

ФИНРАЗООМ
08.12.2023 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР



ИСТОРИЧЕСКИЙ УКАЗ ОБ ОБМЕНЕ АКТИВАМИ

- Разрешение сделок с ценными бумагами на зарубежных брокерских счетах
- Шанс мелких российских инвесторов: тех, у кого «заморожено» 100 тыс. рублей и меньше
- Шанс для иностранных владельцев «замороженных активов»

Указ Президента Российской Федерации от 08.11.2023 № 844 "О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением иностранных ценных бумаг"

- <https://www.rbc.ru/finances/08/11/2023/654baa739a7947acfa58b3e9>
- <https://journal.tinkoff.ru/news/unlock-algorithm/>
- <https://vc.ru/money/911552-torgovat-na-zarubezhnyh-brokerskih-schetah-snova-mozhno-no-tolko-esli-vy-rasskazhete-o-nih-nalogovoy>

Трагедия СПб биржи

- 2 ноября 2023 года: Управление по контролю за иностранными активами Минфина США (OFAC) включило СПб Биржу в SDN-лист
- Торги всеми иностранными бумагами остановлены
- Все иностранные (американские и китайские) бумаги переведены на неторговые счета
- Биржа заявляет, что санкции не затронут активы клиентов

<https://spbexchange.ru/>



Подходы к регулированию дистанционных продаж финансовых продуктов и услуг: доклад Банка России

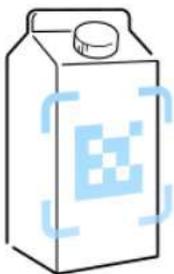
- Опубликован 13.11.23. Замечания – до 31.01.24
- Основные нарушения на рынке вкладов и кредитов
 - ✓ предустановленные «галочки»
 - ✓ трудный поиск существенных условий
 - ✓ Навязывание дополнительных услуг
 - ✓ Несоответствие окончательных условий продвигаемым
 - ✓ «темные паттерны» в логике взаимодействия с потребителем на сайте

<https://www.cbr.ru/press/event/?id=17189>



ЧТО ОЗНАЧАЕТ «ЧЕСТНЫЙ ЗНАК»

----- Forwarded message -----
От: Госуслуги <no-reply@gosuslugi.ru>
Date: пт, 17 нояб. 2023 г. в 21:37
Subject: Проверьте качество товаров



Проверка качества товаров на Госуслугах

Здравствуйте

В приложении «Госуслуги» теперь можно проверять коды маркировки «Честного знака» через «Госкан»

Маркировка выглядит как графический код — QR или DataMatrix. Они похожи, но рисунок разный. Код обычно располагается на крышках или этикетках

Зачем нужен код маркировки

- Сообщает информацию о товаре: подлинность, срок годности, производителя
- Защищает покупателей от нелегальной и некачественной продукции

С маркировкой не нужно искать срок годности на упаковке — достаточно отсканировать код, чтобы узнать всю информацию о товаре

Какие товары маркируются

В 2023 году обязательно маркируют лекарства, молочную продукцию, воду, духи, обувь, пиво и другие товарные группы. Полный список можно посмотреть [на сайте «Честного знака»](#)

Как проверить код в приложении

1. Откройте приложение «Госуслуги»
2. Нажмите на иконку «Госкан» в правом верхнем углу главного экрана
3. Через камеру приложения отсканируйте код товара

На экране появятся срок годности и производитель товара. Эти данные поступают в приложение из «Честного знака»

Как пожаловаться на товар

Если после сканирования кода оказалось, что товар некачественный или его данные не найдены, нажмите «Сообщить о нарушении»

После этого вы попадёте в приложение «Честный знак», где сможете отправить жалобу на товар

[Подробнее](#)

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Это не он!



