



Друзи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

№ 8, апрель–май 2020 года

12+

«Цифра» против пандемии

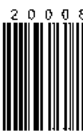


**Финансовая
грамотность
в онлайн-формате 8**

**Мошеннические
схемы
периода пандемии 18**

**Самодиагностика
финансового
здоровья 80**

ISSN 2658-4689



9 772658 468006

Программа передач по финграмотности



Смотрите в онлайн — в период самоизоляции и не только!

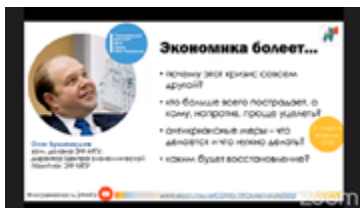
Цикл дистанционных лекций

«Финансовая грамотность в условиях коронавизации экономики»
от экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова



Ведущий

Передача



Олег Буклемишев,
заместитель декана
экономического
факультета МГУ

«Экономика болеет...»

*Почему этот кризис совсем другой,
кто больше всех пострадает
и каким будет восстановление?*



Кирилл Никитин,
директор Центра
налоговой политики
экономического
факультета МГУ

**«Налоговая политика кризиса
или кризис налоговой политики»**

*Не пора ли вводить прогрессивную
ставку НДФЛ и о чём ещё забыли
в части мер налоговой политики?*



Антон Табах,
доцент
экономического
факультета МГУ,
доцент НИУ ВШЭ,
главный экономист
«Эксперт РА»

**«Финансовая фортификация
или оборонительная
финграмотность»**

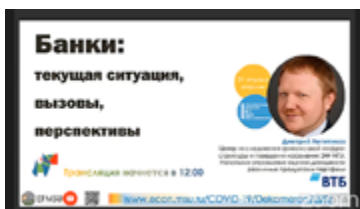
*Как не допустить долгосрочной
дестабилизации*



Ростислав Кокорев,
заведующий
лабораторией
финансовой
грамотности
экономического
факультета МГУ

**«Цифровизацию финансовых
рынков никто не отменял»**

*Почему кризис будет стимулиро-
вать финансовые организации
к более активной цифровизации?
Какие «плюшки» и какие новые риски
получат потребители финансовых
услуг от роста цифровизации?*



Дмитрий Лепетиков,
Центр исследования
финансовой
инфраструктуры
и поведения населения
экономического
факультета МГУ

**«Банки: текущая ситуация,
вызовы, перспективы»**

*Что банки сейчас предлагают сво-
им клиентам, попавшим в тяжёлое
положение? С какими вызовами бан-
ковскому сектору предстоит стол-
кнуться в ближайшем будущем?*



Программа постоянно дополняется. Новую информацию смотрите по ссылке.



Цифровые поля навсегда



Дмитрий Денисов,
главный редактор

Эпидемии приходят и сходят на нет. После них остаются «Декамероны» и другие полезные вещи. У нынешней пандемии — при всей жестокости, с какой она обходится с людьми и экономикой, — тоже обнаруживаются полезные эффекты. Вот один из них: мы форсированно цифровизируемся — как индивидуумы и как общество. Последние несколько лет я безуспешно пытался «подсадить» представителей старшего поколения в нашей семье на цифровые госуслуги и онлайн-банкинг. Они лишь отнекивались: «Мы лучше ногами дойдём, с людьми пообщаемся, нам слишком поздно эту премудрость осваивать». Миновало несколько недель самоизоляции — и они сами все как один попросили об уроках цифровой грамоты. Сейчас не хуже миллениалов оплачивают в онлайн мобильную связь и услуги ЖКХ, оформляют цифровые пропуска. И не думаю, что вернутся к «аналоговым» привычкам после снятия режима самоизоляции.

В корпоративном мире вектор примерно тот же. Если не брать ИТ-сектор, то ещё совсем недавно в большинстве крупных компаний удалённая работа была скорее привилегией отдельных руководителей и лишь некоторых категорий сотрудников. Пронеслось поветрие COVID-19 — и вот уже 16% россиян трудятся дистанционно. Оказалось, технически для этого всё давно было готово, нужно только отказаться от прежних привычек. И теперь 20% работодателей собираются разрешить части своих сотрудников работать из дома и после снятия всех ограничений.

Похожая ситуация в банках: рост клиентских онлайн-операций за апрель составил 20–30%. Планы сокращения сети физических отделений переписываются на ходу и превращаются из долгосрочных и неспешных в средне- и краткосрочные.

Участники проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» тоже включили «цифровой форсаж». В этом номере вы прочитаете о том, как финансовая грамотность уходит в онлайн, адаптируясь к новым условиям.

Коронакризис оказался талантливым педагогом: он заставил нас всех экстерном сдать цифровой экзаме́н. 🇷🇺

Дружи с финансами

№ 8, апрель–май 2020 года

Зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77 - 75003 от 11.02.2019.

Издаётся по заказу Министерства финансов Российской Федерации в рамках совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и является развитием идеи регулярных просветительских семинаров, направленных на просвещение журналистов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

ISSN 2658-4689

Сайт журнала:
ДружиСФинансами.рф

Сайт проекта:
Вашифинансы.рф

Группа в сети Facebook:
[Пишу о личных финансах](#)

Выпускается с февраля 2019 года
и выходит один раз в два месяца.

Распространяется бесплатно
в электронном (свободно) и печатном
(среди ограниченного круга лиц) виде.
Для лиц старше 12 лет.



Редакция

Главный редактор
Дмитрий И. Денисов

Арт-директор
Ольга Шиян

Фотокорреспондент
Андрей Ильин

Художник
Андрей Рубецкий

Корреспонденты:
Сергей Журавель,
Сергей Макаров,
Андрей Москаленко,
Александр Пачкалов,
Наталья Ульянова,
Наталья Юринова

Ответственный секретарь
Альвина Ширинская

Литературный редактор
Владимир Лосев

Учредитель

Владимир А. Фролов
Адрес учредителя:
117192, Москва,
Мичуринский пр-кт, д. 54,
корп. 2, кв. 51

Издатель
ООО «Р.И.М. Партнерз Нетворк»
(Р.И.М. ПН)
Адрес издателя и редакции:
127015, Москва,
ул. Бол. Новодмитровская, д. 36,
стр. 1, пом. I, ком. 6, эт. 1

© РИМ ПН, 2019–2020

© Министерство финансов Российской Федерации, 2019–2020

© Все статьи и иллюстрации журнала могут быть свободно использованы без дополнительного специального разрешения правообладателей в соответствии с открытой лицензией CC BY 4.0, кроме тех иллюстраций, в описании которых указаны другие разновидности лицензий или запрет на копирование с формулировкой «все права защищены».

В журнале использованы иллюстрации из фотобанков Shutterstock.com и Wikimedia Commons, с сайта «Вашифинансы.рф», собственная съёмка, а также фотоматериалы, предоставленные героями публикаций. Режим использования всех иллюстраций приводится на сайте журнала в разделе «Условия использования иллюстраций». На первой и последней обложках опубликованы иллюстрации из библиотеки Shutterstock.com. При подготовке журнала использован шрифт PT Sans (начертания: Regular, Italic, Bold, Bold Italic); авторы: А. Korolkova, O. Umpeleva, V. Yefimov (ParaType Ltd); SIL Open Font License 1.1.

Электронная почта редакции:
editor@finpronews.ru

Электронная почта издателя:
pr@finpronews.ru

Директор журнала
Юрий Н. Калашнов

Типография
МДМ-принт
Адрес типографии:
119146, Москва,
ул. Комсомольский пр-кт, д. 28

Электронная версия издания в формате PDF содержит внутренние и внешние гиперссылки и «всплывающие» окна, которые корректно отображаются при просмотре с помощью Adobe Acrobat Reader.
При просмотре через веб-браузеры некоторые функции могут быть недоступны.

Содержание

СОБЫТИЯ

Вебинары по финансовой журналистике в период пандемии 4

Салон образования впервые прошёл в онлайн-формате

ПОВЕСТКА ДНЯ

С поправкой на самоизоляцию

Участники Проекта Минфина России — о новых задачах в изменившихся условиях

ПЕРЕКЛИЧКА РЕГИОНОВ

Работа без простоев 11

Региональные программы по повышению финграмотности продолжают действовать

МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ

Соцзащита в действии 14

Пакет мер по материальной поддержке населения в связи с COVID-19

ФИНАНСОВАЯ САМООБОРОНА

Вирус мошенничества 18

Какие схемы используют мошенники во время пандемии

МОНИТОРИНГ МЕДИА

Словесный портрет периода пандемии 22

Фокус публикаций российских СМИ на финансовые темы в феврале–марте 2020 года

ТЕОРИЯ ВОПРОСА

Банкир для бедных 25

Применимы ли идеи нобелевского лауреата и банкира Мухаммада Юнуса в России

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Квест для заёмщика 32

Дмитрий Янин, председатель правления КонфОП, — о том, что следует поправить на рынке кредитных услуг

ИНСТИТУТЫ

Финансовое просветительство как социальная миссия 36

Интервью с директором НЦФГ **Евгенией Блисковой** о новых угрозах финансовому благополучию населения и ответах на них

ОБРАЗ ДЕЙСТВИЯ

Финансовое резюме гражданина 42

Чем полезна хорошая кредитная история и как с ней работать

ИСТОРИЧЕСКИЙ КОНТЕКСТ

Люди и пандемии 46

Чему учат человечество эпидемии

МАСТЕР-КЛАСС

Говорят и показывают финансы 54

Успешные финансовые блогеры и их правила производства популярного видео

ПРАКТИКУМ

Кешбэк от государства 59

Кто может претендовать на налоговый вычет и как его получить

ОТКРЫТЫЙ УРОК

Чему учит Великая депрессия 64

Методика проведения удалённого занятия по актуальной теме

В ФОКУСЕ: КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ

Кубанский «пилот» 72

Особенности реализации региональной программы развития финансовой грамотности населения

РЕДАКЦИОННАЯ «ЛЕТУЧКА»

Горячая десятка тем 78

Какие темы, связанные с личными финансами, наверняка вызовут интерес читателя

ДИАГНОСТИКА

Финансовое здоровье 80

Обзор полезных финансовых тестов, которые помогут вам поставить себе правильный «диагноз»

ДЕЛО ЖИТЕЙСКОЕ

Дачники на самоизоляции 83

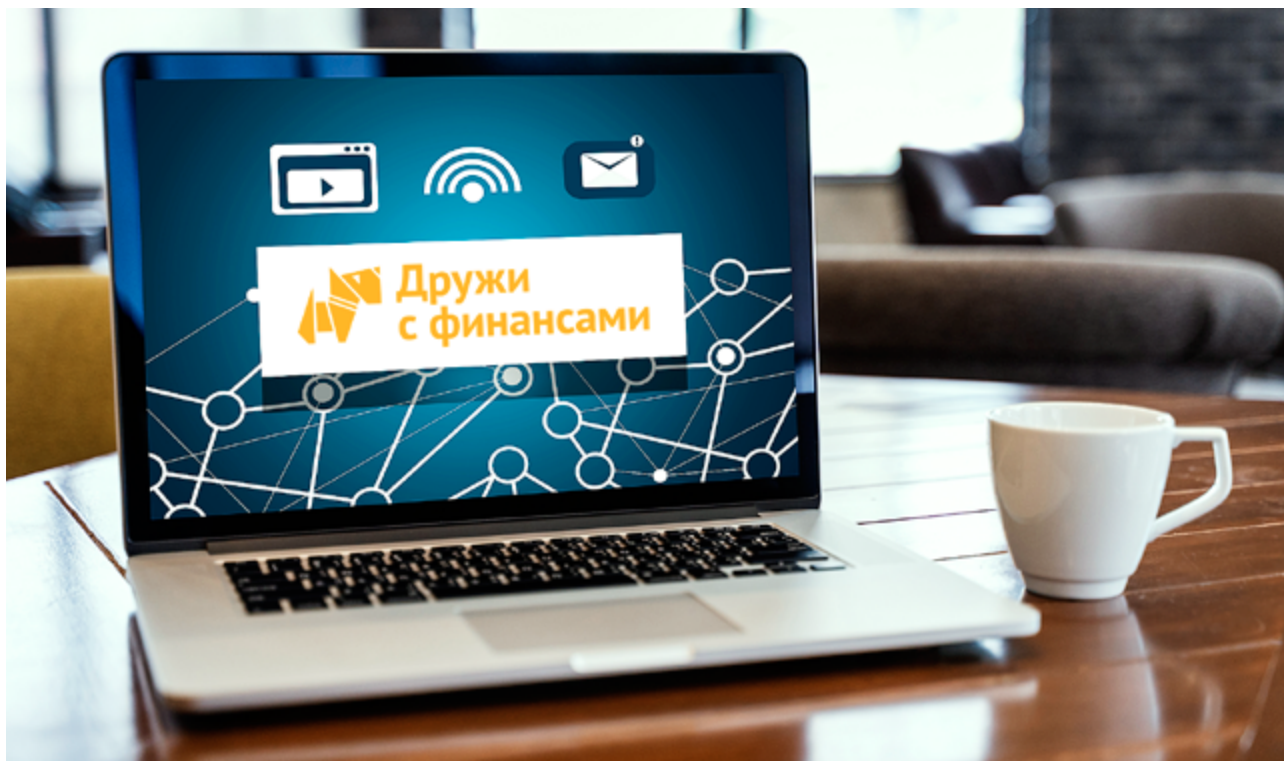
Как найти и правильно арендовать загородное жильё

ЧЕК-ЛИСТ

Финансово умный дом 86

Проверьте, насколько вы рачительный домохозяйин

Вебинар по финансовой журналистике в период пандемии



Кommunikационное агентство «Р.И.М.» провело 14 и 21 апреля 2020 года два вебинара для журналистов, пишущих на тему личных финансов. Приглашённые эксперты рассказали о том, как новый кризис меняет финансовую реальность и чем финансовая журналистика может помочь населению в адаптации к новым условиям.

Гузелия Имаева, директор Аналитического центра НАФИ, сделала неутешительный прогноз на 2020 год: реальные располагаемые доходы населения России сократятся на 6,5%, количество безработных возрастёт с 2,5 до 8 млн человек. Российский бизнес начал сокращать издержки, и в первую очередь это, к сожалению, коснулось сотрудников: 30% компаний отправили работников в неоплачиваемый отпуск, 20% — урезали зарплаты, а 16% — перешли к увольнениям. Как в свою очередь отметила **Анна Зеленцова**, советник директора Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», именно в период кризисов осо-

бенно актуальными становятся разумное финансовое поведение, доступ населения к достоверной информации и защита прав потребителей.

Модератор вебинара главный редактор портала Finversia.ru **Ян Арт** напомнил участникам, что бурное развитие рынка финансовых услуг последних лет оказывает всё большее влияние на жизнь человека. При этом появлению новых возможностей — финансовых продуктов и сервисов — сопутствуют многочисленные риски, которые всегда обостряются во время кризисов. **Тимур Аитов**, зампреда комиссии по цифровым финансовым технологиям ТПП РФ, сделал подробный обзор наиболее распространённых методов финансового мошенничества. По его оценкам, более 90% хищений со счетов физических лиц в России совершаются с использованием методов социальной инженерии. В результате жертва добровольно сообщает информацию или совершает действия, которые открывают злоумышленникам доступ к денежным средствам на банковском счёте. Как правило, деньги уходят безвозвратно: ещё ни разу финансовая организация в подоб-

ных случаях не компенсировала потери в рамках статьи 9 ФЗ-161. Защитой может служить лишь осведомлённость самого человека о мошеннической «схемотехнике». Поэтому столь важна роль финансовых просветителей и журналистов в информировании населения.

Любая кризисная ситуация активизирует финансовых мошенников. **Марат Сафиулин**, управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров, обратил внимание аудитории на тот факт, что четвертая волна финансовых пирамид ещё не достигла своего пика. В прошлом году было выявлено 317 пирамид. Общие потери граждан в результате их деятельности составили 576 млрд рублей, или 11,5% от имеющихся у населения сбережений. Другая угроза, по мнению эксперта, — организации, занимающиеся «троянским обучением» — например, трейдингу. Таких в России сегодня не менее 120. Их опасность в том, что они маскируются под образовательные организации по финансовой тематике, притом что их основная цель — простимулировать передачу денег в доверительное управление или открытие «счёта» для инвестирования.

Эльман Мехтиев, президент НАПКА, в своём выступлении подробно разобрал такую меру поддержки населения в кризис, как кредитные каникулы, позволяющие снизить кредитную нагрузку при падении доходов заёмщика на 30% и более в соответствии с принятым в начале апреля Федеральным законом №106. Соответствующее заявление заёмщик может подать до 30 сентября 2020 года. Само понятие «кредитных каникул» было введено ещё в прошлом году — поправками к Федеральному закону №353 «О потребительском кредите (займе)». Однако новый закон имеет много преимуществ для потребителей финансовых услуг, поэтому, считает эксперт, было бы разумным законодательно закрепить содержащиеся в нём условия предоставления кредитных каникул и после 30 сентября — на постоянной основе.

Анатолий Аксаков, председатель Комитета Государственной Думы РФ по финансовому рынку, рассказал о законодательных новациях и актуальных вопросах в сфере сбережений, инвестиций и кредитования:

- введение налога на проценты по депозитам,
- снижение страховых взносов с 30% до 15% на фонд оплаты труда выше МРОТ,
- повышение налога на вывод капитала в офшоры,
- кредитные каникулы.

Николай Берзон, профессор, руководитель Федерального методического центра по финансовой грамотности НИУ ВШЭ, рассказал о том, как в нынешних условиях защитить и приумножить личные сбережения.

Сергей Макаров, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, акцентировал внимание участников вебинара на важности формирования финансовой подушки безопасности, а также рассказал об основных инструментах личного финансового планирования. 📊

Презентации спикеров вебинара доступны по [ссылке](#).

Кемерово, 10.03.2020

На базе Кемеровского государственного университета начал работать очный семинар региональной Школы вожатых финансовой грамотности Кузбасса. Четыре дня студенты и педагоги изучали содержание и методику обучения детей финансовой грамотности в детских центрах с использованием интерактивных и проектных форматов и игровых технологий. На курс зарегистрировались 70 слушателей.

Томск, 13.03.2020

В Томской банковской школе для студентов-первокурсников прошёл квест по финансовой грамотности. Интерактивную игру «Деньги работают» для 40 участников организовал и провёл региональный центр финансовой грамотности. На время квеста студенты превратились в жителей вымышленного города Финград.

Москва, 18.03.2020

Принято решение перенести VI Всероссийскую неделю финансовой грамотности для детей и молодёжи на вторую половину 2020 года в связи с рекомендациями сократить количество проводимых массовых мероприятий и в целях защиты здоровья российских граждан.

Волгоград, 10.04.2020

В Волгоградской области подвели итоги ежегодного регионального конкурса «Финансовая грамотность молодёжи». В этом году он проходил в дистанционном формате. К участию было представлено 222 работы из 100 образовательных организаций Волгоградской области.

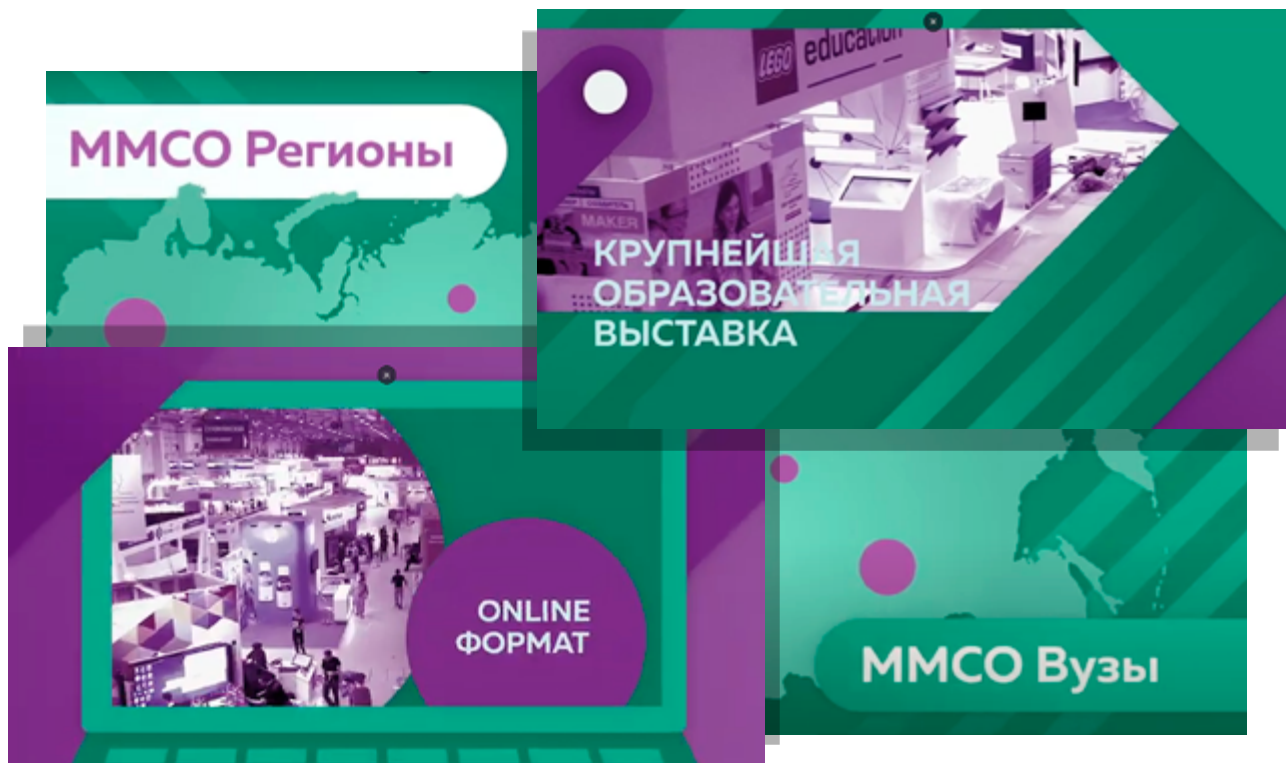
Челябинск, 15.04.2020

Консультанты по финансовой грамотности проекта «ВашиФинансы.рф» и эксперты Национального центра финансовой грамотности провели в Челябинске в онлайн-режиме интеллектуальные игры «Что? Где? Когда? Карманные деньги детям» и «Поле чудес. Финансовая грамотность».

Москва, 18.04.2020

Состоялась итоговая онлайн-конференция IV Межрегионального конкурса ученических исследовательских и творческих работ «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев», на которой были названы имена победителей. Всего на конкурс было подано 1 065 работ из 73 регионов.

Салон образования впервые прошёл в онлайн-формате



Московский международный салон образования прошёл 26–29 апреля 2020 года. Дистанционная форма участия способствовала тому, что программа форума стала даже насыщенной: в рамках ММСО состоялось 200 мероприятий с участием почти тысячи спикеров.

Минфин России на виртуальном стенде представил серию вебинаров и дистанционных мастер-классов. Большинство тем, затронутых приглашёнными экспертами, так или иначе были связаны с «коронакризисом», его последствиями и рациональным финансовым поведением. Эксперты рассуждали о возможностях инвестирования в условиях пандемии, способах уменьшения кредитной нагрузки для населения и тенденции к цифровизации образования.

Вынужденная самоизоляция повсеместно ускорила процессы цифровизации: на удалённый режим перешли многие вузы и школы. Участники Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

оказались к этому готовы: многие учебные материалы и программы по финансовой грамотности уже несколько лет готовятся с прицелом на дистанционное и электронное обучение. Так, Федеральный сетевой методический центр при МГУ проводит дистанционное обучение по финграмотности для преподавателей региональных вузов; для студентов выпускаются электронные учебники. Учебно-методические комплекты (УМК) «Основы финансовой грамотности», рассчитанные на школьников, также существуют в электронном формате и в формате электронного учебника, отмечает советник директора Проекта Минфина по образовательным вопросам **Екатерина Лавренова**.

Один из мастер-классов был посвящён методике проведения дистанционного урока о Великой депрессии в США. На этом примере эксперты продемонстрировали, как в школьное занятие по истории можно органично вписать сюжеты, связанные с финансовой грамотностью. «Мы заменили рассказ учителя на самостоятельное изучение материала и работу в группах, — рассказывает руководитель авторского коллек-

тива по разработке УМК **Юрий Калашнов**, — а также дали рекомендации, как организовать процесс дистанционно».

По оценке Екатерины Лавреновой, в числе безусловных плюсов цифровизации — охват аудитории без увеличения затрат. Тем не менее режим самоизоляции создаёт и ограничения: поскольку учащиеся перегружены онлайн-обучением по основным предметам, часть образовательных организаций, где мероприятия по финграмотности прежде всего проходят в рамках внеурочной деятельности, была вынуждена временно от них отказаться. Реализация «каникулярных» проектов для детей из-за ожидаемого закрытия детских лагерей также находится под вопросом. И всё-таки ряд запланированных мероприятий удалось перевести в дистанционный формат. Среди них — Всероссийский чемпионат по финграмотности и Олимпиада по финансовой грамотности для студентов. Эксперты признают, что онлайн-формат несколько приглушает эмоциональный накал состязаний, а также ставит результаты в зависимость от технической подготовки участников. По мнению заместителя декана экономического факультета МГУ **Сергея Трухачёва**, сегодня очень многое зависит именно от способности организаторов онлайн-мероприятий учесть технические ограничения, имеющиеся на стороне участников (качество интернета, мощность компьютера).

Разработка цифровых инструментов задолго до пандемии велась и в некоторых регионах. «В Томской области есть муниципалитеты с трудной транспортной доступностью и находящиеся на расстоянии почти тысячи километров от центра, — говорит руководитель Томского РЦФГ **Елена Кузьмина**. — Организовать очное обучение населения в такой ситуации почти невозможно. При этом перед нами стояла задача обеспечить равный доступ всех жителей региона к инструментам финансовой грамотности. Поэтому, формируя программы и планируя закупки, мы изначально делали упор на цифровые инструменты». В частности, в 2017 году в Томской области был разработан и запущен дистанционный курс по финансовой грамотности для взрослого населения. Этот проект должен был подготовить жителей удалённых территорий к использованию цифровых финансовых услуг, что, в частности, было важно в условиях оптимизации банковской сети, когда банки стали сокращать число физических офисов и переводить обслуживание в онлайн.

Несмотря на то что дистанционное обучение активно входит в нашу жизнь, перед российским образованием, по мнению ведущего преподавателя АНО «ИДПО МФЦ» **Евгения Григорьева**, стоит новый вызов, связанный с необходимостью разработать отечественные коммуникационные платформы, которые могли бы обеспечить доступ к обучению всех слоёв населения, независимо от санкций и внешнеполитической ситуации. 🇷🇺

Москва, 24.04.2020

Национальный центр финансовой грамотности и Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации провели **V Всероссийскую онлайн-конференцию «Устойчивое развитие институционального потенциала повышения финансовой грамотности взрослого населения на федеральном и региональном уровнях»**.

Главной темой обсуждения для участников стала организация распространения готовых решений консультантами и регионами для работы по запросам населения в период кризиса.

Москва, 27.04.2020

В рамках Проекта Минфина России разработан пакет методических материалов по пенсионной грамотности. Он представляет собой своеобразный «конструктор», позволяющий собирать информационные и просветительские курсы и мероприятия и адаптировать их под потребности разной аудитории. В ходе апробации методики было проведено 6 тренингов в Воронеже и Мурманске и 6 вебинаров.

Москва, 28.04.2020

С февраля 2020 года консультационная компания «ПАКК» в рамках проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности населения проводит **дистанционный курс для педагогов «Интерактивные форматы в финансовом воспитании школьников 5–8 классов»**. Курс уже прошли свыше тысячи педагогов из 65 регионов России.

Алтайский край, 29.04.2020

С 21 по 28 апреля в рамках Проекта Минфина России и программы Алтайского края «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Алтайском крае» состоялись **дистанционные встречи руководителей и сотрудников малых и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей с экспертами в области финансовой грамотности**. Участники получили возможность обсудить с экспертами меры господдержки, методы управления рисками в кризисных ситуациях и другие вопросы.

Москва, 31.04.2020

Национальный центр финансовой грамотности запустил для работодателей и их сотрудников **бесплатный дистанционный курс «Финансовая грамотность на рабочем месте»**. 30 работодателей из 15 регионов уже провели мероприятия в дистанционном формате, которые стали востребованы в условиях режима самоизоляции в России.

С поправкой на самоизоляцию

Участники Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» — о новых задачах в период пандемии.

Форсированная «оцифровка»

“Пандемия ускорила процессы трансформации, проходящие во всём мире. И это создаёт новые риски для финансового благополучия людей. Прежде всего, растёт угроза появления новых видов мошенничества, притом что скорость реагирования на них пока уступает «креативности» мошенников. Ещё один риск — снижение доходов людей, которое, скорее всего, неизбежно даже в случае сохранения работы. Поэтому те, кто ожидает быстрого возврата к прежним принципам занятости и структуре потребления после завершения периода самоизоляции, скорее всего, ошибаются. Остаётся в силе ещё один традиционный для кризисов риск — совершить ненужные движения в отношении своих сбережений или инвестиций.

Разумеется, у каждого человека своя ситуация. Есть те, кто сегодня страдает не от отсутствия работы, а от её избытка. Между тем для всех на первый план выходит необходимость финансового планирования, создания подушки финансовой безопасности (думаю, это многие осознали), а в краткосрочной перспективе — приведения



Сергей Трухачёв,
заместитель декана
экономического факультета МГУ,
эксперт Федерального сетевого
методического центра (ФСМЦ):

в порядок всех документов на случай госпитализации.

Стало очевидно, что наличие интернета и других средств, необходимых для удалённой работы, — это зона личной ответственности каждого человека, в которой не следует уповать на работодателя. С большой вероятностью часть офисной работы будет выполняться в удалённом режиме и после завершения периода социального дистанцирования. Это касается и системы образования, прежде всего — высших учебных заведений: перевод лекций в онлайн-формат и развитие электронных образовательных ресурсов происходит довольно быстро, и это станет важным условием конкурентоспособности вузов.

Многие элементы цифровизации закрепятся и в практике Федерального сетевого методического центра. За последние месяцы мы перестроили свою работу и сейчас проводим серию поддерживающих вебинаров для преподавателей — участников программы повышения квалификации по финансовой грамотности. Перевели итоговую аттестацию преподавателей в онлайн-формат. Впервые провели в режи-

ме онлайн олимпиаду по финансовой грамотности для студентов. Стоит признать, что многие мероприятия в новом формате проигрывают традиционным с точки зрения вовлечённости аудитории. Зато, например, практика организации онлайн-совещаний показала большую эффективность: это позволяет одновременно собрать намного больше людей.

Что касается задач Центра в целом, они остаются прежними; меняется только форма, а также необходимость актуализировать информацию (скоррек-

тировав учебно-методические материалы согласно происходящим изменениям). Однако и содержание постепенно станет иным. Если раньше финансовая грамотность воспринималась как дисциплина, которая находится на стыке экономики и права, то сегодня к ним добавляется цифровая составляющая (финансово грамотный человек должен уметь пользоваться продуктами финансовых организаций, в том числе дистанционно), и этот компонент будет всё больше интегрироваться в программы.

Помочь профсообществу

Наша организация работает с тремя целевыми аудиториями: школьники (студенты СПО), преподаватели школ (педагоги СПО, дополнительного образования, организаторы детского отдыха), участники профессионального сообщества. Что касается первых двух категорий, то в нынешних условиях нестабильности и быстрых перемен мы видим перед собой задачу да-

вать материалы, которые формируют и развивают метапредметные компетенции (работа с информацией, коммуникации, планирование), поскольку именно они позволяют человеку принимать сложные решения в нестабильной ситуации. Участникам профессионального сообщества сейчас очень важно помочь наладить коммуникации, обмен ин-



Вадим Финогенов,
генеральный директор компании «ПАКК»:

формацией и опытом, создать информационные сервисы (онлайн-платформы профессионального сообщества). И делать это нужно как можно быстрее.

Так сложилось, что значительная часть продуктов компании «ПАКК» сегодня реализована в онлайн — в виде системы дистанционного обучения. Этим мы начали заниматься ещё три года назад, и в этой части у нас

в связи с самоизоляцией мало что изменилось. Другое дело, что полученные знания и навыки наши слушатели (педагоги) должны были апробировать на занятиях в школе, в дополнительном образовании. Там, где это сегодня невозможно, мы рекомендуем делать методические разработки (не «для галочки», а реальные) и проводить дистанционные занятия.

Освоить дистанционные форматы

Основная проблема, с которой сейчас столкнулись все образовательные организации, — это переход на дистанционный формат. Качественно и массово обучать людей, которые не «на ты» с цифровыми технологиями (а очень многие учителя в регионах относятся именно к этой категории граждан), значительно сложнее. И всё же имеющиеся сегодня в нашем распоряжении платформы Zoom, Webinar.ru, MS Teams и другие позволяют смотреть в будущее со сдержанным оптимизмом. При этом мы понимаем, что в удалённом формате работать зна-



Михаил Чесноков,
директор Центра федеральных,
региональных и сетевых проектов РАНХиГС:

чительно сложнее: помимо навыков работы в «цифре», требуются ещё высокая самоорганизация и заинтересованность в обучении по непрофильной для педагогов тематике финансовой грамотности.

С содержательной точки зрения сейчас на первый план должны выходить темы, связанные с цифровыми и дистанционными инструментами (взаимодействие с банками, налоговыми органами, Пенсионным фондом в онлайн-режиме), и, конечно же, особое внимание необходимо уделять финансовому мошенничеству в сети.

Экспертиза принимаемых решений

“

Падение доходов населения в условиях высокой кредитной нагрузки приведёт к существенному росту неплатежей, штрафов и неустоек. По данным исследования КонфОП и IFC, около 60% заёмщиков в РФ были уязвимы даже в докризисный период. К сожалению, принятые нормативные акты, устанавливающие условия предоставления кредитных каникул, не решают и части проблем граждан в ситуации затяжного карантина. Кроме того, проблемы возникают на уровне применения закона: финансовые организации зачастую ведут себя недобросовестно и отказывают в предоставлении кредитных каникул.

