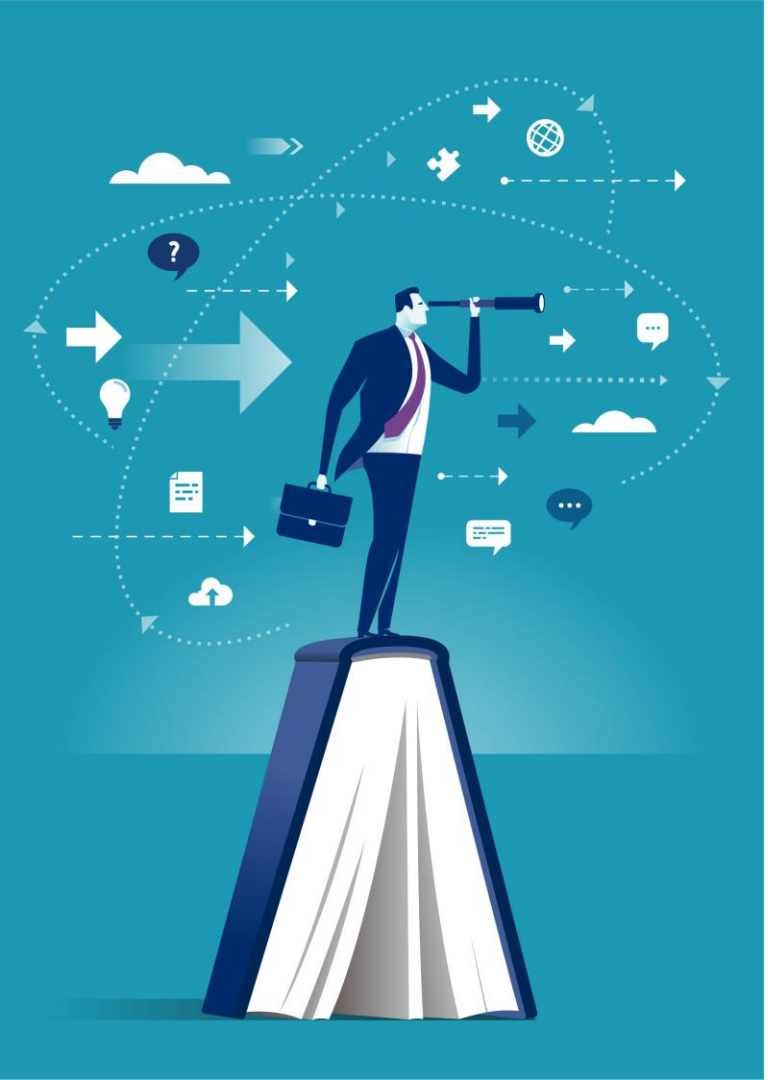


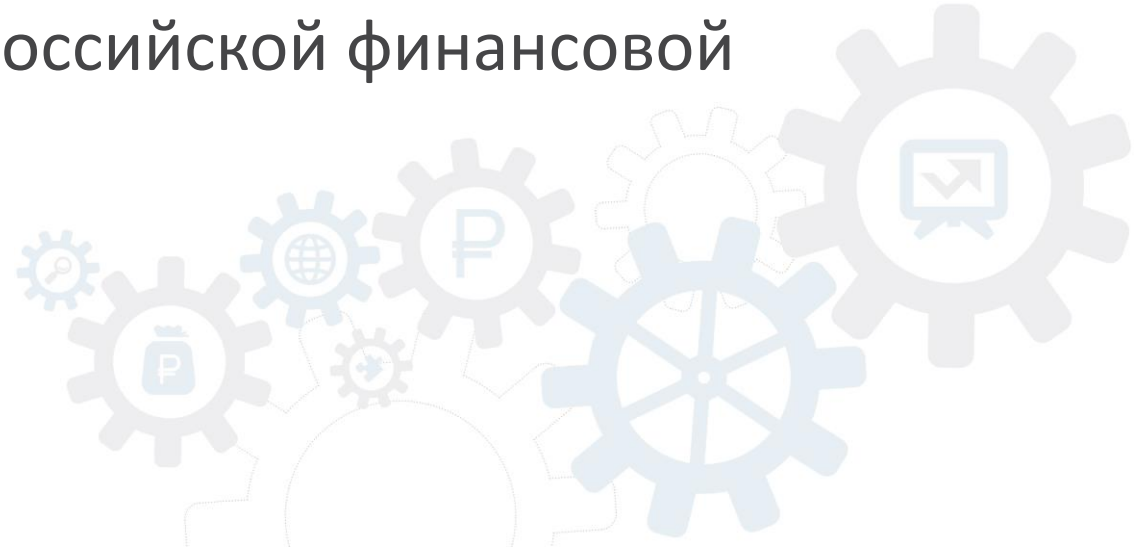
Банк России

Основы финансовой грамотности

Банк России

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Мегарегулятор российской финансовой системы



Миссия

Обеспечение финансовой и ценовой стабильности

Содействие развитию конкурентоспособного финансового рынка

Цели

Ценовая стабильность

Обеспечение устойчивости финансового рынка

Доступность финансовых продуктов для населения и бизнеса

Развитие национальной платежной системы

Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке

Основные функции

- ✓ Реализация денежно-кредитной политики
- ✓ Регулирование и надзор за деятельностью финансовых организаций:
  - банков
  - микрофинансовых организаций
  - страховых компаний
  - негосударственных пенсионных фондов
  - управляющих, инвестиционных, брокерских компаний и бирж
  - ломбардов и кредитных потребительских кооперативов
- ✓ Денежная эмиссия и организация наличного денежного обращения
- ✓ Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

