

ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ПИЛОТНЫЙ НОМЕР
июнь 2015

Проекта Минфина России и Всемирного банка

Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования в Российской Федерации



В НОМЕРЕ:

- > 6-я ежегодная выставка-ярмарка **«Ваши личные финансы»** в Томске
- > **Всероссийская неделя** финансовой грамотности для детей и молодежи
- > Крупные **проблемы мелкого шрифта**



Андрей Бокарев

Директор Проекта Минфина России
«Содействие повышению уровня
финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования
в Российской Федерации»

УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ!

Представляю вам первый номер информационного бюллетеня Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Этот выпуск знаменует собой начало работы по важному направлению — подготовке и реализации масштабной информационной кампании, которая будет способствовать достижению целей и решению задач Проекта на федеральном и региональном уровнях.

Информационный бюллетень — один из множества коммуникационных продуктов, разработка и выпуск которых запланированы в рамках информационной кампании. Издание будет выходить с периодичностью один раз в квартал. На страницах бюллетеня мы сможем не только делиться новостями и достижениями, но и обмениваться опытом и мнениями, что позволит нам общими усилиями повышать уровень финансовой грамотности в нашей стране.

Надеемся, что наше издание станет интересным и полезным источником информации о ключевых событиях Проекта. Будем признательны вам за обратную связь — ваши пожелания, комментарии и инициативы мы реализуем при создании следующих выпусков бюллетеня.

СОДЕРЖАНИЕ

О Проекте _____	4
> Актуальность вопроса	
> Целевые группы Проекта	
> Регионы-участники Проекта	
> Реализация проекта в регионах	
> Текущие результаты Проекта	
Крупным планом _____	13
> Мониторинг состояния защиты прав потребителей страховых услуг	
> Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи	
В фокусе — регионы _____	20
> 6-я ежегодная выставка-ярмарка «Ваши личные финансы» в Томске	
> Запуск программы «Развитие финансовой грамотности населения области» в Саратове	
Школа Финансовой грамотности _____	25
> Крупные проблемы мелкого шрифта	
> Навязанные страховки	
Календарь Проекта _____	28
Библиотека Проекта _____	29

О ПРОЕКТЕ



Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком.

Целью Проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения ответственного отношения к личным финансам и разумного финансового поведения, а также совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

Финансовая грамотность — это сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия. (Определение Организации экономического сотрудничества и развития).

АКТУАЛЬНОСТЬ ВОПРОСА

Актуальность повышения уровня финансовой грамотности обусловлена развитием рынка финансовых услуг, ростом разнообразия и сложности финансовых продуктов.

В таких условиях индивидуальные финансовые решения оказывают влияние не только на личное благосостояние граждан, но и на стабильность финансовой системы страны в целом. Как и во многих странах, в России низкая способность обеспечения личного или семейного финансового благополучия усугубляется недостаточным уровнем знаний о базовых принципах финансовых услуг. Кроме того, стоит учитывать тот

факт, что российские граждане недостаточно информированы о способах защиты своих прав в этой области.

Данные социологических исследований* показывают, что население склонно принимать экономически необоснованные, зачастую нерациональные решения относительно своего личного бюджета.

Отношение россиян к личным финансам

Более трети россиян считают, что не платить по банковскому кредиту вполне возможно, если на то есть «веские основания»

Каждый пятый читает договор, но подписывает независимо от того, понял он текст полностью или нет

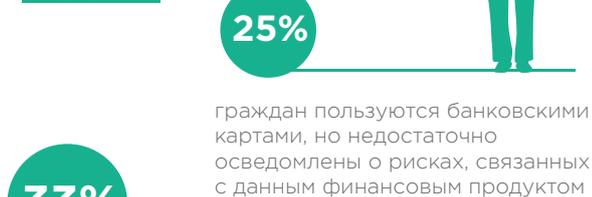


* «Базовое исследование уровня финансовой грамотности и компетентности российского населения», Консорциум компаний ЗАО «Демоскоп» и ЗАО «Прогностические решения», 2012 г.; «Изучение финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений», ЗАО «Демоскоп», 2013 г.

Сложившаяся ситуация привела к необходимости формирования системной политики по повышению финансовой грамотности населения, развитию системы

финансового образования и укреплению защиты прав потребителей финансовых услуг.

Уровень финансовой грамотности россиян



лишь каждый пятый гражданин уверен в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями



менее 40% граждан готовы обращаться в суд при обнаружении обмана со стороны финансовой организации

Финансово грамотное население ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам — без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы.

ЦЕЛЕВЫЕ ГРУППЫ ПРОЕКТА



Учащиеся школьного возраста и студенты — будущее экономически активное население



Взрослое население с низким и средним уровнем дохода — как активные, так и потенциальные пользователи финансовых услуг

Выбор первой группы обусловлен хорошей восприимчивостью школьников и студентов к формированию адекватных ценностных установок, развитию навыков финансового планирования и рационального поведения. Анализ международного опыта также подтверждает, что данная группа рассматривается как перспективная в большинстве программ развития финансовой грамотности.

Ожидается, что реализация Проекта поможет выбранным целевым группам подробнее узнать о ключевых финансовых и правовых аспектах, и в итоге они начнут принимать более взвешенные решения в сфере личных финансов. Проект позволит улучшить результаты в выбранных целевых группах по нескольким ключевым показателям.

Вторая целевая группа была определена по итогам социологического исследования уровня финансовой грамотности населения перед началом реализации Проекта. Исследование показало, что люди с низким и средним доходом наиболее склонны к принятию необоснованных финансовых решений. При этом неверные решения относительно использования личного бюджета наиболее болезненно сказываются на их жизненном уровне.