Отказ властей от удешевления процедуры легального списания долга через упрощённое банкротство тех, кто в силу объективных причин не имеет средств платить по займам, будет влиять на рост социальной напряжённости в обществе. Напомню: упрощение процедуры банкротства — это президентская инициатива, объявленная во вре-



Дмитрий Ярин,
председатель Правления
Международной конфедерации
обществ потребителей (КонфОП):

мя обращения к нации. Тем не менее пока шагов в этом направлении мы не видим.

Для граждан, неспособных выплачивать кредиты, сейчас приоритетом должно стать получение кредитных каникул до 30 сентября 2020 года и накопление средств для подачи заявления о личном банкротстве в арбитражный суд, если к осени доходы не будут восстановлены.

Есть шанс, что власти продлят кредитные каникулы до конца года и смягчат условия их получения, оценив тяжёлое положение россиян и проанализировав нынешнюю практику предоставления таких каникул.

Ключевой задачей для нас сейчас является взаимодействие с Банком России и Правительством Российской Федерации в части экспертизы принимаемых решений. Блокирование принятия законопроекта об упрощённом банкротстве, несмотря на поручение президента России, свидетельствует о том, что интересы банковского лобби являются более значимыми.

С опорой на созданную инфраструктуру

“

Пусть это звучит неожиданно, но режим массовой самоизоляции практически никак не повлиял на нашу работу. Дело в том, что Образовательный центр МФЦ с момента своего основания в 1998 году сделал в образовательном процессе и организации деятельности сотрудников ставку на высокие технологии, а также на развитие сайта. Более десяти лет назад мы внедрили и все эти годы развиваем дистанционное электронное обучение, одними из первых в стране начали проводить онлайн-трансляции. Несколько лет назад в нашей структуре появилась Научно-производственная лаборатория современных образовательных технологий «СОТА».

Таким образом, мы давно располагали подготовленной инфраструктурой, поэтому оперативно перевели все очные активности в онлайн. Это касается и образовательных проектов в рам-



Пётр Кирюхов,
генеральный директор
АНО «Учебный центр МФЦ»,
ректор Института МФЦ:

ках Проекта Минфина России. Так, в апреле мы дистанционно провели серию семинаров: «Финансовое мошенничество. Как избежать?», «Формирование финансовой грамотности на уроках математики старшей школы», «Цифровизация госуслуг, финансовых услуг в России», «Использование игровых технологий при обучении финансовой грамотности». Все видеоматериалы доступны на нашем сайте.

Сегодня ряд клиентов образовательных структур, которые отстали в техническом плане и не смогли обеспечить полноценное функционирование учебного процесса и работу своих сотрудников в сложившихся условиях, пришли к нам.

После завершения пандемии мы продолжим реализовывать стратегию опережающего развития, основанную на внедрении высоких технологий в образовательную среду. ➡

Работа без простоев



Региональные программы по повышению финансовой грамотности продолжают действовать и в период массовой самоизоляции населения — во многом благодаря предыдущим заделам и наработанным форматам.

Алтайский край



Татьяна Ярышева,
координатор работ
по реализации программ
повышения финансовой
грамотности на территории
Алтайского края

С началом самоизоляции мы сместили акцент в просветительской деятельности на публикацию информационных материалов и перевели часть мероприятий в дистанционный формат. Удалённо ведутся учебные курсы по финансовой грамотности в школах, колледжах и вузах. Совместно с Алтайским государственным университетом провели в онлайн-формате олимпиаду для студентов, а с Алтайским филиалом РАНХиГС — олимпиаду для учащихся колледжей. Готовимся к региональному онлайн-чемпионату по финансовой грамотности среди школьников и дистанционно реализуем работу региональной школы вожатых.

Активно используем ресурс волонтеров по финансовой грамотности. Это более 600 студентов и старшеклассников, которые специально подготовлены для работы со студентами младших курсов и школьниками

в формате «равный — равному». Наши волонтеры работают во всех муниципалитетах — обеспечивают информирование одноклассников, друзей, родителей и даже педагогов по основным актуальным темам, связанным с личными финансами: телефонные и онлайн-мошенничества, формы господдержки граждан, основы грамотного финансового поведения в условиях кризиса.

Для представителей малого и среднего бизнеса в апреле провели серию онлайн-консультаций. У них сейчас возникает много вопросов о формах государственной поддержки бизнеса, процедуре использования налоговых и кредитных каникул, льготном привлечении заёмного капитала.

К сожалению, не все массовые мероприятия целесообразно переводить в онлайн-формат. На апрель у нас были запланированы финал регионального конкурса «Азбука финансов», студенческий хакатон по финансовой грамотности, юридические бои по защите прав потребителей среди студентов и другие зрелищные, динамичные мероприятия, имеющие не только просветительский, но и мотивационно-стимулирующий характер. Поэтому ни одно из них мы не отменили, а лишь перенесли сроки их проведения.

Волгоградская область



Екатерина Сушко,
консультант по мероприятиям,
связанным с информационной
кампанией в рамках реализа-
ции программ по повышению
уровня финансовой грамотно-
сти на территории Волгоград-
ской области

Большинство крупных мероприятий мы перенесли на Всероссийскую неделю сбережений для взрослого на-

селения, которая пройдёт осенью. В их числе, напри- мер, «Форум PRO: Финансы 34», на площадке которого планировалось задействовать более сотни экспертов регионального и федерального уровня. Сейчас про- водим вебинары для педагогического сообщества на площадке ДПО «Открытое образование». В рамках ра- боты Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области продолжаем давать телефон- ные консультации потребителям, оказываем содей- ствие журналистскому сообществу в подготовке акту- альных материалов.

Саратовская область



Наталья Митяева,
консультант-координатор
работ по реализации программ
повышения финансовой
грамотности на территории
Саратовской области

До объявления нерабочих дней в связи с распростра- нением коронавируса мы проводили онлайн-лекции только через вебинарную сеть Пенсионного фон- да России с прицелом на пенсионеров и людей стар- шего возраста. Сейчас готовим серию вебинаров для школьников. Уверены, что они найдут примене- ние и после окончания самоизоляции, поскольку мы и раньше получали обращения от школ: учителя про- сили их чуть-чуть разгрузить и взять на себя прове-

дение занятий по финграмотности в дистанционном формате. В апреле провели вебинар в рамках проек- та «Школа юного банкира».

По характеру обращений граждан могу судить, что в настоящий момент население интересуют не столь- ко просветительские мероприятия, сколько быстрые и обстоятельные ответы на «горячие» вопросы — на- пример, о мерах господдержки и о том, на кого имен- но они распространяются. Сегодня порой даже специ- алисту трудно отделить от потока новостей, спама и фейков достоверную и актуальную информацию. Например, стало известно, что будет оказана допол- нительная помощь семьям с детьми до трёх лет. На следующий день выяснилось, что помощь положена только тем, у кого есть право на материнский капитал. Похожая ситуация с кредитными каникулами.

Калининградская область



Анастасия Боброва,
консультант по информаци-
онным программам проекта
Минфина России
по финансовой грамотности
в Калининградской области

Как и многие, мы вынуждены сейчас проводить наши лекции только в онлайн-режиме. Трансляцию очных уроков в соцсетях мы практиковали и раньше. Но лек- ции, которые проходят исключительно в онлайн, как оказалось, организовать непросто: сложнее обеспе- чить технически и собрать людей.

Наилучший формат мы ищем до сих пор, но выбор сделали именно в пользу соцсетей, а не специальных платформ для проведения вебинаров. Во-первых, по- тому что ссылка на урок остаётся доступной в груп- пе навсегда, что расширяет аудиторию. Во-вторых, пользователям не приходится скачивать на свои гад- жеты дополнительные приложения. Очень помогает

то, что в последние годы мы активно развивали свои группы в соцсетях: нам не приходится начинать с чи- стого листа.

Перестроили консультационное направление ра- боты. Поток обращений через форму обратной свя- зи на сайте региональной программы повышения финграмотности значительно увеличился. Юрист те- перь консультирует только по телефону. Планируем со временем применить для консультаций видео-кон- ференц-связь, поскольку юристу часто требуется по- смотреть документы или обменяться иной визуальной информацией.

Одно из нововведений, к которым нас подтолкну- ла самоизоляция, — запуск подкастов о финансовой грамотности. За последний год у нас скопилась мас- са полезного аудиоконтента в виде записей наших вы- ступлений на радио. Это позволило запустить серию подкастов «Ваши финансы», которые, как показыва- ет статистика, пользуются популярностью, особенно у пользователей в возрасте до 35 лет.

Если говорить о темах, которые сейчас особенно волнуют население, то это социальные выплаты и госпрограммы. Их стало много, и разобраться самому не всегда получается; нужна помощь. И очень приятно, что люди идут за бесплатной консультацией к нам, а не к разного рода мошенникам, пытаю-

щимся нажиться на проблемах. Многих стали беспокоить вопросы взаимоотношения с банками в части кредитной нагрузки и с коллекторами, а также вопросы личного банкротства. Увы, таково первое следствие непростой экономической ситуации периода пандемии.

Ставропольский край



Надежда Герасименко,
координатор работ
по реализации программы
повышения финансовой
грамотности на территории
Ставропольского края

Все запланированные на весну массовые мероприятия перенесли на осень: два сельских финансовых фестиваля, восемь выездов волонтеров к школьникам с интерактивными мероприятиями, сценические игровые судебные слушания, финансовую «Свою игру» для студентов СПО и другие. Рассчитываем включить в Неделю сбережений эти и другие массовые мероприятия, когда таковые будут разрешены.

Школьные учителя продолжают работу по обучению финграмотности в онлайн-режиме. Готовимся к проведению завершающих региональных отборочных этапов Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности среди школьников. Они пройдут

дистанционно в конце мая. Преподаватели вузов задействованы в онлайн-мероприятиях. Так, три эксперта по финансовому образованию из СКФУ приняли участие в «Финансовом лектории» в рамках Московского салона образования.

Главным каналом в условиях удаленного режима работы для регионального центра финансовой грамотности стал сайт. Действует также тематическая страничка «Финграммта Ставрополья» в сети «ВКонтакте». Публикуем актуальные новости, касающиеся личных финансов граждан, и обучающие видеоматериалы Проекта Минфина России. Для индивидуальных консультаций используем сервис «Задай вопрос эксперту на сайте».

Пока есть надежда, что удаленный режим скоро закончится, поэтому работа ведётся только через сайт; дополнительных ресурсов не подключаем. В рамках программы «Финансовая грамотность на рабочем месте» тьюторам предоставлена возможность вести занятия в режиме онлайн.

Архангельская область



Валентина Даниловская,
координатор работ
по реализации программ
повышения финансовой
грамотности на территории
Архангельской области

В условиях пандемии и режима самоизоляции мы перевели мероприятия в дистанционные и онлайн-форматы и сделали акцент на публикации информационных материалов.

В школах, колледжах и вузах преподаватели проводят дистанционные уроки и занятия по финансовой грамотности, в том числе с использованием УМК. Кроме того, им очень помогают бесплатные онлайн-ресурсы, разработанные в рамках Проекта Минфина России. Педагоги и родители вместе с детьми играют в онлайн-игру «Финзнайка», смотрят мультсериалы «Богатый бобрёнок» и «Смешарики». Информация об онлайн-ресурсах помещена на сайтах образовательных организаций.

Совместно с Северным (Арктическим) федеральным университетом для молодёжи 16–30 лет в конце

апреля провели региональную дистанционную олимпиаду по финансовой грамотности «Индивидуальная стратегия успеха — 2020», в которой приняли участие более сотни школьников и студентов.

Региональный этап Чемпионата по финансовой грамотности для школьников, запланированный на апрель, перенесли на 25–27 мая и проведём в онлайн-формате.

У взрослого населения в настоящее время большой популярностью пользуются публикации, видеоролики, инфографика и вебинары от региональных консультантов-методистов Проекта Минфина России по самым актуальным темам финграмотности в период пандемии: меры господдержки, налоговые вычеты, способы снижения платежей по кредитам, новые возможности для инвестирования в период кризиса и пандемии. Только в апреле в соцсетях разместили 23 публикации. В ближайшее время появятся короткие ролики по финансовой грамотности.

В мае стартовал онлайн-курс «Деньги, успех и вы», в рамках которого до конца июня пройдут 18 вебинаров для взрослой аудитории. Все они будут доступны в записи на сайте региональной программы.



Соцзащита в действии

В конце марта — начале апреля 2020 года президент и правительство РФ приняли пакет мер, призванных оказать материальную поддержку населению в связи с экономическими последствиями распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19. Об основных мерах читайте в обзоре журнала «Дружи с финансами».

Помощь заёмщикам, у которых снизился доход

Мера / способ поддержки	Кредитные каникулы по кредитам и займам, полученным до 03.04.2020, то есть до даты вступления в силу 106-ФЗ
Ссылка на документы	ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (106-ФЗ от 03.04.2020) Постановление Правительства РФ об увеличении размера кредитов для предоставления кредитных каникул (№478 от 10.04.2020)
На кого распространяется	Граждане, которые могут официально подтвердить снижение дохода за месяц, предшествующий месяцу обращения, на 30 и более процентов по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год

Кредитные каникулы предполагают предоставление заёмщику отсрочки платежей по кредитам и займам на срок до 6 месяцев.

Заёмщику необходимо обратиться к кредитору не позднее 30 сентября 2020 года с требованием об изменении условий договора. Сделать это можно любым способом, предусмотренным в договоре (в том числе дистанционно, с использованием онлайн-каналов). Кредитор обязан рассмотреть требование в течение пяти дней и уведомить заёмщика, что льготный период ему предоставлен. Кредитор вправе запросить у заёмщика документы, подтверждающие снижение месячного дохода, которые тот должен представить в течение 90 дней с момента своего обращения: справку о полученных доходах и удержанных суммах налога, выписку из регистра госуслуг о регистрации в качестве безработного, лист нетрудоспособности или иные документы.

Кредитные каникулы предполагают предоставление заёмщику отсрочки платежей по кредитам и займам на срок до 6 месяцев. Отсрочка платежей по кредиту не обходится заёмщику бесплатно.

Как влияют каникулы на кредитную историю заёмщика?

Информация о кредитных каникулах вносится в кредитную историю, но не ухудшает кредитный рейтинг, если заёмщик не нарушает их условий.

Отсрочка даётся только один раз за время кредита. Кредитные каникулы предоставляются, если сумма кредита не превышает:

- по ипотечному кредиту — 4,5 млн рублей для Москвы, 3 млн для Санкт-Петербурга, Московской области и Дальнего Востока, 2 млн для остальных регионов;
- по автокредиту — 600 тыс. рублей;
- по потребительскому кредиту — 250 тыс. рублей;
- по кредитной карте — 100 тыс. рублей.

Отсрочка платежей по кредиту не обходится заёмщику бесплатно. В течение льготного периода по потребкредитам и кредитным картам на размер основного долга начисляются проценты по льготной ставке, равной двум третям от среднерыночной ставки по аналогичному виду кредита (займа), которую рассчитывает Центробанк РФ. По ипотечным кредитам начисляются проценты по ставке, установленной в ипотечном договоре. Сумма процентов фиксируется по окончании льготного периода.

Поддержка безработных

Мера / способ поддержки	Выплата пособия в размере не ниже МРОТ в период с 01.04.2020 по 30.06.2020 Возможность дистанционного обращения в государственные учреждения службы занятости населения
Ссылка на документы	Постановление Правительства РФ «О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 27 марта 2020 г. № 346 и приостановлении действия отдельных положений Временных правил регистрации граждан в целях поиска подходящей работы и в качестве безработных, а также осуществления социальных выплат гражданам, признанным в установленном порядке безработными» (№485 от 12.04.2020) Постановление Правительства РФ «Об утверждении Временных правил регистрации граждан в целях поиска подходящей работы и в качестве безработных, а также осуществления социальных выплат гражданам, признанным в установленном порядке безработными» (№460 от 08.04.2020)
На кого распространяется	Граждане, потерявшие работу и обратившиеся в службу занятости населения после 01.03.2020

В соответствии с Постановлением Правительства №485 гражданам, уволенным и признанным в установленном порядке безработными начиная с 01.03.2020 (исключая уволенных за нарушение трудовой дисциплины), пособие по безработице на апрель–июнь 2020 года устанавливается в размере 12 130 рублей в месяц. Дополнительная поддержка оказывается безработным, имеющим детей в возрас-

те до 18 лет, — 3 000 рублей на каждого ребёнка одному из родителей.

Заявление в электронной форме можно заполнить в информационно-аналитической системе «Работа в России», в федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг» или на региональных порталах центров занятости населения.

Оплата коммунальных услуг и продление субсидий

Мера / способ поддержки	Запрет на взыскание неустойки (штрафов, пеней) за несвоевременную или частичную оплату коммунальных услуг в период с 06.04.2020 до 01.01.2021 Продление субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг
Ссылка на документы	Постановление Правительства РФ «Об особенностях предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» (№424 от 02.04.2020) Постановление Правительства РФ «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг и об особенностях предоставления субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг до 1 октября 2020 г.» (№420 от 02.04.2020)
На кого распространяется	Собственники и пользователи помещений в многоквартирных и жилых домах Граждане, являющиеся получателями субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг

Согласно Постановлению Правительства РФ №424 приостановлено до 01.01.2021 взыскание неустойки (штрафа, пени) в случае несвоевременных и (или) внесенных не в полном размере платы за жилое помещение и коммунальные услуги и взносов на капитальный ремонт.

Согласно Постановлению Правительства РФ №420 граждане, являющиеся получателями субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг, срок которых истекает в период с 01.04.2020 по 01.10.2020, получают субсидию в том же размере на следующие 6 месяцев в беззаявительном порядке.

Временные правила расчёта пособия по нетрудоспособности

Мера / способ поддержки	Гарантия пособия по временной нетрудоспособности в размере не ниже МРОТ в период с 01.04.2020 по 31.12.2020
Ссылка на документы	ФЗ «Об особенностях исчисления пособий по временной нетрудоспособности и осуществления ежемесячных выплат в связи с рождением (усыновлением) первого или второго ребёнка» (104-ФЗ от 01.04.2020)
На кого распространяется	Работающие граждане и граждане, находящиеся в декретном отпуске

104-ФЗ установил новые временные правила расчёта пособия по нетрудоспособности. В соответствии с обычными правилами размер пособия гражданам, находящимся на больничном, зависит в том числе от стажа работника (100% среднего заработка при стаже более 8 лет, 80% — при стаже 5–8 лет, 60% — при стаже менее 5 лет). Поэтому работники с небольшим стажем или невысокой зарплатой в случае нетрудоспособности могут получать пособие в размере менее

МРОТ. По новым временным правилам, действующим до конца 2020 года, минимальная выплата не должна быть менее МРОТ (12 130 рублей в месяц). Закон также предусматривает учёт районных коэффициентов, применяемых к заработной плате. Для граждан, работающих неполный день, пособие рассчитывается в пропорции к доле ставки.

По оценкам Минтруда России, эта мера поддержки коснётся по меньшей мере 2,3 млн граждан.

Выплаты находящимся на карантине

Мера / способ поддержки	Оформление листка нетрудоспособности и назначение выплат гражданам, обязанным находиться на карантине
Ссылка на документы	Постановление Правительства РФ «Об утверждении Временных правил оформления листков нетрудоспособности, назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности в случае карантина» (№294 от 18.03.2020)
На кого распространяется	Лица, прибывшие в РФ с территории стран, где зарегистрированы случаи заболевания коронавирусной инфекцией, а также проживающие совместно с ними застрахованные лица

Временные правила оформления листка нетрудоспособности при карантине в соответствии с Постановлением Правительства РФ №294 действуют в период с 20.03.2020 по 01.07.2020. Оформить больничный листок после возвращения из стран, где зарегистрированы случаи заболевания коронавирусом, можно

дистанционно, подав заявление на сайте Фонда социального страхования и предоставив фото документов, подтверждающих выезд. Заявление можно подать как на себя, так и на совместно проживающих работающих граждан. Выплата пособия осуществляется полностью за счёт средств ФСС, а не работодателя.

Поддержка семей с детьми

Мера / способ поддержки	Дополнительные ежемесячные выплаты на детей в апреле–июне 2020 года
Ссылка на документы	Указ Президента РФ «О дополнительных мерах социальной поддержки семей, имеющих детей» (№249 от 07.04.2020)
На кого распространяется	Лица, проживающие в РФ и имеющие (имевшие) право на меры государственной поддержки, предусмотренные ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (256-ФЗ от 29.12.2006), при условии что такое право возникло у них до 01.07.2020

В соответствии с Указом Президента РФ №249 осуществляются дополнительные выплаты семьям, которые имеют право на материнский капитал, в размере 5 000 рублей ежемесячно на каждого ребёнка в возрасте до трёх лет включительно в апреле–июне 2020 года. Граждане вправе обратиться за назначением ежемесячных выплат до 01.10.2020. Оформить пособие можно на сайте Пенсионного фонда России

в личном кабинете, через МФЦ или органы социальной защиты. Помимо этого, в июне 2020 года (на месяц раньше срока) начнутся выплаты семьям с детьми от трёх до семи лет включительно. Для тех, кто временно признан безработным, предложено при начислении выплаты и других пособий не учитывать доход, полученный ранее по месту работы. Это расширяет круг получателей такой поддержки.

Поддержка медицинских работников

Мера / способ поддержки	Специальная федеральная выплата в апреле–июне 2020 года
Ссылка на документы	Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году иных межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации, источником финансового обеспечения которых являются бюджетные ассигнования резервного фонда Правительства Российской Федерации, в целях софинансирования в полном объёме расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих при осуществлении выплат стимулирующего характера за выполнение особо важных работ медицинским и иным работникам, непосредственно участвующим в оказании медицинской помощи гражданам, у которых выявлена новая коронавирусная инфекция COVID-19» (№484 от 12.04.2020)
На кого распространяется	Медицинские и иные работники, непосредственно участвующие в оказании медицинской помощи гражданам с COVID-19

Постановление Правительства РФ №484 устанавливает специальную федеральную ежемесячную выплату в апреле–июне 2020 года тем, кто непосредственно работает с инфицированными коронавирусной инфекцией COVID-19, рискуя собственным здоровьем:

- врачам — 80 000 рублей;
- среднему медперсоналу (фельдшеры, медсёстры) — 50 000 рублей;
- младшему медперсоналу — 25 000 рублей;
- фельдшерам, медсёстрам и водителям экипажей машин — 25 000 рублей;

- врачам скорой помощи — 50 000 рублей.
Введение федеральных выплат не отменяет региональных доплат. 🇷🇺

О новых мерах господдержки, в том числе обнародованных президентом РФ Владимиром Путиным 11 мая 2020 года, читайте в следующем выпуске журнала.

В подготовке обзора принимала участие Анна Липина, финансовый консультант, эксперт НЦФГ

Вирус мошенничества

Текст:
Иван Никодимов

Какие схемы используют мошенники во время пандемии и как защитить от них свои деньги и имущество

Стоит лишь начаться тревожным временам, как общество сразу непременно сталкивается с активизацией мошенников всех мастей. Сейчас они пользуются тем, что пандемия резко изменила привычный жизненный уклад большинства людей, а в ежедневном потоке информации о коронавирусе очень сложно ориентироваться. Журнал «Дружи с финансами» собрал информацию о наиболее распространённых мошеннических схемах периода пандемии и способах противодействия им.

С точки зрения жульнических уловок и схематехники почти ничего не поменялось: мошенники по-прежнему пытаются подобраться к вашим деньгам или к вашим данным, которые служат ключиком к ним. При этом они рассчитывают на вашу доверчивость, используют методы социальной инженерии и пытаются выдать себя за тех, кем в действительности не являются. Пандемия просто создала ситуацию «мутной воды», в которой некоторые не прочь половить «рыбу», и добавила в арсенал мошенников массу новых «наживок». Способы противодействия также остаются прежними: во-первых, здоровое, критическое отношение к попыткам посторонних заполучить ваши данные или заставить вас совершить денежные транзакции, а во-вто-

рых, проверка информации, полученной от третьих лиц, по заслуживающим доверия источникам. В качестве таковых, разумеется, выступают официальные сайты различных ведомств и их горячие линии, клиентские службы банков (подлинные, а не мнимые). Порой достаточно одного звонка или нескольких запросов в поисковике, чтобы вывести мошенников на чистую воду.

Предложение медицинских препаратов, товаров и услуг по профилактике и лечению

Большая часть новых видов мошенничества эксплуатирует испытываемый каждым страх за здоровье — своё и близких. В истории человечества эпидемии всегда вызывали появление огромного количества шар-

латанов, предлагавших чудодейственные снадобья для лечения заболевания — вроде мази на основе ртути и толчёного рога единорога, которую в средневековой Европе выдавали за средство от чумы. В наш просвещённый век жулики действуют более тонко — ссылаются на авторитетные международные организации, патенты, рекомендации РАН и Минздрава России. Но суть остаётся та же: в лучшем случае вы втридорога получите «пустышку», в худшем — нанесёте ущерб своему здоровью.

В ряде регионов отмечены факты, когда **незванные дезинфекторы** в костюмах химзащиты, представляясь сотрудниками различных вымышленных экстренных служб, устраивают массовый обход домов под предлогом того, что среди жильцов дома выявлен случай инфицирования коронавирусом. На проверку это оказывалось либо навязанной недешёвой услугой (5–10 тыс. рублей), либо и вовсе попыткой проникнуть в квартиру с целью совершения кражи. Губернатор Кемеровской области Сергей Цивилёв даже был вынужден обратиться по этому поводу к жителям Кузбасса с призывом не поддаваться на провокации и доверять только официальной информации. Дезинфекция квартир, из которых произведена госпитализация жильца с подозрением на коронавирусную инфекцию, производится бесплатно. В Роспотребнадзоре отмечают: специалисты центра дезинфекции перед выездом согласуют с жителями по телефону время, а заходить в квартиры могут только с согласия граждан и по предъявлении служебного удостоверения.

Начинают появляться первые **мошеннические предложения о вакцинации от COVID-19**. В данном случае важно знать, что в России в настоящий момент разработано семь прототипов вакцин. Их клинические испытания начнутся только в июне. Для начала массового применения потребуется в лучшем случае ещё 11 месяцев. «Передовых разработок» (китайских, американских, израильских или любых других), на которые ссылаются мошенники, сейчас просто не существует.

Предложения **чудо-таблеток** для лечения коронавирусной инфекции также стоит воспринимать критически. Чаще всего за ними стоят недобросовестные продавцы БАДов, рассчитывающие с немалой наценкой сбыть свой товар. Доверять стоит только препаратам, **рекомендованным Минздравом России**, и не заниматься самолечением.

Горячие линии по коронавирусу COVID-19 и мерам поддержки населения

- ☎ Минздрав России: **8-800-200-02-00**
- ☎ Роспотребнадзор: **8-800-555-49-43**
- ☎ Стопкоронавирус: **8-800-200-01-12**
- ☎ Департамент здравоохранения города Москвы: **(495) 870-45-09**
- ☎ Перечень горячих линий органов исполнительной власти в субъектах Российской Федерации

Активизировались в последнее время и представители частных медицинских компаний, мимикрирующих под государственные организации и имеющих нарочито «официальные» названия (вроде «центра эпидемиологической защиты населения»). Обычно они строго уведомляют по телефону, что у вас был контакт с инфицированным лицом, поэтому вам надлежит немедленно **пройти экспресс-тест или сдать анализы** на COVID-19 (да-да, маркетинг во время пандемии бывает и таким — беспринципным и жёстким). Иногда они даже готовы выехать к вам на дом. Процедура обычно оказывается не просто платной, а баснословно платной. Прежде чем ею воспользоваться, рекомендуется позвонить на горячую линию Роспотребнадзора, чтобы узнать, где можно пройти тестирование бесплатно.

Ажиотажный спрос на средства индивидуальной защиты (маски, медицинские перчатки), санитайзеры, облучатели-рециркуляторы, бесконтактные термометры привёл к массовому появлению «однодневок» — интернет-магазинов, создаваемых с целью получить по предоплате деньги (и не поставить товар) или данные банковской карты незадачливого покупателя. Будьте внимательны, изучайте отзывы о магазине и старайтесь платить по факту доставки.

Фантазия на тему COVID-19 разыгралась и у кибермошенников. Они осуществляют массовые электронные **рассылки от имени международных и российских организаций** (например, ВОЗ и Минздрава России) якобы с важной информацией о пандемии. Попытка открыть вложение или перейти по ссылкам чревата заражением компьютера шпионским софтом и кражей данных. Появляются также **«шпионские» мобильные приложения** для смартфонов, с помощью которых пользователь якобы может мониторить эпидемиологическую ситуацию и получать

предупреждения о нахождении поблизости от очагов распространения COVID-19. Приложения получают доступ к геопозиции пользователя, микрофону и камере устройства, хранящейся на нём информации и могут делать рассылки по списку контактов. При установке приложений внимательно читайте условия и обращайтесь к приложению: не давайте мошенникам возможности хозяйничать в вашем телефоне! **Фишинговые сайты** также получают новый «камуфляж», стараясь выдать себя за просветительские, общественные и благотворительные организации, участвующие в борьбе с распространением COVID-19.

Псевдопомощь в защите потребительских прав, решении финансовых проблем, получении господдержки

Приостановка деятельности большинства сервисных организаций, закрытие границ, ограничение транспортного сообщения в период пандемии создают множество ситуаций, в которые ранее потребители попадали нечасто. Например, у них возникает необходимость возврата средств за ранее оплаченную турпутёвку, авиабилет, размещение в гостинице и т. д. При этом им часто не хватает информации о том, какими правами они располагают. Чем и пользуются нечестные на руку «доброхоты», предлагающие в интернете и социальных сетях соответствующие услуги. Как правило, основная цель мошенников — получение данных банковских карт, на которые предполагается вернуть денежные средства. Всё остальное — «бесплатные консультации», «ответы на вопросы», «помощь специалиста» — не более чем «дымовая завеса». Поэтому рекомендуем обращаться к надёжному источнику информации — сайту Роспотребнадзора, где опубликована памятка «Коронавирус COVID-19: какие права есть у потребителя и как их защитить?», разработанная при участии экспертов Минфина России. В памятке даются ответы на вопросы, рекомендации и образцы заявлений по ситуациям, связанным с отказом потребителей от туристских, транспортных, посреднических и иных услуг. В ней также сообщается, как воспользоваться мерами государственной поддержки населения в период пандемии.

Отмечаются и случаи **почтовых рассылок и звонков от имени «клиентских служб» авиакомпаний** с предложением вернуть

Официальные источники информации о коронавирусе COVID-19 и мерах поддержки населения

- **Правительство Российской Федерации: портал «Стопкоронавирус.рф»**
- **Перечень мер** Правительства Российской Федерации по противодействию распространению коронавирусной инфекции COVID-19
- **Памятки Минздрава России и Роспотребнадзора** о том, как действовать в различных жизненных ситуациях в связи с пандемией
- **Роспотребнадзор: раздел «COVID-19. Информация для граждан»** на сайте ведомства
- **Подборка ссылок** на официальные ресурсы федеральных и региональных органов власти, посвящённые коронавирусу
- **Минздрав России: раздел «COVID-19»** на сайте министерства

деньги за отменённые рейсы. Обычно информацию о жертве мошенники находят в соцсетях, где люди сами сообщают о несостоявшихся поездках, нарушенных отпусках, планах и проблемах с возвратом билетов. Имейте в виду: это всё та же охота за данными вашей банковской карты.

Многие граждане столкнулись в период пандемии со значительным снижением уровня доходов и попали в сложную жизненную ситуацию. В связи с этим сейчас наблюдается новый всплеск активности разного рода **«раздолжителей»**, которые предлагают услуги по урегулированию взысканий, помощь в проведении процедуры банкротства, содействие в получении кредитных или ипотечных каникул — за комиссию или с требованием предоплаты. Будьте внимательны: в большинстве случаев вы можете решить возникшие проблемы, не прибегая к услугам сомнительных посредников, и получить бесплатную консультацию, обратившись на официальную горячую линию. Например, в недавно открывшийся **Центр информационной поддержки ипотечных заёмщиков**. Там можно получить всю необходимую информацию о том, как воспользоваться правом на ипотечные каникулы или реструктуризировать кредит, задать интересующие вопросы через форму «вопрос — ответ» и скачать заявление на предоставление одной из мер поддержки.

В принимаемых государством мерах по поддержке населения в связи с пандемией мошенники также находят массу возможностей для собственного обогащения. На просторах интернета появились сайты (их счёт уже идёт на сотни), предлагающие **получить информацию о льготах, компен-**

сациях и выплатах, которые причитаются конкретному гражданину. Для этого нужно предоставить личные данные, заполнив специальную форму. Затем производится «обработка запроса и поиск начислений». Для получения результатов пользователя нередко просят ещё и внести фиксированный платёж (250–300 рублей). Не делитесь своими персональными данными с мошенниками, какими бы громкими названиями они ни прикрывались. Ищите информацию в первоисточниках. Полный и актуальный перечень мер господдержки вы найдёте на сайте Правительства Российской Федерации.

Манипуляции вокруг самоизоляции

Жить в условиях самоизоляции нам непривычно. О новых правилах и требованиях порой бывают не осведомлены даже специалисты. Поэтому нет ничего удивительного в том, что мошенники затеяли вокруг этого свою игру.

Многие граждане уже **получили фальшивые постановления за нарушение режима самоизоляции** по СМС или через мессенджеры. Пока они выполнены довольно «топорно». Некоторые, например, «выписываются» почему-то от имени Федеральной службы исполнения наказаний, содержат массу орфографических ошибок и юридических несуразностей. В конце сообщения обычно предлагается под страхом уголовного преследования в кратчайший срок оплатить штраф на некий телефонный номер или по указанным банковским реквизитам. Помните, что реальные штрафы вы всегда можете проверить в своём личном кабинете на портале Госуслуг.

