

Комитет финансов города Курска

*в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в
Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденной
распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р
подготовил проект на тему:*

«Финансовая грамотность населения»

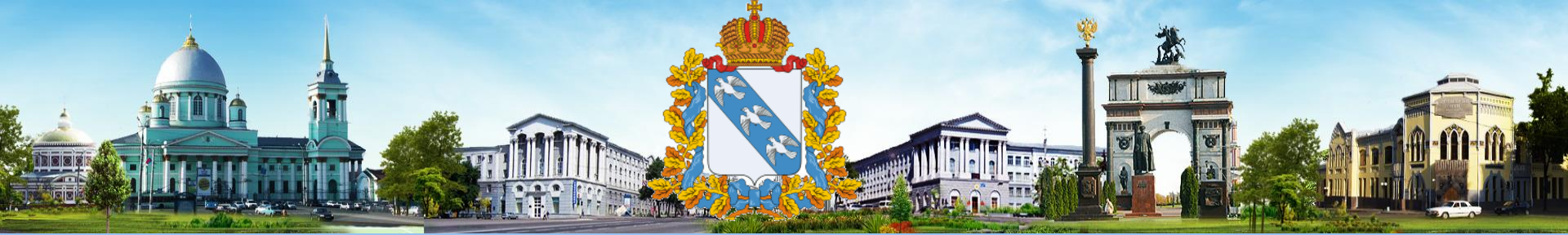
Летова Елена Павловна

*В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых и трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. **Обеспечение личной финансовой безопасности** становится **важным** фактором экономического благополучия людей.*

В период нестабильности и малой предсказуемости развития финансовых рынков еще более повышается значимость получения населением доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах и защите своих прав в качестве потребителей финансовых услуг.

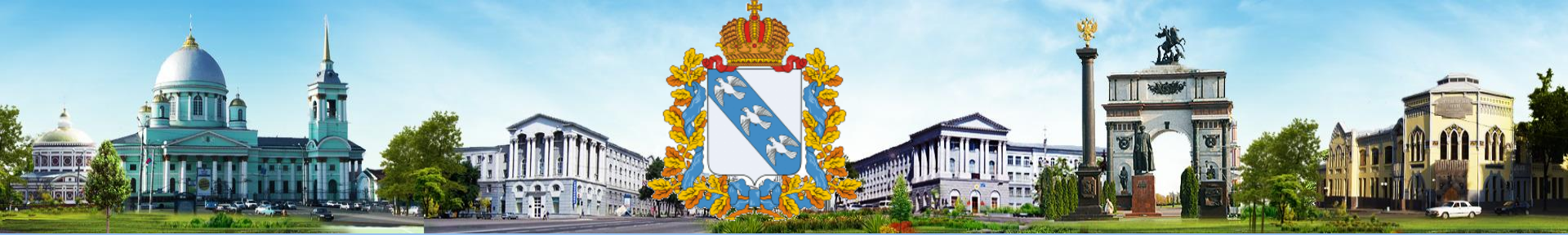
Экономический кризис, в период которого повышается актуальность рационального использования финансовых средств при явном снижении стоимости сбережений, усложнение предлагаемых на рынке финансовых услуг, несоответствие финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку являются основными факторами необходимости повышения финансовой грамотности населения.

Повышение уровня финансовой грамотности - это важный фактор экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни населения.



Цель:

*стимулирование экономически
рационального поведения населения и, как
следствие, повышения его
благополучия и качества жизни
граждан, в том числе за счет
использования финансовых продуктов и
услуг надлежащего качества.*



Финансовая грамотность
– это...



знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности с пониманием последствий своих действий.

Структура понятия финансовой грамотности

Установки



Знания

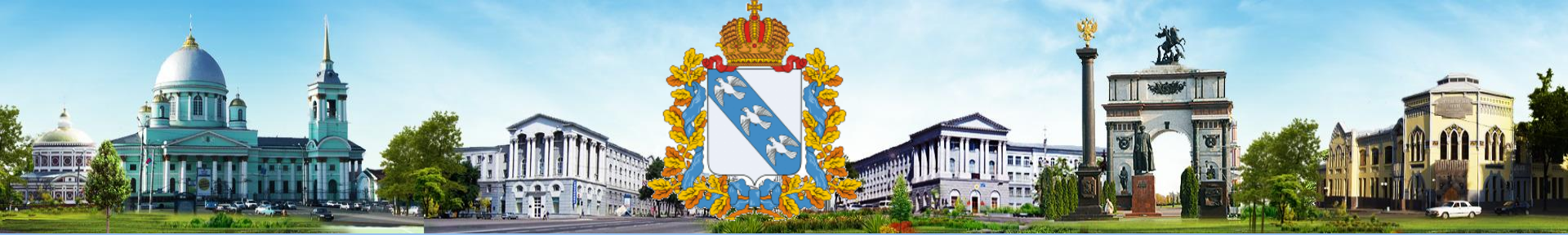


Практические навыки



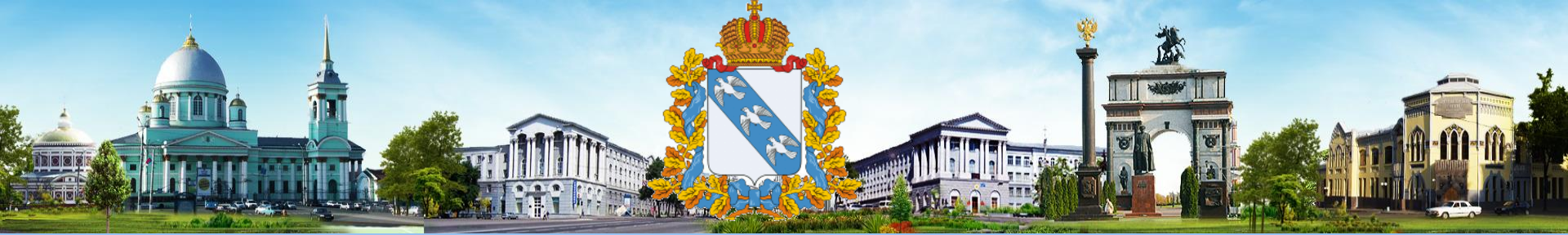
Основные аспекты:

