



Актуальные вопросы финансового просвещения

Екатерина Корсунская

Октябрь 2019 года



- И как ты расходуешь свою зарплату?
- 40% - на еду, 30% - на коммуналку, 30% - на одежду, 20% - на развлечения и непредвиденные расходы.
- Но это же в сумме получается 120%!
- В том-то и проблема...

(Анекдот)

- Новости, конференции, акции и события в области финансового просвещения.
- Осторожно! Мошенники.
- Знают ли люди, что такое кредитный кооператив?
- Опыт кредитных кооперативов по финансовому просвещению пайщиков, членов их семей и населения своего сообщества





Методы исследования

- ▶ Опрос проводился методом личного интервью по месту жительства респондента.
- ▶ В каждом российском регионе было опрошено 1000 респондентов.
- ▶ Сбор данных осуществлен в июле 2018 года, презентация результатов в феврале 2019 года.
- ▶ Методология измерения Индекса финансовой грамотности разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Выберите регион

Россия

Выберите показатель

Индекс финансовой грам

Выберите детализацию

В целом по России

Россия

Индекс финансовой грамотности

Индекс отражает способность человека к разумному управлению личными финансами и состоит из нескольких отдельных компонент – знаний в области финансов, навыков управления финансами, установок в отношении финансов. Индекс финансовой грамотности принимает значения в диапазоне от 1 до 21 балла. Для России значение Индекса составляет 12,12 баллов.

По ссылке можно посмотреть видео о том, что такое [финансовая грамотность](#).



Регионы упорядочены по значению Индекса - от наибольшего значения до наименьшего. Группа А (места 1-16), группа В (места 17-33), Группа С (места 34-52), Группа D (места 53-69), Группа E (места 70-85).

Определение финансовой грамотности

- ▶ Финансовая грамотность - это совокупность знаний, навыков и установок, позволяющих человеку принимать взвешенные решения в отношении личных финансов и финансовых продуктов.
- ▶ Индекс финансовой грамотности рассчитан как сумма значений трех частных индексов, каждый из которых, в свою очередь, строится на основании ответов респондентов на отдельные вопросы анкеты.

Частный индекс Знания отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов (вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности.

Частный индекс Навыки отражает умение человека принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни.

Частный индекс Установки отражает ориентацию человека на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений.



Индекс финансовой грамотности принимает значения в диапазоне от 1 до 21 балла и рассчитывается как **сумма значений трех частных индексов:**

- ▶ Частный индекс **Знания** строится на основе анализа ответов респондентов на 7 вопросов: 4 вопроса по финансовой арифметике и 3 вопроса, касающиеся базовых финансовых концептов / понятий. За каждый правильный ответ на вопрос человек получает 1 балл, итоговое значение индекса **Знания** рассчитывается как сумма набранных баллов. Максимальное допустимое значение для индекса **Знания** составляет **7 баллов**.
- ▶ Частный индекс **Навыки** . Его расчет проводится на основе ответов жителей РФ на 9 вопросов о планировании расходов и доходов, ведении семейного бюджета, решении финансовых проблем, а также способах выбора финансовых продуктов и услуг. За каждый правильный ответ на вопрос респондент получает 1 балл, итоговое значение индекса **Навыки** рассчитывается как сумма набранных баллов. Максимальное допустимое значение для индекса **Навыки** составляет **9 баллов**.
- ▶ Частный индекс **Установки** строится на основании трех вопросов. По каждому из вопросов респондент может получить от 1 до 5 баллов. Итоговое значение индекса **Установки** рассчитывается как среднее арифметическое трех ответов. Максимальное допустимое значение для индекса **Установки** составляет **5 баллов**.

Примеры вопросов

№	Вопрос	Цель	Варианты ответов/ Правильный ответ
Финансовая арифметика			
1	Представьте, что Вы одолжили другу на один вечер 25 рублей и на следующий день он Вам вернул 25 рублей. Сколько процентов он заплатил по этому займу?	Проверить умение рассчитать процент по займу	Открытый вопрос. Правильный ответ «0 процентов».

№	Вопрос	Исследуемая модель поведения	Варианты ответов/ Правильный ответ
Ведение семейного бюджета / сбережение денег			
1	Скажите, пожалуйста, Ваша семья ведет бюджет, т.е. учитывает и планирует доходы, расходы, сбережения?	Ведение семейного бюджета	Выбор из нескольких вариантов ответа. Правильный ответ: ведение семейного бюджета в любой форме

2	Согласны ли Вы с суждением «Мне больше нравится тратить деньги, чем сберегать их на длительный срок»?	Установка на долгосрочные сбережения	5-балльная шкала: 1= «полностью согласен»; 5= «полностью не согласен» Правильные ответы = 4, 5
---	---	--------------------------------------	---

