Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

вашифинансы.рф

# Финансовая грамотность взрослого населения и финансовая безопасность

# Достижения в сфере повышения финансовой грамотности населения России

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

Координация со стороны Банка России, Минфина, Минобразования, Роспотребнадзора

Поддержка мероприятий на региональном уровне

Рост числа мероприятий и участников движения

Наличие разработанной методической базы по большинству тем

Создание организационных и технических каналов коммуникаций с экспертами, волонтерами

# Основные способы оценки эффективности мероприятий по финансовой грамотности

## Посттестирование

- Дает информацию об уровне усвоения материала
- Как правило, не связано с дополнительными финансовыми затратами
- Сложности проведения в ходе кратосрочных курсов
- Непонятно, насколько полученные знания влияют на реальное поведение?

## Проведение опросов, исследований

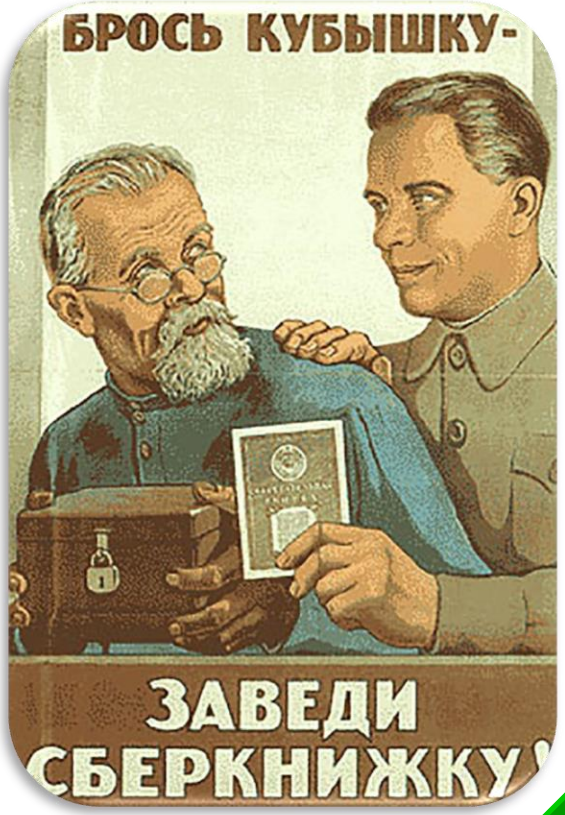
- Позволяет получить оценку знаний, навыков, установок, поведенческих реакций в целом в целевой аудитории безотносительно к моменту проведения занятий
- Как правило связано с серьезными финансовыми и организационными затратами

## Информация о реальном поведении

- Позволяет оценить степень эффективности  финансовых решений гражданами
- Как правило, не связано с дополнительными затратами
- В реальном поведении сложно, а иногда и невозможно вычленить вес фактора «финансовая грамотность» потребителя
- Способ не применим для детских и подростковых групп

# Реальное поведение потребителей

*Стало ли финансовое поведение россиян более рациональным за годы реализации программы по повышению финансовой грамотности?*



# Статистические данные свидетельствуют росте числа мошенничеств на финансовом рынке

# Оценка потерь граждан от финансовых пирамид

По результатам опроса, медианная оценка доли сбережений, которая достается финансовым мошенникам составила **11.5%**

=

**576 МЛРД. РУБЛЕЙ**

По данным Росстата, денежные накопления населения России в ценных бумагах 1.9.2018 г. составляли **5.01 триллиона рублей**

По результатам опроса 55 экспертов на III Международной конференции «Территория финансовой безопасности -2018 (2-3 октября 2018 года)

# Четвертая волна финансовых пирамид

**До марта 2020 года мы исходили из того, что в 2019 году пройден гребень четвертой волны финансового мошенничества. Сегодня мы видим только нарастающую волну.**