- *Формирование у населения культуры ответственного финансового поведения, в том числе налоговой, а также навыков по контролю расходов и доходов;*
- *Создание мотивации к среднесрочным и долгосрочным накоплениям, оптимальному соотношению между кредитной задолженностью и доходом домохозяйства, учет особенностей планирования на различных этапах жизненного цикла;*
- *Повышение интереса и мотивации граждан к получению новых знаний и навыков в сфере финансовой грамотности, осознания ее важности и практической пользы для личного и семейного финансового благополучия, формирование чувства личной ответственности за свое финансовое поведение;*
- *Сознательное отношение к выбору финансовых продуктов, понимание особенностей оформления сделок и договоров на получение финансовых услуг, необходимость сравнения различных вариантов финансовых продуктов при принятии решения;*
- *Защита прав потребителей в финансовой сфере, включая информирование об основных типах финансовых продуктов, правах потребителей и основах законодательства, процессе возмещения ущерба и организациях, осуществляющих надзорные функции и контроль;*
- *Повышение интереса и мотивации к получению знаний в пенсионной сфере и мотивации к самостоятельному формированию пенсионных накоплений.*



Раздел 1

- Личное и семейное финансовое благополучие.
- Планирование своих доходов и расходов.
- Формирование долгосрочных сбережений и финансовой «подушки безопасности» для непредвиденных обстоятельств.
- Контроль за состоянием личных финансов.



Важной составляющей финансово грамотного поведения является *способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.*

Откуда берутся деньги?

Почему кто-то богат, а кто-то считает каждую копейку?

Наверное, эти мысли каждому приходили в голову.

Но одни люди тут же отбрасывали их, торопятся по своим делам... и может быть упускают самый важный момент в своей жизни, свой шанс поправить свое финансовое положение, добиться заветного материального благополучия.

Другие слушают свою интуицию, ищут способы жить, а не существовать... и добиваются успеха.

Разные люди под словом деньги могут подразумевать разные вещи.

Для одних деньги – это дом, машина, дача, хорошая одежда и еда, для других – золото и брильянты, для третьих – бумажки с крупными цифрами.

На самом деле деньги – это не что материальное, это соглашение, принятое людьми, группой людей в данном месте в данное время.

*Нельзя стать богатым в один миг
и навсегда.*

*Легкие деньги и уходят легко, а капитал,
который зарабатывался годами, тяжким
трудом, и служит долго.*

*На востоке говорят: «Дай голодному рыбу- и
ты накормишь его один раз, научи
голодного удить рыбу – и ты накормишь
его на всю жизнь».*

Каждый человек свободен в своем выборе, он хозяин самому себе.

Ему дан прекрасный дар – мыслить, учиться, изобретать что-то новое.

Но не всегда человек умеет или хочет им пользоваться. Ленивый человек думает лишь о насущных проблемах, смотрит кино о богатых и счастливых и думает, что большие деньги – это не для него. Он тратит столько, сколько зарабатывает, или даже больше, но не задумывается о том, что для накопления первого капитала нужно что-то отложить, оставить.

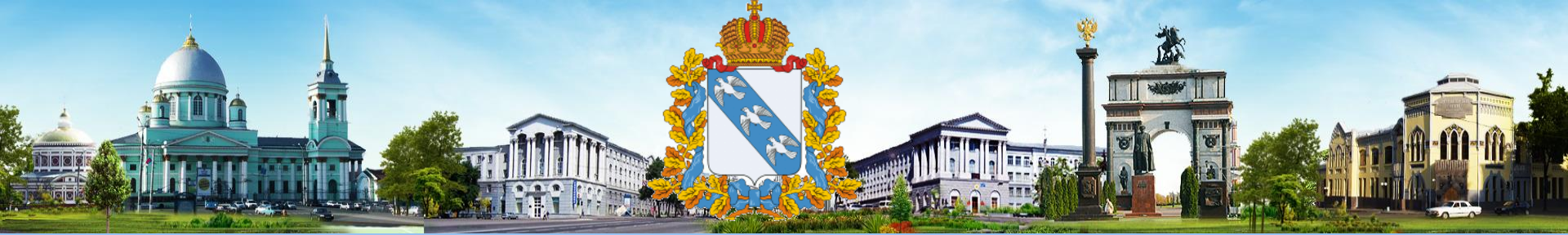
Не ищите легких денег, не просите ни у кого в долг, научитесь их зарабатывать – и вы станете богатым навсегда!

Нельзя стать богатым, рассчитывая все до копейки.

Деньги можно получить в одночасье, например, в наследство от богатой тетушки, можно выиграть в лотерею.

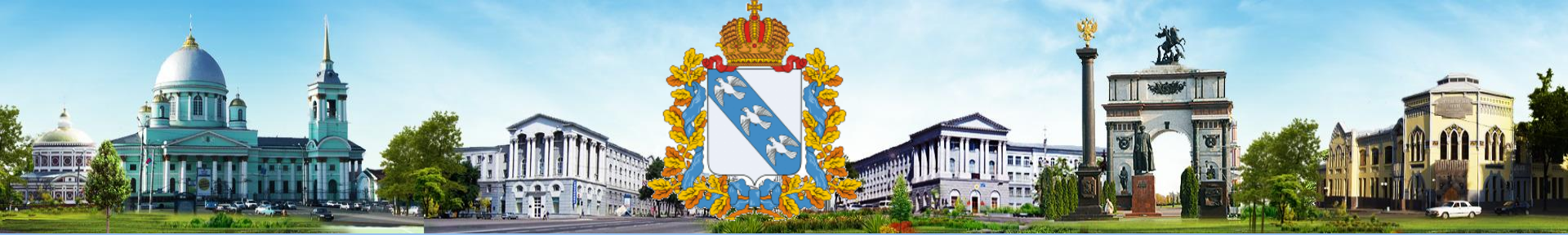
Но тот, кто не умеет управлять деньгами, не удержит их.

Главное правило управления финансами – расходуй меньше, чем зарабатываешь.