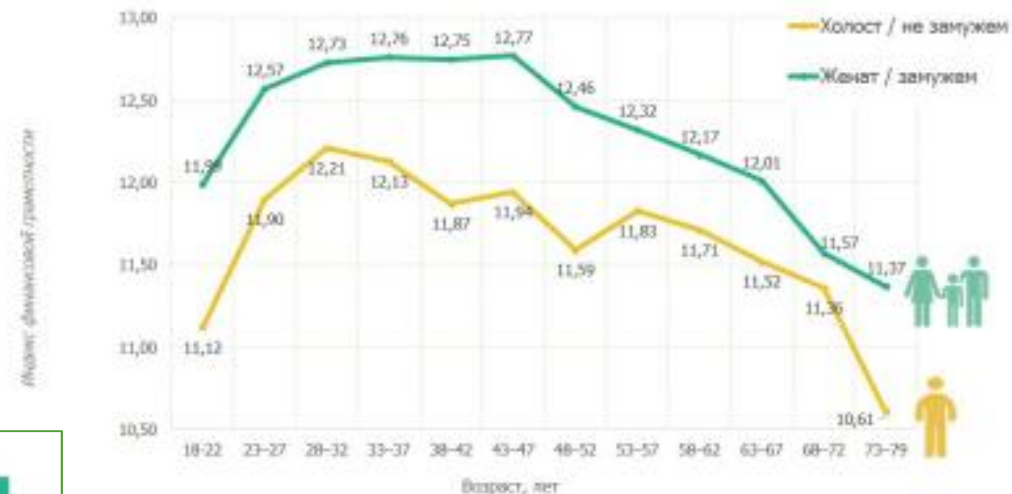
Значение Индекса финансовой грамотности

- ▶ Индекс финансовой грамотности населения России составил 12,12 балла при возможном максимуме в 21 балл. По этому показателю наша страна занимает 9 место среди стран G20 («Большой двадцатки»). Средняя оценка финансовой грамотности по странам G20 - 12,7 баллов. Среди стран «двадцатки» индекс финансовой грамотности выше всего во Франции (14,9) и Канаде (14,6), а ниже всего - в Италии (11,0) и Саудовской Аравии (9,6).

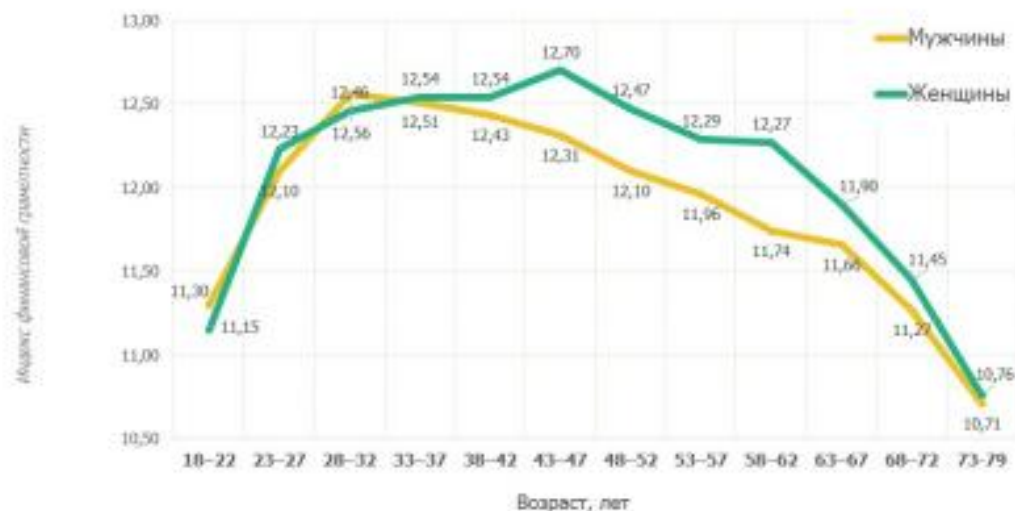


Уровень финансовой грамотности - социально-демографические различия

Наличие семьи — предпосылка повышения финансовой грамотности



Уровень финансовой грамотности женщин выше



Интерактивная карта финансовой грамотности регионов РФ

- ▶ С ключевыми результатами исследования можно ознакомиться на сайте вашифинансы.рф karta.vashifinancy.ru
- ▶ <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>

Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018

Выберите регион

Санкт-Петербург

Выберите показатель

Индекс финансовой грам

Санкт-Петербург

Индекс финансовой грамотности

Индекс отражает способность человека к разумному управлению личными финансами и состоит из нескольких отдельных компонент – знаний в области финансов, навыков управления финансами, установок в отношении финансов.

По ссылке можно посмотреть видео о том, что такое [финансовая грамотность](#).

Группы регионов по уровню финансовой грамотности

Уровни финансовой грамотности



Регион N Индекс финансовой грамотности



Регионы упорядочены по значению Индекса - от наибольшего значения до наименьшего. Группа А (места 1-16), группа В (места 17-33), Группа С (места 34-52), Группа D (места 53-69), Группа E (места 70-85).