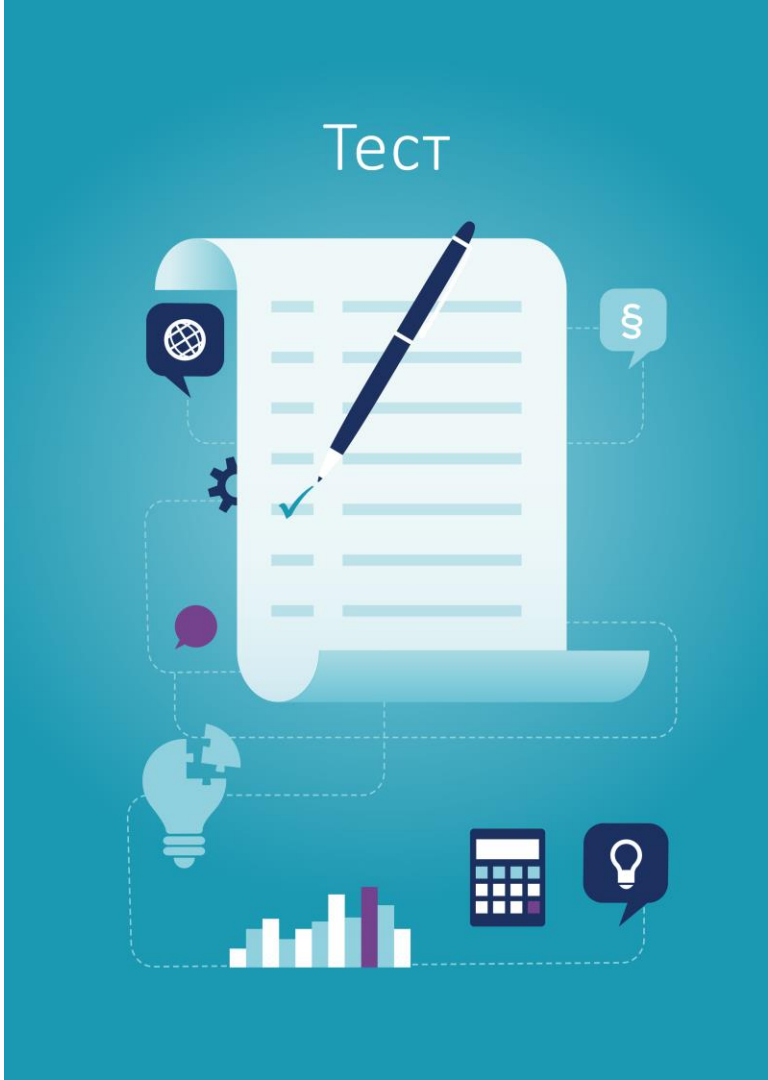
Финансовая грамотность – важнейшее условие финансового благополучия граждан

Создание условий для обучения основам финансовой грамотности – среди приоритетов Банка России

Финансовая грамотность – что это?

Знания и навыки, необходимые для принятия обоснованных (рациональных) и ответственных решений для достижения финансового благополучия

Проверьте себя



Тест

Ведёте ли вы учет доходов и расходов?
Если да, то с какой периодичностью? _____

Есть ли у вас финансовая «подушка безопасности»?
Если да, то на какое время её хватит? _____

Планируете ли вы личный или семейный бюджет?
Если да, то на какой срок? _____

Откладываете ли вы деньги на пенсию самостоятельно,
помимо средств, перечисляемых работодателем? _____

Выберите верные утверждения

Тест

- Чем отличается дебетовая (зарплатная) банковская карта от кредитной?
  - на обеих картах лежат ваши деньги
  - на дебетовой — ваши, на кредитной — банка
  - снять наличные в банкомате своего банка без комиссии можно с обеих карт
  - за использование средств дебетовой карты банк начисляет проценты
- Что из этого является инвестированием?
  - погашение кредита
  - приобретение ценных бумаг с целью возможного получения дохода
  - покупка страхового полиса
  - накопление сбережений
  - изучение иностранного языка

Правильные ответы

Тест

- Чем отличается дебетовая (зарплатная) банковская карта от кредитной?
  - на обеих картах лежат ваши деньги
  - **на дебетовой — ваши, на кредитной — банка**
  - снять наличные в банкомате своего банка без комиссии можно с обеих карт
  - **за использование средств дебетовой карты банк начисляет проценты**

- Что из этого является инвестированием?
  - погашение кредита
  - **приобретение ценных бумаг с целью возможного получения дохода**
  - покупка страхового полиса
  - накопление сбережений
  - **изучение иностранного языка**

Выберите верные утверждения

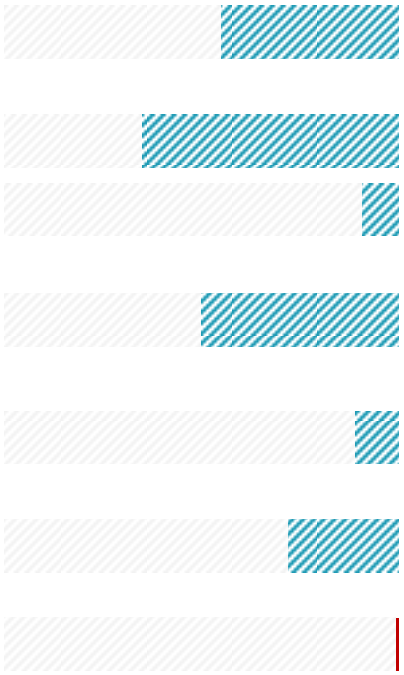
Тест

- Какими видами страхования вы пользуетесь?
  - ОСАГО
  - страхование жизни и здоровья
  - страхование имущества
  - страхование ответственности перед третьими лицами
  - не пользуюсь
- Как вы выбираете финансовую организацию?
  - проверяю наличие лицензии
  - удобное расположение
  - посоветовали знакомые/друзья/родственники
  - самые большие проценты
- Какие организации защищают права потребителя финансовых услуг?
  - Банк России
  - Роспотребнадзор
  - Полиция
  - Финансовый омбудсмен
  - МЧС