НЕХИТРЫЕ СПОСОБЫ НАКОПЛЕНИЙ

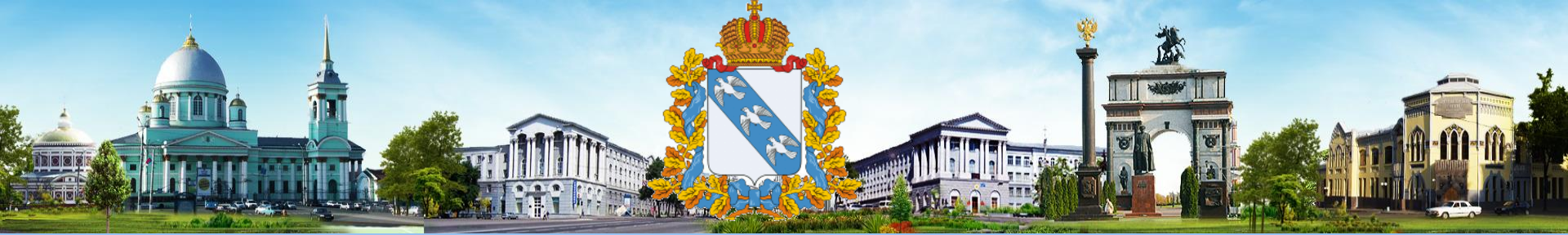
Учеба в престижном вузе, приставка PlayStation, брендовые джинсы или путешествие за границу — у каждого из нас есть своя мечта, своя цель, ради которой стоит копить деньги. Есть мечта — значит, есть и мотивация. А это - уже большое дело! Но как накопить на эту мечту, если денег всегда не хватает, а расходы превышают доходы? Существуют разные способы накопления и несколько нехитрых приемов, которые помогут в этом.



Откладывай понемногу, но регулярно

Если у тебя есть карманные деньги, или тем более подработка, то какую-то сумму ты можешь «прибрать» на будущее, ради своей цели. Опыт многих людей говорит, что лучше всего откладывать примерно 10% от ежемесячного дохода. Это не так накладно, и уже через несколько месяцев можно будет накопить достаточно весомую сумму. Хотя, наверняка твои карманные деньги — не миллионы. Тогда, если есть возможность, откладывай в какие-то месяцы чуть больше средств. Например, хотя бы раз в три месяца — 15–20% от дохода. Только не жди, пока у тебя что-то "останется", а сразу отделяй то, что хочешь накопить и убирай подальше.

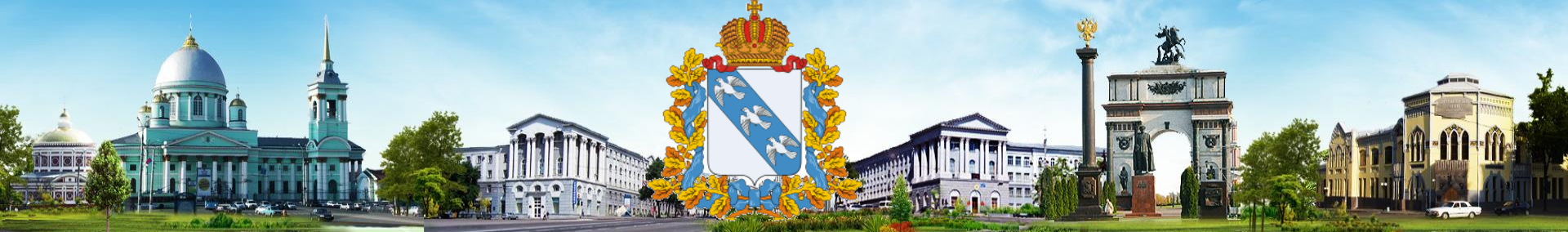
СОВЕТ: *Прелесть этого способа в том, что, скорее всего, ты и не заметишь нехватки этих 10%, а деньги будут сохранены.*



Разделяй траты на необходимое и необязательное

К необходимым тратам относится то, без чего прожить нельзя: еда, проездной на транспорт, покупка одежды. Нужно понимать, что и в перечисленных видах трат есть то, без чего вполне можно обойтись или оптимизировать расходы. Например, без хлеба нельзя, а вот без пачки чипсов вполне можно. Или оплачивать мобильную связь необходимо, а вот онлайн-игры — это ненужные траты. Или, например, вечерний поход в кино вечером перенести на утренний, более дешевый сеанс, не покупать лишнюю сумочку или пару кроссовок — примеров разумной экономии может быть много. Правда, во всем нужен баланс. Иногда стоит побаловать себя чем-то приятным в качестве награды, иначе одолеет депрессия.

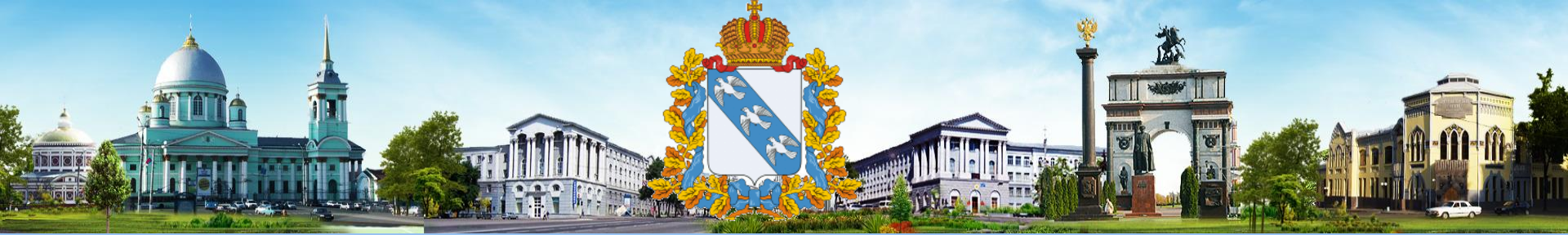
***СОВЕТ:** Старайтесь не покупать всё, на что упал взгляд, пересмотрите свои привычки. Возможно, небольшие усилия над собой помогут высвободить в вашем бюджете значительную сумму.*



Учитывай доходы и расходы

Подумайте над тем, чтобы завести себе такую полезную привычку. Кто-то записывает траты в блокнот, кто-то использует мобильное приложение. Благо, сейчас велик выбор таких помощников: CoinKeeper, CashFlow, CashTrails и другие. Это избавит тебя от мысли: «Куда делись деньги?», ведь вся информация по приходу-расходу средств будет у вас под рукой.

СОВЕТ: Сначала просто привыкните записывать все свои траты - когда, сколько и на что было истрачено, а через некоторое время сделайте анализ записей и подумайте, на что уходит больше всего, что можно было бы сократить и, главное, сколько денег высвободит отказ от чего-либо.



Старайся не брать в долг

Не нужно занимать деньги на то, без чего можно обойтись. Это касается как одалживания денег у друзей, родственников, так и в будущем банковских кредитов и микрозаймов. Тем более, за пользование деньгами у последних, придется платить огромные проценты. Прежде чем пойти навстречу своим сиюминутным желаниям, советую взять паузу. Часто случается так: походил, подумал, переждал, и становится понятно, что эта вещь тебе не так и нужна.

СОВЕТ: Помните две поговорки: "Занимаешь чужое и ненадолго, а отдаёшь своё и навсегда" и "Хочешь потерять друга - дай ему в долг". Они хорошо отражают действительность, поэтому подумайте трижды, перед тем, как занимать.

