. 财政部 (2025). 财政部公告 2025 年第 8 号 (2024 年彩票公益金筹集分配情况). zhs.mof.gov.cn/zhengcefabu/202508/t20250828_3970977.htm
3. 中国福利彩票双色球游戏规则 (第十四条). mzj.nc.gov.cn/ncsmzj/flcp/202111/5dccc1a5da89434e94a62f8ea0e5887e.s...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

6. Увидели «высокую доходность», «гарантию сохранности вложенных денег», «гарантированную прибыль» — сразу уходите

- Выгодность исходной версии: очень высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай

- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Китае сами регулирующие органы говорят так: доходность выше 6% уже должна вызывать вопросы, выше 8% — очень опасна, а при 10% и выше нужно быть готовыми потерять все вложенные деньги. Легальным финансовым продуктам уже запрещено обещать сохранность вложенных денег и гарантированную доходность. Деньги, потерянные при участии в незаконном привлечении средств, по правилам остаются вашим убытком. Если что-то случится, никто вас не подстрахует.

Россия. В России обещания или гарантии будущей доходности тоже тревожный знак: такая реклама запрещена. Сначала проверьте организацию в официальном реестре, затем прочитайте договор. Нелегальные участники работают вне закона, а клиент рискует переплатить или стать жертвой мошенников.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требуется. Достаточно остановиться, когда услышите эти слова.

Россия. Денежные затраты на проверку в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. Бывший председатель Комиссии Китая по регулированию банковской и страховой деятельности (银保监会) в 2018 году на форуме «Луцзяцзуй» (陆家嘴论坛) сказал одну фразу. Дословно: «Доходность выше 6% уже должна вызывать вопросы, выше 8% — очень опасна, а при 10% и выше нужно быть готовыми потерять все вложенные деньги». Новые правила управления активами (资管新规) требуют от финансовых организаций «не обещать сохранность вложенных денег и гарантированную доходность», а также устанавливают: «При возникновении трудностей с выплатами финансовые организации не вправе ни в какой форме авансировать средства для этих выплат». Поэтому у легальных финансовых продуктов уже нет гарантии сохранности вложенных денег. Убытки от участия в незаконном привлечении средств «несут сами участники, вложившие средства». Если что-то случится, никто не возместит вам потери (Китай, 2018, 2021 годы)

Россия. Размер возможной экономии в источниках не указан. Проверка помогает снизить риск переплаты и мошенничества.

Примечания

Китай — исходная версия. Эти три порога — 6%, 8%, 10% — регуляторы определили на основе опыта. Это не положения закона. Исходная фраза прозвучала при обсуждении борьбы с незаконным привлечением средств и относилась к финансовым продуктам и инвестиционным компаниям, обещающим высокую доходность. Это не инвестиционная рекомендация.

Россия. В выдержках нет российских порогов доходности и правила о том, кто возмещает потерянные вложения.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 郭树清 (2018). 防范化解金融风险 奋力跨越重大关口 (第十届陆家嘴论坛讲话, 国家金融监督管理总局官网): 「在打击非法集资过程中, 努力通过多种方式让人民群众认识到, 高收益意味着高风险, 收益率超过6%的就要打问号, 超过8%的就很危险, 10%以上就要准备损失全部本金」. www.nfra.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=182418
2. 天津市地方金融管理局转载. jrgz.tj.gov.cn/ztlm/ztlz/jrjfwphjr/202006/t20200625_2744709.html
3. 中国人民银行等 (2018). 关于规范金融机构资产管理业务的指导意见 (银发〔2018〕106号, 第二条、第六条). www.gov.cn/gongbao/content/2018/content_5323101.htm
4. 国务院 (2021). 防范和处置非法集资条例 (国务院令 第 737 号, 第二十五条). www.gov.cn/gongbao/content/2021/content_5588815.htm

Россия — источники

1. Презентация PowerPoint. Проверено 07.10.2026. altk.fas.gov.ru/sites/altk.f.isfb.ru/files/news/2020/12/10/prezenta...
2. Нелегальный кредитор работал в Рязани | Банк России. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/press/regevent/?id=70099

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

7. Не пользуйтесь минимальным платежом по кредитной карте, не оформляйте рассрочку или потребительский кредит ради покупок; если без займа не обойтись, сначала пересчитайте проценты в годовую ставку и только потом сравнивайте

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность С · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Минимальный платёж в Китае — это заём с ежедневным начислением процентов, около 18% в пересчёте на год. Если им воспользоваться, беспроцентный период отменяется. В условиях рассрочки пишут «ежемесячная комиссия 0.6%», но в пересчёте на год это около 13.8%, а не 7.2%. Ведь основной долг погашается каждый месяц, а комиссию всё время берут с первоначальной суммы. Чтобы сравнить, какой заём дороже, смотрите только на годовую ставку, а не на дневные проценты и месячные комиссии.

Россия. В России для сравнения кредитов и займов смотрите на полную стоимость кредита — ПСК. В неё включают платежи, от которых зависят ставка и срок, а по кредитным картам показывают две ПСК — с минимальной и максимальной ставкой. Это похоже на совет для Китая: сравнивать нужно общую стоимость займа, а не привлекательную ставку в рекламе.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. До даты выставления счёта нужно оставить достаточно денег для полного погашения долга. Сложнее всего удержаться и не разбивать крупные расходы на небольшие платежи с помощью рассрочки. Если без займа не обойтись, потратьте несколько минут, чтобы выяснить годовую ставку по каждому займу.

Россия. Цена и условия минимального платежа или рассрочки в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. В Китае до 2020 года у процентной ставки за использование кредитных средств по карте были верхняя и нижняя границы: верхняя — «дневная ставка пять десятитысячных», нижняя — 0.7 от верхней. Пять десятитысячных в день в пересчёте на год — это 18.25%. Это простые проценты: их начисляют по ставке 18.25% в год, не добавляя проценты к основному долгу. С 2021 года ставку устанавливают по договорённости между организацией, выпустившей карту, и держателем карты. После использования минимального платежа проценты каждый день начисляются на всю непогашенную часть основного долга, а беспроцентный период одновременно отменяется. Народный банк Китая (央行) уже потребовал от организаций, выпускающих карты, наглядно указывать годовую ставку — ставку в пересчёте на полный год: «Нельзя указывать только дневную ставку и сумму ежедневного платежа». С 2021 года все организации, выдающие займы, должны заметно указывать годовую ставку в рекламе и при заключении договоров. Дневную и месячную ставки можно указывать вместе с ней, но они не должны быть заметнее годовой. В годовую ставку нужно включать проценты и все расходы, непосредственно связанные с займом. Если основной долг погашается частями, фактически используемую вами сумму рассчитывают по остатку основного долга после каждого платежа. Народный банк Китая (人民银行) приводил такой пример расчёта: заём 100 тыс. юаней погашается за 12 месяцев, каждый месяц взимается комиссия за рассрочку в размере 0.5% от первоначальной суммы основного долга. При получении займа также нужно заплатить 1000 юаней за обслуживание. При расчёте по простым процентам годовая ставка составляет около 12.80%. При расчёте по сложным процентам, методом внутренней нормы доходности, — около 13.58%. Если смотреть только на размер комиссии, можно решить, что за год расходы составят всего $0.5\% \times 12 + 1\% = 7\%$. На деле они почти вдвое больше, потому что основной долг каждый месяц уменьшается, а комиссию за рассрочку всё время берут со 100 тыс. юаней. По тому же методу расчёта, если долг по кредитной карте погашается за 12 платежей, комиссия за каждый платёж составляет 0.6% и других расходов нет, номинально получается 7.2% в год. При расчёте по сложным процентам годовая ставка — около 13.8%, примерно в 1.9 раза больше номинальной цифры. При погашении за 6–36 платежей соотношение составляет от 1.8 до 2 раз. Если деньги вам даёт займы частное лицо или обычная компания, это частный заём. В Китае, если

согласованная ставка превышает 4-кратную базовую ставку кредитования (LPR) для займов сроком на один год на момент подписания договора, суд не поддерживает требование об уплате превышающей части. На 20 августа 2026 года LPR для займов сроком на один год составляла 3.0%, а 4-кратная ставка — 12%. Если проценты заранее вычли из суммы займа, суд считает основным долгом сумму, фактически полученную на руки. Этот предел не распространяется на банки, компании потребительского финансирования и другие финансовые организации с лицензией. Он также не применяется к семи категориям местных финансовых организаций, в том числе микрокредитным компаниям, ломбардам и лизинговым компаниям. Поэтому нельзя применять предел 12% к их займам: нужно смотреть на годовую ставку, указанную в договоре (Китай, 2020, 2021 годы)

Россия. ПСК помогает точнее оценить расходы и выбрать более выгодное предложение.

Примечания

Китай — исходная версия. 18.25% получено прямым умножением «пять десятитысячных × 365», без начисления процентов на проценты. Если действительно начислять проценты на проценты каждый месяц, ставка будет ещё выше. У отдельных банков бывают скидки. Ориентируйтесь на годовую ставку, указанную в вашем счёте. Если действительно не хватает денег для платежей, в первую очередь ищите заём по более низкой ставке через официальные каналы, а не затягивайте погашение, позволяя процентам накапливаться при минимальных платежах. Сравнивая два займа, попросите другую сторону указать годовую ставку, рассчитанную по сложным процентам. Если вам дают ставку по простым процентам, по правилам в Китае должно быть прямо указано «простые проценты». Такая ставка будет несколько ниже ставки по сложным процентам. Значения 13.8% и соотношение от 1.8 до 2 раз рассчитаны для этой книги по методу Народного банка Китая (人民银行). Метод расчёта приведён в записях проверки. При частных займах не связывайтесь с ростовщическими займами. См. также раздел 7, пункт [15](#) (не брать ростовщические займы).

Россия. В России рядом со ставкой должны указывать диапазон ПСК таким же шрифтом. Сведения об отмене беспроцентного периода после минимального платежа в этих источниках не указаны.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国人民银行 (2020). 关于推进信用卡透支利率市场化改革的通知 (银发〔2020〕327号) . xining.pbc.gov.cn/zhengwugongkai/4081330/4406346/4693549/4159909/in...
2. 中国人民银行 (2021). 中国人民银行公告〔2021〕第3号 (第一、三、四条, 附件《采用内部收益率法计算贷款年化利率示例》第三例) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2021-03/31/content_5597156.htm
3. 最高人民法院 (2020 年第二次修正). 关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定 (第一、二十五、二十六条) . gongbao.court.gov.cn/Details/94b6623974526df7d2430a3c73f050.html (最高人民法院公报)
4. 最高人民法院 (2020). 关于新民间借贷司法解释适用范围问题的批复 (法释〔2020〕27号) . www.court.gov.cn/fabu/xiangqing/285171.html
5. 全国银行间同业拆借中心受中国人民银行授权 (2026). 2026 年 8 月 20 日贷款市场报价利率 (LPR) 公告. www.chinamoney.com.cn/chinese/rdgz/20260820/3399885.html

Россия — источники

1. Меняются правила расчета полной стоимости кредита и отказа.... Проверено 07.10.2026.
cbr.ru/press/event/?id=16930

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

8. Не отправляйте донаты стримерам, не пополняйте баланс в играх, не делайте импульсивных покупок

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Китае каждый игрок в среднем тратит на игры около 480 юаней в год. Потраченные деньги, как правило, вернуть не удастся. Закон позволяет вернуть только деньги, потраченные несовершеннолетними без согласия родителей. Для взрослых такой нормы нет. Самый простой способ — заранее поставить защиту: отключить оплату без пароля, установить лимиты на один платеж и на день, отвязать способы оплаты.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требуется. Потратьте несколько минут на три действия: отключите оплату без пароля, установите лимиты на один платеж и на день, удалите привязанные к платформе способы оплаты. Труднее всего удержаться в тот самый момент и не нажать.

Выгода

Китай — исходная версия. Это очень большая статья расходов. В 2024 году фактическая выручка от продаж на игровом рынке Китая составила 325783000000 юаней, число пользователей — 674000000 человек, на человека — около 480 юаней (это результат деления первого из двух чисел на второе). Потраченные деньги, как правило, вернуть не удастся. Есть только одно исключение: если лицо с ограниченной гражданской дееспособностью (здесь речь о несовершеннолетних) отправило донаты или пополнило баланс без согласия законного представителя, то при требовании законного представителя вернуть деньги «народный суд (人民法院) должен удовлетворить это требование». Для донатов и пополнений баланса, которые взрослые делают сами, такой нормы нет. Кроме того, несовершеннолетним и так разрешено играть в онлайн-игры только по пятницам, субботам, воскресеньям и в официальные праздничные дни, лишь 1 час в день — с 20 до 21 часа (Китай, 2020, 2021 годы)

Примечания

Китай — исходная версия. Уровень В присвоен потому, что никто напрямую не измерял, «сколько можно сэкономить, не отправляя донаты». Есть только общие показатели игровой отрасли. Отключение оплаты без пароля и установка лимитов — два приема из практики. Если оценивать их отдельно, это уровень С. Текст статей 19 и 145 Гражданского кодекса (民法典) уже дословно приведен в пункте 9 (ребенок пополняет баланс и отправляет донаты с телефона). Это не является инвестиционной рекомендацией.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国家新闻出版署 (2024). 今年中国游戏市场收入超 3257 亿元创新高 (中国音数协游戏工委《2024 年中国游戏产业报告》) . www.nppa.gov.cn/xxfb/ywdt/202412/t20241216_877445.html
2. 最高人民法院 (2020). 关于依法妥善审理涉新冠肺炎疫情民事案件若干问题的指导意见 (二) (法发〔2020〕17 号, 第 9 条) . www.court.gov.cn/zixun/xiangqing/230181.html
3. 国家新闻出版署 (2021). 关于进一步严格管理 切实防止未成年人沉迷网络游戏的通知 (国新出发〔2021〕14 号) . www.nppa.gov.cn/xxfb/tzgs/202108/t20210830_666285.html

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

9. Если ребёнок пополняет баланс и отправляет денежные подарки с телефона, возврата крупных сумм, потраченных ребёнком от восьми лет без последующего одобрения родителей, можно требовать по законодательству Китая

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- несколько часов
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Если ребёнок от восьми лет потратил деньги и сумма явно не соответствует его возрасту и интеллекту, а родители не дали согласия и не одобрили трату впоследствии, сделка недействительна и можно требовать возврата денег. Ребёнок младше

восьми лет вообще не может самостоятельно решать, на что тратить деньги. Если родители так и не высказывают своего отношения, по закону это считается отказом одобрить трату.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требуется. Нужно потратить время на сбор доказательств и переговоры с платформой. Обычно платформа сначала отказывает, а потом возвращает деньги. Если договориться не получится, останется только обращаться в суд. Это займёт как минимум несколько месяцев, а услуги адвоката придётся оплачивать самостоятельно. Поэтому выгоднее сначала собрать все материалы и обратиться к платформе и на горячую линию 12315 (12315) в Китае. Сложность в том, что ребёнок не хочет рассказывать. Вам придётся терпеливо всё выяснить.

Выгода

Китай — исходная версия. Несовершеннолетние, которым исполнилось восемь лет, обладают ограниченной гражданской дееспособностью. Это означает, что самостоятельно они могут совершать только действия, соответствующие их возрасту и интеллекту. Гражданско-правовые действия, не соответствующие их возрасту и интеллекту, действительны только с согласия или последующего одобрения законного представителя: родители должны согласиться заранее или одобрить трату после. Дети младше восьми лет не обладают гражданской дееспособностью и не могут самостоятельно принимать такие решения. От их имени действует законный представитель. Если законный представитель не выразил своего отношения, это считается отказом от последующего одобрения: если родители всё время молчат, считается, что они не одобряют трату.

Примечания

Китай — исходная версия. Главное — доказательства: вам нужно доказать, что телефоном пользовался ребёнок, а не вы. Полезны следующие материалы: пополнения баланса преимущественно во время занятий или работы родителей, история использования устройства, переписка ребёнка и история его действий в игре, а также объяснения самого ребёнка. Для «соответствия возрасту и интеллекту» нет единого денежного порога. Игровой скин за несколько десятков юаней и денежные подарки на несколько десятков тысяч юаней — не одно и то же. Предотвратить такие траты проще: установите лимит платежей без ввода пароля, включите режим для подростков, не сообщайте ребёнку платёжный пароль. Если вы сами импульсивно отправляете денежные подарки или пополняете баланс, см. пункт «Не отправлять денежные подарки стримерам, не пополнять баланс в играх, не делать импульсивных заказов» в этом разделе.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 全国人大 (2020). 民法典. 最高人民检察院转载全文.

www.spp.gov.cn/spp/fl/202006/t20200602_463888.shtml 第十九条: 「八周岁以上的未成年人为限制民事行为能力人, 实施民事法律行为由其法定代理人代理或者经其法定代理人同意、追认; 但是, 可以独立实施纯获利益的民事法律行为或者与其年龄、智力相适应的民事法律行为。」第二十条: 「不满八周岁的未成年人为无民事行为能力人, 由其法定代理人代理实施民事法律行为。」第一百四十五条: 「限制民事行为能力人实施的纯获利益的

民事法律行为或者与其年龄、智力、精神健康状况相适应的民事法律行为有效；实施的其他民事法律行为经法定代理人同意或者追认后有效。」「法定代理人未作表示的，视为拒绝追认。」

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

10. Научите ребёнка одной фразе: любой, кто просит вас взять телефон родителей, что-то на нём сделать или сообщить код подтверждения, — мошенник

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Эти шесть схем устроены по-разному, но последний шаг всегда один и тот же: заставить ребёнка взять телефон родителей и перевести деньги или продиктовать код подтверждения. Поэтому достаточно научить одной фразе: кто просит вас воспользоваться телефоном родителей или сообщить код подтверждения, тот мошенник. И добавить: «Если вас обманули, сначала скажите мне, я не буду вас ругать». Только если ребёнок не побоится рассказать об этом в тот же день, появится шанс вернуть деньги.

Россия. В России мошенники тоже просят выполнить действие на телефоне или назвать СМС-код. Это может включить переадресацию сообщений с банковскими кодами и открыть доступ к счёту. Научите ребёнка сразу прекращать такой разговор и ничего не сообщать.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Один раз объясните ребёнку шесть схем ниже, а затем договоритесь с ним: «Если вас обманули, сначала скажите мне, я не буду вас ругать». Заодно установите лимит платежей без пароля, включите подростковый режим и не сообщайте ребёнку платёжный пароль. Самое трудное — сдерживать гнев, если ребёнка действительно обманут.

Россия. Затраты и условия настройки защиты в источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. Центр противодействия мошенничеству города Цюаньчжоу (泉州市反诈中心) совместно с Управлением образования города Цюаньчжоу (泉州市教育局) разобрал шесть схем обмана, нацеленных именно на подростков. Они устроены по-разному, но последний шаг один и тот же: заставить ребёнка перевести деньги с телефона родителей. Первая схема — продажа игровых аккаунтов и снаряжения по низкой цене напрямую, вне площадки. Юный Ван перевёл напрямую 260 юаней. Другая сторона заявила: «Перевод от несовершеннолетнего нарушает правила, аккаунт будет заморожен». Он открыл «ссылку для проверки» с телефона отца, и со счёта вывели больше 30 тыс. юаней. Вторая схема — «снятие ограничений против игровой зависимости». Мошенник угрожал: «Если не переведёте деньги, чтобы отменить ограничения, вашего родителя посадят». Ребёнок перевёл 7000 юаней с телефона матери. В исходном материале прямо сказано, что ограничения против игровой зависимости установлены официально в Китае и «никакого способа „снять их в частном порядке“ вообще нет». Третья схема — возврат денег за подарки стримерам. Мошенник выдавал себя за «официальную службу поддержки», говорил, что деньги за подарки от несовершеннолетних можно вернуть, и требовал: «Для возврата нужно отправить подарки в указанной трансляции через Алипэй (支付宝) родителя». Со счёта матери на подарки ушло 73 тыс. юаней, после чего жертву заблокировали. В исходном материале сказано: «Если кто-то добавляет вас в контакты и предлагает „отправить подарки ради возврата денег“, это на 100% мошенничество». Четвёртая схема — выдать себя за одноклассника или учителя. Мошенник взламывал аккаунт и отправлял голосовое сообщение, называл имя и просил деньги в долг. В начале учебного года мошенники также проникали в чаты классов под видом учителей и писали: «Сдайте 500 юаней на обучение и прочие школьные расходы». Аватар и имя в чате были такими же, как у настоящего учителя. Кроме того, подставные участники писали в чате: «Уже оплатил». Пятая схема — увлечение знаменитостями. Мошенник добавлял ребёнка в «фан-группу знаменитости, где можно получить денежный подарок в 888 юаней». Сначала требовал перевести 48.88 юаней «для проверки». Потом пугал: «Участие несовершеннолетнего нарушает правила, платформа заморозит 80 тыс. юаней, родителя посадят». Всего выманили 16 тыс. юаней. В исходном материале сказано: «Настоящие полицейские и адвокаты в Китае никогда не будут связываться с несовершеннолетними через интернет для расследования и тем более не потребуют взять телефон родителей и что-то на нём делать». Шестая схема — заманить человека дешёвым товаром на площадке для продажи поддержанных вещей, увести его с площадки и добиться перевода напрямую. В том же материале перечислены три запрета, которые самим детям нельзя нарушать. Первый: не давать в пользование, не продавать и не сдавать в аренду банковские карты и SIM-карты. Если карту используют для перевода преступных доходов, в Китае это может составить преступление — содействие преступной деятельности в информационных сетях (帮助信息网络犯罪活动罪). В Китае судимость повлияет на поступление в магистратуру и на конкурсный отбор на государственную службу. Второй: подработка с телефонной связью (手机口) — незаконная и преступная деятельность. Третий: при «найме на высокооплачиваемую работу» за границей человека могут взять под контроль сразу после прибытия за рубеж (по всему Китаю, октябрь 2025 года)

Россия. Ребёнок будет знать официальную рекомендацию: прервать разговор, не сообщать СМС-код и самому позвонить оператору по номеру с официального сайта.