Правильные ответы

- Какими видами страхования вы пользуетесь?
  - ОСАГО
  - страхование жизни и здоровья
  - страхование имущества
  - страхование ответственности перед третьими лицами
  - не пользуюсь
- Как вы выбираете финансовую организацию?
  - проверяю наличие лицензии
  - удобное расположение
  - посоветовали знакомые/друзья/родственники
  - самые большие проценты
- Какие организации защищают права потребителя финансовых услуг?
  - Банк России
  - Роспотребнадзор
  - Полиция
  - Финансовый омбудсмен
  - МЧС

Портрет современного российского потребителя: текущий уровень финансовой грамотности*



45% Осуществляют учёт личных финансов

65% Планируют свои финансы на месяц,

9% на период более одного года

50% Никогда не сравнивают различные условия получения финансовых услуг

11% Имеют стратегию накоплений на обеспечение старости

28% Уверены, что государство должно компенсировать падение цен

0,4% Защищают свои права как потребителя финансовых услуг

* По материалам социологических исследований Национального агентства финансовых исследований

Что характеризует финансового грамотного человека?

Знает

- Свои активы и пассивы и как ими оптимально распоряжаться
- Свои права как потребителя финансовых услуг и куда обращаться в случае их нарушения
- Финансовые продукты и услуги предоставляемые финансовым рынком
- Как не стать жертвой мошенничества на финансовом рынке и не попасть в финансовую ловушку

Что характеризует финансового грамотного человека?

Умеет

- Определять свои жизненные и финансовые цели
- Собирать и анализировать информацию о финансовых продуктах, услугах и их поставщиках
- Оценивать риски и опасности финансового рынка
- Выбирать оптимальные финансовые продукты и услуги для достижения своих финансовых целей

Что характеризует финансового грамотного человека?

Практикует

- Тратит меньше, чем зарабатывает
- Действует по принципу «сэкономил – значит заработал»
- Ведёт учёт и планирование доходов и расходов
- Своевременно выполняет свои финансовые обязательства
- Следит за изменениями на финансовом рынке
- Пользуется страховыми услугами
- Копит на достойную старость

Что характеризует рационального потребителя финансовых продуктов и услуг

Имеет

- Финансовую «подушку безопасности»
- Удобные и надёжные инструменты накопления, сбережения, страхования (дебетовая карта, депозит, страховой полис, договор о накопительной пенсии и т.д.)

Не имеет

- Договоров с финансовыми организациями, условия которых непонятны
- Высокорисковых активов
- Финансовых обязательств, которые невозможно или проблематично обслуживать

Финансовые цели и основы финансового планирования

Финансовая цель

это конечный результат, которого мы хотим достичь, выраженный в денежном эквиваленте

Финансовое планирование

используют для достижения поставленной цели

Финансовые цели и жизненный цикл человека

0-18
Детство
Учеба

18-30
Активный период
Работа
Создание семьи
Приобретение жилья

35–55–60
Активный период
Повышение уровня жизни
Накопление
Обеспечение старости

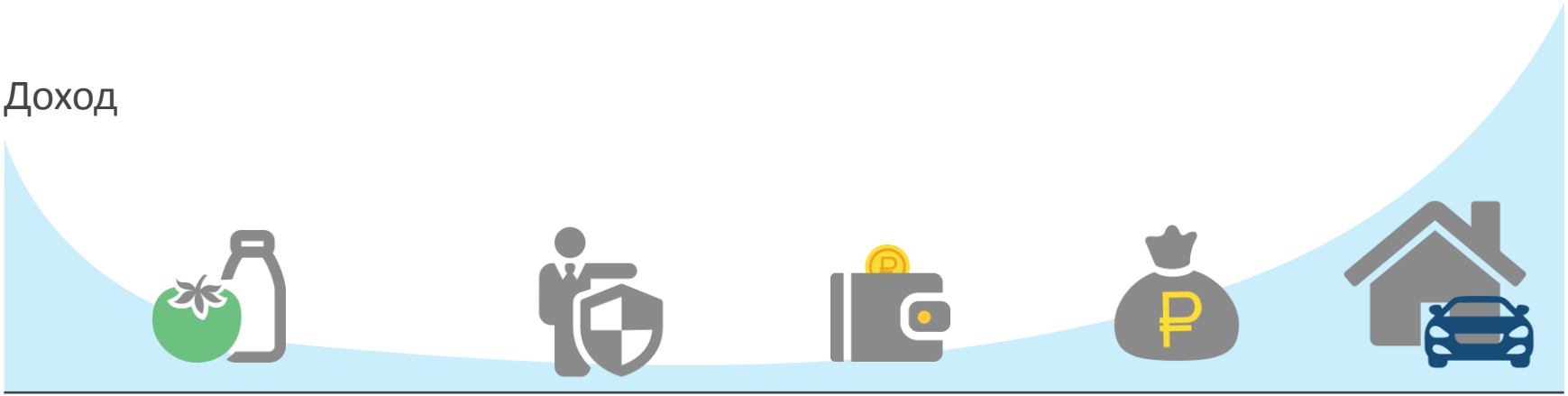
55–60
Пенсия
Свободное время

>70
Передача
имущества

Финансовые цели и приоритеты: как правильно распределить деньги

Финансовые цели и приоритеты: как правильно распределить деньги

Доход



Обязательные расходы

Еда
Одежда
Транспорт
Образование

Снижение рисков

Страховка
Подушка безопасности
На финансовую защиту

Накопление

На цели
Банковский счет

Приумножение

Инвестиции (при необходимости)

Достижение целей

Пример личного финансового плана

Финансовая цель:
приобрести телевизор
в декабре 2018 г.

