

# «Что значит быть финансово грамотным?»

**Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

Управление Службы по  
защите прав потребителей  
финансовых услуг и  
миноритарных акционеров  
в Приволжском  
федеральном округе

**Эксперт – Чупалов Олег  
Владимирович,**  
начальник Управления  
Службы по защите прав  
потребителей  
финансовых услуг и  
миноритарных  
акционеров в  
Приволжском  
федеральном округе



603008, г. Нижний Новгород,  
ул. Б. Покровская, д.26  
Телефон: (831) 438-25-30  
Факс: (831) 438-25-70  
22SVC\_USPFO@CBR.RU

**Целевая аудитория:** учащиеся старших классов (9-11) школ, лицеев, гимназий.

**Обоснование:** Молодежь представляет собой одну из наиболее уязвимых социальных групп. В настоящее время система общего образования не включает в себя обучение управлению личными финансами, разумному выбору поставщиков финансовых услуг. Основные установки грамотного и ответственного финансового поведения должны быть заложены уже в школе, чтобы уже через два-три года, начиная свою взрослую финансово ответственную жизнь, учащиеся ориентировались в мире финансовых услуг и демонстрировали поведение, характерное для финансово грамотного человека.

**Продолжительность:** 45 минут

**Форма:** лекция, сопровождаемая презентацией, подготовленной в формате «Power Point»

**Задачи:**

- Дать знания об основах управления личными финансами, об инструментах инвестирования и рисках. Уровень – Узнавание и воспроизведение.

## **1. Признаки финансово грамотного человека.**

*Ведет учет расходов и доходов/ Планирует семейный бюджет/ Формирует сбережения/Ориентируется в ключевых финансовых понятиях/ Осуществляет рациональный выбор финансовых услуг. Соизмеряет риск и потенциальную доходность/ Осознает собственную ответственность за результаты принимаемых финансовых решений. Знает куда пожаловаться.*

## **2. Финансовые цели.**

**Нужно осознавать стоимость цели, ставить сроки и пути ее достижения!**

*Какие же финансовые цели вы перед собой ставите? Когда бы вы хотели их достигнуть, сколько денег для этого нужно? Что нужно делать для того, чтобы достичь этих целей.*

## **3. Ваши деньги - это очень важно!**

*Зачем вести учет расходов и составлять бюджет?*

## **4. Заплати сначала себе!**

*Создание резервного фонда. Основные инструменты инвестирования.*

## **5. Финансовые инструменты и финансовые услуги.**

## **6. Риски и опасности в мире финансов.**

*Как избежать ошибок. Принятие осознанных финансовых решений. Соизмерение риска и доходности.*

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – мегарегулятор финансового рынка. «Что? Где? Когда?» или что надо написать в жалобе.

# «Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами»

Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)

Управление Службы по  
защите прав потребителей  
финансовых услуг и  
миноритарных акционеров  
в Приволжском  
федеральном округе

Эксперт – Шушунова  
Елизавета Васильевна,  
ведущий эксперт  
Управления Службы по  
защите прав  
потребителей  
финансовых услуг и  
миноритарных  
акционеров в  
Приволжском  
федеральном округе,  
старший преподаватель  
НИУ ВШЭ



**Целевая аудитория:** учащиеся старших классов (9-11) школ,  
лицеев, гимназий.

**Обоснование:** Молодежь представляет собой одну из наиболее уязвимых социальных групп. В настоящее время система общего образования не включает в себя обучение управлению личными финансами, разумному выбору поставщиков финансовых услуг. Молодые люди сильно подвержены влиянию рекламы, совершают импульсивные поступки и склонны к принятию скоропалительных и зачастую ошибочных финансовых решений.

Услуги потребительского кредитования широко распространены среди населения и доступны, в т.ч. и молодым людям, которые недавно окончили школу и еще не имеют самостоятельного заработка. Знания о своих правах, обязанностях, возможных рисках, связанных с получением денег в долг здесь и сейчас позволят обучающимся избежать неприятных проблем с долгами.

**Продолжительность:** 45 минут

**Форма:** лекция, сопровождаемая презентацией, подготовленной в формате «Power Point»

**Задачи:**

- заложить ключевые установки – правила поведения. Уровень – «Использовать, не задумываясь»;
- обеспечить усвоение ключевых понятий. Уровень «Знать и уметь применить»;
- дать дополнительные знания. Уровень «Узнавание и воспроизведение».

## 1. Не бери в долг у кого попало! (У1)

### 1.1. Где взять деньги, если они очень нужны?

- Родственники и друзья.
- Можно испортить отношения.
- Финансовые организации (КП).

Понятие «кредитор». (КП) Законные кредиторы – банк (КП), микрофинансовая организация (КП), кредитный потребительский кооператив (КП), ломбард (КП). Как узнать законного кредитора.

### 1.2. У кого не надо брать деньги в долг никогда!

«Черные кредиторы» (КП) – предоставляют займы в обход закона, не соблюдают права заемщика, не попадают под надзор Центрального Банка Российской Федерации».

## 2. Читай, прежде чем подписывать! (У2)

### 2.1. Что должно быть в Договоре и на что нужно обратить внимание ОБЯЗАТЕЛЬНО!

«Договор не нужен пока все хорошо, про него вспоминают, когда становится все плохо». Договор должен выглядеть как таблица. Условия договора, на которые необходимо обратить внимание: сумма кредита (займа), срок возврата кредита (займа), процентная ставка, штраф за просрочку, возможность передачи долга коллекторам. Понятие «коллекторское агентство».

