

ФИНРАЗООМ
03.11.2023 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР





ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 24 октября 2023 г. № 2958-р

МОСКВА

1. Утвердить прилагаемую разработанную совместно с Банком России и одобренную Советом директоров Банка России Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее - Стратегия).

2. Минфину России совместно с Банком России разработать с привлечением заинтересованных федеральных органов исполнительной власти и организаций и утвердить в 2-месячный срок план мероприятий ("дорожную карту") по реализации Стратегии.

3. Федеральным органам исполнительной власти руководствоваться положениями Стратегии при разработке и реализации государственных программ Российской Федерации и иных документов.

4. Рекомендовать органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления руководствоваться положениями Стратегии при разработке и реализации государственных программ субъектов Российской Федерации (региональных программ), направленных на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры, и иных документов.

5. Настоящее распоряжение вступает в силу с 1 января 2024 г.

Председатель Правительства
Российской Федерации

М.Мишустин

СТРАТЕГИЯ-1

В Стратегии используются следующие термины:

- **«финансовая грамотность»** – основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками;
- **«финансовая культура»** – ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов.

Распоряжение Правительства
РФ от 24 октября 2023 г.
N 2958-р
**Стратегия
повышения финансовой
грамотности и
формирования
финансовой культуры
до 2030 года**

СТРАТЕГИЯ-2

Целью Стратегии является формирование к 2030 году у большинства граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в том числе через формирование компетенций по финансовой грамотности, расширение практических навыков и опыта принятия финансовых решений, обеспечение надежности функционирования финансовой системы.

Распоряжение Правительства
РФ от 24 октября 2023 г.
N 2958-р

**Стратегия
повышения финансовой
грамотности и
формирования
финансовой культуры
до 2030 года**

СТРАТЕГИЯ-3

Ожидаемые результаты:

- в сфере личных финансов
- в сфере общественных финансов
- в сфере финансовой безопасности

Распоряжение Правительства
РФ от 24 октября 2023 г.
N 2958-р

**Стратегия
повышения финансовой
грамотности и
формирования
финансовой культуры
до 2030 года**

СТРАТЕГИЯ-4

Ожидаемые результаты:

- **в отношении детей и подростков** – освоение базовых основ финансовой грамотности и финансовой культуры через образование, воспитание и опыт
- **в отношении молодых граждан** – владение навыками и установками для удовлетворения текущих потребностей и формирование основы для удовлетворения будущих потребностей
- **в отношении взрослых экономически активных граждан** – обеспечение финансовой устойчивости и благополучия на протяжении всего жизненного цикла
- **в отношении граждан старшего возраста** – обеспечение комфортного уровня жизни, защита от рисков и мошенничества

Распоряжение Правительства
РФ от 24 октября 2023 г.

№ 2958-р

**Стратегия
повышения финансовой
грамотности и
формирования
финансовой культуры
до 2030 года**

СТРАТЕГИЯ-5

Основными направлениями реализации Стратегии являются:

- информационно-просветительская деятельность;
- образовательная деятельность;
- подготовка кадров в сфере финансовой грамотности;
- взаимодействие с финансовыми организациями;
- взаимодействие с бизнесом;
- взаимодействие с гражданским обществом и некоммерческими организациями;
- развитие международного сотрудничества;
- развитие практик инициативного бюджетирования, иных практик, а также обеспечение открытости бюджетной информации

Распоряжение Правительства
РФ от 24 октября 2023 г.
N 2958-р

**Стратегия
повышения финансовой
грамотности и
формирования
финансовой культуры
до 2030 года**

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ

- Правило «30 дней»
- Правило «100 тыс. рублей»
- Страховщик не платит, если платит оператор (части 12, 13 и 15 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе»)
- «1.4. Событиями, признаваемыми страховыми случаями, не должны быть события, связанные исключительно с утратой или повреждением электронного средства платежа.»