Планируемая сумма:
50 000 руб. (январь'18)

+ инфляция 4% (за год)
2 000 руб.

Фактическая сумма:
52 000 руб.
(декабрь'18)

Смета средств за год

Месяц	Доход	Расходы	Остаток	Деньги под «подушкой» Накопленный остаток	Деньги во вкладе Накопленный остаток с %	Выплата кредита
янв.18	45 000	39 000	6 000	6 000	6 048	
фев.18	45 000	42 000	3 000	9 000	9 119	
мар.18	45 000	40 000	5 000	14 000	14 231	
апр.18	45 000	42 000	3 000	17 000	17 367	
май.18	45 000	44 000	1 000	18 000	18 513	
июн.18	45 000	42 000	3 000	21 000	21 683	
июл.18	45 000	44 000	1 000	22 000	22 863	
авг.18	45 000	42 000	3 000	25 000	26 067	
сен.18	45 000	44 000	1 000	26 000	27 282	
окт.18	45 000	40 000	5 000	31 000	32 537	
ноя.18	45 000	40 000	5 000	36 000	37 834	
дек.18	45 000	44 000	1 000	**37 000**	**39 142**	
Кредит (недостающая сумма)				**+ 15 000**	**+ 13 000**	
янв.19	45 000	39 000	4 000	4 000	4 032	- 2 000
фев.19	45 000	40 000	3 000	7 000	7 087	- 2 000

Основные правила финансового планирования, которые нужно запомнить

- ✓ Составление финансового плана — то, с чего должно начинаться принятие любых финансовых решений
- ✓ Необязательно относиться к финансовому плану как к документу который должен быть реализован в неизменном виде
- ✓ Важно предусмотреть в плане запас средств на экстренный случай, а также подумать о страховании от несчастных случаев и потери трудоспособности
- ✓ Для обеспечения комфортной жизни на пенсии необходимо формировать дополнительные накопления

Два типа задач на пути следования своему финансовому плану

Как привлечь средства на оптимальных условиях при недостатке денег

Как заставить работать свободные средства

Как выбрать поставщика финансовых услуг

При выборе рекомендуется учитывать :

- ✓ Легитимность (наличие лицензии Банка России или записи в государственном реестре)
- ✓ Качество обслуживания (отзывы клиентов)
- ✓ Удобство взаимодействия (доступность)
- ✓ Открытость (наличие понятной информации)
- ✓ Выгодность (хорошие/конкурентоспособные договорные условия)

Главный источник официальной информации о финансовом рынке и его участниках — сайт Банка России (**cbr.ru**)

Защита прав потребителей государственными и общественными организациями Российской Федерации возможна только при регистрации поставщика финансовых услуг в юрисдикции РФ.

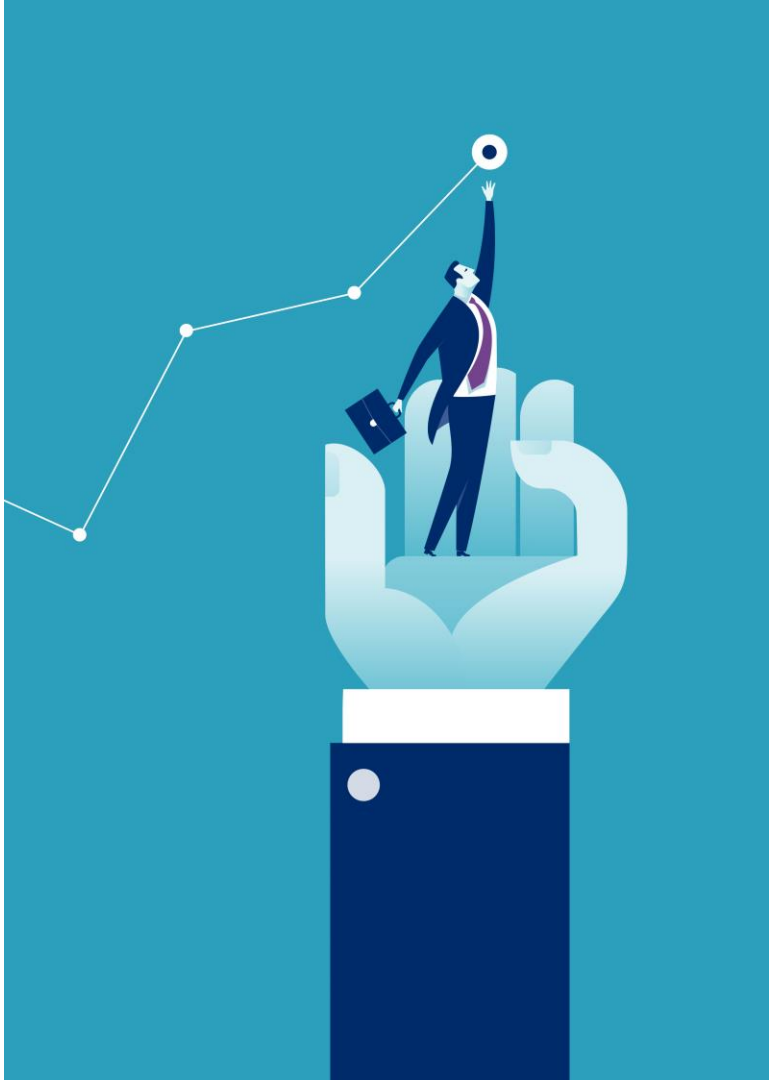
Риски: как избежать неверных решений

На принятие финансовых решений влияет много факторов – иллюзии, эмоции, ошибочное восприятия информации и т.д. Финансовые компании могут использовать поведенческие особенности потребителей:

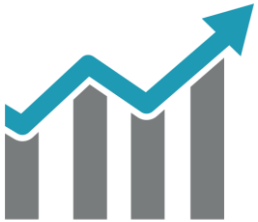
- Излишняя доверчивость
- Нежелание или невозможность оперативно проверить достоверность информации
- Ошибочное восприятие информации или недостаточность данных
- Искушение получить что-либо сразу, погоня за иллюзиями
- Сложность принятия рационального решения в условиях стресса
- Предубеждение о доступности финансовых услуг и продуктов только для богатых

Финансовые продукты и услуги бывают сложны для понимания.
При принятии финансовых решений уделите время на сбор информации, её анализ и примите взвешенное решение.