В ряде регионов отмечаются случаи, когда люди, представляющие сотрудниками МВД, МЧС или Роспотребнадзора, останавливают прохожих на улице для проверки документов и пытаются **взыскать штраф за нарушение режима самоизоляции на месте**. В этом случае не забывайте попросить остановивших предъявить служебные удостоверения и помните, что их полномочия не простираются дальше составления протокола о нарушении.

В ряде регионов Российской Федерации введены цифровые пропуска для передвижения. Мошенники отреагировали на это мгновенно — созданием **фишинговых сайтов** по их оформлению. Цель — получение персональных данных, а в некоторых случа-

ях — и небольшой платы. Данные впоследствии могут быть использованы для «атаки» на жертву с использованием методов социальной инженерии. Знайте, что цифровой пропуск оформляется совершенно бесплатно — на Едином портале государственных и муниципальных услуг Российской Федерации или в мобильном приложении «Госуслуги. СТОП Коронавирус».

Предложения удалённой работы

Удалённая работа в условиях пандемии становится горячим трендом, люди ищут возможности для дополнительного заработка. Поэтому старая **мошенническая схема «занятости на дому»** в последнее время обрела второе дыхание. «Монетизируется» она просто: жертве делают очень привлекательное предложение по надомной работе, но чтобы им воспользоваться, просят немного потратиться — купить методические или расходные материалы, пройти некий онлайн-курс подготовки. После оплаты «работодатель» перестаёт выходить на контакт.

Лжеблаготворительные организации

Естественная потребность человека — **помогать** справиться с общей бедой, поддерживать нуждающихся деньгами или действием. Мошенники пытаются сыграть и на этом. Пандемия для них — лишь новая, «незаезженная» тема для организации различных псевдоблаготворительных акций: в поддержку пожилых людей, соотечественников, оставшихся за рубежом из-за нарушения транспортного сообщения, на приобретение медицинской техники и т. д. Прямая адресная помощь конкретным людям и учреждениям — это хорошо, но если у вас есть малейшие сомнения, что она дойдёт до нужного получателя, лучше жертвовать через благотворительные фонды. Перед этим их деятельность стоит внимательно изучить. Учредительные документы, аудиторские заключения, годовые отчёты и отчёты в Минюст России — всё это должно находиться в открытом доступе на сайте фонда. А его регистрацию можно проверить на сайте Минюста России в разделе «Информация о зарегистрированных некоммерческих организациях».

Коронакризис создаёт новые угрозы для финансового благополучия человека. Но всё в ваших руках: будьте бдительны! 

Пополняемый перечень актуальных схем мошенничества — на сайте журнала «Дружи с финансами»



По материалам Минфина России, портала «ВашиФинансы.рф», ОЭСР, Банка России, Сбербанка, РИА Новости, Роспотребнадзора, Всемирной организации здравоохранения.

Словесный портрет периода пандемии

Как изменился тематический фокус публикаций российских СМИ на финансовые темы в феврале–марте 2020 года

Главное изменение в информационной повестке рассматриваемого периода было вполне ожидаемым: частота упоминания **удалённой работы** выросла более чем в 21 раз. Как показал опрос ВЦИОМ, с началом самоизоляции доля работающих из дома россиян увеличилась с 2 до 16 процентов. Причём большинству из них (81%) даже не пришлось для этого осваивать новые цифровые навыки и программное обеспечение. Тем не менее отношение к дистанционной работе у сотрудников оказалось неоднозначным: 61% респондентов оценили свой опыт отрицательно, положительно — лишь 36%. Бóльшая часть работодателей (82%) недовольна эффективностью надомной работы своего персонала, согласно исследованию НАФИ «Влияние пандемии на российский бизнес». После окончания периода самоизоляции лишь 20% предприятий готовы сохранить режим удалённой работы для части сотрудников, 7% — для всех. На этом фоне в полтора раза выросло и количество упоминаний удалённой работы без трудоустройства — **фриланса**.

16% сотрудников
работали в период самоизоляции в удалённом режиме

+2 039%

16 193



Удалённая
работа

+24%

2 961



Взыскание
долгов

+195%

939



Вынужденный
простой

+50%

1 667



Фриланс



Татьяна Голикова,
Заместитель Председателя
Правительства Российской
Федерации

Мы всегда руководствуемся тем, что если все мы соблюдаем и требования главных санитарных врачей, и требования к общежитию, к которому мы стремимся, чтобы не заразить наших близких, не допустить какого-то неконтролируемого распространения инфекции, то мы очень надеемся, что летом наша жизнь наладится и мы будем чаще контактировать друг с другом.

Естественно, в фокусе внимания СМИ оказалась также проблема растущей **безработицы** (+47% упоминаний). За март–апрель количество официальных безработных в России увеличилось с 726 тыс. до 1 434 тыс. человек, то есть почти вдвое. Для граждан, обратившихся в службу занятости после 1 марта, был установлен размер пособия по безработице на апрель–июнь 2020 года в размере МРОТ — 12 130 рублей в месяц. Довольно много отечественные СМИ сообщали и о рынке труда в США, где только в апреле работы лишились 20,5 млн человек, а общий уровень безработицы достиг 14,7% трудоспособного населения — максимального показателя со времён Великой депрессии.



Антон Котяков,
Министр труда
и социальной защиты
Российской Федерации

На сегодняшний день численность безработных достигла 1,4 миллиона. Данная ситуация нами прогнозировалась. Говорить, что она является угрожающей, я бы на этом этапе не стал.



Курс рубля снова является предметом самого пристального интереса россиян: публикаций на эту тему стало в два с лишним раза больше. И немудрено: в первой половине марта рубль резко ослаб — почти на 20%. Затем укрепился до уровня 73–74 рубля за доллар США. Но в привычный коридор (63–65 рублей), в котором он пребывал на протяжении почти целого года до того, так и не вернулся. Опрос ВЦИОМ осенью 2019-го показал, что валютные сбережения имеет не так много россиян (5% — в долларах, 4% — в евро), но при этом 54% респондентов следят за изменением курса, воспринимая валюту как защитный актив во времена экономической нестабильности.



И, наконец, ещё один объект повышенного внимания в последнее время — **проценты по вкладам** (+84% упоминаний). Средневзвешенные процентные ставки по депозитам в российских банках, по данным Центробанка РФ, за год снизились более чем на 1,5 процентных пункта. Это заставляет граждан искать более потенциально выгодные (и одновременно более рискованные) способы приумножения сбережений. В недавнем исследовании компании «Сбербанк Управле-



Максим Решетников,
Министр экономического
развития Российской
Федерации

Это будет точно очень серьёзное испытание для всей мировой и российской экономики. Это не первый кризис, который мы переживаем. Был кризис 2008 года, 2014-го. Экономика развивается циклично, и то, что сейчас происходит, осложняется факторами мирового характера. Но в то же время российская экономика накопила опыт борьбы с этими кризисами, и я уверен, что мы пройдем и это испытание.

58 % россиян

столкнулись с сокращением доходов во время пандемии

ние Активдами» отмечается, что в апреле 2020 года 7–10% россиян, проживающих в крупных и средних городах, проявляли интерес к инвестициям на фондовом рынке (годом ранее — лишь 4%). Из них 60% интересовались ценными бумагами российских компаний, а 20% рассматривали возможность инвестировать в драгоценные металлы. Банковские депозиты обсуждали в СМИ и в связи с инициативой президента РФ о введении налога на проценты по вкладам, превышающим один миллион рублей. Владимир Путин выдвинул её во время своего обращения к россиянам по поводу введения мер против распространения коронавирусной инфекции 25 марта. Соответствующий закон был подписан 1 апреля и вступит в силу с начала 2021 года. 🏠



Методика мониторинга

В этой постоянной рубрике журнал «Дружи с финансами» анализирует российское медиаполе с точки зрения частоты употребления слов, имеющих отношение к финансовой грамотности и личным финансам, за указанный период.

Частотный анализ предоставлен информационным партнёром рубрики — компанией «Медиалогия». Исследование проводится по всем российским печатным СМИ и интернет-ресурсам общественно-политической и финансовой тематики. Данные сравниваются с аналогичным периодом прошлого года. Мониторинг ведётся более чем по сорока словам и словосочетаниям, но для публикации отбираются те из них, которые продемонстрировали наибольшую динамику изменения своего присутствия в информационном поле.

Как читать данные

- **В кружках** указаны слова, по которым проводился частотный анализ в публикациях СМИ за указанный период.
- **Крупная** цифра на плашке соответствует частоте использования слова в публикации СМИ за период.
- **Цифра со знаком плюс или минус** на маленькой плашке другого цвета показывает, насколько изменилась частота использования слова по сравнению с аналогичным периодом год назад в процентах.

О чём рассказывает мониторинг

Значительное изменение частоты употребления слова относительно уровня периода сравнения сигнализирует о смещении фокуса внимания СМИ и общества. Как правило, это происходит под влиянием тех или иных информационных поводов. Мониторинг журнала «Дружи с финансами» позволяет измерить это смещение и изменение в информационной повестке количественно.



Банкир для бедных

Применимы ли идеи нобелевского лауреата и банкира Мухаммада Юнуса в России

Текст:

Пётр Машегов, профессор, заведующий кафедрой инноватики и прикладной экономики Орловского государственного университета им. И. С. Тургенева

Елена Збинякова, доцент кафедры менеджмента и государственного управления Орловского государственного университета им. И. С. Тургенева

Пить кипячённую воду, следить за своим здоровьем, есть больше овощей — похоже скорее на наставления медика, чем на условия кредитора. И тем не менее это именно то, к чему настоятельно призывает своих заёмщиков бангладешский банк Grameen, основанный Мухаммадом Юнусом, которого считают создателем современной концепции микрокредитования.

В 2006 году экономист и банкир из Бангладеш Мухаммад Юнус и созданный им банк Grameen получили Нобелевскую премию мира «За усилия по созданию основ для социального и экономического развития». Среди других наград — премия Ага Хана за разработку и реализацию жилищной программы для бедных (1989), Международная премия имени короля Бодуэна за признание роли женщин и создание системы кредитования, способствующей улучшению социального и материального положения женщин и семей в сельских районах (1992), премия имени Туна Абдул Разака за уникальную программу по предоставлению денег нищим и улучшению их жизни (1994), премия World Habitat Award (1997), премия мира имени Ганди (2000) и многие другие. В чём же секрет Мухаммада Юнуса — микрофинансового революционера и единственного банкира-нобелята?

Простые рецепты

О своих взглядах и деятельности на посту главы банка Grameen Мухаммад Юнус подробно рассказал в книге «Создавая мир без бедности» (2008). Он исходил из того, что для значительных изменений к лучшему в жизни малоимущих зачастую требуется совсем немного: небольшая сумма и знания, позволяющие ею грамотно распорядиться. Эта категория населения обычно не может пройти через скоринговые схемы классического банкинга и получить заёмные средства. А значит, для бедных необходимо изобрести банкинг, действующий на новых принципах. Эти принципы Юнус и оттачивал на протяжении многих лет с момента создания банка Grameen («Сельский банк») в 1983 году, кредитую жителей депрессивных сельских районов Бангладеш. Главное в его подходе: важно не просто облегчать бедным доступ к микрокредитам, но и всеми возможными способами направлять их на решение социальных и экономических проблем (собственных и сообщества, к которому они принадлежат), становящихся причиной бедности. В частности, именно поэтому на свет появился документ «16 решений клиента банка Grameen», с которым должны согласиться все заёмщики банка (приводим его полностью на врезке). Возможно, кого-то удивит, что банк настаивает на строительстве выгребных ям, отказе от детских браков и традиции давать за невестой или женихом приданое, но по это-

16 решений клиента банка Grameen

1. Мы обязуемся исповедовать четыре главные ценности банка Grameen: дисциплина, единство, стойкость и трудолюбие.
2. Мы обязуемся заботиться о благосостоянии наших семей.
3. Мы не должны жить в ветхих домах. Мы обязуемся ремонтировать их и строить новые.
4. Мы обязуемся выращивать овощи круглый год. Мы должны есть много овощей и продавать то, что не съедено.
5. Во время посевного сезона мы обязуемся высаживать как можно больше семян.
6. Мы обязуемся сдерживать рост наших семей. Нам следует сокращать свои затраты. Мы должны следить за своим здоровьем.
7. Мы обязуемся дать образование нашим детям и убедиться в том, что у них есть деньги на образование.
8. Мы обязуемся содержать своих детей и окружающую среду в чистоте.
9. Мы обязуемся делать выгребные ямы.
10. Мы обязуемся пить воду из скважин. Если их нет, то кипятить воду и использовать квасцы.
11. Мы не должны давать приданое за наших дочерей и не должны брать приданое на свадьбах сыновей. Мы должны освободить наши общины от проклятия этой традиции. Мы должны отказаться от детских браков.
12. Мы не должны сами совершать несправедливые поступки и допускать несправедливость вокруг нас.
13. Мы обязуемся объединять усилия, чтобы делать большие инвестиции для получения больших доходов.
14. Мы всегда должны быть готовы помочь друг другу. Если кто-то оказался в беде, мы должны ему помочь.
15. Узнав о нарушении дисциплины в одной из наших общин, мы обязуемся пойти туда и навести порядок.
16. Мы обязуемся принимать участие во всех общественных событиях.

му пострадавшему документу легко считаются проблемы бангладешской деревни, с которыми банк Grameen пытается справиться с помощью микрокредитования.

Особенности Grameen-кредитования Мухаммад Юнус описывал так. Микрокредиты предназначены бедным, их цель — помочь семьям в преодолении бедности. Особое внимание уделяется женщинам с дополнительной целью — поднять их социальный статус в семье и общине (кроме того, на практике выяснилось, что они гораздо более дисциплинированные заёмщики). Кредитование основано не на юридическом оформлении, а на доверии к заёмщикам. Деньги ссужаются для организации самозанятости или на предпринимательские цели, а не на потребление.

Не люди идут в банк, а банк идёт к людям. Причём новый кредит можно получить даже при наличии непогашенной задолженности по старым. Кредиты возвращаются в рассрочку, раз в неделю или в две, причём ставки по ним минимальны.

В 2005 году, к моменту выдвижения Мухаммада Юнуса на Нобелевскую премию мира, банк Grameen выдал микрокредитов на \$4,7 млрд — и при этом являлся коммерчески успешным предприятием. Опыт Grameen заимствовали банки 58 стран, и не только развивающихся. В 2008 году Юнус основал некоммерческую микрофинансовую организацию Grameen America. К 2017 году у неё было 19 филиалов в США и почти 100 тыс. заёмщиков (в основном — женщины, проживающие за чертой бедности).

Микрофинансовый революционер

Мухаммад Юнус родился в 1940 году в деревне Батуа округа Читтагонг Британской Индии (сейчас Бангладеш), в многодетной семье ювелира Хази Дулы Миа Шудара. Но наибольшее влияние на формирование мировоззрения будущего «банкира для бедных» оказала его мать Суфия Хатун, которая всегда старалась помочь любому бедняку, постучавшемуся в дверь. Переехав в 1944 году вместе с семьёй в Читтагонг, Мухаммад поступил в местную школу Балуардигхи, где зарекомендовал себя способным учеником. Успехи в учёбе позволили ему поступить в престижную Chittagong Collegiate School. По окончании девятого класса Мухаммад блестяще справился с заданиями, показав высокий результат. Из почти сорока тысяч студентов он вошёл в двадцатку лучших. После школы Юнус поступил на гуманитарную программу в Читтагонгский колледж, затем продолжил обучение на экономическом факультете университета Дхаки, где в 1960-м получил диплом бакалавра, а в 1961-м — магистра. По окончании университета поступил в аспирантуру, занимался наукой и читал лекции по экономике в колледже Читтагонга. Его научными руководителями были известные экономисты профессора Нурул Ислам и Рехман Собхан. Примечательно, что он не только занимался экономикой как теорией, но был и практиком — в 1961 году открыл предприятие по упаковке товаров, которое приносило неплохой доход. В 1964-м Мухаммад Юнус уехал в США. Получив учёную степень доктора экономики



в университете Vanderbilt, он два года преподавал в Университете Middle Tennessee. В 1971-м, во время войны Бангладеш за независимость от Пакистана, Юнус совместно с несколькими соотечественниками основал в США независимый информационный центр и издавал «Новостной бюллетень Бангладеш». По окончании войны Мухаммад Юнус вернулся на родину и возглавил экономический факультет в Университете Читтагонг.

Деревенские этюды

Именно в Читтагонге у Мухаммада Юнуса и появились идеи, которые привели затем к созданию Grameen. Они были основаны на наблюдениях за повседневной жизнью расположенной недалеко от университетского кампуса деревеньки Джобра, куда Юнус заглядывал почти каждый день после занятий. Он пришёл к выводу, что причина вопиющей нищеты жителей Джобры — вовсе не их лень (напротив, они много и тяжело трудились), а сами принципы капиталистического устройства экономики, когда тот, кто ничего не имеет, полностью лишён возможности изменить ситуацию.

Мухаммад обратил внимание, что у женщин деревни получается плести из бамбука очень красивую мебель, однако это занятие не приносило им никакого дохода. Не имея денег на покупку сырья для изготовления мебели, женщины были вынуждены брать деньги в долг у ростовщиков, которые одновременно являлись и покупателями их продукции. Вырученные от продажи деньги шли на погашение возросшего долга, а на покупку бамбука для новой партии

Сельская школа в Бангладеш. Позаботиться о том, чтобы дети получили образование, — одно из «решений» заёмщика банка Grameen

мебели нужно было снова одалживаться. Мухаммад Юнус попросил своего студента составить список жителей деревни, которые в настоящее время обращаются за кредитом к ростовщикам. В списке оказалось 42 женщины.

Именно этим женщинам Мухаммад выдал из своего кармана первый заём в 27 долларов — рассчитаться с ростовщиками и закупить материал для работы. Благодаря этому они впервые за много лет смогли заработать «живые» деньги (\$0,02 на каждую) и сполна вернули кредит.

Концепция микрокредитования как инструмента борьбы с бедностью не была изобретением Юнуса: в этом он стал последователем основателя Академии развития сельского хозяйства Пакистана Акхтара Хамида Хана. В своей книге Юнус пишет, что современные власти считают бедных объектом социальной политики и строят для них школы и больницы, в то время как бедные сами могут стать активными участниками системы борьбы с бедностью, если предоставить им возможность проявить предпринимательскую инициативу.

После выдачи своего первого займа Мухаммад долго вёл переговоры с банком в университетском кампусе, чтобы тот организовал выдачу микрокредитов. Ничего не добившись, он договорился с банком, что станет брать кредиты на себя и выдавать беднякам под честное слово. Этот странный эксперимент увенчался успехом: бедняки оказались исправными плательщиками и ни разу не подвели профессора. За несколько месяцев Мухаммад убедился, что система работает. Так Мухаммад Юнус стал первым банкиром для бедных.

Банк для сельской глубинки

Основываясь на личном опыте в Джобре, Юнус решил создать организацию, выдающую мизерные суммы под небольшие проценты и без залога тем, кому обычные банки никогда бы кредитов не выдали из-за высокого риска невозврата. Принципиальным правилом банка Grameen стала работа исключительно в сельской местности: его основатель хотел сделать деревню привлекательной, чтобы жители не стремились на заработки в город. Подавляющее большинство заёмщиков Grameen были неграмотны, поэтому займы никак юридически не оформлялись (и не оформляются до сих пор). Более 96% заёмщиков — женщины, поскольку именно они ведут хозяйство



Юрий Калашников,
директор журнала
«Друзи с финансами»:

Мухаммад Юнус на уроке

Я веду факультатив по финансовой грамотности в школе «Летово» (Новая Москва), и урок, посвящённый Мухаммаду Юнусу и его банку, неизменно вызывает живой интерес учеников. Сначала мы читаем главу о нём в учебнике «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России», который был выпущен в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в начале 2019 года. После прочтения выполняем небольшую самостоятельную работу на 5–10 минут. Я предлагаю детям ознакомиться с шестнадцатью решениями клиента банка Grameen и распределить по двум группам — экономические и неэкономические факторы благосостояния. Далее дети по очереди вслух зачитывают решения пункт за пунктом и сообщают о том, в какую группу они отнесли каждое из них, объясняя, как это решение влияет на повышение благополучия человека. Остальные дети при необходимости помогают с ответом. Попробуйте проделать это упражнение сами.

и склонны к экономии. Другой особенностью стало то, что не заёмщик идёт в банк, а сотрудники банка пытаются достучаться до каждого бедняка, предлагая ему кредит.

Риски невозврата нивелируются за счёт коллективной ответственности. Женщины объединяются по пять человек и излагают сотруднику банка свою бизнес-идею. Если тот сочтёт их надёжными заёмщиками, он принимает решение о выдаче кредита двум женщинам из пяти на первые шесть недель. Если они вернут деньги вовремя, кредит получают следующие две, а при возврате ими полученной суммы право на кредит получает последняя из пятёрки. Если хотя бы одна из женщин кредит не вернёт, права лишаются все пять. Именно так и реализуется принцип коллективной ответственности, притом что по долгам друг друга женщины не отвечают. Вместо того чтобы применять санкции к неплательщику, как это делают другие банки, сотрудники Grameen отправляются к нему, чтобы на месте выяснить причины просрочки выплаты и попытаться вместе найти выход из сложившейся ситуации. Нередко им приходится выступать



в роли консультантов по ведению бизнеса, советчиков. Важный момент: микрокредиты выдаются только тем, кто точно знает, какое дело собирается открыть. Сам банк бизнес-идеи не подсказывает.

В банке Grameen сложилась интересная система оценки эффективности работы кредитных менеджеров, которая привязана не только к финансовым, но и к социальным показателям. Как и в обычных банках, здесь учитывают объём выданных кредитов и процент невозврата. Но есть и кое-что сверх того: стали ли дети заёмщика посещать школу, произошли ли какие-либо перемены к лучшему в его жизни, избавляется ли семья от нищеты.

В настоящее время банк Grameen имеет 2,5 тыс. отделений в Бангладеш, клиентами которых являются 7 млн малоимущих, причём около 150 тыс. из них можно отнести к экстремально бедным. Более 97% выданных банком ссуд погашается без просрочки, что для обычных банков считается очень высоким показателем.

Мухаммад Юнус (третий справа) на пресс-конференции «Социальное предпринимательство в России – будущее страны». Москва, июль 2019 года

Толика критики

Мировое признание банк Grameen обрёл задолго до получения Нобелевской премии. В 1997 году Генеральный секретарь ООН, подводя итоги Международного года борьбы за ликвидацию нищеты, назвал деятельность банка в этом направлении «по-

Динамика основных показателей деятельности банка Grameen

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Активы, \$ млн	1 763	1 974	2 301	2 593	2 804	2 920	2 903	3 141
Количество офисов	2 912	2 914	2 914	2 915	2 914	2 906	2 893	2 881
Количество сотрудников, тыс. чел.	22,1	22,2	21,8	21,8	21,6	21,0	18,1	18,1
Выданные кредиты, \$ млн	1 362	1 473	1 621	1 720	1 894	2 388	2 843	2 942
Количество выданных кредитов, млн	8,00	8,17	7,38	7,48	8,18	8,11	9,29	8,92
Просроченные кредиты, \$ млн	12,79	20,17	19,24	20,00	23,80	8,29	5,72	9,08

Источник: отчёт банка Grameen «Performance Indicators & Ratio Analysis» (декабрь 2018 года)

истине выдающейся». Тем не менее у системы микрокредитования, выстроенной Юнусом, есть и критики.

Некоторых из них трудно понять или прочувствовать человеку, воспитанному в европейской системе ценностей. Так, традиционалисты из исламского мира порицают Юнуса за то, что он настаивает на праве женщины принимать решения и ответственность за благополучие семьи и семейного бизнеса. А также за то, что одним из способов борьбы с бедностью Юнус считает снижение рождаемости и планирование семьи.

Критики на Западе больше обращают внимание на финансовые аспекты системы микрофинансирования и качество её реализации. Некоторые из них отмечают, что ставки по кредитам микрофинансовых организаций могли бы быть ниже, и высказывают предположение, что оценки эффективности подобных программ искусственно завышаются, а некоторые схемы микрофинансирования лишь имитируют под социальный бизнес. Так, профессор экономики университета Юрая Добрилы (Хорватия) Милфорд Бейтман, автор книги «Почему микрофинансирование не работает», убеждён, что микрофинансовые организации в принципе не способны обеспечить малоимущим доступные ставки по кредитам без значительных денежных вливаний со стороны государства и различных фондов поддержки, а потому создают лишь «иллюзию развития и борьбы с бедностью». Но нужно отметить, что такого рода критика относится не столько к модели, созданной банком Grameen, сколько к её «последователям», которых нередко критиковал и сам Юнус. Относится она и к той модели микрокредитования, которая складывается в России.

Почему Россия не Бангладеш

Насколько модель микрокредитования, созданная Юнусом, отличается от российских реалий? Для удобства сопоставления давайте представим их в наглядной таблице.

Сразу становится понятно, что, кроме собственно слова «микрофинансирование», общего очень мало — начиная со ставок по кредитам, уровня невозвратов, механизмов взыскания задолженности и заканчивая целями деятельности.

Микрофинансирование — это естественная экономическая деятельность современного общества. Сама по себе она не является ни аморальной, ни нравственной. Лишь

Ростовщичество в контексте

Исходное значение термина «ростовщичество» вполне нейтрально — передача денег «в рост» (то есть под проценты). Но со временем он приобрёл ярко выраженное отрицательное значение и стал обозначать небанковские (часто полулегальные) формы кредитования под чрезмерно высокие проценты. Неприязненное отношение к ростовщикам давно закрепилось в культурной традиции. Достаточно вспомнить хищный взгляд человека, сжимающего мешочек с монетами на картине Жоржа де Латура «Платёж» («У ростовщика»). Или беспощадное описание старухи-процентщицы в романе Фёдора Достоевского «Преступление и наказание» («На её тонкой и длинной ноге, было наверчено какое-то фланелевое тряпье»). Или картину Иеронима Босха «Смерть скупца», на которой среди монет в сундуке, стоящего у смертного одра ростовщика, копошатся мелкие бесы.



Иероним Босх
Смерть скупца. 1500

конкретные действия кредитора (например, жёсткий прессинг должников) могут оцениваться как этически неприемлемые. Учитывая давно утвердившееся негативное значение термина «ростовщичество», в качестве этической оценки звучит также термин «ростовщические проценты», упоминаемый в пункте 5 статьи 809 Гражданского кодекса РФ (как проценты, которые в два и более раз превышают величину обычно взимаемых процентов в подобных случаях). Ещё совсем недавно ставки по кредитам в России не ограничивались, и среднерыночное значение полной стоимости займа в категории «до 30 дней, до 30 тыс. рублей» в 2018 году достигало 820% годовых, поэтому понятно желание очеловечить рынок микрокредитования в России.

Сравнение рынка микрофинансирования в России и Бангладеш

Показатели	Бангладеш (банк Grameen)	Россия
Цель деятельности	Ликвидация бедности	Получение прибыли
Владельцы акций	96% клиенты банка, 4% государство	Частные инвесторы
Доля сельского населения в стране	72%	26%
Доля заёмщиков-женщин	97%	≈50%
Средние ставки по кредитам, % годовых	5–20 стандартный кредит – 20 кредит на строительство дома – 8 кредит на образование – 5	150–365 на любые цели
Уровень просроченной задолженности, %	не более 3	20–40
Цели кредита	финансирование микробизнеса – большая часть	займы «до зарплаты» – около 50% среднесрочные займы – 40% займы для малых и средних предпринимателей – около 10%
Механизм возврата просроченной задолженности	без привлечения судебных органов, коллективная неюридическая ответственность («стыдно перед соседями»)	Через суд – 50% Урегулирование самой микрофинансовой организацией – 50% (при этом общество сочувствует угодившим в «долговое рабство»)
Пенсионное страхование в микрокредитной организации	обязательно для заёмщика	отсутствует
% населения за чертой бедности (по данным Всемирного банка)	85	3

Источники:

Эзрох Ю. Микрофинансирование в России в зеркале зарубежного опыта: конкуренция, эволюция, перспективы // *Общество и экономика*. – 2014. – № 7–8.

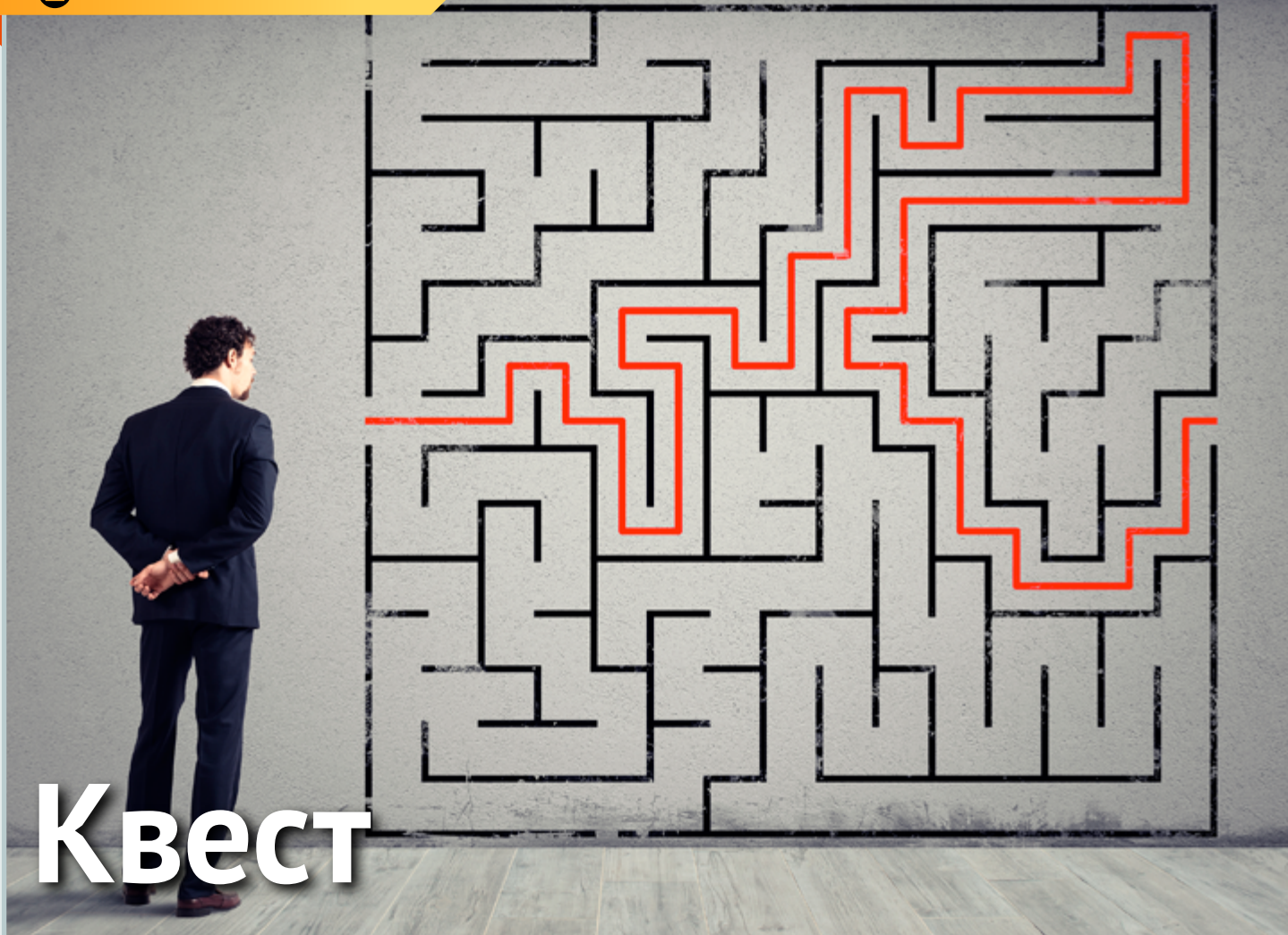
Тенденции микрофинансового рынка в 2019 году. Банк России, 2020.

Государство формирует соответствующую нормативную базу, и вступление в силу новых законов уже даёт свои результаты. Так, федеральные законы «О внесении изменений в Федеральные законы «О потребительском кредите (займе)» (554-ФЗ от 27.12.2018) и «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (151-ФЗ от 02.07.2010) ограничивают верхнее значение процентной ставки при микрокредитовании: она не должна превышать 1% в день или 365% годовых.

Улучшается качество портфеля микрокредитных организаций. Так, доля онлайн-займов «до зарплаты» с просрочкой

от 1 до 30 дней сократилась с 42% (в конце 2018 года) до 26% (в конце 2019-го).

Эффективнее всего работает принцип «Спасение утопающих – дело рук самих утопающих». Целесообразно ли брать кредит под 365% годовых? В каких-то ситуациях к нему можно прибегнуть – если возникла острая жизненная необходимость, если на очень короткий срок и если заём не превысит одной десятой доли будущего дохода. В остальных случаях – категорически нет. Возможно, повышение финансовой грамотности населения будет способствовать уходу с рынка части кредитных продуктов, которые неприемлемы по своей экономической сути. 🇷🇺



Квест



для заёмщика

Дмитрий Янин,
председатель правления Международной конфедерации
обществ потребителей

Состояние защиты прав потребителей на рынке кредитных услуг вызывает обеспокоенность: заёмщики не могут получить информацию об условиях кредита, банки продолжают навязывать страховки.