# Почему деятельность по повышению финансовой грамотности не приводит к более рациональному поведению взрослых россиян?

**Мотивация**

- В момент проведения занятий слушатель слабо мотивирован на финансовое просвещение
- Когда человек выбирает финансовую услугу, ему нужна конкретная информация, а не финансовое просвещение
- Редко проводится посттестирование,
- отсутствие внешних стимулов для обучения

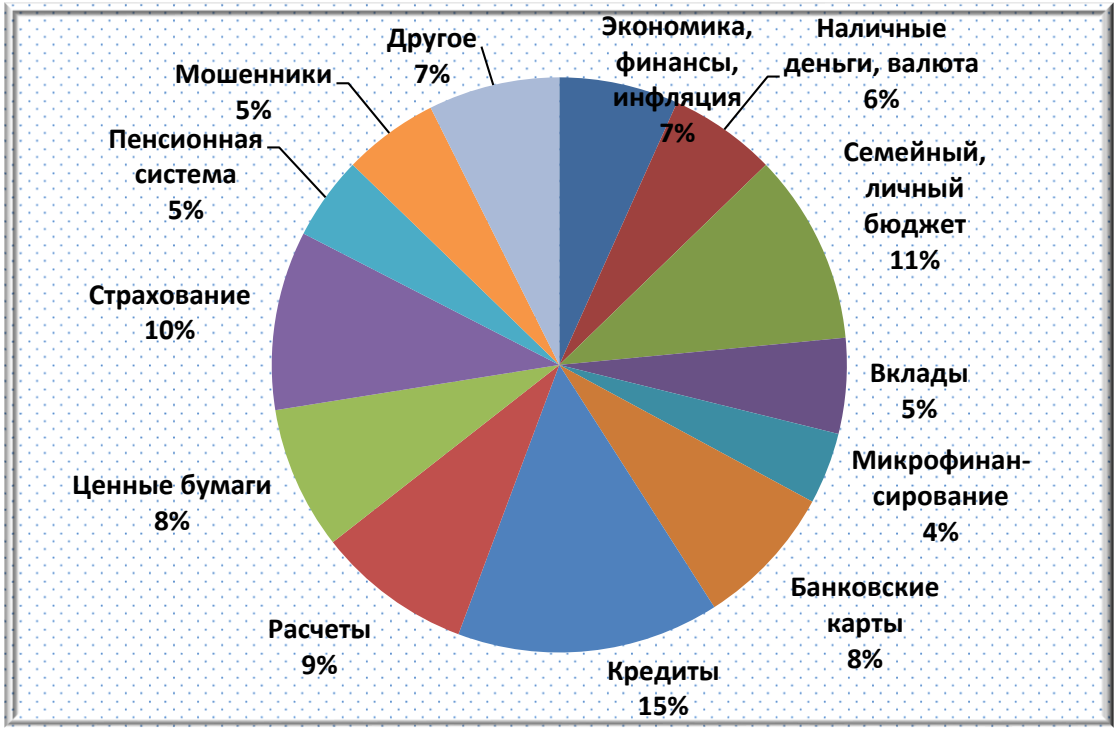
**Содержание курсов**

- Устаревание программ, материалов
- Приоритет хорошо проработанным темам

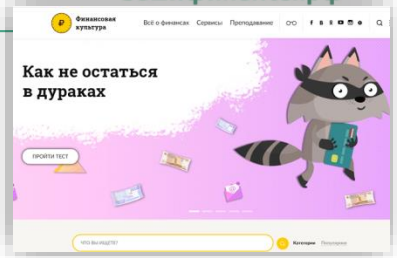
**Качество**

- По некоторым важным темам недостаток конкретики
- Конфликты интересов у значительной части экспертов
- Троянское обучение

