

ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

№ 11
ДЕКАБРЬ 2018

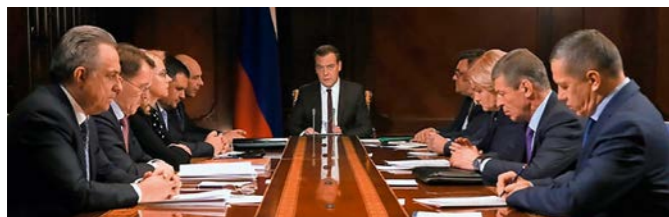
**Друзья
с финансами**
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ЗАРЯЖАЕМ ПОЛЕЗНЫМИ ЗНАНИЯМИ!



СОДЕРЖАНИЕ

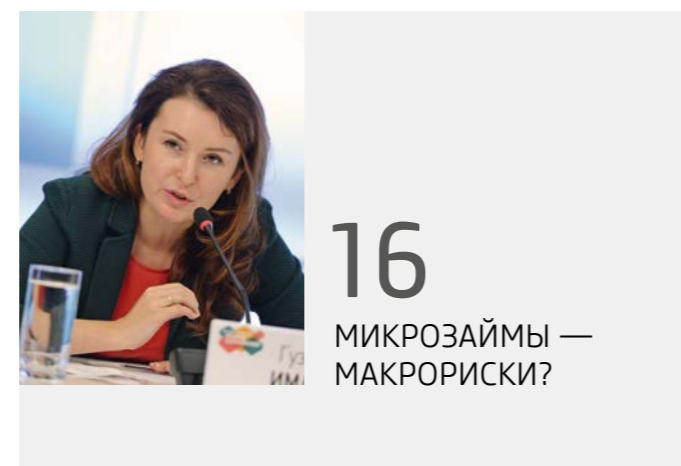
2 У СТРАТЕГИИ ПОЯВИЛАСЬ ДОРОЖНАЯ КАРТА



12 НОВОСТИ РЕГИОНОВ



ГЛОБАЛЬНЫЙ СИМПОЗИУМ 4



16 МИКРОЗАЙМЫ — МАКРОРИСКИ?



8

V НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ



18 ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



10

СТОП-КАДР



22

ИНТЕРВЬЮ

ИНТЕРЕС К ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ТОЛЬКО РАСТЕТ!

Конец года выдался для Проекта традиционно насыщенным и интересным. Еще недавно финансовая грамотность обсуждалась в рамках отдельной сессии на Московском финансовом форуме. Впервые в нашей стране при поддержке Минфина состоялся Глобальный Симпозиум ОЭСР по финансовому образованию. Затем мы провели юбилейную пятую Всероссийскую неделю сбережений, а заключительным этапом этой масштабной образовательно-просветительской акции стал Семейный финансовый фестиваль.

Мы видим, что интерес к проблематике финансовой грамотности у наших граждан ежегодно растет. Так, во время Недели сбережений по всей стране прошло 12 тыс. мероприятий, в которых приняли участие 2,3 млн человек. Немаловажно, что в Проект вовлекаются все больше регионов, представителей бизнеса, общественных объединений, экспертных сообществ и СМИ.

Перед самым выходом информационного бюллетеня Проекта Минфин России совместно с Банком России и другими ведомствами утвердили дорожную карту реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ. Этот план взаимодействия определяет зоны ответственности между ключевыми участниками реализации Стратегии, он позволит работать максимально слаженно и обеспечит преемственность Проекта.

Большую роль в реализации Стратегии играют регионы. Важно использовать накопленный опыт пилотных регионов Проекта, где наработана богатая практика в области финансовой грамотности, образовательных и просветительских мероприятий, в том числе и в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Мы хотим вести работу не только по вертикали — из столицы в субъекты,



Андрей Бокарев

Директор Департамента международных финансовых отношений Министерства финансов Российской Федерации, директор Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

но и по горизонтали, когда лидирующие в вопросах финансовой грамотности регионы активно делятся своими наработками с другими субъектами страны.

Поскольку номер выходит накануне Нового года, поздравляю наших читателей с наступающими праздниками. Здоровья, финансового благополучия и удачи!



У СТРАТЕГИИ ПОЯВИЛАСЬ ДОРОЖНАЯ КАРТА

Минфин России совместно с Банком России и другими заинтересованными ведомствами приняли План реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, который предусматривает подготовку более 40 тыс. педагогов. Об этом на совещании у Премьер-министра Российской Федерации Дмитрия Медведева сообщил Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации — Министр финансов Антон Силуанов.

«Министерство финансов совместно с Центральным банком и коллегами из других ведомств приняли план по повышению финансовой грамотности. Здесь речь идет о введении в образовательные стандарты и учебные материалы соответствующих параметров в части обучения

финансовой грамотности наших школьников», — заявил он.

В своем докладе Антон Силуанов отметил важность финансовой грамотности для граждан. По его словам, от того, насколько рационально граждане будут подходить к своим тратам, насколько они будут проводить не подверженные рискам операции, будет зависеть в конечном счете и благосостояние людей, и их семейный бюджет.

«Подготовленный план по улучшению финансовой грамотности направлен на помощь нашим гражданам в эффективном управлении

своими финансами, снижении рисков потерь от неверных действий в области управления личным бюджетом», — подчеркнул он.

Также Антон Силуанов сообщил, что в программу уже вовлечено около 40 субъектов РФ, в которых созданы региональные центры по финансовой грамотности. А с 2019 года планируется представить рейтинг регионов по вопросам финансовой грамотности.



Открытый урок по финансовой грамотности в московской школе № 185

«ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ» НА FINFAIR 2018



«Квалифицированный инвестор — это человек, способный вести сбалансированный личный бюджет, имеющий подушку финансовой безопасности, человек, способный легко улавливать и различать финансовые пирамиды, понимающий, как ему отстаивать свои права на финансовом рынке», — в своём

должен обладать финансово грамотный частный инвестор.