В конце февраля мы обнародовали результаты независимого мониторинга «Состояние защиты прав потребителей на рынке кредитных услуг в России», проведённого в рамках совместного проекта Минфина России

и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». «Тайные покупатели» посетили офисы крупнейших банков в 16 регионах России, изучили сай-

ты кредитных организаций. Результаты мониторинга показали, что потребители зачастую не могут получить на сайтах банков информацию о максимальной ставке по кредиту, а в отделениях — предварительный расчёт выплат и образец договора. При этом в договорах мы обнаружили положения о необоснованных и даже незаконных штрафах и комиссиях. Мониторинг КонфОП, к сожалению, подтвердил, что проблема навязанных страховок остаётся актуальной: в большинстве банков во время консультации о кредите сотрудники не предупреждали потребителей о том, что покупать полис страхования заёмщика не обязательно. Более того, «тайные покупатели» выяснили, что страховку заёмщика банки включают в тело кредита, вынуждая потребителя платить за неё начисленные проценты. Остановимся подробнее на этих и иных проблемах.

Чего не покажут потребителю

Один из важнейших элементов, о котором должен узнать потребитель, заходя в раздел сайта банка о кредитах, — это максимальная ставка по кредиту или диапазон ставок. Выяснилось, что получить эту информацию довольно трудно. По результатам мониторинга разделов сайтов, посвящённых ипотечным продуктам, ни один из исследованных банков не представил потребителям информации о диапазоне ставок по ипотеке. 14 банков из 21 представили на своих сайтах минимальные ставки по различным вариантам своих ипотечных программ. Лишь у трёх банков можно увидеть диапазон ставок по потребительским кредитам, не переходя на другие страницы, разделы, вкладки, не скачивая отдельных документов. Когда посетитель заходит на первую страницу раздела с кредитными картами, он в большинстве случаев (19 из 26) ставку кредита не увидит вовсе.

В ходе мониторинга мы также изучили дизайн кредитных калькуляторов и выяснили, что некоторые из них настроены на предложение клиентам сумм, неподъёмных для их бюджета. Некоторые калькуляторы позволяют рассчитать сумму и срок потребительского кредита, исходя из ежемесячного дохода. Результаты подобных расчётов показывают готовность банков (по крайней мере, декларируемую на сайтах) выдавать кредит с ежемесячной выплатой от 62 до 78% от зарплаты. Например, один банк предлагает клиен-

ту с доходом 100 тыс. рублей взять кредит на 24 месяца со ставкой 15,5% годовых на сумму 1 227 000 рублей. Рассчитав выплаты на калькуляторе «по сумме» с аналогичными вводными данными, получаем ежемесячный платёж в размере 62 005 рублей.

Результаты мониторинга показали, что потребители зачастую не могут получить на сайтах банков информацию о максимальной ставке по кредиту, а в отделениях — предварительный расчёт выплат и образец договора

Рекордную сумму потребителю предлагает другой крупный банк, у которого, стоит отметить, один из самых информативных калькуляторов, показывающий и сумму переплаты, и ежемесячный платёж, и процентную ставку. Этот калькулятор, тем не менее, выдаёт по-настоящему тревожащий результат: банк готов дать кредит в размере 1 610 214 рублей на 24 месяца под 15,5% годовых с ежемесячным платежом 78 457 рублей. То есть на погашение кредита и процентов по нему заёмщик будет тратить более 78% своей зарплаты.

Нельзя поспорить с тем, что расчёты на кредитных калькуляторах на сайтах банков являются лишь предварительными. И всё же подобная практика — яркая иллюстрация того, как банки могут создать иллюзию лёгкости исполнения кредитных обязательств.

Без взвешенных решений

Мониторинг КонфОП показал, что для потенциального заёмщика получение предварительного расчёта платежей по кредиту и образца договора — довольно сложная задача. Хотя без этого потребитель не может ни сравнить предложения разных банков, ни оценить свою долговую нагрузку. «Тайные покупатели» смогли получить расчёт потребительского кредита только в 8 из 17 банков, расчёт ипотеки — в 10 из 19. Мы уверены, что полный расчёт платежей с суммой переплаты по кредиту должен предоставляться потребителю заблаговременно, при первом обращении в банк за консультацией по кредитованию. Зачастую потребитель не имеет точного представления о том, во сколько ему обойдётся кредит, особен-



но такой многолетний, как ипотека. День оформления ипотечного договора сопряжён с оформлением сделки по покупке недвижимости, что несёт для человека высокую эмоциональную нагрузку. В состоянии стресса потребитель физически не может осознать и оценить всю информацию, которая содержится в кредитном договоре. Если же у клиента банка будет на руках полный расчёт платежей по кредиту до подписания, он сможет в спокойной обстановке, не торопясь, осознать реальную стоимость кредита и принять взвешенное решение.

Изучаем договор

Отдельная проблемная область — незаконные и недобросовестные штрафы и комиссии, которые банки включают в кредитные договоры. В частности, несколько банков берут комиссии за выдачу справок «о наличии/отсутствии фактов просрочки по внесению платежей для погашения кредита» и «о наличии/отсутствии ссудной задолженности». Это противоречит статье 10 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (№ 353-ФЗ от 21.12.2013), согласно которой потребитель имеет право один раз в месяц бесплатно получать информацию о размере текущей задолженности, дате и размерах произведённых за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа.

Отдельная проблемная область — незаконные и недобросовестные штрафы и комиссии, которые банки включают в кредитные договоры

Мониторинг КонфОП также выявил практику взимания дополнительных денег за «услуги», которые по сути являются штрафами за просроченные платежи. Если размер штрафа закреплён в Федеральном законе № 353-ФЗ, то подобные услуги никак не регулируются и находятся вне законного поля. Например, может взиматься комиссия за «услугу» пропуска платежа по кредитной карте: 300 рублей за первый период пропуска, по 500 рублей — за остальные. Такая практика противоречит 353-ФЗ: согласно статье 5, размер неустойки за неисполнение обязательств по договору потребительского займа не может превышать 20% годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

От полиса не застрахованы

Результаты мониторинга показали, что у потребителя, пришедшего в банк за кредитом, практически нет шансов выйти из него без страховки. Только в одном банке из исследованных «тайным покупателем» сообщили, что все виды страхования, кроме страхования ипотечной квартиры, являются необязательными. Аналогичная ситуация с кредитами наличными: сотрудники большинства банков (15 из 17) заявили «тайным покупателем», что страховку нужно оформить. На самом деле её покупка может быть только добровольной. В большинстве исследованных банков сумма страхования, которая может составлять до 12,5% от суммы кредита, включается в тело кредита, то есть заёмщик вынужден платить за неё проценты. Есть банки, менеджеры которых вместо термина «страховка» используют другой — «финансовая защита». В некоторых банках от таких программ можно отказаться только после первого года кредитования, при этом процентная ставка по кредиту может увеличиться на один процентный пункт.

Отметим, что заинтересованность банков в продаже страховок объясняется сегодняшней ситуацией на рынке страхования. По данным Банка России, сегмент кредитного страхования помог удержать на плаву весь страховой рынок в 2019 году. Совокупный темп прироста страхования жизни заёмщиков и страхования от несчастных случаев и болезней по итогам 2019 года составил 22,1%. Данные виды страхования чрезвычайно привлекательны для бизнеса: коэффициент выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2019 году составил всего 9,9%. Это означает, что потребителям вернулась лишь десятая часть от собранных премий. Значительную часть этих средств получили банки: комиссии кредитных организаций по страхованию заёмщиков выросли за год на 86,1%. Очевидно, что проблема навязывания необязательных страховок сохранится, если не будут приняты регуляторные меры по ограничению данного сегмента.

Рекомендации

По итогам проведения мониторинга мы сформулировали следующие рекомендации для регуляторов и участников рынка.

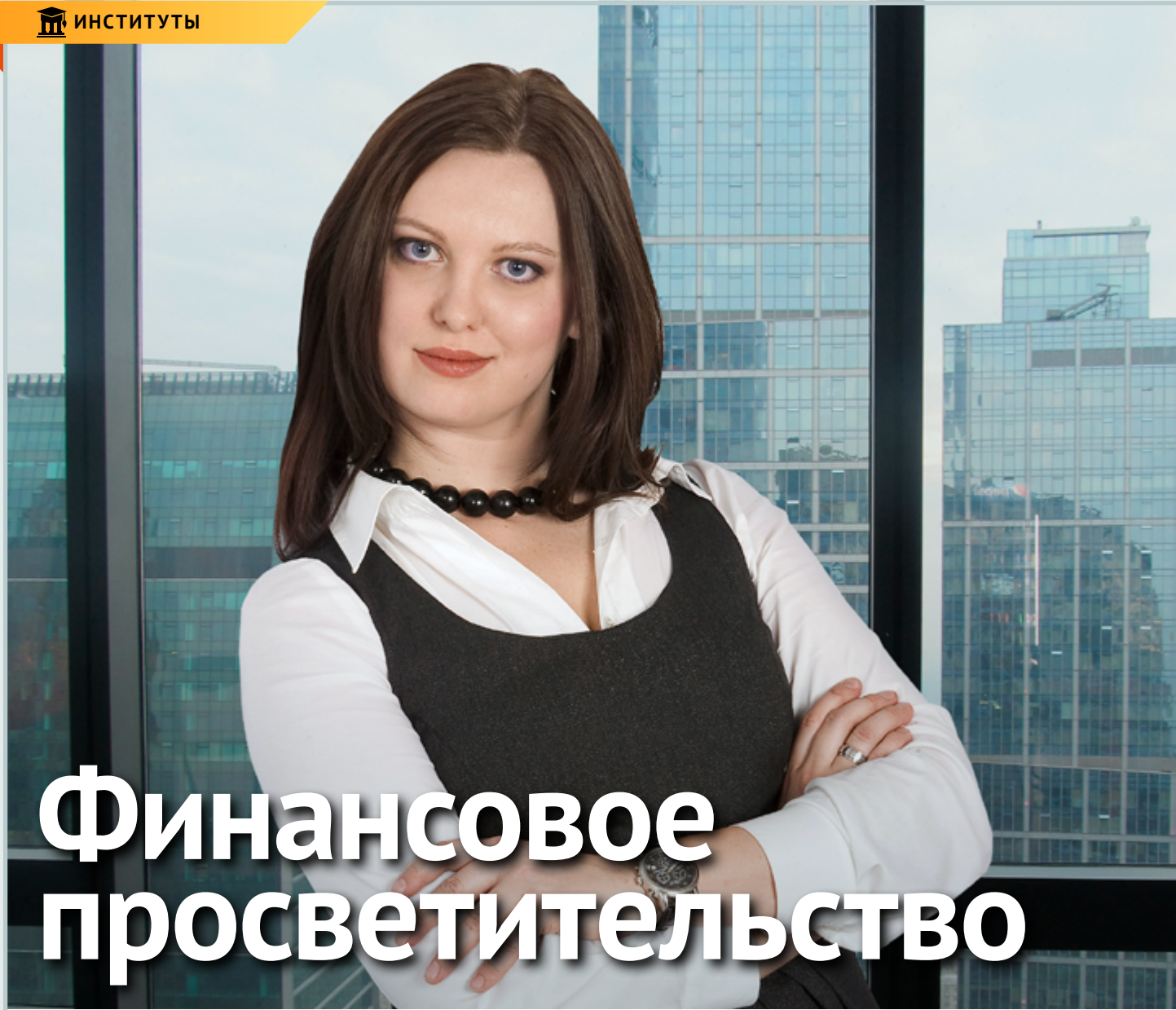
1. Необходимо ввести нормы, закрепляющие обязанность банка выдавать потребителю образец договора с общими



Совокупный темп прироста страхования жизни заёмщиков и страхования от несчастных случаев и болезней по итогам 2019 года составил 22,1%

и индивидуальными условиями кредитования и подробный расчёт кредита для предварительного ознакомления, помещать образцы договоров с общими и индивидуальными условиями кредитования на официальных сайтах кредитных организаций.

2. Требуется внесение изменений в табличные формы условий договоров потребительского кредита и договоров ипотечного кредита.
3. Необходимо нормативно закрепить стандарты информирования потребителей кредитных услуг на официальных сайтах банков.
4. Нуждаются в ревизии действующие на рынке штрафы, комиссии и неустойки в отношении заёмщиков. Необходимо создать публичный реестр недобросовестных практик, ввести запрет на взыскание комиссий за услуги, являющиеся дополнительными штрафами за просроченные платежи по кредиту.
5. Необходимо усилить надзор за кредитными организациями в части информирования потребителей о страховых продуктах, ввести запрет на навязывание страховых продуктов и на непредоставление потребителям выбора способа приобретения страхового продукта (за счёт собственных или кредитных средств). 



Финансовое просветительство

как социальная миссия

Национальный центр финансовой грамотности (НЦФГ) — одно из важнейших институциональных звеньев Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Директор журнала «Дружи с финансами» Юрий Калашнов побеседовал с директором центра Евгенией Блискавкой о текущих и стратегических целях, о новых угрозах финансовому благополучию населения, которые несёт распространение коронавируса, и о внутренней мотивации тех, кто занимается финансовым просвещением в стране.

— Давайте начнём с остроактуального. Каковы приоритеты работы Национального центра финансовой грамотности в нынешней непростой ситуации?

— Прямо сейчас одна из первоочередных наших задач — быстро подготовить комплекс готовых решений, которые смогут использовать консультанты по финансовой грамотности, работодатели, региональные участники Проекта Минфина России при работе с актуальными в нынешней кризисной ситуации запросами населения. Эти материалы сейчас очень востребованы, их важно доносить до аудитории в самых разных форматах — таких как открытые вебинары и эфиры, онлайн-ответы на вопросы, программы дистанционного обучения сотрудников предприятий и так далее.

— Какого рода вопросы больше всего волнуют людей в последнее время?

— С помощью активных консультантов по финграмотности, которые сейчас «на передовой», мы собрали большой перечень простых, бытовых вопросов, с которыми чаще всего обращаются граждане: «Что делать, если я не в состоянии платить по кредиту?», «Я могу потерять источник дохода, а у меня трое детей — как быть?» и подобные. Озабоченность людей понятна, особенно учитывая, что 63% россиян, по статистике, вообще не имеют сбережений. Наши консультанты подготовили ёмкие и практичные памятки: как поступать, чтобы не ухудшить свою ситуацию, какие схемы используют активизировавшиеся в период самоизоляции мошенники, на какую поддержку со стороны государства можно рассчитывать. С этими материалами можно ознакомиться на нашем сайте в разделе «Пандемия и кризис: защищаем финансы». На ближайший месяц мы запланировали 25 онлайн-лекций в социальной сети «Одноклассники» (это наш давний партнёр), которые позволят собрать массовую аудиторию. На портале Sravni.ru запустили чат, где сейчас дежурят консультанты по финансовой грамотности и другие эксперты финансового рынка. Там можно анонимно поделиться своей ситуацией и получить разъяснения. Мы перестраиваем программы «Финансовая грамотность на рабочем месте», включаем в них модули по правилам поведения в кризис.

Но в целом наши задачи остались прежними — помочь как можно большему количеству регионов запустить собственные программы повышения финансовой грамотности или расширить уже имеющиеся с помощью новых форматов и методик. Нужно определить условия для дальнейшего развития таких важных и значимых для реализации Национальной стратегии повышения финансовой грамотности инструментов, как Недели финансовой грамотности. Нужно развивать сообщество консультантов по финансовой грамотности, расширять практику проведения доступных для граждан мероприятий, программы повышения финансовой грамотности по месту работы...

— Поговорим подробнее об этой большой повестке. Как появилась идея создания центра? Каковы его цели, задачи?

— Свою работу мы начали в 2005 году. «Ромир Мониторинг» провёл для нас исследование, которое должно было выяснить, нужна ли россиянам помощь в решении личных финансовых вопросов. Оказалось, что очень нужна. Так появился Институт финансовых и инвестиционных советников. Три года назад он был переименован в Национальный центр финансовой грамотности. Новое название отражало значительное расширение нашего



Сейчас одна из первоочередных задач — быстро подготовить комплекс готовых решений для работы с актуальными в нынешней кризисной ситуации запросами населения

мандата — с развития рынка финансового консультирования до распространения финансовой грамотности. Нашей главной целью стал рост материального благополучия нации через повышение финансовой грамотности. Стратегически это означает создание эффективной системы финансового просвещения взрослого населения для реализации задач Национальной стратегии распространения финансовой грамотности. Сейчас мы работаем над тем, чтобы объединить, систематизировать потенциал уже доказавших свою результативность способов работы с населением для массового применения в регионах. Так, в рамках

Проекта Минфина России мы подготовили набор доступных решений для запуска региональных программ: нет кадров — подготовим; нет налаженных связей с партнёрами — поможем создать; нет контактов со СМИ — организуем практику регулярной поставки полезного контента; нет материалов и форматов — поделимся и подберём самые актуальные для региона; нет площадок — наладим работу в трудовых коллективах, библиотеках и муниципалитетах; нет охвата в интернете — поможем запустить собственную онлайн-программу обучения для жителей региона. Всё это реализуемо — с нашей постоянной экспертной поддержкой, с использованием отработанных форматов взаимодействия, с мониторингом эффективности всех предпринимаемых шагов. Мы вместе с регионом проектируем и запускаем программу — и можем видеть, как с каждым месяцем растёт количество мероприятий и процент охвата населения, как изменяются знания жителей региона, и многое другое.

— Какие проекты НЦФГ вы считаете наиболее значимыми?

— Прежде всего это, конечно, Неделя финансовой грамотности для взрослых и детей. Неделя сбережений для взрослых родилась в 2013 году, когда мы искали способы апробации модульных программ по финансовой грамотности для взрослых и задавались вопросом, как добраться до нашей целевой аудитории. За это время Недели стали доброй ежегодной всероссийской традицией, их прошло уже 12, в них приняли участие более 12,5 млн граждан из всех без исключения регионов России, хотя начинали мы эту работу лишь в нескольких пилотных регионах Проекта.

Чтобы обучать взрослых массово, нужны обученные консультанты. Поэтому мы запустили программу подготовки и развития консультантов по финансовой грамотности. Она помогла нам познакомиться более чем с десятком тысяч талантливых, профессиональных и неравнодушных специалистов, считающих важным повышать уровень финансовой грамотности общества, в котором они живут. Они рады помогать — своим родным и друзьям, соседям и просто жителям своего города и региона. За годы совместной работы консультанты провели более тридцати тысяч открытых меропри-



ятий и поучаствовали в подготовке свыше полутора тысяч полезных статей. Мы разрабатываем новые форматы, чтобы это сообщество и в будущем активно развивалось: расширяем программы подготовки консультантов и внутреннего наставничества, уточняем полезные для консультантов навыки, корректируем систему мотивации, активизируем жизнь внутри сообщества, автоматизируем процессы организации мероприятий и представления отчётности. Уже видим первые результаты: если раньше один консультант проводил только два мероприятия в год, то сейчас средний показатель вырос до шести.



Мы работаем над тем, чтобы объединить, систематизировать потенциал уже доказавших свою результативность способов работы с населением для массового применения в регионах

Следующим шагом стала программа повышения финансовой грамотности на рабочих местах. Ведь взрослые люди проводят больше всего времени на работе, и одними лишь открытыми мероприятиями в рамках Недели финансовой грамотности невозможно дать системные знания и навыки. Программа «Финансовая грамотность на рабочем месте» стала не

Показатели активности пилотных регионов в рамках Проекта Минфина России в 2019 году

Субъект РФ	Количество консультантов по финансовой грамотности	Количество мероприятий, проведённых консультантами	Количество мероприятий в рамках Недели финансовой грамотности	Количество мероприятий в рамках Недели сбережений
Алтайский край	301	339	967	1 115
Архангельская область	468	507	1791	1567
Волгоградская область	331	217	2 538	1 338
Калининградская область	402	698	1 278	641
Краснодарский край	428	273	1 442	858
Республика Татарстан	390	456	1 445	319
Саратовская область	345	122	663	1 047
Ставропольский край	403	169	2 810	1 895
Томская область	232	246	457	240

Источник: НЦФГ

только эффективным способом передачи знаний, но и важным инструментом для развития персонала и повышения производительности труда. Несмотря на то что программа началась сравнительно недавно, в ней уже принимают участие более 60 крупных компаний — таких как «Еврохим», «ИКЕА», «Сибур», Panasonic и др. Результаты очень обнадеживают: 9 из 10 участников программы готовы рекомендовать её коллегам.

У нас также есть несколько более точечных, но очень полезных и интересных проектов для детей и родителей, для женщин. Проект «Дети и деньги: самоучитель семейных финансов» основан на одноимённой книге и использует лучшие практики по организации обучения финансовой грамотности на базе семьи. Книгу читают дети и их родители не только в России, но и в Китае, на Филиппинах, в Белоруссии и Казахстане. Мне посчастливилось иметь самое непосредственное отношение к созданию этой книги (Евгения Блискавка — автор. — Прим. ред.), а моя собственная дочка благодаря упражнениям и тестам из неё освоила основы финансовой грамотности на отлично!

Проект «Финансовое здоровье» для женщин тоже включает в себя книгу, интернет-портал, цикл мероприятий в необычных форматах («за чашкой чая», «фестивали», «клубы», «марафоны»), а также множество полезных материалов, которые

готовятся в том числе совместно с женскими журналами — такими как «Домашний очаг», Cosmo, Woman и другие.

Вообще говоря, сложно выделить какие-то проекты: за 15 с лишним лет работы было реализовано очень много, и в каждый проект команда НЦФГ, наши партнёры и эксперты вкладывали все свои накопленные знания, опыт и душу. Радует, что практически все запущенные нами проекты живут и продолжают активно работать на пользу людям.

— Какие из проектов вы реализуете в регионах?

— Мы активно сотрудничаем с регионами: только в 2019 году была налажена работа более 10 тысяч консультантов, которые провели 11 с половиной тысяч мероприятий. В рамках Недель финансовой грамотности состоялось ещё 36 611 мероприятий, которые охватили абсолютно все субъекты Российской Федерации. Пять из них дополнительно присоединились к проведению фестивалей, тридцать — к организации программ на рабочих местах, пятнадцать — к работе на базе библиотечных сетей.

Мы видим нашу задачу в налаживании системной, эффективной работы по повышению финансовой грамотности для взрослых в каждом регионе, ведь порой это даже не требует от региона значительных финансовых затрат (а с этим огра-

ничающим фактором нам приходится сталкиваться чаще всего), нужны только информирование и административная поддержка процессов.

— Какие регионы показывают лучшие результаты в реализации названных вами инициатив?

— Мы видим серьёзную разницу в результатах работы. Например, в Белгороде до недавнего времени было подготовлено всего 12 консультантов по финансовой грамотности, которые провели 21 мероприятие. Однако после организации регионального центра финансовой грамотности, прихода активного координатора и начала системной работы всё изменилось. За несколько месяцев кадровый потенциал значительно усилился: в регионе подготовили дополнительно 62 консультанта, которые начали работу и уже провели почти 200 мероприятий. Кроме этого, коллеги запланировали более сотни мероприятий для сотрудников крупных предприятий области, активно включились в программу организации мероприятий на базе библиотек, а также готовят к проведению свой финансовый фестиваль.

— В чём секрет успеха регионов-лидеров?

— В активных, грамотных координаторах, в выстраивании системной программы действий (когда каждое следующее действие усиливает и умножает результат предыдущего), в развитии сотрудничества со всеми заинтересованными представителями региона — органами исполнительной власти, системой образования, финансовыми компаниями, учреждениями культуры и творчества, экспертным сообществом, СМИ и так далее.

Показательны примеры девяти пилотных регионов Проекта Минфина России. Совсем недавно они вместе давали 80% всех активностей в рамках Недель финансовой грамотности. Это происходило за счёт координации усилий, наличия сильных лидеров на местах, умеющих собирать команды. У каждого пилотного региона есть свои интересные задумки и идеи. Конечно, такой налаженной системы информирования, подготовки и проведения самих мероприятий «новички» Проекта ещё не имеют, и им есть чему поучиться у пилотных регионов.

— Например, чему?

— У Алтайского края стоит поучиться чётко выверенной структуре, которая без каких-либо сбоев может давать значительные результаты в реализации любых инициатив. На мой взгляд, они в этом большие молодцы.

У Томска мне нравится подход в организации живого общения с целевыми группами. Начиная с того, как коллеги там организовывали фестивали финансовой грамотности. Ещё у них есть журнал, который они регулярно выпускают и распространяют среди целевой аудитории, поддерживая с ней постоянный контакт, радио- и телеэфиры, чаты, сам региональный центр, куда можно всегда обратиться по любому вопросу. Это классный пример сильного, системного, продуманного, последовательного взаимодействия с целевой аудиторией.



Секрет успеха регионов-лидеров — в активных, грамотных координаторах, в выстраивании системной программы действий, в развитии сотрудничества со всеми заинтересованными представителями региона

Мне очень нравится Ставрополь — прекрасный образец организации работы по распространению финансовой грамотности с участием волонтерских отрядов и студенческих дружин.

Волгоград, на мой взгляд, — это пример очень интересных находок в области работы с детьми. Именно там придумали кота Белобока, который стал главным персонажем образовательного курса для дошкольников «Приключения кота Белобока, или Экономика для малышей» и теперь чуть ли не национальный герой финграмотности. Интересен опыт Волгограда в проведении микрофестивалей, в рамках которых сотрудники регионального центра финансовой грамотности и консультанты под патронажем Ольги Андреевой приезжают на небольшие площадки и разворачивают на несколько часов интересные игровые форматы для детей и родителей, делают общение живым и интересным.

Архангельск — это регион, который всей стране демонстрирует возможности и эффективность цифрового обучения (этот опыт

уже начинают перенимать в других регионах). Там создано «Цифровое образовательное кольцо», которое охватывает все муниципальные центры области. За счёт сравнительно небольших средств обеспечивается массовая «доставка знаний» на большую аудиторию. Делалось это вынужденно, потому что в Архангельской области значительная территориальная распределённость жителей и большие расстояния между населёнными пунктами. Но оказалось, что это очень полезная для всех технология.

Калининград — первопроходцы. У них очень много интересных и продвинутых форматов. Если в других регионах занимаются внедрением преподавания финансовой грамотности в обычных школах, то там эту задачу уже давно решили и перешли к школам для одарённых детей. Работа с военными пенсионерами — то, чем Калининград может поделиться со всеми, потому что накопил богатейший опыт в этой области.

Татарстан — единственная республика в составе наших пилотных регионов, там немного свои процессы. Её опыт будет полезен другим республикам, в том числе в части выстраивания процессов взаимодействия с федеральным центром.

У Саратова очень интересный опыт организации «Финансовых десантов», который позволяет коллегам эффективно работать с аудиторией в небольших населённых пунктах. А ещё Саратов — пример отличной координации усилий региональных министерств и ведомств, сферы образования и финансового рынка, волонтеров и экспертов.

Что касается Краснодар, то его можно отметить за организацию работы Школы вожатых, с помощью которой финансовая грамотность интегрируется в программы летнего досуга для детей и молодёжи, что представляется очень перспективным с учётом перегруженности наших детей во время учебного года.

— Вернёмся к консультантам по финансовой грамотности. На кого прежде всего ориентирована их работа? Как она организована?

— Их основная задача — нести знания в массы. Этим людей специально отбирали по всей стране: они проходили собеседование, анкетирование. Подтверждали наличие подходящего образования и опыта

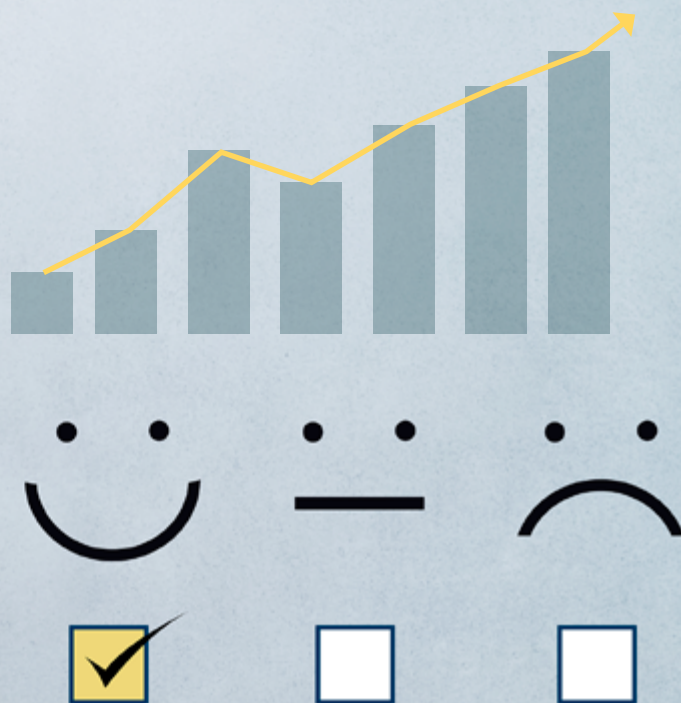
работы с населением, а кроме того, имели горячее желание нести полезные знания в массы. Отобранных — «прокачивали» по всем темам в рамках программы Финансового университета (основы финансовой грамотности, рамка финансовых компетенций, особенности просветительской работы). Кроме того, выпускники получают набор материалов, методики и рекомендации по проведению мероприятий — и по завершении обучения полностью готовы к разговору о личных деньгах со взрослым человеком.



Самое любопытное лежит в области внутренней мотивации наших консультантов. Они приходят в НЦФГ затем, чтобы делать мир вокруг себя лучше. И это не просто громкие слова

Но взрослое население не так просто привлечь к изучению финансовой грамотности. У всех дела, семьи, свои заботы, да и вообще — заниматься финансовой грамотностью для многих не кажется привлекательной идеей. Поэтому наши консультанты, сохраняя содержание, ищут новые и интересные форматы общения. Одно время очень хорошо пошла история с диагностикой финансового здоровья: её подавали в форме семинара по планированию семейного бюджета. Сейчас более востребована несколько иная подача: мы по-прежнему рассматриваем основные статьи бюджета, но с целью выявить скрытые возможности для получения дополнительных финансовых ресурсов — налоговых вычетов, кешбэков по банковским картам, процентов на остаток на счёте и так далее. Наши консультанты также пишут много просветительских статей в различные средства массовой информации, выступают в теле- и радиоэфире.

Самое любопытное лежит в области внутренней мотивации консультантов. Они приходят в НЦФГ затем, чтобы делать мир вокруг себя лучше. И это не просто громкие слова, они действительно в это верят. В ходе недавнего опроса, который проводился среди наших консультантов по финансовой грамотности, 70% ответили, что рассматривают свою деятельность именно как социальную миссию. И это очень важно — чтобы финансовым просветительством занимались именно такие люди. 🌱



Финансовое

резюме гражданина

Чем полезна
хорошая кредитная история
и как с ней работать



Текст: **Алексей Волков**,
директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй

Когда 15 лет назад был принят федеральный закон «О кредитных историях» (218-ФЗ) и начали создаваться первые кредитные бюро, россияне ещё слабо представляли себе, что это такое и чем полезна хорошая кредитная история. Поначалу даже банки, в помощь которым этот инфраструктурный продукт и создавался, зачастую игнорировали его и выдавали кредиты исключительно на основании собственных суждений о платёжеспособности заёмщика. Справедливости ради следует отметить, что кредитные истории в первые годы действительно не отли-

чались большой информативностью. Рынок потребительского кредитования только начинал складываться, и многие заёмщики просто не имели кредитных историй, а записей в имевшихся было недостаточно для полноценного анализа.

Но постепенно институт окреп. База Национального бюро кредитных историй (НБКИ) сейчас включает более 400 млн записей, касающихся 100 млн заёмщиков: это практически всё экономически активное население России. И банки уже не могут при выдаче кредитов обходиться без этих сведений. Сегодня задача банков, бю-

ро кредитных историй и всего финансового сообщества — научить самих заёмщиков работать со своей кредитной историей и понимать её значимость.

Послужной список

С точки зрения заёмщика эта задача может показаться парадоксальной: как можно работать со своей кредитной историей, если закон не позволяет её изменять? Тем более что сами заёмщики нередко игнорируют существование столь важного для них документа. Человек идёт за кредитом, вторым кредитом, третьим, планирует ипотеку — и вдруг слышит в банке неприятные слова: «В кредите вам отказано». Причина — в кредитной истории. Только тогда человек вспоминает всё, что слышал об этом «феномене», и судорожно пытается понять, как теперь с этим жить, чтобы продолжать решать свои насущные задачи.

Как показывают результаты федерального опроса Института социологии РАН, проведённого летом 2019 года, россияне в целом неплохо осведомлены о составе кредитной истории, а 21% хотя бы раз её запрашивали. Они знают, что в неё вносятся все записи о кредитах и о том, как они погашаются. Взял кредит — появилась одна запись, внёс платёж по графику — вторая, пропустил или задержал платёж — третья... И чем больше пропущенных платежей, тем менее положительной становится кредитная история. А если кредитор забыл внести запись о совершённом платеже или вашим паспортом воспользовались мошенники, чтобы взять кредит, то кредитная история может стать совсем плохой.

Именно поэтому любому гражданину важно регулярно знакомиться со своей кредитной историей, знать её содержание и проверять корректность записей. Для этого закон «О кредитных историях» предусмотрел возможность для заёмщика дважды в год бесплатно запрашивать кредитную историю у кредитного бюро.

Как это сделать? Можно запросить через свой банк. Или непосредственно в бюро кредитных историй — по электронной почте, при личном визите либо через личный кабинет на сайте. Если вы официально зарегистрированы на Портале госуслуг, процедура займёт не больше трёх минут.

Важно знать, что банки, как правило, направляют информацию в несколько бюро кредитных историй. Если вы не в курсе, в каких именно бюро хранится наиболее

полная версия вашей истории, нужно через Портал госуслуг обратиться в Центральный каталог кредитных историй Банка России. Там вам помогут и укажут все нужные бюро. По закону в каждом бюро кредитных историй (БКИ) вы можете получить бесплатно кредитный отчёт два раза в год.