# Содержание Fincult.info, как одного базовых ресурсов по ФГ




вашифинансы.рф

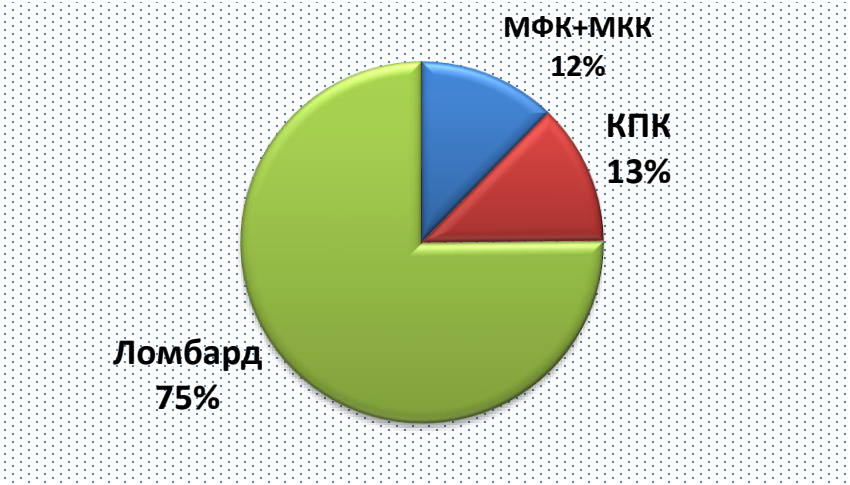



**Один из самых полных, хорошо сбалансированных информационных ресурсов.**
**При заполнении учитывались как информационный интерес, так и острота проблематики.**

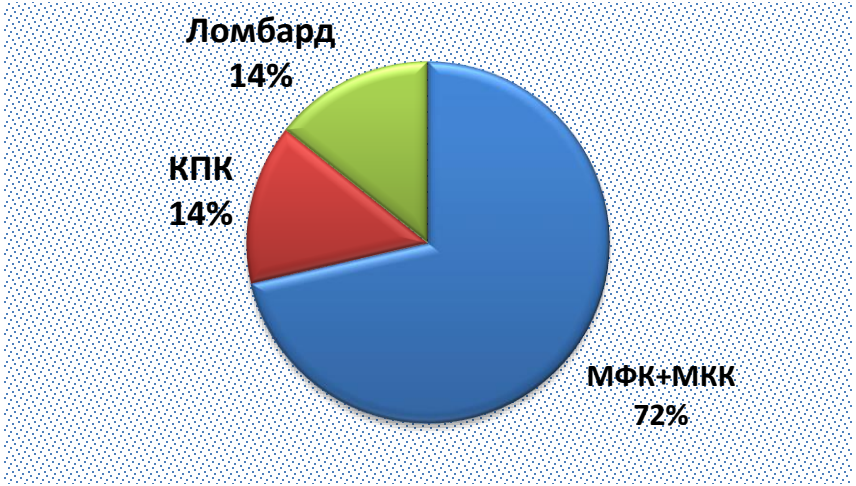
Дружи с финансами

# Проблемные зоны: неравномерная проработанность тем (на примере МФИ)

**Информационный интерес россиян (ЯНДЕКС)**




**Доля образовательных материалов в fincult**




- Ломбарды – одна из проблемных для потребителя сфер финансового рынка и при этом слабо отражена в программах ФГ
- КПК в СМИ часто связывается с мошенническими практиками, что требует разъяснительных усилий, в т.ч. в рамках программ повышения ФГ

# Проблема конфликта интересов финансовых организаций

- Теоретически финансовые институты заинтересованы в повышении финансовой компетентности людей. Однако только **в той сфере, которая позволяет продавать им финансовые услуги и сокращать финансовые проблемы**
- Повышением финансовой грамотности в основном занимаются **наиболее крупные финансовые институты, но и они учитывают интересы компании**

# Проблема конфликта интересов других участников рынка

- **Возможна предвзятая интерпретация материала со стороны представителей юридических компаний по защите потребителей**
- **В некоторых случаях можно говорить о конфликте интересов Банка России, который с одной стороны, регулирует деятельность участников рынка, а с другой - защищает права потребителей финансовых услуг.**