▶ Давайте посмотрим, как работает интерактивная карта karta.vashifinancy.ru

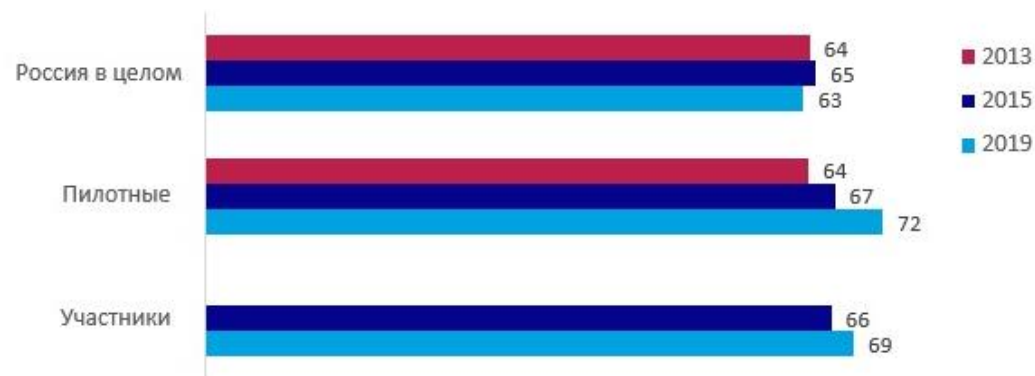
Программы повышения финансовой грамотности дали результат



НАФИ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

- ▶ В 2011 году были определены два пилотных региона: Калининградская область и Волгоградская область (далее - пилотные регионы). Позже - в 2013 году - к ним добавились Республика Татарстан, Алтайский Край, Краснодарский край, Ставропольский край, Архангельская область, Саратовская область, Томская область (далее - регионы-участники).
- ▶ Уровень финансовой грамотности в пилотных регионах измерялся в 2013, 2015 и 2019 годах. В регионах-участниках измерение проводилось в 2015 и 2019 годах. Социологические опросы проводились методом личного интервью по репрезентативной выборке.
- ▶ **Методология.** Четыре индикатора: понимание опрошенными соотношения «риск - доходность» при выборе финансовых продуктов (1), понимание важности наличия некоторой суммы на непредвиденные расходы (2), понимание необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов (3), а также знание необходимых действий при обнаружении обмана со стороны финансовой организации (4). Индикаторы рассчитывались для граждан в возрасте от 18 до 79 лет с низким или средним уровнем доходов***.

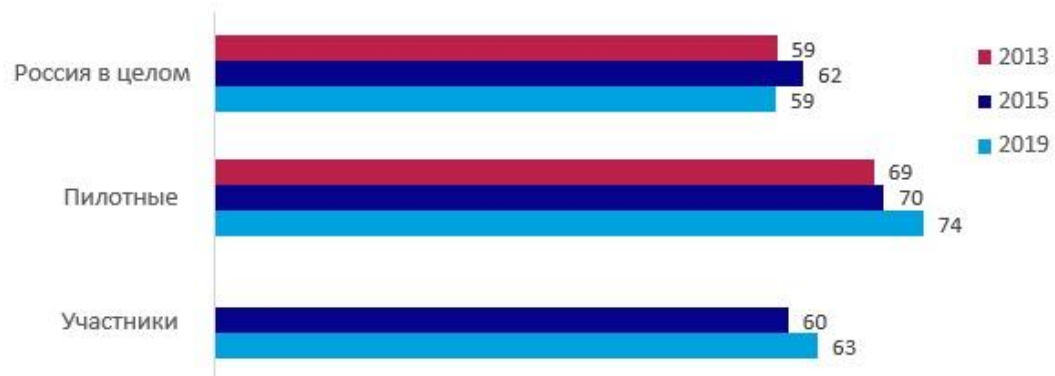
Индикатор 1: Понимание соотношения «риск – доходность» при выборе финансовых продуктов, доля правильных ответов (%)



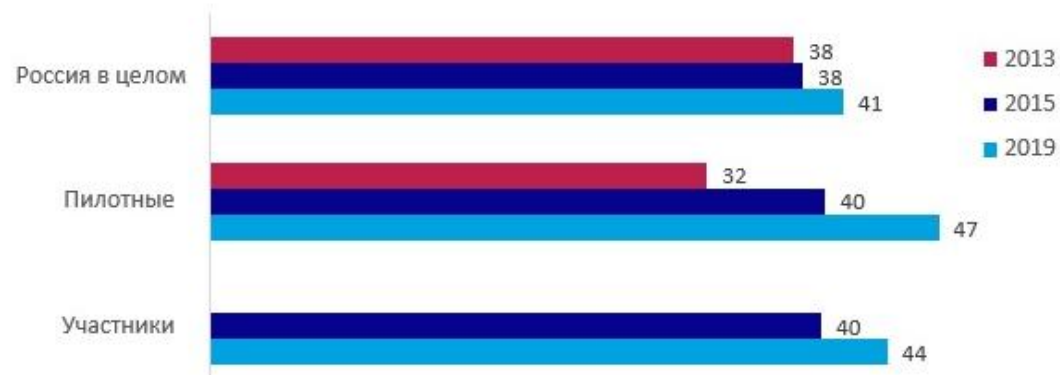
Индикатор 2: Важность наличия некоторой суммы на непредвиденные расходы, доля откладывающих на непредвиденные расходы (%)



Индикатор 3: Понимание необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов, доля сравнивающих условия (%)



Индикатор 4: Знание о необходимых действиях при обнаружении обмана со стороны финансовой организации, доля давших правильный ответ (%)



В России появилась Ассоциация развития финансовой грамотности



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Ассоциация основана Центробанком и профессиональными участниками финансового рынка для поддержки частных и общественных инициатив в области финграмотности. Еще одна цель АРФГ – вовлечение граждан в волонтерское движение, продвигающее финансовую грамотность, отбор и подготовка волонтеров.

