


Финансовая грамотность

Принципы финансовой безопасности

Задачи:

- ▶ 1. Рассмотреть основные положения, связанные с кредитным договором;
- ▶ 2. Понять принцип осуществления деятельности финансовых пирамид;
- ▶ 3. Понять как уберечь себя от финансовых мошенников.

The background features abstract, overlapping geometric shapes in various shades of green, ranging from light lime to dark forest green. The shapes are primarily triangles and polygons, creating a dynamic, layered effect. The overall composition is clean and modern, with the text centered on a white background.

Принципы финансовой безопасности при использовании потребительского кредита

Понятие кредита

- ▶ **Кредит** - это финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату, которую называют ставкой по кредиту. Получатель кредита называется заемщиком.
- ▶ По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.



С кем можно заключить кредитный договор

- ▶ Кредиты выдают банки (кредитные организации) и некредитные организации, из которых наиболее известны микрофинансовые организации (МФО) и кредитные кооперативы.
- ▶ **Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".
- ▶ **Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- ▶ **Микрофинансовая организация (МФО)** - это некредитная финансовая организация, которая в качестве основной деятельности предоставляет займы на сумму не более 1 млн рублей (микрозаймы).
- ▶ **Кредитный (потребительский) кооператив (КК)** - это некредитная финансовая организация, чье имущество формируют за счет взносов физические и юридические лица (пайщики). КК при необходимости предоставляет пайщикам либо займы, либо возможность вложить свои средства под высокие проценты, но без государственных гарантий.



Виды кредитов

- ▶ **Потребительский кредит** - деньги, предоставленные в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (приобретение товаров и услуг);
- ▶ **Экспресс-кредит** - вид кредитной программы, которая предполагает оформление договора, и получение средств за короткий промежуток времени (от нескольких минут до 1 часа). Данный кредит выдается на небольшие суммы под высокий процент;
- ▶ **Автокредит** - предоставляется заемщику для покупки автомобиля;
- ▶ **Ипотечный кредит** - разновидность долгосрочных займов, выдаваемых на приобретение жилья.



Общие принципы заключения кредитного договора

- ▶ Пользоваться услугами финансовых организаций, которые имеют лицензию.
- ▶ Брать время на ознакомление с условиями договора.
- ▶ Пользоваться дополнительными услугами осознанно и отказаться от навязанных услуг.
- ▶ Помнить про «период охлаждения» - возможность вернуть кредит и страховку.

Изучите условия кредитного договора до подписания

- ▶ На изучение условий договора потребительского кредита заемщику должно быть выделено не менее пяти рабочих дней.
- ▶ По закону договор должен содержать:
 - общие условия - устанавливаются банком в одностороннем порядке;
 - индивидуальные условия - согласовываются с каждым заемщиком индивидуально.
- ✓ При изучении договора следует убедиться, что его положения не противоречат законодательству, в том числе, в области защиты прав потребителей.



Заемщик имеет право:

- ▶ Вернуть кредит
 - без предварительного уведомления кредитора:
 - в течение 14 календарных дней с даты получения потребительского кредита;
 - в течение 30 календарных дней с даты получения потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели.
 - с уведомлением кредитора не менее чем за 30 календарных дней (если более короткий срок не установлен договором) вернуть досрочно всю сумму кредита или ее часть.
 - не менее чем за 10 дней для микрозайма.

Что делать, если нет возможности выплачивать кредит или заем?

- ▶ Существует несколько выходов из сложной финансовой ситуации:
 - обратиться в банк (МФО) для того, чтобы реструктурировать долг - то есть изменить условия выдачи кредита: изменить график платежей, увеличить срок выплаты, уменьшив ежемесячный платеж, назначить кредитные каникулы, когда будут выплачиваться только проценты по кредиту, уменьшить процентную ставку при вносе единоразово крупной суммы;
 - Рефинансирование – это оформление нового кредита для погашения уже имеющегося. Рефинансирование позволяет заемщику улучшить условия по кредиту: получить лучшую процентную ставку, продлить срок и уменьшить ежемесячную выплату. Кроме этого, при рефинансировании можно объединить два-три кредита в один, что на практике означает погашение средствами нового кредита долгов, например, по кредитным картам. После заключения договора составляется новый график платежей, первоначальная задолженность погашается досрочно. При этом, рефинансирование открывает новый кредит, а значит – формирует новые обязательства. Оформить рефинансирование можно в банке, где взят первый кредит или в любом другом.
- В случае необоснованного отказа банка или нарушения им договора заемщик вправе обращаться в Банк России, к финансовому уполномоченному, подавать в суд.