После выступления на сессии Сергей Сторчак заглянул на стенд нашего Проекта, где велась активная работа — гости FINFAIR 2018 проходили тесты, проверяя свой уровень финансовых знаний,

выступлении на открывающей сессии Ярмарки финансовых решений заместитель Министра финансов России Сергей Сторчак рассказал, какими ка-

чествами в его представлении получали оценки «хорошист» и «отличник», фотографировались с хештегами #дружисфинансами #вашифинансы. Эксперты Проекта провели на FINFAIR 2018 лекции и мастер-классы. Так, заведующий лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ Ростислав Кокорев рассказал о новых рисках для потребителей финансовых услуг, связанных с развитием цифровых технологий. Анна Солодухина, директор Центра когнитивной экономики экономического факультета МГУ, провела мастер-класс о психологии принятия финансовых решений, подкрепив их результатами исследований в области поведенческой экономики.

ЖЕНСКИЙ ВЗГЛЯД НА ФИНГРАМОТНОСТЬ

24 ноября 2018 года в московском пространстве «МИР» прошел первый женский форум о финансовой независимости «Стань Богатой». На мероприятии, организованном журналом Cosmopolitan, выступила стратегический координатор Проекта Минфина России Анна Зеленцова.

Она рассказала, какие финансовые ошибки чаще свойственны женщинам, что нужно делать, чтобы их избежать, и как расставлять приоритеты в будущем. По ее словам, почти 70% российских женщин занимаются распределением финансов в семье. При этом большинство

из них уверены, что не тратят лишнего. «Пока мы не считаем расходы и доходы, трудно сказать, живем ли мы по средствам», — отметила Анна Зеленцова.

По мнению эксперта, 50–60% ежемесячного семейного бюджета следует тратить на обязательные расходы, 20–30% — на исполнение желаний, а от 10% до 30% — на сбережения и инвестиции. Анна Зеленцова также посоветовала формировать собственный резервный фонд, состоящий из двух



частей: финансовой подушки безопасности для непредвиденных расходов, которая обычно равна 3–6 месячным доходам, и долгосрочных сбережений и инвестиций, которые помогают достигать крупных целей и приносят пассивный доход на пенсии.



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ВЫЗОВЫ И ИННОВАЦИИ

В октябре впервые в России состоялся Симпозиум «Повышение финансовой грамотности в мире: реализация и инновации», который провела Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) при поддержке Минфина России.

В Москву приехали ведущие эксперты в области финансового образования — руководители национальных программ финансовой грамотности, представители министерств финансов и центральных банков стран G20, ОЭСР и СНГ. В общей сложности Симпозиум собрал более 250 делегатов из 60 стран. Открывая Симпозиум, Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации — Министр финансов Российской Федерации Антон Силуанов подчеркнул: «Финансово грамотные люди лучше защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций.

Они более ответственно относятся к управлению личными финансами». Как показывают результаты международных и российских исследований, если человек имеет хотя бы базовые знания в финансовой сфере, он может повысить эффективность использования своих денег на 20–30%.

В своем выступлении Антон Силуанов также отметил особую значимость финансовой грамотности для детей и молодежи, важность работы по внедрению образовательных программ данного направления в школы, колледжи и вузы.

Заместитель Министра финансов Сергей Сторчак выделил три основных вызова в области финансовой грамотности: «Во-первых, это недоверие граждан к существующим финансовым институтам. Именно из-за него многие россияне предпочитают хранить дома свои накопления. Средства превращаются в неработающие резервы, поскольку не приносят дополнительного дохода. Во-вторых, это неумение потребителей финансовых услуг отстаивать свои права. В-третьих, это недостаток знаний в области финансов у людей старшего возраста».



Особое внимание на Симпозиуме уделили проблемам финансовой грамотности пожилых людей. Заместитель верховного комиссара международных отношений Агентства финансовых услуг Японии Эичиру Кавабе отметил, что во многих странах увеличивается доля пожилых людей, и уже к 2040 году она в среднем составит 18%. Эксперты прогнозируют, что данная тенденция будет приводить к снижению уровня государственной поддержки пенсионеров, а значит, населению нужно будет как можно раньше задумываться о формировании дополнительных, не зависящих от государства сбережений.

По мнению заместителя руководителя Департамента финансов ОЭСР Флор-Анн Месси, повышать финансовую грамотность пожилым людям становится сложнее из-за активной цифровизации финансовых продуктов, которая меняет

способы, а главное — скорость получения привычных услуг.

Проблема усугубляется также низкой компьютерной грамотностью пожилых людей. По данным руководителя платформы Moneywise Министерства финансов Нидерландов Олафа Симонса, в Голландии примерно 20% взрослого населения с трудом пользуются интер-

нетом, при этом более миллиона человек вообще никогда не были в сети. Вопрос стоит остро и для России. Как сообщила директор аналитического центра НАФИ Гузелия Имаева, только 26% взрослых россиян обладают высоким уровнем базовых компетенций в цифровой среде.

«Впрочем, опытный пользователь компьютера или смартфона совсем не обязательно финансово грамотен», — считает профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета Школы бизнеса Университета Джорджа Вашингтона Аннамария Лусарди.

Технологии делают финансовые продукты более доступными, но в то же время сокращают время обдумывания финансовых предложений. В этом, по мнению эксперта, и кроются главные риски для молодежи.

Как показывают результаты исследований, молодые люди чаще взрослых живут не по средствам, совершают импульсивные покупки, попадают в долговые ямы с кредитными картами, становятся жертвами финансовых пирамид и необдуманных манипуляций с криптовалютами.

Стратегический координатор Проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности населения Анна Зеленцова считает, что избежать подобных проблем поможет системная работа со школьниками и молодежью. По мнению эксперта, эта работа требует комплексного подхода: «Очень важно ориентировать программы повышения финансовой грамотности в школах не только на учащихся, но и на всю семью в целом. Поэтому в наших пособиях для учеников 2–11 классов есть специальные разделы для родителей, в которых мы предлагаем им обсудить с детьми некоторые вопросы из области финансов».