***Банк России о системе защиты сбережений в кредитной кооперации***

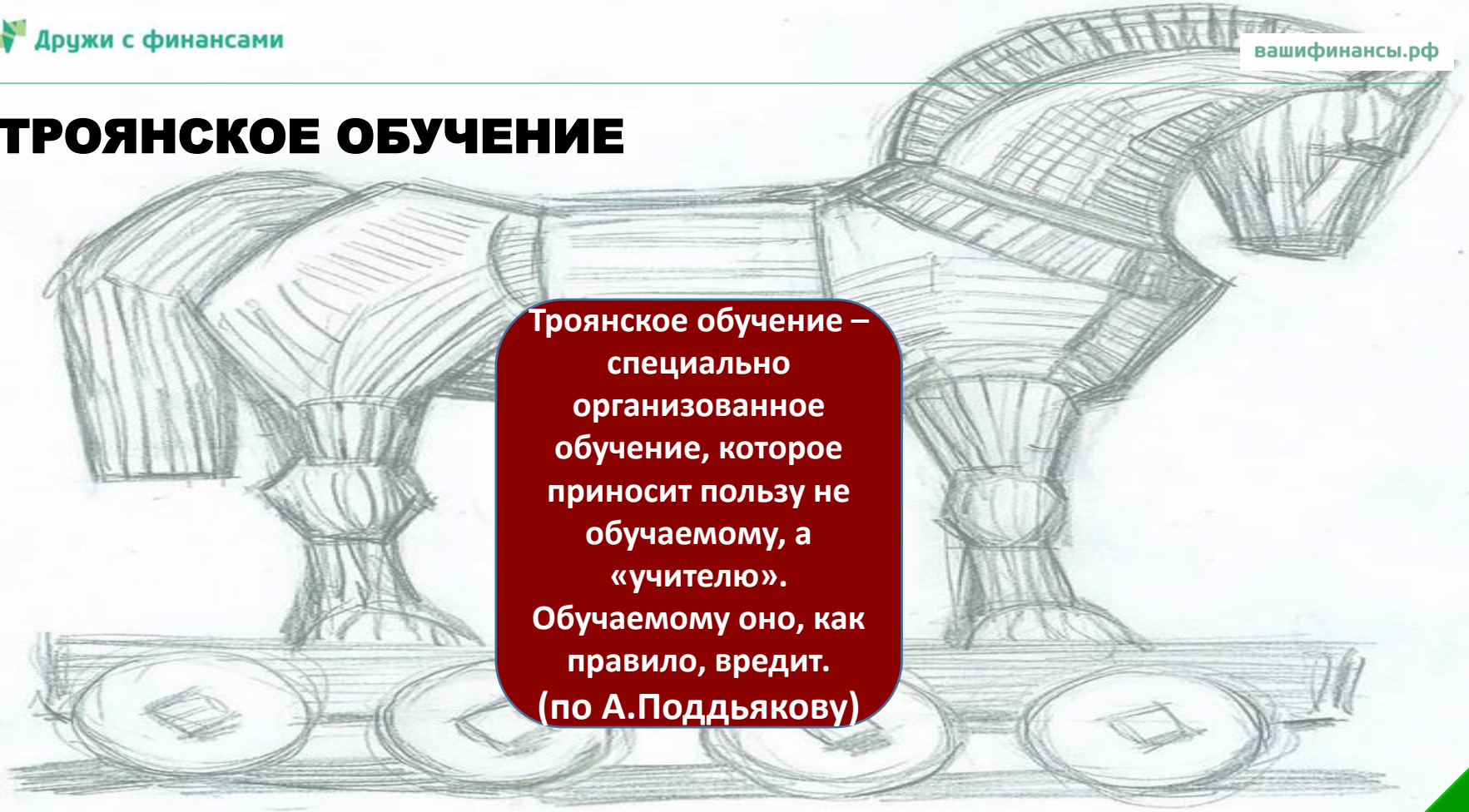
...система защиты сбережений пайщиков кредитных кооперативов не способна в полной мере обеспечить сохранность переданных пайщиками КПК средств: в ряде случаев пайщикам не гарантируется выплата даже минимальной компенсации.