 МАЯК ЭФ
ФИНРАЗООМ

ЧТО ОЗНАЧАЕТ «ЧЕСТНЫЙ ЗНАК»

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Официальный сайт государственной
системы маркировки и прослеживания
Честный знак



Новости
о маркировке



RU EN 中文



С ЧЕГО НАЧАТЬ ▾

ТОВАРНЫЕ КАТЕГОРИИ ▾

НОВОСТИ И МЕРОПРИЯТИЯ ▾

БАЗА ЗНАНИЙ ▾

СЕРВИСЫ ДЛЯ БИЗНЕСА ▾

ПОТРЕБИТЕЛЮ

О НАС ▾



Войти

МАРКИРОВКА



Пиво и слабоалкогольные
напитки



Шубы



Молочная продукция



Медицинские изделия



Безалкогольные напитки



Духи и туалетная вода



Упакованная вода



Шины и покрышки



Лекарства



Фотоаппараты и лампы-
вспышки



Табак



Биологически активные
добавки к пище



Товары легкой
промышленности



Антисептики



Обувь



Кресла-коляски

ПИЛОТНЫЕ ПРОЕКТЫ



Велосипеды (завершён)



Икра осетровых
и лососевых рыб



Титановая
металлопродукция



Технические средства
реабилитации



Радиоэлектроника



Оптоволокно

<https://честныйзнак.рф/>



ЗАЧЕМ «ЧЕСТНЫЙ ЗНАК» ГОСУДАРСТВУ

- **Уточнение объема рынка:** от 329 млн пар (оценка Discovery Research Group) до более 2 млрд кодов для маркировки обуви в системе
- **Рост числа налогоплательщиков:** перед ФНС начали отчитываться на 30% больше производителей табачных изделий
- **Снижение объема контрафактных лекарств:** в 2,5 раза по оценкам Росздравнадзора, в 10 раз по подсчетам BIOCAD для нелегального рынка дорогостоящих онкологических препаратов
- **Рост числа лекарств стоимостью до 20 руб.:** препараты дешевле 20 руб. маркируются за счет системы.
- **Международный опыт:** в Бразилии за первые 2 года собираемость налогов выросла на 20% в сегменте пива и безалкогольных напитков, на 40% — в сегменте табачных изделий. В Турции объемы нелегальных продаж сигарет снизились на 11% за первые 3 года. В ЕС оборот контрабандной продукции снизился на 30% за 5 лет.

ЗАЧЕМ «ЧЕСТНЫЙ ЗНАК» БИЗНЕСУ

- Аналитика от системы
- Рост доли рынка для легальных производителей
- Затраты на качественную маркировку (и штрафы за ее отсутствие)
- ... на обновление оборудования и соблюдение электронного товарооборота при приеме (особенно оптом) и продаже товаров, в т.ч. в условиях технических проблем

Получайте данные о вашем товаре по всей стране бесплатно

База данных открыта производителям и импортерам в личном кабинете системы Честный ЗНАК

[Получить консультацию](#)

За 15 минут расскажем о том, как скачать и эффективно использовать данные



Данные из системы Честный ЗНАК позволяют узнать

-  Путь движения товара
-  Среднюю цену продажи и динамику цен в регионах
-  Точные адреса и объемы во всех точках продаж
-  Скорость товарооборота

<https://честныйзнак.рф/>

ЗАЧЕМ «ЧЕСТНЫЙ ЗНАК» ЭКОНОМИСТАМ

Рисунок 12. Динамика и структура внутреннего производства молочной продукции, млн л

