



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах

ФИНРАЗООМ  
Маяк ЭФ

04/03/2022

11:00

---

Времена не  
выбирают...

---

# Вопросы про сбережения

Диверсификация и еще раз диверсификация. Подушка безопасности должна быть в доступной форме

Часть потерь практически неизбежна. Но без сбережений еще хуже

Депозиты снова становятся привлекательными

- Как простым россиянам сберечь свои сбережения от инфляции, форс-мажоров? Главный критерий для нас - надежность сохранения денег
- Что произойдет с акциями российских компаний в течение ближайшего полугодия? Есть ли надежды на долгосрочный рост (в периоде 2-3 года)?
- В какую брокерскую фирму лучше обратиться, чтобы покупать акции зарубежных и российских компаний? Ведь сейчас много мошенников развелось в этой сфере.
- Как сохранить деньги, которые находятся в рублевой массе? Какие инвестиционные возможности видите внутри страны?
- В какой форме и в какой валюте стоит держать деньги?
- Следует ли покупать доллары по нынешней цене или скорее всего курс скоро восстановится?
- Могут ли Россиянам запретить покупать иностранные акции?
- Поможет ли вообще выделенный государством на покупку акций российских компаний триллион рублей и что по Вашему мнению ждет фондовый рынок в ближайшие полгода - год?

---

# Вопросы про доллар



Спекулятивные цели опасны для  
финансового здоровья

Архитектура мировой валютной  
системы, возможно, сильно меняется

История знает очень разные модели  
денежных реформ

- Когда стоит продавать валюту?
- Стоит ли покупать доллар по нынешнему курсу или он уже достиг пика?
- Что сейчас делать с долларом (стоит ли покупать/продавать)?
- Что будет с долларом дальше?

---

# Вопросы про решения ЦБ

Ключевая ставка 20%

Частичные биржевые каникулы

Комиссия на покупку валюты на бирже

????

- ЦБ запретил иностранцам продавать купленные в России ценные бумаги. В чем цель данного запрета и какие последствия для России у этого решения?
  - Может ли ЦБ с помощью канала процентных ставок регулировать спекулятивную активность? Влияет ли изменение ключевой ставки на спекулятивную активность вообще?
  - Если есть негативные последствия (в нашем случае), то какие меры ЦБ (принятые или нет) могут эти последствия смягчить или устранить?
  - Мы знаем, что таргетировать инфляцию и валютный курс одновременно нельзя. Как характеризовать параллельное повышение ключевой ставки процента и валютные интервенции в данной ситуации?
-

---

...а финансовые продукты  
выбирать нужно

---

---

# Финансовые продукты с низкой/ неочевидной/ отсутствующей потребительской ценностью



ДИНАМИКА ПОСТУПЛЕНИЯ ЖАЛОБ ПО ВОПРОСУ НАВЯЗЫВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ\*  
(ед.)

Рис. 1



\* Рост жалоб на МФО в целом в 2020–2021 годах связан с ростом жалоб на взимание комиссий и навязывание дополнительных платных услуг, обусловленным ограничением предельного размера предельной стоимости кредита и снижением рентабельности МФО (см. информационно-аналитический материал «Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов за 2020 год» на сайте Банка России). Другой причиной роста является повышение осведомленности потребителей о своих правах (Банк России и Роспотребнадзор в 2020 году выпустили информационное письмо, в котором было указано на недопустимость навязывания заемщиком при предоставлении потребительского займа дополнительных платных услуг и на право заемщика отказаться от таких услуг (ИВН-06-59/148 от 12.10.2020). При этом в рассматриваемый период в Банк России не поступали жалобы на навязывание дополнительных услуг в отношении кредитных кооперативов, ломбардов и жилищных накопительных кооперативов.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ЖАЛОБ НА НАВЯЗЫВАНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ПРОДУКТОВ/УСЛУГ В РАЗРЕЗЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2021 ГОДА  
(%)

Рис. 2



Банк России



Декабрь 2021 года

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ ПРОДУКТОМ:  
ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИЮ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ

Доклад для общественных консультаций



---

# Примеры финансовых продуктов с низкой/неочевидной/отсутствующей потребительской ценностью

## Страхование

№	Финансовый продукт	Комментарий о потребительской ценности
1	<b>Кредитное страхование жизни заемщика</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- значительное количество исключений из страхового покрытия, существенно сокращающее объем покрытия;</li><li>- единовременная оплата премии за весь период страхования в сочетании с включением премии в тело кредита;</li><li>- длительная и сложная процедура получения страховой выплаты (необходимость предоставления значительного количества подтверждающих документов);</li></ul>
2	<b>Коллективный договор страхования</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- необоснованный размер платы за подключение (превышение клиентской ценности (уровня выплат));</li><li>- сложности возврата платы за подключение при досрочном погашении кредита, при одностороннем отказе от договора страхования.</li></ul>
3	<b>Коробочные страховые продукты, рассчитанные на низкую активацию</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- потребитель обращает недостаточное внимание на стоимость страховых продуктов, а страховщик рассчитывает на их низкую активацию</li></ul>