**Из доклада ЦБ РФ для участников рынка**

Государственная система страхования банковских вкладов не распространяется на сбережения пайщиков. Компенсации СРО и страховки не гарантируют полный возврат вложенных средств.

**С сайта fincult.info**

# ТРОЯНСКОЕ ОБУЧЕНИЕ



Троянское обучение – специально организованное обучение, которое приносит пользу не обучаемому, а «учителю». Обучаемому оно, как правило, вредит.
(по А.Поддьякову)

# Основная легенда троянских институтов и академий

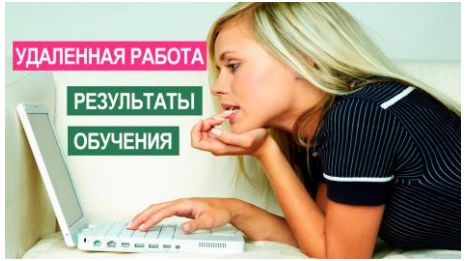
На финансовом рынке можно сказочно обогатиться

Но большинство быстро проигрывает все деньги!

Значит, необходимо пройти обучение!

По оценкам экспертов, в стране действует **порядка 120** институтов троянского обучения трейдингу.

# Цели троянского обучения




**Воодушевить**

- Создать иллюзию понимания рискованных рынков, готовности к самостоятельной торговле

**Напугать**

- Простимулировать на передачу инвестиций в доверительное управление.

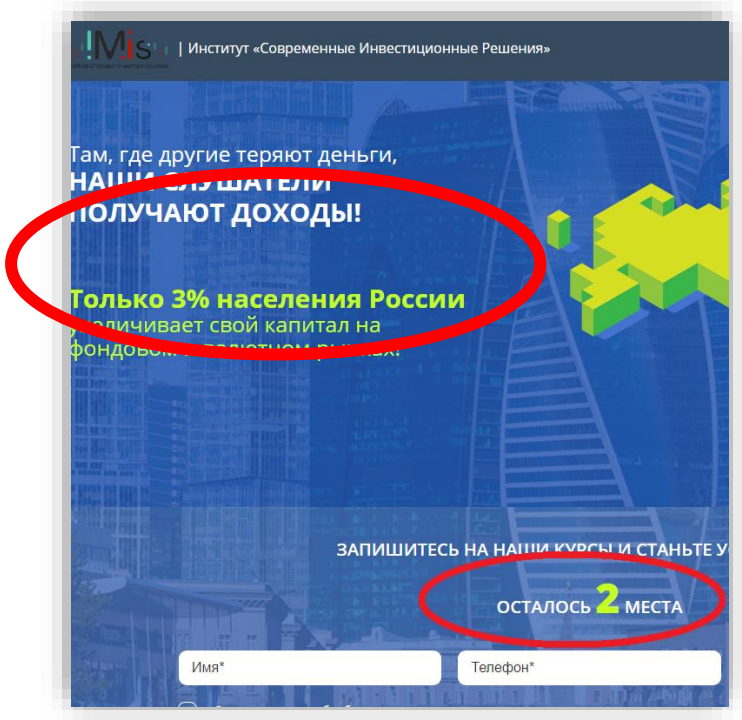
**Результат один – деньги «обученного» инвестора перемещают-ся на счета мошенников.**

# Пример: Институт Трейдинга и Инвестиций (ФинИст)

«ФенИкс» имеет **вечную лицензию**, выданную департаментом образования г. Москвы

**Задача «Института» убедить «студентов» в целесообразности открытия счета в партнерских недобросовестных форекс-компаниях, где все внесенные средства очень быстро исчезнут**