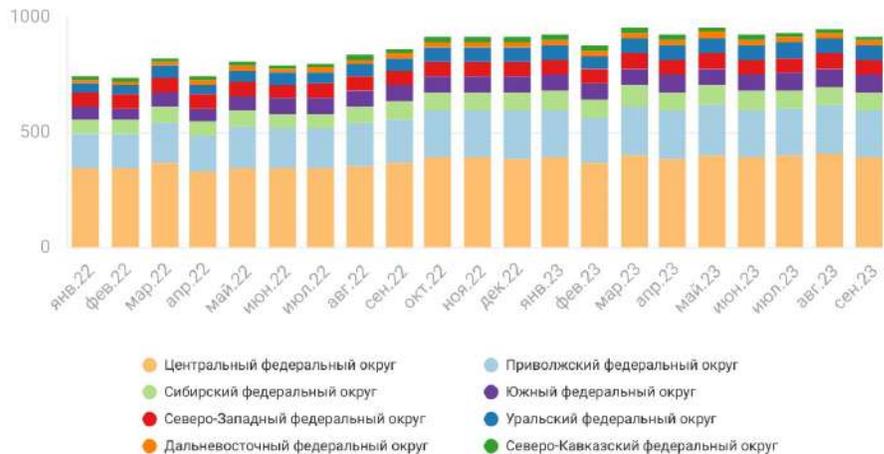


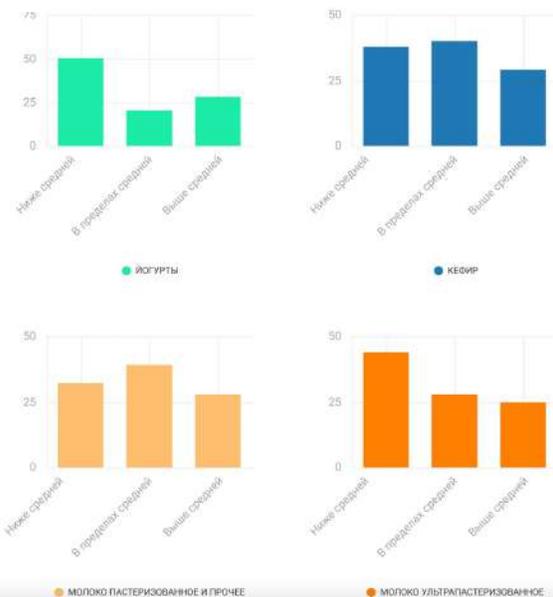
Таблица 4. Региональная структура продаж молочной продукции (на 1 000 человек за III квартал 2023 года, л)

Субъект РФ	МОЛОКО ПАСТЕРИЗОВАННОЕ И ПРОЧЕЕ	ПРОЧЕЕ	МОЛОКО УЛЬТРАПАСТЕРИЗОВАННОЕ	КЕФИР	СМЕТАНА	ЙОГУРТ	ТВОРОГ И ТВОРОЖНЫЙ ПРОДУКТ	МАСЛО НАТУРАЛЬНОЕ	Итого
Приволжский федеральный округ	2 101,9	689,33	233,69	362,09	235,87	258,66	181,59	101,39	4 164,52

Рисунок 18. Концентрация производства молочной продукции по основным видам продукции, III квартал 2023 года



ж 6
ной продукции в III квартале 2023 года, %



ДАТАМАРКЕТ

Система, позволяющая выбирать, заказывать и получать аналитические данные по товарным рынкам на основе данных системы «Честный знак»

Датамаркет позволяет получить данные, используемые для построения обзора рынка в части спроса.

Доступны для скачивания отчеты по 8 товарным категориям

Отчеты предоставляются в следующей грануляции:
*Данные обезличены

- ТОВАР**
Товарные группы
ТНВЭД / ОКПД2
GTIN*
- ПЕРИОД**
Квартал
Месяц / Неделя
День*
- УЧАСТНИКИ**
Каналы продаж
Оффлайн/онлайн
ИНН*
- ГЕОГРАФИЯ**
Субъекты РФ
Города
Индекс / Адрес*

Возможно сделать заявку на индивидуальный отчет или исследование

ОТЧЕТЫ И СКОРИНГ
Потенциал продаж
Доля рынка
Кредитный рейтинг

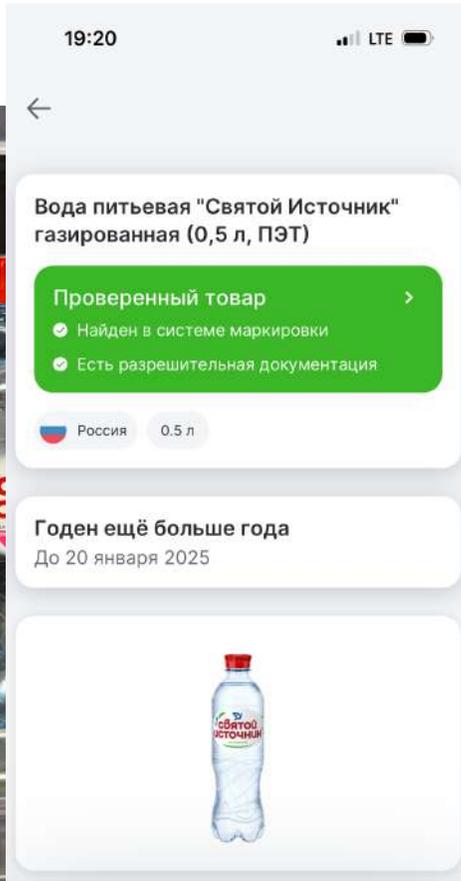
СПРАВОЧНИКИ И КОНСАЛТИНГ
Каналы продаж
Форматы товаров
Мониторинг свежести