Понять и принять

Следующий шаг — понять, что делать с полученной кредитной историей. Далеко не все заёмщики, которые впервые получают её «на руки», способны оценить, насколько она хороша или плоха и как к ней отнесётся банк при рассмотрении заявки на кредит. Чтобы помочь им в этом, Национальное бюро кредитных историй разработало персональный кредитный рейтинг (ПКР). Это специальный индикатор, который при помощи математической модели учитывает все записи кредитной истории и сводит их к единой оценке, выставляемой в баллах от 300 до 850 единиц. Таким образом, оценка кредитной истории, которую в банках выставляют секретные скоринг-системы, становится доступной для любого российского гражданина.

Сегодня задача банков, бюро кредитных историй и всего финансового сообщества — научить самих заёмщиков работать со своей кредитной историей и понимать её значимость

Заёмщикам важно знать, что они могут запрашивать и получать свой рейтинг бесплатно неограниченное количество раз (в отличие от кредитной истории). Такое решение НБКИ приняло в целях повышения финансовой грамотности. При помощи бесплатного персонального рейтинга заёмщик может не только адекватно оценить состояние своей кредитной истории, но и, что не менее важно, начать работать над её улучшением, имея возможность отслеживать результат своей работы.

Как это происходит? Например, любое действие по своевременному обслуживанию кредита добавит баллы к ПКР. Это каждый платёж, сделанный в соответствии с графиком погашения задолженности. Любая просрочка, наоборот, отразится на рейтинге негативно. Таким образом, если до появления рейтинга заёмщики не могли оценить, как их добросовестное финансо-

вое поведение влияет на кредитную историю, то с ПКР сделать это очень просто.

Есть у персонального кредитного рейтинга и другие достоинства. Многие крупные банки, работающие в сегменте розничного кредитования, уже сейчас предоставляют держателям рейтинга кредиты на более выгодных условиях, поскольку наличие ПКР позволяет им значительно сократить время на первичную обработку заявки и сэкономить средства, которые можно направить на удешевление кредита.

Кредитный след

Заёмщикам, которые только привыкают к работе с кредитной историей и персональным кредитным рейтингом, также полезно знать, какие именно записи формируют кредитную историю и какие организации имеют законное право делать эти записи.

Обязанность формировать кредитную историю своих клиентов возложена не только на банки, но и на микрофинансовые организации (МФО) и кредитные потребительские кооперативы (КПК). Правом передавать сведения в БКИ обладают и другие кредиторы — например, ломбарды. А поставщики жилищно-коммунальных услуг и услуг связи наделены полномочиями передавать сведения о судебных долгах своих пользователей. Проще говоря, негативных записей в кредитной истории теоретически может быть больше, чем думают должники.

При этом никаких сведений о причинах появления негативных записей в кредитной истории нет. Пропустил платёж из-за того, что потерял работу или заболел? Уехал в отпуск? Для документа под названием «кредитная история» все эти причины (объективные или субъективные) не важны. Там содержится только фактическая информация.

Что же делать человеку, который по каким-то причинам «насобирал» в свою кредитную историю негативных записей? Как повысить персональный кредитный рейтинг?

Для начала следует определиться с тактикой дальнейших действий. Она зависит от того, соответствуют ли негативные записи действительности. Случается, что передающий сведения в НБКИ банк, МФО, КПК или другой источник допустил ошибку. Или, что гораздо хуже, вы стали жертвой мошенников, которые при помощи украденных паспортных данных смогли взять кредит на ваше имя.



Всем заёмщикам следует помнить, что лучший способ исправить кредитную историю — это не портить её

Именно от таких случаев страшется персональный кредитный рейтинг. Регулярное отслеживание его значения поможет вовремя установить, что в кредитную историю вносились некорректные записи, которые ухудшили её состояние, — и необходимо срочно принимать меры по её исправлению.

Как это сделать? Если гражданин стал жертвой мошенников или ошибки кредитора, он может воспользоваться своим правом на оспаривание записей в кредитной истории. Для этого ему необходимо подать заявление в бюро кредитных историй с указанием фактов, которые он оспаривает, и с документами, подтверждающими правильность его позиции. Бюро обязано перенаправить это заявление на проверку источнику формирования этих записей (то есть в адрес банка или другого кредитора) и в случае подтверждения указанных гражданином фактов принять корректировку от кредитора.

Если негативные записи соответствуют действительности, исправить или избавиться от них нельзя. По закону информация в кредитной истории хранится десять лет после внесения последней записи. При этом самая большая ошибка — прибегнуть к услугам псевдоюристов или псевдобанкиров, которые за вознаграждение пред-

лагают «исправить» кредитную историю. Все заёмщики должны раз и навсегда уяснить, что эти «помощники» — обычные мошенники.

В этой ситуации можно рассчитывать только на себя, так как у любого гражданина есть возможность улучшить свою кредитную историю и повысить значение персонального кредитного рейтинга. Для этого нужно просто делать платежи по текущим кредитам или займам строго в соответствии с кредитным договором. Если у вас при этом нет текущих обязательств, можно оформить небольшой потребительский кредит или кредитную карту — и с их помощью начать демонстрировать свою высокую платёжную дисциплину.

Если репутация не очень...

Остаётся вопрос: как получить кредит или заём с плохой кредитной историей? Наверняка найдутся кредиторы, которые согласятся принять риск иметь дело с заёмщиком с плохой кредитной историей. Но чем выше они оценят этот риск, тем более высокие процентные ставки предложат, а возможно, и выдвинут дополнительные требования — залог или поручительство. Зато по мере погашения этого долга в кредитную историю будут вноситься положительные записи, которые со временем перекроют негативные. В результате персональный кредитный рейтинг вырастет — и вы сможете обратиться за получением кредита на более крупную сумму и на лучших условиях. Других способов быстро «нарастить» ПКР не существует.

Работа над собой

Уже сейчас нет сомнений, что в будущем роль персонального кредитного рейтинга будет увеличиваться. Это очень удобный инструмент не только для заёмщиков и банков, но и, например, для страховых компаний при установлении индивидуальных тарифов страхования, а также для других институтов, которым важна быстрая оценка условного «клиента с улицы». Зная это, важно заниматься правильным выстраиванием своей кредитной истории и поддержкой ПКР с самого возникновения кредитных отношений с банками, ответственно относиться к финансовой дисциплине, не допускать просрочек при внесении платежей по своим финансовым обязательствам.

Иными словами, всем заёмщикам следует помнить, что лучший способ исправить кредитную историю — это не портить её.

Как исправить ошибку в кредитной истории?

Если отчёт по кредитной истории содержит недостоверные, неактуальные данные или опечатки, вы вправе полностью или частично оспорить эту информацию. Для этого нужно подать в бюро кредитных историй, в котором хранятся ваши данные, заявление о внесении изменений или дополнений. БКИ в течение 30 дней со дня получения заявления обязано провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив её у источника — кредитора. По истечении отведённого срока бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории о результатах рассмотрения заявления.

Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ БКИ в удовлетворении заявления о внесении изменений или дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления.

По материалам Банка России

Тогда ваш персональный кредитный рейтинг будет расти день ото дня, и финансовые организации предложат самые выгодные условия сотрудничества.

Финграмотность в самоизоляции

Распространение эпидемии коронавируса быстро меняет мир вокруг нас. Но, как это ни удивительно, именно сейчас, когда многие граждане вынуждены оставаться дома, они получили редкую возможность осмотреться и заняться тем, на что ещё вчера не хватало времени. Я говорю в первую очередь о финансовой грамотности, знакомстве с новыми возможностями и кредитном самоконтроле. И первое, что можно посоветовать сделать, — попробуйте регулярно следить за персональным кредитным рейтингом. Его изменение и последующая динамика помогут понять, в правильном ли направлении вы двигаетесь, насколько вы финансово дисциплинированы при обслуживании кредитов, какие ваши действия влияют на значение ПКР.

Принятые по инициативе президента РФ законы о возможности предоставления кредитных каникул гражданам, чей доход упал больше чем на 30%, позволяют наиболее пострадавшим заёмщикам не только воспользоваться правом на кредитные каникулы, но и не потерять при этом качество кредитной истории. Их персональный кредитный рейтинг не будет понижен из-за изменений условий кредитного договора. 🏠



Люди

История пандемий учит:

в первую очередь нужно спасать население, и лишь во вторую — экономику. Человечество дорого заплатило за этот урок

Текст:

Александр Пачкалов

и пандемии



Средневековый чумной доктор в специальном защитном облачении и маске. Поль Фюрст, гравюра «Доктор Шнабель фон Ром», 1656

Человечество имеет дело с массовыми поражениями и моровыми язвами по крайней мере на протяжении последних шести-семи тысячелетий, если верить генетическим исследованиям останков древних людей. В «Илиаде» Гомера бог Аполлон поражает язвой войско данаев, напад сначала на «псов праздnobродных» (ставших, видимо, переносчиками заболевания). Библия повествует об эпидемии, которая свирепствовала среди филистимлян, пока те не вернули израильтянам захваченную святыню — Ковчег Завета.

Одна из самых ранних эпидемий чумы, достоверно зафиксированных в письменных источниках, относится к Золотому веку Древней Греции. Она разразилась в V веке до н. э. в Афинах. За четыре года жертвой эпидемии стал каждый четвёртый житель города, в том числе и основатель афинской демократии Перикл (494–429 годы до н. э.). Древнегреческий историк Фукидид сообщал, что люди перестали бояться закона, так как считали, что им уже вынесен смертный приговор. Афиняне тратили деньги без разбора, торопясь насладиться нажитым в ожидании близкой



«Чума среди филистимлян в Ашдод», Питер ван Хален, 1661

смерти. Политическими последствиями эпидемии стали приход к власти «тридцати тиранов», а также подъем города Фивы — одного из главных торговых конкурентов Афин.

Поворотные точки

Гораздо лучше задокументирована так называемая Юстинианова чума, разразившаяся во время правления византийского императора Юстиниана I (527–565) и продолжавшаяся в виде отдельных вспышек на протяжении VI–VIII веков. Чума распространялась по торговым путям и в наибольшей степени затронула основные торговые центры Средиземноморья. Византийский



«Чума в Афинах в V веке до н. э.», Михаэль Свертс, 1653

историк Прокопий Кесарийский (490–565) отмечал, что её жертвами были не только заразившиеся, но и те, кто умер от голода из-за прекращения поставок продовольствия в Константинополь. По некоторым оценкам, от чумы в столице Византии умерло две трети жителей, а в Европе — до 25 млн человек.

Юстинианова чума оказала влияние и на население Аравийского полуострова, через который проходили важные торговые пути и где было сосредоточено производство благовоний. Эпидемия нарушила торговые связи, привела к экономическому упадку и, как полагают некоторые историки, сформировала условия для зарождения новой мировой религии — ис-



Первая в истории человечества пандемия — Юстинианова чума — вспыхнула в 541 году в правление императора Юстиниана



Священник наставляет паству о способах лечения во время эпидемии, XIV век

лама — на фоне разочарования населения в прежних религиозных культах. Некоторые историки считают, что после окончания эпидемии, когда существенно сократилась численность населения Средиземноморья, произошёл рост среднедушевого дохода из-за дефицита рабочей силы — что также стимулировало спрос на дорогие товары и предметы роскоши и в дальнейшем способствовало развитию торговли со странами Востока.

Крупнейшая эпидемия чумы периода Средневековья пришлось на XIV век. По всей видимости, очагом стала территория на границе Китая и Монголии (пустыня Гоби), откуда поветрие быстро распространилось по странам Востока. Чуму несли с собой по Великому шёлковому пути миссионеры и торговцы. Особенно пострадала китайская провинция Хэбэй, где вымерло 90% населения. Китайские историки сообщали о голоде, последовавшем вслед за эпидемией чумы. Опустошительными стали её последствия и для Золотой Орды. С этого времени начинается постепенный упадок этого государства, которое до середины XIV века контролировало основные торговые пути, соединявшие Европу и Китай.

Эпоха «Декамерона»

В 1347–1351 годах чума попала в Западную Европу. Все европейские хроники того времени сходятся в том, что её завезли генуэзские купцы, торговавшие по всему Средиземноморью и Черноморью. По оценкам историков, во время эпидемии вымерла половина населения Италии, значительная часть жителей Британии и Германии. Европейское население сократилось на 25-30%. Чума затронула и русские земли. Вместе с тем Русь пострадала от пандемии в меньшей степени — возможно, из-за небольшой плотности населения и более холодного климата.

В Италии многие дома стояли пустыми. Знаменитое флорентийское ткачество сократилось в четыре раза. Горожане в основном вкладывали деньги в землю, скупая наделы разорившихся. Спасением становилась любая попытка отгородиться — и многие знатные семьи уезжали в провинцию.



Эпидемия чумы 1348 года во Флоренции стала историческим фоном для «Декамерона» Джованни Боккаччо

*Жертвы чумы в Перудже, XVI век*

Ярким литературным памятником, описывающим нравы и умонастроения общества в тот период, стал «Декамерон» Джованни Боккаччо (1313–1375). События этой книги относятся к времени чумы 1348 года: группа флорентийских благородных юношей и дам спасается от поветрия на загородной вилле, где они проводят в самоизоляции 10 дней, развлекая друг друга занимательными историями.

Боккаччо, ставший свидетелем эпидемии, писал: «Народ бедный, да и среднего достатка, имел самую жалкую участь... потому что частью бедность, частью упование на милость Божию побуждали их оставаться в своих жилищах... помощи же и ухода им неоткуда было ожидать». Другой современник отмечал: «Дома умерших стояли незапертыми со всеми сокровищами; если кто-либо желал войти туда, никто не преграждал ему путь». Гравившие имущество умерших сами становились разносчиками болезни. Существуют оценки, что в тех городах, где мародёров и скупщиков краденого убивали на месте, смертность от чумы не превышала 20%.

Для получения дополнительных доходов после эпидемии ряд правителей Европы стал прибегать к порче монет (уменьшению веса или содержания благородных металлов). Эти меры привели к появлению одного из первых научных трактатов — «О монетах». Его автор — магистр Парижского университета Николай Орем (1330–1382) — обосновал вред от выпуска неполноценных монет. По его словам, правитель обязан исходить из постулата, что деньги — это достояние народа, и обязанность власти — заботиться о стабильности монеты. Под влиянием трактата французский король Иоанн II Добрый в своё правление (1350–1364) восстановил полновесную золотую монету.

Эпидемия чумы XIV века привела к нарушению торговых связей, которые формировались в течение длительного времени. Например, до пандемии запретов на перемещение людей внутри Европы было мало. По-

*Шестая казнь Египетская — моровое поветрие. Изображение из Библии XVI века*

сле чумы они стали обычным явлением. Именно тогда был изобретён 40-дневный карантин. Его впервые применили по отношению к торговым судам в Венеции: всем прибывшим предписывалось отбыть карантин на внешнем рейде, прежде чем они допускались в порт.

В Средние века чуму стали называть «чёрной смертью» (трупы умерших чернели и выглядели обугленными). Тогда же появилось понятие «пир во время чумы»: многие заболевшие решали провести последние часы жизни в удовольствиях, часто тратя оставшиеся деньги.

Важнейшим последствием эпидемии стал рост цен. Средневековый автор писал: «Несмотря на то что всего было в изобилии, цены на всё удвоились». В Англии зерно за четыре года подорожало на 150%, во Франции — на 300%. Подешевела только недвижимость. Оплата труда выросла в несколько раз. Некоторое время европейские элиты пытались вернуть зарплаты к тому уровню, который был до эпидемии, но эти меры привели к целой серии народных восстаний, произошедших во второй половине XIV века в ряде стран Европы. Английский король Эдуард III (1327–1377), раздражённый жалобами на непомерные запросы рабочих, издал указ, угрожавший тюрьмой каждому, кто требовал повышенной оплаты. Однако в Статуте о рабочих, изданном через два года, королю всё же пришлось отказаться от столь жёсткого наказания. Из-за недостатка рабочих рук в сельском хозяйстве стала меняться структура производства, поля зерновых превращались в пастбища для скота, где несколько пастухов могли управляться с огромными стадами коров и овец. В городах дороговизна ручного труда неизменно приводила к попыткам механизировать производство, что дало результат в более поздние времена. После эпидемии чумы упали цена на землю и арендная плата, снизился ростовщический процент.



Ряд историков считает, что в годы эпидемии «чёрной смерти» (с середины XIV века) и позже ВВП на душу населения в Европе увеличивался. Так, реальные доходы в Англии за сто лет, прошедших после эпидемии, выросли втрое. Некоторые современные историки связывают разрушение феодальной экономики с последствиями эпидемии чумы, поскольку на рынке труда крестьяне получили больше прав, а отношения между работником и землевладельцем приобрели в большей степени коммерческий характер. Землевладельцев нехватка рабочей силы заставила повышать производительность труда, вводя технические усовершенствования.

Возбудитель спекуляций и смуты

В Новое время также не обходилось без масштабных эпидемий. «Английский пот», или «английская потливая горячка», — наиболее известная в истории эпидемия с до сих пор не установленной причиной. Больше всего от неё пострадала тюдоровская Англия в период между 1485 и 1551 годами.

Впоследствии эпидемии в Англии случались неоднократно. Одна из наиболее крупных — Великая чума 1665–1666 годов, во время которой умерло приблизительно 20% населения Лондона. Именно с этим событием связано действие пьесы А. С. Пушкина «Пир во время чумы».

Даниэль Дефо описывал эпидемию в Лондоне в «Дневнике чумного города» так: «Не было сделано в городе ни малейшего запаса провизии для общественных нужд. Большая часть бедных семейств, жившая ранее плодами собственного труда или розничной торговлей, существовала теперь на пожертвования, и если бы значительные суммы денег не отпускались на нужды благотворительности добросердечными христианами, город никогда бы не смог прокормить своих бедняков. Все семьи, независимо от того, уезжали они из города или оставались, старались максимально урезать свои расходы; так что несметное число грумов, лакеев, сторожей, подёнщиков, счетоводов в купеческих семьях и прочих было уволено... Не было торговли, а значит, не было и хлеба для бедняков. Многие оказались жертвами отчаяния и вскоре погибли. Можно сказать, что умерли они не от самой болезни, но от её следствий, а именно: от голода, отчаяния и крайней нужды».

Эпидемии сопровождалась всплеском недоверия к официальной медицине и ростом популярности всякого рода лекарей-шарлатанов. Как писал Дефо, мошенники «травили бедняков вонючими жуткими смесями, некоторые из которых содержали ртуть, а некоторые и кое-что похуже, не имеющее ничего общего с лекарствами».

Эпидемии чумы приводили и к росту спекуляций. В 1623–1625 годах, а также в 1635-м Нидерланды пережили очередную эпидемию чумы. В одном только 1635 году в городе Лейдене погибла треть населения. Историки прослеживают косвенную связь эпидемии и знаменитой тюльпаномании. По всей видимости, чу-



Похороны жертв чумы 1665 года в Англии. Гравюра XVIII века



Эпидемия в осаждённом Лейдене во время 80-летней войны. Гравюра XVII века

ма и ощущение близкой смерти в 1630-е годы подтолкнули голландцев к риску и сняли запреты, которые удерживали их от необдуманных спекуляций, связанных с куплей и продажей луковиц тюльпанов.

Показателен пример со вспышкой чумы в портовом французском городе Марселе в 1720 году. Узнав о ней, власти города сначала решили замолчать проблему,

*Великая чума в Марселе 1720 года*

чтобы избежать паники, и не стали закрывать порт, опасаясь потерять доходы от торговли. Однако ущерб от чумы оказался ещё выше, поскольку время для борьбы с эпидемией было упущено.

Массовый падеж и забивание скота вследствие эпидемических заболеваний стали сильным ударом по французской экономике в 1770-е и 1780-е годы, сыграв свою роль в усилении революционных настроений в крестьянской среде накануне Великой французской революции.

Наиболее опасными эпидемиями в Новое время были вспышки холеры, причины которой долгое время оставались неизвестны (многие врачи объясняли холеру «плохим воздухом», никак не связывая рост заболеваний с заражением воды). Распространение холеры в XIX веке во многом было следствием промышленного переворота. Быстрая урбанизация и неудовлетворительное санитарное состояние больших городов создавали подходящую среду для распространения этой болезни.

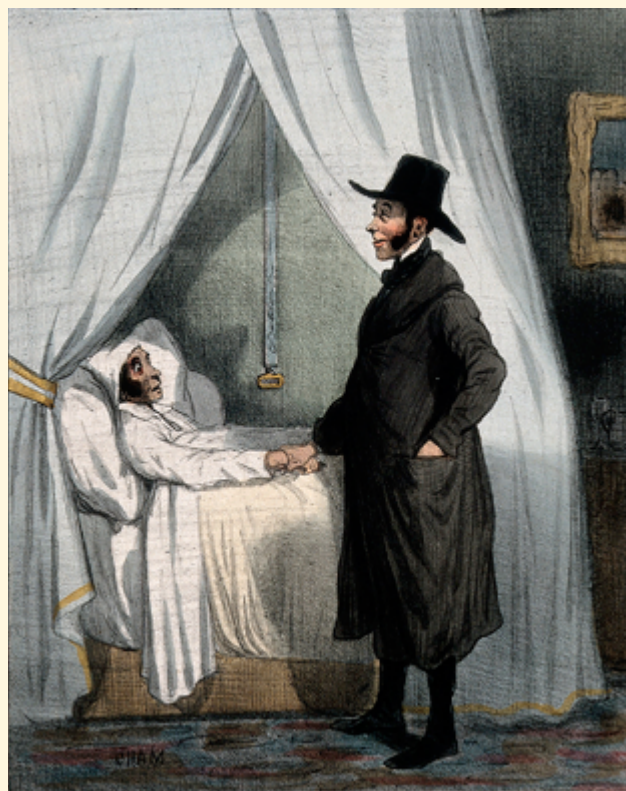
Финансы во времена холеры

Эпидемия чумы в Москве, произошедшая в правление царя Алексея Михайловича (1645–1676), привела к острому экономическому кризису, который подорвал доходы казны. Нехватка средств способствовала проведению денежной реформы, в ходе которой стали массово выпускаться медные деньги. Ими выплачивали жалованье стрельцам и другому служилому люду, в то время как налоги собирали серебром. В результате это ударило по социальным низам столицы и привело к известному медному бунту 1662 года.

Российская империя по показателям инфекционной заболеваемости и смертности, по оценкам некоторых современных авторов, занимала первое место в Европе. Часто начало или усиление эпидемии происходило в связи с деятельностью базаров и ярмарок. Эпидемия холеры («собачьей смерти») в 1830 и 1831 годах была в истории России первой крупной вспышкой этого заболевания. Как отмечают историки, убыль русских войск в сражениях в это время в несколько десятков

раз уступала смертности от эпидемии. Современник писал, что в Польше «кроме бедствий войны, в течение года от холеры погибло с лишком 80 тысяч душ». Все продовольственные запасы государства истощились. Начались голод, падеж скота и страшное удорожание предметов первой необходимости. «Появление в Астраханской губернии холеры и быстрота, с которой эпидемия распространялась во внутренних губерниях, преисполнили всех ужасом и вызвали упреки по адресу министров», — отмечалось в докладе тайной полиции. В результате эпидемии в 1830 году в Москве и в 1831-м в Санкт-Петербурге вспыхнули волнения.

Эпидемия холеры и связанные с ней карантинные мероприятия негативно повлияли на внешнюю торговлю, так как затронули многие порты вывоза, и это привело к сокращению поступления иностранной валюты от продуктов, которые должны были идти на экспорт. Представитель банкирского дома Штиглицев писал британскому банку Берингов: «Эпидемическая болезнь мешает сообщению между различными провинциями и наносит ущерб всем коммерческим предприятиям. Даже если предположить, что эпидемия скоро утихнет, тем не менее меры предосторожности ещё сохранятся некоторое время. Это вызывает опасения, что объём вновь заключаемых контрактов будет ниже обычного, и наши запасы в следующем году, вероятно, станут куда более как скудными. Вполне возможно, что цены у вас на наши товары существенно возрастут».

*Врач у постели больного холерой. Литография, 1845*



Активно противодействовал финансовым последствиям эпидемий холеры в XIX веке министр финансов Российской империи граф Е. Ф. Канкрин. Так, в 1848 году он предложил представителям деловых кругов, обязавшихся векселями перед Коммерческим банком, а также получившим кредиты под залог хлеба, продлевать векселя, сроки платежа по которым наступили, на шесть месяцев без каких-либо штрафных санкций. Продолжить платежи в полном объёме клиенты банка были обязаны лишь через три месяца после завершения эпидемии холеры. Канкрин писал: «Купец, воспользовавшись таковою отсрочкою платежа, получит достаточное время на необходимые ему операции и тем поддержит своё благосостояние и кредит; банк же будет иметь выгоду от процентов по отсрочке векселей и вместе с тем спасёт многие торговые дома от банкротства и целые семейства от гибели».

Эпидемии холеры также крайне негативно влияли на реализацию крупных проектов того времени, в частности на строительство железной дороги между Санкт-Петербургом и Москвой. Санитарные меры значительно повысили стоимость проекта железной дороги. По некоторым оценкам, тогда в Российской империи от холеры погибло почти 800 тыс. человек. Сложная финансовая ситуация, вызванная эпидемией, нашла отражение и в литературе. Так, А. С. Пушкин в 1831 году писал своему издателю и книготорговцу по поводу «Повестей Белкина»: «С почтеннейшей публики брать по семи рублей вместо десяти, ибо нынче времена тяжёлые, рекрутский набор и карантин».

Пострашнее войны

Эпидемия «испанки», по оценке экспертов, стала самой массовой пандемией гриппа в истории человечества. Несмотря на своё название, грипп возник не в Испании. Из этой страны лишь стали поступать первые известия о заражении и эпидемии. Родиной этого штамма гриппа считается Юго-Восточная Азия, откуда инфекция проникла в Северную Америку. Эпидемия началась в американском штате Канзас, а впоследствии вместе с солдатами во время Первой мировой войны добралась до Западной Европы. В 1918–1919 годах от «испанки» умерло до 100 миллионов человек, что составило около 5% населения Земли (по другой оценке число умерших — около 50 млн). Всего же «испанкой» переболело примерно 30% населения планеты. Эпидемия испанского гриппа началась в последние месяцы Первой мировой войны и по числу жертв превысила военные потери. В некоторых странах вымирали целые селения, на год были закрыты общественные места, суды, школы, церкви, театры.

Американские экономисты XX века связывали с эпидемией «испанки» рецессию в ряде капиталистических стран в 1919–1921 годах (по некоторым оценкам, четвертая по экономическим последствиям катастрофа XX века — после Первой и Второй мировых войн и Великой депрессии). Высказывались мнения, по которым



Сцена у холерного барака. Иван Владимиров, акварель, 1920



«Всё холера виновата», Павел Федотов, 1848.

Картина изображает перебравшего спиртного гостя на пирушке в период эпидемии холеры

в среднем эта эпидемия стоила миру примерно 6,6% тогдашнего ВВП. Современники отмечали, что торговля в ряде стран из-за «испанки» упала на 40%, а по некоторым оценкам падение составило 70%. По заключению Всемирного банка, в настоящее время эпидемия подобного масштаба могла бы обойтись мировой экономике в 4,8% ВВП, а её ущерб составил бы больше \$3 трлн. Вместе с тем ряд экономистов отмечает, что сокращение работоспособного населения после эпидемии «испанки» привело к существенному росту подушевого реального дохода в США в 1920-е годы, когда в стране наступило время экономического процветания.

Штаммы и экономические стимулы

Во время пандемий 1957 и 1968 годов (соответственно азиатский и гонконгский грипп) в мире погибли более полутора миллионов человек, а экономический ущерб составил свыше \$32 млрд.



В конце XX — начале XXI века многие страны мира оказались охвачены эпидемиями различных видов гриппа и пневмонии. Среди них: птичий грипп (1997), атипичная пневмония (2002), свиной грипп (2009) и др.

Птичий грипп не менее чем в 246 случаях привёл к смертельным исходам. В основном заражение происходило при прямых контактах с инфицированными птицами. Ущерб от эпидемии только в странах Юго-Восточной Азии превысил \$10 млрд. По прогнозам Всемирного банка, пандемия птичьего гриппа могла привести к падению мирового ВВП не менее чем на два процента.

Свиной грипп (или «мексиканка») появился в Мексике, широко распространился в Европе, получив от Всемирной организации здравоохранения статус пандемии. Экономические последствия «мексиканки» были тяжёлыми: мировая туриндустрия потеряла \$2,2 млрд, ВВП Мексики сократился на 0,5%. Президент США Барак Обама 24 октября 2009 года объявил чрезвычайное положение в связи со свиным гриппом, а мировые цены на нефть из-за пандемии упали на 15%. Но о том, насколько масштабна была тогда угроза, спорят до сих пор. В июне 2010 года Парламентская ассамблея Совета Европы одобрила отчёт, критикующий действия ВОЗ, правительств ряда стран Европы и учреждений Евросоюза в период пандемии 2009 года за внушение населению необоснованных страхов и действия, повлёкшие чрезмерные госрасходы. Из-за небольшого масштаба эпидемии крупные партии закупленной вакцины не были использованы. В одной только Германии руководство федеральных земель потратило на неиспользованную вакцину 239 млн евро. По мнению президента межрегионального Общества фармакоэкономических исследований профессора П. А. Воробьёва, ажиотаж вокруг этой болезни «и все спекуляции на данную тему были организованы с одной целью — побольше заработать». Предполагается, что на борьбе со свиным гриппом в 2009 году фармацевтические компании заработали около \$7,5–10 млрд.

Вирус Эбола был открыт в 1970-е годы, но массово уносить жизни стал в 2013-м. Вспышку болезни, приводившей к лихорадке, первоначально зафиксировали в Западной Африке. Вирус передавался людям от летучих мышей. Лихорадка Эбола унесла жизни 11 тыс. человек из 27 тыс. заражённых. В некоторых очагах смертельный финал наблюдался в 90% случаев. Эпидемия Эболы нанесла существенный ущерб экономикам Западной Африки. Президент Гвинейской республики Альфа Конде в 2016 году сообщал, что из-за вируса его страна потеряла около \$2 млрд, или около трети объёма ВВП. Государство оказалось в изоляции, были нарушены торговые связи, импортёры отказывались от товаров. В Либерии из-за эпидемии рынок потерял до 50–75% оборота. Карантин и ограничения в передвижении рабочей силы негативно повлияли на сбор урожая и работу фермерских хозяйств, что в итоге способствовало дефициту продовольствия и росту цен на 40%.



Полицейские Сизтла выходят на дежурство во время эпидемии «испанки», 1918



Склад Нью-Йорка, переоборудованный под инфекционную больницу, 1918

Риск закрытия границ из-за эпидемии Эболы вызвал уменьшение поездок по миру. Из-за эпидемии упали акции американских и британских авиакомпаний, понесли убытки сети отелей и западные компании, которые занимались торговлей в Африке. Разорились и горнорудные компании, действовавшие в Западной Африке.

Представитель ВОЗ Брюс Эйлвард отметил, что лихорадка Эбола показала незащищённость современного мира от инфекционных заболеваний. По его словам, они несут самые крупные и неуправляемые риски для экономики и бизнеса. Тем не менее стоит признать, что с конца XX века мировое сообщество справляется с этими рисками всё лучше — локализуя санитарными и профилактическими мерами распространение пандемий и демпфируя экономический ущерб стимулирующими мерами. Посмотрим, как получится на этот раз — с нынешней пандемией коронавируса. 🙏

Говорят и показывают финансы



Текст:
Вера Колерова

У видеоблогеров сейчас горячая пора: засевшие на самоизоляции дома подписчики гигабайтами проглатывают видеоконтент. А учитывая кризис, особый интерес вызывает тематика личных денег. Журнал «Дружи с финансами» попросил успешных финансовых блогеров рассказать о правилах производства популярного видео.

YouTube-канал «Экономист на час»



Рами Зайцман

Зарегистрирован в 2015 году
258 тыс. подписчиков
24,5 млн просмотров



Свой видеоблог Рами Зайцман завёл пять лет назад — по собственному признанию, когда «болел и было скучно». Со своими подписчиками он общается доверительно, на «ты», с ходу позиционируя себя в качестве «домашнего финансового врача». В кадре он всегда одет с иголочки и аккуратно и чётко раскладывает по полочкам экономические события — от сделки ОПЕК+ до снижения ставок по ипотеке. Об общем развитии подписчиков тоже не забывает, периодически выпуская видео в формате финансового ликбеа. Опыта в финансах более чем достаточно: несколько лет работы в банке и четырнадцать — финансовым консультантом.

«На моем канале наибольшее количество просмотров набирают ролики с максимально предметным разбором темы. Менее популярны сюжеты по новостной повестке, ведь новости можно найти во множестве источников. Мой канал в пер-

вую очередь образовательный; я консультирую людей, как обращаться с личными финансами, рассказываю про экономические азы. И примерно половина выпусков у меня — новостные. Но можно и совмещать задачи просвещения и реагирования на

новостную повестку: например, я недавно сделал ролик о том, как вести личный бюджет в условиях кризиса. Он останется актуальным и через год, и через три: люди будут долго помнить о том, что случилось, и, возможно, захотят как-то застраховать себя в будущем.

Стараюсь делать короткие и ёмкие ролики — по 10–12 минут. Что-то более продолжительное люди тоже могут посмотреть до конца, но, скорее всего, на ускоренной «перемотке», да и то если тема очень заинтересовала. В последнее время я стал придерживаться всё более развлекательного формата. У меня появились новые, более «живые» заставки, и я стараюсь говорить ярче и короче. Людям так легче воспринимать связанную с финансами информацию, которая изначально тяжела для восприятия.

«Производственную» часть работы делаю сам — снимаю сам себя дома (до самоизоляции использовал помещение знакомых под студию) и сам же монтирую. Научиться этому может каждый, было бы желание.

Что касается смысловой части, то у меня есть два помощника: один занимается новостями и снимает с меня немало забот по написанию текстов, второй делает «досье» на компании. Обычно я высылаю первому помощнику несколько информативных ссылок и общую схему выпуска, а он создаёт «каркас» текста, который я уже дорабатываю под себя: добавляю приветственное слово, своё видение ситуации, резюме и рекомендации. Однако если вы хотите найти помощника, то приготовьтесь к тому, что два–три года совместной работы будете только «притираться» — и лишь после этого удастся достичь общего слога и понимания темы.