Проект не ориентирован на лиц с высоким уровнем дохода, так как, как правило, они имеют широкий круг возможностей получить необходимую информацию и принять экономически обоснованное решение.

Ключевые показатели эффективности Проекта



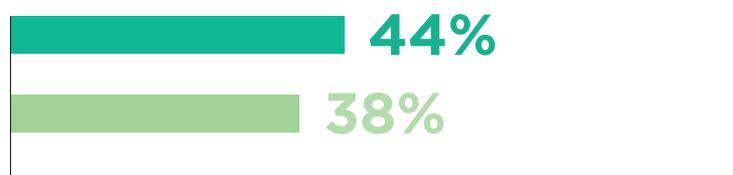
Люди начнут осознавать важность соотношения «риск — доходность» при выборе финансовых продуктов. По прогнозным показателям, взрослое население с низким и средним уровнем дохода: с 63% до 70%, а школьники и студенты: с 55% до 75%.



Осознание важности формирования финансовой «подушки безопасности» на случай непредвиденных жизненных ситуаций возрастет среди взрослого населения с низким и средним уровнем дохода: с 31% до 45%, среди школьников и студентов: с 55% до 75%.



Доля граждан, которые сравнивают условия предоставления потребительских кредитов возрастет среди взрослого населения с низким и средним уровнем дохода: с 59% до 67%.



Доля граждан, знающих о законных методах защиты прав потребителей в случае их нарушения со стороны финансовых организаций, среди взрослого населения с низким и средним уровнем дохода вырастет с 38% до 44%.

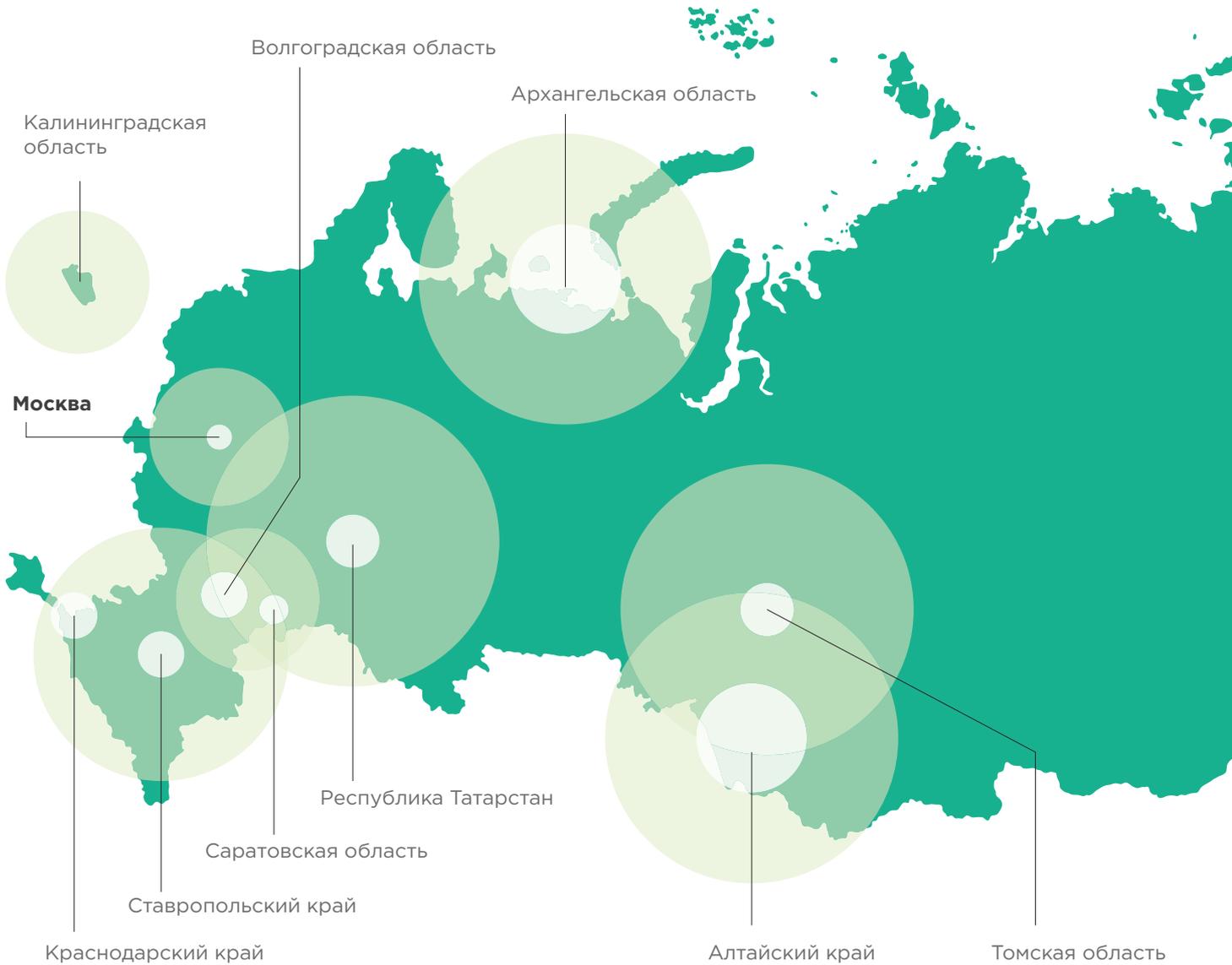
■ начало проекта

■ завершение проекта

Регулярные исследования уровня финансовой грамотности целевых групп позволяют анализировать динамику изменений ключевых показателей реализации Проекта.