Председателем наблюдательного совета АРФГ на заседании был избран Анатолий Гавриленко, глава экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России. Директором ассоциации утвержден Андрей Паранич, автор учебных пособий по финансовой грамотности.

- a) 19 учредителей
- b) Поддержка проектов по финансовой грамотности
- c) Обучение волонтеров по ФГ (2хлетняя программа для студентов)
- d) Каталог волонтеров, каталог мероприятий.

Официальный сайт ассоциации <http://www.fincubator.ru/>

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.



- ▶ Проект будет реализовываться до конца 2020 года. Что дальше? Возможно, что будет продолжаться на волонтерской основе.
- ▶ Сейчас спрос на программу превышает предложение (возможности по обучению), т.е. происходит жёсткий отбор. Нет задачи набрать новых людей и увеличивать количество консультантов по финансовой грамотности. Их уже достаточно. Теперь нужно систематизировать и организовать их работу.
- ▶ Само обучение консультантов постепенно завершается. Проект входит в фазу развития, проведения мероприятий теми консультантами, которые уже есть.
- ▶ Каждый консультант должен провести и ВНЕСТИ В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ по крайней мере 2 мероприятия в год. В качестве мероприятия могут быть не только семинары, но и вебинары, консультации, статьи в СМИ.

07 ОКТ.
2019

Сбербанк оперативно предотвратил утечку клиентских данных



Заместитель директора Национального центра финансовой грамотности (НЦФГ) Сергей Макаров прокомментировал ситуацию с утечкой клиентских данных из Сбербанка и дал

УВАЖАЕМЫЕ ПОСЕТИТЕЛИ И УЧАСТНИКИ ПРОЕКТА!

Обновлен функционал портала.

На данный момент сайт работает в режиме тестирования

О ПРОЕКТЕ

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком*.

ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

ТОП 5 РЕГИОНОВ ПО КОЛИЧЕСТВУ ПРОВЕДЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

Город Санкт-Петербург: 381

Калининградская область: 370

Город Москва: 342

Архангельская область: 342

Республика Татарстан: 235

ТОП 5 РЕГИОНОВ ПО КОЛИЧЕСТВУ СЛУШАТЕЛЕЙ МЕРОПРИЯТИЙ

Город Санкт-Петербург: 14630546

Город Москва: 10784234

Волгоградская область: 3069740

Республика Татарстан: 1858065

Ульяновская область: 1739506



Неделя финансовой грамотности



Рейтинг Регионов России



Стратегия



Финансы на каждый день



Защита прав потребителей



ОФЗ-калькуляторы



Детям и молодежи о финансах



Звездные истории



Библиотека



Сельский финансовый УМК фестиваль



Новые фестивали

ТЕСТЫ

[Главная](#) → [Тесты](#) → НАСКОЛЬКО ВЫ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫ?

Финансовая арифметика для школьников

Финансовая грамотность для студентов

Финансовая грамотность для взрослых

НАСКОЛЬКО ВЫ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫ?

Литературная классика

Тесты сайта «ХочуМогуЗнаю»

НАСКОЛЬКО ВЫ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫ?

Ответьте всего на 6 вопросов и узнайте насколько хорошо вы подкованы в финансовой грамотности?

Кто вы: новичок, хорошист или отличник финансовой грамотности?

1. Согласно Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации финансово грамотный гражданин должен:

- 1. Следить за состоянием личных финансов
- 2. Планировать свои доходы и расходы
- 3. Формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств
- 4. Иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию; рационально выбирать финансовые услуги
- 5. Жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним
- 6. Знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг
- 7. Быть способным распознавать признаки финансового мошенничества
- 8. Знать о рисках на рынке финансовых услуг
- 9. Знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика
- 10. Вести финансовую подготовку к жизни на пенсии
- 11. Все вышеперечисленное

2. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

- 1. Роспотребнадзор
- 2. Общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)
- 3. Общества защиты прав потребителей
- 4. Центральный Банк Российской Федерации
- 5. Суд
- 6. Во все вышеперечисленные организации

3. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

- 1. От 7 000 до 15 000 рублей в месяц
- 2. От 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- 3. От 30 000 до 100 000 рублей в месяц
- 4. Более 100 000 рублей в месяц
- 5. Независимо от уровня дохода
- 6. Планирование не нужно

4. Отметьте налоги, которые обязано уплачивать физическое лицо в случае возникновения обязательства. Выберите 4 варианта ответа

- 1. Налог на доходы физических лиц
- 2. Водный налог
- 3. Транспортный налог
- 4. Налог на добычу полезных ископаемых
- 5. Налог на добавленную стоимость
- 6. Налог на имущество физических лиц

5. Какие условия не могут навязывать потребителю при заключении кредитного договора? Выберите 2 варианта ответа

- 1. Срок предоставления кредита
- 2. Взимание комиссии за предоставление кредита
- 3. Процентная ставка
- 4. Взыскание неустойки за досрочное погашение кредита

6. Какой из годовых рублевых депозитов выгоднее для сбережения денег?