Обозначь сумму и цель накоплений

Просто копить деньги «в никуда» и без ограничений по времени – трудное занятие. Так, может, лучше с самого начала определить не только цель, но и конкретную сумму накоплений, и сколько времени ты готов откладывать на мечту? Месяц, полгода, год? Растягивать накопления на пять лет нет смысла.

СОВЕТ: *Выбери себе цель и копи на неё. Когда достигнешь - награди себя.*

Главное — стараться воспитывать в себе навык разумной экономии: не становиться скупердьяем, чувствовать грань между жадностью и экономией, вести учет расходов и доходов. И всегда важно не забывать про мотивацию!

Три денежных этапа на пути к финансовой независимости.

Для того, чтобы обрести финансовую независимости, нам нужно пройти определенный путь.

Это вполне логично, ведь чтобы стать финансово свободным, нужно обладать определенными запасами денежных средств, а также иметь доход, который не будет зависеть от нашего участия.

Давайте рассмотрим эти три этапа.

Финансовая защищенность -

для начала нужно определиться, сколько же денег в месяц мы сейчас тратим. Это должна быть такая сумма, имея которую (в месяц) мы сможем жить на том же уровне, что и живем сейчас.

Создаем подушку безопасности -

эту сумму нужно умножить на 6.

Вы должны обязательно располагать данной суммой денег на случай вашего увольнения, какого-либо кризиса или любой другой причины, по которой ваши доходы не будут приносить вам больше денег.

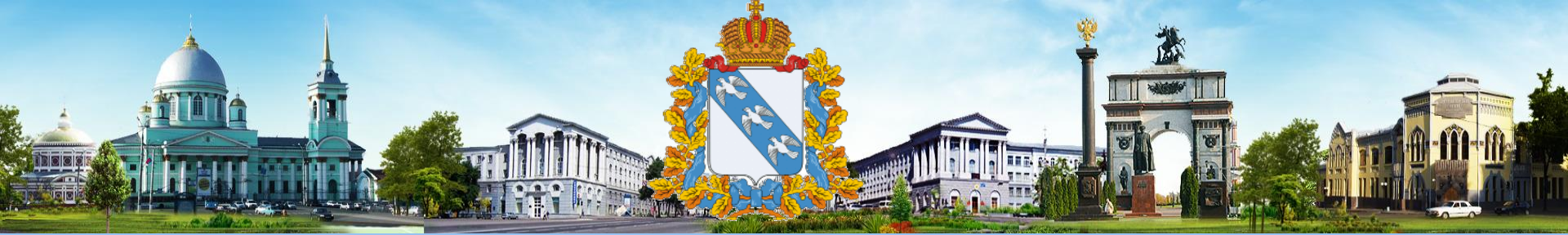
И если вдруг такое произойдет, у вас есть «подушка безопасности», благодаря которой вы сможете прожить еще 6 месяцев и спокойно найти подходящий источник дохода.

Финансовая безопасность

Это та сумма, обладая которой мы будем уже не обязаны работать. Просто положив эти деньги под процент, мы сможем получать с нее доход и жить на эти деньги.

Чтобы получить значение финансовой безопасности, давайте возьмем ту же сумму, которая нам необходима в месяц и умножим ее на 150.

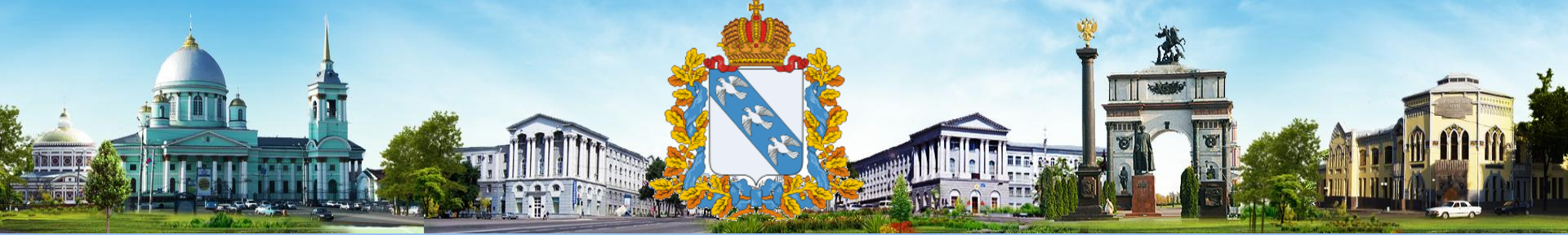
Если мы положим эти деньги хотя бы под 8% годовых в банк, то за год будем получать с этих денег доход. То есть, обладая суммой финансовой безопасности, мы сможем больше никогда не работать и жить на том же уровне, что и сейчас.



Финансовая грамотность

Наше финансовое состояние не зависит от наших доходов, оно зависит от того, насколько грамотно мы расходует наши деньги.

Осталось применить полученные знания в своей финансовой практике.

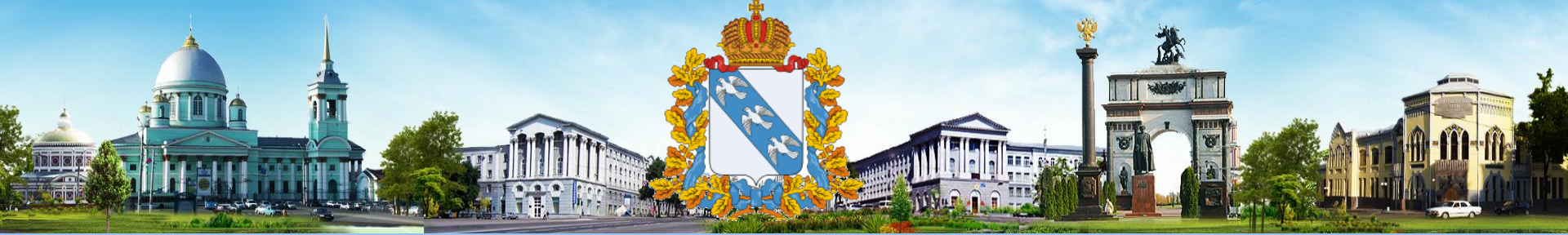


Раздел 2

Осторожно мошенники.

Дети и молодежь осваивают интернет-технологии и средства коммуникаций куда быстрее старшего поколения, а значит, в большей степени подвержены риску попасться на потребительские уловки или стать жертвой интернет-мошенничества.