Чтобы хорошо делать финансовый блог, в первую очередь нужно разбираться в своей теме и уметь отыгрывать актуальные запросы аудитории. Блогер должен говорить внятно и интересно. Очень сложно смотреть на людей, которые сбиваются и делают большие паузы. Сам я не занимался специально речью, и меня никто не учил держаться в кадре. Так что первые выпуски сейчас мне самому стыдно смотреть. Со временем я исправил свои ошибки.

Нельзя забывать про картинку. Чтобы сделать её эффектной, стоит поискать обучающие видео на эту тему в том же YouTube. Да и в целом изучить, как работа-

ет эта площадка. При этом нужно помнить, что если нет денег на развитие блога и рекламу, то быстрого результата в виде роста количества подписчиков вы не добьётесь: придётся запастись терпением. Но если вы преследуете определённую цель, то нужно идти до конца и работать на отложенный результат.



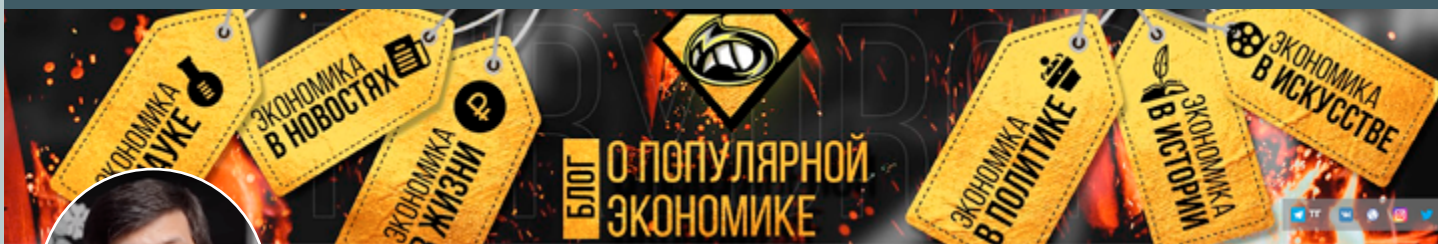
“Чтобы хорошо делать финансовый блог, в первую очередь нужно разбираться в своей теме и уметь отыгрывать актуальные запросы аудитории”

Финансовый блогинг в русскоязычном YouTube развивается давно. Свой контент создавали и независимые финансовые аналитики, и те, кто был «привязан» к конкретному бизнесу, представители брокерских компаний. Встречались и с виду независимые финансовые консультанты, оказывавшиеся на поверку совсем не независимыми, а то и просто мошенниками. А вот тех, кто ничего не продаёт и делает качественный финансовый контент, всегда было очень мало. Я до определённого момента ничего не продавал, но теперь у меня появился свой курс по управлению личными финансами. Другие каналы обычно тоже пытаются как-то заработать на YouTube, и в целом в этом нет ничего предосудительного.

Сейчас блоги на финансовую тему становятся популярнее из-за общей экономической ситуации. Если бы в стране всё было хорошо, люди меньше смотрели бы такие видео.

Я тоже стал более активно вести свой канал: делаю теперь пять–семь выпусков в неделю. Этому очень способствует режим самоизоляции и закрытие границ, ведь раньше я очень много путешествовал. Из новой ситуации стараюсь извлекать пользу: реализую старые планы по развитию своего канала и «Инстаграма». Конечно, для множества людей сегодня очень депрессивное время, и я тоже живой человек и поддаюсь таким настроениям. Но у меня в жизни были разные ситуации, и я понимаю, что если ничего не делать сейчас, даже через силу, то и дальше не будет ничего хорошего. Если остановлюсь, будет общий регресс и элементарно меньше денег в будущем».

YouTube-канал Furydrops



Григорий Баженов

Зарегистрирован
в 2018 году
702 тыс. просмотров

У Григория Баженова экономическое образование, и он погружен в экономику достаточно глубоко, чтобы говорить о себе как о блогере с академическим бэкграундом. На своём канале Григорий публикует ролики на темы, связанные с экономической историей и современной наукой — от происхождения золота тамплиеров до основ монетарной теории, — и развлекает их актуальными сюжетами о происходящем в российской экономике и её персоналиях. В каком-то смысле это уникальный канал, где финансовая тематика сочетается с общественно-политической. Судя по отзывам, людям импонирует то, что без перегрузки контента непонятными экономическими терминами автор объясняет довольно сложные явления. А кто-то даже считает, что в роликах Баженова экономическая теория приобретает увлекательность художественной литературы.

«Я не даю людям советов, что им делать со своими деньгами. Я кандидат экономических наук, в прошлом преподаватель. Моя специализация - экономическая теория. Сегодня моя основная деятельность связана с экономической аналитикой.

Что интересует аудиторию? Первое — актуальные события. Делать ролики о них довольно просто, и их всегда хорошо смотрят без специального продвижения. Второе — раскрытие непонятных теоретических моментов в экономике и финансах (современная монетарная теория, устройство современной денежной системы и так далее).

С аудиторией я постоянно контактирую. Чтобы делать популярный блог, нужно быть в актуальной повестке. Очень здорово рассказывать о том, что нравится лично тебе, но тогда будет сложно набрать больше полутора тысяч подписчиков.

Люди нередко сами предлагают темы: например, нас очень просили сделать ролик о том, почему в России цены на бензин растут и не коррелируют с мировыми ценами на нефть. Мы ответили на этот вечный вопрос — и, судя по отзывам, нас поняли даже самые далёкие от экономических теорий зрители. А сейчас нашу аудиторию интересуют тонкости проведения процедур банкротства физических и юри-

дических лиц в России и за рубежом. Много в выборе тем зависит от новостной повестки, наших личных предпочтений и от того, что делают другие каналы. Ролик про частную собственность и то, как она воспринимается современными экономистами, я сделал после того, как канал левого толка «Вестник бури» назвал её злом для общества. Наш ответ коммунистам набрал более 20 тысяч просмотров.

Из наиболее удачных роликов я бы выделил недавний — про современные банковские системы. Тема сама по себе сложная, но нам удалось подобрать хорошую графику и понятно объяснить, почему, например, включение денежного станка в кризис далеко не всегда приводит к гиперинфляции. Мы делали ролики про схемы Понци, объясняющие законы функционирования финансовых пирамид; выпустили «Краткую историю денег». Сейчас я планирую ролик о мировом нефтяном рынке. Там очень сложное формульное ценообразование, поэтому будем разъяснять неопитам, что такое фьючерсный и форвардный контракты, опционы, бенчмарк.

Главная сложность для меня — превратить свои наукообразные академические тексты в удобоваримые для широкой аудитории. С этим мне и помогает редактор.

Мы долго искали свой формат роликов, в том числе по длине (сейчас они могут составлять от 20 минут до часа и более). Всему виной опять же мой академический бэкграунд: мне ведь не жалко двух академических часов на раскрытие экономического феномена. Но, трезво поразмыслив, мы решили всё же делать более короткие ролики на темы, связанные с экономической историей. В них мы не анализируем глобальные периоды или феномены вроде Великой депрессии, потому что для этого требуется очень глубокая проработка и много времени. А вот рассказать о первом крахе банка внутри банковской системы России можно в относительно коротком видео. И при этом успеть провести аналогии, выявить национальные особенности банковской системы, рассказать про систему Джона Ло и так далее.

Мы только в начале пути, однако пророст аудитории уже есть: с трёх тысяч на старте до 15 сейчас. Однако подчеркну: это не только благодаря финансово-экономическим темам. Люди стали активно прихо-

дить на наш канал как раз тогда, когда мы начали расширять тематику. Большой интерес вызвал ролик о гендерном неравенстве в оплате труда, а видео про экологию принесло нам сразу четыре тысячи новых подписчиков.



«Главная сложность для меня — превратить свои наукообразные академические тексты в удобоваримые для широкой аудитории»

Канал для меня — далеко не главный источник дохода, но всё же он приносит какие-то деньги и позволяет держать на плаву нашу команду. Преимущественно деньги поступают через сервис «Патрион», где люди оформляют подписку на канал. Пока у нас около восьмидесяти «патронов». В перспективе, когда вырастем до 50 тысяч подписчиков (а это, по нашим расчётам, должно случиться в течение двух-трёх месяцев), будут и рекламные интеграции».

YouTube-канал «Бедный Паша. Богатый Паша»



Павел Багрянцев

Зарегистрирован
в 2011 году
600 тыс. подписчиков
72 млн просмотров

За 9 лет видеоблогинга Павел Багрянцев стал обладателем «серебряной кнопки» YouTube (более 100 тыс. подписчиков), но до «золотой» (более миллиона) ещё не дотянул. На своём канале Багрянцев говорит не только о личных финансах: у него множество роликов на тему личностного роста и развития для мужской аудитории. Научит завязывать галстуки и посоветует, о чём разговаривать на первом свидании. В финансовой плоскости Павел Багрянцев — один из последователей гуру вроде Роберта Кийосаки и Бодо Шефера, а в плане личностного роста ориентиром для него раньше был Тони Роббинс. Но сейчас 34-летний Багрянцев уже никого не копирует.

На YouTube он пришёл, будучи ещё телеведущим: хотел иметь альтернативную площадку. Начал экспериментировать с видео и изучать видеомаркетинг. Так и превратился в успешного блогера.

«Я начинал вести блог с тематики личностного развития, навыков общения. Постепенно сформировалась концепция канала современного мужчины, где освещались также бизнесовые и финансовые темы. При-

мерно в то же время я написал книгу о том, как вести личные финансы, а параллельно начал выпускать видео на тему финансовой грамотности. Но мой канал и сегодня остаётся разнообразным.

По образованию я экономист и менеджер, но, честно говоря, это весьма условно. Экономистом себя не считаю. На канале говорю о своём личном опыте — а он очень тяжёлый. Я много лет жил по уши в кредитах. Шёл на поводу у своих желаний и поздно осознал, в какую яму это меня привело. Мои ролики на эту тему — крик души, чтобы люди могли понять, что такое кредитная кабала.

В основном материал для роликов составляю сам, хотя есть команда из трёх человек, которые мне помогают, находясь на сдельной оплате. Сначала в голове появляется тема (например, «Пять полезных финансовых привычек» или «Пять финансовых ошибок»), а потом и сценарий. Ролик могу записать сам: дома, в студии или на улице — по настроению. Иногда приглашаю оператора, если не хочется возиться со светом и ракурсом. Монтировать я умею хорошо и, до того как набрать 300 тыс. подписчиков, всегда это делал сам. Но сейчас стало сложнее находить время для своего блога, поэтому я отдаю ролики на монтаж, заказываю создание превью — открывающей картинки, загрузку видео на YouTube. В среднем смонтировать ролик стоит от двух до пяти тысяч рублей. Если видео анимационное, с визуальными эффектами, то 10–12 тысяч.

Люди смотрят людей. Им небезразлично, кто говорит на интересующую их тему. Обычно они приходят на канал именно через тему, потом изучают личность ведущего. Бывает, что они готовы с ходу верить человеку, потому что их располагает его манера говорить. Конечно, во мне есть природная харизма, и я знаю, как этим пользоваться. Где нужно добавить чуть-чуть «агрессии», а где — открытого сердца.

В области финансовой грамотности людям интересны простые, поверхностные темы: как обращаться с деньгами, как их приумножить, как увеличить доход. У меня есть видео из разряда «финансовая грамотность за шесть минут»; вот такие примитивные вещи — самые востребованные. А если углубляться в тему финансовой грамотности, то интерес аудитории уже меньше.

Желательно, чтобы ролики были не более чем по 10 минут. Если хотите рассказать о чем-то подробнее, то лучше сделать два ролика на одну тему. С точки зрения алгоритмов YouTube и охвата аудитории

это будет оптимальное решение: каждая часть видео наберёт примерно одинаковое количество просмотров.

Очень важна периодичность выпусков. Выкладывайте хоть по одному видео в неделю, но регулярно на протяжении года, и успех придёт. У меня долго был норматив — два ролика в неделю. Сейчас хочу перейти на трёхразовый формат. Это высокий темп, и чтобы выдержать его, я расширяю команду. Цель — сделать рывок к миллиону подписчиков.



Во мне есть природная харизма, и я знаю, как этим пользоваться. Где нужно добавить чуть-чуть «агрессии», а где — открытого сердца

Успех канала принято измерять количеством подписавшихся, однако это лишь один из показателей — не такой важный, как общее число просмотров. У меня уже есть около миллиона просмотров в месяц. Хотя, если посмотреть каждое новое выложенное видео, там охват не такой высокий: может быть, в среднем тысяч 10–15. Для образовательной ниши это нормально. Но нужно учитывать ещё и особенности аудитории, потому что миллион просмотров от школьников и от людей старше 25 лет — это колоссально разное качество. И стоимость рекламы, и доходы канала здесь тоже могут разниться раза в два. Моя основная аудитория — люди 25–34 лет, 85% которых — мужчины. Есть, разумеется, и школьники, и студенты. В целом меня смотрят те, кто настроен на карьеру или бизнес либо уже имеет небольшое своё дело. Канал уже сейчас приносит доход, но стремиться есть к чему.

Одно из первых видео неожиданно для меня самого «завирусилось» и набрало 300 тысяч просмотров. Это был ролик про подтягивания, и почему именно он стал популярным, я так до конца и не понял. Вывести рецепт успеха на основе этого казуса было невозможно. Остаётся только угадывать. Ищите для себя удачные примеры других блогеров, изучайте поисковые запросы людей в YouTube. Правильно оформляйте видео и подбирайте теги, ведь просто загрузить его на YouTube недостаточно. Снимать можно и самому: качественный ролик получится записать даже на «Айфон». Но иногда на Youtube «вирусятся» совершенно странные видео. Это неведомая машина, которую никогда не разгадают на сто процентов». 🚀



Текст: **Сергей Макаров**, независимый финансовый советник, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, эксперт проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

В 2019 году россияне запросили к возврату ранее уплаченных налогов на сумму почти в 200 млрд рублей. По подсчётам ФНС, это на 12% больше, чем в 2018-м. Самые популярные — имущественные вычеты, за ними обратилось 3,8 млн человек, затем идут социальные вычеты — 1,5 млн граждан. И ещё 50 тыс. человек подали к возврату вычеты на взносы на индивидуальные инвестиционные счета.

С одной стороны, есть рост и количества обратившихся, и сумм возврата. С другой — это капля в море: всего 4% населения. Многие из нас ещё упускают возможность вернуть в семейный бюджет некоторую сумму, которая им законно полагается. Сейчас обратиться в налоговую службу можно не выходя из дома, через компьютер или теле-

фон, а заполнить и направить декларацию по НДФЛ для получения вычетов можно в онлайн, через личный кабинет на сайте ФНС Nalog.ru.

В этой статье мы попробуем разобраться с основными типами налоговых вычетов: социальным, имущественным и инвестиционным, а также с алгоритмом действий. Это позволит вам не только получить вычеты, но и оформить всё самостоятельно, без посредников.

Начнём с основных понятий, связанных с уплатой налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Налог на доходы физических лиц

Такой налог, называемый также подоходным, уплачивается со всех видов доходов, полученных в календарном году, — как



в денежной, так и в натуральной форме. Говоря простым языком — практически со всех доходов, которые мы получаем. Он считается в процентах от совокупного дохода за вычетом документально подтверждённых расходов, при этом существует пять налоговых ставок, которые зависят от того, кто платит налог и по какому виду дохода должен быть уплачен НДФЛ.

Налог на доходы физических лиц платят:

- налоговые резиденты Российской Федерации, то есть те, кто фактически находится на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев;
- те, кто не является налоговым резидентом Российской Федерации, но при этом получает доход на территории России.

У нас в стране действует пять ставок НДФЛ: 9%, 13%, 15%, 30%, 35%. К большинству жителей России применяются следующие основные ставки:

- ставка 13% — к таким доходам, как заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые иные;
- ставка 35% — к выигрышам в лотереях, конкурсах и т. д., а также если ставка по депозиту в банке превышает величину ключевой ставки ЦБ РФ плюс 5%.

Что такое налоговый вычет

Самое главное, что нужно знать о налоговых вычетах, — это то, что претендовать на них может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке 13%.

Налоговый вычет — это сумма, уменьшающая размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица — например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т. д.

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

- стандартные,
- социальные,
- инвестиционные,
- имущественные,
- профессиональные,
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций

с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Социальные налоговые вычеты

Эти вычеты предоставляются в тех случаях, когда вы как налогоплательщик несёте социальные расходы:

- на обучение себя и родных, в том числе на оплату детского сада, общеобразовательной частной или государственной школы, курсов английского языка, музыкальной или художественной школы, спортивной секции, вуза, в том числе зарубежного, и даже за курсы в автошколе;
- на лечение и приобретение медикаментов для себя и родных, оплату медицинских услуг (в том числе стоматолога и косметолога), медикаментов и добровольного медицинского страхования;
- на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование или накопительную часть трудовой пенсии;
- на благотворительность.

Налоговый вычет — это сумма, уменьшающая размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог

Такие вычеты можно получать ежегодно, они предоставляются в размере фактически произведённых расходов, в совокупности не превышающих 120 тыс. рублей за налоговый период (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение). Это значит, что налогооблагаемая база уменьшится максимум на 120 тыс. рублей и вы сможете вернуть не более чем 13% от уменьшенной суммы, то есть 15 600 рублей.

Дополнительно можно получить вычет на расходы на обучение собственных или подопечных детей; максимальная сумма расходов — 50 тыс. рублей в год.

Реализовать своё право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета можно не позднее трёх лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда были произведены социальные расходы. Это значит, что в 2020 году мож-

но получить налоговый вычет за расходы в 2019, 2018 и 2017 годах. А вот остаток неиспользованного вычета на обучение и лечение обнуляется и на следующий год не переносится.

Имущественные налоговые вычеты

Как налогоплательщик вы можете получить такой вычет, если:

- продавали имущество (квартиру, машину, дом, землю),
- покупали жильё (дома, квартиры, комнаты и т. п.),
- приобретали земельный участок для строительства и строили на нём жильё.

Срока давности для имущественного налогового вычета нет. Если квартира приобретена более трёх лет назад, то возможен вычет с доходов за последние три года, предшествующие году обращения (подачи заявления). Например, если квартира куплена в 2004 году, а обращение за возвратом было в 2020-м, то в расчёт берётся 2017, 2018 и 2019 годы.

Давайте коротко разберём специфику получения имущественного вычета при продаже имущества и покупке жилья.

Вычет при продаже. При продаже жилой недвижимости и долей в ней, а также земельных участков максимальный налоговый вычет составляет 1 млн рублей. Эта сумма будет вычтена из стоимости проданной вами квартиры, а НДФЛ вы заплатите только с остатка. На прочее имущество (автомобили, гаражи, нежилые помещения) установлен вычет в 250 тыс. рублей. Эти суммы распространяются на все проданные в течение прошедшего года объекты вместе взятые. В течение одного календарного года можно одновременно использовать и вычет в размере 1 млн рублей, и вычет в размере 250 тыс.

Или можно уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведённые и документально подтверждённые расходы на покупку этого имущества. При этом:

- если недвижимость куплена до 01.01.2016, минимальный срок владения для получения полного вычета — три года;
- если недвижимость куплена после 01.01.2016, минимальный срок владения для получения полного вычета — три года (наследование / дарение / рента/ приватизация) или пять лет (прочее).



Получить налоговый вычет можно двумя способами — через Федеральную налоговую службу или через работодателя

Вычет при покупке. Вычет на приобретение недвижимости предоставляется в размере фактически произведённых расходов:

- на новое строительство или приобретение на территории РФ объекта жилой недвижимости (доли в нём), земельных участков под них. Лимит вычета — 2 млн рублей;
- на ремонт и отделку жилья, купленного в состоянии черновой отделки (под вычет попадают как материалы, так и работа); организацию электро-, водо-, газоснабжения и канализации; разработку проектной документации. Основное условие — наличие всех подтверждающих документов: договоров, чеков, квитанций;
- на проценты по ипотечному кредиту, взятому для покупки соответствующих объектов, а также на проценты по кредиту на рефинансирование ипотеки. Максимальный вычет за уплаченные проценты по ипотеке — 3 млн рублей, то есть вернуть можно 390 тыс. Вычет за проценты может быть предоставлен только после оформления вычета за покупку жилья.

До 2014 года ограничение по сумме вычета было привязано не только к налогоплательщику, но и к недвижимости. Вычет давали один раз в жизни и только на один объект. Если квартира стоила меньше 2 млн рублей, остаток вычета нельзя было пере-

Документы, необходимые для получения налогового вычета

Существует общий для всех вычетов набор документов и перечень, требуемый в каждом конкретном случае.

Общий список документов:

- копия паспорта РФ,
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (заполняется налогоплательщиком; шаблоны см. на сайте Nalog.ru; не предъявляется при получении вычета у работодателя),
- справка о доходах по основному месту работы (форма 2-НДФЛ; не предъявляется при получении вычета у работодателя),
- справки о доходах по совместительству (если есть),
- заявление в ИФНС с реквизитами (на бланке банка с печатью), на которые будет возвращён налог.

Список документов для получения вычетов за родственных (детей / родителей / братьев / сестёр / супругов):

- копии свидетельств о рождении на себя, детей, братьев и сестёр (подтверждение родства),
- копия свидетельства о браке.

Дополнительные документы (в зависимости от вида налогового вычета) таковы.

Лечение в медучреждении (стационар, поликлиника, станция скорой помощи, медцентр):

- договор с медучреждением — оригинал и копия (в договоре обязательно должна указываться стоимость услуг),
- справка, подтверждающая оплату по договору (должна содержать номер медицинской карты пациента и его ИНН, а также код категории лечения: «1» — обычное, «2» — дорогостоящее),
- копия лицензии лечебного учреждения.

Покупка лекарственных препаратов:

- оригинал рецепта по форме 107-1/у со штампом «Для налоговых органов»,
- чеки, квитанции, платёжные поручения (для подтверждения оплаты),
- справка об отсутствии дорогостоящего препарата в медучреждении (готовится в случае самостоятельной оплаты пациентом дорогих лекарств, выписанных врачом).

Заключение договора добровольного медицинского страхования:

- копия договора добровольного страхования,
- копия лицензии страховой компании,
- квитанция или чек на оплату страховой премии.

Для получения вычета на обучение:

- копия договора на обучение, оформленного на имя плательщика,
- копия лицензии образовательной организации, заверенная печатью этой организации,
- копии квитанций, чеков или других платёжных документов, подтверждающих оплату образовательной услуги.

Для получения имущественного вычета:

- документы, подтверждающие продажу или приобретение недвижимости (договор купли-продажи, акт приёма-передачи, расписка, банковское платёжное поручение),
- документы, подтверждающие право собственности на купленное жильё (выписка из ЕГРН или свидетельство о собственности; если объект приобретён на стадии долевого строительства — копия договора долевого участия),
- кредитный договор, подтверждающий целевой характер займа (оригинал и копия каждой страницы),
- справка из банка об уплаченных в отчётном году процентах по кредиту.

Для вычета по ипотечным процентам:

- справка из банка об уплаченных в отчётном году процентах по кредиту (обычно её выдают либо сразу, но за деньги, либо бесплатно, но через месяц).

Для инвестиционного вычета:

- копии документов, подтверждающих факт открытия индивидуального инвестиционного счёта: договор на ведение ИИС или договор о брокерском обслуживании / договор доверительного управления в форме единого документа, подписанного сторонами, или заявление (уведомление, извещение) о присоединении к регламенту (договору) брокерского обслуживания или доверительного управления;
- копии документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС: платёжное поручение, если денежные средства зачислялись с банковского счёта, или приходно-кассовый ордер, если денежные средства вносились наличными, либо поручение на зачисление денежных средств вместе с отчётом брокера (управляющего) о проведении операции, если денежные средства переводились с другого счёта, открытого у брокера (управляющего).



нести на другой объект: эти деньги «сгорали» — и 13% от неиспользованной суммы уже нельзя было получить.

С 1 января 2014 года закон изменился. Если имущество приобретено после этой даты, предельный размер вычета не привязан к данному объекту, остаток можно переносить на другие. Например, если в 2018 году вы купили квартиру за 1,5 млн рублей и вернули налог, то при покупке другой квартиры в 2020 году вы сможете использовать остаток вычета и вернуть ещё 65 тыс. рублей.

Инвестиционные налоговые вычеты

Такой налоговый вычет вы можете получить в нескольких ситуациях.

- Вы владели ценными бумагами больше трёх лет. Тогда вам положен вычет на доход от продажи этих ценных бумаг. То есть если вы купили акции пять или десять лет назад и продали их сейчас с прибылью, то эта прибыль не будет облагаться НДФЛ. К данному типу вычета не относятся сделки, совершённые на индивидуальном инвестиционном счёте (ИИС).
- Вычет с денег, которые вы внесли на ИИС в течение трёх лет. Этот вычет ограничен суммой 400 тыс. рублей в год, или 1,2 млн за три года. За один год можно вернуть 13% от 400 тыс. рублей, то есть 52 тыс.
- Вычет с дохода от сделок с ценными бумагами, которые вы совершали на ИИС в течение трёх лет. Этот вычет не привязан к зарплате и может быть использован всеми, в том числе и индивидуальными предпринимателями, а также неработающими людьми.

При этом важно помнить, что налоговая может потребовать у вас вернуть вычет:

- если вы закрыли ИИС до истечения трёх лет с момента открытия,
- если у вас было открыто два индивидуальных инвестиционных счёта, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый на ваше имя.

Как получить вычет

Это можно сделать двумя способами — через налоговую службу или через работодателя.

Возврат налога через ФНС. В этом случае вы получите всю годовую сумму вычета сразу. Оформить льготу можно в любое время по окончании отчётного года. Подходящий налог будет возвращён за отчётный год целиком в размере уплаченного вами НДФЛ, но не более 13% от фактических расходов.

1. Заполните налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ). Для этого понадобится справка по форме 2-НДФЛ, которую можно получить у работодателя. Декларацию удобно заполнить через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на портале Nalog.ru.
2. Соберите комплект документов по произведённым расходам.
3. Представьте заполненную налоговую декларацию и копии подтверждающих документов в налоговый орган по месту жительства (лично, почтовым отправлением, через доверенное лицо или по электронным каналам связи через сайт Nalog.ru).

Реализовать право на социальный налоговый вычет можно не позднее трёх лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда были произведены социальные расходы

Возврат налога через работодателя. НДФЛ с зарплаты не удерживается, к получению идёт вся начисленная бухгалтерией сумма. Не требуется ждать окончания года, деньги можно получать уже в текущем.

1. Подготовьте пакет документов по произведённым расходам.
2. Подайте документы в налоговую инспекцию: лично, по почте, в электронной форме через личный кабинет на Nalog.ru или через доверенное лицо. В течение 30 дней ИФНС выдаст уведомление для работодателя о наличии права на налоговый вычет.
3. Передайте полученное уведомление работодателю, приложите заявление на получение вычета (образец — на сайте Nalog.ru). Зарплату без удержания НДФЛ вы станете получать с месяца подачи уведомления и до момента, пока не исчерпается вычет либо не закончится год. На следующий год необходимо снова идти в ИФНС за уведомлением для работодателя. 📄



Дети собираются в школу в защитных очках и самодельных масках во время пылевой бури (Канзас, 1935, из архива семьи Грин)

Чему учит Великая депрессия

Методика проведения удалённого занятия по актуальной теме

Текст:

Константин Лёвушкин, преподаватель истории в школе «Летово»

Юрий Калашнов, преподаватель финансовой грамотности в школе «Летово», директор журнала «Дружи с финансами»

Великая депрессия — самый известный мировой экономический кризис, с которым традиционно сравнивают все последующие. Преподаватели школы «Летово» и редакторы учебного пособия «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России» рассказывают о дистанционном варианте проведения урока по этой теме.

Исторический и экономический контекст Великой депрессии 1929–1939 годов даёт богатейший материал для выработки финансово грамотного поведения в кризисных условиях. Этот опыт прошлого становится ещё бо-

лее актуальным сейчас — в свете социально-экономических последствий пандемии коронавируса, с которыми сталкивается население всех без исключения стран. Тем более что исторических параллелей возникает немало: рост безработицы, падение

доходов, снижение производства, всплеск мошенничества всех видов и т. д. В таких условиях навыки финансовой грамотности становятся критически важными для сохранения благополучия каждого отдельного человека и семьи.

Сразу же отметим главное отличие нынешней ситуации. Великая депрессия считается классическим случаем циклического кризиса перепроизводства, который последовал за этапом бурного развития мировой экономики. Как правило, такие кризисы убирают с рынка «больные», неэффективные компании и расчищают дорогу «здоровым», которые смогли перестроить производство, снизить издержки, освоить выпуск новой продукции. Нынешний кризис также имеет признаки циклического, однако его жертвами становятся вполне «здоровые» компании, вынужденные приостановить работу из-за режима карантина, а не потому, что их продукция стала неконкурентной.

Предлагаем вашему вниманию урок, основанный на пособии «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России» и дополненный несколькими живыми историями, которые, как нам кажется, перекликаются с событиями наших дней. В соответствии с вызовами времени он проводится в дистанционном формате, но легко может быть адаптирован и для очного занятия в классе.

Подготовка к уроку

Цель урока — через анализ конкретных жизненных примеров (судеб реальных людей, переживших Великую депрессию) сформировать умение находить и описывать финансовые ошибки человека накануне и в период кризиса и выработать правила грамотного финансового поведения. Список этих правил и является конкретным результатом занятия.

Урок лучше всего проводить в 10 классе, в программу которого входит тема «Великая депрессия». Учитывая её важное значение и актуальность, мы рекомендуем посвятить ей два занятия. На первом разбираем общие социально-экономические причины, ход и последствия кризиса, а также обсуждаем некоторые страновые различия. Далее будем говорить только о событиях в США, где особенности кризиса проявились наиболее рельефно. Если нет возможности посвятить Великой депрессии два занятия, то вместо первого предложим детям изучить соответствующие



Учебное пособие «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России» подготовлено в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и вышло в первой половине 2019 года. Оно входит в учебно-методический комплект, включающий также методическое пособие, сайт с материалами комплекта и приложения для мобильных устройств.

материалы самостоятельно. Для этого можно использовать главу «Великая депрессия» упомянутого учебного пособия или материалы других учебников истории и небольшую презентацию, в которой кратко представлены значимые явления кризиса.

Исторические события Великой депрессии выступают фоном для судеб реальных людей, которые мы и изучаем. Такая персонализация опыта позволяет ученикам «примерить на себя» роль человека, живущего в период кризиса, «присвоить» его опыт. На исторической дистанции хорошо видны уже не только поступки людей, но также мотивы и последствия их действий. Ошибки уже совершены, и можно спокойно проанализировать их причины.

Материалы для проведения урока

- Глава «Великая депрессия» из учебного пособия «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России».
- Презентация с описанием основных явлений Великой депрессии.
- Форма экспресс-опроса по итогам самостоятельного изучения материалов о Великой депрессии.
- Презентация урока.
- Краткие истории семьи Форестер, семьи Хендерсон, Бонни и Клайда, Вуди Гатри.
- Образец построения ответов на примере истории Флоренс Оуэнс-Томпсон с помощью виртуальной доски Padlet.
- Шаблон Т-образного конспекта «Делать — Не делать».

План урока

Этап и его продолжительность	Деятельность учителя	Деятельность учеников	Используемые материалы
Подготовка к уроку	 Рассылает классу материалы для самостоятельного изучения.	 Изучают материалы, полученные от учителя.	Глава «Великая депрессия». Презентация об основных явлениях Великой депрессии.
I этап (10 минут). Проверка понимания исторического контекста и постановка задачи для работы в группах	 Объявляет тему урока и его регламент.  Организует экспресс-опрос по итогам домашнего задания.  Объясняет условия задачи для работы в группах.  Разбирает одну из биографий и показывает пример выполнения задания.	 Отвечают на вопросы онлайн-опроса.  Готовятся к выполнению групповых заданий.	Форма экспресс-опроса. Презентация урока. Образец построения ответов на примере истории Флоренс Томпсон.
II этап (10 минут). Анализ биографий в группах	 Организует обсуждение в группах.  Модерирует работу групп, проверяет понимание задачи, задавая уточняющие и наводящие вопросы.	 Знакомятся с предложенными материалами (у каждой группы своя история).  Обсуждают предложенные вопросы, ищут и фиксируют ответы на них.	Краткие истории семьи Форестер, семьи Хендерсон, Бонни и Клайда, Вуди Гатри.
III этап (15 минут). Подготовка презентаций в группах (групповые сессии или чаты)	 Организует работу групп над отчётами.  Консультирует их, помогая разобраться в особенностях коллективной работы с выбранными дистанционными инструментами.	 Распределяют роли в группе для работы над отчётом.  Готовят отчёты о работе в группах.  Делятся своими отчётами с одноклассниками.	Образцы построения ответов.
IV этап (10 минут). Взаимное оценивание и составление правил грамотного финансового поведения	 Описывает правила обратной связи, комментирования и взаимного оценивания работ одноклассников.  В виде вопросов и комментариев даёт обратную связь по подготовленным отчётам.	 Комментируют и оценивают отчёты друг друга.  Составляют списки правил грамотного финансового поведения (индивидуально). Отправляют списки правил учителю.	Презентация урока. Шаблон «Делать – Не делать».
Оценка результатов урока	 Оценивает списки правил грамотного финансового поведения, которые подготовили ученики.	 Готовятся к следующему занятию.	