- 1. 6% в конце срока вклада
- 2. 6% с ежеквартальной капитализацией
- 3. 6% с ежемесячной капитализацией

РЕЗУЛЬТАТ



Отличник финансовой грамотности

Поздравляем! Вы отлично владеете знаниями и навыками по финансовой грамотности. Уверены, Вы всегда в курсе актуальных финансовых новостей, хорошо ориентируетесь в финансовом законодательстве, знаете навыки ведения домохозяйств, отлично рассчитываете проценты и взвешиваете свои финансовые риски. Продолжайте совершенствовать свои знания и следить за новостями финансового рынка. На нашем портале vashifinancy.ru можно найти полезные кейсы по финансовой грамотности, советы от экспертов Проекта, а также еще раз проверить свои знания в новом тесте. Удачи! Финансовая грамотность имеет значение!

Осторожно. Мошенники.

- ▶ “Социальная инженерия” (social engineering) – это набор различных психологических методик и мошеннических приемов, целью которых является получение конфиденциальной информации о человеке обманным путем. Конфиденциальная информация – это логины/пароли, личные интимные данные, компромат, номера банковских карт и все, что может принести финансовые или репутационные потери.
- ▶ Мошенничество в Интернете . Возраст - до 40 лет (доверие современным технологиям).
- ▶ Новый вид мошенничества - социальные выплаты, выплаты по СНИЛС.
- ▶ Отзывы других клиентов и пользователей на независимых ресурсах могут помочь принять правильное решение.

Интернет мошенничество. Памятка для граждан. мвд.рф/document/1910260

СИТУАЦИЯ 1



Вы получили электронное сообщение о том, что вы выиграли автомобиль и вас просят перевести деньги для получения приза?

НИКОГДА не отправляйте деньги незнакомым лицам на их электронные счета.

Помните, что вероятность выиграть приз, не принимая участия в розыгрыше стремится к нулю, а вероятность возврата денег, перечисленных на анонимный электронный кошелек злоумышленников, и того меньше.

СИТУАЦИЯ 3



Вы получили смс-сообщение о том, что ваша банковская карта заблокирована?

НИКОГДА не отправляйте никаких денежных средств по координатам, указанным в сообщении, не перезванивайте на номер, с которого оно пришло, и не отправляйте ответных смс.

Самым правильным решением в данной ситуации будет позвонить в банк, выпустивший и обслуживающий вашу карту. Телефон банка вы найдете на обороте вашей карты.



МВД РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ

НЕ ОТКРЫВАЙТЕ ДВЕРЬ незнакомым людям, даже если они представляются работниками социальных, газовых, электроснабжающих служб, полиции, поликлиники, ЖКХ и т.д. Перезвоните и уточните, направляли ли к Вам этого специалиста!



НЕ ДОВЕРЯЙТЕ,

если Вам звонят и сообщают, что Ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу или совершил ДТП, и теперь за него нужно внести залог, штраф, взятку, купить дорогие лекарства - в общем откупиться. **Это ОБМАН!**



БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!

Звоните в полицию

02/102

Бесплатная
"горячая линия МВД России"
8-800-222-74-47



Незнакомец сообщает о выигрыше, блокировке банковской карты, о пересчете квартплаты, срочном обмене денег на дому или предлагает приобрести товары и таблетки по низким "льготным" ценам?
НЕ ВЕРЬТЕ - ЭТО МОШЕННИЧЕСТВО!



КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ



Вам позвонили/прислали SMS с неизвестного номера с просьбой о помощи близкому человеку

- Не впадайте в панику, не торопитесь предпринимать действия по инструкциям неизвестных людей
- Задайте звонящему вопросы личного характера, помогающие отличить близкого Вам человека от мошенника
- Под любым предлогом постарайтесь прервать контакт с собеседником, перезвоните родным и узнайте, все ли у них в порядке



Вам позвонили/прислали SMS «из банка» с неизвестного номера



- Не торопитесь следовать инструкциям и отвечать на запрос
- Не сообщайте персональные данные неизвестным лицам, даже если они представляются сотрудниками банка
- Проверьте информацию, позвонив в контактный центр банка
- Незамедлительно обратитесь в правоохранительные органы

Вам прислали MMS или ссылку с неизвестного номера

- Не открывайте вложенные файлы, не переходите по ссылкам, удалите подозрительное сообщение
- Используйте антивирусное программное обеспечение для телефонов только от официальных поставщиков
- Защитите свой телефон, подключите БЕСПЛАТНУЮ услугу «Стоп-контент»



Вы заподозрили интернет-продавца в недобросовестности



- Необходимо оставаться бдительным, не принимать поспешных решений и при первых же подозрениях отказаться от покупки
- Встречаться с продавцом в общественном месте, так как это наиболее безопасный и гарантированный способ покупки. Следует передавать деньги продавцу лично в руки сразу после получения товара
- Никогда не переводить незнакомым лицам деньги в качестве предоплаты

**ПОДЕЛИСЬ
ЗНАНИЯМИ
СО
СТАРШИМИ!**



МЫ В СОЦСЕТЯХ:    

Социальная кампания по
финансовому просвещению старшего
поколения «Расскажи бабушке»
[http://telltogranny.ru/main#rec12612
2528](http://telltogranny.ru/main#rec126122528)

**РАССКАЖИ
БАБУШКЕ**

Социальная кампания по финансовому
просвещению старшего поколения через
близкое окружение



***ЗА ПРАВА
ЗАЕМЩИКОВ**

Проект реализован при поддержке
Ассоциации развития финансовой грамотности

Суть акции в том, чтобы дети и внуки, пользуясь своими смартфонами и компьютерами, делились с людьми старшего поколения контентом, который в доступной и понятной форме объясняет основные правила финансовой безопасности.