Стоимость от 3 000 ₽

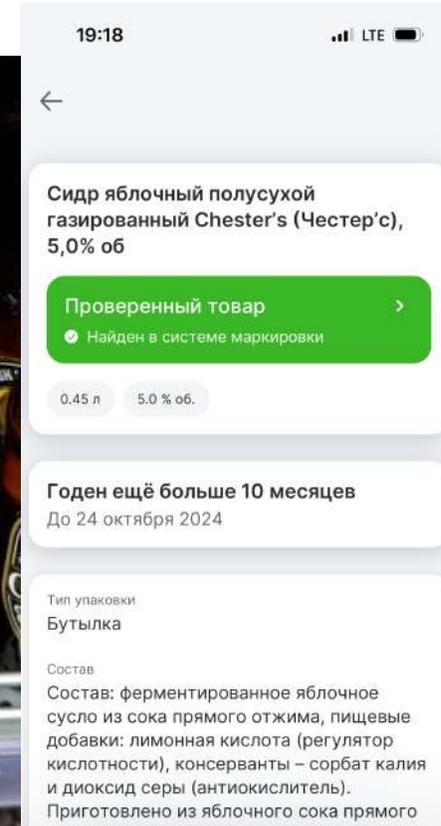
Подробнее на data.crpt.ru

ЗАЧЕМ «ЧЕСТНЫЙ ЗНАК» ПОТРЕБИТЕЛЯМ

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

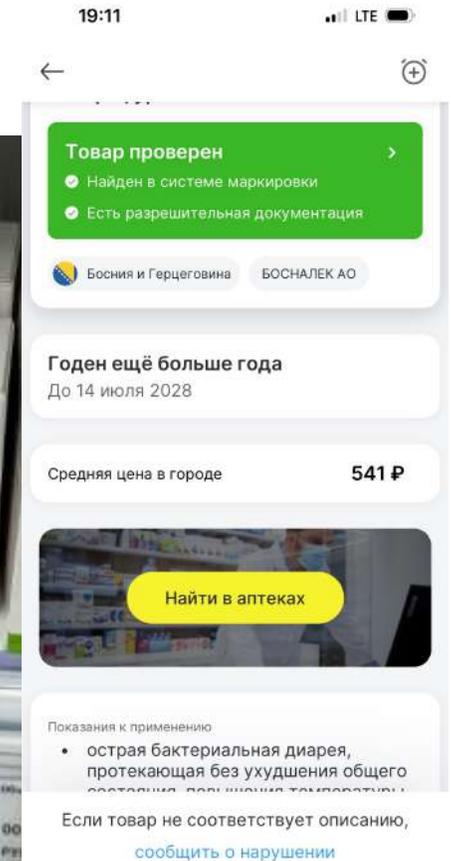