Подводя итоги форума, директор Департамента международных финансовых отношений Минфина России Андрей Бокарев подчеркнул, что за последние десять лет международное сообщество добилось больших успехов в вопросах финансового просвещения. По его словам, риски, возникающие от недостаточного финансового образования, обходятся обществу и государству очень дорого, поэтому не возникает сомнений, что работу по повышению финансовой грамотности необходимо продолжить.

АННАМАРИЯ ЛУСАРДИ: ЛЮДИ ВСЁ ЧАЩЕ НЕСУТ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОБСТВЕННОЕ МАТЕРИАЛЬНОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

О том, что такое «финансовая грамотность», что она значит в жизни современного человека, мы беседуем с одним из ведущих мировых экспертов в этой области, профессором кафедры экономики и бухгалтерского учета Фонда Денит, Школы бизнеса Университета Джорджа Вашингтона, основателем Центра повышения финансовой грамотности GWSB Аннамарией Лусарди.



> Какие события способствовали разработке программ финансовой грамотности на правительственном уровне в разных странах? Почему эта тема стала актуальной в наши дни?
— Многие правительства разработали программы финансовой

грамотности в качестве реакции на возникшие кризисы (например, на финансовый кризис в США), однако эти программы могут и должны создаваться с прицелом на будущее, предвидеть возможное развитие событий. В странах с растущей долей пожилого населения люди всё чаще несут ответственность за собственное материальное благополучие после выхода на пенсию. Кроме того, финансовые рынки становятся всё более сложными, и нам всем

> Что такое финансовая грамотность в вашем понимании?
— У понятия «финансовая грамотность» есть отличное

определение, предложенное ОЭСР. Когда Группа экспертов (FEG) работала над тестированием финансовой грамотности в рамках международной программы PISA (программа по оценке образовательных достижений учащихся), им также было необходимо сформулировать свое определение для этого понятия.

И вот определение, которое мы получили в конечном итоге: финансовая грамотность — это знание и понимание финансовых концепций и рисков, а также навыки, мотивация и готовность применять эти знания на практике. Данные навыки необходимы для принятия эффективных решений в различных финансовых обстоятельствах, они помогают повышать финансовое благосостояние отдельных лиц и общества в целом, а также обеспечивать участие людей в экономической жизни.

нужно знать азбуку науки о финансах, чтобы понимать мир, в котором мы живем.



> Не самое простое определение. А есть более емкий вариант?
— Существует определение и покороче, которое мне очень нравится: финансовая грамотность — это умение прогнозировать развитие ситуации.

> Что можно сказать о финансовой грамотности населения разных стран? Кто возглавляет этот процесс, кто среди отстающих? Какое место в этом процессе занимает Россия?
— По данным исследования S&P Global Financial Literacy Survey, среди лидеров в области финансовой грамотности можно назвать Северную Европу (Финляндия, Норвегия, Швеция) и такие государства, как Австралия, Канада и Германия. Россия с показателем в 38 % (т. е. 38 % населения страны знают три из четырех основных концепций финансовой грамотности) находится в середине списка.

> Какие проблемы в области финансовой грамотности имеются у развитых стран? Насколько они отличаются от проблем развивающихся стран?
— Проблемы финансовой грамотности на удивление похожи и в развивающихся, и развитых странах. В проекте FLAT World (Финансовая грамотность во всем мире) я объясняю, что мир однороден в том, что касается финансовой грамотности. Очень часто мы видим, что с ее принципами мало знакомы представители одних и тех же социodemографических групп в разных странах, а общий уровень финансовой грамотности остается довольно невысоким во всем мире. Решения по борьбе с низкой финансовой грамотностью также схожи. И здесь я хотела бы отметить большую работу, которую проводит ОЭСР и ее Международная сеть по финансовому образованию (INFE).

> Как уровень финансовой грамотности влияет на экономику стран, материальное благополучие семей?
— Исследования на микро- и на макроуровнях показывают, что финансовая грамотность имеет огромное значение. Более грамотные люди умеют эффективнее формировать сбережения, инвестировать, планировать жизнь после выхода на пенсию, а также распределять и обслуживать долговую нагрузку. На макроуровне мы видим аналогичную картину: экономики стран работают лучше, если их граждане более грамотны в финансовом отношении. Есть один важный документ, подготовленный для бывшего министра труда Италии, который показывает, что более грамотные в финансовом отношении граждане также лучше понимают реформы, например, пенсионную.



ВОЛНА ФИНАНСОВЫХ ЗНАНИЙ

V Всероссийская неделя сбережений по традиции стала самым массовым осенним событием Проекта. Масштабная образовательно-просветительская акция охватила все регионы страны — от Калининграда до Владивостока.

Слоганом марафона финансовой грамотности стал лозунг «Заряжаем полезными знаниями!». Неслучайно открытие Недели состоялось в московском парке «Зарядье», где участники запустили всероссийский флешмоб «Волна финансовых знаний».

В этом году наибольшей популярностью у гостей Недели пользовались современные и интерактивные форматы. Во Владивостоке, Казани, Ставрополе, Москве и других городах прошла серия городских и музейных квестов по финансовой грамотности. Их организаторы сфокусировались

на практической значимости финансового просвещения.

В то же время в интернете любой желающий мог проверить свои знания в «Финансовом детективе», где игрокам предстояло сравнить финансовые документы и найти в них неточности, собрать улики и разгадать тайну.

В рамках Недели консультанты-методисты, прошедшие обучение в рамках Проекта, специалисты Роспотребнадзора, сотрудники региональных центров финансовой грамотности предоставляли офлайн-

и онлайн-консультации по управлению личным бюджетом, основам разумного финансового поведения, выходу из трудного финансового положения, механизмам защиты прав на рынке финансовых услуг. Также были реализованы программы повышения финансовой грамотности на рабочих местах, семинары по обязательному пенсионному страхованию и добровольному пенсионному обеспечению.

Генеральными партнерами V Всероссийской недели сбережений также выступили ПАО «Альфа-банк», САО «ВСК», ПАО «Росбанк», ООО «СК «ЭРГО Жизнь» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

В МОСКВЕ СОСТОЯЛСЯ ЧЕТВЕРТЫЙ СЕМЕЙНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ФЕСТИВАЛЬ



на 25 образовательных и тематических локаций, где в течение всего дня проходили различные игры, лекции и мастер-классы для взрослой и детской аудитории.