Цветовые маркеры ресурсов, используемых учителем и учащимися на разных этапах урока:

-  Центральный «зал» или чат
-  Групповые «комнаты» или чаты
-  Сетевые документы без возможности редактирования
-  Инструменты коллективной дистанционной работы
-  Ресурсы персонального компьютера (например, текстовый редактор)
-  Инструменты индивидуальной дистанционной работы

Учебная деятельность в ходе урока построена на анализе четырёх биографий, каждая из которых иллюстрирует одну из индивидуальных стратегий финансового поведения. Из-за технических ограничений при проведении удалённых занятий учитель может выбрать только одну из предложенных историй, но мы уверены, что в учебных целях лучше всё-таки показать разнообразие финансовых стратегий, выбираемых людьми во время кризиса, поэтому рекомендуем разбирать не менее двух биографий.

Анализ биографий проходит в группах по 3–5 человек, состав которых лучше всего спланировать заранее таким образом, чтобы в каждой оказалось по лидеру, способному организовать обсуждение и техническую поддержку процесса. Мы не будем подробно останавливаться на технических аспектах организации дистанционного занятия (это тема отдельной большой статьи); отметим только, что в условиях удалённого обучения работу групп можно организовать в сессионных комнатах сервиса видеоконференций Zoom (помня при этом, что бесплатно в сервисе можно вести сессию только в течение 40 минут), в нескольких параллельных видеоконференциях мессенджеров WhatsApp или Skype, в групповых чатах популярных социальных сетей (Facebook, «Одноклассники», «ВКонтакте»). При использовании параллельных видеоконференций и чатов их организация является задачей лидеров групп. Для создания групповых отчётов могут использоваться следующие инструменты.

Самый простой вариант — это коллаборативная страница «Google Документы» (сетевой аналог программы Word).

Более наглядным будет отчёт, оформленный в виде слайдов «Google Презентации»; их также могут одновременно редактировать несколько человек, но этот инструмент более требователен к навыкам.

Ещё одним интересным техническим решением является виртуальная доска веб-сервиса Padlet; на неё одновременно можно добавлять иллюстрации, тексты, аудио- и видеоматериалы, в том числе из YouTube.

Урок выстраиваем по следующему плану:

- **I этап** (10 минут) — проверка понимания исторического контекста и постановка задачи для работы в группах;

Дистанционная работа с классом

- [Инструкция команды Google по использованию сервисов для учебных целей](#) (доступна также в виде брошюры в формате pdf).
- [Видеоурок об организации работы в группах в Zoom](#).
- [Инструкция об использовании комментариев и задач в «Google Документах»](#).
- [Инструкция по работе с вопросами в «Google Слайдах»](#).
- [Инструкция по работе с доской Padlet](#).

- **II этап** (10 минут) — анализ биографий в группах;
- **III этап** (15 минут) — подготовка презентаций в группах;
- **IV этап** (10 минут) — взаимное оценивание и составление правил грамотного финансового поведения;
- **оценка результатов** урока.

I этап. Исторический контекст

Если у преподавателя не было возможности провести по теме «Великая депрессия» два занятия, то перед этим он должен предложить классу изучить общие социально-экономические причины, ход и последствия кризиса самостоятельно. Само занятие в таком случае начинается с проверки домашнего задания путём организации короткого (всего из пяти вопросов) опроса с помощью инструмента «Google Формы» или его аналога.

В «Google Формах» учитель сразу видит как общую, так и индивидуальную статистику выполнения заданий и на её основе может принять несколько педагогических решений.

1. Если результаты теста в основном не удовлетворительные (например, свыше половины учеников не справились более чем с половиной заданий), учитель может увеличить первый этап занятия и разъяснить моменты, которые вызвали наибольшие трудности. Проверить усвоение можно с помощью приёма «холодный обзвон». Приём состоит в том, что учитель задаёт вопрос и называет имя ученика, которому он адресован. Если тот затрудняется с ответом, учитель адресует вопрос другому, после чего возвращается к первому. Вопросы формулируются так, чтобы ответы на них были достаточно короткими. Учитель быстро переходит от ученика к ученику, чтобы охватить возможно большую часть класса.

Великая депрессия в США: исторический и экономический контекст

- Кризису предшествовали годы бурного экономического роста, названные «Ревущими двадцатыми».
- Начало кризиса обычно связывают с резким падением стоимости акций ведущих компаний, которое началось 24 октября 1929 года («Чёрный четверг»), а окончание датируют 1939 годом.
- Наиболее острая фаза пришлась на 1929–1933 годы. За этот период объём промышленного производства сократился на 46%, обанкротилось 110 тыс. торговых и промышленных компаний.
- В 1929 году в США насчитывалось около 25 тыс. банков. К 1933-му закрылась половина, а вкладчики потеряли суммарно более \$2 млрд.
- Сокращение доходов населения привело к дефляции, то есть к падению цен на пшеницу и кукурузу в 2,7 раза, на хлопок — более чем втрое, что больно ударило по сельскому хозяйству.
- В среднем по стране уровень безработицы к 1933 году достиг 25% экономически активного населения. Треть всех занятых трудилась неполный рабочий день, фактически не получая зарплату.
- Ярким явлением Великой депрессии является трудовая миграция. Только в результате серии пыльных бурь, охвативших в 1930–1936 годах несколько штатов Великих равнин, родные места покинуло до 2,5 млн человек.
- Годы Великой депрессии характеризуются небывалым ростом преступности и гангстерскими войнами, охватившими Нью-Йорк, Чикаго, Лос-Анджелес и другие крупные города США.
- Выход из кризиса связывают с переходом от политики рыночного саморегулирования к активному вмешательству государства в социальную и экономическую жизнь страны, названному «Новым курсом» и включавшему самые разнообразные меры — от объявления «банковских каникул» и девальвации доллара до организации общественных работ.



Символ ревущих двадцатых — автомобиль Ford «Модель Т» и его создатель Генри Форд



Чикагские безработные в очереди за бесплатной едой в столовую, открытую гангстером Аль Капоне



Самая известная иллюстрация «Пыльного котла»: фермеры Оклахомы спасаются от пылевой бури

2. Если результаты теста в целом удовлетворительные (например, 2/3 класса правильно выполнили 2/3 заданий), то учитель может придерживаться изначального плана, то есть коротко охарактеризовать основные явления Великой депрессии.
3. Если большинство учеников хорошо выполнили тест, то первый этап можно значительно сократить и сразу перейти к следующему.

Непосредственно переходя к теме урока, учителю стоит обратить внимание на то, что в период кризиса положение отдельного домохозяйства особенно уязвимо и цена финансовой ошибки очень велика. Это хорошо видно на примерах конкретных людей, чьи истории будут изучаться. Здесь же можно провести аккуратные параллели с ситуацией, в которой многие оказались в наши дни (падение доходов, увольнение, сложности с погашением долгов и т. п.).

В ходе занятия учителю целесообразно использовать презентацию урока — транслировать её на экраны учеников с помощью дистанционного сервиса (такая возможность существует, например, в Zoom и Skype) или заранее разослать её классу.

Затем переходим к постановке задачи для работы в группах. Каждая получает по одной из четырёх биографий и на следующем этапе урока должна ответить на три вопроса.

1. Какие экономические последствия кризиса наиболее болезненно сказались на жизни вашего героя?
2. Какие экономические решения принимал ваш герой накануне и в годы кризиса?
3. Какие решения усугубили его положение в годы кризиса, а какие — облегчили?

Количество групп зависит от количества учеников. В больших классах можно организовать не четыре, а 6–8 групп, но не стоит увеличивать число учеников в одной группе. 3–5 человек — оптимально. Если групп больше четырёх, то некоторые будут работать с одинаковыми биографиями. Но лучше не увеличивать количество примеров: не хватит времени рассмотреть их все.

Перед тем как учащиеся начнут работу в группах, учитель моделирует их результат на примере истории **Флоренс Оуэнс-Томпсон**, используя для этого заранее подготовленный образец. Флоренс, про-



Фотография «Мать-мигрантка» (1936 год, автор — Доротея Ланж), на которой изображена Флоренс Оуэнс-Томпсон, стала символом Великой депрессии в США.

стая труженица, стала одним из символов эпохи. В 1935 году правительство США предложило фотографам и репортёрам задокументировать социальные последствия Великой депрессии. В результате к 1944 году было сделано 270 тыс. снимков. Самым известным из них стала фотография Флоренс Оуэнс-Томпсон, сделанная Доротеей Ланж в марте 1936 года и названная «Мать-мигрантка». Флоренс родилась в Оклахоме, имела одиннадцать детей, несколько раз переезжала — из Оклахомы в Калифорнию и обратно. Трудилась на зерновых и хлопковых полях, подрабатывала официанткой, поварихой, санитаркой. По словам её дочери, после того как фотография Флоренс получила всемирную известность, семья пережила чувство глубокого стыда за своё бедственное материальное положение и в дальнейшем приложила все усилия, чтобы выбраться из нищеты.

II этап. Анализ биографий в группах

Получив по одной биографии, группы «расходятся» по своим виртуальным комнатам и далее работают самостоятельно. На этом этапе учитель выступает в роли модератора и переходит из одной комнаты в другую. Если это технически невозможно или групп слишком много, то функции модераторов выполняют лидеры групп. Роль модератора — мотивировать всех участников обсуждения к высказыванию, следить, чтобы

группы придерживались регламента и вопросов, при необходимости — фиксировать удачные ответы. Например, можно ввести такое правило: каждый член группы должен предложить свой ответ на каждый из трёх вопросов учителя, но при этом уложиться в 15 секунд.

Кратко представим других героев урока, с биографиями которых работают группы.

Семья Форестер состояла из 11 человек во главе с Гарри Форестером и занималась выращиванием пшеницы в штате Оклахома. Их земельный участок был приобретён в кредит. Чтобы обеспечить сыновей собственными фермами, в 1929 году Форестер взял новый заём. Но из-за кризиса цены на пшеницу рухнули более чем в пять раз. В 1930-м началась засуха, которая продлилась до 1939 года. Она сопровождалась пылевыми бурями, и новый участок Форестеров оказался в эпицентре «Пыльного котла» (наиболее пострадавшие районы Оклахомы, Техаса, Колорадо, Канзаса и Нью-Мексико). Оказалось также, что он был продан незаконно (у него имелся другой хозяин), и семья лишилась этой земли. Вскоре Форестеры потеряли и первую ферму, так как им не хватало денег на обслуживание ипотеки. Семья перебралась в дом тёщи — тут же, в Оклахоме, а глава семьи отправился в сравнительно благополучную Калифорнию, зарабатывая иногда всего по доллару в день. Отправляя часть заработка семье, Гарри Форестер всё же смог скопить небольшую сумму, чтобы перевезти жену и детей в арендованный недалеко от Сан-Франциско дом, где дети смогли получить образование, а затем выйти в люди, став представителями среднего класса.

Семья Хендерсон. Кэролайн Боу мечтала о собственной земле с раннего детства. Начав самостоятельную жизнь, она поселилась в Оклахоме, где сначала преподавала в школе, а затем купила небольшой участок и занялась земледелием. К началу Великой депрессии она вышла замуж за Уилла Хендерсона и родила дочь. Её семья ощутила на себе все тяготы, как и другие фермеры Великих равнин: падение цен на пшеницу, засуху, пылевые бури, гибель урожая и скота. Но, в отличие от многих соседей, Хендерсоны не потеряли землю, так как не были обременены кредитами: Кэролайн принципиально их не брала. К тому же, оказавшись в тяжёлой ситуации, для получения дополнительного заработка она начала писать в один из известных журналов серию ста-



Бонни и Клайд

тей о трудностях повседневной фермерской жизни и со временем стала популярным колумнистом.

Бонни Паркер и Клайд Бэрроу стали самыми известными преступниками времён Великой депрессии. Их шайка грабила магазины, парикмахерские, бензозаправки и даже банки на Среднем Западе. Благодаря снятому в 1967 году фильму «Бонни и Клайд» (он получил две премии «Оскар») и множеству сохранившихся постановочных фотографий, которые любила делать кровавая банда, вокруг истории этой парочки сложилась красивая легенда о трагической любви двух «борцов с системой», вставших на преступный путь ради высокой идеи. Между тем из воспоминаний их поделщиков следует, что сами «герои» легенды постоянно пребывали в отчаянии, предчувствуя скорую развязку. «Не считали они, что сильнее всех, / Ведь закон победить нельзя! / И что гибель расплатой будет за грех, / Знали оба наверняка», — так описала своё состояние Бонни, которая была не лишена поэтического таланта.

Вудро Уилсон «Вуди» Гатри стал известен как исполнитель народных, протестных и детских песен. Он родился и долгое время жил в Оклахоме, стал свидетелем тяжёлой болезни матери и разорения отца. После окончания школы перебивался случайными заработками, выполняя чёрную работу. Самостоятельно научился играть на гитаре и губной гармошке. В годы Вели-



Вуди Гатри

кой депрессии вместе с переселенцами из штатов «Пыльного котла» и странствующими рабочими (хобо) много путешествовал по стране. Эти странствия, тяжёлый труд, социальная несправедливость, наблюдения за жизнью таких же обездоленных, как и он сам, легли в основу автобиографии «Поезд мчится к славе» и поэтического творчества Гатри.

III этап. Подготовка презентаций в группах

После того, как группы изучат биографии и обсудят ответы на заданные вопросы, им необходимо подготовить короткий отчёт о результатах работы. Отчётная презентация группы может быть выполнена в любой программе, предполагающей возможность одновременного коллективного редактирования. Это может быть доска Padlet, «Google Документы», «Google Презентация» или иной привычный для класса сервис.

Учитель выступает на этом этапе в роли консультанта или модератора. Ему не нужно глубоко погружаться в процесс подготовки конкретных отчётов. Задача — следить за временем, корректировать ход выполнения задания, отвечать на технические и содержательные вопросы, по возможности вовлекать в работу всех учащихся. Если учитель не уверен, что знает все тонкости работы с онлайн-инструментами,

можно попросить кого-то из учеников взять на себя роль «сисадмина» (десятиклассники, как правило, очень хорошо ориентируются в веб-сервисах).

Для повышения эффективности можно предложить группам самостоятельно распределить роли в работе над отчётом. Например, «сисадмин» отвечает за технические вопросы, «дизайнер» занимается визуальным наполнением, «ресёрчер» ищет в сети дополнительную информацию, «аналитик» отвечает за анализ предложенных материалов, «копирайтер» пишет тексты.

Когда все отчёты готовы, лидеры групп публикуют ссылки на своих страничках в чате центральной площадки урока.

IV этап. Правила грамотного финансового поведения

Представление и оценивание результатов работы групп проходит в режиме «стендовой презентации». Ученики должны в любой последовательности пройти по ссылкам других групп и прокомментировать работу одноклассников. В комментариях можно задать вопрос или отметить удачное решение. Чтобы оживить обсуждение, учитель может сам комментировать работы учащихся или установить правило, что каждый обязан оставить хотя бы один содержательный комментарий. Можно также порекомендовать шаблоны для построения таких фраз, определить другие правила обратной связи.

Цель изучения отчётов других групп — подготовиться к выполнению итоговой самостоятельной работы. Она заключается в составлении индивидуального списка правил грамотного финансового поведения в ходе экономического кризиса. Его можно оформить как Т-образный конспект «Делать — Не делать». Для этого документ делится на две части: в левую колонку записываются правила, которые помогут безболезненно пережить кризис, в правую — те, что могут усугубить положение. Поскольку тут каждый работает самостоятельно, создавать списки можно в обычном текстовом редакторе (например, в программе Microsoft Word). По итогам урока файлы со списками высылаются учителю на электронную почту или в групповой чат.

Таким образом, правила грамотного финансового поведения и будут главным результатом занятия, хорошей формой рефлексии и «билетом на выход» из дистанционного урока. 🚪



Кубанский

«ПИЛОТ»

Особенности реализации программы развития финансовой грамотности населения в Краснодарском крае

Текст:
Сергей Кашин

Среди девяти пилотных регионов проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Краснодарский край занимает первое место по среднедушевым денежным доходам, и при этом на старте он имел весьма низкие показатели уровня финансовой грамотности населения. Какая работа проведена в крае за время «пилотирования»?

Специфика реализации программ по повышению уровня финансовой грамотности на местах, как правило, определяется социально-экономическими и демографическими особенностями региона. Краснодарский край занимает 6-е место среди субъектов РФ по объёму валового регионального продукта (2,3 трлн рублей в 2018 году). Специфика края — в большой доле сельского населения

(44,8%). По этому показателю он опять-таки опережает все пилотные регионы Проекта Минфина России. Вклад Краснодарского края в общероссийское производство продуктов питания составляет 7%, по данным краевого Инвестиционного портала. При этом здесь хорошо представлен и промышленный сектор, в котором преобладают машиностроение, предприятия химического комплекса и деревообработки. В регионе

работают 750 предприятий с иностранным капиталом, что свидетельствует об инвестиционной привлекательности края. И, разумеется, этот беглый экономический очерк региона будет неполным без упоминания туристического потенциала: по данным Ассоциации туроператоров России, край остаётся основным направлением летнего отдыха россиян, принимая до 50% внутреннего потока организованных туристов (Крым — лишь 15–20%).

Краснодарский край отличается высокой развитостью сферы финансовых услуг, добавляет профессор **Галина Романова**, ректор Сочинского государственного университета (СГУ): здесь функционирует 26 из Топ-30 российских банков. По общему числу действующих банковских учреждений Краснодарский край занимает 2-е место после Москвы и Московской области. СГУ проводит мониторинг банковских услуг, в ходе которого тестируется знание банковских продуктов местными жителями. В ходе последнего мониторинга получена информация о том, что объём кредитов, выданных банками в первом полугодии 2019 года юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и населению Краснодарского края, увеличился по отношению к аналогичному периоду предыдущего года на 5,1%, составив 760,5 млрд рублей.

Край в Проекте Минфина

Первые региональные нормативные акты, которые обозначили направления работы по повышению уровня финансовой грамотности жителей Кубани, были приняты ещё в 2008 году. А с 2014-го Краснодарский край стал активным участником реализации Проекта Минфина России. В 2016 году здесь был принят закон «О государственной политике в сфере финансового просвещения населения Краснодарского края».

С 2008 по 2016 год реализовано четыре региональных программы с общим объёмом финансирования более 40 млн рублей. А сейчас развивается подпрограмма «Финансовое просвещение населения Краснодарского края» государственной региональной программы «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края» с общим объёмом финансирования на 2017–2023 годы в 127,5 млн рублей. При этом средства, выделяемые в рамках федерального Проекта, составляют 89,1 млн рублей.

Показатели среднедушевого дохода в пилотных регионах Проекта Минфина

Данные за 2018 год

Субъект РФ	Рублей в месяц
Краснодарский край	33 846
Архангельская область	33 381
Республика Татарстан	33 371
Калининградская область	27 227
Томская область	26 823
Ставропольский край	23 236
Волгоградская область	22 561
Алтайский край	22 529
Саратовская область	21 027

Источник: Росстат

Важность развития финансовой грамотности земляков министр экономики Краснодарского края **Александр Руппель** описывает так: «Базовый уровень финансового самообразования должен быть у каждого. Это персональная защита от рисков и мошенничества, инструмент создания и приумножения капитала, гарант комфортного существования в условиях современного рынка. Поэтому финансовую грамотность необходимо прививать с детства, чтобы, вступая в самостоятельную взрослую жизнь, молодые люди имели определённый теоретический «каркас». В конечном счёте от этого зависит социальное и экономическое благополучие».

Александр Гостев, заместитель начальника Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, считает, что современный уровень жизни немыслим без финансовых технологий: «Для нас стало привычным переводить деньги, оплачивать счета, товары и услуги, открывать и закрывать депозиты, брать кредиты и микрозаймы в режиме онлайн. И практически каждый день появляются новые сервисы, облегчающие нашу жизнь и экономящие наше время. И чтобы пользоваться этим широким набором возможностей с максимальной выгодой и комфортом, очень важно заниматься повышением финансовой грамотности».

COVID-19 вносит коррективы

2020 год выдвинул на первый план новые проблемы, которые заставили срочно пе-

реформировать всю работу регионального проекта. Принятые в стране масштабные меры по борьбе с распространением коронавирусной инфекции ограничили массовые мероприятия и непосредственное общение людей. Начальник отдела по взаимодействию с некредитными финансовыми организациями министерства экономики Краснодарского края **Алексей Белый** констатирует, что единственно возможный формат в условиях массовой самоизоляции населения — онлайн-мероприятия: «Онлайн-форматы и раньше активно использовались на территории Краснодарского края. В 2019 году было проведено более 8 тысяч онлайн-уроков для учащихся, а также более 30 вебинаров, которые транслировались на специализированном YouTube-канале «Финансовое просвещение в Краснодарском крае». В I квартале 2020 года таким способом проведено более 4 тысяч онлайн-уроков и 9 вебинаров». Ещё одним каналом для актуальной информации стал специализированный раздел «Финансовое просвещение населения Краснодарского края» на сайте регионального министерства экономики. По словам **Алексея Белого**, для жителей региона всегда функционировала горячая линия, однако сейчас она стала работать с повышенной нагрузкой: по телефону и по электронной почте сюда поступает по 100–150 обращений граждан в день. Самыми популярными темами по понятным причинам стали кредитные каникулы, рефинансирование кредитов, деятельность микрофинансовых организаций и ломбардов.

Однако совсем безболезненно резкое ограничение возможностей для очного общения пройти не могло. Так, запланированные на весну мероприятия были перенесены на осень. «Рассчитываем провести их в рамках Недели сбережений и других массовых мероприятий, когда такие будут разрешены, — говорит **Алексей Белый**. — Если ситуация с самоизоляцией продлится, будем переносить мероприятия в онлайн».

Синергия взаимодействия

В процессе реализации региональной программы повышения финграмотности в крае сложился деятельный пул организаций и активистов, заинтересованных в распространении финансовых знаний. Он включает министерство финансов Краснодарского



края, другие органы власти, региональные подразделения ПФР, ФНС и Банка России, финансово-кредитные учреждения, местные СМИ и т. д.

Межрегиональная конференция в ВДЦ «Орлёнок»

Очень заметно участие Краснодарского края в общефедеральных инициативах, реализуемых в рамках Проекта Минфина России. Так, в прошлом году Всероссийская неделя сбережений в крае включила 858 мероприятий, Неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи — 1 442.

С начала года и до введения режима самоизоляции, по словам руководителя Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ) **Нatalьи Чернявской**, финансовые консультанты успели провести около сотни очных мероприятий. Наибольшая активность пришлась на Краснодар и такие крупные муниципалитеты, как Анапа и Сочи. Самыми популярными темами были страхование вкладов, проблемы с навязыванием банковских услуг, нюансы безналичной оплаты по банковским картам. Самый живой отклик аудитории на лекциях вызывали реальные истории потребителей финансовых услуг с разбором допущенных ошибок. Большая часть финансовых консультантов, работающих под эгидой РЦФГ, — это выходцы из финансового сектора с опытом работы в банках и страховых компаниях, поэтому им есть чем поделиться со слушателями. Всего в центре подготовлено уже 428 финансовых консультантов и 1 434 преподавателя средних школ, высших и профессиональных образовательных организаций.

По традиции аудитория хорошо принимает такой формат общения, как «Финансовые среды». Это ежемесячные встречи, которые проводятся исключительно по средам. На них выступают представители банков, Роспотребнадзора, Пенсионного фонда, Фонда развития жилищного строительства Краснодарского края. В каждой встрече, по словам **Нatalьи Чернявской**, участвует до 60 человек. Информация о них заранее публикуется в СМИ. А в этом году задействовали ещё и огромное информационное табло на здании администрации города. «Финансовые среды» проводятся с 2019 года на площадках и при поддержке Централизованной библиотечной системы Краснодара. С 2020 года занятия будут проходить и в сельских библиотеках.

Последним массовым мероприятием до введения режима самоизоляции стала Ярмарка финансовой грамотности в одном из крупных торговых центров Краснодара. В ней приняло участие более 2 тыс. горожан. Организатором Ярмарки выступила газета «Кубань сегодня» при поддержке министерства экономики региона. «Мы пригласили представителей ряда госорганов Кубани, — рассказывает **Алексей Бель**. — Например, о нововведениях в законодательстве, подробностях формирования будущей пенсии и возможностях использования материнского капитала рассказывали представители Пенсионного фонда. Консультацию и информацию о задолженности по налогам и наличии судебных задолженности на месте могли предоставить представители Федеральной налоговой службы и Службы судебных приставов». Газета «Кубань сегодня» в рамках Ярмарки подвела итоги конкурсов по финансовой грамотности, которые проводила на своих страницах, и вручила победителям подарки и ценные призы. «Дружите с финансами — и они всегда будут с вами!» — так звучал девиз этого мероприятия.

Стоит отметить, что «Кубань сегодня» — один из активнейших участников регионального проекта и инициатор множества мероприятий в офлайне и онлайн, среди которых конкурсы «Экономия — разумное потребление» и «Финансовые лайфхаки», краевой конкурс журналистских работ на лучшее освещение в СМИ вопросов, связанных с финансовой грамотностью населения и защитой прав потребителей финансовых услуг. Раздел «Финликбез» на сайте

Доля сельского населения в пилотных регионах Проекта Минфина

Данные на январь 2019 года

Субъект РФ	%
Краснодарский край	44,8
Алтайский край	43,3
Ставропольский край	41,4
Томская область	27,5
Саратовская область	24,1
Республика Татарстан	23,1
Волгоградская область	23,0
Калининградская область	22,3
Архангельская область	21,7

Источник: Росстат

газеты — источник полезной финансовой информации и новостей о событиях регионального проекта.

Учитывая развитую курортную инфраструктуру и систему детских лагерей отдыха, в 2018 году на базе СГУ по инициативе администрации города Сочи запущена работа ежегодной городской лидерской школы вожатых «Твой двор». На сегодня более 200 студентов ведущих высших и средних специальных учебных заведений города прошли в университете обучение деятельности вожатых. Будущие вожатые, которые планируют работать в летних оздоровительных лагерях Краснодарского края круглогодичного и дневного пребывания, а также на 147 придомовых площадках по городской программе «Площадка нашего двора», прослушали здесь курс лекций по финансовой грамотности. Преподаватели Сочинского государственного университета приняли участие в межрегиональной и региональной конференциях по теме «Внедрение программ финансовой грамотности в образовательную практику детских центров», проводимых Минфином России совместно с министерством экономики Краснодарского края. Конференции были посвящены развитию финансового образования в детских центрах России с учётом опыта региона.

Центр карьерного роста факультета экономики и процессов управления СГУ, рассказывает его декан **Елена Воробей**, проводит профориентационные мероприятия с целью развития финансовой компетенции школьников в области финансовой гра-

мотности и защиты прав потребителей финансовых услуг. Новаторские квест-игры направлены на обучение рациональному финансовому поведению. В ходе игр участники знакомятся с финансовыми институтами (банками, биржей и т. д.) и способами взаимодействия с ними. Для этого на время игры участник становится потребителем финансовых услуг, пробуя себя в роли предпринимателя и инвестора, знакомится с терминологией и документацией финансовой сферы. Игровая технология затрагивает все аспекты финансовой деятельности: кредитование, налогообложение, защиту прав потребителей и другое.

Наталья Чернявская рассказывает, что организаторы мероприятий активно используют наработки специализированных компаний — партнёров федерального Проекта (таких как «Кейс-гейм» и ПАКК).

Как рассказали журналу «Дружи с финансами» в региональном министерстве экономики, в Краснодарском крае реализуется проект «Безналичная Кубань». Статистика показывает, что уже более 52% молодых людей используют безналичную оплату, в то время как пенсионеры до сих пор предпочитают наличные — как для расчётов, так и для сбережений. Отчасти по этой причине последние чаще всего становятся жертвами мошенников (более 80% от общего числа пострадавших). В ближайших планах — проведение рекламной кампании по популяризации безналичных платежей среди жителей Краснодарского края, а также увеличение точек доступа к финансовым услугам в малонаселённых и отдалённых пунктах. В том числе и в результате реализации программы только в I квартале 2019 года объём операций по картам в регионе вырос почти на 31% (за весь 2018-й — лишь на 37%). Примечательно, что к процессу подключаются и коммерческие организации. Так, в банке «Кубань Кредит» клиенты пенсионного возраста могут пройти обучающий курс для повышения финансовой грамотности. На базе офисов «Кубань Кредит» в районах и городах Краснодарского края и Республики Адыгея за год проходит обучение около двух тысяч пенсионеров.

Мошенники не пройдут

Ежегодно в министерство экономики Краснодарского края поступает около пятисот обращений граждан, в которых содержатся не только жалобы на работу финансовых организаций, но и просьбы о разъяснении



порядка применения процедуры реструктуризации кредитов и участия в программах помощи отдельным категориям граждан в получении ипотечных кредитов, об использовании карт национальной платёжной системы «Мир».

Олимпиада по финансовой грамотности

В ходе игр участники знакомятся с финансовыми институтами (банками, биржей и т. д.) и способами взаимодействия с ними.

По словам **Натальи Чернявской**, тема финансового мошенничества — наиболее острая, если судить по числу задаваемых гражданами вопросов на встречах. К сожалению, финансовые пирамиды нередко микрируют под кредитно-потребительские кооперативы и другие разрешённые законодательством формы финансовых организаций. Отговаривать от сотрудничества с ними напрямую финансовые консультанты не могут, им приходится методично разъяснять риски и признаки мошеннических схем. На помощь приходят выпускаемые в крае информационные буклеты (например, «6 признаков финансовых мошенников»).

В соответствии с обращениями жителей министерство экономики Краснодарского края на постоянной основе проводит вместе с муниципалитетами мониторинг регионального финансового рынка для выявления организаций, допускающих недобросовестные практики. Например, в 2019 году в Банк России направлена информация по 15 подобным организациям. По четырём — приняты меры реагирования («Кэшбери», «Дас Капитал», КПК «Содруже-

ство» и «Сберегательный союз»), возбуждены уголовные дела. Банк России создал центр компетенций по борьбе с нелегальными и недобросовестными практиками на финансовом рынке в Краснодаре.

Для граждан пенсионного возраста регулярно проводится курс семинаров «Прививаем культуру финансовой грамотности». На них слушатели узнают о существующих банковских услугах, учатся использовать интернет-банк и мобильный банк, получают советы по оплате коммунальных услуг и денежным переводам родным при помощи мобильного телефона. Особенно подробно рассказывают им о правилах безопасности, которые помогут уберечься от мошенников, что наиболее актуально для данной аудитории.

Фокус на малый бизнес

Многочисленная прослойка представителей малого бизнеса в крае диктует массовое включение и их в просветительскую программу. Южное ГУ Банка России с нынешнего года переходит на дистанционный формат и при общении с предпринимателями. В таком формате будут проводиться семинары, которые в 2019 году проходили очно и на которых представители малого и среднего бизнеса узнавали подробности работы с различными финансовыми инструментами (лизинг, факторинг, кредиты и т. д.). С этого года добавляются темы о Системе быстрых платежей, о едином реестре субъектов МСП, на очереди — краудфандинг (инвестиционные площадки). Помимо стандартных инструментов, особым блоком выделяются мероприятия на тему инструментов фондового рынка. В 2020 году предприниматели смогут пройти самооценку, приняв участие в онлайн-зачёте.

Как говорит **Александр Гостев**, ГУ банка России планирует провести осенью большой молодёжный форум для волонтеров. По следам успешно прошедшей в мае 2019-го первой в Краснодаре экономической универсиады намечено провести Межрегиональную экономическую универсиаду и в этом году. В её рамках студенты будут работать над заданиями по повышению финансовой доступности и развитию финансового рынка, экономическому анализу, а также разрабатывать собственные проекты по финансовой грамотности.

Среди активных участников повышения финансовой грамотности предпринимателей, по словам **Нatalьи Чернявской**, — ре-



гиональная Торгово-промышленная палата и Краснодарский муниципальный центр подготовки предпринимателей.

Курс проложен

Уровень финансовой грамотности населения — трудно измеряемый и одновременно очень инерционный показатель, для повышения которого требуется прикладывать многолетние комплексные усилия. Количественно о масштабе этих усилий можно судить по охвату программ: к различным мероприятиям по повышению финансовой грамотности за время участия Краснодарского края в Проекте Минфина России в качестве пилотного региона было привлечено более миллиона кубанцев, то есть почти 40% экономически активного населения.

Безусловно, край находится ещё в самом начале большой и сложной работы. В первом Рейтинге финансовой грамотности российских регионов, который был рассчитан аналитическим центром НАФИ в 2019 году, регион попал в группу D. По одному из показателей — финансовая устойчивость семьи — жители Краснодарского края показывают результат значительно выше среднероссийского — 58 процентов против 42. Этот показатель учитывает долю положительно ответивших на вопрос «Если ваша семья потеряет основной источник дохода, сможете ли вы оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег, по меньшей мере в течение месяца?». Это значит, что по крайней мере с осознанием необходимости формировать финансовую «подушку безопасности» и сберегать дела у кубанцев обстоят уже неплохо. 🏡

Конференция по повышению финансовой грамотности для педагогов

Горячая десятка тем

Какие темы, связанные с личными финансами, наверняка вызовут живой интерес аудитории сегодня? Если вы ведёте блог, публикуете посты в соцсетях или пишете статьи для СМИ по тематике финансовой грамотности, можете воспользоваться подсказками экспертного совета журнала «Дружи с финансами», которые публикуются в этой постоянной рубрике.

1. Обслуживание кредитов в период коронакризиса

Вынужденные нерабочие дни подорвали финансовую стабильность многих российских семей. Сложнее всего приходится тем, кому нужно платить по взятым ранее кредитам. Для облегчения этого бремени был принят федеральный закон о кредитных каникулах для граждан, чей месячный доход снизился более чем на 30% (106-ФЗ от 03.04.2020). Насколько выгодно брать передышку в платежах? Кто может претендовать на кредитные каникулы?

2. Коммунальные расходы: платить за услуги ЖКХ можно в рассрочку

Граждане, столкнувшиеся с финансовыми трудностями, имеют право на оплату коммунальных услуг в рассрочку (Постановление Правительства Российской Федерации № 354 с дополнениями от 13.07.2019). Мера не очень известная, а вопрос жизненный. Рассказать о возможности отсрочить платёж помогут юристы.