Примечания

Китай — исходная версия. Уровень В присвоен потому, что китайские официальные органы приводят разбор уловок мошенников и отдельные случаи, но не дают ни частоты таких преступлений, ни статистики эффективности профилактики. Нужно отличать это от пункта [9](#) (ребёнок пополняет счёт и отправляет подарки с телефона): деньги, которые ребёнок сам потратил на пополнение счёта и подарки, можно потребовать вернуть на основании

Гражданского кодекса КНР (民法典). К деньгам, выманенным мошенниками, тот пункт не применяется. Можно только обратиться в полицию в Китае для остановки платежа по пункту 2 раздела 8. Удастся ли вернуть деньги, зависит от того, остались ли они на счёте. Главная уловка, которой мошенники пугают ребёнка: «Вы нарушили правила, вашего родителя посадят». Заранее объяснить ребёнку, что сама эта фраза — признак мошенничества, полезнее, чем расспрашивать его после случившегося. Обещание «Если вас обманули, сначала скажите, я не буду вас ругать» нужно действительно выполнять. Страх ребёнка перед руганью и его молчание — общая причина того, что в этих случаях потери всё больше росли. О варианте для взрослых, когда мошенники выдают себя за знакомых, в том числе с заменой лица с помощью ИИ, см. пункты 3, 4 раздела 8 (жёсткие правила против мошенничества, если речь о переводе — сначала завершите звонок). Для взрослых правило то же: ни для кого не сообщайте коды подтверждения и не проходите проверку по лицу, см. пункт 45 раздела 8 (диктовка кода подтверждения).

Россия. Российские источники подтверждают общую опасность действий с телефоном и передачи кодов, но не описывают шесть подростковых схем и не обещают возврат денег.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 泉州市反诈骗中心 (2025). 开学第一课 | 反诈是青少年的必修课, 这 6 大陷阱一定要避开! gat.fujian.gov.cn/ztzl/fjffpzrx/spjq/202510/t20251028_7026836.htm (福建省公安厅转载)

Россия — источники

1. Представляются сотрудниками операторов мобильной связи. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/information_security/pmp/typical_fraudulent_schemes/predstav...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

11. Откажитесь от продлённой гарантии на электронику (продления гарантии)

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Продлённая гарантия обычно стоит от 10% до 50% первоначальной цены товара. На её продаже зарабатывают в десяток с лишним раз больше, чем на обычных товарах. Эта разница — деньги, которые вы переплачиваете. На основные детали, например двигатели стиральных машин и холодильников, государство в Китае и так требует давать гарантию на 3 года. Если продлённая гарантия очень дешёвая, разделите её цену на стоимость одного ремонта. Полученное число покажет, насколько высокой должна быть вероятность хотя бы одной поломки за эти годы, чтобы покупка окупилась.

Россия. В России дополнительная гарантия тоже должна быть добровольной: магазин не вправе делать её условием покупки техники. От услуги можно отказаться до начала срока гарантии или во время её действия. Если срок ещё не начался, магазин должен вернуть всю стоимость, а если уже начался — часть.

Затраты

Китай — исходная версия. Ничего не стоит. Обратная сторона: если после окончания гарантии понадобится ремонт, платить придётся из своего кармана. Но вероятность этого невелика.

Россия. Стоимость дополнительной гарантии и возможного ремонта в источниках не указана.

Выгода

Китай — исходная версия. Продлённая гарантия обычно стоит от 10% до 50% первоначальной цены товара. По отраслевым оценкам, которые приводятся в исследовании, её средняя валовая маржа составляет от 50% до 60%: из каждых 100 юаней выручки от 50 до 60 юаней — валовая прибыль. Это примерно в 18 раз выше валовой маржи обычных товаров. В 2003 году продлённые гарантии давали лишь от 3% до 4% выручки сети Best Buy (百思买), но приносили более 50% прибыли (США, данные розничной торговли 2000-х годов). Если цена продлённой гарантии намного ниже этого диапазона, можно посчитать самостоятельно: цена продлённой гарантии ÷ стоимость одного ремонта = вероятность поломки, необходимая для окупаемости. Покупать её стоит только тогда, когда, по вашей оценке, вероятность хотя бы одной поломки за годы продлённой гарантии выше этого числа. Например, при цене продлённой гарантии 25 юаней и предполагаемой стоимости одного ремонта 300 юаней вероятность хотя бы одной поломки должна превышать примерно 8%, чтобы покупка окупилась. Здесь 300 юаней — лишь пример, а не статистические данные. Перед расчётом сначала исключите то, что уже покрывается обязательной государственной гарантией в Китае. Установленный государством срок этой гарантии, называемой «тремя гарантиями» (三包), отсчитывается со дня выдачи счёта-фактуры: для стиральной машины и холодильника целиком — 1 год, для основных деталей — 3 года. У стиральной машины к основным деталям относятся двигатель, таймер, программный контроллер и конденсатор, у холодильника — компрессор, терморегулятор и другие детали. За тот период, когда продлённая гарантия совпадает с «тремя гарантиями», вы фактически платите за то, что у вас уже есть (по всему Китаю, с 1995 года)

Россия. Экономия равна возвращённой стоимости дополнительной гарантии: полной до начала её срока или частичной после начала действия. Конкретная сумма в источниках не указана.

Примечания

Китай — исходная версия. Число, относящееся к валовой марже, — чужая отраслевая оценка, которую цитирует статья (Business Week 2004), а не результат собственных измерений её

авторов. Расчёт выше подходит обычным людям, которые могут сами оплатить один ремонт. Тем, кто зарабатывает на жизнь с помощью одного устройства и не имеет запасного, нужно считать отдельно. Страховку от разбитого экрана телефона и подобные предложения тоже нужно рассчитывать отдельно: сначала оцените, как часто вы роняете телефон, затем посмотрите, оправдана ли страховая премия. При покупке очень дешёвой продлённой гарантии потеря не составит даже нескольких десятков юаней. Перед покупкой выясните три вещи: с какого дня идёт отсчёт срока (если со дня покупки, первые годы совпадают с «тремя гарантиями»), кто отвечает по гарантии — продавец, бренд или сторонняя компания, берут ли отдельно плату за выезд и замену деталей. Также сначала посмотрите инструкцию и гарантийный талон: гарантийный срок, который обещает сам бренд, может быть дольше срока «трёх гарантий».

Россия. После окончания срока дополнительной гарантии вернуть деньги за неё нельзя.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. Chen T, Kalra A, Sun B (2009). Why Do Consumers Buy Extended Service Contracts? Journal of Consumer Research 36(4):611-623. doi.org/10.1086/605298
2. 国家经贸委等 (1995). 部分商品修理更换退货责任规定 (国经贸〔1995〕458号, 第八条三包有效期自开具发票之日起计算; 附件《实施三包的部分商品目录 (第一批)》洗衣机、家用电冰箱整机1年、主要部件3年). 国家市场监督管理总局行政规范性文件. www.samr.gov.cn/zw/zfxxgk/zc/xzgfwj/art/2019/art_f943e66de125437d9...

Россия — источники

1. Региональные - Роспотребнадзор. Проверено 07.10.2026. zpp.rosпотребнадзор.ru/news/regional/564235

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

12. В первую очередь выбирайте дженерики, прошедшие оценку эквивалентности, и препараты, отобранные для централизованных закупок в Китае

- Выгодность исходной версии: очень высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден
- Спорно

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Во второй партии централизованных закупок лекарства подешевели в среднем на 53%, а самое большое снижение составило 93%. К апрелю 2026 года прошло уже 11 партий, охватывающих 490 видов лекарств. Когда вам выписывают лекарства или вы их покупаете, задайте дополнительный вопрос: «Есть ли препараты из централизованных закупок, препараты под международным непатентованным названием?» Состав одинаковый, а потратить можно намного меньше.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Когда врач выписывает лекарства или вы покупаете их, задайте дополнительный вопрос: «Есть ли препараты из централизованных закупок, препараты под международным непатентованным названием?»

Выгода

Китай — исходная версия. Во второй партии централизованных закупок лекарств, организованных государством, цены снизились в среднем на 53%, максимально — на 93%. По состоянию на апрель 2026 года проведено уже 11 партий, охватывающих 490 видов лекарств. Число препаратов, прошедших оценку эквивалентности или признанных прошедшими её, достигло 1695. Это примерно 2/3 химических лекарственных препаратов, обычно применяемых в клинической практике (Китай, официальные данные за период с 2020 по 2026 год).

Примечания

Китай — исходная версия. Спорно: Часто говорят: «Оценка эквивалентности сравнивает только состав, а не лечебный эффект». Это верно наполовину. Для такой оценки здоровым людям дают принять препарат, берут кровь и смотрят на кривую его концентрации в крови. Затем эту кривую сравнивают с кривой оригинального препарата. Если результат находится в пределах от 80% до 125%, проверка считается пройденной. Для лекарств, у которых даже небольшое отклонение дозы может вызвать проблемы, требования строже. Вспомогательные вещества — это наполнители и оболочка, помимо действующего вещества. Они могут отличаться от тех, что используются в оригинальном препарате. Нормативные требования в Китае предусматривают лишь одинаковое действующее вещество, лекарственную форму, способ приёма и лечебное действие. Поэтому это действительно не проверка по принципу «дать больным принимать препарат какое-то время и посмотреть, стало ли им лучше». На вопрос об эффекте у больных отвечает другой комплекс исследований. Государственное управление медицинского страхования (国家医保局) организовало проведение исследований в условиях реальной практики в больницах. К декабрю 2024 года они охватывали 63 вида препаратов из централизованных закупок, почти 100 больниц высшей категории третьего уровня и более 300 тыс. пациентов. Все результаты показали отсутствие различий с оригинальными препаратами. Например, для метформина доля пациентов, достигших целевого уровня гликированного гемоглобина, составила 83.4% в группе дженерика и 78.9% в группе оригинального препарата. Для целевого уровня глюкозы натощак соотношение было обратным: 83.8% в группе дженерика и 87.6% в группе оригинального препарата. По разным показателям выше оказывался результат то одной, то другой группы. В январе 2025 года некоторые врачи публично заявили, что препараты из централизованных закупок «не снижают давление, средства для наркоза не усыпляют, слабительные не слабят». Органы медицинского страхования (医保) и надзора за лекарствами (药监) провели проверку в 7 больницах Шанхая. Вывод был таким: эти утверждения в основном основаны на пересказах и личных ощущениях. При этом названное слабительное тогда ещё не начали применять в больницах. В рамках той же проверки также признали, что при выборочном

контроле действительно выявлялись проблемные препараты. Из более 1600 препаратов, отобранных в первых 9 партиях в Китае, 9 лишились допуска из-за рисков, связанных с качеством. Из этих 9 препаратов 6 были импортными (включая 3 оригинальных), а 3 — отечественными. Вы можете сделать две вещи. Во-первых, если вы хотите продолжать принимать оригинальный препарат, обычно его всё ещё можно получить по назначению: централизованные закупки в Китае составляют лишь от 60% до 80% объёма закупок больниц, остальное больницы определяют сами. Оригинальные препараты не запрещены, но за это придётся больше платить из своего кармана. Во-вторых, после замены лекарства при хроническом заболевании не судите по ощущениям. Следите за давлением, глюкозой крови и гликированным гемоглобином, как описано в пункте 3 раздела 16 (записывайте каждый результат измерения в одну и ту же тетрадь). Если показатели действительно ухудшились, обратитесь к врачу и попросите его сообщить о нежелательной реакции на препарат. Не прекращайте приём самостоятельно.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国家医疗保障局 (2020). 第二批国家组织药品集中采购和使用工作答记者问. www.nhsa.gov.cn/art/2020/1/17/art_38_2264.html
2. 国家医疗保障局 (2026). 国务院政策例行吹风会：健全全周期全渠道药品价格形成机制. www.nhsa.gov.cn/art/2026/4/15/art_14_20221.html
3. 国务院办公厅 (2016). 关于开展仿制药质量和疗效一致性评价的意见（国办发〔2016〕8号）. www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2016-03/05/content_5049364.htm
4. 国家食品药品监督管理总局 (2016). 关于发布普通口服固体制剂参比制剂选择和确定等 3 个技术指导原则的通告（2016 年第 61 号）附件 1、附件 3，海南省药品监督管理局转载. amr.hainan.gov.cn/himpa/ztzl/fzy/201607/t20160720_1591587.html
5. 国家医疗保障局 (2024). 集采药品质量严格监管，企业检查和品种抽检两个「全覆盖」. www.nhsa.gov.cn/art/2024/12/30/art_52_15287.html
6. 国家医疗保障局 (2025). 医保部门、药监部门有关同志就集采药品相关问题接受人民日报健康客户端记者采访. www.nhsa.gov.cn/art/2025/2/9/art_14_15647.html

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

13. Один раз подключите совместное семейное использование средств в приложении медицинского страхования в Китае — и деньги с личного счёта медицинского страхования работников можно будет тратить на лечение и лекарства для супруга или супруги, родителей и детей

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Аналога в России нет

Этот пункт описывает порядок, который действует только в Китае. Российского аналога у него нет.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. После подключения деньги с вашего личного счёта медицинского страхования работников можно будет использовать для лечения и покупки лекарств для супруга или супруги, родителей и детей. Без подключения этими деньгами можете пользоваться только вы сами, и они так и будут лежать на счёте.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Один раз подключите совместное семейное использование средств в приложении медицинского страхования по месту страхования или обратитесь в учреждение, которое его обслуживает.

Выгода

Китай — исходная версия. Деньгами с личного счёта можно оплачивать ту часть расходов на лечение в медицинских учреждениях, уполномоченных системой медицинского страхования, которую вы сами, ваш супруг или супруга, родители и дети должны покрывать из своего кармана. Ими также можно оплачивать ту часть стоимости лекарств, медицинских изделий и медицинских расходных материалов в уполномоченных розничных аптеках, которую нужно покрывать из своего кармана. В китайском документе также предлагается изучить возможность использования личного счёта для уплаты личных взносов членов семьи на медицинское страхование городских и сельских жителей

Примечания

Китай — исходная версия. У многих на личном счёте лежит несколько тысяч юаней, а пожилые родственники в это время покупают лекарства за свой счёт. После однократного подключения оно действует длительное время. В большинстве регионов Китая это называется «совместное семейное использование средств» (家庭共济), и подключить его можно в местном приложении медицинского страхования. Обратите внимание и на обратную сторону — запрет: личный счёт нельзя использовать для оплаты фитнеса, оздоровительных услуг и подобных расходов. Покупать на эти деньги оздоровительные средства в аптеке ради обналичивания — это мошенничество с медицинским страхованием.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国务院办公厅 (2021). 关于建立健全职工基本医疗保险门诊共济保障机制的指导意见 (国办发〔2021〕14号) 第(五)项: 「个人账户主要用于支付参保人员在定点医疗机构或定点零售药店发生的政策范围内自付费用。可以用于支付参保人员本人及其配偶、父母、子女在定点医疗机构就医发生的由个人负担的医疗费用, 以及在定点零售药店购买药品、医疗器械、医用耗材发生的由个人负担的费用。探索个人账户用于配偶、父母、子女参加

城乡居民基本医疗保险等的个人缴费。个人账户不得用于公共卫生费用、体育健身或养生保健消费等不属于基本医疗保险保障范围的支出。」 www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2021-04/22/content_5601280.htm

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

14. Пейте кипячённую водопроводную воду, не покупайте бутилированную воду круглый год

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность С · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден
- Спорно

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Пекине тариф на воду в пределах первой ступени составляет 0.005 юаней за литр. Если бутилированная вода стоит 1 юань за 500 миллилитров, это 2 юаня за литр. Разница — в 400 раз. В Китае водопроводная вода должна соответствовать обязательному государственному стандарту. В обычных условиях достаточно вскипятить её перед употреблением. Но если с источником воды действительно что-то случилось, вода стала пахнуть или помутнела, несколько лишних минут кипячения проблему не решат. Нужно перестать её пить и сообщить о проблеме.

Затраты

Китай — исходная версия. Купить чайник. Каждое кипячение занимает немного времени, плюс небольшие расходы на газ или электричество.

Выгода

Китай — исходная версия. В Пекине тариф на воду для жителей в пределах первой ступени составляет 5 юаней за кубометр, то есть 0.005 юаней за литр. Если считать, что бутилированная вода стоит 1 юань за 500 миллилитров, получается 2 юаня за литр — в 400 раз дороже водопроводной. На питьевую воду распространяется обязательный государственный стандарт GB 5749-2022. Он опубликован 15 марта 2022 года и действует с 1 апреля 2023 года. Ответственное ведомство — Государственное управление по контролю и профилактике заболеваний (国家疾控局) (Китай, тариф на воду за 2015 год и стандарт 2022 года)

Примечания

Китай — исходная версия. Спорно: так называемое «соответствие стандарту» проверяют по воде на выходе с водопроводной станции и в конечных точках водопроводной сети. Когда возникают проблемы с источником воды или сетью, соответствие может ненадолго нарушаться. 16 июля 2025 года у исходной воды, поступавшей на водопроводную станцию Жэньхэ (仁和水厂) в районе Юйхан города Ханчжоу в Китае, появился необычный запах. В некоторых жилых комплексах Жэньхэ и Лянчжу водопроводная вода стала дурно пахнуть. По официальному заключению, водоросли разлагались в условиях недостатка кислорода и выделяли тиоэфиры. После смены источника воды ни общие колиформные бактерии, ни кишечная палочка в воде на выходе со станции не обнаруживались. Все показатели соответствовали стандарту питьевой воды GB 5749-2022. После происшествия 7 должностных лиц привлекли к ответственности, плату за воду за июль полностью отменили, а фильтрующие картриджи заменили бесплатно. Но в том же источнике воды количество фекальных колиформных бактерий росло уже несколько месяцев подряд до происшествия. На водозаборе Юншэн на реке Тяоси (苕溪永胜取水口) в апреле было 10 ед./Л, в мае — 7300 ед./Л, в июне — 16000 ед./Л. Предельное значение для класса III по китайскому стандарту поверхностных вод GB 3838 составляет 10000 ед./Л. В том же месяце в водохранилище Сылин (四岭水库) показатель составлял 28000 ед./Л, а в водохранилище Маньтоушань (馒头山水库) — 24000 ед./Л, что тоже превышало предел. Кипячение может только уничтожить микроорганизмы. Оно не удаляет вещества, вызывающие запах, и химические вещества, растворённые в воде. Если чувствуется необычный запах или вода пожелтела либо помутнела, нужно перестать её пить, сообщить водоснабжающей организации и на горячую линию 12345 (12345) в Китае, временно перейти на бутилированную воду. Не стоит рассчитывать, что несколько лишних минут кипячения решат проблему. Но это локальное, единичное происшествие, и на месте за него выплатили компенсацию. Оно всё равно не служит основанием покупать бутилированную воду круглый год. Распространяемое в интернете сообщение о «неправильном подключении канализационной трубы» — поддельная китайская полицейская сводка. Опубликовавший её человек уже задержан в рамках уголовного дела (см. раздел 9). Цена бутилированной воды в 1 юань за 500 миллилитров — условное значение для расчёта. Пересчитайте по фактическим ценам в вашем городе. Если оборудование вторичного водоснабжения (для подачи воды внутри старого жилого комплекса) не соответствует стандартам, можно установить дополнительную фильтрацию или покупать питьевую воду только в таком случае. Тарифы на воду различаются по регионам Китая. Пекинская цифра здесь нужна лишь для понимания порядка величин.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 北京市发展和改革委员会. 居民用水价格表.
fgw.beijing.gov.cn/bmcx/djcx/jzldj/202003/t20200331_1752796.htm
2. 国家市场监督管理总局 国家标准全文公开系统. GB 5749-2022 生活饮用水卫生标准.
openstd.samr.gov.cn/bzgk/std/newGbInfo?hcno=99E9C17E3547A3C0CE2FD1F...
3. 杭州市联合调查组 (2025). 关于杭州市余杭区部分小区供水异常调查情况通报 (2025 年 7 月 23 日), 新华网转载
www.news.cn/20250723/1be62dac3b0b4461a643791ff552e93d/c.html
4. 杭州市余杭区人民政府. 余杭区 2025 年 4 月 / 5 月 / 6 月水源水水质监测数据 (杭州余杭水务控股集团公开, 检测单位杭州嘉澍环境监测有限公司, 附件 PDF 表 1 第 24 项「粪大肠菌群」) www.yuhang.gov.cn/art/2025/5/8/art_1229204072_59140140.html,
www.yuhang.gov.cn/art/2025/6/5/art_1229204072_59142885.html,
www.yuhang.gov.cn/art/2025/7/3/art_1229204072_59146464.html

- 5.公安部网络安全保卫局 (2025). 编造虚假「警情通报」, 捏造「粪水」谣言, 邵某豪被刑事拘留 www.news.cn/politics/20250722/3178b3bd189c4eb4b293982e92aab438/c.html

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

15. Не торгуйте акциями часто, а во время резких взлётов и падений рынка — особенно

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Американские семьи, которые торговали чаще всего, зарабатывали лишь 11.4% в год, тогда как весь рынок за тот же период давал 17.9%. Почти вся разница приходилась на комиссии. В Китае во время резкого взлёта и падения рынка в 2014–2015 годах 85% семей с самыми маленькими счетами слишком часто покупали и продавали акции. Они заработали на 250 млрд юаней меньше, чем если бы просто держали акции и ничего не делали. Это примерно три десятых вложенных средств.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требуется. Трудно удержаться, когда новости вызывают желание что-то купить или продать, а чужие заработки — вложить ещё больше.

