

## О Всероссийской программе

### «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» (далее по тексту Программа) проводится в рамках Государственного профессионального праздника «День финансиста» при поддержке Министерства финансов РФ и Экспертного совета по финансовой грамотности в сфере деятельности некредитных финансовых организаций при Банке России.

Цель акции – формирование финансовой культуры и навыков эффективного управления личными финансами, способствующих в конечном счете финансовой безопасности и будущему благосостоянию россиян.

Сроки проведения Программы: сентябрь 2015 г. - апрель 2016 г.

Организаторы Программы: Некоммерческое партнерство «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР», Международная общественная организация «Гильдия финансистов».

При поддержке: Министерства финансов Российской Федерации, Банка России.

Партнеры Программы: Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт развития финансовых рынков» (ИРФР), Финансовый Университет при Правительстве РФ, Высшая Школа Экономики, Российский Экономический Университет им. Плеханова, Молодежный центр изучения финансовых операций (МЦФО), Институт сертифицированных финансовых менеджеров (ИСФМ), Международный Сертификационный центр, Школа бизнес-тренингов для молодежи, Школа начального финансового образования «ФинСтарт».

Практическая реализация:

- организация открытых занятий (уроков, лекций, семинаров, деловых игр и т.п.) по основам потребительских знаний в финансовой сфере в учебных заведениях России;
- проведение online семинаров с участием авторитетных финансистов и ученых для всех желающих учебных заведений;
- распространение информационных и методических брошюр, фильмов, иных материалов по финансовой тематике.

Лекторы, прошедшие отбор Оргкомитетом:

- эксперты финансового сообщества;
- руководители и сотрудники банков, инвестиционных и управляющих, страховых, аудиторских, оценочных компаний, рейтинговых агентств, пенсионных фондов;
- представители законодательных и исполнительных государственных органов;
- ректоры, преподаватели, сотрудники ведущих финансовых и экономических ВУЗов, финансовых и экономических факультетов;
- руководители финансовых служб компаний не финансовой отрасли;
- финансисты стран ЕАЭС и СНГ.

#### Учебные заведения:

- средние общеобразовательные учреждения (школы, гимназии, центры образования);
- средние специальные образовательные учреждения (колледжи, лицеи и др.);
- высшие учебные заведения.

#### Рекомендации Оргкомитета:

##### 1. По проведению Программы:

- Проведение занятий по темам, утвержденным Оргкомитетом «Дня финансиста», в случае проведения открытых уроков по другим темам отличным от утвержденных Оргкомитетом, представлять тему и конспект для согласования в Оргкомитет и для дальнейшего использования их другими партнерами и экспертами;
- Соблюдение общих принципов проведения занятий/мастер классов;
- Согласование с Оргкомитетом плана мероприятий в учебных заведениях;
- Предоставление по итогам мероприятия фото/видео отчета.

##### 2. К экспертам:

- Экспертом-участником Акции может быть специалист со стажем на финансовом рынке и опытом в качестве лектора;
- Необходимо предоставить в заявке следующую информацию об эксперте:
  - ФИО (полностью);
  - Дата рождения (полностью);
  - Город/ регион;
  - Место работы;
  - Должность;
  - Образование;
  - Опыт работы;
  - Фото в формате jpg (хорошего качества);
- По итогам проведения мероприятий предоставить отзыв эксперта о проведенном открытом уроке или др. мероприятии (что тема урока заинтересовала, какие задавали вопросы и др).

##### 3. К организаторам в регионах/ учебным заведениям:

- Необходимо предоставить список учебных заведений;
- Список учебных заведений должен содержать следующую информацию:
  - Название учебного заведения (полное);
  - Город/ регион;
  - ФИО Директора (полностью);
  - Контактные данные учебного заведения (адрес с индексом, телефон с кодом города, e-mail);
  - ФИО ответственного лица – координатора Акции от учебного заведения (мобильный телефон, e-mail);
- По итогам проведения мероприятия предоставить отзыв от учебного заведения о мероприятии, фото и видео (желательно) отчет.

##### 4. По оформлению:

- Вся информацию представлять в формате .doc, шрифт Times New Roman, размер шрифта 12, интервал 1,5.

Контактная информация Оргкомитета праздника «День финансиста - 2015»

109047, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корп.4, этаж 4.