Указание Банка России от 2 августа 2023 г. N 6494-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования имущественных интересов при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа"

НАВЯЗАННАЯ СТРАХОВКА ПО КРЕДИТУ: ОТКУДА БЕРЕТСЯ?

- Когда вы берете кредит, банк заинтересован в том, чтобы вы его вернули
- Что делать банку, если заемщик заболел и потеряет доходы, или, хуже того, умрет?
 - Можно попросить его заранее застраховать жизнь и здоровье, это снизит риски банка
 - А можно попросить его застраховать жизнь и здоровье не где угодно, а в дочерней страховой компании банка по завышенной цене, и банк на этом еще и подзаработает (как агент)
 - Да еще застраховать сразу на весь срок выдачи кредита! Это же дороже!
- «Банк не имеет права навязывать страховку!» – А он и не навязывает, просто задумчиво говорит, что без страховки в кредите, скорее всего, откажет, а со страховкой, скорее всего, выдаст...



НАВЯЗАННАЯ СТРАХОВКА ПО КРЕДИТУ: КАК БОРОТЬСЯ?

- Можно поискать страховку в другой страховой компании по рыночной цене, – но банк может отказать в выдаче кредита (неправомерно)
- Можно взять кредит со страховкой, а потом в течение «периода охлаждения» отказаться от страховки и потребовать деньги обратно – но банк поднимет ставку по кредиту
- Можно досрочно погасить кредит и потребовать обратно часть страховой премии за оставшееся время (прямое указание закона – ч. 12 ст. 11 закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите»)
- Но банки придумывают более сложные схемы: они предлагают клиенту «участие в программе страхования». Тут банк – страхователь, страховая компания – страховщик, а заемщик – застрахованное лицо, не сторона в договоре.
А раз так, то заемщик вроде бы ничего требовать не может! ☹



НАВЯЗАННАЯ СТРАХОВКА ПО КРЕДИТУ: ЖИЗНЬ – БОРЬБА!

- В законе добавили прав заемщикам: написали, что если даже заемщик – не страхователь, а участник программы страхования, то он все равно имеет право после досрочного погашения кредита потребовать обратно часть страховой премии за оставшееся время (ч. 10 ст. 11 закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите»)
- Банки не хотят отдавать эти деньги!
 - ✓ включают в договоры и условия участия в программах страхования прямые условия о том, что заемщик не имеет права на возврат части премии



- ✓ включают в страховки несколько разных рисков, по одним из которых часть премии возвращается, а по другим – нет
- ✓ добавляют фиктивные дополнительные услуги или товары (например, книжки / брошюры за несколько десятков тысяч рублей), плата за которые уж точно возврату не подлежит, и т.п.

НАВЯЗАННАЯ СТРАХОВКА ПО КРЕДИТУ: КЕЙС ГРАЖДАНИНА Т.

- Взят потребительский кредит на 2 млн руб. на 5 лет в крупном и уважаемом банке
- Мягко навязано страхование по рискам «Смерть» и «Инвалидность 1 или 2 группы в результате несчастного случая или заболевания», тариф 2,4% в год (!)
- Сразу берут страховой взнос за все 5 лет, то есть 12% от суммы кредита, причем присоединяют ее к кредиту – общая стоимость страховки более 280 000 руб.
- В «Заявлении на участие в программе страхования» написано: **«Я ознакомлен с тем, что действие Договора страхования не зависит от досрочного погашения задолженности по кредитному договору и не прекращается в связи с досрочным погашением кредита»**
- Кредит погашен через 1 год, клиент попросил вернуть часть платы за страховку
- Банк отказал – мол, вы же подписались под тем, что страховка не прекращается!
- Клиент обратился в Службу финансового уполномоченного и получил решение в свою пользу
- Банк обжаловал это решение в суде, первая инстанция встала на сторону заемщика
- Будет ли дальнейшее обжалование?
Следим за развитием событий!

ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА

- Ошибка 404
как вариант веб-скимминга
- Запись на личный
прием в Банк России





ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**
Сергей Анатольевич **Трухачев**
Валентина Сергеевна **Трушина**