Конечно, невозможно дать исчерпывающие инструкции о том, как полностью обезопасить свои финансовые операции в интернете, но мы можем дать базовые знания, универсальные принципы, которые помогут избежать финансовых ловушек.



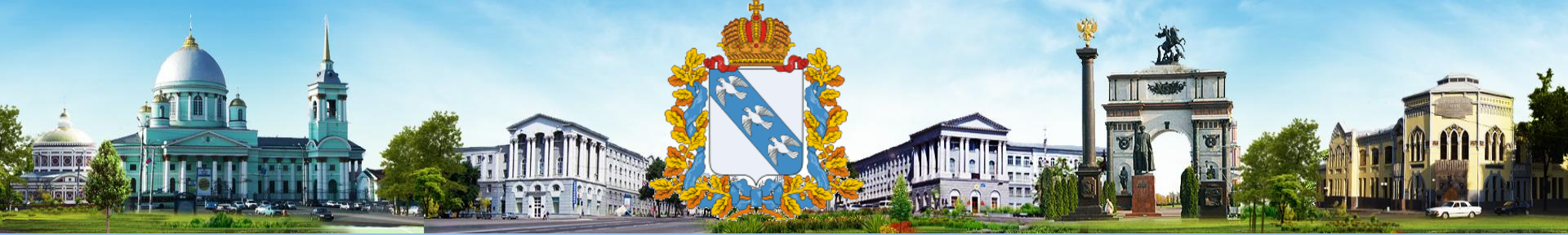
КАК ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ПЛАТЕЖИ В ИНТЕРНЕТЕ

РАНЬШЕ НЕ БЫЛО ВОЗМОЖНОСТИ ПЛАТИТЬ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ. НЕ БЫЛО КРЕДИТНЫХ КАРТОЧЕК, ТЕРМИНАЛОВ ОПЛАТЫ, ОНЛАЙН-МАГАЗИНОВ.

СО ВРЕМЕНЕМ ПРОДАВЦЫ ПОНЯЛИ, ЧТО ГОРАЗДО ЛЕГЧЕ РАЗМЕСТИТЬ СВОИ ТОВАРЫ НА САЙТЕ И ДАТЬ ВОЗМОЖНОСТЬ ПОКУПАТЕЛЯМ ЗАКАЗЫВАТЬ ИХ НА ДОМ.

НЕПОНЯТНО БЫЛО ТОЛЬКО, КАК БУДЕТ ПРОХОДИТЬ ОПЛАТА.

Спустя 30 лет существования Сети ситуация изменилась очень сильно. Покупать что-то через Интернет – в порядке вещей. Платить он-лайн – тоже. Какими способами платить безопаснее, как отличить настоящий магазин от поддельного?

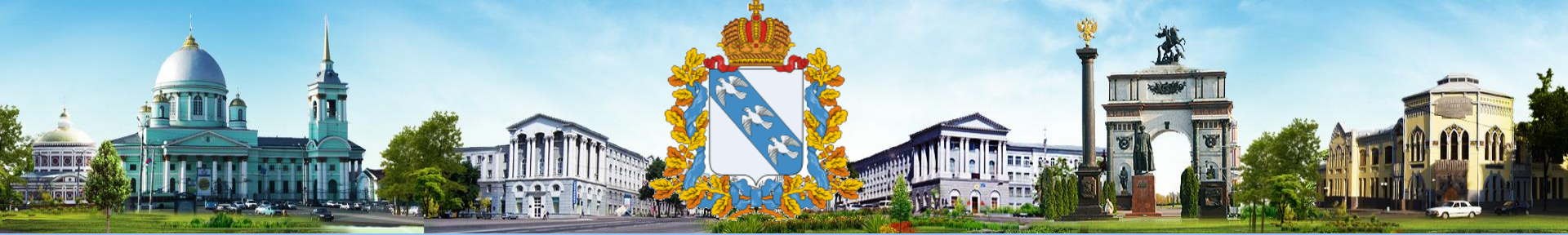


Виды интернет-платежей

Существует множество способов оплаты через Интернет:

- Оплата курьеру наличными*
- Оплата банковской картой*
- Оплата электронными деньгами*
- Оплата через терминалы*

Рассмотрим каждый из них.



Оплата курьеру наличными

Это самый простой способ. Ты платишь за товар оговоренную в заказе сумму, когда курьер привозит тебе его домой. Доставка тоже часто бывает платной. И это можно объяснить – ведь курьеру тоже нужна зарплата.

Оплата банковской картой

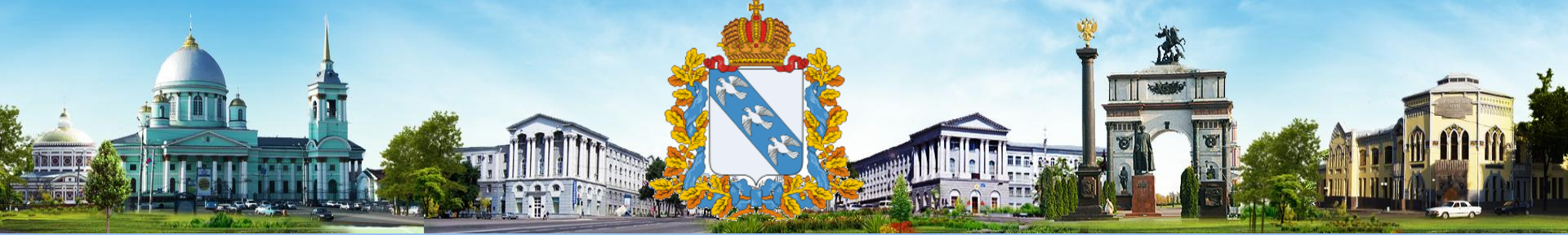
Один из самых популярных и быстрых вариантов. Картой оплачивают сегодня порядка 15% покупок в Интернете. Хотя бы одна банковская карта есть почти у каждого. Современные интернет-магазины дают возможность оплатить товар как минимум с помощью двух самых популярных платежных систем – Visa и MasterCard. Делать это довольно просто. Вводишь номер карты, ее код CVV2/CVC2 (три цифры на обратной стороне карты), нажимаешь кнопку «готово» – деньги поступили на счет продавца, товар куплен. Это удобный способ, если помнить про правила безопасности. О них мы еще поговорим.