и свободный обмен между участниками за фестивальную игровую валюту. В «Мастерской» юные гости фестиваля изготавливали поделки собственными руками, чтобы затем выгодно продать их на ярмарке.

Для подростков состоялись лекции в «Школе», где эксперты рассказали о развитии финансовых и предпринимательских навыков, бизнесе в Интернете, финансовой грамотности в цифровом мире, инвестиционных целях, зарубежном образовании, умении договариваться и перераспределять финансовые потоки в семье и др. Попечителем и куратором данной локации стал бизнес-инкубатор для подростков BIZCAMP.

Для взрослой аудитории была подготовлена деловая программа в «Университете», состоящая из лекций, интервью со звездами и деловых игр.

Семейный финансовый фестиваль, прошедший в Москве на площадке РЭУ им. Г. В. Плеханова, стал ярким заключительным аккордом V Всероссийской недели сбережений.

С каждым годом интерес российских семей к теме планирования личного бюджета растёт — во многих регионах уже широко проводятся подобные мероприятия.

Фестиваль объединил более трех тысяч участников: родителей, детей, педагогов, финансовых экспертов и консультантов, журналистов и блогеров. Опыт реализации Проекта показывает, что основы финансовой грамотности должны закладываться в семье, потому что ребенок, как правило, ориентируется на модель поведения родителей и копирует ее.

Многоформатное мероприятие включило в себя более 80 активностей — пространство площадью 4 000 м² было поделено

После регистрации участники получали в «Банке» стартовый капитал в фестивальной валюте (фестиках), который можно было приумножить, принимая участие в многочисленных мастер-классах, лекциях и квестах. А потратить заработанные фестивали участники могли в «Магазине», где было представлено более 5 000 полезных товаров от партнеров фестиваля. Одной из самых активных локаций стала «Городская ярмарка», где была организована торговля





1. Участники викторины по финансовой грамотности на Семейном фестивале.
2. Заместитель министра финансов России Сергей Сторчак на пресс-конференции, посвященной долговой нагрузке населения.
3. Партнеры V Недели сбережений приняли участие в викторине по финансовой грамотности в рамках подведения итогов Недели.
4. Эстафету финансовой грамотности поддержали в Республике Татарстан.
5. Бесплатные финансовые консультации в Архангельске при поддержке Пенсионного фонда и Налоговой службы.
6. Награждение лучших консультантов-методистов по финансовой грамотности в рамках открытия Недели сбережений.
7. Открытие V Недели сбережений в московском парке «Зарядье».



Квесты от Владивостока до Москвы

С 31 октября по 11 ноября 2018 г. компания «Квестигра» совместно с экономическим факультетом МГУ им. М.В. Ломоносова в рамках юбилейной V Всероссийской недели сбережений провела восемь городских и музейных квестов по финансовой грамотности в четырех городах Российской Федерации — Владивостоке, Волгограде, Казани и Москве. В городском квесте «Финансовый навигатор» участвовали команды местных школ и вузов. Сначала они познакомились с инфраструктурой района: банками, магазинами, МФЦ, ФНС, ЦСО и др., а затем решали интересные

задачи, выполняя роль финансовых консультантов.

Каждый музейный финансовый квест был уникален. Тему подсказывала экспозиция. В Волгоградском областном краеведческом музее на квесте-практикуме «Очень ценные бумаги» игроки изучали и определяли назначение и особенности ценных бумаг — акций, денежных знаков разных исторических периодов, кредитных и лотерейных билетов, других финансовых документов. В Приморском государственном объединенном краеведческом

музее им. В.К. Арсеньева студенты решали проблемы развития Владивостока и освоения Приморья в квесте «Цивилизация. Время развивать». В Казанском Музее А. М. Горького и Ф. И. Шаляпина нужно было пройти по маршрутным картам квеста «Стартап челлендж» с заданиями по предпринимательству, внимательно рассмотреть экспонаты, и предложить свои бизнес-идеи. Завершил акцию краеведческий квест в Москве «Ильинка-квест: финансовые истории» с вопросами об историческом финансовом центре столицы.

Московские школьники развернули дебаты о квазиденьгах

15 ноября 2018 года в московской школе № 185 состоялись открытые уроки по финансовой грамотности для учеников 10-х классов. Мероприятия провела эксперт по образовательным программам Проекта Екатерина Лавренова.

Одно из занятий было посвящено различным видам платежных средств — наличным и безналичным, цифровым и электронным, иностранной валюте и квазиденьгам. Ученики

разделились на команды и, изучив раздаточный материал, должны были рассказать об определенном типе денег, не называя его. Затем начался коммуникативный турнир — своего рода дебаты, в которых ребята рассказывали о преимуществах и недостатках современных денег, соревнуясь между собой.

По словам Екатерины Лавреновой, формат урока примечателен не только интерактивом,

но и тем, что в ходе дискуссии школьники чувствуют недостаток практических знаний, чтобы доказать свою точку зрения и победить, а это в свою очередь пробуждает живой интерес к теме. На другом уроке школьники узнали о разнице между банковскими вкладом, счетом и депозитом. А после краткой теоретической части приступили к решению практической задачи — подбору банковского продукта под конкретную ситуацию.

НОВОСТИ РЕГИОНОВ

В Калининграде определили лучшие агитбригады



видеороликов с выступлениями и очных презентаций перед жюри лучших агитбригад.

Отборочный тур прошли девять лучших команд. Как отметил

заместитель Министра финансов региона Анатолий Горкин, празднику предшествовала большая подготовительная работа. «Сегодняшнее мероприятие — это лишь вершина айсберга. Здесь собрались лучшие из лучших. Мы очень надеемся, что это и другие мероприятия

25 ноября на площадке Дворца творчества детей и молодежи в Калининграде состоялся большой финансовый праздник, ставший финальной точкой регионального конкурса агитбригад «Агитфинграм». Творческое состязание состояло из двух этапов: заочного представления

по финансовой грамотности будут полезны для ребят. И помимо позитивного настроения, они смогут почерпнуть для себя полезные знания», — сказал замминистра.