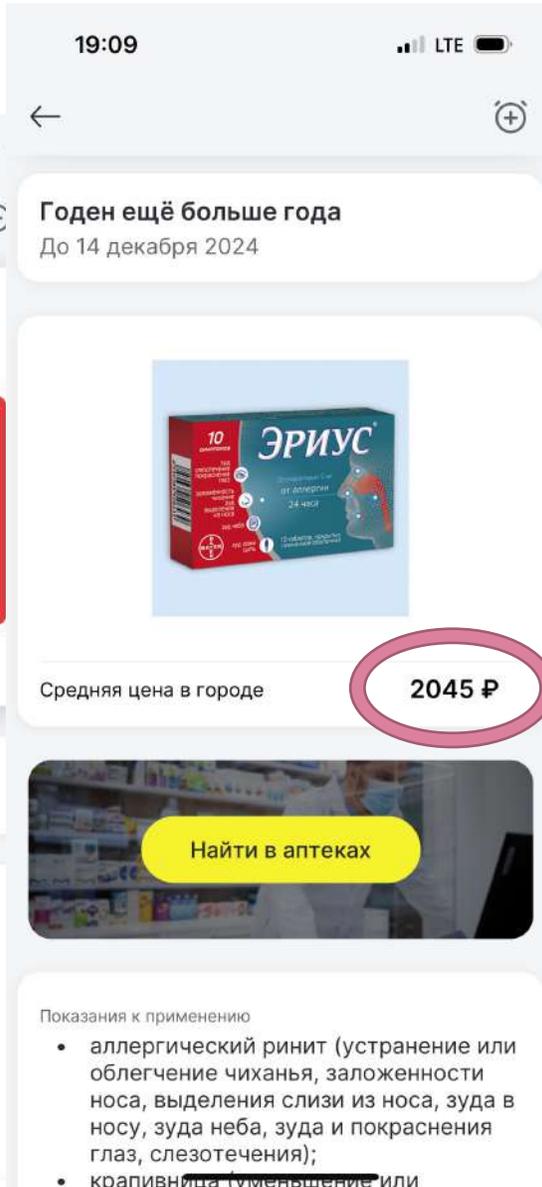
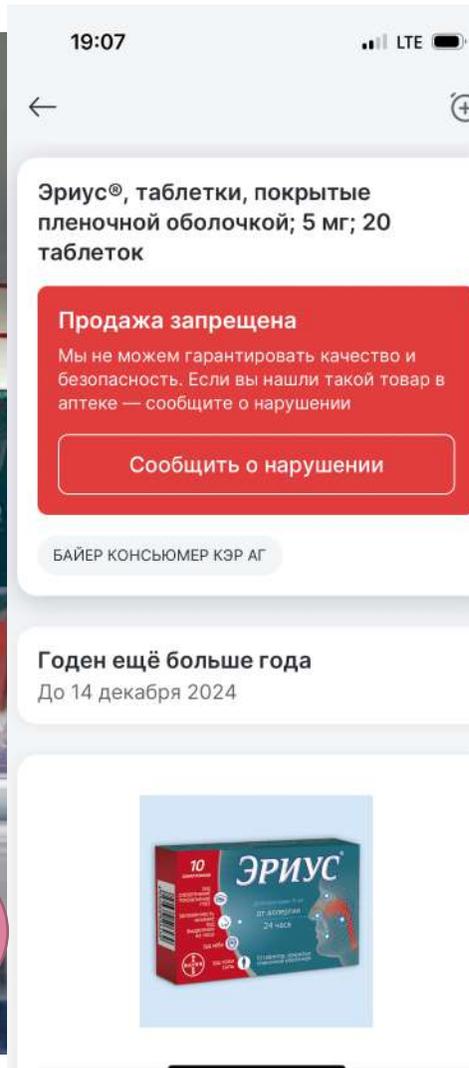
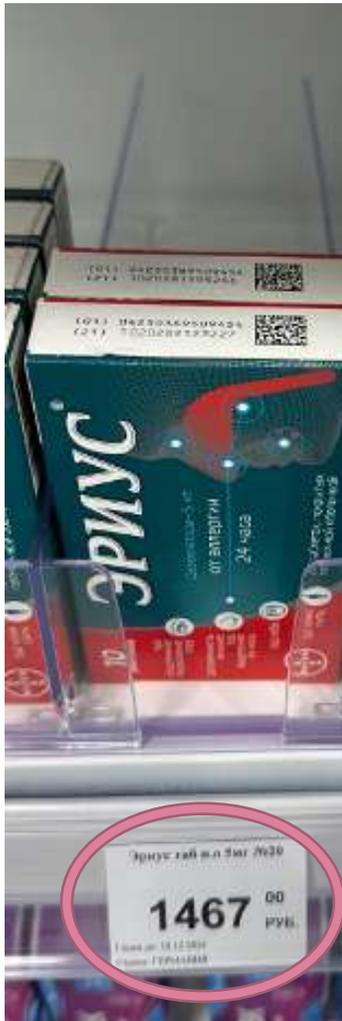


Если товар не соответствует описанию,
[сообщите о нарушении](#)



Если товар не соответствует описанию,
[сообщите о нарушении](#)