ИНСТРУКЦИИ

ТЕКСТОВЫЕ РУКОВОДСТВА



Вы можете их распечатать и отнести своей бабушке или родителям



ВИДЕО



Покажите своим старшим родственникам эти видео-инструкции с экрана планшета или ноутбука



АУДИО



Для тех, у кого слабое зрение, мы подготовили аудиоматериалы



РАСПЕЧАТАЙТЕ И ОТНЕСИТЕ
СВОЕЙ БАБУШКЕ ИЛИ РОДИТЕЛЯМ



ВЫ И ВАШИ ДЕТИ МОЖЕТЕ
ПОКАЗАТЬ НА СВОЕМ ПЛАНШЕТЕ



НА НАШЕМ САЙТЕ ВЫ
НАЙДЕТЕ ВИДЕО ИНСТРУКЦИИ ДЛЯ
ТЕХ, У КОГО СЛАБОЕ ЗРЕНИЕ,
А ТАКЖЕ АУДИО-МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ
СЛАБОВИДЯЩИХ ЛЮДЕЙ



РАССКАЖИБАБУШКЕ.РФ



Вы можете **поделиться** этими знаниями с теми
людьми о которых вы хотите позаботиться.

Не у всех пожилых людей есть близкие родственники
рядом, но **вы можете им помочь.**

8 ПРАВИЛ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИКОВ



НЕ ПУСКАЙТЕ НЕЗНАКОМЫХ ЛЮДЕЙ К СЕБЕ ДОМОЙ

Если человек представился сотрудником социальной службы, то проверьте его документы, не открывая дверь. Позвоните в названную им организацию и уточните, направляли ли они к вам специалиста.



ЕСЛИ НЕИЗВЕСТНЫЕ СООБЩИЛИ, ЧТО ВАШ РОДСТВЕННИК ПОПАЛ В ДТП / В ПОЛИЦИЮ / В БОЛЬНИЦУ,

и нужно срочно внести деньги для помощи ему, не верьте – это обман. Прекратите разговор, возьмите паузу, позвоните родственникам.



НЕ ПОДПИСЫВАЙТЕ ДОКУМЕНТЫ, СОДЕРЖАНИЕ КОТОРЫХ ВАМ НЕ ПОНЯТНО

Не приобретайте у людей, назвавшихся представителями торговых фирм, бытовую технику, дорогостоящие лекарства и другие товары.

8 ПРАВИЛ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИКОВ



НЕ ОТДАВАЙТЕ ДОКУМЕНТЫ НЕЗНАКОМЫМ ЛЮДЯМ

Паспорт, пенсионное или ветеранское удостоверение, документы на квартиру и др.



СПЕШКА - ПРИЕМ МОШЕННИКОВ

Если Вас торопят с принятием решения, то насторожитесь, возьмите паузу, позвоните родственникам.



ЕСЛИ ПРИШЛО СМС О ВЫИГРЫШЕ В: • ЛОТЕРЕЮ • ПЕРЕРАСЧЕТЕ КВАРТПЛАТЫ • БЛОКИРОВКЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

это прием мошенников, не отвечайте и не перезванивайте по указанным телефонам.



8 ПРАВИЛ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИКОВ



ПРОВЕРЯЙТЕ ПОЛУЧЕННУЮ ИНФОРМАЦИЮ

по официальным телефонам управляющей компании (ТСЖ), социальной службы, банка.



ЗАПИШИТЕ ТЕЛЕФОН УЧАСТКОВОГО ПОЛИЦЕЙСКОГО (ОТДЕЛА ПОЛИЦИИ)

Если Вы пострадали от мошенников, незамедлительно обратитесь в полицию.



Давайте посмотрим видео проекта
«Расскажи бабушке»

Учебник «Финансовая грамотность и массовая информация».

Для деловой и общественно-политической журналистики.

Предназначен для высших учебных заведений.

<https://www.finversia.ru/fingram>

- ▶ Подготовлен в рамках реализации контракта «Разработка и реализация модульной программы обучения по направлению журналистики для студентов высших учебных заведений и просвещения журналистов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг» № FEFLP/QCBS-3.15 между Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов и Консорциумом в составе: Общества с ограниченной ответственностью «Р. И. М. Портер Новелли» (лидер Консорциума; Россия), Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов» (партнер; Россия) и Союза общественных объединений «Международная конфедерация обществ потребителей» (партнер; Россия)

- ▶ Как Вы думаете, в какой лекции данного учебного пособия есть упоминание о кредитных кооперативах?