Помимо агитационных выступлений, участникам конкурса предстояло пройти несколько дополнительных испытаний: креативно представить команду, показать знания в области личных финансов в интеллектуальной игре. Пока жюри подводило итоги, волонтеры с командами и болельщиками организовали флешмоб, который стал ярким завершением финансового праздника.

В Волгограде состоялся студенческий форум «Время-деньги»



дисциплин из России, Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана.

В ходе заочного этапа команды, состоящие из студентов и преподавателя-тренера, подготовили исследование по одной

из проблем, вызванных трансформацией современной национальной и мировой финансовых систем под воздействием происходящей научно-технической революции. Экспертная комиссия отобрала лучшие коллективы и пригласила их в очный тур в Волгоград в городской оздоровительный центр для детей и молодежи «Орленок».

Международный студенческий научно-практический форум по финансовой грамотности «Время-деньги» был организован Волгоградским государственным университетом в период проведения Всероссийской недели сбережений. Участниками мероприятия стали студенты экономических направлений вузов и преподаватели экономических и финансовых

«Участникам был предложен необычный формат: компиляция научного, образовательного, интерактивного, творческого и культурно-просветительского блоков. Образовательный блок состоял из мастер-классов, лекций и дискуссий, а научный — из презентаций работ, которые участники подготовили в заочном туре», — рассказала кандидат экономических наук, доцент кафедры теории финансов, кредита и налогообложения, директор Форума Ирина Григоренко.

По результатам конкурса научных работ победителем стала команда Казанского (Приволжского) федерального университета «Институт управления, экономики и финансов».

Ветеранов Северодвинска научили не впадать в панику



по г. Северодвинску Сергей Харитонов. Он также напомнил слушателям о том, что ПИН-код необходимо хранить отдельно от банковской карты и настоятельно порекомендовал ставить блокировку на смартфон.

реализовать себя в творчестве, попробовать свои силы в новом интересном деле. В этом случае важно быть подкованным в финансовых вопросах, чтобы защитить себя и свою семью от финансовых проблем», — сказала она.

«Школа финансовой безопасности» для руководителей ветеранских организаций города Северодвинска проводилась в рамках региональной программы повышения финансовой грамотности населения Архангельской области. В мероприятии приняли участие более 50 человек.

«Быть бдительнее, критичнее относиться к незнакомым людям и не впадать в панику» — именно с таким призывом обратился к активистам ветеранского движения начальник отделения отдела Уголовного Розыска ОМВД России

Координатор региональной программы по финансовой грамотности Валентина Даниловская отметила, что пенсия — это не только возможность отдохнуть, пожить в свое удовольствие, но и очень важный отрезок в жизни каждого человека. «Можно

Сказ о финансовой грамотности из Ставрополя

Школьница из Ставрополя стала одним из победителей Всероссийского конкурса сочинений. Ученица школы № 7 Предгорного района Мария Зангелова написала «Сказ о финансовой грамотности, или про то, как Емеля царем стал» и покорила жюри не только своим талантом, но и знаниями о финансах. В сказе персонажи дают финансовые советы Емеле, поясняют, что такое банковский депозит, кредит, инфляция, куда и как грамотно вложить свои сбережения.

Например, Емеля встречает купцов-близнецов и просит у них совета: «Эй, купцы-близнецы, а не расскажете ли мне что-нибудь про грамотность финансовую? — Расскажем, отчего же не рассказать. Записывай: кредит



лучше брать в банке в рублях и на минимальный срок, чтобы платеж по нему составлял до двадцати-тридцати процентов твоего дохода; не надо хранить накопления дома — лучше их разместить на банковском депозите, чтобы спасти от инфляции; не стоит пренебрегать страхованием своих финансов». Мария Зангелова отмечает, что выбрала тему для своей работы

не случайно: «Свою будущую профессию я хочу связать с финансами, поэтому в сочинении я постаралась вместе со сказочным героем Емелей проследить путь, как менялось его представление о финансовой грамотности».

В финал конкурса прошли 353 лучшие работы участников региональных этапов Всероссийского конкурса сочинений 2018 года из 85 субъектов Российской Федерации. Победителями конкурса признаны 100 обучающихся разных возрастных категорий из 61 субъекта Российской Федерации, в том числе трое школьников из Ставропольского края.

МИКРОЗАЙМЫ — МАКРОРИСКИ?

Представлены результаты независимого мониторинга в области защиты прав потребителей микрофинансовых организаций



микрозайма превышает их ежемесячный доход в полтора раза, у 15% — в 2 раза и более, а у 33% заемщиков — превышает половину ежемесячного дохода. Регулярные платежи по микрозаймам чаще всего составляют от 20 до 30% дохода заемщиков, но в некото-

рых случаях эта доля доходит до 100%.

Интересно, что в Москве услугами МФО пользуются не только те, кто берет в долг, чтобы прожить до зарплаты, но и более обеспеченные категории граждан: 25% потребителей услуг МФО занимают деньги на дорогостоящие покупки (телефон, автомобиль, оплата отпуска или свадьбы).

Также выяснилось, что большинство микрофинансовых организаций в России

не придерживаются принципов ответственного кредитования и готовы предоставить дорогие «займы до зарплаты» даже закредитованным и безработным потребителям. Около половины обследованных МФО не указывают годовую процентную ставку по займам на своих сайтах, и только 2 из 16 МФО разместили на сайте типовой договор. Кроме того, большинство сотрудников МФО в регионах не информируют потребителей о последствиях несвоевременного погашения задолженности.

С учетом полученных результатов КонфОП предложил решение существующих проблем в сфере микрокредитования. По словам Дмитрия Янина, одной из основных мер должно стать снижение стоимости микрозаймов через ограничение дневных ставок. Он отметил, что заявление Банка России об ограничении полной стоимости кредита (ПСК) путем установления максимальной ежедневной процентной ставки на уровне 1,5% (с 1 июля 2019 года — 1%) до сих пор не обрело форму законодательной инициативы.