Тел/факс +7 (495) 911-67-00

Координаторы Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» Нигматуллина Лилия [nla@irfr.ru](mailto:nla@irfr.ru) , Точилина Ольга [o.tochilina@irfr.ru](mailto:o.tochilina@irfr.ru) , тел/факс + 7 (495) 911-67-00

**Темы открытых занятий**

**(уроков, лекций, семинаров, мастер-классов) в учебных заведениях**

1. Личный финансовый план. Создание резервов на будущее.
2. Основные принципы инвестиций
3. Банки и банковские продукты (депозиты, кредиты, платежи)
4. Кредиты
5. Микрофинансовая деятельность
6. Инвестиции в акции
7. Инвестиции в золото
8. Биржа. Место на фондовом рынке, функции
9. Налоги
10. Страхование
11. Мошенничество на финансовых рынках
12. Моя профессия – финансист
13. Защита прав потребителей финансовых услуг

**Памятка ведущему занятия для школьников и студентов в рамках программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» в 2015-2016г.г.**

***Общие принципы проведения занятий:***

Ведущий занятия должен придерживаться принципа объективности в подаче информации по выбранной им теме. То есть, следует обратить внимание слушателей не только на положительные стороны рассматриваемого предмета, но и объяснить минусы и риски, неизбежно присущие любому финансовому инструменту.

Ведущий должен создавать у слушателей реалистичные ожидания результатов от использования того или иного инструмента. Причем, главный акцент в рассуждении следует сделать на рисках, возникающих у клиента финансовых компаний. При рассказе о каких-либо финансовых инструментах следует также привести примеры альтернативных инструментов, которые могут быть использованы для достижения похожих результатов.

В подаче материала обязательно должны присутствовать примеры практического применения инструментов, причем понятные той категории слушателей, для которых проводится занятие.

Рассказывая о различных финансовых компаниях, ведущий должен обозначить как обеспечивается контроль над их деятельностью со стороны государства (лицензирование, законодательство, саморегулируемые организации и тому подобное). Следует обратить внимание на признаки, по которым можно отличить предложения реальных финансовых компаний от различных мошеннических и «серых» схем (финансовые пирамиды, форекс).

Ведущий занятия должен быть готов предоставить ссылки на информационные ресурсы и порекомендовать литературу по вопросам, затронутым в ходе занятия.

Обязательно следует дать рекомендации относительно того, какие практические шаги (последовательность действий) следует предпринять желающему воспользоваться той или иной услугой финансовой компании.

Ведущий должен воздержаться от прямого или косвенного рекламирования услуг каких-либо финансовых компаний.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Личный финансовый план»:***

1. Зачем нужно составлять личный финансовый план
2. Кому нужен личный финансовый план (ЛФП)
3. Как составить ЛФП
4. Важность учета доходов и расходов, особенно для семьи с небольшими доходами.
5. Программное обеспечение для учета и планирования
6. Анализ использования кредитов для достижения различных целей, анализ кредитных рисков.
7. Постановка долгосрочных целей с учетом краткосрочных целей и текущих потребностей.
8. Влияние инфляции на достижение целей
9. Финансовая защита: страхование
10. Взаимосвязь между образованием, саморазвитием и уровнем доходов.
11. Использование инвестиций для достижения целей
12. Планирование финансовой независимости
13. Анализ устойчивости плана
14. Контроль реализации плана

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Основные принципы инвестирования»:***

1. Зачем нужны инвестиции. Инфляция, финансовое и инвестиционное планирование.
  1. Планирование финансовой независимости
2. Основные понятия: доходность, риск, ликвидность. Основной акцент следует сделать на рисках инвестирования.
3. Финансовая математика: расчет доходности, простые и сложные проценты
4. Основные типы активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы.
5. Банковские депозиты. Система страхования вкладов
6. Осторожно, форекс!
7. Рынок ценных бумаг. Облигации и акции. Реальные риски и доходности на каждом

- сегменте рынка.
8. Коллективные инвестиции: ПИФы, преимущества и недостатки
  9. Золото и недвижимость: доходность и риски.
  10. Важность внимательного изучения договоров с финансовыми компаниями

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Банки и банковские продукты»:***

1. Что такое банк, каковы его основные функции в экономике.
2. Какие услуги предлагает банк (с упором на услугах физическим лицам)
  1. Денежные переводы
  2. Счета и вклады
  3. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами)
  4. Инвестиционные продукты (слитки драгоценных металлов, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета, ОФБУ, ПИФ партнерских УК, брокерские услуги и так далее)
  5. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления:
    1. Переводы без открытия счета в банке (Western Union и т. п., переводы без открытия счета через банк, перевод наличных на банковскую карту)
    2. Оплата услуг ЖКХ
    3. Перевод со счета в банке (в том числе с использованием систем он-лайн доступа к счету)
    4. Оплата товаров и услуг с пластиковой карты (обязательно упомянуть, что карте соответствует счет в банке). Платежи картой в интернете.
    5. Электронные деньги
  6. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов)
    1. Пояснить понятие простой и сложной ставки процентов
  7. Кредиты, их виды (кредитные карты, потребительские кредиты, автокредиты, ипотека). Отличие банковских услуг от услуг микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Кредиты»:***