Выгода

Китай — исходная версия. В этом исследовании изучали 66465 счетов американских семей у брокеров с низкими комиссиями за период с 1991 по 1996 год. У группы, которая торговала чаще всего, годовая доходность составила 11.4%, то есть в среднем они зарабатывали 11.4% в год. За тот же период весь рынок давал 17.9%, а средняя семья — 16.4%. Средняя годовая оборачиваемость портфеля одной семьи составляла 75%: за год семья заменяла три четверти своих акций. Валовая доходность — заработок до вычета комиссий — у групп с частыми и редкими сделками различалась мало. Поэтому разница в основном объяснялась затратами на сделки при покупке и продаже (США, 1991–1996 годы). Данные по Китаю: исследование использовало ежедневные данные по счетам Шанхайской фондовой биржи (上海证券交易所), охватывающие все примерно 40 млн счетов. Период выборки — с июля 2014 года по декабрь 2015 года, всего 18 месяцев. За эти 18 месяцев Шанхайский композитный индекс (上证综指) сначала вырос более чем на 150%. Он достиг пика в 5166.35 пункта 12 июня 2015 года, а к концу

декабря упал на 40%. Счета семей разделили на четыре группы по рыночной стоимости акций в начале периода. Самая маленькая группа составляла 85% всех семейных счетов, самая крупная — 0.5%. Общая рыночная стоимость акций этих двух групп в начале периода была примерно одинаковой: 880 млрд юаней и 808 млрд юаней соответственно. В результате те 85% с самыми маленькими счетами из-за активной торговли потеряли 250 млрд юаней, а те 0.5% с самыми крупными счетами заработали 254 млрд юаней. Здесь «потеряли» означает разницу по сравнению с тем, если бы в тот же период они просто держали акции и ничего не делали. Обе суммы примерно равнялись трём десятым рыночной стоимости акций соответствующей группы в начале периода: первая — 28%, вторая — 31%. Для сравнения: в течение двух с половиной лет до июня 2014 года рынок был более спокойным. За любые 18 месяцев того периода такая разница составляла лишь от 1% до 3% начальной рыночной стоимости. Во время этого взлёта и падения рынка семьи в среднем заменяли все акции на своих счетах примерно раз в три недели, почти 18 раз в год (Шанхай, Китай, 2014–2015 годы; период сравнения — 2012–2014 годы)

Примечания

Китай — исходная версия. Американские данные относятся к 1990-м годам. Структура комиссий и гербового сбора для китайских акций категории А отличается от американской, но принцип «чем выше оборачиваемость, тем ниже доходность на руки» тот же. Китайское исследование не призывало отказаться от покупки акций. Оно подсчитало, что в рамках одного и того же движения рынка чем активнее торговали владельцы маленьких счетов, тем больше денег уходило другой стороне сделки. Эти деньги заработали не институциональные инвесторы, а частные лица с самыми крупными счетами: в этот период около девяти десятых объёма торгов на Шанхайской фондовой бирже (上海证券交易所) приходилось на счета частных инвесторов. Для распространённого в интернете утверждения «девять десятых частных инвесторов теряют деньги» не удалось найти официальную статистику, которую можно проверить. В этом пункте эта цифра не используется. Оборачиваемость можно сопоставить: во время этого взлёта и падения рынка китайские семьи заменяли акции на своих счетах почти 18 раз в год, а те американские семьи за год заменяли лишь три четверти акций. В спокойные годы эта разница в Китае составляла лишь от одного до трёх процентов. Поэтому важнее всего удерживаться от сделок, когда рынок особенно горячий. Это не инвестиционная рекомендация.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. Barber BM, Odean T (2000). Trading Is Hazardous to Your Wealth: The Common Stock Investment Performance of Individual Investors. The Journal of Finance 55(2):773-806. doi.org/10.1111/0022-1082.00226
2. An L, Lou D, Shi D (2022). Wealth redistribution in bubbles and crashes. Journal of Monetary Economics 126:134-153. doi.org/10.1016/j.jmoneco.2022.01.001
3. 同文作者公开的工作论文稿 (2021 年 10 月, 国内数字按它逐字核对). personal.lse.ac.uk/loud/AnLouShi.pdf

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

16. Не занимайте деньги для инвестиций, не используйте кредитное плечо, не покупайте то, в чём не разбираетесь

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность В · исходная версия
- для денег

- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Если вы покупаете акции на заёмные деньги, то при падении ниже установленного порога и невозможности внести дополнительные деньги их принудительно продадут. Убыток на бумаге тут же станет реальным. Даже возможности «подождать, пока цена снова вырастет» не будет. По требованиям регулятора в Китае тем, у кого с открытия счёта прошло меньше полугода и средняя ежедневная стоимость активов за последние 20 торговых дней составляет менее 500 тыс. юаней, нельзя открывать счёт для торговли на заёмные средства. Сам этот порог показывает, что это не для обычных людей.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Труднее всего, когда рынок растёт, удержаться от мысли: «Занять немного денег и заработать побольше».

Выгода

Китай — исходная версия. Кредитное плечо — это покупка на заёмные деньги. Оно увеличивает убытки. После покупки на заёмные средства рыночная стоимость залога может упасть ниже порога необходимого соотношения обеспечения и долга. Этот порог устанавливает брокер. Он касается того, что вы оставили у него в залог. Если порог нарушен, а вы не смогли внести дополнительное обеспечение, чтобы восстановить это соотношение, позицию принудительно закроют: брокер сам продаст ваши активы за вас. Убыток на бумаге тут же станет реальным, без возможности «подождать, пока цена снова вырастет». По требованиям регулятора клиентам, «которые торгуют ценными бумагами менее полугода, не обладают способностью нести риски и у которых средняя ежедневная стоимость активов в ценных бумагах за последние 20 торговых дней составляет менее 500 тыс. юаней», нельзя открывать кредитные счета. Сам этот порог показывает, что это не инструмент для обычных людей (Китай, 2015 год)

Примечания

Китай — исходная версия. У правила «не покупайте то, в чём не разбираетесь» нет прямой поддержки в литературе. Это общепринятая позиция; отдельно её уровень — С. Использование потребительского кредита или обналиченных средств с кредитной карты для инвестиций — тоже скрытая форма кредитного плеча. Процентные ставки по ним приведены в пункте 7 этого раздела (не ограничивайтесь минимальным платежом по кредитной карте). Не является инвестиционной рекомендацией.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国证监会 (2015). 证券公司融资融券业务管理办法 (证监会令第 117 号, 第十二条) . www.csrc.gov.cn/csrc/c106256/c1654005/content.shtml
2. 上海证券交易所. 《上海证券交易所融资融券交易实施细则》解读 (投资者教育材料) . www.sse.com.cn/services/tradingservice/margin/edu/c/10074042/files/...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

17. Используйте индексные фонды широкого рынка вместо активно управляемых фондов как основу долгосрочного портфеля (ту часть денег, которую долго держат, не трогая)

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден
- Спорно

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Все акции, которые активные фонды покупают вместе взятые, уже очень близки ко всему рынку. Но дополнительная плата за управление вполне реально вычитается из дохода, который вы получаете на руки. Если для сравнения многократно пересчитывать результаты фондов, считая их делом удачи, то фондов, способных дополнительным доходом окупить взимаемую ими плату, оказывается очень мало.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Цена в том, что вы отказываетесь от возможности «выбрать звёздного управляющего фондом». Трудность в том, что при падении индекса вам тоже придётся терпеть потери, не выходя из фонда на полпути.

Выгода

Китай — исходная версия. Совокупный портфель американских активных фондов акций близок к рыночному портфелю: акции, которыми эти фонды владеют вместе взятые, почти такие же, как на всём рынке. Но высокие затраты на активное управление в полном объёме

оборачиваются снижением чистой доходности инвесторов (дохода, полученного на руки после вычета расходов). В исследовании использовали моделирование методом бутстрэпа: результаты многократно случайным образом перераспределяли, чтобы посмотреть, чего можно достичь одной лишь удачей. Результаты показали, что очень мало фондов способны обеспечить избыточную доходность, достаточную для покрытия затрат: того, что фонд зарабатывает сверх рыночной доходности, не хватает на взимаемую им плату (США, опубликовано в 2010 году). Индексная компания S&P Dow Jones ежегодно собирает статистику: в 2024 году в США 65% активно управляемых фондов акций крупных компаний отстали от S&P 500. Компания собирала эту статистику 24 года, и в среднем каждый год отставали 64%. За 15 лет по конец 2024 года ни в одной категории большинство активных фондов не смогло обогнать индекс

Примечания

Китай — исходная версия. Спорно: В одной статье этот вывод проверили повторно. В ней отмечается, что в методе проверки Фамы—Френча с многократным повторным формированием выборок таких выборок было недостаточно. Согласно алгоритму из этой статьи, даже если дополнительная доходность фонда действительно заметна, её могут признать «неотличимой от удачи». Поэтому вывод «почти ни у одного фонда нет мастерства» мог оказаться слишком категоричным. Китайские цифры не столь однозначны, как американские. По статистике S&P Dow Jones на июнь 2025 года, доля активных фондов акций крупных компаний категории А, отставших от индекса S&P China A 300, составила 60.5% за 1 год, 69.6% за 3 года и 50.8% за 5 лет. Эта статистика охватывает периоды только до 5 лет и не даёт данных за более долгие сроки. Поэтому в Китае ещё нет окончательного вывода о том, что активные фонды в долгосрочной перспективе не могут обогнать индекс, но низкие комиссии индексных фондов всё равно остаются фактом. Это не является инвестиционной рекомендацией.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. Fama EF, French KR (2010). Luck versus Skill in the Cross-Section of Mutual Fund Returns. The Journal of Finance 65(5):1915-1947. doi.org/10.1111/j.1540-6261.2010.01598.x
2. S&P Dow Jones Indices (2025). SPIVA U.S. Scorecard Year-End 2024. www.spglobal.com/spdji/en/spiva/article/spiva-us (оф. сайт отказывается от автоматического скачивания, цифры по 2025-05-12 сверялись по: web.archive.org/web/20250512071051/https://www.spglobal.com/spdji/e...)
3. S&P Dow Jones Indices (2025). SPIVA Asia Ex-Japan Scorecard Mid-Year 2025 (Report 1a, China Large-Cap 对 S&P China A 300 的跑输比例: 1 年 60.5%、3 年 69.6%、5 年 50.8%) . web.archive.org/web/20251103165922/https://www.spglobal.com/spdji/e... (оф. сайт отказывается от автоматического скачивания, сверялись по архиву)
4. Harvey CR, Liu Y (2022). Luck versus Skill in the Cross Section of Mutual Fund Returns: Reexamining the Evidence. The Journal of Finance, 77(3). doi.org/10.1111/jofi.13123 (спорно)

Российские материалы по теме

Официальные страницы, которые нашёл автоматический поиск по теме пункта. Мы не проверяли их вручную и не утверждаем, что они подтверждают текст пункта.

- [Настоящее Указание на основании пункта 4 статьи 51 и пункта 1 статьи 53 Федерального закона от 29 ноября 2001...](#) — cbr.ru

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

18. Среди фондов одного типа отдавайте предпочтение тем, у которых ниже комиссии

- Выгодность исходной версии: очень высокая
- Доказательность C · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Каждый дополнительный 1 процентный пункт годовой комиссии уменьшает сумму, которую вы получите через 20 лет, примерно на 18%, а через 30 лет — примерно на 26%. Выбор фонда с низкими комиссиями среди фондов одного типа — единственное в этом деле, что вы можете заранее знать наверняка.

Россия. В России принцип тот же: среди фондов с одинаковыми стратегиями важны низкие ежегодные комиссии. Сравнивайте вознаграждение управляющей компании и максимальный совокупный размер расходов. У закрытых фондов может быть дополнительное вознаграждение за успех.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Перед покупкой еще раз посмотрите, сколько в сумме составляют эти три комиссии: «за управление + за хранение активов + за обслуживание продаж».

Россия. Стоимость такого сравнения в источниках не указана.

Выгода

Китай — исходная версия. Разница в комиссиях понемногу съедает вложенный капитал за счет сложного процента. Это значит, что небольшие ежегодные удержания накапливаются из года в год. Если годовая комиссия выше на 1 процентный пункт, конечная сумма через 20 лет меньше на $0.99^{20} \approx 18.2\%$. Конечная сумма — это деньги, которые к тому времени останутся на счете; через 30 лет она меньше примерно на 26%. С 2023 года Китай проводит реформу комиссий фондов, доступных широкому кругу инвесторов. Были снижены предельные ставки комиссий активно управляемых фондов акций — тех, которые в основном покупают акции, а выбирает их управляющий фондом. С 7 июля 2023 года у новых зарегистрированных фондов этого типа комиссия за управление не превышает 1.2%, а комиссия за хранение активов — 0.2%. 136

управляющих компаний снизили эти две комиссии у своих старых продуктов до уровня ниже этих пределов

Россия. Размер вознаграждения влияет на инвестиционный результат, а низкие ежегодные комиссии особенно важны для долгосрочных вложений.

Примечания

Китай — исходная версия. Этот расчет просто сделан по формуле при условии, что два фонда до удержания комиссий зарабатывают одинаково. На практике нужно также учитывать комиссии за покупку и погашение паев, а также комиссию за обслуживание продаж паев класса С. Это не является инвестиционной рекомендацией.

Россия. Данные Банка России подходят для предварительного сравнения и обновляются ежемесячно. Перед инвестированием изучите раскрытую управляющей компанией информацию и правила доверительного управления.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国证监会 (2023). 证监会有关部门负责人就公募基金费率改革答记者问. www.csrc.gov.cn/csrc/c100028/c7418692/content.shtml
2. 厦门证监局 (2024). 「新注册的主动权益类基金统一执行"管理费率不超过1.2%、托管费率不超过0.2%"的上限标准」. www.csrc.gov.cn/xiamen/c105636/c7511608/content.shtml
3. Fama EF, French KR (2010). 见第 11 条. doi.org/10.1111/j.1540-6261.2010.01598.x

Россия — источники

1. Витрина данных паевых инвестиционных фондов | Банк России. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/RSCI/data_showcase

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

19. Не ставьте все деньги на одну акцию, одну платформу, одну квартиру

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Не зависит от страны

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Если несколько активов не растут и не падают полностью синхронно, распределение денег между ними не меняет того, сколько в среднем можно заработать, но колебания на счёте становятся немного меньше. И наоборот: если все деньги вложены в одну акцию, одну платформу, одну квартиру, то проблемы с ней означают проблемы со всеми вашими вложениями.

Затраты

Денег не требует. Трудно принять одно: вы не угадаете именно тот вариант, который принесёт больше всего.

Выгода

Если несколько активов не растут и не падают полностью синхронно, распределение денег между ними не меняет ожидаемую доходность (то, сколько в среднем можно заработать), но снижает волатильность (колебания суммы на счёте вверх и вниз). Это основной вывод теории выбора портфеля, предложенной Марковицем в 1952 году. Его продолжают использовать на протяжении последующих десятилетий. И наоборот: если все деньги вложены в одну акцию или одну платформу, её дисперсия — это дисперсия всех ваших вложений. Насколько она растёт или падает, настолько растут или падают и ваши вложения. Когда возникают проблемы, никакого хеджирования нет, то есть нет других активов, которые могли бы помочь возместить потери

Примечания

Уровень В присвоен потому, что та классическая работа представляет собой чисто математический вывод и не даёт фактических цифр того, «на сколько денег диверсификация позволяет уменьшить убытки». Диверсификация лишь немного уменьшает колебания суммы на счёте, но не гарантирует, что вы не понесёте убытков. Покупка индексного фонда на широкий рынок (см. пункт 17 этого раздела) сама по себе — самый простой способ диверсификации. Не является инвестиционной рекомендацией.

Источники

Источники исходной версии

1. Markowitz, H. (1952). Portfolio Selection. The Journal of Finance, 7(1), 77–91.
doi.org/10.1111/j.1540-6261.1952.tb01525.x

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

20. Тем, кто в Китае платит подоходный налог по ставке 10% и выше, стоит открыть счёт для индивидуальных пенсионных накоплений: каждый год из налогооблагаемого дохода можно вычесть до 12000 юаней; тем, кто не платит

ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ ИЛИ ПЛАТИТ ТОЛЬКО 3%, ОТКРЫВАТЬ ЕГО НЕВЫГОДНО

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. С каждого внесённого юаня вы экономите на налоге «ваша ставка налога минус 3%». Если за год внести все 12000 юаней, при ставке 10% экономия составит 840 юаней, при 20% — 2040 юаней, при 30% — 3240 юаней. При ставке всего 3% сэкономленный налог придётся снова заплатить при получении денег. Деньги окажутся заблокированы до пенсии без всякой пользы. Тем, кто не платит подоходный налог, при получении денег всё равно придётся заплатить 3%. Это чистый убыток.

Россия. В России похожий инструмент — программа долгосрочных сбережений. Взносы инвестирует выбранный негосударственный пенсионный фонд, а участник может получить налоговый вычет и при определённых условиях государственное софинансирование. В отличие от китайского варианта, выплаты возможны не только при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, но и через 15 лет либо досрочно при дорогостоящем лечении или потере кормильца.

Затраты

Китай — исходная версия. Открытие счёта бесплатно. Настоящая цена — эти деньги будут заблокированы до вашего выхода на пенсию. Забрать их раньше не получится.

Россия. Стоимость открытия и размер комиссий в этих источниках не указаны. Условия доступа к деньгам зависят от срока, возраста или особой жизненной ситуации.

Выгода

Китай — исходная версия. Внесённые деньги, не более 12000 юаней в год, можно вычесть из совокупного дохода или дохода от предпринимательской деятельности в размере фактического взноса: сколько вы внесли, столько можно вычесть из дохода, с которого нужно платить налог. Инвестиционный доход, полученный от этих денег на счёте, пока не облагается подоходным налогом. При получении денег в будущем они не включаются в совокупный доход, а облагаются отдельно по ставке 3%. Поэтому ваша экономия — это «ваша предельная ставка налога минус 3%», умноженная на фактически внесённую сумму. Предельная ставка — это ставка налога, по которой облагается каждый дополнительный заработанный вами юань. Получается, что при

предельной ставке 10% можно сэкономить до 840 юаней в год, при 20% — 2040 юаней, при 30% — 3240 юаней. Тем, кто и так не должен платить подоходный налог (годовой совокупный доход после всех вычетов не достигает порога налогообложения), взнос не даёт ни малейшей экономии. А при получении денег, наоборот, придётся заплатить 3%. Это чистый убыток. При предельной ставке всего 3% это тоже невыгодно. Если годовой совокупный доход после всех вычетов не превышает 36000 юаней, применяется именно эта ставка. При внесении денег эти люди экономят 3%, а при получении снова платят 3%. Одно полностью компенсирует другое, но деньги без всякой пользы остаются заблокированы до пенсии. Если из вашей зарплаты каждый месяц удерживают подоходный налог, это ещё не значит, что к вам применяется ставка 10%. Нужно смотреть на годовую сумму после всех вычетов. Взносы учитываются нарастающим итогом за календарный год, а в следующем году отсчёт начинается заново. Неиспользованный лимит текущего года нельзя перенести на следующий. Эта мера действует по всему Китаю с 15 декабря 2024 года

Россия. Ежегодный налоговый вычет можно получить с взносов до 400 тыс. рублей в год. Точный размер экономии и зависимость выгоды от ставки НДФЛ в этих источниках не указаны.