Результаты исследований российского рынка микрофинансовых организаций представили председатель правления Союза общественных объединений «Международная конфедерация обществ потребителей» (КонфОП) Дмитрий Янин и генеральный директор Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) Гузелия Имаева, которая рассказала о социологическом портрете среднестатистического потребителя услуг МФО.

По ее словам, краткосрочные займы нередко становятся причиной попадания в долговую яму: у 26% заемщиков размер



ЧЕМ КРАСЕН ДОЛГ?

В рамках Всероссийской недели сбережений в информационном агентстве ТАСС состоялась пресс-конференция «Долговая нагрузка населения: пути предотвращения избыточной закредитованности», на которой было представлено исследование долговой нагрузки частных российских заемщиков за последние 12 месяцев, подготовленное Национальным бюро кредитных историй.

Результаты исследования иллюстрируют положительную тенденцию — в структуре задолженности российских заемщиков больший вес стали приобретать «длинные» кредиты, что создает более комфортную ситуацию с обслуживанием текущего долга, но при этом предъявляет больше требований к заемщикам, которые должны планировать ведение своего домохозяйства на годы вперед. За последние несколько лет доля залоговых займов достигла практически половины портфеля всех кредитных организаций, а доля ипотеки выросла до 44%. При этом, по словам эксперта, в ряде регионов ситуация с кредитами все еще остается напряженной. Так, доля заемщиков с долговой нагрузкой на личный бюджет более 60% превышает 10% в Амурской, Кировской,

Архангельской, Мурманской областях, Красноярском крае, Республиках Коми и Северной Осетии-Алании.

В ходе исследования также выяснилось, что больше всего на обслуживание своих кредитов тратят сотрудники служб охраны — более 33% от дохода. А меньше всего средств на обслуживание долгов в процентном соотношении уходит у работников сферы информационных технологий — 13%.

Комментируя представленные данные, заместитель Министра финансов Российской Федерации Сергей Сторчак отметил значение финансовой грамотности в вопросах кредитования: «Без хороших знаний и понимания того, как идут

процессы нарастания долга, его списания или аннулирования, воспитать цивилизованного заемщика достаточно сложно, если вообще возможно». Он также напомнил, что кредиты по-прежнему остаются одними из самых сложных для понимания финансовых инструментов, а многие россияне не вполне осознают риски невозврата кредита, что создает угрозу для их собственного материального благосостояния.

«По информации Национального агентства финансовых исследований, с которым сотрудничает Проект Минфина по финансовой грамотности, 24% россиян считают допустимым невозврат кредита, а 40% не воспринимают как проблему небольшую задержку выплат по займам», — отметил заместитель Министра финансов.



ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ИНФОРМИРОВАН — ЗНАЧИТ, ЗАЩИЩЕН

31 октября в информационном агентстве ТАСС состоялся круглый стол «Финансовое мошенничество, пирамиды, недобросовестные финансовые услуги: информирован — значит, защищен!». Мероприятие Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» было организовано в рамках V Всероссийской недели сбережений.

Приветствуя участников круглого стола, заместитель директора департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации Андрей Воронцов отметил, что одним из важнейших направлений Проекта является информирование граждан о мерах безопасности на рынке финансовых услуг.

По его словам, в Минфин часто обращаются люди, которые стали

жертвами финансового мошенничества. «Есть, к сожалению, такая практика, получившая довольно широкое распространение, когда различного рода мошенники звонят на личные телефоны граждан, предлагают разного рода услуги, получить какую-либо компенсацию и другие платежи, при этом представляются сотрудниками Министерства финансов», — рассказал Андрей Воронцов и призвал

всех быть бдительными в таких случаях.

Несмотря на регулярное информирование о правилах финансовой безопасности, граждане, стремясь получить быстрые деньги, продолжают попадать в сети финансовых мошенников. По словам руководителя Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков

и акционеров Марата Сафиулина, каждые семь часов россияне теряют 1 млн рублей из-за действий финансовых пирамид.

«По нашим подсчетам, ежедневно от финансовых пирамид страдает около 27 граждан. По мнению опрошенных нами экспертов, доля криминального «пирога» финансового рынка — около 500 миллиардов рублей. То есть каждый год 500 миллиардов рублей уходит в карман мошенникам», — добавил он.

Директор департамента противодействия недобросовестным практикам ЦБ РФ Валерий Лях отметил, что ущерб от деятельности только компаний группы «Кэшбери» может достичь 3 млрд рублей.

Представитель управления «Ф» (финансы) ГУЭБиПК МВД России Кирилл Яблочкин подчеркнул, что в правоохранительные органы граждане в основном обращаются, когда им уже был нанесен ущерб. «Недавно в 17 регионах России мы выявили 22 потребительских кооператива с единым центром управления и представляющих собой финансовую пирамиду, — рассказал представитель правоохранительных органов. — Общая сумма привлеченных средств составила более 8 млрд рублей, а общее количество обманутых пайщиков — более 25 000 человек».

Риски, как ни парадоксально, повышаются с развитием информационных технологий, которые меняют способы, а главное — скорость доступа к привычным



финансовым услугам. «В условиях стремительной цифровизации рынка финансовых услуг очень важно вовремя сориентировать наших граждан и минимизировать риски», — заметил начальник управления Федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей Роспотребнадзора Олег Прусаков.

На правила финансовой безопасности при пользовании банковскими картами обратила внимание директор департамента управления рисками платежной системы VISA Эвелина Нечипоренко. «Нельзя сообщать или передавать данные своей карты. Мы также советуем не доверять людям, которые в телефонном разговоре представляются сотрудниками банков, пытайтесь получить от вас эту информацию», — подчеркнула она.