---

---

# Примеры финансовых продуктов с низкой/неочевидной/отсутствующей потребительской ценностью

## Кредиты и займы

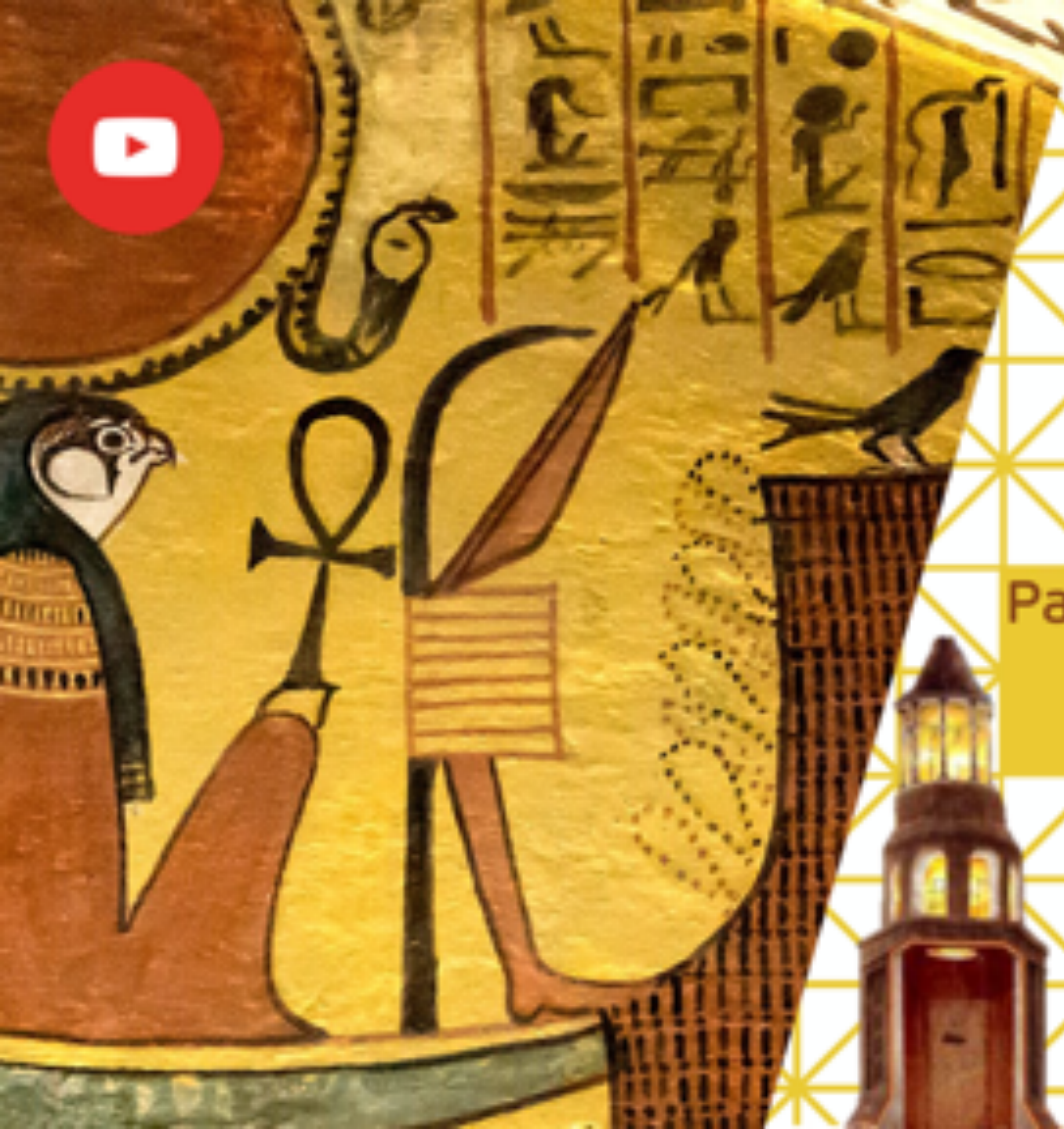
№	Финансовый продукт	Описание и комментарий о потребительской ценности
1	Исправление кредитной истории – <b>оформление кредитной карты/ займа с небольшой суммой кредитного лимита</b>	- пользование финансовым продуктом не гарантирует повышение кредитного рейтинга потребителя и последующей выдачи ему кредита, но может негативно сказаться на кредитной истории в случае просрочки исполнения обязательств
2	Возможность снижения процентной ставки (за плату) без учета экономической выгоды для конкретного потребителя – <b>возврат части уплаченных процентов в случае погашения кредита без просрочек</b>	- при краткосрочных кредитах возвращаемая сумма процентных платежей не превышает плату за ее оказание; - не разъясняются условия досрочного погашения, порядка отказа от финансового продукта и возврата денежных средств
3	<b>Направление (за дополнительную плату) сведений о договоре займа в несколько бюро кредитных историй (БКИ)</b>	- обещание МФО, что наличие в нескольких БКИ данных о займе способствует более высокой оценке его платежеспособности потенциальными кредиторами

---

## Мошеннические схемы в то время, которое мы не выбирали

- «Спасение» денег от санкций и отключение от SWIFT – «безопасные» счета и новые карты
- «Резервные» приложения
- Реклама «помощи» + шанс выручить близких
- Компенсации и «государственная поддержка»
- Обмен на ...?
- Последняя возможность купить товары первой(?) необходимости





Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах

Разумное финансовое поведение  
в условиях повышенной  
неопределенности

**ФИНРАЗООМ**

18/03/2022

11:00