РЕГИОНЫ-УЧАСТНИКИ ПРОЕКТА

В настоящее время в реализации Проекта участвуют 10 регионов Российской Федерации



- Республика Татарстан
- Алтайский край
- Ставропольский край
- Краснодарский край
- Волгоградская область
- Калининградская область
- Саратовская область
- Томская область
- Архангельская область
- Москва



РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА В РЕГИОНАХ

Основной задачей регионов-участников Проекта является разработка и реализация комплекса мероприятий по распространению финансовой грамотности для всех целевых групп Проекта.

Региональные программы предусматривают создание центров финансовой грамотности, подготовку квалифицированных кадров и просветительских материалов, разработку и реализацию образовательных программ, проведение информационных и других мероприятий, способствующих повышению финансовой грамотности населения.

Реализация региональных программ повышения финансовой грамотности осуществляется в два этапа.

Этап I (2011–2013 гг.)

На стадии запуска Проекта были определены два пилотных региона — Калининградская и Волгоградская области, в которых разработаны собственные программы повышения уровня финансовой грамотности. Данные субъекты федерации стали основными площадками для тестирования методик работы, образовательных программ, и учебных материалов, разрабатываемых в рамках Проекта.

Этап II (с 2013 г.)

С учетом накопленного опыта в пилотных регионах был начат второй этап реализации Проекта. В сентябре 2013 г. для участия в Проекте на конкурсной основе были отобраны еще восемь регионов: Республика Татарстан, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский края, Архангельская, Саратовская, Томская области и город Москва.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТА: ТЕКУЩИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ



Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности

- Проведены следующие исследования финансового поведения и уровня финансовой грамотности населения:
 - > Международное исследование ОЭСР PISA-2012 по оценке финансовой грамотности российских учащихся;
 - > Базовое исследование уровня финансовой грамотности (Исследовательский центр ЗАО «Демоскоп», 2012 г.);
 - > Социологическое исследование домохозяйств «Изучение финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений» (Исследовательский центр ЗАО «Демоскоп», 2013 г.)
- Разработаны системы («рамки») компетенций финансовой грамотности для школьников и взрослого населения.
- Разработаны инструменты оценки и системы мониторинга результативности реализации Проекта и достижения поставленных задач.



Развитие кадрового и институционального потенциала

- В регионах подготовлено более 200 тьюторов в области повышения финансовой грамотности взрослого населения.
- Разработаны и реализуются образовательные курсы по финансовой грамотности для различных слоев населения.
- Реализуются региональные программы, включающие образовательные мероприятия, консультационные услуги целевым группам проекта, а также систему мониторинга и оценки результатов работы. Программы подготовлены на основе партнерств с участием региональных администраций, финансовых институтов, образовательных учреждений, неправительственных организаций.
- Проведены две межрегиональные конференции: «Повышение финансовой грамотности населения: лучшие практики и перспективы развития» (г. Волгоград, сентябрь 2014 г.) и «Защита прав потребителей финансовых услуг: лучшие практики; проблемы и перспективы» (г. Калининград, декабрь 2014 г.).
- Впервые проведены масштабные общественные мероприятия:
 - > Всероссийская неделя сбережений (2014 г.) — Проведено порядка 120-ти мероприятий в 11 регионах России;
 - > Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи (2015 г.) — Приняли участие более 25 тыс студентов и школьников в 17 регионах страны.



Образовательные программы и информирование населения

- Разработаны 30 видов учебных пособий и курсов по финансовой грамотности для школ, детских домов, учреждений профобразования.
- Разработаны образовательные программы для бакалавриата и магистратуры вузов.
- Разработаны программы и материалы для обучения взрослого населения, направленные на решение проблем, связанных с недостаточным уровнем финансовой грамотности:
 - > Программы обучения для 4 возрастных групп (25-30, 30-45, 45-60, 60-80 лет);
 - > Тематические программы обучения: «Здоровый бюджет», «Уверенные накопления», «Посильная задолженность», «Надежная защита».



Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг

- Запущены механизмы оценки и информирования общественности о текущем состоянии и динамике защищенности прав потребителей финансовых услуг:
 - > Публичные доклады «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере» (Роспотребнадзор, 2013, 2014 гг.);
 - > Независимый мониторинг финансовых организаций: «Состояние защиты прав и интересов заемщиков» (КонфОП, 2014 г.), «Состояние защиты прав и интересов потребителей на рынке оказания страховых услуг» (КонфОП, 2015 г.).
- Разработаны и подготовлены к распространению печатные и электронные информационные материалы по защите прав потребителей финансовых услуг.
- Создана электронная библиотека (инфотека), аккумулирующая информацию по вопросам защиты прав потребителей в финансовом секторе.
- Разработаны рекомендации по созданию института финансового омбудсмена в России.



Фонд хороших идей

- В рамках реализации Проекта создан Фонд хороших идей (ФХИ) (goodideasfund.ru) — конкурс инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей.
- В 2014 году поддержку получили 19 проектов, в 2015 — уже 28.
- Основная тематика проектов — это создание и выпуск телепередач, мультфильмов для детей, консультирование и юридическая помощь гражданам, программы социальной реабилитации детей-сирот и детей с ограниченными возможностями, он-лайн курсы по повышению финансовой грамотности, сельский университет третьего возраста и др.

КРУПНЫМ ПЛАНОМ

За последние несколько месяцев в рамках Проекта был проведен ряд мероприятий и исследований, направленных на повышение финансовой грамотности населения и эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг. Представляем вашему вниманию несколько наиболее ярких мероприятий, которые проводились как на федеральном уровне, так и в регионах Проекта.



МОНИТОРИНГ СОСТОЯНИЯ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

27 апреля в конференц-зале гостиницы «Метрополь» (Москва) состоялось экспертное обсуждение результатов независимого мониторинга «Состояние защиты прав и интересов потребителей на рынке оказания страховых услуг в России».

В мероприятии приняли участие представители Министерства финансов Российской Федерации, Роспотребнадзора, Центрального банка Российской Федерации, Союза защиты прав потребителей финансовых услуг, а также российские и международные эксперты в области регулирования рынка страховых услуг, представители общественных организаций и СМИ.

Регулярные тематические волны мониторинга проводятся в рамках Проекта консорциумом Союза общественных

объединений «Международная конфедерация обществ потребителей» (КонфОП) и международной организации Consumers International (CI).

Для исследования в ходе волны мониторинга, посвященной страхованию, были выбраны 25 ведущих финансовых организаций, предоставляющих страховые услуги в 10 регионах России. Основной целью было изучение качества услуг в сфере автострахования, добровольного страхования имущества, а также страхования жизни и здоровья заемщиков.

Методология исследования включала анализ информационных материалов на Интернет-сайтах финансовых организаций и оценку качества предоставляемых услуг по методу «тайного покупателя».



По итогам исследования было выявлено четыре основных типа проблем, которые возникают в процессе взаимодействия потребителей и финансовых организаций

1. Отсутствие необходимой и достоверной информации на веб-сайтах

Ни один из изученных онлайн-ресурсов не содержит типовой формы договора и не приводит возможных вариантов исключений при наступлении страхового случая. Только половина организаций имеют на сайте калькулятор расчета стоимости полиса, а детальная информация о страховых рисках приводится в неявном виде.

2. Неадекватное изложение условий страхования

Правила страхования часто представляют собой многостраничный документ, в котором значимые параметры находятся в разных частях документа или изложены в некорректной форме.

3. Навязывание страховых услуг через «коробочные решения», суть которых не полностью разъясняется потребителю

В случае оформления ипотечного кредита банки навязывают клиентам «свою» страховую компанию, что ограничивает право выбора потребителем финансовой организации. Распространенным явлением при оформлении полиса автострахования КАСКО является навязывание франшизы, в четверти случаев — без предоставления уточнений, нередко и вовсе без ведома потребителя.

4. Острые противоречия в разъяснении потребителям процесса выплаты страхового возмещения

65% страховых компаний, проанализированных в ходе мониторинга, предоставляют потребителям описание процедуры страховых выплат, но даже в этом случае в описании нет всех необходимых подробностей. При оформлении полиса автострахования 37% компаний включают дополнительные условия по пробегу и по количеству водителей, что влияет на сумму страховки, но эти статьи расходов не разъясняются при калькуляции.



«Государству необходимо направить усилия на повышение прозрачности предоставляемых услуг, способствовать стандартизации типовых видов страхования. Это позволит давать понятные разъяснения по каждому из пунктов представленной информации с учетом различного уровня финансовой грамотности потребителей», — отметил в своем выступлении председатель правления КонфОП Дмитрий Янин.



Рейтинг страховых компаний по уровню доступности получения первичной информации

№	Наименование страховой компании (вебсайт)	% из 100
1	ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ www.oskins.ru	50
2	ЦЮРИХ www.zurich.ru	40
3	СУРГУТНЕФТЕГАЗ www.sngi.ru	40
4	СОГАЗ www.sogaz-life.ru	35
5	РЕСО-ГАРАНТИЯ www.reso.ru	30
6	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ www.renins.com	30
7	ВТБ СТРАХОВАНИЕ www.vtbins.ru	30
8	ЖАСО www.zhaso.ru	30
9	СОГЛАСИЕ www.soglasie.ru	25
10	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК www.sgmsk.ru	25
11	МАКС www.makc.ru	25
12	ИНГОССТРАХ www.ingos.ru	20
13	РОСГОССТРАХ www.rgs.ru	20
14	ВСК www.vsk.ru	20
15	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ www.alfastrah.ru	20
16	УРАЛСИБ www.uralsibins.ru	20
17	ЭНЕРГОГАРАНТ www.energogarant.ru	20
18	ЮГОРИЯ www.ugsk.ru	20
19	ГУТА-СТРАХОВАНИЕ www.gutains.ru	15
20	АЛЬЯНС www.allianz.ru	10
21	ЭРГО РУСЬ www.ergorussia.ru	10
22	ОРАНТА www.oranta-sk.ru	10
23	ЛИБЕРТИ СТРАХОВАНИЕ www.kfins.ru	5
24	КОМПАНИОН www.companion-group.ru	0
25	ТРАНСНЕФТЬ www.sktransneft.ru	0



По итогам исследования эксперты КонфОП и СИ представили рекомендации, направленные на совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг на рынке страхования:

1. Совершенствование договоров страхования

По мнению КонфОП и СИ, потребители — экономически слабая сторона договора, нуждающаяся в защите своих прав со стороны государства. Такую защиту на страховом рынке можно усилить за счет законодательно определенных требований к полному информированию потребителей об условиях предоставляемых услуг.

2. Проведение регулярного мониторинга деятельности страховых компаний

Ссылаясь на международный опыт, эксперты рекомендуют исследовать претензии и проводить опросы потребителей, публиковать разъяснения по выявленным проблемам.

3. Регулирование деятельности страховых посредников

В числе рекомендаций — создание открытого реестра страховых агентов, законодательное разграничение и уточнение функционала страховых агентов и брокеров.

4. Унификация терминологии и структуры правил страхования, а также разработка правил предоставления страховыми компаниями информации потребителям

5. Развитие системы досудебного урегулирования споров между потребителями и финансовыми организациями, а также представительства интересов потребителей в судах, включая развитие института страхового омбудсмена



ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ

С 9 по 17 марта в России впервые прошла Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, приуроченная к Всемирной неделе денег. Целью проведения Недели, которая отныне станет ежегодным мероприятием, является привлечение внимания молодых людей к необходимости задумываться о своих финансовых решениях.

Программа Недели включала разнообразные по формату мероприятия: мастер-классы, деловые игры, экскурсии, тематические праздники, конкурсы, телемосты, на которых школьники и студенты в доступной форме могли получить базовые знания по финансовой грамотности. Многие из учащихся впервые познакомились с такими понятиями, как «финансовое планирование», «личный и семейный бюджет», «сбережения», «финансовая грамотность», «подушка» финансовой безопасности.

С помощью преподавателей и специалистов финансовых учреждений школьники и студенты учились планировать свой бюджет и ставить финансовые цели, узнавали о существующих финансовых рисках и о том, как защитить себя от них.

Важной частью Недели стало знакомство молодежи с финансовой системой и бюджетной политикой своих регионов. В регионах-участниках были организованы экскурсии в отделения Пенсионного фонда

25 тыс
студентов
и школьников

300
бесплатных
образовательных
мероприятий

17
регионов-
участников

России, налоговые органы, где учащиеся смогли узнать о том, как работают система пенсионного обеспечения, налоговая система и система страхования. В региональных Минфинах школьникам и студентам рассказывали о том, как формируется бюджет региона. Региональные музеи Банка России провели экскурсии и открытые уроки для школьников. Помимо этого, партнерами Недели выступили многие финансовые организации, что позволило сделать образовательные мероприятия еще более интересными и приближенными к реальным жизненным ситуациям.

Региональные организаторы Недели приносили в общероссийскую программу собственные идеи и креативные решения. Например, в Волгоградской области прошел конкурс по «Финансовому биатлону» — игре, построенной на принципах реального биатлона, в которой учащиеся попадали в виртуальные мишени с помощью своих финансовых знаний, а за неправильные ответы получали «штрафные круги». В Калининграде и Ульяновске знания о финансах дошколятам передавали «Гном-эконом», «Совенок» и «Кот Матроскин». Студенты Саратовского Аграрного университета подготовили

театральные постановки о пользе, которую приносит финансовая грамотность.

Церемония закрытия Недели, проходившая 17 марта в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации, собрала более 500 студентов и школьников. Участники мероприятий Недели встретились для подведения итогов и обмена мнениями с представителями финансового, образовательного и журналистского сообществ.

Открывая мероприятие, Заместитель Министра финансов Российской Федерации Сергей Сторчак отметил, что «Министерство финансов рассматривает финансовую грамотность как ключевое жизненное умение молодежи в XXI веке. Вопросы повышения финансовой грамотности молодежи являются одним из важных направлений деятельности для многих стран мира, поскольку от финансовой культуры молодого поколения будет зависеть не только их личное благосостояние в будущем, но и устойчивое экономическое развитие стран».



6-Я ЕЖЕГОДНАЯ ВЫСТАВКА-ЯРМАРКА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» В ТОМСКЕ

Более 10 тысяч томичей посетили 6-ю ежегодную выставку-ярмарку «Ваши личные финансы», проводившуюся в городе 17-18 апреля.

Это мероприятие стало по-настоящему значимым и ожидаемым событием для жителей города. Организаторы выставки постарались сделать его интересным и полезным для посетителей всех возрастов — от дошкольников до пенсионеров.

Впервые в этом году на выставке томичам была предоставлена возможность получить бесплатную профессиональную юридическую помощь по финансовым вопросам. Представители Инспекции Федеральной налоговой службы по городу Томску помогали посетителям заполнить налоговые декларации, а сотрудники Управления Роспотребнадзора по Томской области принимали заявления о нарушении прав потребителей. Специалисты регионального отделения Фонда социального страхования

РФ проводили консультации по получению пособий для семей с детьми. Эксперты Отделения Пенсионного фонда РФ по Томской области помогли посетителям рассчитать будущую пенсию.

Сотрудники Департамента труда и занятости населения Томской области, участвовавшие в выставке впервые, уделили внимание вопросам нарушения трудовых прав и преимуществ официального трудоустройства, а также предоставили посетителям возможность воспользоваться всероссийской интерактивной базой вакансий.

С мастер-классами по вопросам управления личными финансами и защиты прав потребителей финансовых услуг выступили приглашенные эксперты.





«Мы наблюдаем позитивные изменения в подходах томичей к вопросам планирования личных финансов. Граждане обращаются к экспертам за разъяснениями, ищут ответы на волнующие их вопросы и, тем самым, совершенствуют свои познания в сфере финансовой грамотности», — комментирует организатор выставки-ярмарки, руководитель проекта «Ваши личные финансы» Михаил Сергейчик.

Более 800 старшеклассников города Томска и области приняли участие в деловой игре «Личный финансовый план», в доступной и интересной форме постигая азы личного финансового планирования. Ученики младших классов померялись силами в увлекательной экономической игре-путешествии «Золотые караваны». Участники попробовали себя в различных ролях: купца, землевладельца, ремесленника. Услов-

ные деньги, заработанные в ходе игры, дети конвертировали в призы и сладости.

На выставке были подведены итоги областного конкурса литературного творчества «Я, финансы, мир», а также конкурса детского художественного и прикладного творчества «Страна финансов», на которые было представлено свыше 400 работ.

На площади перед зданием Большого концертного зала, где проходила выставка, было организовано развлекательно-познавательное народное гуляние «Праздник Копейки». Жители и гости Томска, посетившие импровизированный Рубльград, смогли проверить свои знания, поучаствовав в конкурсах по финансовой тематике, а также узнать, как чеканят монеты, принять участие в раскрашивании восьмиметрового полотна, созданного по мотивам пословиц и поговорок о деньгах и бережливости.



ЗАПУСК ПРОГРАММЫ «РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ОБЛАСТИ» В САРАТОВЕ

26–27 февраля в Саратовском социально-экономическом институте РЭУ им. Плеханова состоялся двухдневный установочный семинар по запуску программы «Развитие финансовой грамотности населения области».

В первый день семинара прошел круглый стол, в котором приняли участие представители Минфина России, пилотных регионов по реализации мероприятий программы, Правительства Саратовской области, регионального Роспотребнадзора, Сара-

товского отделения Центрального Банка РФ, Саратовского социально-экономического института РЭУ им. Г.В. Плеханова.

Модератором мероприятия выступил директор ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова Сергей Наумов, который отметил, что «федеральный Минфин, выступая флагманом в вопросах повышения финансовой грамотности населения, реализует первую программу повышения финансовой грамотности подобного масштаба, имеющую высокий уровень инновационности и сложности».



Стратегический координатор проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» Анна Зеленцова отметила нарабатанный Саратовской областью опыт, особенно в сфере работы с молодежью. «Сегодня финансовая грамотность становится необходимым жиз-

ненным умением, и финансовое образование должно начинаться как можно раньше, включаться в школьные программы. В этой связи участие Министерства образования в реализации региональной программы открывает для нас широкие возможности развития в этой сфере», — заметила Анна Зеленцова.



Заместитель министра образования области Наталья Обрежа рассказала о реализации программы на территории области. «Успех нашего проекта в регионе обеспечен очень активным участием научного сообщества. Мы определили своим партнером Саратовский социально-экономический институт, который является основным участником реализации программы, новатором. Здесь созданы уникальные клубы «Школа юного банкира» и «Университет старшего поколения», которые вносят значительный вклад в финансовое просвещение указанных групп населения», — заметила заместитель министра.

Декан факультета дополнительного профессионального образования ССЭИ Галина Семенова подчеркнула, что для вуза большая честь участвовать в этом проекте. «Эконом имеет мощную базу профессорско-преподавательского состава, старейший финансово-кредитный факультет, уникальные кафедры банковского дела и финансов, заведующие которых — Юрий Коробов и Екатерина Нестеренко — авторитетные ученые в своих областях и работают с разными социальными группами по повышению финансовой грамотности. Под их руководством сотрудники кафедр активно проводят выездные мероприятия по повышению финграмотности в районах области. Центр внедрения информационных технологий, действующий на базе ССЭИ, активно задействован в создании программ дистанционного обучения, пользующихся особой популярностью среди школьников», — сообщила Галина Семенова.

В завершение первого дня работы семинара в Экономе были организованы деловая игра «Денежный поток» для студентов, открытое занятие для пенсионеров в просветительском центре «Университет старшего поколения» на тему «Что такое социальная карта клиента?» и открытое занятие для школьников в «Школе юного банкира».

Во второй день работы семинара, 27 февраля, состоялся круглый стол «Реализация программ повышения финансовой грамотности на региональном уровне». Его участники детально рассмотрели опыт пилотных регионов по реализации мероприятий программы — Волгоградской и Калининградской областей, а также изучили опыт проведения национальных информационных кампаний с целью более широкого информирования населения о реализуемых мероприятиях».



В этой рубрике мы будем рассказывать о кризисных ситуациях, с которыми сталкиваются наши граждане в связи с отсутствием необходимых навыков и опыта в финансовых и правовых вопросах, а также об успешных кейсах применения на практике знаний в области финансовой грамотности. Мы постараемся в каждом выпуске бюллетеня рассматривать разные ситуации, чтобы охватить все наиболее важные аспекты и базовые навыки: от планирования личного бюджета и рационального выбора финансовых продуктов до разрешения споров с финансовыми организациями.



КРУПНЫЕ ПРОБЛЕМЫ МЕЛКОГО ШРИФТА

Некоторые банки часто пользуются отсутствием базовых навыков финансовой грамотности, навязывая потребителям незапрошенные услуги.

Нередки случаи, когда к потенциальному клиенту курьер из банка привозит карту, потребитель не глядя подписывает бумаги и, в результате, становится получателем кредита. При этом он становится обладателем кредитной карты и рекламного буклета с руководством пользователя. Курьер сообщает, что карта действует полгода, но... ничего не рассказывает о кредите.

Хотя картой гражданин не пользовался и не активировал ее, вскоре из банка стали приходить отчеты о расходах по карте. На вопрос озадаченного клиента банк ответил, что договор по кредитной карте был заключен, и карта была активирована. В подтверждение банк выслал гражданину подписанную им ранее заявление-анкету

с мельчайшим текстом о том, что он уполномочивает Банк сделать от его имени безотзывную и бессрочную оферту о заключении универсального договора на условиях, указанных в этом заявлении.

В результате клиент был вынужден обратиться в банк с жалобой, т.к. сотрудники банка ввели его в заблуждение, не предоставив ему достоверную информацию о заключенном договоре, воспользовавшись тем, что он не понимает сути происходящего и последствий такого вручения карты. В рассматриваемом случае после многочисленных разбирательств и судебных решений заключение договора было признано недействительным, но далеко не всегда интересы потребителя могут быть защищены. Исследования показывают, что лишь каждый пятый россиянин уверен в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями, и менее 40% граждан готовы обращаться в суд при обнаружении обмана.



НАВЯЗАННЫЕ СТРАХОВКИ

Часто кредитный договор с банком включает пункты о личном страховании, которые напечатаны, как это часто бывает, — мелким шрифтом. Таким образом, ежемесячный взнос по кредиту увеличивается.

Обнаружив это, потребитель может попросить банк в добровольном порядке расторгнуть договор страхования, а в случае отказа обратиться в суд. При отказе банка можно действовать и через свое районное отделение Роспотребнадзора.

В соответствии с п. 7 ч. 4 ст. 40 Закона РФ №2300-1 от 07.02.1992г. «О защите прав потребителей» должностные лица органа государственного надзора в области защиты прав потребителей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, имеют право обращаться в суд с заявлениями в защиту прав потребителей и их законных интересов.

Такой прецедент недавно имел место в Омской области, где в управление Роспотребнадзора поступило обращение потребителя в отношении действий банка ХХХ в части включения в кредитный договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителей, а именно, страхового взноса на личное страхование. Учитывая, что возникший спор носил имущественный характер, Управлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав

потребителей и благополучию человека по Омской области было подготовлено исковое заявление в защиту прав и законных интересов потребителя в суд Омского района о признании кредитного договора недействительным в части взимания страхового взноса на личное страхование. Суд удовлетворил иск, признал сделку недействительной и взыскал с банка все ранее уплаченные клиентом взносы за страхование, а также штраф за отказ в добровольном порядке удовлетворить требования потребителя.

Важно помнить, что те, кто знает свои права и не боится действовать, всегда могут решить ситуацию в свою пользу. Однако лучше все же заранее читать условия договора полностью и разъяснять с банком спорные моменты до его подписания.

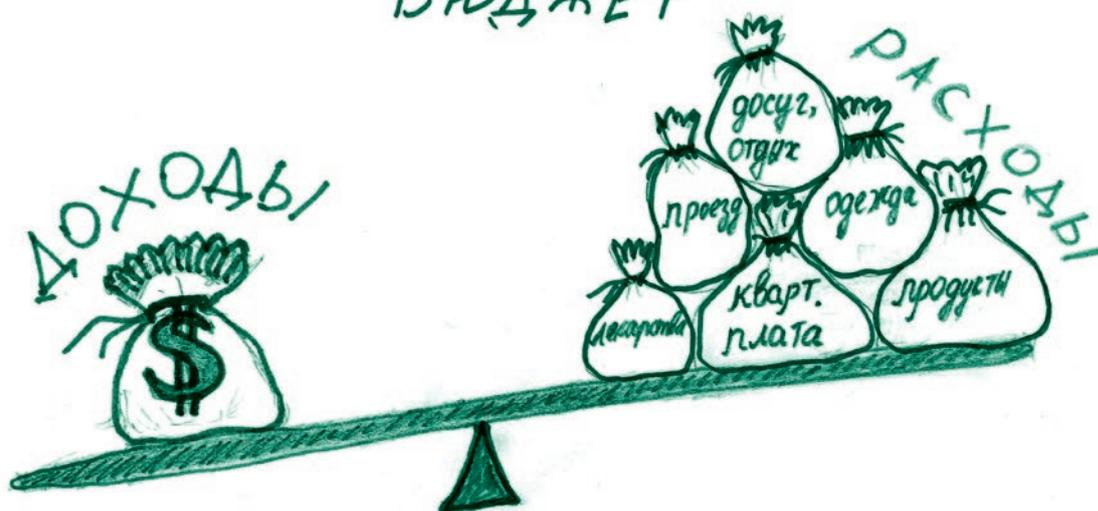


КАЛЕНДАРЬ МЕРОПРИЯТИЙ ПРОЕКТА

ИЮНЬ — СЕНТЯБРЬ, 2015

26 июня Презентация итогов третьей волны независимого мониторинга защиты прав потребителей финансовых услуг (кредитные услуги)	КонфОП, CI www.konfop.ru , www.consumersinternational.org г. Москва
26 июня Конференция по презентации третьего Публичного доклада Роспотребнадзора о состоянии защиты прав потребителей финансовых услуг (за 2014 г.)	Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru г. Москва
ИЮЛЬ Межрегиональная конференция по финансовой грамотности молодежи	Департамент по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края, департамент молодежной политики Краснодарского края www.finmarket.kubangov.ru , www.dmpkk.ru г. Краснодар
7-9 июля Игра-квест для школьников по ключевым аспектам прав потребителей финансовых услуг, летний лагерь Балтийский «Артек».	Роспотребнадзор по Калининградской области, ПАКК www.39.rospotrebnadzor.ru , www.pacc.ru г. Калининград
20-21 июля Межрегиональный семинар «Презентация программы повышения финансовой грамотности Алтайского края: достигнутые результаты»	Комитет Администрации Алтайского края по финансам, налоговой и кредитной политике www.fin22.ru г. Барнаул
июль — сентябрь Обсуждение проекта основного содержания Национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения	Минфин России, ЭПШ ФБК www.minfin.ru , www.elsfbk.ru г. Москва
14-15 августа Беседа для пенсионеров о правах потребителей финансовых услуг	Роспотребнадзор по Калининградской области www.39.rospotrebnadzor.ru , www.pacc.ru г. Калининград
август — сентябрь Вторая межрегиональная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг: лучшие практики; проблемы и перспективы	Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru г. Калининград
24-25 сентября Вторая межрегиональная конференция «Повышение финансовой грамотности населения: лучшие практики и перспективы развития»	Минфин России, Комитет финансов Волгоградской области, Волгоградский государственный университет www.minfin.ru , www.volgafin.volgafin.ru , www.minfin34.ru , www.volsu.ru г. Волгоград

БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ –
ЗНАЧИТ
ПРАВИЛЬНО РАСПРЕДЕЛЯТЬ СВОЙ
БЮДЖЕТ



Помимо участия в образовательных программах, реализация Проекта дает возможность гражданам самостоятельно изучать основы финансовой грамотности с помощью специально подготовленных программ обучения и учебных модулей.

Программы для самостоятельного изучения, представленные на сайте Всероссийской недели сбережений www.sberden.ru:

Программа обучения: что важно знать в 25–30 лет

Ключевые темы программы: организация бюджета и способы управления денежными потоками; механизм и инструменты формирования целевых накоплений (свадьба, рождение детей, путешествия); финанси-

рование событий и приобретение товаров длительного пользования в кредит (потребительское кредитование, кредитная карта, автокредитование); защита основного актива семьи: жизнь и трудоспособность; вопросы пенсионного обеспечения; права и способы их защиты при потребительском кредитовании.

Программа обучения: что важно знать в 30–45 лет

Ключевые темы программы: персональное финансовое планирование; индивидуальная инвестиционная стратегия и выбор подходящих финансовых инструментов; покупка квартиры в кредит, использование материнского капитала и налоговые льготы; программы защиты имущества; индивидуальная программа дополнительного пенсионного обеспечения; права и способы их защиты при формировании накоплений и инвестирования.

Программа обучения: что важно знать в 45–60 лет

Ключевые темы программы: оптимизация структуры активов и пассивов; инвестиционные программы ориентированные на сохранение и защиту капитала; приобретение медицинских и образовательных услуг в кредит, в том числе аспекты использования материнского капитала при оплате высшего образования ребенку; программы добровольного медицинского страхования; индивидуальная программа дополнительного пенсионного обеспечения, защита прав при использовании страховых услуг.

Программа обучения: что важно знать в 60–80 лет

Ключевые темы программы: способы оптимизации затрат и экономии; использование кредитов в нестандартном возрастном для банка статусе, доступные способы получения займов, в том числе вопросы связанные с помощью детям в получении кредитов в виде поручительства; вопросы перераспределения и передачи накопленного капитала буду-

щим наследникам; возможности организации системы финансирования пенсионного периода за счет договора пожизненной ренты; оформление начала выплат по добровольным программам пенсионного обеспечения, вопросы внесения изменений в план выплат по договору добровольного пенсионного обеспечения; защита прав при оформлении обязательной пенсии и взаимодействии с НПФ по получению выплат по программе добровольного пенсионного обеспечения.

Программа обучения: что важно знать малым предпринимателям

Ключевые темы программы: личные средства и средства компании: практика бюджетирования и управления; современные способы расчетов и сбережения для субъектов малого предпринимательства; привлечение заемных средств для развития бизнеса (потребительские кредиты, микрозаймы, факторинг, лизинг); программы страхования профессиональной ответственности; отчисления в фонды социальной защиты (формирование собственного обязательного пенсионного фонда и забота о сотрудниках); права и способы их защиты.

Программа обучения «Здоровый бюджет»

В рамках программы слушатель может узнать все о современных способах организации и разумного управления своими финансовыми возможностями, включая вопросы связанные с организацией бюджета и управления им, личным финансовым планированием, управлению имуществом, основами бережного потребления и экономии.

Программа обучения «Уверенные накопления»

В данной программе вниманию пользователя будут представлены вопросы: формирования целевых накопительных планов, в том числе сформированы необходимые навыки расчетов, рассмотрены различные варианты инвестиций, принципы выбора и использования инструментов, а также вопросы связанные с передачей нажитого имущества и капитала наследникам.

Программа обучения «Посильная задолженность»

Основной целью программы является формирование у пользователя понимания влияния кредита на его персональную финансо-

вую ситуацию, формирования способности принятия взвешенного решения, понимание современных разновидностей кредита и особенностей их использования.

Программа обучения «Надежная защита»

Основной целью данной программы является формирование у пользователя важности организации профилактики финансовых рисков для обеспечения устойчивости личной финансовой ситуации, формирование понимания важных моментов для защиты и способов ее организации.



30 модулей для самостоятельного изучения:

- > Бережное потребление
- > Добровольное медицинское страхование
- > Добровольное пенсионное обеспечение
- > Инвестиции и риски
- > Инвестиционные пенсионные планы
- > Инвестиционные программы с защитой капитала
- > Кредитная карта и потребительские кредиты
- > Кредитование для малых организаций
- > Кредиты после 60
- > Личный финансовый план
- > Накопительное страхование жизни
- > Обязательное пенсионное страхование
- > Оптимизация структуры активов и пассивов
- > Пенсионное обеспечение сотрудников
- > Передача капитала
- > Пожизненная рента
- > Покупка квартиры в кредит
- > Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит
- > Права вкладчика
- > Права заемщика
- > Права пенсионера
- > Права предпринимателя
- > Права страхователя
- > Профессиональное страхование ответственности
- > Риски страхования жизни
- > Современные способы расчетов и сбережений для малых организаций
- > Страхование имущества
- > Управление бюджетом домохозяйств
- > Финансовое планирование для малых организаций
- > Целевые накопительные планы

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Наши контакты:

Проектная группа

Анна Зеленцова
Стратегический
координатор Проекта
+7 (495) 792-30-10
annaz@fer.ru

Анна Цой
Помощник
Проектной группы
+7 (495) 792-30-10
avt@fer.ru

Пресс-центр Проекта

Лариса Мокшина
+7 (967) 103-42-40

Олег Шульц
+7 (916) 798-48-47

Татьяна Гончарова
+7 (915) 318-82-87

fingram.press@gmail.com