По мнению заведующего лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова Ростислава

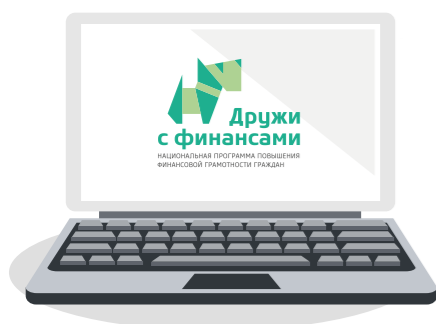
Кокорева, навыки финансовой безопасности лучше отрабатывать, разбирая практические кейсы. Такая возможность, по словам эксперта, появится уже в декабре этого года у участников Всероссийской олимпиады для студентов на тему «Нарушение прав потребителей финансовых услуг с использованием цифровых технологий», которую проведет экономфак МГУ.

Кокорев также подчеркнул, что регуляторы и правоохранительные органы, как правило, разбираются уже с последствиями неосмотрительных финансовых поступков граждан, поэтому потребителям финансовых услуг всегда следует проявлять осторожность на финансовом рынке. «Когда предлагают нереально высокие проценты по вкладам — это красный сигнал светофора, стоп, туда идти нельзя. Не нужно ждать дополнительных советов от государственных структур. Разворачивайтесь и уходите», — подытожил он.

НАВИГАТОР ПО ИНФОРМАЦИОННЫМ РЕСУРСАМ О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

1 Узнать новое о финансах, ознакомиться с интересными и интерактивными материалами, пройти тесты по финансовой грамотности:

Портал вашифинансы.рф



- Уникальная интерактивная платформа о финансовой грамотности

>40

разделов, включая разделы «Детям и молодежи о финансах», «Финансовые калькуляторы» и «Библиотека»

>550

информационных материалов, посвященных финансовой грамотности

ХочуМогуЗнаю.рф



- Узнать о правах потребителей финансовых услуг
- Пройти тест на знание прав потребителей финансовых услуг
- Организовать игру или урок
- Распечатать комиксы для школьников

2 Получить разъяснение по правам и обязанностям потребителя финансовых услуг, а также по вопросам о правоприменительной практике в финансовой сфере:

Консультационные центры, консультационные пункты и интерактивные киоски Роспотребнадзора



85

консультационных центров

557

консультационных пунктов и **170** интерактивных киосков Роспотребнадзора по всей стране

>20 000

просветительских мероприятий в 2017 году

800

профессиональных консультантов

Горячая линия Роспотребнадзора



- 8 800-100-29-26
- Круглосуточно
- Без выходных
- Бесплатно для звонков

Государственный информационный ресурс в сфере защиты прав потребителей (zpp.rospotrebnadzor.ru)



>12 000

записей в отношении продукции, не соответствующей обязательным требованиям

>20 000

судебных решений

3 Задать вопрос о кредитных организациях, пожаловаться на их деятельность:

Интернет-приемная Банка России (www.cbr.ru/Reception)



- Направить жалобу
- Задать вопрос
- Отправить предложение
- Написать благодарность

ОСНОВАТЕЛЬ АНИМАЦИОННОЙ ИМПЕРИИ «СМЕШАРИКИ»

ИЛЬЯ ПОПОВ: ДЕНЬГИ — НЕ ЗЛО, НЕ ДОБРО. ЭТО — ЭНЕРГИЯ



> Илья, вы успешный человек, на вас хотят быть похожими многие начинающие бизнесмены. Мы знаем, что вы начали заниматься предпринимательством ещё в школе. Расскажите, пожалуйста, об этом опыте. — Это была середина 90-х, время зарождения предпринимательства, я находился в поисках интересной деятельности. Самым увлекательным опытом на тот момент для меня было создание дизайнов витражей и оформление витрин. Придумывал концепцию, рисовал её, подбирал материалы, находил варианты воплощения. Впрочем, серьёзных доходов эта работа не приносила. Основные деньги я стал зарабатывать после моего первого торгового опыта. Но в 1998 году, мне тогда исполнилось 20 лет, я потерял

все свои деньги, потому что банк, в котором я их хранил, разорился. И я всё начал заново.

> Все сталкиваются с проблемой начального капитала при открытии бизнеса. Можете ли вы дать совет, как её решить? — Лучше всего начинать с малого, с реальных целей. Закладывать серьёзные инвестиции в новый бизнес на начальном этапе, пожалуй, не самый правильный подход.

> Бизнес лучше начинать на свои деньги или на чужие? — Начинать — на свои, развивать — на чужие. Умение привлекать инвесторов, выстраивать отношения с банками — важные навыки для успешного дела.

> Какие «финансовые мудрости» пришли к вам с опытом? Что бы вы могли посоветовать не только начинающим предпринимателям, но и обычным людям? — Любой вопрос, связанный с организацией бизнеса, решается за счёт привлечения компетентных людей, которые в отдельных областях умнее тебя. Если владелец берёт на себя оперативное управление и творческими, и финансовыми процессами, он сильно рискует.

Не нужно зацикливать все ключевые действия на себе.

> Илья, перед тем как анимация стала вашим основным бизнесом, у вас был развлекательно-образовательный проект Fun Game. Расскажите об этом подробнее. — Я искал пути реализации, где можно применить свой потенциал. К этому времени у меня был небольшой опыт торговли книгами. Я нашёл московское издательство, которое производило настольные игры. Меня заинтересовала эта деятельность. Пришло понимание, что ценность в настольных играх — это не фишки, кубики и карты, а сама идея, правила игры и дизайн.

Вместе с небольшой командой мы сделали несколько экспериментальных проектов для этого издательства. Потом был разгар кризиса, шло активное импортозамещение: курс доллара резко вырос, и поставлять товары стало невыгодно. Появилась необходимость создания своих продуктов в качестве альтернативы зарубежным. Как оказалось, мы выбрали верное направление.

> Как дальше развивался бизнес? — На старте было пять сот-рудников, но, так как заказов



становилось всё больше и больше, за год с небольшим коллектив вырос до 150 человек. Нам удалось на какое-то время стать компанией-монополистом в этой сфере. В общей сложности мы выпустили несколько сотен игр. Заказчики шли к нам, потому что знали что, все придуманные нами продукты отвечают образовательной функции. Это стало основной концепцией Fun Game и всех следующих проектов, начиная со Смешариков.