Примечания

Китай — исходная версия. Этот счёт работает в «закрытом режиме»: внесённые деньги нельзя забрать. Получить их в Китае можно только в четырёх случаях: достижение возраста получения базовой пенсии, полная утрата трудоспособности, выезд на постоянное жительство за границу (за пределы территории страны), другие обстоятельства, предусмотренные государством. Поэтому это не способ управления сбережениями, а налоговая схема, при которой деньги блокируются на много лет. Налоговая экономия возникает только один раз, а деньги остаются заблокированы до пенсии. Чем дальше до пенсии, тем меньше выгода в пересчёте на год. Грубый расчёт: при ставке 10% с каждого внесённого юаня экономия составляет 7 фэней. Если до пенсии ещё 30 лет, в пересчёте на год это лишь чуть больше 0.2%. При ставке 20% с каждого внесённого юаня экономия составляет 1 цзяо и 7 фэней. Если до пенсии ещё 10 лет, в пересчёте на год это около 1.7%. Сначала разберитесь, сколько налога вам нужно платить с каждого дополнительного заработанного юаня, а потом решайте, сколько вносить. Не блокируйте резерв на непредвиденные расходы ради «халявной выгоды» (о резерве на непредвиденные расходы см. пункт 27). Для инвестирования денег на счёте вам ещё придётся самостоятельно выбирать продукты. Возможны убытки. Правила выбора продуктов такие же, как в пунктах 17 и 18 этого раздела (фонды широких рыночных индексов, предпочтение продуктам с низкими комиссиями). Подтверждение для вычета в КНР выдаёт Платформа управления информацией и обслуживания индивидуальных пенсионных накоплений (个人养老金信息管理平台). Вы можете выбрать момент применения вычета: либо при удержании налога с зарплаты в текущем году, либо при годовом перерасчёте налога в следующем году (о годовом перерасчёте см. пункт 2).

Россия. Право на вычет есть у официально работающих граждан, за которых работодатели перечисляют НДФЛ. Одновременно можно иметь не более двух договоров, кроме закрытия договора с переводом средств в другой НПФ.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 财政部、税务总局 (2024). 关于在全国范围实施个人养老金个人所得税优惠政策的公告 (财政部 税务总局公告 2024 年第 21 号, 2024 年 12 月 12 日) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202412/content_6992498.htm
2. 人力资源社会保障部等五部门 (2022). 个人养老金实施办法 (第七、八、九、十二、十三条) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-11/05/content_5724783.htm

3. 全国人民代表大会常务委员会 (2018). 中华人民共和国个人所得税法 (2018 年第七次修正, 个人所得税税率表一) . www.npc.gov.cn/zgrdw/npc/xinwen/2018-09/05/content_2060671.htm

Россия — источники

1. Минфин России :: Программа долгосрочных сбережений (ПДС). Проверено 07.10.2026. minfin.gov.ru/ru/performance/pds
2. При каких условиях можно получить налоговый вычет по.... Проверено 07.10.2026. www.nalog.gov.ru/rn28/news/activities_fts/16607548
3. Как получить налоговый вычет участникам программы.... Проверено 07.10.2026. www.nalog.gov.ru/rn26/news/activities_fts/16234268

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

21. Платите за спортзал по занятиям или за короткие периоды, если у вас нет опыта регулярных посещений не менее года

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- немного денег
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В американском исследовании с данными за 3 года участники, выбравшие договор с ежемесячной платой 70 долларов и выше, ходили в среднем всего 4.3 раза в месяц. Это больше 17 долларов за посещение. А по абонементу на 10 посещений каждое стоит всего 10 долларов. За время действия абонемента эти люди в среднем переплатили 600 долларов. Если у вас ещё нет опыта регулярных посещений не менее года, выгоднее платить по занятиям или покупать краткосрочный абонемент.

Затраты

Китай — исходная версия. При оплате по занятиям одно посещение стоит немного дороже, чем по годовому абонементу. Нужно честно оценить, сколько раз в месяц вы действительно будете ходить.

Выгода

Китай — исходная версия. В этом исследовании рассматривались данные о 7752 участниках 3 фитнес-клубов в США за 3 года. Участники, выбравшие договор с ежемесячной платой более 70 долларов, ходили в среднем всего 4.3 раза в месяц. Это больше 17 долларов за посещение. А по абонементу на 10 посещений каждое стоит всего 10 долларов. За время действия абонемента эти люди в среднем переплатили 600 долларов. Кроме того, среди участников с ежемесячной оплатой доля тех, кто спустя более года ещё не отказался от абонемента, была на 17% выше, чем среди участников с ежегодной оплатой (США, панельные данные за 3 года).

Примечания

Китай — исходная версия. Это лишь одно исследование, основанное на американских данных. Но стоящая за ним логика применима очень широко: люди переоценивают свою будущую способность к самоконтролю. Если вы уже целый год подряд ходите не менее двух раз в неделю, годовой абонемент действительно дешевле.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. DellaVigna S, Malmendier U (2006). Paying Not to Go to the Gym. American Economic Review 96(3):694-719. doi.org/10.1257/aer.96.3.694

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

22. При внесении предоплаты в Китае нужно подписать письменный договор; при рисках для бизнеса продавец должен прекратить принимать предоплату, а вы вправе вернуть неизрасходованный остаток, пока он не сбежал

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Если продавец принимает от вас предоплату, он обязан заключить с вами письменный договор и ясно прописать, как вернуть деньги. Если в его бизнесе возникли

серьёзные проблемы, он должен прекратить принимать деньги. Если он собирается закрыться или переехать, он тоже должен заранее сообщить вам об этом. В такой ситуации вы можете потребовать, чтобы он продолжил оказывать услуги или вернул вам неизрасходованный остаток. За нарушение этих правил продавцу грозит штраф.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Трудно настоять на письменном договоре прямо на месте и не согласиться на «сначала внесите деньги, потом разберёмся».

Выгода

Китай — исходная версия. Положение требует от продавца при приёме предоплаты заключать письменный договор и оговаривать в нём способ возврата денег. При возникновении серьёзных рисков для бизнеса продавец должен прекратить принимать предоплату. Если продавец решает прекратить работу или переехать, он должен заранее уведомить потребителей. Потребители вправе потребовать, чтобы он продолжил выполнять обязательства или вернул неизрасходованный остаток. За нарушение может быть назначен штраф в размере от 1 до 10 сумм незаконно полученного дохода; если незаконно полученного дохода нет, назначается штраф не более 500 тыс. юаней

Примечания

Китай — исходная версия. Положение даёт основание для обращения в суд после случившегося, но заранее не защищает. Если продавец действительно сбежал, денег на счёте, скорее всего, уже нет. Поэтому сначала вносите поменьше денег, следуя совету из этого раздела «В спортзале платите за каждое посещение или за короткий период», а если действительно возникнут проблемы, защищайте свои права на основании этого положения. Статья 27 того же положения также требует, чтобы продавец при приёме залога заранее согласовал способ, порядок и срок его возврата и не ставил необоснованных условий для возврата.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国务院 (2024). 中华人民共和国消费者权益保护法实施条例（国务院令 第 778 号，2024 年 7 月 1 日施行）. www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202403/content_6940159.htm 第二十二条：
「经营者以收取预付款方式提供商品或者服务的，应当与消费者订立书面合同，约定商品或者服务的具体内容、价款或者费用、预付款退还方式、违约责任等事项。」「经营者未按照约定提供商品或者服务的，应当按照消费者的要求履行约定或者退还预付款。」「经营者出现重大经营风险，有可能影响经营者按照合同约定或者交易习惯正常提供商品或者服务的，应当停止收取预付款。经营者决定停业或者迁移服务场所的，应当提前告知消费者……消费者……有权要求经营者继续履行提供商品或者服务的义务，或者要求退还未消费的预付款余额。」
2. 第五十条罚则

Российские материалы по теме

Официальные страницы, которые нашёл автоматический поиск по теме пункта. Мы не проверяли их вручную и не утверждаем, что они подтверждают текст пункта.

- [Информация для потребителей. Права потребителя при](http://cgie.62.rospotrebnadzor.ru) — cgie.62.rospotrebnadzor.ru

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

23. Перед крупной необязательной покупкой выдержите 24 часа на обдумывание, а при покупках в интернете в Китае пользуйтесь правом возврата без объяснения причин в течение семи дней

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность С · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Экономия — это стоимость вещей, которые на следующий день вам уже не нужны. Купленное в интернете в Китае можно вернуть без объяснения причин в течение семи дней, считая со дня получения товара. Несколько категорий вернуть нельзя: изготовленное по вашим требованиям, свежие и скоропортящиеся продукты, цифровые товары со вскрытой упаковкой, а также газеты и журналы.

Россия. В России для покупки через интернет действует похожее правило: от товара можно отказаться до передачи или в течение семи дней после передачи без объяснения причин. Если письменную информацию о порядке и сроках возврата не дали при доставке, срок увеличивается до трёх месяцев.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Желаемую вещь придётся получить на день позже. Доставку при возврате обычно нужно оплатить самостоятельно. Самое трудное — удержаться и не оформить заказ в тот же день.

Россия. Деньги до покупки не нужны. При возврате товара надлежащего качества стоимость отправки оплачивает покупатель.

Выгода

Китай — исходная версия. Экономия — это стоимость той части импульсивных покупок, которая «на следующий день уже не нужна». Какую долю она составляет, единого показателя нет. Купленные в интернете товары можно вернуть без объяснения причин в течение семи дней, считая со дня получения. Есть четыре исключения: изготовленное на заказ, свежие и скоропортящиеся товары, цифровые товары со вскрытой упаковкой, газеты и журналы (Китай, действует с 2017 года)

Россия. Можно избежать ненужной покупки, отказавшись от товара до передачи или вернув его в установленный срок. Размер экономии в источниках не указан.

Примечания

Китай — исходная версия. Сам по себе «период обдумывания» — приём из практики, без прямого подтверждения в литературе. Если он не остановил покупку, остаётся возможность воспользоваться в Китае правом возврата без объяснения причин в течение семи дней. Перед возвратом нужно проверить две вещи: не входит ли товар в список того, что нельзя вернуть, и цела ли упаковка.

Россия. В выдержках не перечислены товары, которые нельзя вернуть, и не указаны другие условия возврата.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国家市场监督管理总局 (2020 修订). 网络购买商品七日无理由退货暂行办法 (总局令第 31 号) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-11/03/content_5557118.htm

Россия — источники

1. Право потребителя на возврат товара при дистанционной.... Проверено 07.10.2026. 04.rospotrebnadzor.ru/index.php/consumer-information/faq/19428-1306...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

24. Не запасайтесь товарами из-за «зачёркнутой цены» и больших распродаж

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность C · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Оценивая, дорого стоит товар или нет, люди опираются на первое увиденное число. Как бы они потом ни корректировали оценку, поправка всё равно недостаточна. Поэтому надпись «старая цена 999, новая цена 499» заставляет вас систематически переоценивать, насколько дёшево это стоит. А по правилам в Китае базой для скидки должна служить лишь самая низкая цена, по которой этот магазин продавал товар за семь дней до акции. По зачёркнутой цене товар не обязательно когда-либо продавали.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Но вы упустите и некоторые настоящие скидки. Нужно помнить обычные цены на те несколько товаров, которые вы часто покупаете. Самое трудное — в день большой распродажи удержаться и не закупиться впрок.

Выгода

Китай — исходная версия. Первое увиденное число закрепляется в оценке человека, а последующая поправка обычно недостаточна. Поэтому надпись «старая цена 999, новая цена 499» систематически завышает вашу оценку того, «насколько стало дешевле». По правилам надзора базой для скидки должна быть самая низкая цена продажи в том же магазине за семь дней, предшествующих акции. Размер скидки нужно определять относительно самой низкой цены, по которой этот магазин действительно продал товар за семь дней, предшествующих акции. По зачёркнутой цене товар не обязательно действительно продавали (Китай, действует с 2020 года)

Примечания

Китай — исходная версия. Эффект якоря — вывод лабораторных экспериментов. Никто не подсчитывал, сколько денег на самом деле теряют при закупках впрок. У запасов есть ещё несколько затрат, которые вы не внесёте в свои расчёты: товары просрочиваются, занимают место, а ещё возникает мысль «раз дома есть, можно использовать побольше». Запасайтесь только тем, что отвечает всем трём условиям: долго хранится, точно будет использовано полностью, цена за единицу действительно ниже прежней.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. Tversky A, Kahneman D (1974). Judgment under Uncertainty: Heuristics and Biases. Science 185(4157):1124-1131. doi.org/10.1126/science.185.4157.1124
2. 国家市场监督管理总局 (2020). 规范促销行为暂行规定（总局令第 32 号，第二十一条）. www.samr.gov.cn/zw/zfxxgk/fdzdgknr/fgs/art/2023/art_cae53a080be2401...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

25. В первую очередь покупайте рисковую страховку, а «возврат взносов» и «участие в прибыли» считайте негарантированной частью

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность С · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Спорно
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Страховая компания не гарантирует вам выплаты той части денег, которая приходится на участие в прибыли и возврат взносов. В Китае в описании продукта обязательно должно быть написано жирным шрифтом: «Будущие выплаты по полису от участия в прибыли не гарантированы». Дополнительные взносы, которые вы платите ради возврата денег, фактически передаются страховой компании, чтобы она копила их за вас. Доходность не гарантирована, а забрать деньги непросто.

Россия. В России продавец полиса жизни тоже должен предупредить об основных рисках и условиях договора. Инвестиционный доход не гарантирован, а порядок его расчёта и возврата денег при расторжении должны объяснить заранее. Какая часть взноса инвестируется, а какая уходит на расходы страховщика и комиссию посреднику, тоже раскрывается.

Затраты

Китай — исходная версия. По окончании срока рискованной страховки деньги не возвращают, и может казаться, что «эти деньги потрачены зря». Откладывать деньги вам нужно самостоятельно. Самое трудное — принять, что эти деньги не вернуть.

Россия. Точные цены и размер расходов в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. Правила регулятора требуют, чтобы в описании продуктов с участием в прибыли жирным шрифтом было указано: «Будущие выплаты по полису от участия в прибыли не гарантированы, распределение этой прибыли неопределённо». Иллюстрация выплат от участия в прибыли — это таблица расчётов, которую вам показывает страховая компания. Верхний предел разницы процентных ставок в ней равен 4.5% минус заложенная в продукт процентная ставка. Заложенная процентная ставка — это уровень доходности, жёстко установленный в договоре. Дополнительная часть взносов по страховкам с возвратом взносов и с участием в прибыли фактически представляет собой сбережения, переданные страховой

компании в управление. Их доходность не гарантирована, ликвидность тоже низкая, забрать деньги непросто (Китай, действует с 2023 года)

Россия. Страховщик может выплатить часть инвестиционного дохода, но гарантий его получения нет.

Примечания

Китай — исходная версия. Спорно: Для тех, кому совсем не удаётся откладывать деньги, страховка с возвратом взносов вынуждает вас платить вовремя, и эта функция имеет практическую ценность. Рекомендация выше рассчитана на обычных людей, способных контролировать себя. Насколько вариант «купить рисковую страховку, а сэкономленные взносы инвестировать самостоятельно» лучше варианта «купить страховку с возвратом взносов», зависит от конкретного продукта. В этом разделе нет систематических данных, на которые можно сослаться. Это не инвестиционная рекомендация.

Россия. Инвестиции по договору страхования не входят в систему гарантирования АСВ. Требования о выделении предупреждения жирным шрифтом и конкретные пределы доходности в этих источниках не указаны.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国银保监会 (2022). 一年期以上人身保险产品信息披露规则 (银保监规〔2022〕24 号) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2023-01/04/content_5735014.htm

Россия — источники

1. Банк России установил требования к раскрытию информации.... Проверено 07.10.2026. cbr.ru/Press/event/?id=2517
2. «Порядок расчета и выплаты инвестдохода прописывается...». Проверено 07.10.2026. cbr.ru/press/event/?id=32892

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

26. Достаточное покрытие ответственности перед третьими лицами: лимиты обязательного страхования автогражданской ответственности (交强险) в Китае едины по всей стране и невысоки, а всё сверх них платит ваша семья

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- много денег
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Если вы виноваты, обязательная страховка в Китае покрывает три категории с такими максимальными суммами: смерть и инвалидность — 180 тыс. юаней, медицинские расходы — 18 тыс. юаней, ущерб имуществу — 2000 юаней. Каждая категория считается отдельно, переносить лимиты между ними нельзя. Если вы сбили и травмировали человека, компенсация легко может превысить эти лимиты. Всё сверх них придётся платить вашей семье, поэтому покрытие по добровольной страховке ответственности перед третьими лицами должно быть достаточным.

Россия. В России выплата по ОСАГО при оформлении ДТП без полиции зависит от разногласий и фотофиксации. При разногласиях и наличии фото можно получить до 200 тыс. рублей. Без разногласий — до 400 тыс. рублей с фото и до 100 тыс. рублей без него.

Затраты

Китай — исходная версия. Добровольное страхование ответственности перед третьими лицами стоит от нескольких сотен до более тысячи юаней в год. Чем выше страховая сумма, тем дешевле обходится страховой взнос в расчёте на каждый юань покрытия.

Россия. Стоимость страховки в этих источниках не указана.

Выгода

Китай — исходная версия. По обязательному страхованию автогражданской ответственности во всём Китае действуют единые лимиты ответственности. Лимиты рассчитываются отдельно по четырём категориям: смерть и инвалидность, медицинские расходы, ущерб имуществу, а также выплаты, когда вы не виноваты. После комплексной реформы автострахования 2020 года действующий общий лимит ответственности составляет 200 тыс. юаней. Из этих 200 тыс. юаней на смерть и инвалидность приходится 180 тыс. юаней, на медицинские расходы — 18 тыс. юаней, на ущерб имуществу — 2 тыс. юаней. Когда вы не виноваты, лимиты составляют: смерть и инвалидность — 18 тыс. юаней, медицинские расходы — 1800 юаней, ущерб имуществу — 100 юаней. Сумму сверх лимитов причинитель вреда оплачивает сам: тому, кто сбил человека, придётся платить из своего кармана. Если обязательная страховка не оформлена, автомобиль задержат, а ещё придётся заплатить штраф в размере 2 причитающихся страховых взносов

Россия. Фотофиксация позволяет рассчитывать на повышенное возмещение при оформлении ДТП по европротоколу.

Примечания

Китай — исходная версия. Лимиты устанавливает орган финансового надзора Китая, и они могут меняться. Эти цифры — действующие значения после комплексной реформы автострахования в сентябре 2020 года. Перед покупкой страховки можно ещё раз их проверить. Главное — сама структура: обязательная страховка оплачивает каждую категорию отдельно. Если лимит по одной категории использован не полностью, остаток нельзя перенести на другую. Общая компенсация за травмы сбитого человека может намного превысить эти лимиты, и

разницу сверх них никакая страховка за вас не оплатит. Какую именно страховую сумму выбрать для ответственности перед третьими лицами, эта книга не указывает. Но это один из немногих случаев в этой книге, когда «несколько дополнительных сотен юаней позволяют снять с себя финансовые последствия события, вероятность которого очень мала, но которое, если всё же случится, может разорить семью».

Россия. В источниках не указаны общий лимит ОСАГО, отдельные лимиты за вред жизни, здоровью и имуществу, а также порядок оплаты ущерба сверх них.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国务院 (2006, 2012 修订). 机动车交通事故责任强制保险条例 (国务院令 第 462 号, 第 618 号令修改) 第二十三条: 「机动车交通事故责任强制保险在全国范围内实行统一的责任限额。责任限额分为死亡伤残赔偿限额、医疗费用赔偿限额、财产损失赔偿限额以及被保险人在道路交通事故中无责任的赔偿限额。」 「责任限额由保监会会同国务院公安部门、国务院卫生主管部门、国务院农业主管部门规定。」 第二十一条 限额内赔偿
2. 第三十九条 未投保的「由公安机关交通管理部门扣留机动车.....处依照规定投保最低责任限额应缴纳的保险费的2倍罚款」. www.gov.cn/gongbao/content/2012/content_2131962.htm
3. 中国银行保险监督管理委员会 (2020). 关于实施车险综合改革的指导意见 (银保监发〔2020〕41 号, 四 (四): 「将交强险总责任限额从12.2万元提高到20万元, 其中死亡伤残赔偿限额从11万元提高到18万元, 医疗费用赔偿限额从1万元提高到1.8万元, 财产损失赔偿限额维持0.2万元不变」). www.gov.cn/gongbao/content/2020/content_5567758.htm (国务院公报)

Россия — источники

1. Лимит выплаты по европротоколу для аварий с разногласиями.... Проверено 07.10.2026. cbr.ru/press/event/?id=24694

[Предложить правку](#). — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

27. Сначала накопите резерв на 3–6 месяцев жизни и храните его там, откуда деньги можно снять в любой момент

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность С · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Держите сумму на 3–6 месяцев жизни там, откуда её можно снять в любой момент. Тогда, если вы потеряете работу или заболеете, вам не придётся брать деньги в долг под 18% годовых или продавать свои инвестиции с убытком. В Китае деньги в банке застрахованы системой страхования вкладов. Максимальная компенсация в одном банке — 500 тыс. юаней.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег тратить не нужно. Цена — отказ от более высокой доходности: эти деньги можно держать только на счёте до востребования, в фонде денежного рынка или на вкладе, с которого их можно снять в любой момент. Сложнее всего не трогать их, пока копите.