- ▶ Лекция «Поведенческие финансы и массовая информация»
- ▶ Лекция «Банковские вклады»
- ▶ Лекция «Небанковские инструменты инвестирования»
- ▶ Лекция «Платежные инструменты»
- ▶ Лекция «Кредитование физических лиц»
- ▶ Лекция «Ипотечное кредитование»
- ▶ Лекция «Налогообложение физических лиц»
- ▶ Лекция «Страхование»
- ▶ Лекция «Пенсионная система»
- ▶ Лекция «Защита от мошенничества»
- ▶ Лекция «Макроэкономическая статистика»
- ▶ Лекция «Бюджетный процесс»
- ▶ Лекция «Регуляторы финансового рынка и их роль в защите прав потребителей финансовых услуг»
- ▶ Лекция «Открытые источники информации, раскрытие информации и коммерческая тайна»
- ▶ Лекция «Корпоративные источники информации и финансовая отчетность организации»
- ▶ Лекция «Информация как драйвер фондового рынка»
- ▶ Лекция «Освещение работы банковского и инвестиционного рынков»
- ▶ Лекция «Надежность финансовой организации»

Лекция «Защита от мошенничества»

- ▶ Наиболее распространенные виды финансового мошенничества (банковские карты, кредиты, страхование, sms-мошенничество, финансовые «черные брокеры», недобросовестные МФО и кредитные кооперативы, «заработки» на рынке Forex и др.)

Кредитные кооперативы

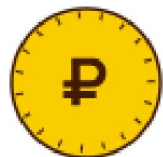
Кредитный кооператив - это некоммерческая финансовая организация, созданная для финансовой взаимопомощи. Все члены кооператива платят взносы и получают за это процентный доход. В случае необходимости член кооператива может получить заем под проценты. Как правило, процентная ставка выше, чем в банке.

Наиболее распространены две схемы мошенничества, связанные с деятельностью кредитного кооператива. Они похожи и построены на обмане доверия членов кооператива.

Самая простая схема состоит в том, что мошенники объявляют об организации кредитного кооператива, привлекают денежные средства, а затем исчезают с деньгами до того момента, когда надо выплачивать проценты.

Вторая схема построена на использовании принципа «финансовой пирамиды»: на первом этапе обязательства по выплате процентного дохода членам кооператива выполняются только за счет притока новых клиентов.

Как только касса кооператива перестанет пополняться за счет новых клиентов, выплата дохода прекращается, и организаторы кооператива исчезают вместе с его кассой.



[ГЛАВНАЯ](#) > [ВЗЯТЬ В ДОЛГ](#) > [ЗАЙМЫ](#)

Кредитный потребительский кооператив: что это и зачем он нужен?

Вы живете в маленьком городке или селе, где нет отделений банков. У вас небольшой бизнес или подсобное хозяйство. Порой вам нужны дополнительные деньги или, наоборот, вы готовы вложить свободные средства, но не знаете, кому их доверить. Кредитный потребительский кооператив (КПК) может вам помочь. Что такое КПК и о чем нужно помнить, обращаясь в кредитный кооператив?

Как мы понимаем финансовую грамотность?

г. Москва, ул. Неглинная, д. 12; в контактный центр Банка России по тел. 8 800 250-40-72 или +7 495 771-91-00 или заполнить электронную форму в интернет-приемной Банка России: www.cbr.ru.

2. КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ

Что такое кредитный потребительский кооператив?

Кредитный потребительский кооператив (КПК) – организация, относящаяся к субъектам микрофинансирования. Кредитные кооперативы выдают займы и могут принимать инвестиции от населения.

Кредитный потребительский кооператив не является кредитной организацией и не входит в банковскую систему РФ.

Кредитный потребительский кооператив – это добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

В кооператив объединяются те, у кого недостаточно средств, и те, у кого есть лишние средства, и обе стороны решают свои финансовые задачи. Одни получают доступ к финансам, а другие – отдают свои свободные средства в пользование на определенный срок, чтобы получить с них процент. Дело в том, что средства кредитного кооператива используются по большей части на выдачу займов членам кооператива и займы выдаются под процент, превышающий процент по банковским вкладам. Поэтому участники кооператива могут получить больший доход от участия в кредитном кооперативе, чем от размещения накоплений на депозите.

Человек, не являющийся пайщиком КПК, не может получить займы или инвестировать свои средства в этой организации. Член КПК может одновременно являться собственником, клиентом, управленцем, должником и кредитором.

У каждого пайщика есть возможность активно участвовать в финансовой деятельности кооператива и влиять на принимаемые реше-



ния. Но это также предусматривает и особую ответственность: если в результате неэффективного менеджмента, неграмотной финансовой политики по итогам года образуются убытки, покрывать их придется самим пайщикам.

Помните, что пайщики кредитного кооператива несут субсидиарную ответственность по обязательствам кредитного кооператива! Пайщики КПК обязаны вносить дополнительные взносы в течение трех месяцев после утверждения годового баланса кредитного кооператива в случае необходимости покрытия убытков КПК.

Принципы и условия деятельности КПК указаны в Федеральном законе о кредитной кооперации:

- законность и справедливость;
 - постоянная финансовая взаимопомощь пайщиков;
 - принцип ограничения участия лиц, что не являются членами кооператива;
 - добровольный характер вступления в кооператив кредитного типа;
 - порядок выхода из кооператива;
 - принцип организационного самоуправления;
 - равенство прав членов организации;
 - равенство доступа пайщиков к информации о деятельности организации;
 - принцип солидарности при несении членами кооператива ответственности субсидиарного типа.
- Такие кооперативные союзы существуют в 100 странах.

Защищены ли сбережения в КПК?

КПК не входят в государственную систему страхования вкладов. Пайщики должны самостоятельно следить за финансовым состоянием кооператива.