Если нужны деньги



Источники и способы привлечения средств



Оптимизация активов и пассивов, доходов и расходов:

- сокращение расходов
- избавление от ненужного имущества (пассивов)
- поиск более высокооплачиваемой работы, источников дополнительного заработка
- использование господдержки, в т.ч. получение налоговых вычетов
- реструктуризация долгов

Банки

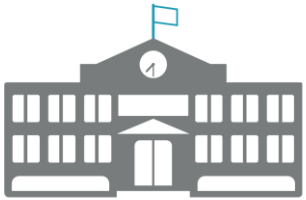
Микрофинансовые организации (МФО)

Ломбарды

Кредитные потребительские кооперативы (КПК)

Использование государственной поддержки

Социальные налоговые вычеты



Обучение

Лечение

Покупка лекарств

Дополнительные взносы на накопительную часть пенсии

Налоговые вычеты применяются только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%.

Использование государственной поддержки

Имущественные налоговые вычеты

Продажа недвижимости (в собственности более 3 лет)

Покупка или строительство жилья

Погашение % по кредитам на покупку и строительство жилья

Изъятие имущества для государственных и муниципальных нужд

Налоговые вычеты при покупке/строительстве жилья и погашении процентов по кредитам на эти цели предоставляются налогоплательщику только один раз в жизни.

Реструктуризация долгов

- ✓ Конъюнктура рынка кредитования изменчива
- ✓ Для погашения кредита, взятого несколько лет назад под процент, существенно превышающий уровень текущих рыночных предложений, можно взять новый кредит на более выгодных условиях
- ✓ Таким образом возможно сократить срок выплаты основного долга

- ✓ Либо уменьшить размеры ежемесячных платежей.

Кредит (заём)

Сумма денег, предоставляемая кредитором взаймы заёмщику на установленный срок и под определённый процент

Принципы кредитования

Платность

Возвратность

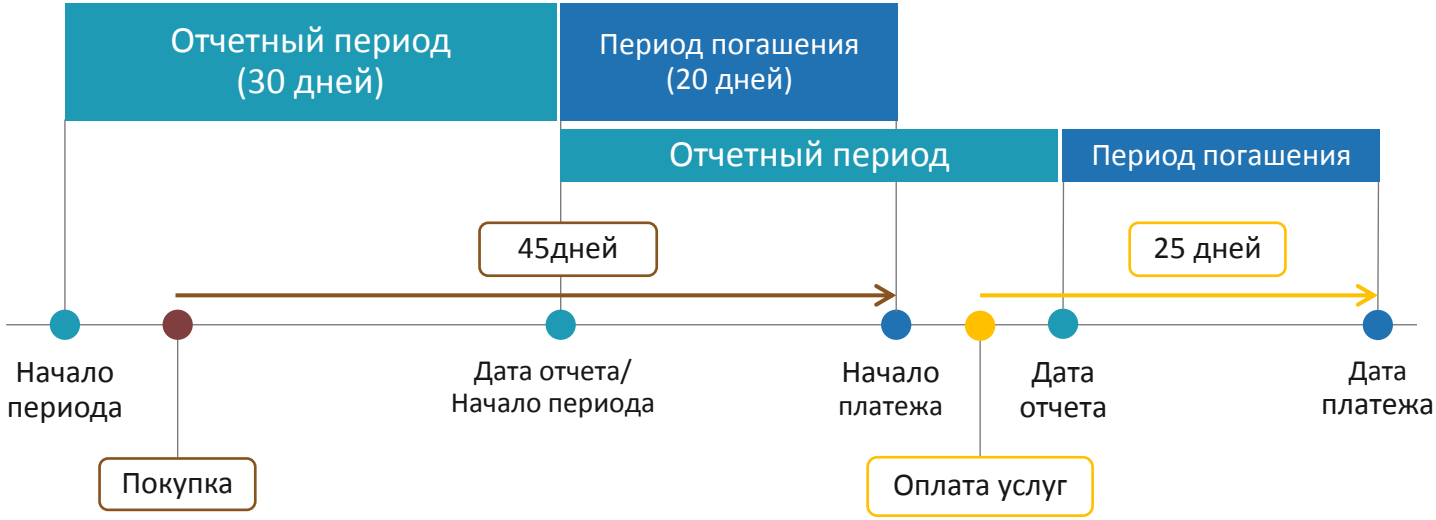
Срочность

₽	Кто выдает	Сроки оформления	Личное присутствие	Требования к заемщику	Стоимость кредита
Кредит	Банк	Медленнее	Почти всегда	Выше	Ниже
Заем	МФО, КПК, ломбарды	Быстрее	Бывают онлайн	Ниже	Выше

Обязательно проверьте наличие у организации лицензии или записи в государственных реестрах.

Кредитные карты

Это банковские карты для операций за счет средств банка, предоставляемых клиенту в пределах установленного лимита



Обязательно проверьте наличие у организации лицензии или записи в государственных реестрах.

Кредитные карты

Кэшбэк (cash back) — возврат на счет части средств при оплате покупок или услуг с помощью карты

- **Авиакомпания**
- **Оператор сотовой связи**
- **Торговая сеть**

Кобрендинг — современная программа банка и какой-либо компании: скидки или бонусы при оплате услуг компании

Обязательно проверьте наличие у организации лицензии или записи в государственных реестрах.