Выгода

Китай — исходная версия. Если у вас есть резерв, при потере работы или болезни вам не придётся брать деньги в долг или продавать инвестиции с убытком. Годовые процентные ставки по потребительским кредитам и при внесении минимального платежа по кредитной карте см. в пункте 7 этого раздела (не вносить только минимальный платёж по кредитной карте). Деньги в банке защищены системой страхования вкладов. Максимальное возмещение в одном банке — 500 тыс. юаней (Китай, 2015 год)

Примечания

Китай — исходная версия. «3–6 месяцев» — общепринятое практическое правило. Найти его первоисточник в официальных или научных публикациях не удалось, поэтому указан уровень С. Сумму рассчитывайте по своим ежемесячным постоянным расходам, а не по доходам. Это не инвестиционная рекомендация.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国务院 (2015). 存款保险条例（国务院令 第 660 号，第五条）.
www.gov.cn/zhengce/content/2015-03/31/content_9562.htm

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

28. Перед досрочным погашением ипотеки сначала сравните варианты, не полагайтесь на ощущения

- Выгодность исходной версии: очень высокая
- Доказательность С · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай

- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Досрочно погасить ипотеку — всё равно что гарантированно заработать по ставке вашей ипотеки. Поэтому вопрос только один: доходность после уплаты налогов, которую вы можете стабильно получать долгое время, выше ставки по ипотеке? Если выше, не спешите погашать. Если не выше или нельзя сказать наверняка, погашайте. При погашении равными ежемесячными платежами в первые годы большая часть платежа идёт на проценты. Чем раньше погасите, тем больше сэкономите. Функция «Пробный расчёт досрочного погашения» (提前还款试算) в китайском банковском приложении сразу покажет цифры.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не нужно. Потратьте полчаса на расчёт. Честно оцените, какую стабильную доходность после уплаты налогов вы можете получать.

Выгода

Китай — исходная версия. Расчёт такой. Обозначим годовую ставку по ипотеке как r — возьмите её из вашего договора. На 20 августа 2026 года базовая кредитная ставка в Китае (LPR) для кредитов на срок 5 лет и более составляет 3.5%, а фактическая ставка получается прибавлением или вычитанием процентных пунктов из LPR. Далее обозначим как g годовую доходность после уплаты налогов у другого доступного вам варианта инвестирования: какой процент в среднем за год можно заработать, если вложить эти деньги в другое место. Гарантированная доходность досрочного погашения равна r . Каждая погашенная сумма — всё равно что гарантированный заработок по ставке r . Если g стабильно больше r , выгоднее оставить деньги в инвестициях. Если g меньше r или g вообще нельзя оценить с уверенностью, досрочное погашение — всё равно что зафиксировать безрисковую доходность r . При погашении равными ежемесячными платежами в первые годы большая часть внесённых вами денег идёт на проценты. Поэтому чем раньше погасите, тем больше процентов сэкономите. Эти цифры можно сразу посмотреть через функцию «Пробный расчёт досрочного погашения» (提前还款试算) в банковском приложении (Китай, ставки 2026 года)

Примечания

Китай — исходная версия. Здесь дан только способ расчёта, без вывода. Случаи, когда доходность инвестиций может стабильно превышать ставку по ипотеке, встречаются редко. Но какой бы вариант вы ни выбрали, сначала оставьте достаточно денег на непредвиденные расходы. Также проверьте, есть ли в договоре условие о неустойке за досрочное погашение. Это не инвестиционная рекомендация.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 全国银行间同业拆借中心受中国人民银行授权 (2026). 2026 年 8 月 20 日贷款市场报价利率 (LPR) 公告. www.chinamoney.com.cn/chinese/rdgz/20260820/3399885.html

Российские материалы по теме

Официальные страницы, которые нашёл автоматический поиск по теме пункта. Мы не проверяли их вручную и не утверждаем, что они подтверждают текст пункта.

- [КРЕДИТ \(ЗАЁМ\)](http://cbr.ru) — cbr.ru

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

29. При покупках в интернете в Китае ориентируйтесь на правила платформы и закон, а не на ведущих трансляций и «хорошие отзывы»

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Китае, если продавец вас обманул, компенсация составляет трехкратный размер уплаченной вами суммы, а если получается меньше 500 юаней — 500 юаней. Если платформа знает, что продавец нарушает права, но ничего не делает, она тоже должна платить компенсацию. Задаток не может превышать 20% суммы договора. Если вы нарушите договор, задаток не вернут. Если договор нарушит продавец, он должен вернуть вам двойной задаток. За накрутку заказов и хороших отзывов в прямых трансляциях придется отвечать. Использовать большие данные, чтобы брать с постоянных клиентов больше, прямо запрещено.

Россия. В России тоже нужно смотреть на условия сделки и сведения в карточке товара, а не только на оформление площадки. За товар, его описание, качество, цену и сроки отвечает продавец. Если агрегатор сам разместил недостоверные или неполные сведения, из-за которых вы заключили договор, он может отвечать за убытки.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Перед заказом еще раз прочитайте условия послепродажного обслуживания и правила о задатке. После получения товара сохраните заказ,

скриншоты записи прямой трансляции и переписку. Сложнее всего не поддаться атмосфере, которую создает ведущий.

Россия. Денежные затраты и условия о задатке в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. При мошенничестве со стороны продавца компенсация составляет три цены товара, а если получается меньше 500 юаней — 500 юаней. Если платформа знает или должна знать, что продавец нарушает права, но не принимает мер, она несет солидарную ответственность. Эту компенсацию можно требовать непосредственно от платформы. Организаторам прямых трансляций и ведущим запрещено выдумывать сделки, подписки, просмотры и отметки «нравится», а также публиковать ложную информацию. Если это причинит ущерб, они несут гражданскую ответственность. За организацию фиктивных сделок и ложных отзывов для накрутки чужой рекламы предусмотрен штраф до 1000000 юаней; в серьезных случаях — от 1000000 до 2000000 юаней, а также возможно аннулирование лицензии. Задаток не должен превышать 20% суммы предмета договора. Если вы не исполните договор, задаток не вернут; если его не исполнит продавец, он должен вернуть вам двойной задаток. При использовании персональных данных для автоматизированного принятия решений запрещены необоснованные различия в условиях сделок, включая цены. Именно это обычно называют использованием больших данных, чтобы брать с постоянных клиентов больше (по всей стране в Китае)

Россия. Если товар не соответствует описанию, доставлен с опозданием или не передан, требования можно предъявить продавцу. Возмещение убытков возможно и со стороны агрегатора, если договор заключен из-за размещенной им недостоверной или неполной информации; размер возмещения в источниках не указан.

Примечания

Китай — исходная версия. Нет официальных сравнительных данных, на которые можно сослаться, чтобы ответить на вопрос «на какой платформе лучшее соотношение цены и качества и меньше риск купить некачественный товар». Поэтому в этой книге нет рейтинга платформ. Можно найти только общие результаты выборочных проверок (см. пункт 32, поиск китайских государственных сообщений о выборочных проверках). После пересмотра Закона о противодействии недобросовестной конкуренции (反不正当竞争法) в 2025 году положения о ложной рекламе перенесены из прежней статьи 8 в статью 9. Положения о наказаниях перенесены из статьи 20 в статью 25. Новый закон вступает в силу 15 октября 2025 года. При подготовке материалов не копируйте старые номера статей. В подборке дел из Шаньдуна в Китае одна компания организовала через «исполнителей накрутки» 75 фиктивных сделок с основной суммой более 680000 юаней. Нарушение выявили и пресекли, но размер штрафа в сообщении не указали. О возврате товара в течение семи дней без объяснения причин см. пункт 23 этого раздела (при покупках в интернете пользуйтесь правом на возврат в течение семи дней без объяснения причин).

Россия. Правила о трехкратной компенсации, минимальной выплате и ответственности за накрутку отзывов в этих источниках не указаны.

Источники

Китай — исходная версия — источники

- 1.全国人大常委会 (2013 修正). 消费者权益保护法 (第四十四、五十五条) .
www.samr.gov.cn/zfcj/tzgg/art/2023/art_615af9ed6bcd4974bf853dd2e02... (市场监管总局转载)
- 2.国家网信办等七部门 (2021). 网络直播营销管理办法 (试行) (第十八、二十八条) .
www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2021-04/23/content_5601682.htm
- 3.全国人大常委会 (2025 修订). 反不正当竞争法 (第九、二十五条) .
www.ssf.gov.cn/portal/rootfiles/2025/09/01/1758444945285569-1758444... (全国社保基金理事會转载)
- 4.全国人大 (2020). 民法典 (第五百八十六、五百八十七条) .
www.court.gov.cn/zixun/xiangqing/233181.html
- 5.全国人大常委会 (2021). 个人信息保护法 (第二十四条) .
www.stats.gov.cn/gk/tjfg/xgxfzg/202503/t20250310_1958923.html (国家统计局转载)
- 6.山东省市场监管局 (2025). 六起网络不正当竞争典型案例.
www.samr.gov.cn/jjj/fbzdzj/art/2025/art_cbaed1c006584baeb6823a6b013...

Россия — источники

1. Поиск | Управление Роспотребнадзора по Нижегородской области. Проверено 07.10.2026.
52.rosпотребнадзор.ru/search/content/12701
2. Кто отвечает перед потребителем на маркетплейсе. Проверено 07.10.2026.
cgon.rosпотребнадзор.ru/naseleniyu/gramotnyy-potrebitel/kto-otvecha...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

30. Если в Китае с товаром, купленным в прямом эфире, возникла проблема, сначала запросите у платформы сведения о продавце и о том, кто продвигал товар. Платформа обязана их предоставить

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Если в Китае с покупкой в прямом эфире возникла проблема, чаще всего дело заходит в тупик из-за того, что вы не знаете, на кого подавать в суд. В таком случае вы можете напрямую потребовать от платформы сведения об операторе трансляции и о том, кто

продвигал товар, а также соответствующие записи об их коммерческой деятельности. Платформа обязана их предоставить.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Достаточно направить запрос платформе.

Выгода

Китай — исходная версия. При возникновении потребительского спора в Китае оператор платформы для продвижения товаров в прямом эфире должен по требованию потребителя предоставить соответствующие сведения об операторе трансляции и о тех, кто продвигал товары в прямом эфире, а также соответствующие записи об их коммерческой деятельности. Самая частая трудность при защите прав после покупки в прямом эфире — непонятно, на кого подавать в суд. Получив эти сведения, можно понять, на кого подавать в суд

Примечания

Китай — исходная версия. Перед оформлением заказа сохраните запись экрана с трансляцией и обещаниями ведущего. Если возникла проблема, сначала запросите у платформы сведения о продавце и о том, кто продвигал товар, а затем решите, подавать жалобу или иск в суд. Нормативный акт, устанавливающий эти обязанности платформы в Китае, устанавливает ещё три правила. Первое: продавец не вправе самостоятельно расширять круг товаров, на которые «не распространяется возврат в течение семи дней без объяснения причин». Второе: нельзя делать «отказ от возврата без объяснения причин» вариантом по умолчанию. Третье: без вашего подтверждения нельзя отказывать вам в возврате товара.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国务院 (2024). 中华人民共和国消费者权益保护法实施条例（国务院令 第 778 号，2024 年 7 月 1 日施行）. www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202403/content_6940159.htm: 「经营者通过网络直播等方式提供商品或者服务的，应当依法履行消费者权益保护相关义务。直播营销平台经营者应当建立健全消费者权益保护制度，明确消费争议解决机制。发生消费争议的，直播营销平台经营者应当根据消费者的要求提供直播间运营者、直播营销人员相关信息以及相关经营活动记录等必要信息。」 「直播间运营者、直播营销人员发布的直播内容构成商业广告的，应当依照《中华人民共和国广告法》的有关规定履行广告发布者、广告经营者或者广告代言人的义务。」

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

31. Если в Китае вы купили небезопасные продукты, кроме возврата денег можно потребовать компенсацию в размере 10-кратной цены, а если дополнительная компенсация меньше 1000 юаней, она составит 1000 юаней

- Выгодность исходной версии: обычная

- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Если вы купили просроченные или испорченные продукты, сами продукты, упаковка и чек — ваши доказательства. Не спешите их выбрасывать. В Китае можно потребовать компенсацию в размере 10-кратной цены или 3-кратного ущерба. Если сумма меньше 1000 юаней, она составит 1000 юаней. К кому обратиться — к продавцу или производителю — выбираете вы. Тот, к кому вы обратились, обязан сначала выплатить компенсацию и не вправе перекладывать это на другую сторону.

Россия. В России испорченный, просроченный или не соответствующий описанию продукт тоже можно вернуть продавцу. Покупатель выбирает замену, снижение цены или возврат денег. Это действует и для покупок через интернет, доставку или приложение.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Сохраните продукты, упаковку и чек. Ничего не выбрасывайте и не мойте, сразу сфотографируйте. Сначала обратитесь к продавцу или на платформу. Если договориться не получится, звоните в китайскую службу урегулирования потребительских споров по номеру 12315. Если дело действительно дойдёт до суда, это займёт несколько месяцев. Самое трудное — удержаться и не выбросить всё заранее.

Россия. Стоимость обращения и сроки в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. Если в Китае вам причинён вред продуктами, не соответствующими стандартам безопасности пищевой продукции, вы можете потребовать возмещения ущерба как от продавца, так и от производителя. Для стороны, получившей ваше требование о возмещении, действует правило первоочередной ответственности: она должна сначала выплатить компенсацию и не вправе уклоняться от этого. То есть к кому вы обратились, тот и должен сначала возместить ущерб деньгами, а не отправлять вас к другой стороне. Помимо возмещения ущерба, можно потребовать от другой стороны компенсацию в размере 10-кратной цены или 3-кратного ущерба. При этом «если сумма дополнительной компенсации меньше 1000 юаней, она составляет 1000 юаней». Но есть одно исключение: «за исключением недостатков этикетки или инструкции к пищевой продукции, которые не влияют на её безопасность и не вводят потребителя в заблуждение». Китайское судебное разъяснение устанавливает ещё несколько правил. Первое: должны одновременно выполняться три условия. Покупатель приобрёл продукты для личного или семейного потребления. Продукты не соответствуют стандартам безопасности пищевой продукции. При этом нет доказательств, что покупатель знал об этом при

покупке. Если условия выполнены, «штрафная компенсация в размере 10-кратной цены рассчитывается исходя из фактически уплаченной им суммы». Второе: если покупатель знал о несоответствии стандартам, но всё равно купил продукты, а затем потребовал компенсацию, народный суд (人民法院) удовлетворяет требование только «в пределах разумных потребностей повседневного потребления». При последовательных покупках и повторных исках общее количество продуктов, купленных за несколько раз, оценивается в рамках одного и того же предела. Третье: при нескольких видах недостатков суд не удовлетворяет требование о штрафной компенсации, если эти недостатки не создают у потребителя ошибочного представления о безопасности продуктов. Это следующие недостатки: ненадлежащее оформление текста и размера шрифта, ошибочные, лишние или пропущенные иероглифы. Также ненадлежащий способ указания массы нетто и параметров продукции. Также отсутствие указания условий хранения для продуктов, которым не требуются особые условия хранения (по всей стране в Китае).

Россия. Можно получить замену, снижение цены или возврат денег, а при вреде здоровью — возмещение понесённых расходов. Компенсация, кратная цене или ущербу, в этих источниках не указана.

Примечания

Китай — исходная версия. Порядок сбора доказательств важнее суммы. Сначала сделайте фотографии и видео: снимите упаковку, дату производства, посторонние предметы и сведения о покупке. Затем связывайтесь с продавцом или платформой. Не выбрасывайте и не мойте продукты до обращения. Китайская служба 12315 занимается посредничеством в урегулировании споров, а не выносит решения. Если продавец упорно всё отрицает, остаётся только суд. Как рассчитывается сумма для разбирательства по малым искам, см. раздел 8, пункт [22](#) (обман при покупках в интернете и сделках с подержанными вещами). Ещё важно: если в еде обнаружены волосы, насекомые или другие подобные посторонние предметы, вопрос о том, считать ли это «несоответствием стандартам безопасности пищевой продукции», обычно требует заключения органов надзора за рынком (市场监管部门) или экспертизы. Это решаете не вы. Поэтому утверждение «нашли в еде один волос — гарантированно получите 1000 юаней» неверно. В Китае при обмане с обычными товарами полагается компенсация в 3-кратном размере, а если она меньше 500 юаней — 500 юаней. См. пункт 29 этого раздела (при покупках в интернете учитывайте правила платформы и статьи закона). Если вы сами готовите продукты на продажу в Китае, для того, какие разрешения нужно получить, что писать на этикетке и почему нельзя заявлять, что продукт лечит болезни, есть отдельные правила. Подробности см. в разделе [12](#), пунктах 8–11 (разрешения на пищевую продукцию, этикетки, недопустимые заявления о лечебном эффекте и граница уголовной ответственности). С другой стороны, для превращения требований компенсации в бизнес есть чёткие запреты. Во-первых, если кто-то злонамеренно создаёт видимость того, что продавец незаконно производит или продаёт продукцию, а затем угрозами жалоб и исков требует компенсацию, это может быть вымогательством. Суд должен передать сведения и материалы органам общественной безопасности (полиции Китая; 公安). Во-вторых, в Китае если иск основан на искусственно созданной видимости нарушения, суд отказывает в удовлетворении требований. Если это составляет подачу фиктивного иска, в зависимости от тяжести обстоятельств назначаются штраф или задержание. Продавец также может подать против вас иск о нарушении права на репутацию. В этом пункте категория «кому это выгодно» — вы сами и ваша семья.

Россия. Если чека нет или он потерян, покупку можно подтверждать свидетелями или видео с камер. Для экспертизы продукта можно обратиться в Роспотребнадзор.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 全国人大常委会 (2025 年第三次修正). 食品安全法 (第一百四十八条) .
flk.npc.gov.cn/detail?id=7b5a76d0461745a08d3f964916b87ef3 (国家法律法规数据库, 2025 年 12 月 1 日起施行)
2. 最高人民法院 (2024). 关于审理食品药品惩罚性赔偿纠纷案件适用法律若干问题的解释 (法释〔2024〕9 号, 第一、六、七、八、十二、十三、十四、十五、十六条, 2024 年 8 月 22 日起施行) . gongbao.court.gov.cn/Details/bf531a70471f10d377788f28d3d8f8.html (最高人民法院公报)

Россия — источники

1. Права при покупке продуктов питания: что делать, если товар.... Проверено 07.10.2026.
27.rosпотребнадзор.ru/content/284/138954
2. Алгоритм действий потребителя по возврату некачественного.... Проверено 07.10.2026.
pda.04.rosпотребнадзор.ru/index.php/consumer-information/faq/10200-...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

32. Перед крупной покупкой в Китае проверьте государственные отчёты о выборочных проверках, сертификат 3С и маркировку энергоэффективности

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В 2024 году в Китае государство выборочно проверило 25250 партий продукции, 14.3% не соответствовали требованиям. В интернет-торговле дела хуже: проверили 7297 партий, 23.5% не соответствовали требованиям; в обычных магазинах — 15.1%. Перед крупной покупкой потратьте несколько минут, посмотрите отчёты о выборочных проверках, затем проверьте подлинность сертификата 3С. Если маркировка энергоэффективности обязательна, она не должна отсутствовать.

Россия. В России сертификаты и декларации на продукцию можно проверить на официальном сайте Росаккредитации. В разделе «Реестры» виден их статус: документ действует, временно приостановлен или прекращён.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Потратьте несколько минут на проверку на официальных сайтах Главного государственного управления по регулированию рынка (市场监管总局) и Комиссии по сертификации и аккредитации (认监委).

Россия. Стоимость проверки в этих источниках не указана.

Выгода

Китай — исходная версия. В 2024 году в Китае в рамках государственного надзора выборочно проверили 25250 партий продукции. Доля не соответствовавших требованиям составила 14.3%. Из них в интернет-торговле проверили 7297 партий, доля не соответствовавших требованиям составила 23.5%, на 1.8 процентного пункта выше, чем годом ранее. В обычных магазинах проверили 8055 партий, доля не соответствовавших требованиям составила 15.1%. Подлинность сертификата обязательной сертификации продукции (3C) можно проверить в разделе «Результаты сертификации» на официальном сайте Комиссии по сертификации и аккредитации (认监委). Обязательность маркировки энергоэффективности определяется перечнем продукции. На маркировке должны быть указаны класс энергоэффективности, показатели энергоэффективности и код информации об энергоэффективности. За подделку или неправомерное использование маркировки энергоэффективности, а также за её отсутствие там, где она обязательна, предусмотрено наказание по Закону об энергосбережении (节约能源法) (по всей стране).