Оплата электронными деньгами

В России банковские карты появились в обиходе намного позже, чем в остальных странах. И поэтому для онлайн-платежей были придуманы электронные деньги. Наверняка ты слышал о них – WebMoney, Яндекс.Деньги, Раурал, RBK Money. Сначала люди должны обменять обычные деньги на электронные. Раньше даже были специальные обменные пункты, где производился такой обмен. После этого ими можно расплачиваться через Интернет. Электронные деньги просто переводились с твоего счета на счет продавца так же, как и в случае с банковской картой, – моментально. Неудобство в том, что каждый раз нужно было платить дополнительно за сам перевод средств. Добавь к этому то, что нужно было установить у себя на компьютере специальное программное обеспечение, зарегистрироваться в системе, пополнить свой «электронный кошелек» так называемой «электронной наличностью».

Оплата через терминалы

Самые известные терминалы – Qiwi, Элекснет, терминалы Сбербанка, в Москве и области – терминалы МКБ (Московского кредитного банка). Наверняка ты видел платежные терминалы в людных местах – в торговых центрах или на остановках. Они выглядят как банкоматы, но в отличие от банкоматов не выдают деньги, а только принимают их. Платить через них удобно: на экранном меню выбираешь услугу, которую хочешь оплатить, указываешь необходимые реквизиты (например, номер лицевого счета или номер телефона). Далее вносишь наличные деньги, последовательно вставляя купюру за купюрой в купюроприемник, – вот и все. Терминал должен выдать чек об оплате. Правда, при оплате через терминал с тебя возьмут комиссию.



Как не попасться на удочку мошенников

Когда сталкиваешься с кражей денег через Интернет, жалеешь, что не знал элементарных способов обезопасить себя. Тем более, мошенники не дремлют и придумывают все новые способы похитить деньги: взламывают страницы, воруют ПИН-коды и личные данные.

Как защитить себя

Первый совет

Никогда и никому не сообщай свои личные данные и ПИН-код карты. Даже если тебе позвонит человек и представится сотрудником банка, или придет sms с просьбой написать пин-код, перезвонить по номеру или прислать фото карты. Похитители денег не знают твоих личных данных. Представляешь, какой подарок ты им сделаешь, выложив всю информацию о себе. Кстати, интернет-магазины не требуют ПИН-код карты. Хранить такую информацию лучше подальше от самой банковской карты.

Второй совет

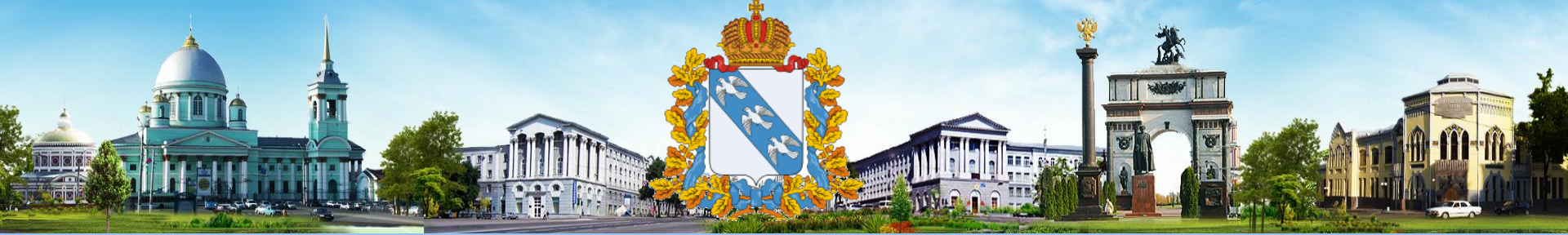
Внимательно изучи сайт интернет-магазина. Некоторые «умельцы» специально создают сайты, чтобы воровать чужие деньги, копируя известные интернет-магазины. Если цена на товар тебе кажется подозрительно низкой или на сайте только хорошие отзывы – это должно настораживать. Поищи информацию о магазине, почитай отзывы о нем в Сети.

Третий совет

Рекомендуется платить за покупки только со своего компьютера. На чужом компьютере могут стоять специальные программы, считывающие информацию. Похитить твои данные для профессионала не составит труда. Если ты все-таки совершил покупку через чужой компьютер, то после этого выйди из всех возможных программ и удали все свои данные.

Четвертый совет

Вирус – еще один способ похитить деньги. Установи на свой компьютер или планшетник антивирусное программное обеспечение, регулярно обновляй его. Если кража все-таки случилась, срочно обратись в банк или в платежную систему.



Раздел 3

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Есть такая поговорка «жадность приводит к бедности».

Создатели финансовых пирамид умело эксплуатируют эту черту людей, предлагая крайне выгодные условия для накопления денег но, чаще всего, преследуют совершенно иные цели.

Как устроена финансовая пирамида?

Суть предложения, которое поступает всем желающим, очень проста – приносите свои деньги сегодня, а завтра забираете их с прибылью. Причём прибыль, которую обещают устроители, намного выше, чем предложения, которые можно найти в банках. Речь идет об удвоении вклада за месяц, при том, что в банке такого не случится даже за год.

И, действительно, на первых порах так и происходит. Люди вкладывают свои средства и свободно забирают их назад с прибылью, которая образуется за счет новых вкладчиков. Именно поэтому и возникло название «пирамида». Если ты в числе первых, то у тебя есть шанс ощутить все прелести мероприятия. Но с течением времени количество участников становится слишком большим, и уже нет тех, кто приносит свои деньги, зато есть большое число тех, кто хочет их забрать. В этот момент и происходит крах, потому что деньги новых вкладчиков перешли старым в виде процентов и возвращать уже нечего и некому.

Немного истории

В 1994 году некто Сергей Мавроди стал рекламировать по телевизору, на радио и в газетах уникальный способ быстро разбогатеть. Для этого нужно было лишь купить "билеты МММ", цена которых росла ежедневно. Смысл был в том, что сегодня ты покупаешь такой билет за 100 рублей, а завтра продаёшь его назад за 110. Или 120. Цена назначалась ежедневно и ни от чего не зависела. Билеты только дорожали, и об этом кричали на всех углах. Всего за полгода в игру втянулось 15 миллионов человек (каждый десятый россиянин), внутри МММ находилась треть годового бюджета России, цена билетов увеличилась в 127 раз от первоначальной (то есть тот, кто купил билет в первый день за 1000 рублей, мог продать его за 127.000!). Спустя три года всё закончилось. Мавроди был арестован, а миллионы участников пирамиды остались ни с чем. На память им досталось огромное количество "билетов" и горький опыт. Да, у участников МММ были решения из судов, по которым им полагались какие-то средства, но взять их было негде, ведь все они были виртуальными и в природе не существовали.