Что делать, если нет возможности выплачивать кредит или заем?

- ▶ В случае невозможности оплачивать платежи по ипотеке - обратиться в банк за ипотечными каникулами.
- ▶ В самом крайнем случае начать процедуру банкротства (то есть официально признать себя банкротом).

Риски

- Бытует мнение, что от кредита можно скрыться - выбросить телефон, уехать в другой город. Но это не так. Существует вероятность, что, если не выплатить долг сегодня он «проявится», когда человек захочет обратиться за каким-нибудь пособием или уехать за границу.

Коллекторы

- ▶ В случае если заемщик не оплачивает в течение нескольких месяцев кредит/заем, кредитор вправе совершать действия, направленные на возврат просроченной задолженности самостоятельно или через коллекторское агентство, которое будет заниматься возвратом задолженности по кредитам во внесудебном порядке.
- ▶ Законом разрешены следующие методы воздействия коллектора на должника:
 - личные встречи;
 - телефонные переговоры;
 - передача сообщений всеми доступными видами связи: телеграфные сообщения, текстовые, голосовые сообщения, почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.
- ▶ Коллекторы не имеют права:
 - отправлять SMS-сообщения в ночное время;
 - причинять (угрожать причинить) вред здоровью или имуществу должника. Это является уголовным преступлением;
 - беспокоить должника ночью - с 22.00 вечера до 8.00 часов утра в рабочие будние дни и с 20.00 до 9.00 в нерабочие и выходные дни;
 - звонить ему чаще раза в день, двух раз в неделю, восьми раз в месяц;
 - встречаться с должником чаще раза в неделю;
 - применять любые формы давления - физические, психологические, социальные;
 - подходить к детям, инвалидам 1 группы, недееспособным и больным на лечении.

Финансовые мошенники

Финансовые пирамиды

- ▶ Финансовая пирамида - это организация, в которой единственный способ получения дохода участниками происходит за счет привлечения денежных средств новых членов пирамиды.
- ▶ Разновидности:
- ▶ Альтернатива потребительскому и ипотечному кредитованию
 - предлагают свои услуги тем, кому отказали банки и микрофинансовые организации (МФО). Например, различные программы на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Заёмщику предлагается внести от 5 % до 20 % необходимой суммы, а недостающие средства организация обещает сформировать за счет постоянного притока средств новых клиентов.
- ▶ Организации - «раздолжнители»
 - предлагают рефинансировать и (или) софинансировать кредиторскую задолженность граждан перед банками и МФО. Клиент вносит денежные средства (около 30% суммы взятого им ранее займа), а организация обязуется уплатить банку или МФО оставшуюся часть за счет постоянного притока средств новых должников.



Как распознать финансовую пирамиду

- ▶ высокая доходность по вкладам;
- ▶ агрессивная реклама;
- ▶ мнимое производство;
- ▶ скрытность;
- ▶ организация «из ниоткуда» или анонимность;
- ▶ отсутствие лицензии Банка России;
- ▶ отсутствие ответственности;
- ▶ гарантии безопасности и дохода от инвестиций и стабильности размеров возможных доходов от инвестиций;
- ▶ предварительные взносы.



Как уберечься от финансовой пирамиды

- ▶ проверить наличие лицензии Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- ▶ проверить существует ли такая организация в Едином государственном реестре юридических лиц;
- ▶ взять копию договора на ознакомление;
- ▶ проверить реквизиты. Настоящие компании никогда не просят перевести средства на личные карты человека.

Куда обратиться с жалобой на финансовую пирамиду

- ▶ Напишите претензию в адрес организации.
- ▶ Напишите обращение:
 - ▶ - в полицию, собрав все необходимые документы: договор, документы о переводе денег, скриншот с сайта организации с информацией о ней и ее услугах;
 - ▶ - в Банк России.