Погашение задолженности

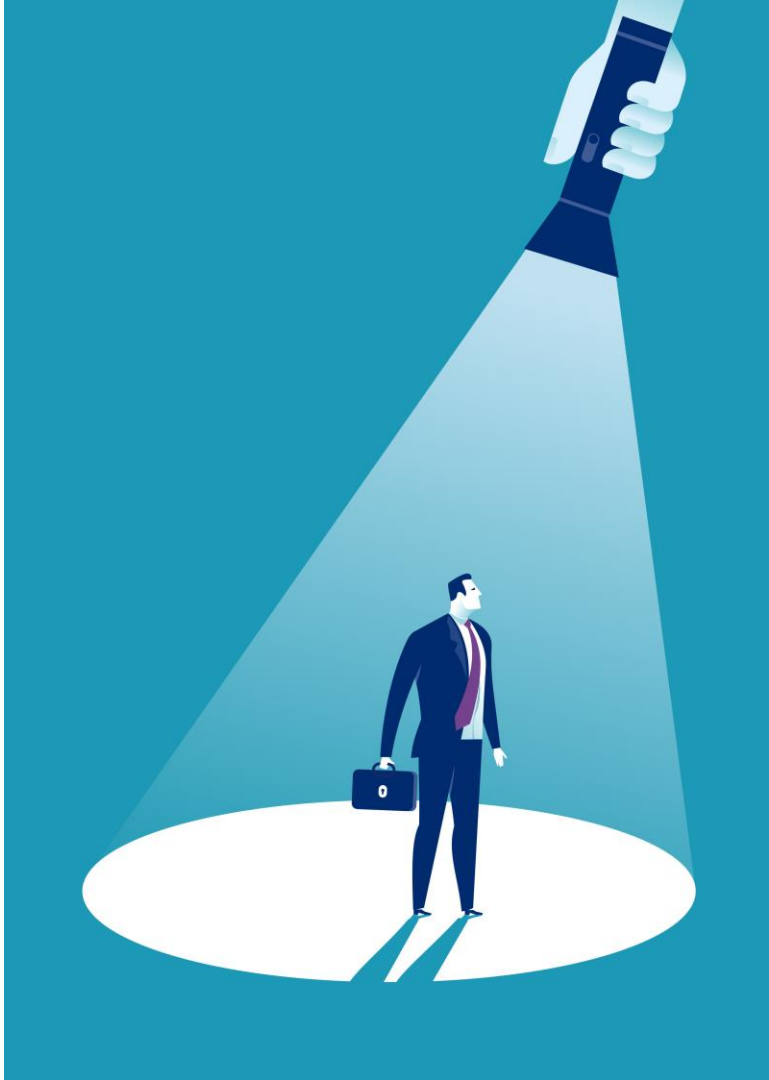
- ✓ **По кредиту** — как правило, ежемесячно равными платежами. Возможность досрочного погашения наступает по истечении определённого периода
- ✓ **По кредитной карте** — минимальными ежемесячными платежами, обычно составляющими 5–10% основного долга плюс начисленные проценты за пользование средствами кредитной карты. Досрочное погашение — в любой момент

Долговая нагрузка не должна превышать **30%** ежемесячного дохода

Коллекторы

Коллекторское агентство — агентство, профессионально специализирующееся на внесудебном взыскании задолженности.

Главное для заёмщика — не молчать и не прятаться от кредитора, обязательно вести с ним письменную переписку, которая рассматривается как досудебное урегулирование вопроса.



Ограничения деятельности коллекторов

Федеральный закон №230-ФЗ от 03.07.2016
«О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности…»

Прямое взаимодействие с должником запрещено:
с 22:00 до 8:00 — по рабочим дням
с 20:00 до 9:00 — по выходным и в праздники

Встречи — не более 1 раза в неделю

Звонки по телефону — не более 1 раза в сутки,
в неделю не больше 2 раз, а в месяц — не больше 8

Ограничения деятельности коллекторов

Федеральный закон №230-ФЗ от 03.07.2016
«О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности…»

- При общении по телефону коллектор не имеет права скрывать свой номер
- Запрещено обращение к работодателю, родственникам и сослуживцам должника
- Нельзя размещать информацию о должнике в интернете и в доме по адресу проживания должника
- Не допускается физическое и психологическое воздействие на должника, введение его в заблуждение относительно судебного разбирательства дела о его долге и т.п.

Ипотечный кредит

- Выдаётся на длительный срок (до 30 лет)
- Выдается под залог недвижимости
  (как приобретаемой, так и имеющейся в наличии)
- Как правило, носит целевой характер
- Невысокие проценты в силу наличия качественного залога
- Требование о страховании заложенного имущества
  (для сделок со вторичным жильём)

Ипотечный кредит нужно брать в валюте основного источника доходов. Если вы берёте кредит в иностранной валюте, то риски изменения валютных курсов вы принимаете на себя.

Ипотечный кредит

Плюсы

- ✓ Оперативное решение жилищного вопроса
- ✓ Невысокая стоимость заёмных средств
- ✓ Возможность льготного ипотечного кредитования
- ✓ Возможность использования средств материнского капитала
- ✓ Налоговые вычеты при погашении процентов по ипотечным кредитам

Минусы

- — Длительный период выплат — ограничение семьи в расходах
- — Ограничение собственника в правах на имущество
- — Стоимость кредита значительно увеличивает расходы на приобретение жилья
- — Возможные штрафы и неустойки за просрочки платежей по ипотечному кредиту

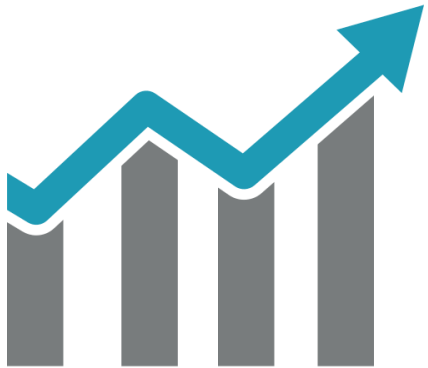
Как заставить деньги работать

Инфляция

Общий рост цен на товары и услуги

Деньги обесцениваются, покупательная способность населения снижается, т.е. на одну и ту же сумму денег со временем можно купить все меньше.