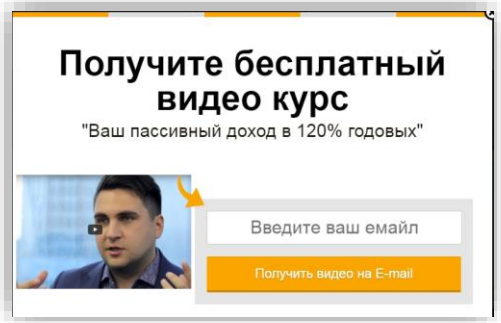
# Приемы психологических манипуляций, которые используют недобросовестные институты для привлечения аудитории



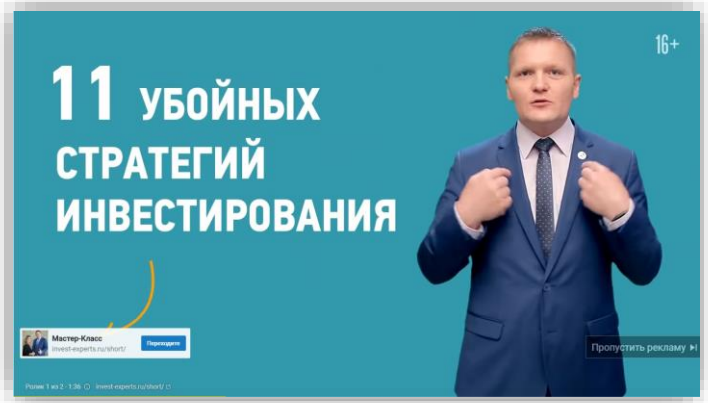

- «Шанс» с помощью обучения оказаться в привилегированном меньшинстве
- Ограниченность возможностей для обучения (В частности в Институте «Современных инвестиционных решений» всегда остается только 2 места для обучения)

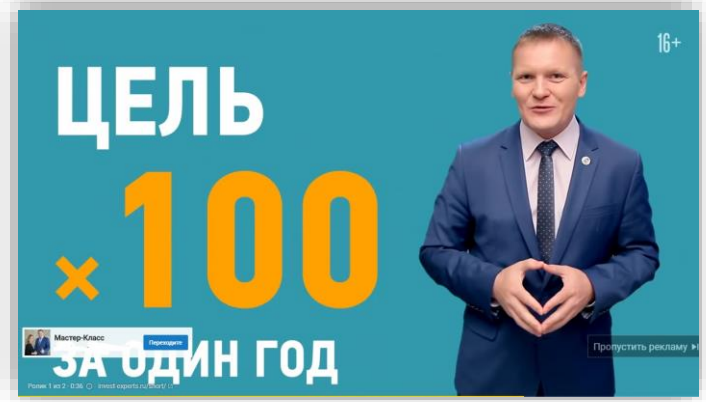
# Примеры троянского обучения по финансовой тематике