Россия. Проверка помогает узнать текущий статус сертификата или декларации до покупки.

Примечания

Китай — исходная версия. При выборочной проверке надзорные органы отбирают для проверки часть товаров. Результаты не отражают долю соответствующей требованиям продукции на всём рынке, и по ним нельзя составлять рейтинг торговых платформ. Исследований о том, насколько такая проверка перед покупкой снижает вероятность купить некачественный товар, нет, поэтому установлен уровень В. Платформа проверки Комиссии по сертификации и аккредитации (认监委), cx.cnca.cn, при проверке этого раздела не открывалась. Актуальную ссылку следует искать на главной странице cnca.gov.cn. Цифры в отчётах о выборочных проверках обновляются каждый год. Когда они понадобятся, проверьте последний выпуск.

Россия. Сведений о государственных выборочных проверках и маркировке энергоэффективности в этих источниках нет.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 市场监管总局 (2025). 关于 2024 年产品质量国家监督抽查情况的通报. www.samr.gov.cn/zw/zfxxgk/fdzdgknr/zljds/art/2025/art_02676c16ac634...
2. 国家认监委. 官网「认证结果」查询入口. www.cnca.gov.cn

3. 国家发展改革委、国家质检总局 (2016). 能源效率标识管理办法 (令第 35 号, 第三、七、二十七条) . www.gov.cn/zhengce/2021-11/30/content_5713245.htm

Россия — источники

1. Как проверить сертификаты и декларации соответствия на.... Проверено 07.10.2026. 27.rospotrebnadzor.ru/content/1061/74833

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

33. Браслеты из бусин, нефрит и другие камни, дорогие часы и коллекционные игрушки считайте «потраченными деньгами», а не «сбережениями»

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Китае в цену таких вещей уже включён налог на потребление: для часов стоимостью от 10 тыс. юаней за штуку — 20%, для золотых, серебряных и платиновых украшений и бриллиантов — 5%, для прочих ювелирных изделий, нефрита и других камней — 10%. НДС считается отдельно. При перепродаже этот налог не вернуть. Если вещь действительно нравится, покупайте её для себя, но не считайте вложением денег.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег тратить не нужно. Просто не включайте «потом подорожает» в свои причины для покупки. Труднее всего удержаться и не увеличить бюджет ради «сохранения стоимости».

Выгода

Китай — исходная версия. Сначала посмотрим на покупку. В китайской «Таблице объектов обложения и ставок налога на потребление (消费税税目税率表)» установлены такие ставки. «Часы высокого класса» — 20%. В категории «Драгоценные украшения, ювелирные изделия, нефрит и другие камни» золотые, серебряные и платиновые украшения, бриллианты и изделия с бриллиантами — 5%. Прочие драгоценные украшения, ювелирные изделия, нефрит и другие

камни — 10%. Под «часами высокого класса» понимаются «часы всех видов с продажной ценой (без НДС) от 10000 юаней за штуку включительно». Теперь посмотрим на получение денег под залог. Основание в Китае — «Правила управления деятельностью ломбардов (典当管理办法)». Статья 36: срок залога не может превышать 6 месяцев. Статья 37 касается процентной ставки по займу под залог — процентов на сумму, которую ломбард одалживает вам. Эти проценты рассчитываются исходя из установленной ставки по кредитам на 6 месяцев, опубликованной Народным банком Китая (中国人民银行), с пересчётом на срок залога. Проценты нельзя удерживать заранее, то есть вычитать из выдаваемой вам суммы. Статья 38: при залоге движимого имущества (часов, нефрита и подобных вещей) месячная ставка совокупной платы не может превышать 42‰ от суммы займа. То есть отдельно взимаемая совокупная плата за месяц не может превышать 4.2% от суммы займа. При залоге недвижимости предел составляет 27‰, при залоге имущественных прав — 24‰. Статья 40: если в течение 5 дней после окончания срока не выкупить залог и не продлить срок, залог считается невыкупленным, и вещь больше не ждёт, пока вы её выкупите. Статья 43: продажу невыкупленных вещей с оценочной стоимостью свыше 30 тыс. юаней можно поручить организатору аукциона. Из выручки сначала вычитаются расходы на аукцион, сумма займа и проценты. Остаток возвращается залогодателю, а недостающую сумму взыскивают с него (по всему Китаю)

Примечания

Китай — исходная версия. При сдаче вещи в ломбард в Китае нужно всё подсчитать: верхний предел ежемесячной совокупной платы — 42‰ от суммы займа. За год это около половины суммы займа, а проценты по займу считаются отдельно. Эти «полсуммы за год» — грубый подсчёт, при котором месячную ставку платы просто умножают на 12. Он нужен, чтобы понять порядок величины, а не получить точную годовую ставку. Налоговые ставки и ставки платы прямо записаны в правилах. Но официальной статистики, на которую можно сослаться в вопросе «могут ли такие вещи дорожать в долгосрочной перспективе», нет. Эта книга не делает прогнозов и не даёт оценок каким-либо категориям вещей. Отсечь нужно лишь те доводы, из-за которых покупку для себя принимают за инвестицию: если вещь нравится и её приятно носить, покупать её для себя нормально; увеличивать бюджет под предлогом «сохранения стоимости» или «потом можно будет продать дороже» — вот где теряются деньги. С золотом тоже нужно различать две вещи: инвестиционные золотые слитки, которые покупают и продают по весу в граммах, и украшения, которые продают поштучно, — не одно и то же. В цену украшений включены плата за дизайн и работу. При покупке эту часть обычно не учитывают. Цена в объявлении на площадке подержанных вещей — не цена сделки. Не принимайте её за рыночную цену.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国务院 (2008). 中华人民共和国消费税暂行条例 (国务院令 第 539 号, 附《消费税税目税率表》). www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2008-11/14/content_1795.htm
2. 财政部、国家税务总局 (2006). 关于调整和完善消费税政策的通知 (财税〔2006〕33 号). www.mof.gov.cn/zhengwuxinxi/zhengcefabu/2006zcfb/200805/t20080524_3...
3. 商务部、公安部 (2005). 典当管理办法 (2005 年第 8 号令, 第三十六、三十七、三十八、四十、四十三条). www.gov.cn/gongbao/content/2005/content_93074.htm

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

34. При покупке ювелирных изделий и драгоценных камней в Китае доверяйте только протоколам испытаний со знаком

СМА и проверяйте организацию на официальном сайте органа, выдавшего ей свидетельство

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Сертификат можно подделать, поэтому проверять нужно организацию, которая его выдала. Чтобы выдавать протоколы для внешнего использования в Китае, испытательная организация должна иметь аккредитацию. На протоколе должен быть напечатан знак СМА. Орган, выдающий свидетельства об аккредитации, публикует на официальном сайте список организаций. Вы сами можете проверить, есть ли в нём эта организация. В делах, по которым официальные органы выявили нарушения и приняли меры, встречались «сертификаты национальной проверки (国检证书)», приложенные к товару: продавцы сами находили людей, которые их изготавливали.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Перед заказом один раз проверьте аккредитацию организации, выдавшей протокол. Хватит нескольких минут.

Выгода

Китай — исходная версия. Сначала посмотрим на правила. Основание — «Правила управления аккредитацией инспекционных и испытательных организаций (检验检测机构资质认定管理办法)». Статья 2: аккредитация — это оценка и выдача разрешения инспекционным и испытательным организациям, которые «предоставляют обществу данные и результаты, имеющие доказательное значение»: сначала организацию проверяют, затем дают ей право выдавать сертификаты. Статья 15: знак аккредитации состоит из двух частей — изображения СМА и номера свидетельства об аккредитации. Статья 21: если организация выдаёт для внешнего использования данные и результаты, имеющие доказательное значение, она должна ставить знак аккредитации на протоколах инспекций и испытаний. Статья 22: орган аккредитации должен публиковать на официальном сайте сведения об аккредитованных организациях и указывать статус свидетельств. Статья 34: за самовольную выдачу для внешнего использования данных и результатов, имеющих доказательное значение, без полученной по закону аккредитации предусмотрен штраф 30 тыс. юаней. Статья 37: за изготовление поддельного свидетельства или знака аккредитации, внесение в них изменений либо неправомерное использование предусмотрен штраф до 30 тыс. юаней. Теперь посмотрим на официальные случаи. Они взяты из типичных дел

кампании «Борьба с подделками и устранение их источников (打假清源)» на рынке изделий традиционных ремёсел, опубликованных Главным государственным управлением по регулированию рынка (市场监管总局) 4 июня 2026 года. Первый случай: в одной торговой прямой трансляции в уезде Дунхай провинции Цзянсу заявляли, что продают «натуральный бирманский товар категории А, без кислотной обработки, без облагораживания». К товарам также прилагался «сертификат государственной экспертизы (国检证书)». Но испытания показали, что это кварцитовый поделочный камень (окрашенный), жадеит (обработанный), стекло и пластик. Тот сертификат изготовили люди, с которыми продавец сам связался. Второй случай: в том же уезде по другому делу изъяли 469 изделий, предположительно выдаваемых за изделия из натурального горного хрусталя. Проверка показала, что 210 изделий были из натурального горного хрусталя, а 259 — из синтетического кварца. Третий случай: магазин в уезде Чжэньпин провинции Хэнань самовольно изготовил стенд для прямых трансляций. На стенде было написано: «GIA CMA, сертифицированный партнёр Центра экспертизы ювелирных изделий и драгоценных камней „Китайский нефрит“ (中玉珠宝玉石鉴定中心)». Этот магазин также купил в интернете 181 знак сертификата соответствия «Национального центра надзора за качеством и испытаний ювелирных изделий и драгоценных камней (国家珠宝玉石质量监督检验中心)». Эти знаки продавали вместе с браслетами (по всему Китаю)

Примечания

Китай — исходная версия. Для названий ювелирных изделий и драгоценных камней в Китае есть государственные стандарты. В заключении испытаний пишут «кварцитовый поделочный камень (окрашенный)», «жадеит (обработанный)» — именно в таком виде, со скобками. Те два китайских иероглифа в скобках и объясняют разницу в цене. «Товар категории А», «старое месторождение», «без облагораживания» — это формулировки продавца, а не заключение экспертизы. В той трансляции, где продавали окрашенный кварцитовый поделочный камень, использовали именно этот набор слов. В той же подборке дел встречались и другие уловки: подделывали обстановку на месте добычи, нанимали людей изображать «шахтёров» в прямом эфире, привлекали подставных комментаторов для создания ажиотажа, сочиняли истории о том, что «срочно нужны деньги» или «родственник тяжело болен». Были и заявления, что товары могут «предотвращать и лечить ревматические заболевания, повышать иммунитет, улучшать качество сна, очищать сосуды». Такие случаи расследуют как недостоверную рекламу и принимают меры. Общий способ проверки перед крупными покупками см. в пункте 32 этого раздела (проверка сообщений о выборочных проверках и китайской сертификации 3С). К кому обращаться, если возникла проблема с покупкой в прямом эфире, см. в пунктах 29, 30 (при покупках в интернете ориентируйтесь на правила платформы; при проблемах с торговой трансляцией запрашивайте сведения у платформы).

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国家质量监督检验检疫总局 (2015 公布, 2021 修改). 检验检测机构资质认定管理办法 (第二、十五、二十一、二十二、三十四、三十七条). www.gov.cn/zhengce/2021-04/22/content_5723677.htm
2. 国家市场监督管理总局 (2026). 市场监管总局公布一批传统工艺市场「打假清源」典型案例. www.samr.gov.cn/xw/zj/art/2026/art_1529399cfe874b8780c4496eb0158020...
3. 国家标准化管理委员会. GB/T 16552—2017 《珠宝玉石 名称》 (现行, 2018 年 5 月 1 日实施). openstd.samr.gov.cn/bzgk/gb/newGbInfo?hcno=18FFB042811998A0309E05CF...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

35. Покупки со случайным результатом, вроде коробок-сюрпризов и вытягивания карт, считайте по принципу «эти деньги не вернутся»

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Китае продавец обязан разместить на видном месте правила розыгрыша, вероятности выпадения и количество товаров ограниченного выпуска. Нельзя манипулировать результатами через внутреннюю систему или продавать пустые коробки. А вот гарантированный выигрыш и ограничения расходов и числа попыток документ лишь рекомендует продавцам вводить. Если коробка-сюрприз куплена в интернете, продавец ясно сообщил условия, а вы подтвердили, что ознакомились с ними, после вскрытия её уже нельзя вернуть без объяснения причин в течение семи дней.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требуется. Просто перед покупкой нужно жёстко зафиксировать бюджет. Трудно остановиться, когда желаемое так и не выпало.

Выгода

Китай — исходная версия. Основание — «Рекомендации КНР по регулированию деятельности по продаже коробок-сюрпризов (пробное применение) (盲盒经营行为规范指引 (试行))». В статье 9 перечислены ключевые сведения, которые следует публиковать в заметном виде, чтобы потребитель знал их ещё до покупки. Это название товара, вид, вариант исполнения, правила розыгрыша, распределение товаров, количество поступающих в продажу товаров ограниченного выпуска, вероятности выпадения и диапазон стоимости товаров. Эта же статья устанавливает три запрета. Первый: нельзя косвенно подталкивать к покупкам, меняя результаты розыгрыша через внутреннюю систему, произвольно корректируя вероятности выпадения и другими подобными способами. Второй: нельзя отказывать в выдаче коробок-сюрпризов или намеренно задерживать её, заменяя выдачу денежной выплатой, обратным выкупом, обменом с доплатой и другими подобными способами. Третий: нельзя продавать пустые коробки. Статья 11 лишь «рекомендует» продавцам вводить механизм гарантии минимального результата и поощрять разумные покупки, устанавливая время розыгрышей, предельную сумму расходов на них, максимальное число попыток и другие подобные ограничения. Статья 17 касается коробок-сюрпризов, продаваемых через интернет. Если продавец в полной мере сообщил условия и обратил на них внимание, а

потребитель подтвердил ознакомление при конкретной покупке, после вскрытия такой коробки можно не применять правило возврата без объяснения причин в течение семи дней. Продавец не вправе заменять подтверждение потребителя заранее проставленной галочкой. Статья 21: нельзя под видом коробок-сюрпризов заниматься азартными играми, в том числе в замаскированной форме. Статья 23: нельзя продавать коробки-сюрпризы несовершеннолетним младше 8 лет; при продаже несовершеннолетним от 8 лет необходимо в установленном законом порядке подтвердить, что согласие соответствующего законного представителя уже получено (по всему Китаю).

Примечания

Китай — исходная версия. Этот документ — рекомендации о том, как должны действовать продавцы. Сам по себе он не служит основанием для наказания. Если действительно возникла проблема, её рассматривают в Китае по Закону о качестве продукции (产品质量法), Закону о противодействии недобросовестной конкуренции (反不正当竞争法) и Закону о защите прав и интересов потребителей (消费者权益保护法). Есть три конкретных основания для жалобы: вероятности не опубликованы, опубликованные вероятности не совпадают с фактическими, куплена пустая коробка. Перед жалобой сначала сохраните запись экрана с правилами на странице и видеозапись процесса вскрытия коробки. У неприменения возврата без объяснения причин в течение семи дней после вскрытия есть условие: продавец в полной мере сообщил вам условия, вы подтвердили ознакомление при конкретной покупке, причём нельзя подтверждать за вас заранее проставленной галочкой. Для продаж несовершеннолетним есть отдельные правила: продавец не вправе продавать коробки детям младше 8 лет, а для детей от 8 лет нужно сначала подтвердить, что согласие законного представителя уже получено. Как вернуть деньги, если ребёнок с телефона пополнял счёт или отправлял денежные подарки, см. пункт 9 этого раздела (ребёнок с телефона пополняет счёт и отправляет денежные подарки). О 24-часовом периоде на обдумывание крупных необязательных покупок см. пункт 23 (введите период на обдумывание крупных необязательных покупок). О цикле «после покупки интерес угасает, поэтому покупаю снова» см. пункт 23 раздела 6 (не рассчитывайте улучшить настроение покупками).

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 市场监管总局 (2023). 盲盒经营行为规范指引 (试行) (国市监稽发〔2023〕39号, 第九、十一、十七、二十一、二十三条).
www.samr.gov.cn/zw/zfxxgk/fdzdgknr/zfjcs/art/2023/art_e2facd76a7fb4...

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

36. Если вам важно, что добавили в еду, покупайте продукты в потребительской упаковке: закон Китая не требует указывать состав на прилавках с развесными продуктами

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность A · исходная версия
- для денег
- немного денег
- мимоходом
- без силы воли
- Нормы Китая (КНР)

- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Закон требует указывать состав только на продуктах в потребительской упаковке, на развесных — не требует. На прилавке с развесными продуктами достаточно указать название, дату производства, срок годности и производителя. Поэтому «добавки не указаны» не значит «добавок нет». Это значит лишь, что закон не требует их указывать. Если вам это важно, покупайте тот же продукт в потребительской упаковке: состав и названия добавок напечатаны на ней.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Один и тот же продукт в потребительской упаковке обычно немного дороже развесного. Взглянуть на состав — несколько секунд.

Выгода

Китай — исходная версия. Статья 67 Закона о безопасности пищевых продуктов (食品安全法) требует, чтобы на упаковке продуктов в потребительской упаковке была этикетка. На ней обязательно должны быть указаны девять пунктов. Второй из них — «компоненты или перечень ингредиентов», седьмой — «общепринятые названия использованных пищевых добавок согласно государственным стандартам». В статье 68 требований к развесным продуктам гораздо меньше. Оригинальная формулировка: при продаже развесных продуктов продавец должен указывать на ёмкости и внешней упаковке «название продукта, дату производства или номер производственной партии, срок годности, а также наименование, адрес, контактные данные производителя или продавца и другие сведения». В этой статье не упоминаются ни состав, ни добавки. Особенно заметна эта разница у замороженных водных продуктов. GB 2760—2024 разрешает использовать в замороженных водных продуктах фосфорную кислоту и фосфаты как влагоудерживающие агенты, в обиходе — средства для удержания воды. Максимальное количество — 5.0 g/kg в пересчёте на фосфат-ион. Использование в пределах этого количества законно. Проблема — превышение дозировки и увеличение веса за счёт ледяной глазури. После того как в 2025 году телепрограмма Центрального телевидения Китая «Вечер 3·15» (央视 3·15 晚会) выявила в очищенных креветках «незаконное добавление влагоудерживающих агентов (смеси фосфатов) сверх нормы и увеличение веса за счёт ледяной глазури», органы надзора за рынком потребовали от предприятий: «на этикетке продукта должны быть чётко указаны компоненты влагоудерживающих агентов (например, фосфаты), масса нетто (за вычетом веса ледяной глазури), перечень ингредиентов» (по всему Китаю, третье изменение Закона о безопасности пищевых продуктов (食品安全法) в 2025 году, вступает в силу с 1 декабря 2025 года)

Примечания

Китай — исходная версия. «Не указано» не значит «не добавлено». Это значит лишь, что закон Китая не требует указывать. Если хотите знать состав, покупайте тот же продукт в потребительской упаковке. У замороженных очищенных креветок, кусков рыбы и подобных продуктов масса нетто на потребительской упаковке — это вес за вычетом ледяной глазури.

Только расчёт цены за единицу веса по этой массе даёт реальную цену. Если считать по указанной цене развесного продукта, после размораживания вес может заметно уменьшиться. Влагоудерживающие агенты в пределах установленного количества законны в Китае и не представляют проблемы для безопасности. Не считайте их ядом. Превышение дозировки и увеличение веса за счёт ледяной глазури — вопрос денег: вы купили воду по цене рыбы и других водных продуктов. С другой стороны, на прилавке с развесными продуктами могут отсутствовать и те четыре пункта, которые должны быть указаны. Название, дата производства, срок годности, наименование, адрес и телефон производителя и продавца — отсутствие любого из этих пунктов нарушает статью 68. Можно не покупать, а в Китае можно позвонить по номеру 12315. Какую маркировку нужно наносить, если вы сами открываете магазин и продаёте продукты в пакетах, см. раздел 12, пункт 9 (маркировка продуктов в потребительской упаковке). Этот совет приносит пользу вам самим и вашей семье — это две самые высокие категории в классификации советов по тому, кому они приносят пользу.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 全国人大常委会 (2025 年第三次修正). 中华人民共和国食品安全法 (第六十七、六十八条, 2025 年 9 月 12 日公布, 2025 年 12 月 1 日施行) . flk.npc.gov.cn/detail?id=7b5a76d0461745a08d3f964916b87ef3
2. 国家卫生健康委员会、国家市场监督管理总局 (2024). 食品安全国家标准 食品添加剂使用标准 (GB 2760—2024, 附录 A 表 A.1 「磷酸及磷酸盐」项下食品分类号 09.02.01 冷冻水产品; A.3 规定表 A.1 列出的食品添加剂按照规定的使用范围和最大使用量使用) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202403/content_7001729.htm
3. 六安市市场监督管理局 (2025). 关于水产制品及使用保水剂的相关企业提醒告诫函 (2025 年 3 月 24 日) . scjgj.luan.gov.cn/zwzx/tzgg/5414606.html

Российские материалы по теме

Официальные страницы, которые нашёл автоматический поиск по теме пункта. Мы не проверяли их вручную и не утверждаем, что они подтверждают текст пункта.