# Спецификации информационных продуктов цикла онлайн уроков «Основы безопасного поведения потребителя финансовых услуг»

## **3. Взял - верни! (У3)**

### **3.1.Кредитная история - береги честь смолоду!**

«Кредитная история» (КП) - характеристика заемщика: количество выданных кредитов, сроки погашения, задержка платежей. Понятие «бюро кредитных историй». Обязанность законных кредиторов по передаче сведений о своих должниках в Бюро кредитных историй.

### **3.2.Что будет в случае невозврата долга?**

Знакомство с коллекторским агентством (КП), затем с судом и приставами, которые принудительно взыщут имущество.

### **3.3.Игнорировать проблему нельзя!**

Задолженность увеличивается очень быстро! Никто не может освободить от обязанности вернуть деньги, даже суд. Письменно обратитесь к кредитору с просьбой о пересмотре условий. Не соглашается – обращайтесь в суд. На время суда начисление процентов приостанавливается! (ДИ).

### **3.4.Что могут и что не имеют право делать законные кредиторы или коллекторы для возврата долга.**

Могут: писать смс, звонить или приходить с визитом с 8 утра до 10 вечера.

Запрещено: звонить и приходить по ночам; развешивать объявления, порочащие честь должника и содержащие сведения о его частной жизни; угрожать убийством или нанесением увечий, оскорблять.

## **4. Ваши права защищены! (У4)**

### **4.1.Банк России - добро пожаловать!**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) (КП) – мегарегулятор финансового рынка. Осуществляет надзор и рассматривает жалобы на законных кредиторов.

### **4.2. «Что? Где? Когда?» или что надо написать в жалобе.**

ФИО, почтовый адрес, e-mail, телефон. Описание ситуации, когда и где это произошло. Доказательства. Если ваши права нарушают, вы имеете право фиксировать нарушение - фотографировать, записывать, привлекать свидетелей.

### **4.3. Куда еще можно обратиться?**

В суд – можно снизить штраф; в прокуратуру/полицию – если угрожают причинением вреда или оскорбляют.

## **5. Не давай в долг кому ни попадя! (У5)**

### **5.1. "Финансовые пирамиды" и другие «выгодные» предложения (ДИ).**

Признаки финансовых пирамид.

### **5.2.Альтернатива сомнительным предложениям**

Понятие «банковский депозит» (КП). Обязательное страхование вкладов.

С.А. Швецов, первый заместитель председателя Банка России: "Для большинства населения России банковский депозит - лучший продукт!".

## Группа

### «Московская Биржа»

Московская биржа была образована в декабре 2011 года в результате слияния двух основных российских биржевых групп — Группы ММВБ (год основания 1992) и Группы РТС (год основания 1995).

Группа «Московская Биржа» управляет единственной в России многофункциональной биржевой площадкой по торговле акциями, облигациями, производными инструментами, валютой, инструментами денежного рынка и товарами. В состав Группы входит центральный депозитарий (НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"), а также клиринговый центр (Банк "Национальный Клиринговый Центр"), выполняющий функции центрального контрагента на рынках, что позволяет Московской бирже оказывать клиентам полный цикл торговых и пост-трейдинговых услуг.

**Эксперт – Кремнева  
Юлия Владимировна,**  
Заместитель директора  
Приволжского филиала  
Московской Биржи



603000 г. Нижний Новгород,  
пер. Холодный 10а  
Телефон: (831) 419 61 70  
Факс: (831) 278 96 79  
Yuliya.Kremneva@moex.com

# БИРЖА и ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ

**Целевая аудитория:** учащиеся старших классов (9-11) школ, лицеев, гимназий.

**Обоснование:** Молодежь представляет собой одну из наиболее уязвимых социальных групп. В настоящее время система общего образования не включает в себя обучение управлению личными финансами, разумному выбору поставщиков финансовых услуг. Молодые люди сильно подвержены влиянию рекламы, совершают импульсивные поступки и склонны к принятию скоропалительных и зачастую ошибочных финансовых решений.

**Продолжительность:** 45 минут

**Форма:** лекция, сопровождаемая презентацией, подготовленной в формате «Power Point».

### Задачи:

- Дать знания бирже и основных принципах инвестирования. Уровень – Узнание и воспроизведение.

## 1. Что такое биржа? Виды бирж. История возникновения.

- Биржа – место для торговли, где встречаются продавец и покупатель. На бирже торгуют различными товарами, зерном, нефтью, валютой, ценными бумагами.
- Основное назначение биржи:
  - Организация торговли.
  - Устанавливает правила правил.
  - Гарантирует исполнение обязательств сторонами сделки.

## 2. Функции биржи.

- Предоставление места для торговли (место встречи покупателей и продавцов)
- Установление правил торговли, в том числе стандартов на товары, реализуемые через биржу.
- Урегулирование (арбитраж) споров.
- Предоставление определенных гарантий исполнения обязательств участниками торгов.

**Биржа – это доступно! Биржа – это надежно!**

## 3. Тратить или инвестировать?

- Схема распределения личных доходов.
- Инвестирование части ваших средств, это обязательное условие финансовой независимости и свободы.
- Что такое инвестиции?
- Разумное принятие решений – залог успешного инвестирования.
- Что такое стиль и стратегия инвестирования?

**Рассчитывать на значительные доходы можно при длительных сроках инвестирования и понимая, что вы делаете!**

## 4. Налоговые льготы при инвестировании.

- Что такое ИИС?
- Как получить дополнительный доход, используя налоговую льготу?