Кибермошенничество с банковскими картами

Мошенничество, построенное на получении информации о карте путем рассылки электронных писем, СМС или звонка

Электронные письма или СМС с просьбой перейти по ссылке - так мошенники перенаправляют пользователя на ложные сайты, где клиенту под тем или иным предлогом будет предложено сообщить пин-код и cvv-код своей карты или скачать вирусную программу, которая собирает данные клиента.

- Не открывайте SMS - и MMS-сообщения от неизвестных абонентов. Не открывайте прикрепленные файлы, не переходите по ссылкам, не отправляйте сообщения и не звоните по указанным телефонам!
- Не отвечайте на письма и СМС, запрашивающие личную информацию.
- Если письма и СМС выглядят подозрительно - удалите их.
- При использовании интернет-сервисов (почтовые ящики, социальные сети и пр.), запрашивающих персональную информацию, убедитесь, что в адресной строке браузера текст начинается с `https` - это признак защищенного протокола (они являются более безопасными).
- Регулярно обновляйте антивирусные программы

Кибермошенничество с банковскими картами

«Звонок из банка» - мошенники звонят якобы от имени вашего банка с просьбой по причине безопасности или для совершения необходимой операции сообщить данные карты или логин и пароль от онлайн банка или установить приложение на телефон, через которое они в дальнейшем смогут получить доступ к вашему онлайн банку.

Сегодня мошенники могут звонить с номеров, похожих на официальные номера банка.

Сотрудники финансовых учреждений никогда не требуют предоставить им конфиденциальную информацию о банковской карте и онлайн банке.

Все операции для защиты банковской карты и счёта сотрудник банка делает самостоятельно.

Не совершайте никаких действий, которые просит звонящий, закончите разговор. Если успели что-то сообщить мошенникам сразу позвоните в банк.

Кибермошенничество с банковскими картами

СМС, втягивающие в платную переписку - мошенники разными путями подталкивают человека к тому, что он отправит обратное СМС (пройти опрос, получить выигрыш, задать вопрос).

Проверьте у своего оператора стоимость отправки СМС на конкретный короткий номер.

Не реагируйте и удалите такие СМС.

Скимминг - схема, при которой мошенники устанавливают на банкоматах специальные устройства, которые копируют магнитную полосу карты и считывают ее пин-код, а затем изготавливают поддельную пластиковую карту и с её помощью списывают деньги.

Осмотрите банкомат перед тем, как вставить банковскую карту.

Если вам кажется, что он выглядит необычно - откажитесь от его использования и сообщите об этом в банк.

Кибермошенничество с банковскими картами

Просьба перевести деньги

«Перевод по ошибке» - мошенники присылают вас СМС, подделанное под банковское сообщение об операции, а затем с другого номера просят перевести деньги обратно.

Не переводите деньги на указанные карты. Если человек действительно ошибся, он может обратиться в банк и отменить перевод. Если перевод уже осуществлен и поступил вам на карту, следует обратиться в банк и проконсультироваться с сотрудником по данной ситуации.

«Что-то случилось» - мошенники сообщают о том, что с вашим близким человеком случилась неприятность и необходимо заплатить определенную сумму денег или на ваш номер приходит СМС якобы от родственника с просьбой отправить деньги на чужой банковский счет или пополнить баланс чужого номера телефона.

Не паникуйте и перезвоните своему близкому человеку.

Простые правила безопасного использования банковской картой

- ▶ не сообщать PIN-код никому, даже сотруднику банка;
- ▶ подключить SMS-уведомления для того, чтобы контролировать расходы по карте;
- ▶ в случае изменения номера телефона сообщить об этом банку;
- ▶ установить суточный лимит, сверх которого нельзя расходовать, перечислять или получать наличные деньги;
- ▶ в случае утери карты заблокировать ее и позвонить в банк;
- ▶ позвонить в банк, если пришло sms-сообщение об операциях, которые не совершались.