3. Дистанционные финансовые услуги

Массовая самоизоляция резко ускорила переход граждан (в том числе пожилых) на мобильный и интернет-банкинг. Внести квартплату, оформить банковский вклад, завести деньги на брокерский счёт — всё это можно сделать в режиме онлайн, не выходя из дома. Но не стоит забывать о подводных камнях: ситуацией пользуются мошенники

и недобросовестные участники рынка, которые недоговаривают или скрывают параметры финансовых продуктов. Раскрыть тему помогут финансовые эксперты.

4. Стоит ли заниматься инвестированием в период спада экономики

Высказывание «Кризис — время возможностей» давно стало аксиомой. Какие точки роста можно использовать, если посчастливилось иметь свободные средства во время падения фондовых рынков? Финансовые эксперты часто называют кризис «распродажей», позволяющей выгодно приобрести ценные бумаги. Как они рекомендуют воспользоваться текущей ситуацией? Каковы риски?

5. Меры господдержки населения в 2020 году

Тема льгот и господдержки актуальна всегда. В связи с пандемией правительство приняло целый ряд мер поддержки населения: выплаты на детей, увеличение пособия по безработице и выплат по листу нетрудоспособности. Расскажите поподробнее о помощи, которую можно получить от государства, и о том, что для этого необходимо предпринять.

6. Кибермошенничество и защита от него

Мошенники стараются в полной мере использовать в своих корыстных целях ситуацию с пандемией и массовым «уходом»

Полный список тем см. на сайте журнала «Дружи с финансами»



россиян в интернет. Набирают обороты прежние схемы (фишинговые рассылки), появляются новые — например, сообщения о штрафах за нарушение режима карантина или самоизоляции. Информирование — главное оружие против мошенников!

7. Как сегодня выжить ИП и малому бизнесу

Пандемия особенно сильно ударила по предпринимателям. Поэтому государство обязано поддерживать бизнес! Сегодня разработан ряд мер по льготному кредитованию и кредитным каникулам, банки предлагают реструктуризацию. Предоставьте бизнесменам как можно больше информации о возможностях получить поддержку как на государственном уровне, так и на региональном.

8. На что может рассчитывать гражданин на больничном

Государственная дума поддержала повышение оплаты больничных до уровня МРОТ. Расскажите работающим россиянам, имеющим невысокую зарплату или небольшой стаж работы, об их праве получить повышенные выплаты по временной нетрудоспособности.

9. Материнский капитал в 2020-м: что изменилось

Материнский капитал — существенная помощь для семей с детьми, позволяющая решить в том числе и финансовые проблемы. В этом году программа претерпела значительные изменения. Увеличена сумма государственной поддержки семей, расширено количество участников, введены новые возможности использования материнского капитала, упрощён и ускорен процесс распоряжения средствами, а также продлён срок действия программы. Социальные выплаты — всегда актуальная тема для читателей. Рассказать подробнее о теме помогут представители Пенсионного фонда.

10. Упрощение процедуры банкротства физлиц

Одним из последствий нынешней сложной экономической ситуации может стать резкий рост числа граждан-банкротов. Поэтому разъяснение процедуры банкротства будет особенно актуальным в ближайший год. Тем более что в последнее время законодатели планируют упростить процедуру. 

Рубрику ведёт Анастасия Боброва

Экспертный совет журнала «Дружи с финансами»

Ольга Андреева, консультант по образовательным мероприятиям программ повышения финансовой грамотности на территории Волгоградской области, руководитель Регионального центра финансовой грамотности, к. ф. н.;

Ян Арт, главный редактор Finversia.ru, эксперт Комитета Госдумы РФ по финансовому рынку, член банковской комиссии РСПП, автор методического пособия «Финансы и журналист: инструкция по применению», к. э. н.;

Анастасия Боброва, консультант по информационным кампаниям Программ по повышению финансовой грамотности в Калининградской области;

Евгения Блискавка, директор Национального центра финансовой грамотности;

Анна Зеленцова, советник директора проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;

Гузелия Имаева, генеральный директор Аналитического центра НАФИ;

Ростислав Кокорев, заведующий лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова, к. э. н.;

Екатерина Лавренова, советник директора проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации» по образовательным вопросам, к. п. н.;

Екатерина Сушко, консультант по мероприятиям, связанным с информационной кампанией в рамках реализации Программ по повышению уровня финансовой грамотности на территории Волгоградской области;

Антон Табах, главный экономист рейтингового агентства «Эксперт РА»;

Сергей Трухачёв, заместитель декана экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова;

Вадим Финогенов, генеральный директор консультационной компании «ПАКК»;

Ирэн Шкаровская, начальник управления стратегических коммуникаций банка «Хоум Кредит»;

Дмитрий Янин, председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП).



Финансовое

здоровье



Текст: **Владимир Фролов**,
учредитель журнала, партнёр Коммуникационного агентства «Р.И.М.»

Пора экономических испытаний, в которую мы вступаем из-за пандемии коронавируса, требует от каждого внимательного отношения к своему здоровью — в том числе финансовому. Журнал «Друзи с финансами» публикует обзор полезных финансовых тестов, которые помогут вам поставить себе правильный «диагноз».

В новых условиях на первый план выходят вопросы рационального финансового поведения, принятия взвешенных решений, связанных с расходами и доходами. Жизнь заставляет нас экономить и в конечном счёте быть финансово грамотными, укреплять своё финансовое здоровье. Тесты — один из инструментов, позволяющих понять, что вы делаете не так, предотвратить потерю средств, жить при имеющихся доходах в достатке и успешно достигать своих финансовых целей. Грамотно поставленный вопрос зачастую содержит в себе и подсказку, и руководство к действию.

Финансово грамотный человек — кто он?

В Национальной стратегии повышения финансовой грамотности на 2017–2023 годы приведены отличительные признаки финансово грамотного человека, согласно которым гражданин должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов,
- планировать свои доходы и расходы,
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности»,
- знать, как искать и использовать необходимую финансовую информацию,
- рационально выбирать финансовые услуги,

- жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов,
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя,
- уметь распознавать признаки финансового мошенничества,
- знать о рисках на рынке финансовых услуг,
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии,
- осуществлять долгосрочное финансовое планирование.

Этот перечень сам по себе может служить тестом. Сколько из этих одиннадцати признаков вы можете обнаружить у себя?

Аналогичным путём можно пойти, взяв за основу рамки компетенций Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» для учащихся школьного возраста и взрослого населения.

Что и как тестируем?

Существующие тесты и методики можно разделить на две основные группы: определяющие уровень финансовых знаний (в вопросах кредитования, инвестирования, защиты своих прав потребителя и др.) и анализирующие психологию финансового поведения (подверженность импульсивным решениям, наличие вредных финансовых привычек и др.). Интернет готов предложить массу тестов на финграмотность. Но тут стоит проявить разборчивость. Тесты с броскими названиями вроде «Будете ли вы миллионером?» или «Что мешает тебе стать богатым?» нередко служат лишь маркетинговыми инструментами, с помощью которых их составители рассчитывают привлечь пользовательский трафик на сайт или внимание к каким-либо своим услугам.

Поэтому рекомендуется пользоваться в первую очередь инструментами диагностики, разработанными в рамках государственного проекта повышения уровня финансовой грамотности. Такие тесты проверены ведущими экспертами.

Проверяем финансовые знания

Портал «ХочуМогуЗнаю», созданный в рамках Проекта Минфина России, предлагает целую коллекцию тестов, которые охватывают практически весь спектр финансовых знаний, необходимых современному человеку — от планирования

своего бюджета до ипотечного кредитования и автострахования. Тесты сформулированы понятно и доступно для любой аудитории, а правильные ответы сопровождаются дополнительными материалами, изучение которых позволит продвинуться в развитии финансовых компетенций и по-новому взглянуть на своё отношение к деньгам.

Портал «Вашифинансы.рф» — основной интернет-ресурс Проекта. Здесь представлены тесты, ориентированные не только на взрослых, но и на детей. Тест «Насколько вы финансово грамотны?» позволит за шесть простых шагов определить, хорошо ли вы подкованы в финансовой области.

Тест «Как вы относитесь к деньгам?» исходит из того, что одинаковый доход нередко имеют люди с совершенно разным материальным положением. Одним удаётся давать детям хорошее образование, приобретать недвижимость и отдыхать на курортах, а другие еле-еле сводят концы с концами. Выйти из «порочного круга» и начать новую финансовую жизнь можно только при условии работы над своими ошибками, которые и помогает выявить тест.

«Финансовая арифметика для школьников» позволит вам проанализировать вместе с ребёнком возможности семейного бюджета, покажет, насколько важно сравнивать ценовые предложения (в том числе тарифы операторов сотовой связи), а также наглядно и доступно продемонстрирует влияние инфляции на покупательную способность. Проходя тест вместе с ребёнком, можно импровизировать и придумывать собственные задачи, развивая финансовые навыки.

Старшеклассникам будет полезно пройти «Тест по классике» (разработан компанией «ПАКК»), в котором финансы тесно переплетаются с литературой. Тестируемому предлагается вспомнить, какие финансовые решения принимали известные литературные герои.

«Тест по финансовой грамотности для старшеклассников и студентов» позволит осознать, как финансовая грамотность влияет на успех в будущем. С его помощью желающие могут проверить, как будет складываться личная финансовая жизнь, пополнить коллекцию нужных знаний и уверенно двигаться к исполнению своих желаний.

Онлайн-платформа «Финтестирование.рф» разрабатывается командой специалистов экономического факультета МГУ. Она

представляет собой набор инструментов для оценки уровня финансовой грамотности школьников, студентов и взрослых. Работать с платформой удобно. Для начала нужно заполнить анкету и получить доступ в личный кабинет. Далее предлагается пройти тестирование, предварительно выбрав тематику и уровень сложности. Получение результатов теста сопровождается рекомендациями. Функционал при этом позволяет отслеживать прогресс в личном кабинете.

Портал «Финансовая культура» Банка России предлагает пройти «Тест заёмщика», который поможет оценить долговую нагрузку и понять, какой кредит уместнее взять в той или иной ситуации. Тест будет полезен тем, кто задумывается о кредите, но испытывает сомнения в способности его выплатить без ущерба привычному уровню жизни. Параметры расчёта могут быть разными и зависят от того, что для вас важнее — размер ежемесячного платежа, сумма кредита или сроки погашения.

Диагностируем психологию финансового поведения

Зачастую именно наше финансовое мышление и установки становятся причиной неудачных решений в отношении личных финансов. А значит, их тоже необходимо тестировать, но уже с точки зрения психологии.

Портал «Пси-фактор» (информационный ресурсный центр по научной и практической психологии) предлагает пройти «Тест на умение распоряжаться деньгами». На это уйдёт около трёх минут, а полученные результаты, возможно, заставят вас задуматься о том, насколько вы подвержены влиянию рекламы, умеете трезво оценить свои финансовые возможности и склонны к совершению спонтанных покупок.

Платформа онлайн-обучения инвестициям и финансовой грамотности «Финариум» поможет выявить ваши установки в отношении кредитов с помощью теста «Являетесь ли вы компульсивным должником?» (компульсия — навязчивое поведение и ментальные акты). Если у вас слишком много долгов, их количество и размеры со временем только растут, а ситуация в целом вызывает психологический дискомфорт, возможно, вы склонны к созданию необоснованных долгов и нерациональной трате денег. Это не только угрожает благосостоянию семьи, но и мо-

жет попутно повредить адекватному восприятию жизни, «поменяв полюса», когда деньги из средства превращаются в цель.

В тематике тестов на определение типа финансового поведения встречаются как общие вопросы («На что пора начать копить?», «Правильно ли вы тратите деньги?», «Умеете ли вы управлять деньгами?»), так и шуточные формулировки («Ваши шансы стать миллионером»).

Прописываем себе курс «лечения»

Тестирование — это, конечно, увлекательный в смысле самопознания процесс. Но он будет бесполезным, если не делать выводов по его итогам. Диагностика нужна для конкретизации финансовых целей и задач, а также для понимания, на чём стоит сосредоточить внимание, фокус активности.

Будьте внимательны: за многими тестами от коммерческих организаций может скрываться их заинтересованность в привлечении вас как клиента. Это нормальная маркетинговая активность специалистов, развивающих бизнес. Их тесты могут быть вполне рабочими и полезными; просто необходимо чувствовать границу, где заканчивается диагностика и начинается маркетинг.

В период пандемии люди по всему миру вынуждены оставаться дома и реже выходить на улицу. Свободного времени стало чуть больше, и мы рекомендуем посвятить его повышению своей финансовой грамотности.

А при принятии решения о важных покупках задавать себе один простой, но очень важный вопрос, позволяющий улучшить финансовое самочувствие и избавиться от импульсивных трат: «Могу ли я себе это позволить?»

P.S. Мы не претендуем на полноту обзора. Приглашаем читателей, представителей сообщества финансовых просветителей делиться своим опытом и методиками. 📖

Полную версию статьи читайте на сайте журнала. Там вы найдёте результаты опроса, проведённого НЦФГ, о том, как финансовые советники тестируют и опрашивают клиентов, обратившихся за индивидуальной консультацией. Своими секретами делятся Ольга Ботвинко, Оксана Галюта, Луиза Кононыхина, Любовь Палачева и Наталья Соколовская

В подготовке публикации принимала участие Ксения Сахарова

Дачники

Как найти и правильно арендовать загородное жильё

на самоизоляции

Текст:
Наталья Алексеева

Пандемия привела рынок дачной аренды в движение: в поисках комфортного места для самоизоляции на свежем воздухе жители мегаполисов массово устремились за город, нередко даже в соседние регионы. Чем ближе лето, тем меньше адекватных по соотношению «цена — удобства» предложений. Стоимость аренды дач и коттеджей в среднем по стране поднялась на 15–20% в сравнении с прошлым годом.

Собственники загородного жилья активно реагируют на возросший спрос: сдают в аренду объекты, изначально предназначенные для продажи, спешно приводят в порядок ранее простаивавшие старые дома, предлагают снять имеющуюся у них избыточную жилплощадь (бюджетный формат «полдома с отдельным входом» стал по нынешним временам очень востребованным). Самые продвинутые арендодатели устраивают потенциальным съёмщикам онлайн-просмотры — живую трансляцию объекта с ответами на вопросы.

Цена вопроса

Вплоть до начала марта ценовая конъюнктура на рынке дачной аренды имела тенденцию к понижению. По данным федерального портала «Мир квартир», ставки аренды за 2019 год снизились в среднем по стране на 4,6% (за 2018-й — на 2,3%). Лидерами снижения стали Ивановская область (–23,4%), Пермский край (–22,6%), Пензенская область (–20,8%). Были регионы, где

ставки, напротив, выросли: Курская область (+20,7%), Республика Коми (+20,2%), Новгородская область (+19,3%). В среднем по всем регионам аренда загородного жилья обходилась в 29 тыс. рублей в месяц. Но с конца марта пандемия внесла серьёзные коррективы в «дачное» ценообразование.

Москвичка **Кристина Симагина** уже на протяжении многих лет арендует дачу на летний сезон в складчину с другой семьёй. «В этом году начала искать до ажиотажа, просмотрела много вариантов, — рассказывает она. — И прямо на моих глазах хозяева поднимали ставку аренды на 10–20 тысяч рублей в месяц. Бывало так: посмотришь дом, а через три часа приходит сообщение, что дача подорожала с 55 до 75 тысяч. В конце марта цены по-настоящему взлетели. Сейчас дома площадью 180–200 кв. метров (два этажа с тремя-четырьмя спальнями) стоят 70–80 тысяч, а в пределах 30 км от МКАД — и все 90. Нам повезло: мы нашли двухэтажный дом (182 кв. метра) в 60 километрах по Калужскому шоссе за 45 тысяч рублей в месяц плюс коммунальные рас-

ходы. С газовой плитой, отоплением, всей техникой, большим участком и двумя санузлами. Из двух комнат сделали домашние офисы для пап, ещё две превратили в спальни, внизу — большое общее пространство».

С началом ажиотажного спроса в апреле динамика цен на дачную аренду в разных сегментах сильно различалась. Например, в Ленинградской области эксперты портала BKN.ru зафиксировали наибольший рост в сегменте домов со ставками до 30 тыс. рублей в месяц — 50–60%. В сегменте домов со ставкой от 70 тыс. рост цен оказался умеренным — 20–25%. «В высокобюджетном сегменте, наоборот, наблюдается снижение, — отмечает генеральный директор BKN.ru **Белла Малышева**. — Правда, это характерно для объектов со ставками от 300 тыс. рублей. По некоторым из них собственники снизили экспозиционные ставки на 100–150 тысяч». Тенденция «дешёвые дачи дорожают, дорогие — дешевеют» проявила себя во всех российских регионах.

Чем дальше от Москвы, тем ниже цены. Так, под Саратовом и сейчас можно найти старую дачу без особых удобств по цене до 25 тыс. рублей в месяц. Более «свежий» дом с бассейном, баней, ухоженным участком могут предложить в долгосрочную аренду за сумму до 60 тыс. рублей (с предоплатой за 2–3 месяца). «У нас многие стремятся сбежать от городской суеты поближе к Волге, — говорит консультант-методист, эксперт НЦФГ **Арина Бобкова**. — Особенно востребованы дачные домики в районе лесопарка «Кумысная поляна» — из-за комфортности построек и близости к городу».

Генеральный директор федерального портала «Мир квартир» **Павел Луценко** считает, что во многом повышение ставок на загородные дома идёт только на бумаге — за счёт ухода с рынка наиболее ликвидных предложений. «Другими словами, — говорит он, — адекватные варианты быстро находят своих адресатов, а в базах остаются висеть лишь явно переоценённые объекты, которые искажают статистику в сторону повышения». Так что на первый план для арендатора выходит проблема поиска «домика своей мечты» по адекватной — по возможности — цене.

Когда и где искать

Предложения дач в аренду без труда можно найти на популярных агрегаторах объявлений. Очень важно обращать внимание не



Оксана Полякова,
заместитель директора
департамента аренды квартир
«Инком-Недвижимость»:

Советую арендатору пройти подробный инструктаж — как пользоваться теми или иными механизмами в доме и на участке. Выясните, кто в посёлке несёт ответственность за состояние инженерных систем, возьмите контакты лиц, к которым можно обратиться в экстренной ситуации.

Неоднозначное явление — соседство с хозяином дачи (бывает, что люди сдают один дом на участке, а во втором проживают сами, бывает — владеют двумя дачами рядом: на одной живут, другую сдают). На первый взгляд, это удобно: можно оперативно уладить возможные бытовые сложности. Однако при частом контакте могут возникнуть взаимные претензии.

только на сам жилой объект и участок, но и на наличие в относительной близости необходимой инфраструктуры — железнодорожной станции, остановок общественного транспорта, магазинов, аптек, рынков и т. д.

Прежде чем сделать выбор, нужно определиться, какой участок вам нужен — с грядками и плодовыми деревьями или с газонами и ландшафтным дизайном. Если у вас дети, участок должен быть хорошо огорожен. Желательно, чтобы на нём были возможности для развлечений — хотя бы в виде качелей.

При осмотре дома проверьте исправность систем электро-, газо- и водоснабжения, всей бытовой техники (потом всё это описывается в акте — наличие, комплектность, исправность). «Будьте как шаловливый ребёнок в новом месте: нужно всё покрутить, подёргать и задать вопрос, — советуют эксперты агентства недвижимости «Невский Простор». — Отдельное внимание стоит уделить вопросу электричества, которое является болевой точкой почти всех дач, даже в самых «крутых» посёлках».

«Вот мои правила аренды дачи для семей с маленькими детьми, — говорит арендатор со стажем **Кристина Симагина**. — Необходимо большое общее пространство, чтобы там можно было и обедать, и играть, и «тусоваться». Обязательно — отопление (прошлым летом без него мы по-настоящему мёрзли!), стиральная и посудомоечная

машины. Территория вокруг дома должна быть достаточно большой, в идеале — с хорошим газоном, без мусора, камней и так далее. Собственники, живущие по соседству, могут быть большим плюсом. Так было на нашей первой арендованной даче. Хозяйева держали своё хозяйство: кур, коз, гусей. У них можно было покупать молоко и яйца. Хозяин всегда мог прийти и починить, если что-то ломалось».

Готовим бумаги

Прежде чем заключить договор, нужно убедиться, что перед вами действительно собственник дачи. Не постесняйтесь попросить у него правоустанавливающий документ. Это может быть свидетельство о праве собственности, договор, на основании которого приобретался дом, выписка из Единого государственного реестра недвижимости. Если есть информация об адресе или кадастровом номере дома, такую выписку можно заказать и самостоятельно — через МФЦ либо на сайте Росреестра. Бумажная выписка для физлиц стоит 460 рублей и делается две недели, электронная, за 290 рублей, — несколько дней.

Как и в случае с квартирой, при аренде дачи заключается договор коммерческого найма жилого помещения. «Обычно это срочный договор на три месяца или менее с условием ежемесячной оплаты, — поясняет юрист коллегии адвокатов «Юков и Партнёры» **Александра Воскресенская**. — Учитывая специфику дачных домов (уязвимость деревянных строений, наличие огорода или сада на участке и пр.), собственники чаще обычного требуют обеспечительный платёж для покрытия возможных убытков».

При составлении договора эксперты советуют учесть, в каком состоянии находился дом и участок при передаче, а также зафиксировать все видимые дефекты.

Чтобы предотвратить спорные ситуации, к договору прилагается опись имущества в доме с указанием его состояния. Иначе хозяин дачи может посчитать, что тот или иной дефект возник по вашей вине. Юристы рекомендуют вписать в договор найма дачи отдельным пунктом правила оплаты электроэнергии, газо- и водоснабжения, вывоза мусора и охраны. Если есть гараж, уточните, нужно ли оплачивать машино-место отдельно или это входит в стоимость аренды.

Обычно у договора найма дачи есть приложение с описанием участка — его разме-



Мария Жукова,
управляющий директор компании
«Миэль-Аренда»:

Если арендатор ищет вариант в пределах 20 тыс. рублей в месяц — это, скорее всего, дача, где вместо водопровода колодец, а канализация отсутствует. Спрос на дачные домики с удобствами во дворе довольно слаб. В целом основные предпочтения «летних» арендаторов сосредоточены на комфортных предложениях — со всеми удобствами, с хорошей транспортной доступностью и природными красотами.

ры, границы, кадастровый номер и перечень строений. Не забудьте указать условия пользования им. Важно также заранее решить, кто будет косить лужайку, поливать цветы и деревья и т. д.

Если на участке несколько жилых построек, в договоре можно также учесть, планирует ли хозяин проживать на этой территории или будет просто наведываться (можно уточнить, с какой периодичностью).

Риелтор в помощь

Если вы не хотите искать дачу самостоятельно, помните, что комиссия риелтора на рынке аренды обойдётся в сумму от 20 до 100% от стоимости найма жилья за месяц. В некоторых случаях удаётся договориться с собственником дачи, что оплату половины комиссии он возьмёт на себя (учтёт при взаиморасчётах). Стоимость работы агента зависит от очень многих факторов: потраченного времени, перечня услуг и пр. Если мы говорим о даче в нижнем ценовом диапазоне, на поиск и показы которой было затрачено много времени и предоставлен полный комплекс услуг (включая поиск, переговоры, проверку, заключение договора), то комиссия составит стоимость одного месяца найма.

Впрочем, смысл привлечь специалиста есть, ведь в первую очередь это экономия времени: он уже на этапе запроса способен понять, подходит ли тот или иной вариант и стоит ли ехать на просмотр. Кроме того, агент поможет составить корректный договор, что защитит от возможных рисков.

Финансово УМНЫЙ ДОМ

Проверьте, насколько вы рачительный домохозяин. Паузу в деловой жизни в период самоизоляции вполне можно использовать для того, чтобы оптимизировать свои коммунальные расходы



Екатерина Сушко,

консультант по мероприятиям, связанным с информационной кампанией в рамках реализации программ по повышению уровня финансовой грамотности на территории Волгоградской области

✓ **Многотарифный счётчик электроэнергии.** Обычно выделяются две тарифные зоны — «день» и «ночь». Первая охватывает промежуток времени с 7:00 до 23:00, вторая — оставшиеся часы. Поскольку ночной тариф в зависимости от региона на 30–70% ниже дневного, больше всего от установки многотарифного счётчика выигрывают те, кто переносит все энергоёмкие операции на ночное время (например, программируют таймер включения стиральной и посудомоечной машин или включают электрообогревательные приборы).

✓ **Современный счётчик на горячую воду.** Благодаря встроенному термодатчику он позволяет фиксировать не только расход воды, но и температуру. По полному тарифу вы платите только за действительно горячую воду (свыше 50 градусов), а при меньшей температуре — с существенной скидкой. Приобретение и установка таких счётчиков обходится в несколько раз дороже, чем обычных, но в выигрыше окажутся жильцы домов, в которых есть проблемы с качеством горячего водоснабжения.

✓ **«Умные» розетки.** Наиболее доступный вариант — накладные устройства без возможности программирования. Например, розетки с датчиком движения будут сами выключать утюг, если вы вышли из комнаты. Розетки с датчиком потребляемой электроэнергии позволят оценить расход и эффективность экономии для подключённых к ним бытовых приборов. Программируемые розетки помогут настроить

различные сценарии включения и выключения, для них также доступно дистанционное управление через смартфон и программирование работы по таймеру. К ним удобно подключить, например, бойлер, чтобы вода нагревалась к определённому времени, а не кипятилась постоянно.

✓ **«Умное» освещение.** Отвлекаясь на другие дела, мы часто оставляем включённым свет в комнатах, из которых выходим. Для экономии электроэнергии в коридоре или санузле можно установить светодиодную лампу с датчиком движения. Полезным для бюджета будет и переход на энергосберегающие лампочки.

✓ **Ответственное потребление.** Правильные привычки также важны. Читайте при свете настольной лампы, не оставляйте зарядное устройство мобильного в сети на ночь, выключайте воду, когда чистите зубы, стирайте то количество вещей, которое рекомендовано в руководстве по эксплуатации (перегруз или недогруз машины увеличивают энергопотребление на 10–15%).

✓ **Страхование.** Сберечь деньги «завтра» поможет страхование жилья и ответственности перед третьими лицами (а именно перед соседями, если виновником ЧП окажетесь вы). Последствия прорыва трубы, пожара и другие непредвиденные траты покроет за вас страховая компания. Не будет лишней и установка «умной» пожарной сигнализации и датчиков протечки. 🚒

Краткая аннотация номера журнала «Дружи с финансами» для англоязычной аудитории



Your Friendly Finances

About “Your Friendly Finances”

The “Your Friendly Finances” magazine is published on behalf of the Ministry of Finance of the Russian Federation as part of a joint project with the World Bank titled “Financial Education and Financial Literacy”. Published bi-monthly since February 2019. Distributed free of charge in electronic and printed form.

The publication targets a wide range of specialists working on the financial education of the population:

- financial and consumer protection advisers,
- members of regional expert communities,
- representatives of all levels of the executive and legislative branches of government,
- school and university teachers,
- journalists writing about economics and personal finance.

Website: www.finpronews.ru

E-mail: editor@finpronews.ru

About the project

The goal of the “Financial Education and Financial Literacy” project is to improve the financial literacy of Russian citizens, to help the population form reasonable financial behaviors, make informed decisions, take a responsible attitude towards personal finances, and improve the efficiency of protecting their interests as consumers of financial services.

The project is implemented in cooperation with the Russian Ministry of Economic Development, the Ministry of Education and Science, the Central Bank, Rospotrebnadzor and other agencies.

What does “Your Friendly Finances” write about in its April-May 2020 issue?

Due to the spread of the novel coronavirus infection COVID-19, Russian President Vladimir Putin had announced a period of non-working days from March 27 to May 12 across the country. During this time, there was a ban on holding mass events, and the population was instructed to observe self-isolation measures. After May 12, the heads of the subjects of the Russian Federation received the right to independently decide on the extension of the non-working days regime and the period of restrictions based on the epidemiological situation in the region.

In its editorial column, “Your Friendly Finances” is trying to find positive effects which manifested themselves in a situation where the economic and social life of the country is put on hold. The main one is a boosted digitalization of both individuals and society as a whole. The number of Russians working remotely has increased from 2% to 16%. At least 20% of employers have found the experience successful and intend to continue remote work for some employees on a permanent basis even after self-isolation ends. The extreme conditions have demonstrated that, in general, the digital infrastructure of business and government is technologically ready for that higher level of digital communication - which is likely to persist even after the pandemic recedes.

The Corona crisis has made its own adjustments to the implementation of our project run by the Russian Ministry of Finance and the World Bank. Most of the activity aimed at



April-May 2020

improving the financial literacy of the population has been transferred to the Internet. For the first time, the Moscow International Salon of Education and the Financial Literacy Olympiad for Students were held in full online mode. The Family Financial Festival will follow suit in June. Mass events whose format is difficult to adapt to remote participation have been moved to autumn 2020. These include the All-Russian Savings Week and rural financial festivals in various regions. On the pages of the magazine, the project participants share their experiences of working in the new environment with our readers. Programs by those who have long been developing distance learning formats and corresponding IT infrastructure have suffered the least.

Evgeniya Bliskavka, Director of the National Center for Financial Literacy, told the magazine about the priorities of her organization's work, both in the current conditions and in the longer term. "Right now", she said, "one of our top priorities is to quickly prepare a set of ready-made solutions that can be used by financial literacy consultants, employers, or regional participants of the project when working with the needs of the population in the current crisis situation in a variety of formats - such as open webinars and broadcasts, online answers to questions, distance learning programs for employees of enterprises, etc. With the help of our financial literacy consultants who are now on the front line, we have collected a large list of questions that citizens ask most frequently: 'What to do if I am not able to pay back my loan?', 'I can lose my source of income, and I have three children - what can I do?' and the like. The people's concern is understandable, especially given that, according to statistics, 63% of Russians have no savings at all. Our consultants have prepared succinct and practical leaflets: what to do in order not to make your situation worse, what schemes are used by fraudsters who stepped up their scams during the period of self-isolation, what support from the state can be counted on".

The mass self-isolation has indeed led to an increase in the number of fraudsters of all kinds. "Your Friendly Finances" publishes an overview of the most frequently used fraud-

ulent schemes during the COVID-19 epidemic. The schemes have not undergone serious changes compared to what went before, but new plausible pretexts have appeared in the criminals' arsenal, under which they manage to get access to money or personal data of trusting citizens: offers of fake medicines and vaccines against the virus, scarce medical goods (medical gloves, masks), teleworking, alleged assistance in protecting consumer rights and obtaining financial government aid, fake fines for violating the self-isolation regime.

The magazine also summarized for its readers the information about assistance measures announced by the President and the Russian government. Among them are credit recesses for citizens whose monthly income has decreased by 30% or more, a ban on penalties for late payment of utility bills, a guarantee of unemployment benefits of at least 12,130 rubles, and payments for families with children, quarantined persons, and medical workers.

The "Open Lesson" section aimed at teachers tells how to organically incorporate financial literacy into history lessons. The Great Depression in the USA is taken as a theme. The objective of this distance learning lesson is to develop the students' ability to find and describe financial mistakes on the eve and during the crisis through the analysis of real people who lived through the Great Depression, and to develop rules of correct financial behavior. The publication includes links to all necessary methodological and working materials: a presentation, a lesson plan, instructions for organizing distance work with the class, etc.

In the traditional "Daily Life" section, the magazine reports on the impact of the pandemic on the dacha rental market. The boom in demand for comfortable self-isolation in rural areas among residents of Russian megacities pushed up rental rates by 15-20%. Among Muscovites, even objects located 300-500 km from the capital in neighboring regions are in demand. At the request of the magazine, market experts explain how to look for and choose a dacha and to formalize contractual relations with the owner. 🏡

Актуальные конкурсы по финансовой грамотности и финансовому просвещению



Все конкурсные этапы на период действия запрета на массовые мероприятия проходят исключительно в онлайн-режиме

1

Первый межрегиональный конкурс музейных проектов

Цель конкурса — вовлечение региональных краеведческих и мемориальных музеев в просветительскую деятельность по распространению лучших результатов Проекта Минфина России.

Предмет конкурса — создание и разработка оригинального музейного проекта, затрагивающего тему финансовой грамотности.



2

Всероссийский творческий онлайн-конкурс «Дружи с финансами»

Цель конкурса — продвижение и популяризация результатов Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», развитие и укрепление сообщества профессионалов в области финансовой грамотности.

Предмет Конкурса — создание новых и улучшение существующих статей по тематике финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг в русскоязычном разделе онлайн-энциклопедии «Википедия».

Участники — представители профессионального сообщества в области распространения финансовой грамотности.

31 мая — окончание приёма работ.



3

Конкурс «Лучший консультант-методист по повышению уровня финансовой грамотности взрослого населения»

Участники — сертифицированные консультанты по финансовой грамотности.

Конкурс проводится до **30 ноября** с ежемесячным подведением промежуточных итогов.



4

Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности

Участники — школьники 5–11 классов.

По некоторым регионам муниципальные и региональные этапы **отложены**, уточняйте сроки проведения.



Семейный финансовый фестиваль

Впервые в онлайн-формате!

familymoneyfest.ru

13–14 июня 2020



Facebook: [familymoneyfest](https://www.facebook.com/familymoneyfest)
Instagram: [familymoneyfest.ru](https://www.instagram.com/familymoneyfest.ru)
Вконтакте: [familymoneyfest](https://vk.com/familymoneyfest)

более **50**
мероприятий
для школьников,
подростков, студентов,
а также их родителей

более **100**
финансовых
экспертов
и спикеров

Посетите
**виртуальный
город
финансовой
грамотности,**
где найдутся
развлечения
и полезная информация
для всей семьи

Участие в фестивале
бесплатное. Требуется
предварительная
регистрация на сайте

6+

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