ЗАЧЕМ «ЧЕСТНЫЙ ЗНАК» ПОТРЕБИТЕЛЯМ



ЧТО НЕ ДАСТ «ЧЕСТНЫЙ ЗНАК» ПОТРЕБИТЕЛЯМ

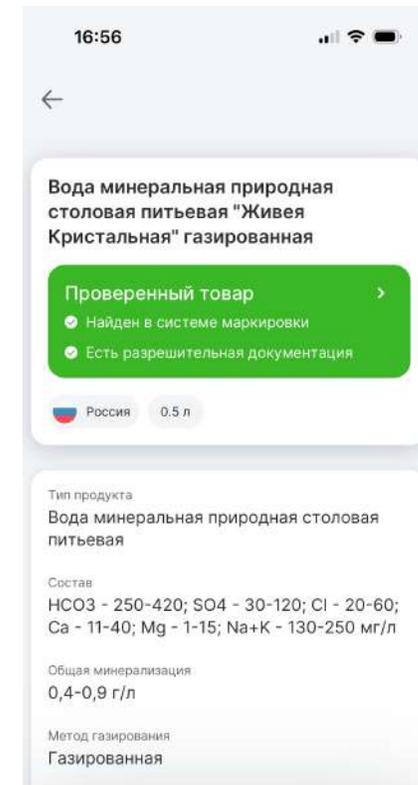


1 023 Р ~~2 300 Р~~
Jevеа Crystalnaya / Минеральная вод...
★ 4.6 • 109 оценок
Доставка послезавтра

- Нельзя проверить на этапе покупки в интернет магазине

- Нет информации о том, что товар был продан

Все фото покупателей (22)



Если товар не соответствует описанию,
[сообщите о нарушении](#)

ЧТО УМЕЮТ ДЕЛАТЬ НПФ

- Негосударственные пенсионные фонды предлагают гражданам два основных накопительных продукта:
 - ✓ **негосударственное пенсионное обеспечение** (НПО, может быть корпоративным или индивидуальным)
 - ✓ **обязательное пенсионное страхование** (ОПС, только индивидуальное)
- Накопительное ОПС активно развивалось в 2004-2014 гг.: часть пенсионных взносов, уплачиваемых работодателем за работника в ПФР (до 6% от величины зарплаты), можно было по выбору работника перевести в НПФ и копить себе на пенсию там



ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ: НОВЫЙ ПРОДУКТ НПФ

- В 2014 г. отчисление взносов на накопительную пенсию было **заморожено** из-за бюджетных проблем, с тех пор ОПС в НПФ буксует и не развивается



- Начиная с 2015 г. было сделано несколько попыток перезапуска этой системы: «индивидуальный пенсионный капитал», «гарантированный пенсионный план», что-то еще...
- В 2023 году приняты поправки в закон «О НПФ», вводящие новый продукт – **Программу долгосрочных сбережений** (ПДС)
- ПДС должны как перезапустить накопительное ОПС, так и дать новый импульс добровольным пенсионным программам

ПДС: ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ (1)

- Гражданин (или его работодатель) заключает договор долгосрочных сбережений с НПФ и платит **сберегательные взносы**
- Можно перевести в состав ПДС свои **пенсионные накопления по ОПС**
- Если взносы гражданина больше 2000 руб. в год, то государство **софинансирует** его в определенных пределах в течение 3 лет:



Среднемесячный доход гражданина, делающего взнос	Софинансирование государства на каждый рубль гражданина	Максимальный размер взноса государства
до 80 000 рублей	1 рубль	36 000 рублей в год
80 000 – 150 000 рублей	0,5 рубля	
свыше 150 000 рублей	0,25 рубля	

ПДС: ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ (2)

Система ПДС должна
Заработать с 01.01.2024



- Ожидается введение налогового вычета – ежегодно до 52 тыс. руб. при уплате взносов до 400 тыс. руб. в год
- Выплата гражданину средств ПДС возможна:
 - ✓ при достижении им определенного возраста (60 лет для мужчин или 55 лет для женщин)
 - ✓ по истечении 15 лет с даты заключения договора

То есть ПДС – это не чисто пенсионный продукт!

ПДС: ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ (3)

- Можно будет **досрочно забрать** со счета взносы, уплаченные самим гражданином, и полученный на них доход
- Можно будет досрочно забрать со счета все деньги в случае **«особой жизненной ситуации»** (оплата дорогостоящего лечения или потеря кормильца)
- Можно будет **переходить из НПФ в НПФ** (не чаще 1 раза в 5 лет)
- Средства будут **застрахованы** в сумме до 2,8 млн руб.
- Сбережения **наследуются в полном объеме** (кроме случая, когда участнику назначена пожизненная выплата)