Что делать, если с карты обманом сняли деньги

- ▶ Заблокируйте карту, позвонив в банк;
- ▶ Напишите заявление в банк о несогласии с операцией;
- ▶ Напишите заявление в полицию.



Закрепление материала

- ▶ Ситуации:
- ▶ 1. Вам предлагают (возможно, люди, которых вы хорошо знаете) вложить деньги в недавно открывшуюся компанию, выпускающую высокотехнологический продукт. Доходность, которую вам обещают, составляет 65 % годовых. Для того чтобы стать инвестором, нужно посетить семинар стоимостью 5000 рублей. Ваши действия?

▶ Рекомендуемые ответы:

▶ 1. Очевидно, что вы столкнулись с финансовой пирамидой. Угадать это можно по нескольким признакам. Во-первых, если компания, в которую вам предлагают инвестировать, новая, но вложение в нее якобы гарантирует высокую доходность, вас должно это насторожить. Новым компаниям, так называемым стартапам, может потребоваться несколько лет, чтобы стать прибыльными. Во-вторых, вас должна смутить высокая доходность. Приведенный в упражнении пример - 65 % годовых - несомненно, недостижим: никакая законная деятельность не может обеспечить, а тем более гарантировать такую высокую доходность (хотя пирамиды могут предлагать и доходность в 200% или 500%). Однако если предложенная доходность не выглядит на первый взгляд неправдоподобной, изучите инвестиционный рынок - узнайте, например какую предлагают банки или брокерские компании за покупку структурных инвестиционных продуктов. Если окажется, что при инвестиции в хорошо известную быстро растущую компанию максимальная доходность составляет 10%, при этом доход не гарантирован: акции компании могут в любой момент подешеветь, а вам предлагают гарантированный доход, допустим, в 25% - это уже повод задуматься. В-третьих, платное посещение семинара или предварительный взнос, которые «дают доступ в закрытый клуб» - также признак финансовой пирамиды: скорее всего, деньги, которые вы заплатите, пойдут тем, кому присоединился к пирамиде раньше. Соответственно, довольно скоро вы узнаете, что получить свой доход вы сможете, если пригласите друзей, родственников или коллег.

▶ Кроме того, вы можете угадать пирамиду по следующим признакам:

- вам довольно агрессивно предлагают присоединиться;
- если вы спрашиваете во что именно вы вкладываете деньги, вам отвечают в общих чертах, не предоставляя подробной информации, или вам говорят, что основатели компании обладают специальными знаниями в инвестировании, не доступными остальным;
- у компании нет лицензии Банка России (можно проверить на сайте Центрального банка РФ);
- компания зарегистрирована совсем недавно, ее уставный капитал минимальный, у нее единственный учредитель (это можно проверить в Едином государственном реестре юридических лиц).

Закрепление материала

- ▶ 2. Вам звонят с номера вашего банка. Собеседник сообщает, что с вашей карты только что пытались похитить средства. Для того чтобы обезопасить карту и подтвердить вашу личность, вас просят назвать полные паспортные данные, ПИН-код и код с обратной стороны карты. Как вы поступите?

- ▶ Рекомендуемый ответ:
- ▶ 2. Действия, описанные в упражнении, однозначно мошеннические, ни в коем случае не называйте то, что вас просят. Отдельно необходимо отметить, что неважно с какого номера вам звонят: в последнее время мошенники научились подделывать настоящие номера банков, поэтому если, например, вы клиент «Сбербанка» и вам звонят с номера 900, это, к сожалению, необязательно означает, что вы будете говорить с сотрудником банка. Если у вас возникает малейшее сомнение, что вам действительно звонят из банка, прекратите разговор и перезвоните в банк сами. Желательно не только проверить, произошла ли та ситуация, о которой вам сказали по телефону (похищение средств со счета, компрометация карты, подозрительная покупка и т.д.), но и работает ли в банке человек, который вам позвонил.
- ▶ Нужно помнить, что сотрудники банков никогда не просят сообщить ПИН-код (четырёхзначный код, использующийся в банкоматах и терминалах оплаты), CVV или CVC код (трехзначный код с обратной стороны карты, использующийся при покупках в Интернете), логин и/или пароль от онлайн банка.

Спасибо за
внимание!