*Бизнес-школа Кэшбери*




*Курс «Харитонов-Капитал»*

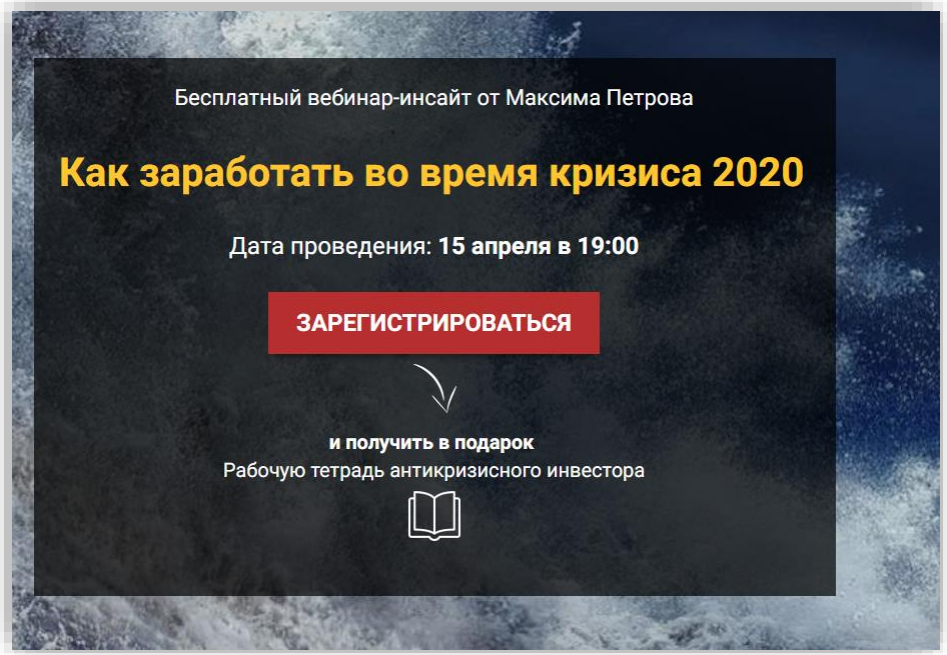


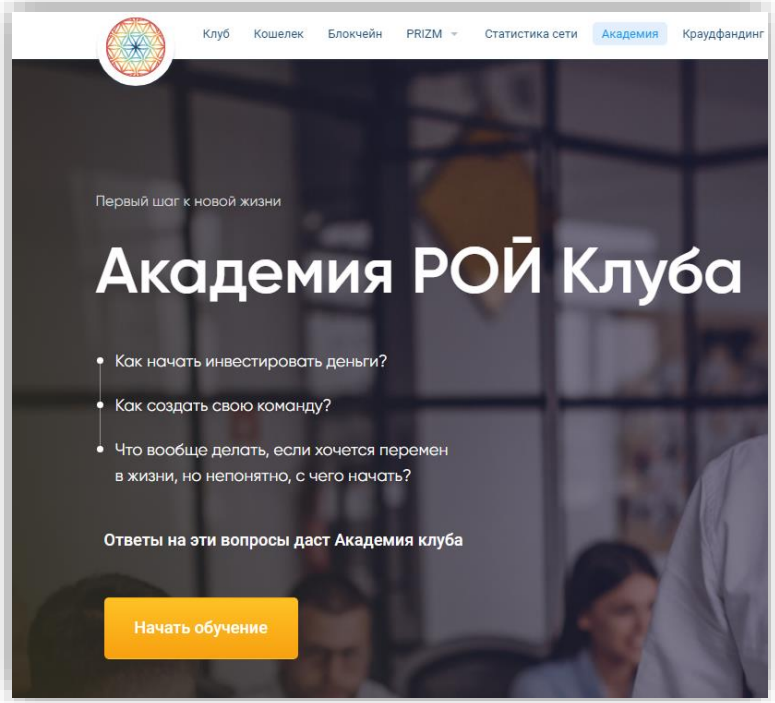

*Предложения Марев-Групп*

# Особенности троянского обучения на финансовом рынке в кризисный период

- Временное прекращение деятельности предприятий повышает потенциальный спрос на троянское обучение
- В отличие от легальных финансовых институтов, недобросовестные компании могут «открывать счета» гражданам дистанционно
- В ходе обучения обыгрывается тема – остроты и краткосрочности кризиса. Успей заработать – открывай счет



# Особенности троянского обучения на финансовом рынке в кризисный период




- Нерабочий период создает дополнительные возможности по вовлечению граждан в сетевой маркетинг
- В Академии Рой Клуба обучают не только тому, куда инвестировать деньги, но, в первую очередь, тому, как создать «команду»

# Как повысить эффективность финансового образования для взрослых?

Создание мобильных приложений, ориентированных на решение практических финансовых проблем.

Создание национальной системы оповещения потребителей о недобросовестных практиках на рынке

Стимулирование прохождения длительных курсов по ФГ, например, через статус повышения квалификации с посттестированием

Против троянского обучения – создание системы общественной аккредитации образовательных организаций для обучения инвесторов.

# Вопросы:

**Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров**

- 105613, Москва, Измайловское шоссе, д.71, строение 8.
- +7 (495)741-00-74, 989-72-80
- post@fedfond.ru
- www.fedfond.ru