При этом КПК делают отчисления в компенсационный фонд саморегулируемой организации — 0,2% своих среднегодовых активов. Это своеобразная страховка — СРО собирает их на случай, если какой-либо из кооперативов — участников организации обанкротится. Пайщики разорившегося КПК смогут получить до 5% средств компенсационного фонда пропорционально своей доле в кооперативе.

Многие кооперативы также самостоятельно страхуют привлеченные деньги в страховых компаниях и обществах взаимного страхования. Но риск потерять сбережения, размещенные в КПК, все же остается.



Финансовая
культура

Что даёт финансовое просвещение пайщиков (населения) кредитному кооперативу?

- ▶ Повышение лояльности пайщиков к своему КПК;
- ▶ Финансово грамотные пайщики - это хорошо для КПК. С ними удобнее и приятнее работать, они ответственно относятся в своим финансам;
- ▶ Возможность продвижения информации о КПК среди населения (сообщества). Дополнительный информационный повод;
- ▶ Возможность новых контактов с местными органами власти.



С кем можно проводить занятия (тесты, игры, публикации) по финансовому просвещению?

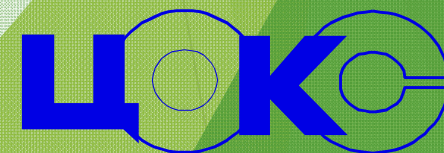
- ▶ Пайщики и члены семей
- ▶ Потенциальные пайщики (население)
- ▶ Сотрудники КПК
- ▶ Трудовые коллективы (по согласованию с администрацией предприятия)
- ▶ Школьники и студенты
- ▶ Пенсионеры
- ▶ Представители органов власти
- ▶ Журналисты



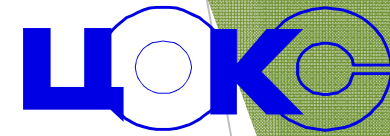
**Карельский
БЕРЕГ**



- ▶ 2016 - Секция «Что такое финансовая грамотность и зачем она нужна пайщику и кредитному кооперативу»
- ▶ 2017 - Мини-тренинг финансовой грамотности «Планируй свое будущее!»
- ▶ 2017 - Финансовая грамота для пайщиков КПК и СКПК. Программы Банка России и Минфина. Как можно участвовать кредитным кооперативам (сотрудникам, пайщикам, волонтерам)?
- ▶ 2018 - Специальный тренинг по публичному выступлению для консультантов по финансовой грамотности;
- ▶ 2018 - Занятие для детей - расследование - эксперимент по определению подлинности денежных купюр;
- ▶ 2019 - «Для мамы, папы и меня. Что такое банковская платёжная карточка и как ею пользоваться?». Занятие для детей от 6 лет.



Мероприятия по финансовому просвещению (участие всегда бесплатно)



- ▶ Ежегодная международная конференция НАУМИР по финансовой грамотности и финансовой доступности FIN FIN (12 февраля 2019 года)
<http://www.finfin.rmcenter.ru>
- ▶ Региональные финансовые семейные фестивали (Воронеж, Уфа, Чебоксары, Сыктывкар и Ярославль) [финфест.рф](http://finfest.rf)
- ▶ Региональные конференции по финансовой грамотности. (Санкт-Петербург 14 марта 2019 года, Нижний Новгород, 18 апреля 2019 года);
- ▶ Конгресс волонтеров по финансовому просвещению (10-11 июня 2019 года, сроки согласовываются в последний момент ЦБ) <http://www.finvolonter.ru>;
- ▶ [Всероссийская неделя сбережений](#) (конец октября - начало ноября);
- ▶ Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи (17-24 апреля 2019 года);
- ▶ [Дни финансовой грамотности в учебных заведениях](http://dnifg.ru/) <http://dnifg.ru/> (с 10 сентября 2019 года)

Где взять идеи и материалы для проведения занятий



- ▶ [Страница на сайте ЦОКСа](#), посвященная финансовому просвещению (материалы, ссылки и новости);
- ▶ Сайт Банка России <http://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/> ;
- ▶ Открытые презентации и материалы, разработанные по проекту Минфина на сайте [Портала Центров по финансовой грамотности](#) «Друзи в финансами» (Структура сети центров, Сотрудники региональных центров, реестр консультантов-методистов, информационные бюллетени)
- ▶ Тинькофф-Журнал (публикации по финансовому просвещению, видео);
- ▶ Сайт «СтопПирамида» <http://stoppiramida.ru> ;
- ▶ Тесты на сайте Друзи с финансами <https://vashifinancy.ru>;
- ▶ Интернет мошенничество. Памятка для граждан. [мвд.рф](http://mvd.rf);
- ▶ Социальная кампания по финансовому просвещению старшего поколения «Расскажи бабушке»
<http://telltogranny.ru/main#rec126122528>
- ▶ NBJ Национальный банковский журнал. Проект «Финграмотность от первого лица»
<http://nbj.ru/others/fin-gramotnost/2019/10/08/jaroslav-kabakov-finam-kak-nakopit-dengi-na-obrazovanie-detei/index.html>





Больше информации на специальной
странице на сайте ЦОКСа
<https://www.creditunions.ru/>

Екатерина Корсунская
октябрь 2019 года