- [Управление Роспотребнадзора по Ивановской области](http://37.rospotrebnadzor.ru) — 37.rospotrebnadzor.ru

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

37. Акции, по которым вы несёте убыток, тоже нужно продавать по заранее установленным правилам, а не пытаться отыгаться, докупая их при падении цены и снижая среднюю цену покупки

- Выгодность исходной версии: обычная
- Доказательность A · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- немного силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Люди инстинктивно продают то, что принесло прибыль, и упорно держат то, что принесло убыток. По записям за семь лет по 10000 американских счетов вероятность продажи выросших акций была более чем на 50% выше, чем упавших. Эти же люди охотнее покупали акции, по которым уже несли убыток. Но оставленные ими убыточные акции за следующий год в среднем показали результат на 3.4 процентного пункта хуже, чем проданные.

Россия. В России убыток по операциям с ценными бумагами можно переносить на будущие налоговые периоды. Учесть его можно в течение 10 лет после года получения. Но налоговые базы разделены: убытки по необрабатываемым бумагам не уменьшают доходы от обращающихся бумаг за тот же период.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Трудно признать, что эта сделка уже принесла убыток, а затем продать акции.

Россия. Денежные затраты и условия продажи убыточных акций в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. В этом исследовании изучались все записи о сделках по 10000 счетов одного американского брокера с низкими комиссиями за период с 1987 по 1993 год. Доля проданных прибыльных акций (PGR) составляла 0.148. Доля проданных убыточных акций (PLR) составляла 0.098. Разница составляла 0.050, значение t превышало 35. При расчёте по дням вероятность продажи выросших акций была более чем на 50% выше, чем упавших. Владельцы этих же счетов также активнее покупали убыточные акции. Доля убыточных акций, купленных повторно, составляла 0.135, а прибыльных — 0.094, значение t — 19. В исследовании также проверили идею «если оставить, они снова вырастут». Результат оказался обратным: избыточная доходность проданных прибыльных акций за следующий год была в среднем на 3.4 процентного пункта выше, чем у оставленных непроданными убыточных акций. Избыточная доходность — это та часть доходности, которая превышает доходность рыночного индекса. Автор также рассчитал пример на основе средних значений. При продаже акций на одну и ту же сумму в 1000 долларов продажа убыточных акций вместо прибыльных давала за следующий год доходность примерно на 4.4% выше. В эти 4.4% входила экономия на налогах за счёт более раннего учёта убытка от продажи акций. Налоговая экономия рассчитывалась по налоговой системе США (США, с 1987 по 1993 год)

Россия. Перенос убытка может помочь учесть его при налогообложении в будущем. Размер возможной выгоды в источниках не указан.

Примечания

Китай — исходная версия. Этот пункт касается вопроса «продавать или нет», а пункт [15](#) (не торговать акциями часто) — правила «не совершать сделки постоянно». Они не противоречат друг другу. Если заранее установить правила и затем следовать им, сделок, наоборот, будет

меньше. Докупать акции при падении цены, снижая среднюю цену покупки, арифметически правильно: если купить ещё немного, средняя цена покупки станет немного ниже. Ошибка — считать это способом отыграться. На деле это увеличивает сумму, которую вы ставите на одну эту акцию, см. пункт [19](#) (не ставьте все деньги на одну акцию). Часть про налоговую экономию рассчитана по налоговой системе США, её нельзя напрямую переносить на Китай, но остальная часть остаётся в силе. Это данные по американским счетам за 1980-е — 1990-е годы. У китайских А-акций и торговые издержки, и налоговая система отличаются. Не является инвестиционной рекомендацией.

Россия. Источники описывают налоговый учет убытков в России, но не подтверждают, когда продавать акции и стоит ли докупать их при падении.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. Odean T (1998). Are Investors Reluctant to Realize Their Losses? The Journal of Finance 53(5):1775-1798. doi.org/10.1111/0022-1082.00072

Россия — источники

1. Новость \ Высказывания И.В. Трунина на брифинге для.... Проверено 07.10.2026. minfin.gov.ru/ru/press-center?id_4=31512-vyskazyvaniya_i.v._trunina...
2. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков.... Проверено 07.10.2026. www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/nv_ubit
3. Управление информирует об изменении порядка определения.... Проверено 07.10.2026. www.nalog.gov.ru/rn18/taxation/taxes/profitul/6099775

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

38. Если хотите купить зарубежные активы, например американские акции, находясь на территории материкового Китая, используйте фонды QDII или программу доступа к гонконгским акциям (港股通), не открывайте счёт у зарубежного брокера и не используйте для покупки ежегодный лимит обмена валюты

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. С мая 2026 года зарубежным брокерам, таким как Tiger Brokers (老虎), Futu (富途) и Longbridge (长桥), запрещено открывать новые счета людям на территории материкового Китая. Тем, у кого счёт уже открыт, в течение двух лет разрешено только продавать активы и выводить деньги, но не покупать. Лимит обмена валюты тоже нельзя использовать для покупки зарубежных акций. Нарушители не смогут пользоваться этим лимитом в год нарушения и в следующие 2 года. Если хотите купить зарубежные активы, используйте фонды QDII или программу доступа к гонконгским акциям (港股通).

Россия. В России иностранные ценные бумаги покупают через российского брокера, и он обязан предупредить о рисках. Банк России рекомендует брокерам говорить неквалифицированным инвесторам, что право распоряжаться такими бумагами могут ограничить, а дивиденды и купоны могут не прийти. Для бумаг дружественных эмитентов, которые учитываются в недружественном депозитарии, с 1 апреля 2023 года брокер вправе исполнить поручение только после предупреждения о возможной блокировке.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Фонд QDII можно купить в приложении своего банка или брокера за несколько минут. Минус в том, что выбор доступных инструментов меньше, чем у зарубежного брокера.

Россия. Цены, комиссии и порядок открытия счёта в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. 22 мая 2026 года восемь ведомств — Комиссия Китая по регулированию рынка ценных бумаг (证监会), Министерство промышленности и информатизации (工业和信息化部), Министерство общественной безопасности (公安部), Народный банк Китая (中国人民银行), Главное управление по регулированию рынка (市场监管总局), Главное управление финансового надзора (金融监管总局), Государственная канцелярия по вопросам киберпространства (国家网信办) и Государственное управление валютного контроля (国家外汇局) — выпустили «План реализации комплексных мер по пресечению незаконной трансграничной деятельности в сфере ценных бумаг, фьючерсов и фондов (综合整治非法跨境证券期货基金经营活动实施方案)». Общее требование — «за 2 года целенаправленных мер полностью пресечь незаконную трансграничную деятельность зарубежных организаций, работающих с ценными бумагами, фьючерсами и фондами». Зарубежным организациям нельзя заниматься продвижением и привлечением клиентов на территории материкового Китая, нельзя «предоставлять связанные с этим услуги по открытию счетов, обработке торговых поручений, переводу средств и другие торговые услуги». О людях, уже открывших счета, в плане сказано: «Запретить зарубежным организациям незаконно предоставлять существующим инвесторам на территории материкового Китая услуги по покупке активов, зачислению средств и тому подобные услуги; разрешить только односторонние сделки по продаже и вывод средств». По истечении двух лет — «полностью закрыть сайты, торговое программное обеспечение и обслуживающие их серверы на территории материкового Китая». В тот же день Комиссия Китая по регулированию рынка ценных бумаг (证监会) сообщила, что планирует конфисковать все незаконные доходы связанных с Tiger Brokers (老虎), Futu (富途) и Longbridge (长桥) организаций в Китае и за рубежом и применить строгие санкции по закону. В сопроводительном документе с ответами на вопросы журналистов указано, что нужно «направлять инвесторов на

территории материкового Китая к зарубежным инвестициям через законные каналы, такие как программа доступа к гонконгским акциям (港股通), квалифицированные внутренние институциональные инвесторы (QDII) и программа трансграничного управления капиталом (跨境理财通)». Что касается обмена валюты, в «Заявлении физического лица на покупку иностранной валюты (个人购汇申请书)» Государственного управления валютного контроля (国家外汇局) указано, что купленную физическим лицом валюту «нельзя использовать для покупки недвижимости за рубежом, инвестиций в ценные бумаги, покупки страхования жизни и инвестиционных страховых продуктов с возвратом средств и участием в прибыли, а также других операций с капиталом, которые пока не разрешены». Нарушителей включают в «список особого контроля», они «не имеют права на индивидуальный упрощённый лимит в год нарушения и в течение следующих 2 лет подряд». К ним также применяют административные санкции, передают материалы для расследования в рамках борьбы с отмыванием денег, а сведения включают в личную кредитную историю (по всему Китаю, с мая 2026 года).

Россия. Инвестор узнаёт о рисках до сделки. Источник называет возможное ограничение права распоряжаться бумагами, неполучение дивидендов и купонов и ограничение права распоряжаться валютой от выплат. Российские инфраструктурные организации в таком случае не отвечают перед инвестором за последствия его решения.

Примечания

Китай — исходная версия. Эти документы регулируют деятельность зарубежных организаций. Наказания для самих инвесторов в них не прописаны. Если у вас уже есть счёт у зарубежного брокера, достаточно в течение двух лет продать активы и вернуть деньги в Китай. У каждого из трёх законных каналов есть свои условия подключения. Сначала уточните их в своём банке или у брокера. То, что американские акции сильно выросли в прошлом, не означает, что они будут расти и дальше. При покупке QDII также следуйте подходам из пункта [17](#) (индексные фонды широкого рынка) и пункта [19](#) (не ставьте все деньги на одну акцию, одну платформу или одну квартиру): выбирайте индексы широкого рынка, не ставьте всё на один рынок. Для снятия наличных за рубежом действует отдельный лимит по китайским правилам, см. раздел 21, пункт [6](#) (снятие наличных за рубежом). Это не инвестиционная рекомендация.

Россия. Источники описывают правила для неквалифицированных инвесторов у российских брокеров. Китайские механизмы из этой записи, фонды QDII и программа доступа к гонконгским акциям, в них не упоминаются. Условия для открытия счёта у иностранного брокера этими источниками не охвачены.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国证监会 (2026-05-22). 中国证监会等八部门联合印发《综合整治非法跨境证券期货基金经营活动实施方案》. www.csrc.gov.cn/csrc/c100028/c7634324/content.shtml
2. 中国证监会 (2026-05-22). 中国证监会有关部门负责人就《综合整治非法跨境证券期货基金经营活动实施方案》答记者问. www.csrc.gov.cn/csrc/c100028/c7634328/content.shtml
3. 中国证监会 (2026-05-22). 证监会严肃查处老虎等机构非法跨境展业案件. www.csrc.gov.cn/csrc/c100028/c7634330/content.shtml
4. 国家外汇管理局 (2021). 个人购汇申请书 (附件 1). www.safe.gov.cn/safe/file/file/20210402/30fab7a9646f417ca9d2f67ff4c...

Россия — источники

1. Банк России. Новость об изменении правил покупки неквалифицированными инвесторами иностранных ценных бумаг. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/press/event/?id=14638
2. Банк России. Информационное письмо об информировании неквалифицированных инвесторов о рисках иностранных ценных бумаг. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/6050

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

39. Страхуйте только те потери, которые вам не по силам, а посильные покрывайте из резервного фонда

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность С · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Не все уплаченные вами страховые взносы вернутся в виде выплат. Часть идет на расходы и прибыль страховой компании. Поэтому стоит страховать то, что случается редко, но при наступлении чего у семьи не хватит денег: например, тяжелую болезнь, причинение травм человеку при вождении, смерть того, кто зарабатывает для семьи. Небольшие потери, которые можно покрыть сбережениями, оставьте резервному фонду.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требуется. Нужно перечислить возможные крупные потери для семьи и посмотреть, какие из них не покрыть сбережениями. Один раз, полчаса.

Выгода

Китай — исходная версия. Только часть собранных страховой компанией взносов идет на страховые выплаты. Остальное идет на расходы по продажам и ведению деятельности, а также на прибыль компании. В Китае регулятор требует от компаний, продающих краткосрочные полисы медицинского страхования для физических лиц, раз в полгода публиковать на официальном сайте «совокупный коэффициент страховых выплат». Приблизительно это доля страховых взносов, выплаченная в качестве возмещения. Если хотите узнать, сколько выплачивает компания, можно посмотреть на ее официальном сайте. Поэтому при страховании конкретной потери в долгосрочном среднем вы немного теряете в деньгах. Взамен крупный разовый расход, способный разорить семью, превращается в небольшую ежегодную сумму. Чем меньше потеря и чем легче вам оплатить ее самостоятельно, тем менее выгоден этот обмен. По этому критерию стоит купить несколько видов страховки, уже описанных в книге. О медицинской страховке на

один год см. раздел 7, пункт [20](#) (медицинская страховка на один год). Если у вас есть машина, см. пункт 26 этого раздела (страхование ответственности перед третьими лицами). Если вы едете за границу, см. раздел 21, пункт [4](#) (медицинская помощь за границей). Если кто-то в семье живет на ваши доходы, см. пункт 40 этого раздела (страхование жизни на определенный срок) (по всему Китаю, с 2021 года)

Примечания

Китай — исходная версия. Уровень С выбран потому, что нет официальных цифр, позволяющих рассчитать, какую страховку выгодно покупать. Здесь предлагается способ сделать выбор. При страховании разбитого экрана, задержки рейса и тому подобного потери составляют несколько сотен юаней. Если вы можете оплатить их сами, по этому критерию такую страховку можно не покупать. Страхование от тяжелых заболеваний возмещает доход за те несколько лет, когда из-за болезни человек не работает. Если сбережений хватает на один-два года без работы, можно рассмотреть отказ от такой страховки. В Китае базовое медицинское страхование — это социальное страхование. К нему этот способ выбора не применяется, взносы по-прежнему нужно платить. См. раздел 7, пункт [9](#) (медицинское страхование жителей). О том, чем покрывать небольшие потери, см. пункт 27 этого раздела (резервный фонд). Кому это выгодно: вам самим и вашей семье.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国银保监会办公厅 (2021). 关于规范短期健康保险业务有关问题的通知（银保监办发〔2021〕7号，综合赔付率按半年在公司官网披露）. www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2021-01/12/content_5579193.htm

Российские материалы по теме

Официальные страницы, которые нашёл автоматический поиск по теме пункта. Мы не проверяли их вручную и не утверждаем, что они подтверждают текст пункта.

- [Приложение N 1 к Программе государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи на 2025...](#) — fcmk.minzdrav.gov.ru

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

40. Если кто-то в семье живёт на ваш доход, сначала купите срочное страхование жизни тому, кто зарабатывает, а не ребёнку

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность С · исходная версия
- для денег
- много денег
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Срочное страхование жизни действует только установленное число лет. Если в эти годы человек умрёт, семья получит деньги. Они предназначены для близких, которые живут на ваш доход, например, если ипотека ещё не выплачена или дети ещё маленькие. Если вы никого не содержите, такая страховка не нужна. Дети не зарабатывают, а размер выплат по страховке на случай смерти ребёнка ещё и ограничен законом Китая.

Затраты

Китай — исходная версия. От нескольких сотен до нескольких тысяч юаней в год, в зависимости от возраста, страховой суммы и срока страхования (грубая оценка автора, официальных цифр нет). Перед оформлением нужно правдиво сообщить о состоянии здоровья. На это один раз потребуется полчаса.

Выгода

Китай — исходная версия. Регулятор в Китае определяет страхование жизни как личное страхование, объектом которого является продолжительность жизни человека. Оно делится на срочное страхование жизни, пожизненное страхование жизни, смешанное страхование жизни и другие виды. При срочном страховании жизни условием выплаты является смерть застрахованного, а срок страхования — установленное число лет. Пожизненное страхование жизни действует всю жизнь. Страхование от несчастных случаев предусматривает выплату только при смерти или инвалидности из-за несчастного случая. При смерти от болезни выплаты нет, поэтому оно не заменяет страхование жизни. Договор в Китае, по которому условием выплаты является смерть, требует согласия самого застрахованного и одобрения им страховой суммы. Иначе договор недействителен. Это ограничение не действует, когда родители страхуют несовершеннолетних детей на случай смерти. Но общая сумма выплат в связи со смертью ребёнка не должна превышать предел, установленный китайским регулятором. Страховые суммы по страхованию жизни обычно составляют сотни тысяч юаней, поэтому выгода оценена как большая. Официального подхода к выбору страховой суммы нет. Расчёт автора такой: невыплаченная часть ипотеки плюс расходы на ребёнка до совершеннолетия плюс расходы семьи за несколько лет (по всему Китаю, редакция 2015 года)

Примечания

Китай — исходная версия. Уровень С присвоен потому, что в Китае официально установлены только определения и пределы выплат. Рекомендация «сначала страховать взрослых» выведена из вопроса: «Без чьего дохода семья не сможет жить дальше?» Если с ребёнком случится беда, семья не потеряет источник дохода. Если умрёт тот, кто зарабатывает, ипотека и расходы на детей останутся. Когда денег мало, сначала купите тому, кто зарабатывает, срочное страхование жизни и медицинскую страховку на один год, а уже потом — медицинскую страховку детям. О том, как оценивать обязанность правдиво сообщать сведения и гарантию продления страховки, см. раздел 7, пункт [20](#) (медицинская страховка на один год). Выгодоприобретатели по этому пункту относятся к категории ②: это ваш супруг или супруга и дети.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国保险监督管理委员会 (2011). 人身保险公司保险条款和保险费率管理办法 (保监会令 2011 年第 3 号, 第八、十二条) . www.gov.cn/gongbao/content/2012/content_2163594.htm
2. 全国人大常委会 (2015 修正). 中华人民共和国保险法第三十三、三十四条. flk.npc.gov.cn/detail?id=2c909fdd678bf17901678bf7c4060811

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

41. Если вы оформили личное страхование в Китае на год или дольше и передумали, откажитесь от него в период охлаждения — страховые взносы вернут почти полностью

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Китае у всех договоров личного страхования на год или дольше есть период охлаждения. Если страховку купили в банке, он длится 15 дней после получения полиса. При отказе от страховки в этот срок могут удержать не больше 10 юаней за оформление документов. Если отказаться после периода охлаждения, вернут только ту часть денег, которую можно вернуть по полису. Часто это меньше, чем вы заплатили. Если страховая компания звонит после оформления и спрашивает, всё ли вам понятно, не говорите, что понятно, если вы не разобрались.

Россия. В России при полном досрочном погашении кредита можно отказаться от страховки жизни и здоровья и вернуть часть денег. Для этого направьте заявление в страховую компанию: вернуть деньги должны в течение семи рабочих дней. Вернут часть страховой премии за оставшийся оплаченный период, но вознаграждение банка-посредника могут не вернуть.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Позвонить в службу поддержки страховой компании или обратиться в офис — чуть больше десяти минут. Труднее после подписания договора спокойно прочитать его за эти 15 дней.

Россия. Стоимость подачи заявления и другие расходы в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. Для личного страхования со сроком страхования более одного года китайский регулятор требует указывать, с какого дня начинается период охлаждения и сколько дней он длится. Также нужно указывать права страхователя в этот период. Для долгосрочного страхования здоровья период охлаждения не может быть короче 15 дней. Во всех договорах страхования, купленных в банке и имеющих срок страхования более одного года, должен быть предусмотрен период охлаждения в 15 дней. Он отсчитывается в календарных днях со дня, когда вы получили полис и письменно подтвердили его получение. На обложке таких полисов должно быть напечатано предупреждение: «В течение 15 дней после получения договора страхования вы имеете право отказаться от страховки с полным возвратом страховых взносов (за вычетом платы за оформление документов не более 10 юаней). При отказе после 15 дней вы понесёте потери». После периода охлаждения вы по-прежнему можете расторгнуть договор в любое время. В Китае страховая компания должна в течение 30 дней вернуть выкупную сумму полиса согласно условиям договора (ту часть денег, которую можно вернуть по полису). В предупреждении о рисках китайский орган финансового надзора указывает: при отказе от долгосрочного личного страхования после периода охлаждения выкупная сумма часто ниже общей суммы уплаченных страховых взносов. По новым полисам личного страхования на год или дольше страховая компания должна связаться с вами в период охлаждения. При этом она должна выяснить, знаете ли вы о потерях при отказе от страховки и о своих правах в период охлаждения (по всей стране в Китае, с 2010 и 2019 годов).

Россия. Можно вернуть часть страховой премии пропорционально оставшемуся оплаченному периоду страхования.

Примечания

Китай — исходная версия. В Китае период охлаждения установлен для личного страхования на год или дольше. Для медицинского страхования и страхования от несчастных случаев сроком на один год правила его не требуют. Есть ли он, нужно смотреть в условиях договора. Если страховку купили не в банке, число дней определяется договором. Получив полис, сначала найдите пункт «Период охлаждения». При накопительном страховании и страховании с участием в прибыли взносы велики, поэтому воспользоваться периодом охлаждения особенно важно. См. пункт 25 этого раздела (рисковое страхование). Выгода оценена как «средняя», потому что сэкономить можно разницу между уплаченными страховыми взносами и выкупной суммой. Обычно это от нескольких сотен до нескольких тысяч юаней, официальной статистики нет. Кому это выгодно в этом пункте — вам самим.