Кто зарабатывает на финансовых пирамидах

В первую очередь доход получают организаторы, потому что они находятся на вершине всей цепочки и в любой момент могут прекратить выплаты, посчитав, что заработали достаточно. Далее идут вкладчики первой волны – обычно это люди, знакомые с организаторами или приближенные к ним. С остальными участниками судьба может обойтись по-разному. Кому-то повезёт, а кто-то останется на бобах. Причем, последних будет намного больше, чем первых.

Почему участвовать в пирамидах опасно?

Допустим, вы понимаете всё это и решили попробовать. Потому что ваш друг попробовал, и ему повезло, другие знакомые тоже. Помните, что в этот момент верх взяла ваша жадность и вы можете потерять все вложенные средства. Если такой вариант вас устраивает, то можете рисковать. Более того, в интересах устроителя пирамиды сделать так, чтобы вы получили обещанную им прибыль. Желательно – не один раз. Потому что, смотрите, вы рискнули небольшой суммой, будучи готовы ее потерять и заработали. Вы вложили побольше и заработали снова. Вы позвали друзей (вас же тоже позвали знакомые?), и они тоже вложили свои деньги. И вот в этот момент, когда вы все вместе отдали в финансовую пирамиду значительные средства, потому что уже убедились, что «никакого обмана нет», и наступает черёд устроителей закрывать лавочку и прекращать выплаты.

Причем история богата на примеры, когда на эти уловки попадались вполне взрослые и, казалось бы, умные и опытные люди. Они пошли на поводу своей жадности (хотя и не признаются в этом, списывая на доверчивость) и потеряли очень крупные суммы.

Как распознать финансовую пирамиду?

Не нужно думать, что финансовая пирамида поспешит рассказать о себе правду. Конечно, нет. Везде – в рекламе, в офисе (если он есть), в статьях вы увидите только положительные характеристики и радостные отзывы людей, которые вложили в неё копейки, а ушли с полным чемоданом денег. Но стоит задуматься, отчего это происходит? Какой магией обладает эта организация, умудряющаяся зарабатывать деньги для своих вкладчиков в разы большие, чем остальные. Вы же понимаете, что чудес, к сожалению, не бывает, что алхимики пока что не изобрели философский камень и не умеют превращать воду в золото, то есть что-то не так с самим устройством. Всегда, если кто-то предлагает доходность намного выше, чем в банке, то нужно быть настороже, потому что «здесь что-то не так».

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?

Высокие процентные ставки.

Пирамиды 20-летней давности могли обещать до 500%, современные предлагают меньше - 30-100% (в официальных банках доходность по вкладам не выше 20%).

Агрессивная реклама

в Интернете, СМИ, СМС-рассылки.

Замалчивание ВОЗМОЖНЫХ рисков.

Бесконечная мотивация и

масса лозунгов: «Только сегодня!», «Подпишись раньше - получишь больше!», «Это ваш последний шанс!», «Поможем друг другу в кризис!»

Прибыль за счёт привлечения других людей.



Сейчас государство куда более тщательно следит за тем, чтобы этого не происходило, но мошенники всё равно могут предлагать поучаствовать в таких же пирамидах только через интернет, где сложнее найти и пресечь их деятельность. Видя в сети предложение заработать на «информационных услугах», «выгодном вложении средств», «легкой работе из дома», обратите внимание на то, что:

1. Компания предлагает слишком высокую доходность

То есть, исходя из рекламы выходит, что не надо ничего делать, а прибыль будет расти как-то сама собой и очень быстро.

2. Нет никакой подтвержденной официально информации об организаторе

Для банковской деятельности нужна лицензия – специальный документ, выдаваемый Центральным банком России, для остальных – устав, регистрационная информация, адрес. Обычно у организаторов пирамид нет ничего, кроме странички в интернете и адреса электронной почты. Ни офиса, ни телефона – ничего.

3. Не раскрывается способ получения дохода

Вместо понятного объяснения, откуда берется прибыль, ты видишь странный текст, из которого ничего не понятно. Или вообще нет никаких объяснений, только большое количество отзывов в духе «Это фантастика! На прошлой неделе вложил 5.000 рублей, а сегодня забрал уже 10.000. Сергей, г. Армавир»

4. Реклама призывает поторопиться

Вам не дают времени подумать и постоянно повторяют, что такие «специальные условия» доступны только лично вам, только сегодня, только до конца дня, а завтра уже будет поздно и чудесная карета Золушки превратится в тыкву.

Мы надеемся, что вооруженный полученными знаниями, ты сможешь самостоятельно оценить риски и не станешь повторять чужие ошибки.

Банк России обнаружил новый вид финансовых пирамид — криптовалютные.

Мошенники предлагали инвесторам заработать на сверхвыгодных вложениях в криптоактивы, но деньги просто забирали себе. Причем если в обычные финансовые пирамиды люди вкладывают в среднем по 30–50 тыс. рублей, то в криптовалютные схемы вкладчики приносили по 80–100 тыс. рублей. И чаще всего это оказывались жители крупных городов, в которых средний достаток выше.

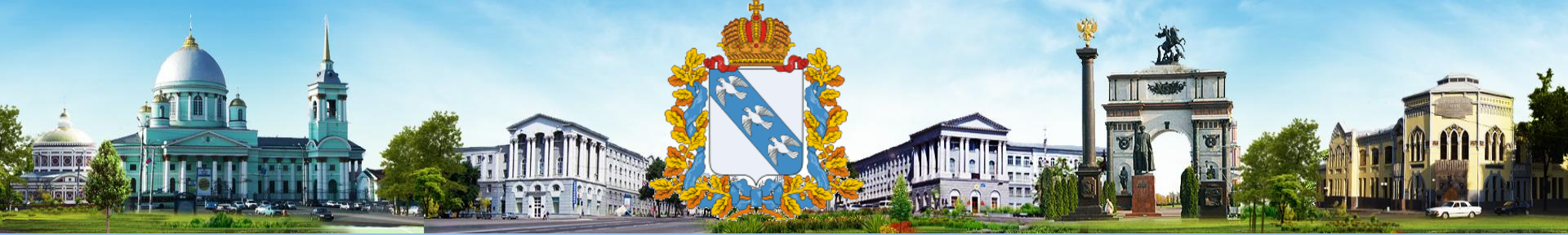
Всего с начала года регулятор выявил 82 финансовые пирамиды. Больше половины из них работали в форме ООО, остальные выдавали себя за потребительские кооперативы, онлайн-проекты и действовали под видом индивидуальных предпринимателей.