Цель Банка России — стабильная низкая инфляция, которая защитит зарплаты, пенсии и сбережения от обесценивания, а также создаст основу для долгосрочного экономического роста.



Это не скачок цен, а длительный процесс.

Как использовать свободные средства

Банки

- Вклады
- Дебетовая карта с начислением процентов на остаток
- Вложения в драгоценные металлы

МФО

Страхование жизни

Собственный бизнес

Инвестиции на рынке ценных бумаг

- Индивидуальные инвестиционные счета
- Брокерские счета
- Доверительное управление
- Коллективные инвестиции (ПИФы)

Недвижимость

Образование

Вклады

Размещение денежных вкладов в банках — наименее рискованный вид вложения средств, при условии, что банк входит в систему обязательного страхования вкладов физических лиц.

Фиксированный доход,
надёжность, ликвидность

Небольшая доходность

В случае банкротства банка вкладчик может рассчитывать на возмещение государством суммы не более **1 400 000** рублей (по всем вкладам в этом банке, с учётом начисленных %)

- ✓ Обязательно проверьте наличие лицензии и участие в ССВ.
- ✓ Заранее ознакомьтесь с условиями пополнения/снятия денежных средств.
- ✓ Получите и сохраните документы, подтверждающие факт открытия вклада.

Инвестиции в микрофинансовые организации

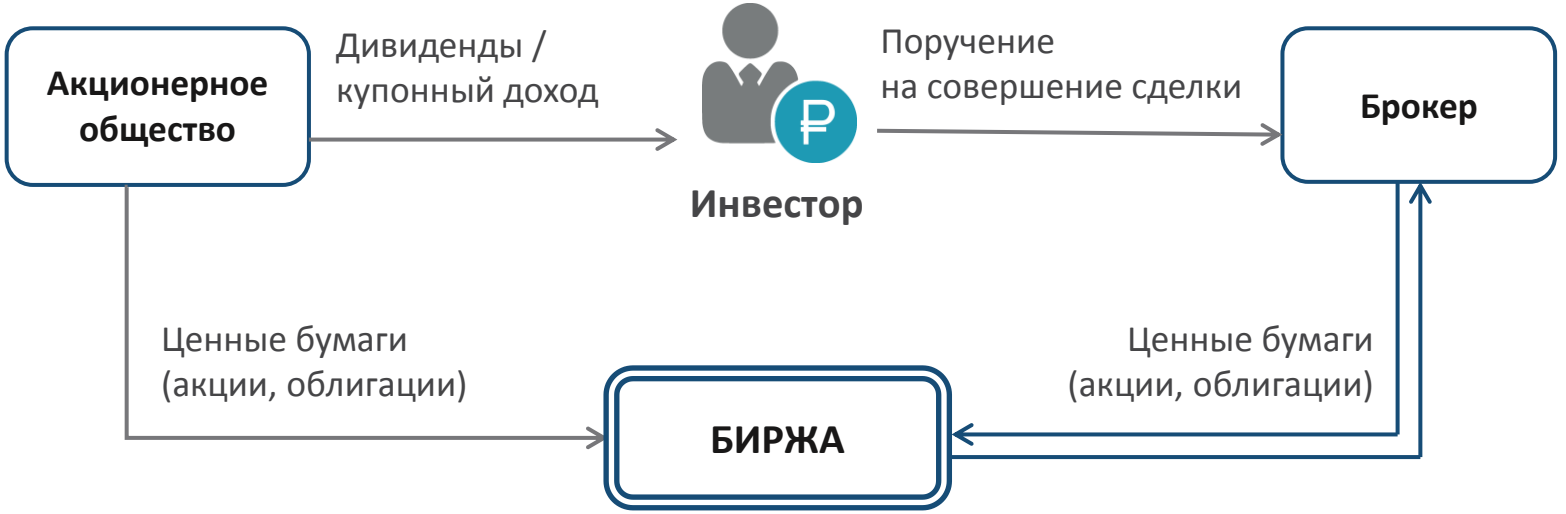
Более доходны, чем вклады в банках, однако гораздо более рискованны, поскольку МФО **не участвуют** в системе страхования вкладов.

ММК = Микрокредитные компании	**МФК =** Микрофинансовые компании
Потребительские займы **до 500 тыс. руб.**	Потребительские займы **до 1 млн руб.**
Микрозаймы на предпринимательские цели в размере до 3 млн руб.	Микрозаймы на предпринимательские цели до 3 млн руб.
Не имеют права на привлечение денежных средств физлиц	Имеют право на привлечение денежных средств физлиц на сумму от 1,5 млн руб.
Не имеют права на выпуск облигаций.	Имеют право на выпуск облигаций номиналом менее 1,5 млн руб.

Проверяйте запись об организации в государственных реестрах субъектов микрофинансирования.

Инвестиции на рынке ценных бумаг

Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок) — совокупность экономических отношений по выпуску и обращению ценных бумаг между его участниками.



Проверяйте лицензию!

Индивидуальные инвестиционные счета

ИИС — счёт, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента — физического лица. ИИС открывается и ведётся брокером или управляющим на основании отдельного договора.

Основное преимущество ИИС — возможность получения налогового вычета на взнос или на доход.

Проверяйте лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг!