1. Принципы функционирования банка. Источники денег для выдачи кредитов, их стоимость.
2. Кому банки выдают кредиты (анализ заемщика банком, допустимая долговая нагрузка)
3. В каких случаях целесообразно брать кредит. Анализ последствий использования кредита при помощи личного финансового плана.
4. Виды кредитов и их свойства.
  1. Кредиты без залога
  2. Автокредиты и ипотека.
  3. Затраты по кредиту помимо процентной ставки.
5. Отличие банка от микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов. Стоимость кредитования в МФО и КПК.
6. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержки платежей по кредиту и в случае невозврата кредита. Кредитная история.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Микрофинансовая деятельность»:***

1. Законы и нормативные документы, регулирующие микрофинансовую деятельность.
2. Основные понятия, связанные с микрофинансовой деятельностью.
3. Роль микрофинансирования во всем мире и в России. Социальная значимость микрофинансирования.
4. Процесс выдачи займа микрофинансовыми организациями физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и компаниям (юридическим лицам).
5. Что такое кредитная история заемщика.
6. На что нужно обратить внимание заемщику в момент принятия решения о получении займа в микрофинансовой организации.
7. Как формируется стоимость займа.
8. Регулирование и надзор за микрофинансовыми организациями.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Инвестирование в акции»:***

1. Зачем нужно инвестировать деньги.
2. Основные виды инвестиционных активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы.
3. Что такое акции, отличие акций от других видов активов: риски и доходность.
  1. Внимание: в этом семинаре основной акцент следует сделать на рисках, связанных с инвестированием в акции.
4. Как зарабатывать на акциях: виды дохода
5. Как получить доступ к биржевым торгам
  1. Биржа
  2. Брокерская компания
    1. Договора с брокерской компанией (обслуживание и хранение).
    2. Доступ к торгам
    3. Отчетность брокера
6. Принятие решений о сделках
  1. Фундаментальный и технический анализ
  2. Составление портфеля, диверсификация
  3. Управление рисками
7. Психология торговли акциями
8. Разумные ожидания по доходности и рискам в разных сегментах рынка акций. Желательные сроки инвестирования.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Инвестирование в золото»:***

1. Краткая история использования золота в качестве инвестиционного актива — от золотых монет в обращении до сегодняшнего времени.
2. Динамика цен на золото. Факторы, влияющие на цену золота. Почему интересны инвестиции в золото (диверсификация, маленькая корреляция с другими видами активов).
3. Риски инвестирования в золото (на примере исторических данных о динамике цен на золото)
4. Способы инвестирования в золото с описанием плюсов и минусов каждого варианта:

1. Слитки
2. Памятные и инвестиционные монеты
3. Обезличенные металлические счета
4. Инвестиции в акции золотодобывающих компаний (как через брокерский счет, так и через паевые инвестиционные фонды)
5. Покупка паев «золотых» ПИФов
6. Инвестиции в опционы и фьючерсы на золото
5. Ситуации, когда инвестиции в золото наиболее эффективны (кризисы, экономическая нестабильность, инфляция).

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Биржа. Место на финансовом рынке, функции»:***

1. Какие функции выполняет финансовый рынок в экономике
2. Что такое биржа и можно ли без нее обойтись
  1. Прозрачность ценообразования
  2. Гарантии исполнения сделок
3. Ценовой ориентир по стандартным товарам и активам
  1. Показатели «здоровья» экономики
4. Инвестирование через биржу
  1. Московская биржа, секции Московской биржи
  2. Типы активов, доступные на биржевых торгах
  3. Доступ к биржевым торгам для частного инвестора
  4. Отличие биржевых торгов от рынка форекс (особенно от «серого» рынка форекс) и от букмейкерских контор
    1. Право собственности на купленные активы.
5. Привлечение финансирования через биржу
  1. Долговое финансирование
  2. Долевое финансирование
6. Оценка стоимости компании на основании биржевой информации. Капитализация компании.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Налоги»:***