Больше всего среди мошенников **черных кредиторов**. За первую половину 2018 года обнаружено 1,9 тыс. организаций, которые незаконно выдавали кредиты и займы. Это в два раза больше, чем за первое полугодие прошлого года.

В основном черные кредиторы называют себя «микрофинансовыми организациями», хотя не входят в государственный реестр МФО.

Больше всего таких псевдо-МФО удалось обнаружить в Центральном, Южном и Уральском федеральных округах.

Если вы столкнулись с подозрительной финансовой организацией или ваши права нарушили, можно направить жалобу в интернет-приемную Центрального Банка России. Она не останется без внимания.



Раздел 4

Защита прав потребителей

Все неудачные покупки неудачны по-своему

Случается, что мы оплатили покупку, но нам не доставили ее в срок. Бывает, качество товара не соответствует заявленному. А бывает, что и с качеством все в порядке, но с покупкой мы погорячились.

Закон «О защите прав потребителей» защищает нас во всех случаях: мы имеем право на достоверную информацию о товарах, можем требовать возврата денег или неустойку за срыв сроков, а при некоторых покупках закон дает нам право передумать.

Бесплатный совет, как лучше поступить в вашей ситуации, можно получить в учреждениях [Роспотребнадзора](#) или в обществах по защите прав потребителей.

При необходимости их специалисты могут даже помочь вам в составлении иска.

Для облегчения задачи отстаивания прав есть некоторые общие правила.

- *Если проблему не удастся решить на месте, зафиксируйте свои претензии в письменном виде.*
- *Напишите заявление в двух экземплярах. Один экземпляр вы отдадите продавцу или поставщику услуги, а на втором попросите поставить отметку о регистрации и оставьте его у себя.*

Это стоит делать, даже если вы, к примеру, возвращаете в магазин туфли, а продавец не рассчитывается с вами сразу. Ничего криминального в самом факте нет: закон дает продавцу 10 дней на возврат денег. Просто у вас должен быть подтверждающий документ на случай, если он почему-то не выполнит свои обязательства.

- *Если ваши права нарушены, не пренебрегайте жалобами в надзорные органы.*
- *Надзор за соблюдением прав потребителей – функция [Роспотребнадзора](#).*
- *Если вам продали небезопасный товар или ввели вас в заблуждение, имеет смысл жаловаться в это ведомство.*

Для облегчения задачи отстаивания прав есть некоторые общие правила.

- За работой банков, страховых компаний, МФО, ломбардов и прочих организаций, которые предоставляют финансовые услуги, следит [Центральный банк](#). В ЦБ имеет смысл жаловаться, если, например, ваш банк пересмотрел условия вклада или незаконно начислил проценты по кредиту, если страховая компания отказывается в продаже полиса обязательного страхования или если ломбард раньше времени продал залог.*
- Если у вас случился конфликт с банком, есть проблемы с реструктуризацией кредита или возвратом похищенных с карточки денег, попробуйте обратиться к финансовому омбудсмену. Омбудсмен – «общественный примиритель», он помогает банкам и их клиентам договориться без суда.*

Федеральные интернет-ресурсы по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг:

<http://хочумогузнаю.рф/>

*РАЗРАБОТАН В РАМКАХ ПРОЕКТА МИНФИНА РОССИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»*

НА САЙТЕ ВЫ СМОЖЕТЕ НАЙТИ ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ:

- Как уберечь себя и близких от проблем, связанных с неправильным обращением с финансовыми услугами?
- Куда обращаться в случае нарушения прав?
- Какие законы регулируют отношения граждан и финансовых организаций?
- Что нужно знать держателю дебетовой и кредитной карт?
- Как правильно брать потребительский, авто - и ипотечный кредиты?
- В чем разница между ОСАГО, ДСАГО и от чего защищает КАСКО?
- Как правильно пользоваться банковским вкладом?
- Чем опасен микрoзаем?
- Для чего и как вкладывать деньги в негосударственные пенсионные фонды?
- Что такое платежные услуги и каковы правила безопасного пользования такими услугами?
- Для кого принят закон о банкротстве физических лиц и как им воспользоваться?

МАТЕРИАЛЫ САЙТА СОДЕРЖАТ

- информацию о правах потребителей финансовых услуг;
- законодательную базу;
- интерактивные материалы для самостоятельного изучения правил пользования финансовыми услугами;
- видео-ролики о правилах пользования финансовыми услугами и защите прав потребителей.

Федеральные интернет-ресурсы по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг:

- <http://вашифинансы.рф/>
- <http://rospotrebnadzor.ru/>

Самостоятельная передача заявителями письменных обращений в **Управление Роспотребнадзора по Курской области** осуществляется: понедельник, вторник, среда, четверг - с 9.00 час. до 18.00 час.; пятница с 9.00 час. до 16.45 час.; обеденный перерыв с 13.00 час. до 13.45 час.

Горячая линия 8-4712-58-71-86 <http://46.rospotrebnadzor.ru/>

Адрес для письменных обращений граждан: 305004, г. Курск, ул. Ленина, д.70. Также Вы можете направлять обращения по факсу (4712) 58-71-91.

Информацию о регистрации обращений, поступивших в Управление Роспотребнадзора по Курской области, можно получить **понедельник - четверг с 13.45 час до 18:00 час.;** **пятница с 13.45 час. до 16.45 час. по телефону (4712) 58-71-88.**

Федеральные интернет-ресурсы по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг:

- <https://fincult.info/>
- Fincult.info — информационно-просветительский ресурс, созданный Центральным банком Российской Федерации. Его цель — формирование финансовой культуры граждан.

Финансовая культура — это больше, чем финансовая грамотность. Она предполагает не только знания, но и ответственное отношение к финансам, а также формирование и применение навыков управления личным бюджетом. Высокий уровень финансовой культуры — это важнейшее условие стабильного развития страны, от которого в конечном счете зависит и благополучие каждого гражданина.

Сайт предназначен для широкой аудитории с разным уровнем знаний об экономике и разными финансовыми возможностями. В материалах сайта в простой форме, с некоторыми допущениями и упрощениями разбираются ситуации, с которыми может столкнуться каждый — от необходимости взять кредит и выбрать наиболее удачный вариант накопления денег до поиска оптимальной стратегии формирования будущей пенсии. Это не прямое руководство к действиям, а лишь вспомогательная информация, которую можно учитывать, чтобы не оказаться в неблагоприятной ситуации и не упустить из виду что-нибудь важное при принятии финансовых решений.

Подводя итоги, нужно отметить, что финансово грамотный гражданин должен как минимум:

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

*Спасибо
за внимание!*