Коллективные инвестиции

Коллективные инвестиции — это объединение управляющей компанией средств инвесторов в единый фонд и передача его под управление профессионального менеджера. Подходит для небольших сумм инвестиций.

Основные формы — паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.

- Профессиональное управление
- Диверсификация инвестиций
- Снижение затрат
- Надежность

Риски финансового рынка

Проверяйте лицензию!

Страховые услуги

- ✓ **Страхование имущества** — страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате страхового случая:
  - Недвижимое имущество
  - Движимое имущество, в т. ч. автомобиль (КАСКО – добровольное страхование)
- ✓ **Страхование ответственности** — страхование, позволяющее компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствии действия или бездействия страхователя:
  - Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО – обязательное страхование)
  - Страхование профессиональной ответственности (например, врачебная ошибка)
  - Страхование иных видов гражданской ответственности (протечка воды в соседнюю квартиру)

Если за весь срок страхового периода, определенного в договоре, не произошел страховой случай, то застрахованное лицо денег не получает.

Страховые услуги

- ✓ **Личное страхование:**
  - Страхование от несчастных случаев и болезней (риск наступления временной нетрудоспособности, инвалидности, смерти)
  - Медицинское страхование (риск потери здоровья, добровольное, обязательное)
  - Страхование жизни — рисковое, накопительное, инвестиционное

Накопительное страхование — это комбинация рискового страхования с возможностью сформировать накопления к определенной дате или событию.
Риск дожития дает право на выплату накоплений и инвестиционного дохода по окончании срока страхования.
Риск ухода из жизни – право на выплату назначенным людям в случае ухода застрахованного лица из жизни.

Проверяйте лицензию!

Риски

Риски и опасности финансового рынка

	Рыночный риск	Риск поставщика	Риск мошенничества
Банковские услуги	!	!	!
Страховые услуги	!	!	!!
Инвестиции на рынке ценных бумаг	!!	!	!
Инвестиции в МФО	!!	!	!!
Форекс	!!!	!!!	!!!
Финансовые пирамиды Букмекерские конторы Казино			

Форекс

Отличие от организованного биржевого рынка

На форекс торгуют виртуальными валютными парами, а не реальной валютой. Форекс-дилер – посредник в сделке: покупает активы «от своего имени и за свой счёт» и только потом продаёт клиенту.

Форекс – сложно и высокорискованно

Форекс-дилеры зарабатывают на предоставлении заемных средств своим клиентам (т.н. кредитное плечо).

Форекс-дилеры могут убедить клиента, что он пришёл работать на валютный или фондовый рынок. Это обман.

Нельзя заключать договор с форекс-дилером, не имеющим лицензии Банка России и не состоящим в саморегулируемой организации.

Рискованно заключать договор с зарубежными компаниями, не имеющими представительства в России.

Финансовые пирамиды

Основные признаки

- Отсутствие лицензии или записи в государственных реестрах
- Обещания высокой доходности вложений, значительно выше рыночного уровня, или «гарантия» доходности
- Предварительные взносы
- Анонимность – отсутствие конкретной информации об учредителях, владельцах и руководителях организации или проекта
- Организация «из ниоткуда» – зарегистрирована совсем недавно, имеет минимальный уставный капитал и единственного учредителя

Быстрых и легких денег не бывает!

Проверяйте лицензию. Изучайте образец договора, обращайтесь за независимой консультацией. Принимайте решение самостоятельно, не поддавайтесь давлению и влиянию агрессивной рекламы.

Виды финансового мошенничества

В банке
- при кредитовании
- при расчётно-кассовом обслуживании
- с депозитами

Наличные деньги, банкоматы

«Раздолжнители»

По телефону
- звонки или sms-сообщения

В интернете
- электронная почта («нигерийские письма»)
- махинации с интернет-кошельками
- фишинг

Пароль, логин, кодовое слово, код на оборотной стороне банковской карты — нельзя передавать никому.

Попытка получить эти данные должна настораживать, и может быть поводом для обращения в правоохранительные органы.

Банкротство

Не можете выполнять свои денежные обязательства: выплаты по кредитам, налогам, коммунальные платежи?

Нельзя

– уклоняться от общения с кредиторами;
– обращаться к «раздолжнителям».

Можно

обратится в суд с заявлением о признании себя банкротом.

Но обязаны это сделать если долг больше 500 000 рублей и просрочка по платежам больше 3 месяцев.

Варианты решения суда:

- ✓ **Реструктуризация долгов:** уменьшение сумм платежей, увеличение срока кредитования, кредитные каникулы и т.п.
- ✓ **Объявление банкротом:** имущество распродаётся в пользу кредиторов, оставшаяся задолженность аннулируется. Гражданин при этом несет затраты на оплату работы финансового управляющего.

Как защитить свои права

Сопоставляйте свои финансовые возможности со своими целями

Перед заключением договора убедитесь в наличии у финансовой организации лицензии на соответствующий вид деятельности или записи в государственном реестре

Внимательно изучайте договор при приобретении финансовой услуги

Куда обращаться, если ваши права нарушены

Банк России

- Рассмотрение жалоб и обращений;
- Применение мер принуждения к финансовым организациям, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг.

Роспотребнадзор

- Информирование, консультирование и разъяснение законодательства;
- Проведение проверок и привлечение финансовых организаций к ответственности за допущенные нарушения;
- Участие в судебной защите.

Финансовый омбудсмен

- Досудебное урегулирование споров с финансовой организацией.

Суд

- Установление факта нарушения закона или договора;
- Взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки.

ФАС России

- Пресечение недобросовестной рекламы.

Банк России

Спасибо за внимание!

Контакт-центр
8 800 250-40-72

Интернет-приёмная
www.cbr.ru/Reception/

Больше полезной информации — **fincult.info**

/cbr.ru

@bank_of_russia

/bankofrussia