1. Налоги — зачем они нужны и почему следует их платить? Увязка налоговых поступлений с различными доходными статьями федерального, регионального и местного бюджетов (в зависимости от вида налога).
2. Какие налоги платит человек:
  1. НДФЛ
  2. Земельный налог
  3. Транспортный налог
  4. Налог на имущество физических лиц
  5. Страховые взносы в Пенсионный фонд и ОМС (указать, что фактические платежи производит работодатель). Размеры платежей. Пример расчета, сколько нужно сберегать ежегодно, чтобы можно было рассчитывать на пенсию в определенном размере.
3. НДФЛ
  1. Ставки налога по разным видам доходов
  2. С каких доходов не нужно платить налоги
  3. Налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные). Как получить налоговые льготы

4. Транспортный налог. Как рассчитывать, от чего зависит.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Страхование»:***

1. Что такое страхование, как оно работает:
  1. Договор страхования (полис), что это
  2. Основные понятия, встречающиеся в договоре страхования, существенные условия
  3. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай
  4. Откуда берется цена страховки (понятие страхового тарифа).
2. Обязательное и добровольное страхование (ориентация на страхование физических лиц):
  1. Обязательное страхование
  2. Добровольное страхование (личное, имущества, ответственности).
3. Страхование жизни, его особенности.
4. Выбор страховой компании:
  1. Как работает страховая компания
  2. Что такое и чем отличаются «страховые продукты»
  3. Помощники: страховые агенты и страховые брокеры.
5. Наступление страхового случая:
  1. Как событие становится страховым случаем
  2. Основные правила поведения при наступлении страхового случая
  3. Урегулирование убытков, выплата страхового возмещения
  4. Что такое исключения в договоре страхования, основания отказа в страховом возмещении.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Мошенничество на финансовых рынках»:***

1. Мошенничество с пластиковыми картами:
  1. Кража данных пластиковых карт для изготовления дубликатов (специальные наклейки на банкоматах, фишинг, обычная кража карты с документами и т.д.)
  2. Списание сумм с карт обманным путем (фальшивые СМС «от банка» с мобильных телефонов, звонки мнимых «операторов банков» и т. д.)
  3. Как избежать мошенничества с пластиковыми картами (смс-уведомления, никому не сообщать данные, не отвечать на непонятные звонки и смс, использовать только банкоматы в офисах банка, использовать только проверенные сайты при оплате товаров и услуг в сети интернет и т. д.)
2. Мошенничество с кредитами:
  1. Оформление кредита по потерянным документам
  2. Оформление доверенности на машину, купленную в кредит, на мошенников
  3. Как избежать мошенничества с кредитами (беречь документы, раз в год возможно проверить кредитную историю бесплатно, не оформлять доверенности на малознакомых лиц)
3. Финансовые пирамиды, Форекс
  1. Виды финансовых пирамид и их признаки («потребительские кооперативы», в форме МЛМ, «элитные клубы» и т. д.)



2. Описание сущности Форекса и рисков для инвестора на нем
3. Как избежать мошенничества (не поддаваться на обещания высокой гарантированной доходности, проверять наличие лицензий на оказание услуг на финансовом рынке, выбирать в качестве партнера крупные известные финансовые компании, для инвестиций выбирать только те инструменты, которые находятся под государственным регулированием).

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Моя профессия - финансист»:***

1. Влияние образования на выбор профессии
2. Специфика профессии финансиста в различных сегментах финансового сектора
3. Социальная ответственность финансиста.

***Вопросы, на которые следует обратить внимание в ходе занятия по теме «Защита прав потребителей финансовых услуг»:***

1. Права потребителя.

- Когда, при каких обстоятельствах возник вопрос о необходимости их защиты? От кого? Кем?

- Билль о правах потребителей
- 4 базовых права и расширенный список прав

2. Федеральный Закон О защите прав потребителей

- Что дает закон О защите прав потребителей
- Кто такой потребитель по закону?

3. Кто защищает права потребителей в финансовой сфере?

- В каких случаях, к кому надо обращаться?
- Суд: можно ли добиться справедливости?
- Как работает система бесплатной юридической поддержки граждан со стороны организаций по защите прав потребителей?

4. Наиболее распространенные нарушения прав потребителей

- в сфере кредитования
- в сфере страхования
- в сфере безналичного денежного обращения, банковские карты
- в сфере вкладов
- в других сферах финансовых услуг.

5. Права инвестора и акционера. В каких случаях мы остаемся потребителями?

6. Зоны, где закон «О защите прав потребителей» бессилён. Что делать в этих случаях?