Россия. Это правило действует при полном досрочном погашении кредита и отсутствии страховых событий. Возможность возврата зависит от даты оформления полиса и его роли в условиях кредита.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国银保监会办公厅 (2019). 商业银行代理保险业务管理办法 (银保监办发〔2019〕179号, 第三十六、六十七、六十八条) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2019-12/03/content_5457853.htm

2. 中国银保监会 (2019). 健康保险管理办法 (银保监会令 2019 年第 3 号, 第十五条) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2019-12/04/content_5458542.htm
3. 中国银保监会 (2022). 一年期以上人身保险产品信息披露规则 (银保监规〔2022〕24 号, 产品说明书要列明犹豫期的起算时间、天数和权利) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2023-01/04/content_5735014.htm
4. 中国保险监督管理委员会 (2010). 人身保险业务基本服务规定 (保监会令 2010 年第 4 号, 第十五条) . www.gov.cn/gongbao/content/2010/content_1702219.htm
5. 全国人大常委会 (2015 修正). 中华人民共和国保险法第十五、四十七条. flk.npc.gov.cn/detail?id=2c909fdd678bf17901678bf7c4060811
6. 宁夏金融监管局 (2026-06-16). 关于防范非法代理退保的风险提示. www.nfra.gov.cn/branch/ningxia/view/pages/common/ItemDetail.html?do...

Россия — источники

1. Страхование | Банк России. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/faq/insh

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

42. Прежде чем поставить подпись у стойки банка в Китае, проверьте, что у вас в руках: вклад или страховка

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Банк может продавать страховки как посредник, но не вправе называть их вкладами. На обложке страхового договора крупным шрифтом должны быть напечатаны слова «Договор страхования» и название страховой компании. Слова «вклад» и «сбережения» запрещены. Если на обложке указана страховая компания, эти деньги — не вклад. Если отказаться от страховки после периода охлаждения, будут потери. Людям 65 лет и старше в банке, как правило, можно покупать только страховки с определённой доходностью.

Россия. В России страховку тоже может предлагать посредник: договор разрешено оформить через страхового агента или брокера, в том числе электронно. От большинства популярных страховок можно отказаться в период охлаждения. Он длится не менее 14 дней.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Перед подписанием потратьте ещё две минуты на обложку договора.

Россия. Цена оформления в этих источниках не указана. При отказе от страховки банк вправе повысить процентную ставку по кредиту.

Выгода

Китай — исходная версия. В китайских правилах прямо сказано: банк не вправе продавать страховки вперемешку со сберегательными вкладами, фондами и банковскими инвестиционными продуктами. Нельзя напрямую сравнивать доходность страховки с доходностью вклада. Нельзя выдавать неопределённую доходность за гарантированную. В страховых документах и рекламных материалах нельзя использовать название и символику банка, а также слова «вклад», «сбережения», «совместно с банком» и подобные формулировки. На обложке страхового полиса слова «Договор страхования» должны быть напечатаны шрифтом не менее 72 пунктов, а название страховой компании — шрифтом не меньше китайского размера № 2. Трёх категориям людей, как правило, можно продавать только продукты с определёнными выплатами по полису: страхователям старше 65 полных лет; страхователям старше 60 полных лет, покупающим продукты с периодическими взносами; тем, чей указанный годовой доход ниже местного среднедушевого располагаемого дохода жителей. Полисы этих трёх категорий также нужно передавать в страховую компанию для проверки сотрудником. Автоматически оформлять их в отделении банка нельзя. Сотрудникам страховой компании нельзя продавать страховки в отделениях банка. Для страховок сроком более одного года, продаваемых банком, предусмотрен период охлаждения в 15 дней. Отказ от страховки после этого периода приводит к потерям (по всей стране в Китае, с октября 2019 года).

Россия. Период охлаждения позволяет отказаться от ненужной страховки. Заёмщик вправе сам выбрать страховую компанию с наиболее выгодными условиями.

Примечания

Китай — исходная версия. Уровень В выбран потому, что правила прописаны очень ясно, но официальных китайских данных о том, сколько потеряли введённые в заблуждение люди, нет. Пожилые члены семьи чаще всего сталкиваются с этим, когда кладут деньги в банк. Если идёте с ними, помогите проверить обложку. Если договор уже подписан, откажитесь от него в течение 15 дней по пункту 41 этого раздела (период охлаждения). Как подать жалобу, если считаете, что вас ввели в заблуждение, — см. пункт 43 этого раздела (отказ от страховки через посредника). Этот пункт выгоден вам самим и пожилым членам вашей семьи.

Россия. В выдержках нет требований к надписям и размеру шрифта на обложке договора, а также специальных правил для пожилых людей.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国银保监会办公厅 (2019). 商业银行代理保险业务管理办法 (银保监办发〔2019〕179号, 第三十、三十一、三十二、三十六、四十二、四十九条).
www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2019-12/03/content_5457853.htm

Россия — источники

1. Страхование | Банк России. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/faq/insh
2. Жители Новосибирской области в 2020 году реже жаловались на.... Проверено 07.10.2026. cbr.ru/press/regevent/?id=7580

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

43. Если хотите расторгнуть договор страхования, обращайтесь в страховую компанию сами, а не к «посредникам по расторжению страховки»; если считаете, что вас ввели в заблуждение, звоните с жалобой по номеру 12378 (горячая линия в Китае)

- Выгодность исходной версии: высокая
- Доказательность В · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Те, кто обещает в интернете «полный возврат страховых взносов, без результата — без оплаты», чаще всего незаконно оказывают посреднические услуги по расторжению страховки. Они хотят забрать от 30% до 50% возвращённых денег, а ещё требуют ваше удостоверение личности, банковскую карту и код подтверждения. После расторжения договора страховой защиты тоже не будет. Если считаете, что вас ввели в заблуждение, сначала обратитесь в службу поддержки страховой компании. Если договориться не получится, звоните по номеру 12378 в Китае. Всё бесплатно.

Россия. В России для прекращения договора тоже нужно обратиться с заявлением прямо в страховую компанию. Полный возврат не гарантирован: при досрочном погашении кредита страховщик возвращает часть страховой премии за неистекший оплаченный период. Вознаграждение банка как посредника может не возвращаться.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. Можно самостоятельно позвонить в службу поддержки страховой компании или прийти в офис. По сравнению с обращением к посреднику придётся сходить на один-два раза больше.

Россия. Стоимость подачи заявления в этих источниках не указана. Один раз по одному договору страховая компания обязана бесплатно предоставить заверенный расчет возвращаемой суммы.

Выгода

Китай — исходная версия. В феврале 2026 года Главное управление финансового надзора (金融监管总局), Центральное управление по делам киберпространства (中央网信办), Министерство общественной безопасности (公安部), Народный банк Китая (中国人民银行) и Комиссия по регулированию рынка ценных бумаг Китая (中国证监会) совместно выпустили предупреждение о рисках. В нём говорится, что заявления вроде «полного возврата страховых взносов» — недостоверная информация, которая не соответствует Закону о страховании КНР (保险法) и другим законам и нормативным актам. Те, кто предлагает «защиту прав через посредника», берут высокую плату за услуги. Если вы захотите отказаться от их услуг в процессе, на вас ещё могут подать в суд за «нарушение договора». Они также собирают сведения о вашей SIM-карте, банковской карте, страховом полисе, домашнем адресе и школе ваших детей. Если эти сведения перепродадут, вы можете столкнуться с телефонным или интернет-мошенничеством и несанкционированным списанием денег с карты. В предупреждении Управления финансового надзора Нинся (宁夏金融监管局) в Китае за июнь 2026 года всё описано подробнее. Такие посредники оговаривают, что после успешного расторжения договора возьмут от 30% до 50% возвращённой суммы за свои услуги. Если отказаться от их услуг в процессе, придётся заплатить большую неустойку. Они учат людей выдумывать основания для жалоб: например, что при продаже страховки их ввели в заблуждение или что подпись поставил кто-то другой. Те, кто так поступает, могут нарушить Закон КНР о наказаниях за нарушения общественного порядка (治安管理处罚法). В серьёзных случаях их могут заподозрить в соучастии в заведомо ложном обвинении или вымогательстве. После расторжения договора страховая защита прекращается сразу. Если позже покупать страховку того же типа, из-за более старшего возраста или выявленных проблем со здоровьем она может стоить дороже, а в страховании могут и отказать. Если вас действительно ввели в заблуждение, сначала подайте жалобу в официальную службу поддержки страховой компании и попробуйте договориться. Если не получится, звоните по номеру 12378 — на горячую линию в Китае для жалоб и защиты прав потребителей банковских и страховых услуг (银行保险消费者投诉维权热线). Всё бесплатно. Если вы лишь временно не можете платить страховые взносы, сначала можно спросить страховую компанию, доступны ли такие услуги, как перевод полиса в оплаченный статус с уменьшением страховой суммы или заём под залог полиса. Перевод в оплаченный статус с уменьшением страховой суммы означает, что дальше платить не нужно, а страховая сумма пропорционально уменьшается (по всему Китаю, 2026 год)

Россия. Если возврат положен, страховщик должен перечислить часть страховой премии в течение семи рабочих дней после получения заявления.

Примечания

Китай — исходная версия. Управление финансового надзора Хунани (湖南金融监管局) в Китае в 2025 году сообщило об одном случае. Одну женщину «друг» уговорил расторгнуть страховку через посредника. Она заплатила «за консультацию», но в итоге при расторжении всё равно получила только выкупную стоимость полиса. Через 3 месяца после расторжения у неё диагностировали рак молочной железы, а той страховки на случай тяжёлого заболевания уже не было. Расторгать договор или нет — нужно самим всё посчитать: если страховая защита ещё нужна, но платить не получается, сначала спросите о переводе полиса в оплаченный статус с уменьшением страховой суммы. О самостоятельном расторжении в период охлаждения см. пункт 41 этого раздела (период охлаждения). Кому это выгодно в этом пункте — вам самим.

Россия. Для страховки, обеспечивающей кредит, возврат возможен при полном досрочном погашении кредита и отсутствии страховых событий. Отказ от страховки может привести к увеличению процентной ставки по кредиту.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 金融监管总局、中央网信办、公安部、中国人民银行、中国证监会 (2026-02-06). 关于警惕不法「代理维权」短视频及直播陷阱的风险提示（中央网信办官网转载）.
www.cac.gov.cn/2026-02/06/c_1772110875635198.htm
2. 宁夏金融监管局 (2026-06-16). 关于防范非法代理退保的风险提示.
www.nfra.gov.cn/branch/ningxia/view/pages/common/ItemDetail.html?do...
3. 湖南金融监管局 (2025-07-23). 关于防范非法「代理退保」黑灰产的风险提示.
www.nfra.gov.cn/branch/hunan/view/pages/common/ItemDetail.html?docI...

Россия — источники

1. Страхование | Банк России. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/faq/insh
2. УТВЕРЖДЕН. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/90005/15

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

44. В полисе укажите конкретного человека как выгодоприобретателя, а при страховом случае не забудьте получить деньги: по страхованию жизни требование нужно заявить в течение 5 лет, по другим видам страхования — 2 лет (по законодательству Китая)

- Выгодность исходной версии: очень высокая
- Доказательность А · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Нормы Китая (КНР)
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Если выгодоприобретатель не указан или умер раньше, страховая выплата считается наследством. Сначала из неё нужно погасить долги умершего. Если выгодоприобретатель указан как «жена такая-то», а позже произошёл развод, на момент страхового случая считается, что выгодоприобретатель не указан. Семья должна знать об этом

полисе: по страхованию жизни требование нужно заявить в течение 5 лет с момента, когда стало известно о страховом случае, по другим видам страхования — в течение 2 лет.

Затраты

Китай — исходная версия. Бесплатно. При оформлении страховки достаточно один раз указать выгодоприобретателя. Если позже меняете выгодоприобретателя, нужно письменно уведомить страховую компанию.

Выгода

Китай — исходная версия. Закон о страховании (保险法) предусматривает, что выгодоприобретателя назначает застрахованный или страхователь. Если его назначает страхователь, нужно согласие застрахованного. В трёх случаях страховая выплата считается наследством застрахованного и распределяется по правилам наследования. Первый: выгодоприобретатель не назначен или указан неявно. Второй: выгодоприобретатель умер раньше застрахованного, а других выгодоприобретателей нет. Третий: выгодоприобретатель по закону утратил право на выплату или отказался от него, а других выгодоприобретателей нет. Если выгодоприобретатель и застрахованный погибли в одном происшествии и нельзя установить, кто умер раньше, предполагается, что первым умер выгодоприобретатель. Из денег, которые считаются наследством, сначала погашают задолженность умершего по налогам и долгам. Распределяют только остаток. В разъяснении Верховного народного суда (最高法院) прямо указано: если выгодоприобретатель записан как «имя плюс характер отношений», а на момент страхового случая эти отношения изменились, считается, что выгодоприобретатель не назначен. Если о смене выгодоприобретателя не уведомили страховую компанию, для неё эта смена не имеет силы. Срок исковой давности для получения выплаты по страхованию жизни — 5 лет, по другим видам страхования — 2 года. В обоих случаях он отсчитывается со дня, когда стало известно или должно было стать известно о страховом случае. Страховая сумма по страхованию жизни обычно составляет сотни тысяч юаней, поэтому выгода оценивается как большая (по всему Китаю, поправки 2015 года, с 2021 года)

Примечания

Китай — исходная версия. Если срок исковой давности истёк, страховая компания в Китае может отказать в выплате. Даже через суд получить деньги будет очень трудно. Поэтому семья должна хотя бы знать, в каких страховых компаниях вы оформляли страховки. После развода, повторного брака или рождения ребёнка нужно снова проверить полис и изменить выгодоприобретателя. О том, как после смерти человека поочерёдно получить деньги во всех местах, см. раздел 25, пункт 9 (получить поочерёдно). Смертью долги не погасить, см. раздел 29, пункт 13 (погашение долгов). Выгодоприобретатели в этом пункте относятся к категории ② — это ваш супруг или супруга и дети.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 全国人大常委会 (2015 修正). 中华人民共和国保险法第二十六、三十九、四十一、四十二条. flk.npc.gov.cn/detail?id=2c909fdd678bf17901678bf7c4060811
2. 最高人民法院 (2020 修正). 关于适用《中华人民共和国保险法》若干问题的解释 (三) 第九条第二款第三项、第十条. flk.npc.gov.cn/detail?id=ff808181799df4000179ac03d7f21115

3. 全国人大 (2020). 中华人民共和国民法典第一千一百五十九条. flk.npc.gov.cn/detail?id=ff808081729d1efe01729d50b5c500bf

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.

45. Не тратьте деньги на виртуальные валюты вроде биткоина и Tether, даже если кто-то зовёт вас вложиться вместе: в Китае сделки не защищены законом, а потерянные деньги не вернуть даже через суд

- Выгодность исходной версии: очень высокая
- Доказательность A · исходная версия
- для денег
- бесплатно
- мимоходом
- без силы воли
- Частично Китай
- Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Китае виртуальную валюту не признают деньгами. Сделку по её покупке частным лицом могут признать недействительной, а убытки останутся на покупателе. Один человек купил у других людей Tether (泰达币), заплатив около 448 тыс. юаней. Позже с платформы стало невозможно вывести деньги, и суд отклонил его иск об их возврате. Если валюту украли, это другое дело: вора по-прежнему осуждают за кражу.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег тратить не нужно. Не покупайте виртуальную валюту и не вступайте в группы, где «подсказывают сделки» и обещают «гарантированный заработок». Цена отказа — не получится заработать, когда курс растёт.

Выгода

Китай — исходная версия. В феврале 2026 года Народный банк Китая (人民银行) и ещё семь ведомств выпустили уведомление 银发〔2026〕42号. В нём прямо сказано, что виртуальные валюты вроде биткоина, эфира и Tether (泰达币) «не имеют статуса законного платёжного средства, не должны и не могут обращаться и использоваться на рынке в качестве денег». Обмен юаней на виртуальную валюту, обмен одной виртуальной валюты на другую и привлечение финансирования через выпуск виртуальной валюты относятся к незаконной финансовой деятельности и «все без исключения строго запрещены». Зарубежным организациям тоже нельзя предоставлять такие услуги людям на территории Китая. Об инвестициях частных лиц в уведомлении дословно сказано: «Если вложения любых организаций и частных лиц в

виртуальные валюты, токены активов реального мира и связанные с ними финансовые продукты противоречат общественному порядку и добрым нравам, соответствующие гражданско-правовые действия недействительны, а возникшие из-за этого убытки они несут самостоятельно».

Уведомление 银发〔2021〕237号 от 2021 года одновременно отменено, но эта фраза сохранена в новом уведомлении. Судебный пример: с февраля 2018 года по июль 2019 года некто по фамилии Тан покупал Tether (泰达币) у двух людей, называвших себя продавцами на платформе, и заплатил около 448 тыс. юаней (точная сумма 448000 юаней). Позже с платформы стало невозможно вывести деньги и даже войти в аккаунт. Он подал иск о возврате этих денег. Суд счёл, что обмен юаней на виртуальную валюту — недействительное инвестиционное действие, а убытки истец несёт сам, и отклонил иск. Суд второй инстанции оставил это решение в силе (Исин, провинция Цзянсу, Китай, опубликовано в марте 2025 года). Кража — другое дело: «хакеры» украли из чужого аккаунта виртуальную валюту стоимостью более 4000 тыс. юаней. Одно из воров приговорили за кражу к 7 годам лишения свободы и штрафу в 20 тыс. юаней (Чжэнчжоу, провинция Хэнань, Китай)

Примечания

Китай — исходная версия. В Китае «Убытки несёте сами» относится к денежным спорам между вами и теми, кто продаёт виртуальную валюту или подсказывает сделки. Суд не поможет вернуть вложенные деньги, поэтому не рассчитывайте потом подать иск. Если деньги украли или забрали обманом, это уголовное дело: по-прежнему обращайтесь в полицию. Тем, у кого уже есть виртуальная валюта, нужно также остерегаться краж через сканирование кодов. В Ляньшуге, китайская провинция Цзянсу, один человек встретился с другим и отсканировал код. Из его кошелька вывели около 57 тыс. единиц Tether (泰达币). Эта валюта стоила около 394 тыс. юаней (точная сумма 393665.461434 юаней). В статье «Газеты народных судов» (人民法院报) высказано мнение, что это следует рассматривать как кражу. Федеральное бюро расследований США в 2022 году предупреждало о похожем способе: в кошельке появляется список разрешений, вы нажимаете «согласен», и другой человек получает возможность переводить вашу виртуальную валюту без ограничения суммы. Бюро предложило такие меры защиты: не подключать кошелёк к сайтам, в которых вы не уверены, и регулярно проверять сторонними инструментами просмотра разрешений, каким сайтам кошелёк разрешил переводить виртуальную валюту. Получать деньги для других людей на свою банковскую карту, покупать и переводить для них виртуальную валюту — отдельный вопрос: в Китае за это могут осудить. См. раздел 9, пункт 5 («подработка», для которой от вас требуют получать деньги на свою карту). Как распознать «инвестиционные услуги», обещающие высокую доходность, — см. пункт 6 (увидели «высокую доходность», «гарантию сохранности вложенных денег», «гарантированный заработок» — сразу уходите). О законных в Китае способах покупки зарубежных активов см. пункт 38 (покупайте американские акции через фонды QDII или программу доступа к торгам акциями Гонконга (港股通)). Не является инвестиционной рекомендацией.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国人民银行、国家发展改革委、工业和信息化部、公安部、市场监管总局、金融监管总局、中国证监会、国家外汇局 (2026). 关于进一步防范和处置虚拟货币等相关风险的通知 (银发〔2026〕42号, 第一、十九条).
www.csrc.gov.cn/csrc/c100028/c7614318/content.shtml (中国证监会发布)
2. 宜兴市人民法院 (2025). 投资虚拟货币受损 风险责任自行承担.
yx.wxgy.gov.cn/article/detail/2025/09/id/8970543.shtml

3. 【新时代检察好故事】偷了虚拟币 被判盗窃罪 (2024).
www.yw.gov.cn/art/2024/2/2/art_1229143073_59471301.html (义乌市人民政府网转载)
4. 人民法院报 (2024). 非法窃取虚拟货币行为的刑法定性.
www.sdcourt.gov.cn/jningzcfy/386500/386502/31441533/index.html (邹城市人民法院网转载)
5. Federal Bureau of Investigation (2022). Scammers Target and Exploit Owners of Cryptocurrencies in Liquidity Mining Scam (Alert Number I-072122-PSA).
www.ic3.gov/PSA/2022/PSA220721

[Предложить правку](#) — ошибка, устаревший закон или лучший источник.