ЧТО МЫ ГОВОРИЛИ О КРЕДИТНОМ СТРАХОВАНИИ В СЕНТЯБРЕ И НОЯБРЕ

- Страхование заемщика снижает ставку по кредиту, но если страховка дорогая, то **выгода может оказаться мнимой**
- Банки обычно предлагают заемщикам страховаться в **«дружественных» или «родственных» страховых компаниях** (СК) и берут большое агентское вознаграждение
- Банкам **запрещено навязывать** страховки, но они формально их и не навязывают, а мягко «подталкивают» заемщика к покупке страховки
- Чтобы защитить права заемщиков, нужно обеспечить **конкуренцию** между разными СК
- Постановление Правительства РФ от 18.01.2023 N 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями...» требует, чтобы банки, заключающие соглашения с СК о страховании заемщиков, принимали полисы **от любых других СК, соответствующих** определенному минимальному набору требований (рейтинг выше «А-» и др.)
- Банк обязан **информировать заемщиков** на своем сайте, в офисах и при личном общении:
 - ✓ об их праве выбрать любую СК, соответствующую требованиям банка
 - ✓ о самих этих требованиях
 - ✓ о перечне СК, уже прошедших проверку банка

КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ: БАНКИ НЕ СДАЮТ ПОЗИЦИЙ

- Банки **прячут информацию** о праве клиента выбрать любую СК, соответствующую требованиям, в неочевидных разделах сайтов, а списки **проверенных СК** легко находятся на сайтах
- Клиентов отсылают к менеджерам **за обсуждением скидок** при покупке страховки - «не оставить письменных следов»
- «Пакетные предложения»: Сбер предлагает заемщикам скидку в 1 процентный пункт при оформлении **подписки на сервис «Домклик плюс»**, куда входит страхование жизни и здоровья от «Сбербанк страхования»
- Если клиент приносит полис от СК, которая не входит в список компаний, проверенных банком, то банк **затягивает рассмотрение заявки** на кредит якобы из-за проверки такой СК (порой до 1-2 месяцев)
- ЦБ и ФАС рекомендуют срок не больше 7 дней, но и это много: для ипотечных заемщиков важна быстрота, чтобы не «ушла» квартира
- Независимые страховщики недовольны и говорят о **нарушении конкуренции**
- ЦБ **собирается бороться** с этой практикой через развитие «поведенческого надзора» и «принципов управления продуктом»

МОШЕННИЧЕСКАЯ ПОМОЩЬ СОТРУДНИКАМ МИНФИНА РОССИИ

- Сообщение в мессенджере от руководителя с просьбой «помочь»
- Тон/манера общения и фото начальника
- Спешка + незнание схем из-за информационной изоляции + высокий доход

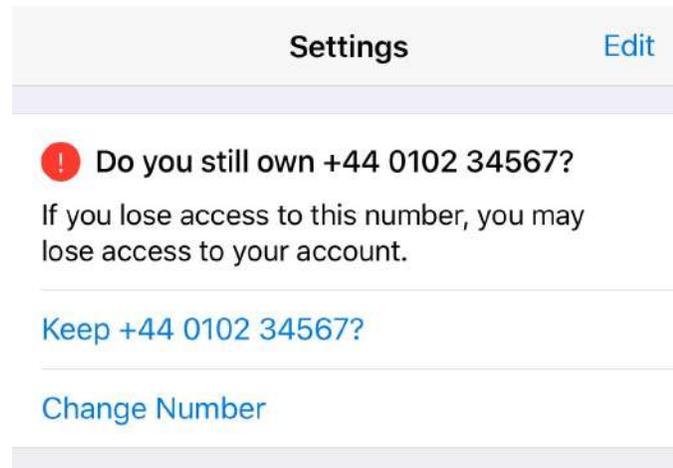
Доходы мошенников от некоторых сотрудников:

- ✓ 2021 г. – 11 млн руб. от экс-министра экономики
- ✓ 2022 г. – 1,2 млн руб. от замглавы ФНС + 1,6 млн руб. от главного эксперта ЦБ
- ✓ 2023 г. – 3,8 млн руб. от главы административного департамента Минфина



МОШЕННИЧЕСТВА: ВЫШКА ДЛЯ ПРИВЯЗИ

- Звонок в мессенджер (с видео!)
- Замена оборудования оператора
- Подтверждение номера, чтобы «привязать приложения к вышкам/оператору»
- Сначала Телеграм, затем и остальные





ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**
Ольга Николаевна **Лаврентьева**
Сергей Анатольевич **Трухачев**
Валентина Сергеевна **Трушина**