> Назовите самые хитовые игры в рамках проекта Fun Game? — «Миллионер», «Отличник», «Я живу в России».

> Как вы относитесь к использованию игровых форматов в образовании? — В любом возрасте применение игровых техник в образовании с учётом аудитории, с которой ведётся работа, — очень эффективный инструмент. Если говорить про детей, то первое, с чего нужно начинать, — правильная мотивация. Я не претендую на экспертную оценку в этой области, знаю, что есть много приверженцев и противников данного формата обучения, но, мне кажется, правильно выстроенный игровой процесс обучения — максимально результативный.

> Как вы считаете, насколько важно быть финансово грамотным? — Быть финансово грамотным — это такое же значимое умение для успешной жизни, как умение читать, считать и писать. Эти знания полезны не только в отношении управления собственными финансами, но и в понимании того, как устроен мир. Уверен, основам финансовой грамотности надо учить с детства. Ребёнок должен понимать основные функции денег и как они работают. Такие знания сделают подрастающее поколение сильнее.

ЧАС ОПЛАТЫ

Эксперт Проекта Минфина России по финансовой грамотности и развитию финансового образования, генеральный директор Центра анализа социально-экономической политики Ольга Дайнеко рассказала «Российской газете» о рисках, связанных с неоплатой коммунальных услуг.



Недавно Правительство утвердило двухэтапную индексацию тарифов ЖКХ в 2019 году. С 1 января платежи возрастут на 1,7%, а с 1 июля — на 2,4%. Ранее суммы в платежках за коммунальные услуги повышались раз в год.

«Действующий механизм упрощенного взыскания через судебные приказы достаточно жесткий. Растущие задолженности в ЖКХ заставляют поставщиков услуг тщательнее работать по взысканию долгов», — считает Ольга Дайнеко. — В таких ситуациях важно знать свои права — например, на субсидии и льготы по ЖКХ, а также не запускать ситуацию. Если у вас есть долги,

нужно не прятать голову в песок, а договариваться с УК, ТСЖ и поставщиками коммунальных ресурсов».

По словам О. Дайнеко, в скором времени в законодательстве ожидаются изменения, которые позволят получать субсидии на оплату ЖКХ даже при наличии задолженностей. При этом некоторые управляющие компании и товарищества собственников жилья готовы идти навстречу должникам уже сейчас — реструктурировать их обязательства, списывая часть штрафов и пени.

Грядущий рост тарифов на ЖКХ, по мнению Ольги Дайнеко, может спровоцировать рост числа должников.

В этом случае не исключено, что государство может разработать новые механизмы взыскания долгов, в том числе и с участием коллекторских организаций. «Пока изменения в законодательстве и возможность привлечь коллекторов только обсуждается», — добавила она.

Халатное отношение к оплате коммунальных услуг зачастую связано не только с недостатком денег, но и с низким уровнем финансовой грамотности. «Это происходит не только из-за низких доходов населения и нерационального потребления коммунальных услуг, но и из-за неграмотности плательщиков, отсутствия должного внимания к расчетам, нежелания взаимодействовать с ТСЖ и УК, собирать документы для субсидий», — подчеркнула эксперт.

Чем опасны долги за «коммуналку»?

Подробная информация об ответственности за неуплату коммунальных услуг опубликована на информационном портале жилфин.рф, функционирующем в рамках Проекта Минфина России.

Следует помнить, что обслуживающая организация вправе ограничить или приостановить предоставление услуг до момента погашения долга. Эта мера грозит должнику,



только если он не оплачивает квитанции на протяжении трех или более месяцев.

Представители коммунальных служб также вправе обратиться в суд для взыскания долга.

Сначала неплательщика уведомят об образовавшейся задолженности лично или письменно и предлагают оплатить ее добровольно в течение 30 дней либо заключить соглашение о погашении долга.

В случае отказа или неуплаты готовится пакет документов и направляется в суд. При этом сумма к оплате может значительно возрасти, поскольку в нее войдет не только сам долг и пени за весь период просрочки, но и судебные затраты.

Как правило, должнику предлагается либо единовременно оплатить всю сумму, либо заключить соглашение о реструктуризации долга. Обычно оно заключается на полгода либо на более длительный срок при наличии серьезных причин — например, тяжелого финансового положения. Такое соглашение позволяет выплачивать не сразу всю сумму долга, а равными долями в течение определенного времени. Следует помнить, что подобный договор можно заключить во внесудебном порядке.

Если после вступления в законную силу решения суда неплательщик продолжает накапливать долг, не выполняет требования соглашения о реструктуризации, а взыскать судебным приставам с должника

ничего, ситуация в редких случаях может закончиться выселением должника. Применение этой меры возможно, если она была выделена в отдельное требование искового заявления представителей коммунальной службы.

Куда обращаться для решения проблем?

Первый и самый очевидный вариант — это управляющая компания. Там проверят правильность начисления квартплаты. Если ее ответы не устраивают жильца, то далее можно обратиться в надзорные органы. Если подозреваете обман с расчетом, то обращаться стоит в Госжилинспекцию, а если речь идет о качестве оказываемых услуг или их непредоставлении, то поможет Роспотребнадзор.

ИТОГИ V НЕДЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЙ

12 тыс.

мероприятий по всей стране

2,3 млн

человек приняли участие в Неделе

84

региона России приняли участие в Неделе

97,5 тыс.

пользователей посетили портал вашифинансы.рф за период Недели

>8 тыс.

региональных мероприятий с охватом **более 360 тыс.** человек

3,7 тыс.

мероприятий проведено Партнерами Недели с охватом **1,8 млн** человек

31

партнер, в том числе информационный

2 тыс.

публикаций в соцсетях

>3 тыс.

публикаций в СМИ с информационным охватом **более 50 млн** человек



ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ

29
ОКТАБРЯ
-12
НОЯБРЯ

**МАРАФОН
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ**

от Калининграда до Владивостока



**Дружи
с финансами**
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН