**ТАТАРСТАНСКОЕ РЕГИОНАЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ
ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОБЩЕСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«АССОЦИАЦИЯ ЮРИСТОВ РОССИИ»**

Т.Г. КАКОХО, А.О. МУЗЕЕВ

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**КАЗАНЬ
2023**

УДК 336
ББК 65.26
К16

Авторы-составители:
Председатель Исполнительного комитета Татарстанского регионального отделения Ассоциации юристов России, Председатель Комиссии Общественной палаты Республики Татарстан по правовым вопросам и общественному контролю, член Экспертного совета при Комитете Государственного Совета Республики Татарстан по законности и правопорядку, член Общественного совета при Управлении Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан, Министерстве юстиции Республики Татарстан **Т.Г. Какохо;**
Первый заместитель Исполнительного директора – руководителя Аппарата Татарстанского регионального отделения Ассоциации юристов России, член Комиссии при министре юстиции Республики Татарстан по противодействию коррупции **А.О. Музеев**

Какохо Т.Г.
К16 **Правовые основы финансовой грамотности** / Т.Г. Какохо, А.О. Музеев. – 2-е изд., испр. и доп. – Казань, 2023. – 48 с.

Данная информационная брошюра подготовлена Татарстанским региональным отделением Общероссийской общественной организации «Ассоциация юристов России» за счет средств гранта Республики Татарстан на развитие гражданского общества 2022 г.

В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых, трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы».

Данный нормативный правовой акт определяет «финансовую грамотность» как результат процесса финансового образования, который в конечном итоге способствует достижению финансового благосостояния.

Как показывает практика, на сегодняшний день необходимы серьезные и целенаправленные преобразования в сфере повышения финансовой грамотности населения.

В современных условиях еще более повышается значимость получения населением доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах.

Информационная брошюра рассчитана на широкий круг читателей, в частности – жителей Республики Татарстан.

Иллюстративный материал заимствован из общедоступных ресурсов интернета, не содержащих указаний на авторов этих материалов и каких-либо ограничений для их заимствования.

УДК 336
ББК 65.26

© Какохо Т.Г., Музеев А.О., 2023

Подписано в печать 2023 г. Бумага офсетная. Печать офсетная.
Формат 60x84 1/16. Гарнитура «Times New Roman».
Усл. печ. л. 2,79. Уч.-изд. л. 1,4. Тираж 3000 экз.

Бесспорным на данном этапе развития экономики России является тот факт, что в условиях цифровизации экономики необходимо уделять повышенное внимание уровню финансовой грамотности различных групп населения в целях устойчивого развития государства и благополучия домохозяйств.

Светлана Бочкова

Что такое финансовая грамотность?

Финансовая грамотность – это совокупность осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и в конечном итоге достижения личного финансового благополучия.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р утверждена ***Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы***.

Данный нормативный правовой акт понимает под «***финансовой грамотностью***» результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

Основы финансово грамотного поведения – сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности.

Около 60 стран уже разрабатывают или реализуют национальные стратегии повышения финансовой грамотности. Каждое государство ставит конкретную цель и определяет ожидаемые конечные результаты при формировании такой стратегии. Одни страны стремятся помочь гражданам разобраться в усложняющихся финансовых услугах и защитить права потребителей, другие рассматривают повышение финансовой грамотности граждан в контексте повышения конкурентоспособности всей национальной экономики, а третьи видят свою цель в изменении психологических установок в сфере личного финансового поведения граждан.

В последние 10 лет в Российской Федерации все большее внимание уделяется вопросам повышения уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни населения.

Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов, разработанные Центральным банком Российской Федерации в 2021 году, рассматривают финансовую грамотность в качестве наличия у граждан необходимых знаний, навыков и установок, являющихся основой для осознанного выбора финансовых продуктов и услуг и комфортного участия в финансовых отношениях.

В меняющихся реалиях особое внимание уделяется ***инвестиционной, цифровой грамотности и киберграмотности***. Учитывая, что накопление знаний и получение навыков происходят в течение длительного времени, акцент в ближайшие годы будет сделан в первую очередь на формирование и продвижение базовых установок правильного поведения при инвестировании средств, использовании цифровых технологий на финансовом рынке и выявлении мошеннических действий.

Проблемы в сфере финансовой грамотности

В рамках проекта «*Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации*», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком, в 2019 году Аналитическим центром НАФИ проведено исследование, в котором приняли участие 85 000 респондентов по всей России. Выявлены следующие **проблемы в сфере финансовой грамотности**:

- *34 % россиян не понимают связь между доходностью и риском (рискуют стать жертвой финансовых пирамид);*
- *31 % владельцев банковских карт сталкивался с попытками мошенничества, 4 % понесли финансовые потери;*
- *60 % граждан не заботятся о своих персональных данных.*

О финансовых пирамидах

Мошенники научились подстраиваться и предлагать «продукты» с учетом возросшей грамотности. Граждан учат взвешивать риски при выборе финансовых продуктов – и мошенники обещают инвестиции с минимальным риском, более того, они часто сами обещают повышать финансовую грамотность и учить работе на рынке.

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

В нормативных правовых актах Российской Федерации отсутствует понятие «финансовая пирамида». Среди специалистов и ученых

под ней, как правило, подразумевается схема привлечения денежных средств с обещанием высокой доходности.

Финансовая пирамида – это такая модель получения дохода, где происходит перераспределение денежных средств от нижестоящих участников пирамиды к вышестоящим. То есть верхушка пирамиды всегда получает больше, чем нижние звенья. Часто финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают ваши денежные средства в высокодоходные финансовые инструменты или «сверхприбыльные проекты».

По статистике, каждые 48 часов в нашей стране выявляют очередную финансовую пирамиду. По сути, это один из наиболее древних инструментов одурачивания. Организаторы привлекают деньги под фантастический процент и выплачивают «дивиденды» (если вообще выплачивают) только за счет новых вкладчиков. Заканчивается все, как правило, плачевно: мошенники скрываются с деньгами доверчивых граждан [*Наталия Швабауэр. Как молодежь заманивают в инвестиционные онлайн-игры*].

В 2018 году скончался основатель главной финансовой пирамиды 1990-х «МММ» Сергей Мавроди. В те годы было обмануто около 15 млн вкладчиков. Однако данные схемы пользуются популярностью и сегодня.

В 2019 году МВД России завело 161 уголовное дело против создателей финансовых пирамид, на 12,3 % больше, чем годом ранее.

В 2021 году Банк России выявил 2679 субъектов (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и др.) с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид. Это на 73 % больше, чем в 2020 году.

Количество выявленных Центральным Банком финансовых пирамид в России в первом полугодии 2022 года выросло в 6,5 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг – почти в три раза, нелегальных кредиторов – больше чем вдвое.

Банк России за первое полугодие 2022 года инициировал блокировку более 190 тыс. телефонных номеров, которыми пользовались мошенники, а также 3,4 тыс. мошеннических интернет-ресурсов [*Число финансовых пирамид выросло в России в 2022 году выросло в 6,5 раза» // ТАСС*].

На октябрь 2020 года в Республики Татарстан было возбуждено 16 уголовных дел по фактам деятельности финансовых пирамид.

В декабре 2020 года в Республике Татарстан возбуждено уголовное дело об организации финансовой пирамиды «Финико». По версии следствия, в эту компанию неправомерно привлечено не менее 80 миллионов рублей.

За 2022 год сотрудниками МВД по Республике Татарстан за организацию и участие в финансовой пирамиде были задержаны 22 фигуранта. Потерпевшими являются 13 400 граждан, сумма причиненного ущерба более трех миллиардов рублей [*В Татарстане за год от финансовых пирамид пострадали более 13 тысяч граждан // Татарстан24*].

Как отмечают Анна Третьяк и Валерий Лях в статье «Число финансовых пирамид в России достигло рекорда», чаще всего организации привлекают средства под видом инвестиций в криптовалюту, в строительные и сельскохозяйственные проекты, а также в акции компаний, которые должны, как они утверждают, вскоре разместиться на бирже. [URL: https://dzen.ru/media/makarenko/rekord-po-chislu-finansovyh-piramid-vozvrascenie-dolgov-i-ogranichenie-na-vyvoz-deneg-5e3c7e69453f7b3062af3782].

Центры организации почти половины финансовых пирамид (43 %) находятся в Великобритании, откуда они и руководят их деятельностью. В основном они привлекают деньги через сайты и социальные сети, но некоторые также открывают офисы для большей «солидности» и сбора наличных.

Финансовые пирамиды стараются принимать только наличные. Из-за этого оценить их выручку всегда довольно сложно. Через маленькую пирамиду проходит в среднем 30 млн рублей в год, через все пирамиды, по экспертным оценкам, за год – вплоть до десятков миллиардов. Около 5–7 % этих денег попадает в реальный сектор экономики: тратится на аренду, оборудование, еще до 50 % может уходить на рекламу.

Зачастую граждане склонны переоценивать собственную финансовую грамотность, в результате чего они подвергаются еще большим рискам, в том числе связанным с мошенничеством.

Как распознать финансовую пирамиду?

По данным информационно-просветительского ресурса, созданного Центральным банком Российской Федерации (Fincult.info):

- самое первое, на что вы должны обратить внимание, – **отсутствие лицензии Банка России** (либо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг / Федеральной службы по финансовым рынкам) на ведение заявленной деятельности. Даже если вам показали официальную бумагу, ее лучше перепроверить – сверьтесь со *«Списком кредитных организаций»* и «*Справочником финансовых организаций*», размещенных на интернет-сайте Банка России (www.cbr.ru).

Другие **признаки**, которые также указывают на то, что перед вами не высокодоходный проект, а **мошенники**:

1) подозрительно, если компания зарегистрирована буквально вчера, накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал и единственный учредитель; проверьте ее в *Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России (*www.egrul.nalog.ru);

2) организация активно рекламируется и публично обещает неслыханно высокий доход, намного выше рыночного уровня. На фондовом рынке такие заявления запрещены;

3) вам заявляют, что рисков нет – настоящие инвестиционные компании предупреждают вкладчиков о рисках инвестиций;

4) предварительные взносы – надо внести небольшую сумму денег, как правило, наличными, чтобы вас допустили до возможности вложиться в проект (и потом получать гигантские дивиденды);

5) если компания заявляет, что инвестирует ваши деньги в высокодоходные предприятия (нефте- или золотодобыча, строительство), просите документальных подтверждений этой деятельности; найдите возможность проконсультироваться по рассматриваемому вопросу с независимым экспертом и/или юристом;

6) из договора непонятно, несет ли компания ответственность перед вами в случае, если что-то пойдет не так, или понятно, что ответственности перед вами никто не несет. И вы не несите им свои деньги ни в коем случае.

7) вас просят приводить новых клиентов – это аргумент в пользу того, что перед вами непрозрачная финансовая схема, где хотят нажиться на других.

Таким образом, нужно внимательно изучать информацию о любых финансовых и кредитных организациях, с которыми вы собираетесь заключить какие-либо договоры, и проанализировать вопрос о наличии признаков финансовых пирамид в их деятельности.

Будьте бдительны! Не дайте себя обмануть!

Экономические (инвестиционные) игры

Экономические (инвестиционные) игры – онлайн-игры, в которых за реальные деньги приобретаются какие-либо виртуальные предметы с целью получения прибыли в виде виртуальных денежных единиц, которые в будущем якобы можно будет обменять на реальные деньги.

У подобных инвестиционных игр есть все признаки финансовой пирамиды. То есть под видом обучения или игры с населения собираются деньги, на сумму «инвестиций» выплачиваются проценты исключительно за счёт притока новых «участников-игроков», а не какой-либо деятельности. То есть игрокам предписывается не только вкладывать средства, но и привлекать новых игроков с деньгами [*Нелли Гурьянова. Инвестиционные игры. Можно ли заработать на криптовалюте?*].

Это совсем еще новый инструмент, который также нередко связан с цифровыми деньгами. Участник экономической игры (часто это несовершеннолетний) тратит реальные деньги на приобретение виртуальных персонажей или вещей (например, движимости и недвижимости) либо криптовалюты, которые, в теории, должны принести ему легкую и большую прибыль. Обычно создатель игры закрепляет требование о систематическом сборе прибыли в течение определенных временных интервалов (2, 4, 8,12, 24 часов и т.д.). В случае если игрок не успевает этого сделать, его счет в проекте стремительно уходит в

минусовой баланс [*Мария Немцева. Древние боты: новые финансовые пирамиды появились в кризис*].

Инвестиционные» игры привлекают граждан возможностью легкого заработка и своей простотой, игровой формой. Обычно пользователь может зарегистрироваться в игровом экономическом проекте с возможностью вывода средств, покупает определенного персонажа или, например, виртуальную недвижимость, которые и должны приносить доход. Если нет новых игроков – проект останавливается, сворачивается. А деньги вывести нельзя, их уже к тому времени вывели за вас… Это, действительно, опасно, потому что здесь и младшее поколение, и дети могут пострадать [*Евгений Беляков. В интернете появились финансовые пирамиды в форме онлайн-игр*].

Чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, в первую очередь необходимо проверить, есть ли лицензия на ведение финансовой деятельности у тех, с кем вы собираетесь иметь дело. Эту информацию можно найти в специальных реестрах на сайте www.cbr.ru. Собственно, на этом можно и прекратить «выведение на чистую воду»: вкладывать деньги в компанию без лицензии или специального разрешения нельзя, они к вам никогда не вернутся [*Наталия Швабауэр. Как молодежь заманивают в инвестиционные онлайн-игры*].

Будьте бдительны! Не дайте себя обмануть!

Юридическая ответственность для организаторов финансовых пирамид

Статья 159 Уголовного кодекса Российской Федерации. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, *наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.*

Часть 2 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации предусматривает ответственность за мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, в том числе в виде лишения свободы на срок до пяти лет.

Часть 3 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации устанавливает наказание за мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, в том числе в виде лишения свободы на срок до шести лет.

Часть 4 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации предусматривает ответственность за мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, в том числе в виде лишения свободы на срок до десяти лет.

Статья 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»:

Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, *наказывается штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.*

Часть 2 статьи 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации предусматривает уголовную ответственность за деяние, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, сопряженное с привлечением денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в особо крупном размере, *наказывается штрафом в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового.*

В 2020 году Вахитовский районный суд г. Казани вынес приговор по уголовному делу о мошенничестве на сумму более 1,4 млрд рублей. Средства граждан привлекались по принципу финансовой пирамиды, сообщает пресс-служба Генеральной Прокуратуры Российской Федерации. Установлено, что один из обвиняемых в декабре 2013 года организовал в г. Казани преступное сообщество с целью хищения денежных средств граждан посредством так называемой финансовой пирамиды. Организация насчитывала 40 филиалов в 23 регионах страны. В течение нескольких лет соучастники под видом осуществления инвестиционной деятельности от имени ООО «КПК «РОСТ» похитили денежные средства 3 557 граждан на общую сумму более 1,4 млрд рублей. Суд, согласившись с мнением государственного обвинителя,

приговорил организатора преступного сообщества к 13 с половиной годам лишения свободы с отбыванием в исправительной колонии особого режима. Остальным соучастникам назначено наказание в виде лишения свободы на срок от 9 с половиной лет до 12 с половиной лет с отбыванием в исправительной колонии общего режима.

Важно отметить, что возбуждение уголовного дела по факту деятельности финансовых пирамид – достаточно трудоемкий процесс. Так как отношения между данными мошенническими организациями и их клиентами подпадают под категорию гражданско-правовых, то это может привести к вынесению постановления об отказе в возбуждении уголовного дела с рекомендациями по обращению в судебные органы.

Статья 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации «Обязанность возвратить неосновательное обогащение»:

1. Лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение).

2. Правила, предусмотренные главой 60 Гражданского кодекса Российской Федерации, применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

Кроме того, важно понимать, что положительное решение о возбуждении уголовного дела либо вынесение решения суда о взыскании денежных средств с финансовой пирамиды не гарантирует реальное их получение и зависит от фактического наличия имущества у самой фирмы, либо ее организаторов.

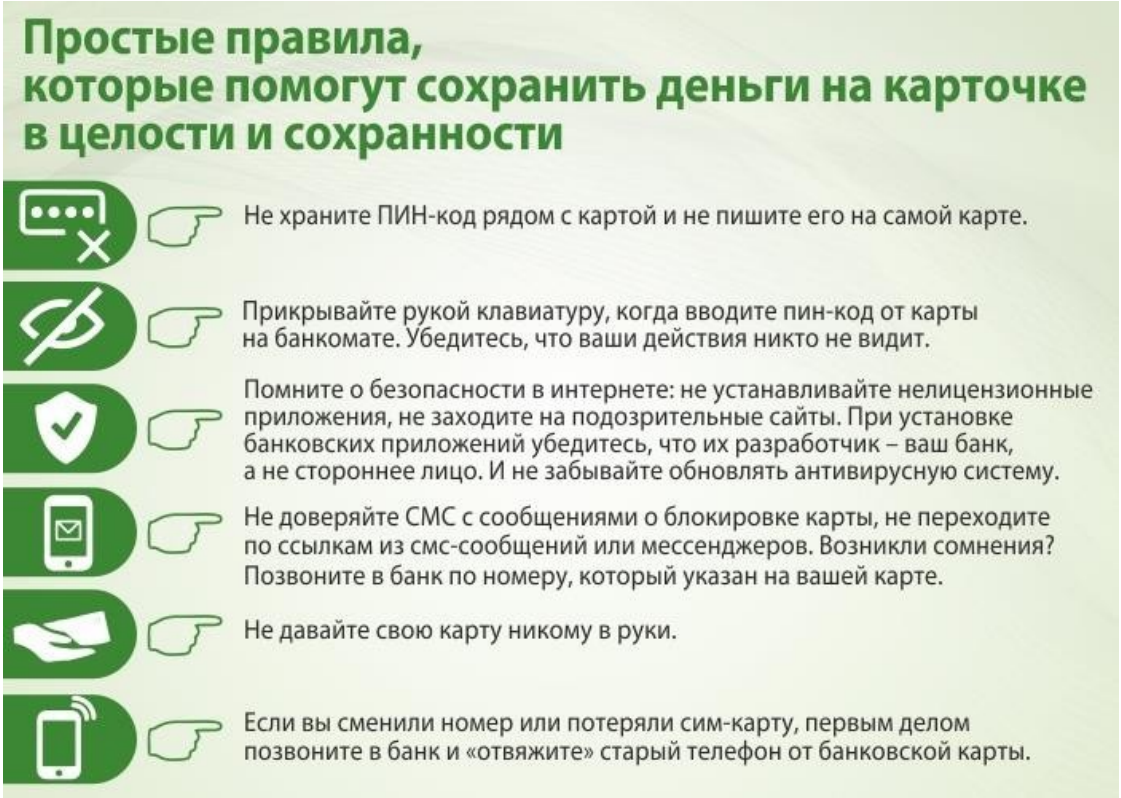
Таким образом, при рассмотрении вопроса об инвестировании денежных средств, необходимо обязательно проанализировать этот вопрос на предмет того, не имеете ли вы дело с финансовой пирамидой, рискуя потерять все имеющиеся накопления.

Будьте бдительны! Не дайте себя обмануть!

Правила безопасности при использовании банковской карты

- соблюдайте сохранность PIN-кода от посторонних глаз, не записывайте его на карте, храните записи отдельно от кошелька, не сообщайте никому, даже сотрудникам банка, а также не вводите его значение ни в какие анкеты;
- храните в тайне код безопасности CVC2/CVV2, указанный на обратной стороне банковской карты;
- не указывайте на непроверенных интернет-ресурсах данные банковских карт (номер, имя владельца, срок действия карты, код безопасности);

- используйте sms-информирование о расходах и доходах вашего банковского счета;
- не храните несколько различных банковских карт в одном месте;
- не храните все денежные средства, а также большие суммы на счете, к которому привязана банковская карта;
- в случае получения наличных денежных средств используйте банкоматы, которые расположены во внушающих доверие местах;
- незамедлительно блокируйте банковскую карту в случае ее утери или кражи.



Женщина обратилась в полицию. Она рассказала, что 23-го числа ей позвонил неизвестный и представился финансовым работником банка. Он заявил, что кто-то пытался снять деньги со счета пенсионерки и, чтобы пресечь данную операцию, нужно перевести их на специальный счет другого банка. В это время женщина находилась в Архангельской области и выполнить рекомендацию не смогла. Однако 25 сентября, вернувшись в Казань, она сама связалась с собеседником

и сделала так, как он сказал. В итоге 1 млн 28 тыс. рублей женщина перечислила через банкомат на указанные мужчиной счета. Позднее она поняла, что попалась на уловку мошенников и обратилась в правоохранительные органы. По данному факту было возбуждено уголовное дело.

Ранее 62-летняя жительница Казани также лишилась более 1,122 млн рублей, которые перевела мошенникам в надежде получить компенсацию за покупку некачественных лекарств. 74-летний пенсионер перевел мошенникам более 3 млн рублей. Его обхитрили, представившись сотрудником одного из банков. [*БИЗНЕС Online*]

В случае если вам звонят и представляются сотрудниками банка, безопаснее и лучше всего сбросить данный входящий вызов, после чего самому перезвонить по официальным номерам телефонов в тот банк, клиентом которого вы являетесь.

Также необходимо проявлять повышенную бдительность при поступлении телефонных звонков, сообщений в мессенджерах о том, что близкие люди попали в беду, в связи с чем требуются денежные средства для решения их проблемы. Это распространенная схема мошенничества, при которой многие люди перечисляют крупные денежные суммы преступникам. Не поддавайтесь эмоциям, позвоните своим родным и близким, проконсультируйтесь с сотрудниками полиции.

При получении на карту денег от незнакомых людей, помните о том, что их ни в коем случае нельзя оставлять себе, тратить, а также осуществлять самостоятельный возврат.

Главный шаг – обратиться в обслуживающий банк (в том числе и онлайн), сообщить о произошедшем и оставить заявление о возврате средств на счет отправителя. Оставляя «ошибочно» переведенные денежные средства, вы можете быть вовлечены в преступную схему их «отмывания», стать жертвой мошенников, а также фигурантом уголовных дел.

БУДЬТЕ ОСТОРОЖНЫ!

Ежедневно злоумышленники изобретают новые способы хищения средств с банковских карт, поэтому невозможно предугадать все сценарии развития событий. Однако при соблюдении указанных элементарных мер безопасности любой пользователь сможет предотвратить нанесение ущерба от действий мошенников.

Будьте бдительны! Не дайте себя обмануть!

Распространенные ситуации у банкомата, которые могут плохо закончиться

1. *Вы давите на экран.*

Люди часто с силой давят на сенсорный экран, а некоторые могут даже ударить автомат, если тот не срабатывает сразу. Однако он достаточно хрупкий и может треснуть. В таком случае автоматически сработает сигнализация и в отделение приедет охрана.

Если банкомат завис, необходимо вызвать сотрудника банка. Так как фактически в устройстве находится компьютер, который необходимо будет перезапустить. Глубокий вдох поможет избежать неприятных разговоров.

2. *Вы не забираете чек.*

Всегда забирайте чек из банкомата после операции. Если в банкомате произойдет сбой и с деньгами что-то произойдет, придется предоставить доказательство того, что вы совершили операцию. Например, такое может произойти, если автомат выдаст вам меньшую сумму, зажует купюру или не отдаст ничего.

3. *Не используйте терминалы в людных местах.*

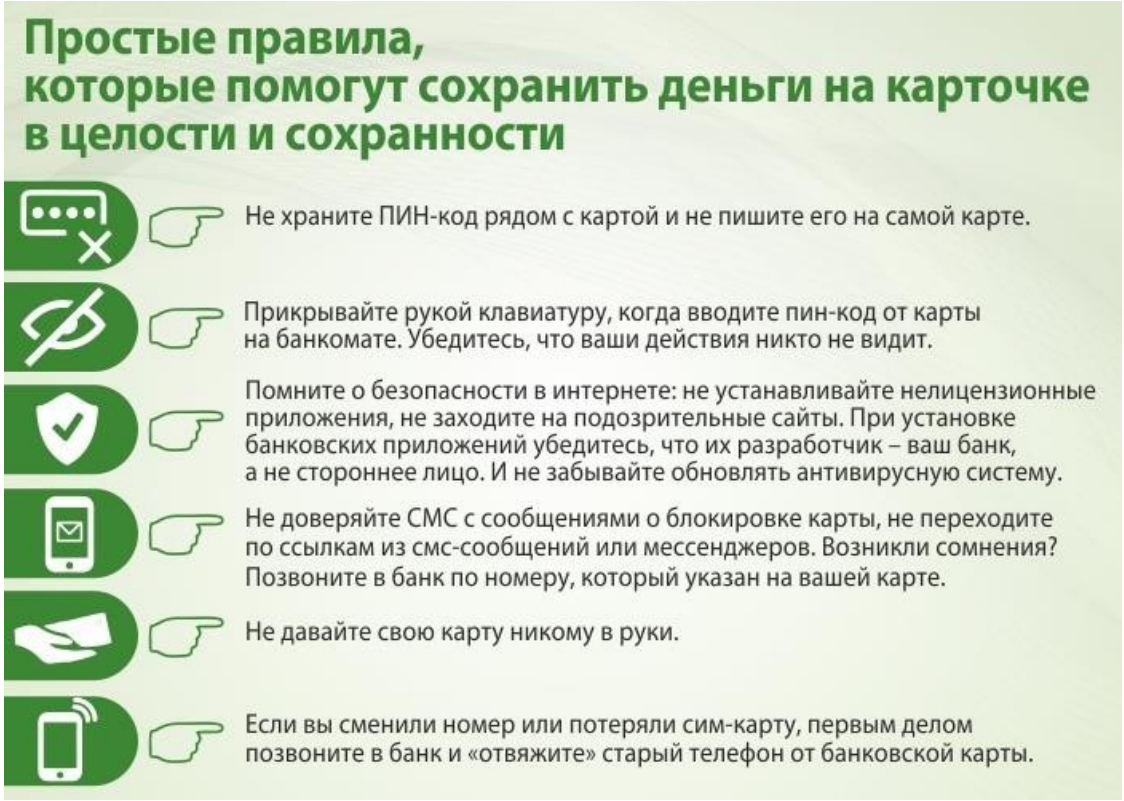
Терминалы в переходах и на вокзалах охраняются слабее. Безопаснее всего использовать терминалы внутри банка, где за процессом приглядывают сотрудники. В таких местах вы всегда можете обратиться за помощью или вызвать охрану в случае чрезвычайной ситуации.

4. *Не трогайте чужую карту.*

Если кто-то оставил в банкомате свою карту и не забрал, в какой-то момент терминал зажует ее. Брать руками чужую карту не стоит. Велика вероятность, что в отделении внезапно может появиться аферист и обвинит вас в краже денег с его счета.

[*Интернет-портал «Рамблер»*]

Таким образом, использование банковской карты предполагает обязательное соблюдение вышеуказанных правил безопасности, которые значительно снижают риск стать жертвой мошенников.



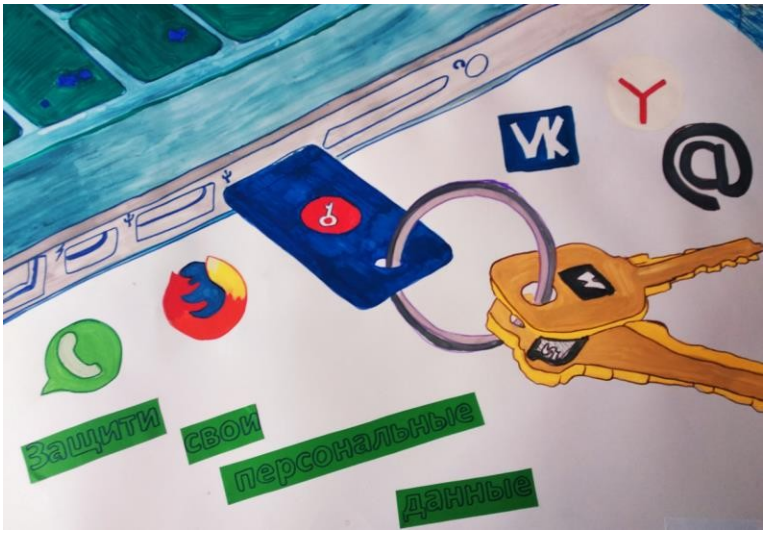
Будьте бдительны! Не дайте себя обмануть!

Способы защиты персональных данных в сети Интернет

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «***персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)***».

Субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе.

Согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, информированным и сознательным. Согласие на обработку персональных данных может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом.



ВАЖНО:

- используйте только сложные пароли, различные для разных учетных записей и сервисов;
- периодически производите смену паролей учетных записей;
- в случае запроса персональных данных в сети Интернет посоветуйтесь по данному поводу с близкими людьми, которым вы доверяете;

- отправляя кому-либо свои персональные данные или конфиденциальную информацию, убедитесь в том, что адресат – действительно тот, за кого себя выдает;
- не отправляйте конфиденциальную информацию, персональные данные, фотографии и видеоматериалы людям, с которыми вы познакомились в сети Интернет и которых не знаете в реальной жизни;
- ограничьте объем персональных данных, находящихся в сети Интернет. Удалите лишние фотографии, видеоматериалы, адреса места жительства, номера телефонов, дату и место рождения, сведения о родных и близких, иную личную информацию.

Необходимо помнить, что сегодня практически любые наши действия, слова и тексты рано или поздно могут стать предметом огласки, а значит, должны быть основаны на порядочности и требованиях закона.

В эпоху глобальной информатизации знание и использование способов защиты персональных данных в сети Интернет становятся все более востребованными и актуальными.

Будьте бдительны! Не дайте себя обмануть!

Кредитный договор

Еще одной особенностью финансовой культуры россиян является недостаточный уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и пользованием различными финансовыми услугами и финансовыми инструментами.

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы

Правоотношения, возникающие в результате оформления кредитного договора, регламентируются параграфом 2 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По ***кредитному договору*** банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита (***часть 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации)***.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (***статья 820 Гражданского кодекса Российской Федерации).***

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (***часть 1 статьи 821 Гражданского кодекса Российской Федерации)***.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором (***часть 2 статьи 821 Гражданского кодекса Российской Федерации)***.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (статья 814) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору (***часть 3 статьи 821 Гражданского кодекса Российской Федерации)***.

Перед тем как взять кредит, необходимо собрать всю информацию об условиях кредитования в разных банках (***размер ставки, кредитные программы, условия договора***), а также осуществить планирование возврата получаемой денежной суммы и уплаты процентов за пользование ею (***объективно проанализировать свои основные и***

дополнительные доходы и расходы, реальные возможности по возврату полученных денежных средств).

Проведите сравнительный анализ того, какие суммы вы переплатите кредитору при выборе того или иного кредитного продукта.

Кредит по карте, как правило, обходится дороже обычного потребительского кредита. Уточняйте возможности оформления кредита наличными в банке, зачастую это выгоднее оформления кредита непосредственно во время покупки в магазине.

Помните о формуле: «быстрые деньги – это дорогие деньги».

Оформление кредитного договора не должно носить стихийный, необдуманный характер. Это должно быть запланированное и рациональное решение.

В «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы», утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р, отмечается:

«*Более 20 процентов трудоспособного населения Российской Федерации полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна. При этом, по мнению 37 процентов потребителей, возвращать взятый в банке кредит не обязательно, если этому препятствуют непредвиденные обстоятельства (потеря работы, болезнь, развод, переезд). Высокую озабоченность вызывает и тот факт, что, по результатам социологических исследований, каждый 5-й респондент, имеющий кредит (22 процента), указал, что выплаты по кредиту занимают более 30 процентов доходов, а 68 процентов из них отметили, что отдают более 50 процентов своих доходов*».

Единая структура кредитного договора нормативно не определена, поэтому каждая кредитная организация разрабатывает типовой договор для отдельных программ кредитования, который не должен противоречить действующему законодательству.

При оформлении кредитного договора особое внимание стоит обратить на следующие условия:

1. Право банка менять условия кредитного договора в одностороннем порядке.

Данное положение является недействительным, его необходимо оспаривать в судебном порядке, однако не стоит изначально соглашаться на подобное условие кредитования во избежание дальнейших проблем.

2. Право банка уступить право требования задолженности по кредитному договору третьим лицам.

В соответствии с действующим законодательством это возможно лишь с согласия заемщика. Не стоит соглашаться на подобное условие кредитного договора.

3. Ограничения на досрочное погашение кредита.

По потребительскому кредиту вы имеете право на досрочное погашение по кредитному договору. Это право не обусловлено уплатой каких-либо комиссий банку и не может быть ограничено.

4. Очередность списания сумм в погашение кредита.

При недостаточности сумм в погашение кредита в первоочередном порядке списываются проценты по кредиту, затем сумма основного долга, а далее – все остальные комиссии и пени за просрочку платежа. У многих кредитных организаций данная очередность списания средств в договоре кредитования нарушена, в связи с чем со счета списываются пени, а сумма основного долга не уменьшается, что, как правило, приводит к искусственному увеличению задолженности по кредитному договору.

Гражданам, столкнувшимся с неправомерными действиями кредитора и вынужденным погашать взятые финансовые обязательства в изменившихся условиях, специалисты рекомендуют действовать следующим образом:

1. Направить в кредитную организацию претензию с предложением о расторжении кредитного договора, получив пометку о вручении (форма претензии находится в приложении).

2. Подать в суд иск, к которому необходимо приложить копии всех имеющихся документов.

3. Принять участие в судебном заседании, по необходимости привлекая свидетелей.

4. Получить судебное решение, по возможности содействовать его исполнению (например, передавать судебному приставу-исполнителю имеющуюся и появляющуюся информацию по исполнительному листу).

Стоит отметить, что сегодня ряд комиссионных магазинов действуют в качестве ***нелегальных кредиторов***. Они выдают людям финансовые средства не после продажи переданных на комиссию товаров, а сразу же после оценки имущества. При возвращении средств обязывают граждан выплатить проценты. Подобные комиссионные магазины используют в рекламе своей деятельности слово «ломбард», тем самым, создавая иллюзию законных оснований выдачи займов [*Сколько финансовых пирамид и нелегальных кредиторов насчитал ЦБ в Татарстане // Интернет-портал «Реальное время»*].

В 2020 году увеличилось количество случаев мошенничества с применением методов социальной инженерии для получения предодобренных кредитов.

Как сообщает Банк России в отчете «Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств», в III квартале 2022 г. (1 июля – 30 сентября) злоумышленникам удалось выкрасть около 4 млрд рублей.

Методы социальной инженерии используются в 83,8 % случаев мошеннических атак. Около 80 % злоумышленников звонят людям якобы от лица различных финансовых организаций с помощью технологии подмены телефонных номеров.

Деньги, украденные по вине клиента (например, если он раскрыл мошенникам необходимые для хищения данные), банки не возвращают.

Схема хищений

1. Атаки проводятся с помощью сложных схем социальной инженерии (обмана клиента), не требующих знания конфиденциальной информации. Данные, необходимые для мошенничества, – номер телефона, ФИО и банк, в котором у клиента есть счет, – преступники

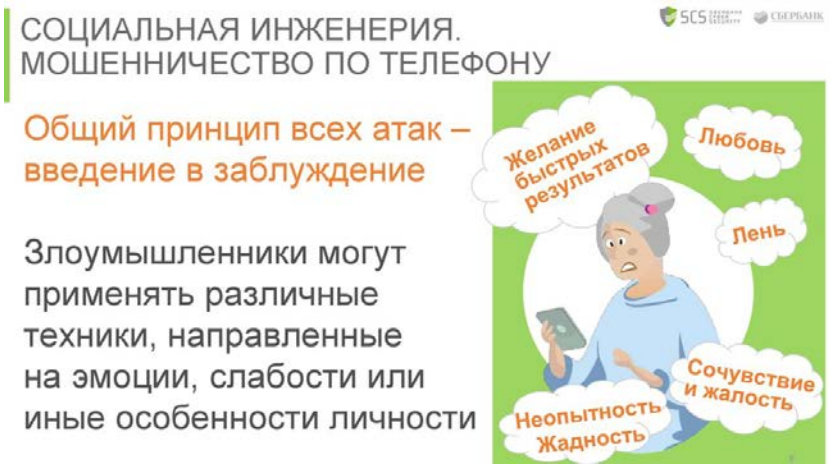
получают из баз, собираемых из сторонних источников. Это могут быть маркетинговые опросы в торговых центрах, данные фитнес-клубов, интернет-магазинов, различных сайтов, созданных специально для выманивания подобной информации.

2. По рассказам клиентов банков, мошенники звонили им, представляясь банковскими сотрудниками. Они говорили, что клиенту одобрен кредит и сейчас он оформляется. Услышав, что его берет не сам клиент, злоумышленники настаивали на необходимости установить специальное приложение, чтобы защитить персональные данные, или отменить заявку. Эти программы давали удаленный доступ к телефону, через который мошенники оформляли кредит в банковском приложении жертвы.

3. После оформления кредита злоумышленники убеждали жертв перевести деньги через приложение или банкомат на «специальный» счет якобы для того, чтобы закрыть кредит или спасти деньги от мошенников.

4. Как говорят потерпевшие, мошенники просили назвать им код из СМС.

5. Одна из потерпевших рассказала РБК, что в ее случае мошенники не просили установить программу удаленного доступа, а выяснили только код из СМС. По ее словам, они заранее знали сумму предодобренного кредита. По мнению ведущего эксперта «Лаборатории Касперского» Сергея Голованова, в этом случае мошенники могли получить доступ не к мобильному приложению, а к интернет-банкингу клиента, обманом выясняя все необходимые данные для входа. Параллельно с лжесотрудниками банка клиентам звонят и мошенники с подменного номера МВД и представляются сотрудниками полиции. Они подтверждают, что кто-то пытался оформить одобренный кредит, поэтому необходимо спасти деньги. Совместно они уговаривают потерпевших снять кредитные деньги с одного банкомата (а также подтвердить реальным сотрудникам банка правомерность операции) и перевести эти средства на чужой счет [*Информация портала rbc.ru*].



При этом отказаться от кредита, не обращаясь в правоохранительные органы, нельзя, так как с точки зрения банковской системы клиент сам одобрил получение кредита (все действия производились через его аккаунт) и деньги были выданы абсолютно легитимно.

Необходимо помнить о том, что единственный способ аннулировать сделку – доказать, что она совершена под влиянием заблуждения или обмана, для этого нужно обратиться в правоохранительные органы (полицию) для привлечения к ответственности тех, кто совершил мошеннические действия.

Будьте бдительны! Не дайте себя обмануть!

Уличная благотворительность

Граждане по-прежнему предпочитают подавать мошенникам, нежели тем, кто действительно нуждается. По статистике, только десяти процентам нищих действительно необходима помощь. Их сложно заметить в городской суете. Они скромно стоят на обочинах, молча умоляют, молча голодают и так же молча умирают.

Аркадий Смолин

Довольно часто люди стараются материально поддержать представителей социально неблагополучных слоев населения, которые занимаются попрошайничеством на улицах городов, отдавая им частичку своих небольших доходов. Однако стоит помнить, что не все просящие на улицах деньги люди действуют от своего имени и имеют возможность использовать полученные пожертвования в собственных интересах.

Специалисты выделяют следующие ***«типажи» попрошаек***:

1. «***Чемоданщики***», которые просят деньги на автобусные, железнодорожные билеты. Как правило, это сироты, которых одевают в достаточно хорошую одежду.

2. «***Мадонны***» с детьми – самый жестокий вид попрошайничества. Средняя продолжительность жизни используемого ребенка – от 1,5 до 3 месяцев. Давая им деньги, мы оплачиваем его скорую смерть.

3. ***Бабушки, инвалиды***, как мужчины, так и женщины. Если мужчины, то зачастую в форме, иногда с орденами и медалями – бывшие военные, ветераны.

4. ***Детское попрошайничество***, которое практически побеждено, так как попадает под статью 151 Уголовного кодекса Российской Федерации, однако до сих пор иногда встречается.

Статья 151 Уголовного кодекса Российской Федерации *«Вовлечение несовершеннолетнего в совершение антиобщественных действий»*:

1. Вовлечение несовершеннолетнего в систематическое употребление (распитие) алкогольной и спиртосодержащей продукции, одурманивающих веществ, в занятие бродяжничеством или попрошайничеством, совершенное лицом, достигшим восемнадцатилетнего возраста, *наказывается обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок от одного года до двух лет, либо арестом на срок от трех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до четырех лет.*

Статьей 3.15 *Кодекса Республики Татарстан об административных правонарушениях от 19 декабря 2006 года № 80-ЗРТ* предусмотрена административная ответственность ***в виде предупреждения или наложения административного штрафа в размере от 100 до 500 рублей*** за «нарушение общественного порядка, выразившееся в навязчивом приставании к гражданам в общественных местах с целью попрошайничества, гадания, оказания услуг сексуального характера».

Те же действия, совершенные повторно в течение года, влекут наложение административного штрафа в размере от 3 тыс. до 5 тыс. рублей.

Пять советов специального корреспондента Русфонда, известного в России борца с мошенниками и «токсичными сборами» Светланы Машистовой

1. Любые деньги, переведенные на личный счет или банковскую карту, – это ваш подарок владельцу счета. Поэтому добросовестные фонды никогда не собирают деньги на личные карты сотрудников.

2. Добросовестные фонды никогда не собирают деньги в городском транспорте и на железной дороге. Если вы увидели человека с ящиком для пожертвований в автобусе или в маршрутке, знайте – перед вами точно жулик.

3. Если вы увидели ящик для пожертвований в магазине, убедитесь, что вы знаете фонд, его установивший, и что ящик действительно их. Должен быть договор с торговой точкой. В незнакомые ящики деньги лучше не класть.

4. Делая пожертвование частному лицу или в фонд, обязательно укажите его цель. Например, напишите «помощь на лечение Маши»

или «на уставную деятельность». Так вы сможете требовать отчета, куда именно потрачены ваши деньги. И обязательно прочитайте публичную оферту фонда. Это договор, который вы заключаете с фондом, делая пожертвование.

5. Прежде чем перевести деньги в фонд, убедитесь, что фонд существует, занимается именно тем, на что просит у вас деньги, и что он регулярно отчитывается перед государством. В Интернете можно найти любую информацию. Так, например, на официальном интернет-сайте Министерства юстиции Российской Федерации создан раздел «Информация о зарегистрированных некоммерческих организациях». [*www.unro.minjust.ru/NKOs*]

Из статьи Юрия Снегирева «Игра в коробочки. Как на нашей доброте наживаются фальшивые благотворительные фонды»

Зачастую уличный бизнес живет за счет нашей совести, ведь вместо того, чтобы поговорить с просящими, узнать, необходима ли им помощь, мы просто откупаемся деньгами, которые в конечном счете поступают преступным организаторам данной деятельности.

Будьте бдительны! Не дайте себя обмануть!

Финансовая подушка безопасности

Между тем реалии таковы, что рассчитывать можно только на себя и свой капитал. Потеря работы, очередной кризис, проблемы со здоровьем – все эти жизненные ситуации требуют денежных затрат. Если у вас есть финансовая подушка, то вы более спокойно отнесетесь к подобным неожиданностям. Наличие накоплений дает уверенность в будущем.

Резеда Янайт

Согласно исследованию компании «Сбербанк Управление Активами» для преодоления финансовых трудностей россиянам в среднем необходимо иметь в качестве подушки безопасности 350 тыс. рублей.

В ходе проведенного опроса необходимый размер финансовой подушки безопасности смогли назвать 87 % респондентов. При этом 41 % опрошенных заявили, что «нормальная, достойная жизнь» невозможна без наличия сбережений в семье.

В конце марта 2020 года исследование, проведенное научно-техническим центром «Перспектива», показало, что свыше половины россиян (63,6 %) вообще не имеют накоплений. При этом больше двух третей респондентов сообщили, что им не хватает денег до следующей зарплаты или стипендии.

Рекомендации медиахолдинга «РБК»:

«Нужно накопить достаточно средств, чтобы спокойно жить в течение трех-шести месяцев без заработка. Можно отложить средства и на год. Посчитайте, сколько вы тратите в месяц на свои потребности – еду, оплату жилья, выплаты по кредитам, транспорт и другое. Умножьте эту сумму на количество месяцев, на которое вы планируете накопить. Вы можете тратить деньги на развлечения,

походы в кафе и рестораны, поэтому расходы на базовые потребности могут быть меньшими. Составьте график ежемесячных расходов и доходов, а затем план, чтобы откладывать каждый месяц определенную сумму. Вы также можете вкладывать в финансовую подушку безопасности налоговые вычеты».

Важное правило: *деньги всегда должны за собой приносить деньги*. Не тратьте имеющиеся накопления на удовлетворение сиюминутных потребностей.

Конечно, не стоит экономить абсолютно на всем, но и растрачивать все доходы от основной работы также нерационально. Люди, живущие не по средствам и тратящие абсолютно все заработанные деньги, со временем обрастают долгами, в том числе по кредитным договорам.

ВАЖНО: Начав трудовую деятельность, необходимо сразу же определить для себя **сумму, которая ежемесячно будет откладываться в подушку финансовой безопасности**.

Сегодня ряд банков предлагает делать это в онлайн-режиме, предоставляя услугу «Копилка», которая помогает дисциплинированно и систематически откладывать денежные средства на отдельный расчетный счет.

Таким образом, формировать финансовую подушку безопасности необходимо с первых дней своей трудовой деятельности. Нужно со всей серьезностью отнестись к данному процессу, надеясь, прежде всего, на собственные знания и силы.

Инвестиции

Самым простым способом вложения денежных средств до сих пор являются ***банковские вклады***.

Финансовый советник Игорь Файнман рекомендует хранить на депозите не более 1,4 млн рублей. В таком случае при отзыве лицензии у банка Агентство по страхованию вкладов вернет не только депозит, но и накопленные проценты, если сумма на счете менее 1,4 млн рублей.

Если вкладчик имеет несколько вкладов, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн рублей.

Сумма свыше 1,4 млн рублей не покрывается системой страхования вкладов и подлежит возмещению только в процессе процедуры ликвидации банка.

Минусом банковских вкладов является тенденция к значительному снижению ставок, которые фактически не сохраняют накопления от инфляции.

С 2021 года в Российской Федерации действует новый порядок налогообложения доходов по вкладам и счетам.

Банк направляет в Федеральную налоговую службу России информацию о процентных доходах клиента по вкладам и счетам. Налоговый орган определяет сумму налога и направляет физическому лицу уведомление с рассчитанной к уплате суммой.

Стоит отметить, что с 1 января 2023 года завершается действие налоговой льготы – освобождение от налога на проценты по вкладам в российских банках, полученные в 2021 и 2022 гг. (**п. 91 ст. 217 Налогового кодекса Российской Федерации**).

Граждане должны самостоятельно уплатить налог по итогам 2023 года. Первый срок – *до 1 декабря 2024 года*.

Классическим надежным инструментом для сохранения сбережений являются также ***облигации федерального займа***, которые выпускает в том числе и Министерство финансов Российской Федерации.

За последнее время возросло количество физических лиц, имеющих **брокерские счета** на Московской бирже. Так, по итогам сентября 2020 года этот показатель достиг 6,8 млн человек. В сентябре 2020 года брокерские счета открыли 610,6 тыс. человек, что стало максимальным месячным показателем за всю историю, с начала 2020 года – более 2,9 млн человек.

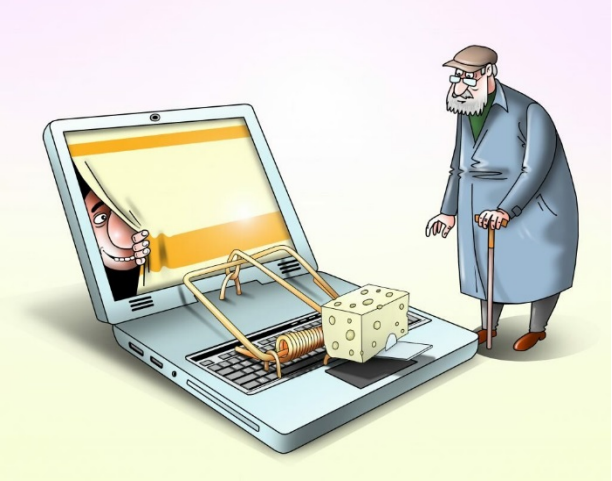
Количество физических лиц с брокерскими счетами на Московской бирже по итогам мая 2022 года составило 19,8 млн человек. Указанные лица открыли 33,2 млн счетов.

Однако стоит помнить, что в отличие от банковского вклада, где проценты указаны в договоре, **инвестиции на фондовом рынке не гарантируют дохода**. Стоимость ценных бумаг может как значительно расти, так и сильно снижаться.

Так, по данным редакции «РБК Инвестиции», с января 2022 года по сентябрь включительно котировки 239 акций и депозитарных расписок российских компаний сократились с среднем на 32,31 %. Подорожали лишь 12 бумаг, а остальные 227 подешевели.

Кроме того, в данном случае необходимо проявлять повышенную бдительность, остерегаясь мошенников, иметь дело только с проверенными юридическими лицами.

Так, например, в ноябре 2020 года, пытаясь заработать на бирже, 45-летняя жительница Казани перевела мошенникам более 700 тыс. рублей, оформив кредиты на себя и своего мужа. В ходе беседы с правоохранителями заявительница пояснила, что в одной из социальных сетей она увидела рекламу. В публикации была информация о возможности заработка путем инвестирования в нефтяную компанию. Данное предложение заинтересовало потерпевшую, так как она нуждалась в денежных средствах. По данному факту возбуждено уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного частью 2 и частью 3 статьи 159 УК РФ «Мошенничество».
[*По данным Управления МВД России по городу Казани*]



Лучший способ добиться финансовой грамотности и стабильности – дисциплинированно держать себя в руках, стараться вести домашний бюджет и не тратить деньги на непредвиденные покупки (дорогие мобильные телефоны, отдых в кредит и т. п.).

ВАЖНО: Главная защитная стратегия в кризис – экономия, сокращение затрат, финансовое планирование, крайне осторожная трата денег и создание «подушки безопасности».

В кризисной ситуации деньги могут оказаться главным средством платежа и обмена за счет своей высокой ликвидности, но на долгосрочном горизонте это не лучшее решение из-за инфляции. Поэтому их важно держать в различных финансовых инструментах, чтобы копить, реинвестировать и зарабатывать.

Анна Милькина

Наиболее безопасные способы сохранения и приумножения финансов

1. Банковский вклад (гарантированная доходность, защищенность системой страхования вкладов).
2. Накопительный счет (неограниченный срок действия, ежедневное/ежемесячное начисление процентов).
3. Недвижимость (жилая или коммерческая, новое/вторичное жилье).
4. Облигации (долговые бумаги, доходность которых обычно выше ставок по банковским вкладам).
5. Акции (рискованный инструмент инвестирования без гарантированной доходности).

6. Биржевые паевые инвестиционные фонды (ПИФы) – опосредованное приобретение ценных бумаг в виде паев инвестиционного фонда, которое возможно осуществить в том числе через брокерский счет.

7. Драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий), в том числе в виде обезличенных металлических счетов (ОМС), на которых в банке учитываются купленные драгоценные металлы;

8. Иностранная валюта (высокие риски, комиссии банков).

9. Создание и развитие бизнеса (как правило, требует кредита на открытие).

Золотой стандарт финансовой грамотности

1. Изучать финансовую грамотность (образование – лучшая инвестиция в будущее).
2. Вести ежемесячный учет доходов и расходов (контроль бюджета).
3. Тратить меньше, чем зарабатывать (например, по принципу: 80 % доходов идут на расходы, а 20 % – откладываются).
4. Работать над повышением своих доходов.
5. Создавать финансовую подушку безопасности с самого первого рабочего дня (резервный фонд).
6. Не брать кредиты без острой жизненной необходимости (на бытовую технику, новый мобильный телефон), не жить в долг.
7. Детально изучать все подписываемые документы, никогда не спешить при этом важном процессе.
8. Инвестировать с умом, не принимать мгновенных и спонтанных решений.
9. Остерегаться предложений получения быстрой и большой прибыли.
10. Не передавать свои персональные данные, а также сведения о банковских картах третьим лицам, в том числе звонящим в качестве «сотрудников» банков (лучше и безопаснее всего перезвонить в обслуживающий клиента банк по официальным номерам телефонов).

11. Не поддаваться соблазнам (детально анализировать «выгодные» предложения и прочие маркетинговые ходы, в том числе контекстную рекламу, то есть появление рекламного материала в зависимости от содержания просматриваемых пользователем интернет-страниц).

Главная защитная стратегия в кризис – экономия, сокращение затрат, финансовое планирование, крайне осторожная трата денег и создание «подушки безопасности».

Мария Немцева

Таким образом, финансовая грамотность радикально влияет на всю жизнь человека. Ежедневно мы принимаем финансовые решения, от которых зависит наше благосостояние.

Общий уровень финансовой грамотности населения страны во многом влияет и на ее экономическое развитие. Минимальный уровень таких знаний приводит к негативным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства в целом, частного сектора, гражданского общества и конкретного человека. В связи с этим разработка и популяризация основ финансовой грамотности населения – важное направление государственной политики.

В Российской Федерации финансовая грамотность населения находится на низком уровне. На сегодняшний день большинство граждан получают теоретические знания в области финансов самостоятельно. Вместе с тем заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне.

Гражданам сегодня необходимо в первую очередь проявлять повышенную бдительность: внимательно следить за приходом и списанием денежных средств на банковских счетах, ни в коем случае не сообщать никому данные своих банковских карт, не верить лживым обещаниям быстрого и многократного приумножения имеющегося

капитала, внимательно и детально изучать все подписываемые договоры, в частности кредитования.

Финансовая грамотность позволяет накапливать капитал и повышать свои финансовые возможности. А это, в свою очередь, способствует уверенности в завтрашнем дне, отсутствию потребности в займе крупных денежных сумм, снижению тревожности и беспокойства, то есть улучшению качества жизни в целом.

Источники

1. Наталия Швабауэр. Как молодежь заманивают в инвестиционные онлайн-игры.
2. Число финансовых пирамид выросло в России в 2022 году выросло в 6,5 раза. – URL: https://tass.ru/ekonomika/15203515
3. В Татарстане за год от финансовых пирамид пострадали более 13 тысяч граждан. – URL: https://tatarstan24.tv/news/novosti-tatarstana/v-tatarstane-za-god-ot-finansovykh-piramid-postradali-bolee-13-tysyach-grazhdan
4. Анна Третьяк, Валерий Лях. Число финансовых пирамид в России достигло рекорда.
5. Нелли Гурьянова. Инвестиционные игры. Можно ли заработать на криптовалюте?
6. Мария Немцева. Древние боты: новые финансовые пирамиды появились в кризис.
7. Евгений Беляков. В интернете появились финансовые пирамиды в форме онлайн-игр.
8. Пенсионерка из Казани перевела мошенникам более 1 млн рублей. – URL: https://www.business-gazeta.ru/news/482774
9. Д. Краснова. Распространенные ситуации у банкомата, которые могут плохо кончиться. – URL: https://weekend.rambler.ru/items/45797909-rasprostranennye-situatsii-u-bankomata-kotorye-mogut-ploho-konchitsya/
10. Сколько финансовых пирамид и нелегальных кредиторов насчитал ЦБ в Татарстане. – URL: https://realnoevremya.ru/news/214471-skolko-finansovyh-piramid-i-nelegalnyh-kreditorov-naschital-cb-v-rt
11. Банки предупредили о всплеске хищений предварительно одобренных кредитов. – URL: https://www.rbc.ru/finances/31/10/2020/5f9afd879a79470cfa72e8e7
12. Игра в коробочки. – URL: https://stop-obman.info/igra-v-korobochki/
13. Финансовая подушка безопасности: как спать спокойно в кризис. – URL: https://quote.rbc.ru/news/article/5ef4ac299a7947ce6f716adb
14. Анна Милькина. Что делать с деньгами в 2023 году? 10 способов сохранить и приумножить. – URL: https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10977221

ПРИЛОЖЕНИЕ

Кому: _____

(наименование банка)

От кого: _____

(ФИО, адрес регистрации и фактическогопроживания)

ПРЕТЕНЗИЯ

о расторжении договора

«___»_____ ____ г. между _____ (наименование банка) и мною,

_____(ФИО), был заключен договор_____ (указать реквизиты договора, дату, номер), по условиям которого_____ (перечислить основные условия договора).

В связи с существенным нарушением условий (изменением обстоятельств) договора _____ (указать, в чем конкретно заключается нарушение условий или изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при его заключении) дальнейшее исполнение договора невозможно.

На основании вышеизложенного прошу рассмотреть вопрос о расторжении: Договора от «___»_____г. №_____о_____(указать, о чем договор).

Приложение: приложить все документы, которые подтверждают нарушениеусловий договора, изменение обстоятельств (справки, выписки, письма, скриншоты переписки).