



Методические рекомендации
педагогу по организации и проведению
Всероссийского урока безопасности
по теме

«ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»

Рекомендовано для начального, основного и среднего
общего образования

Аннотация

В течение учебного года во всех образовательных организациях страны будут проводиться открытые уроки ОБЗР и классные часы «Разговоры о важном».

Мы понимаем, как важно приобщить ребят самого разного возраста к базовым национальным ценностям, как важно привить им правила грамотного поведения на улице, дома, в общественных местах, в Интернете, как важно сформировать у детей понимание ценности человеческой жизни.

С целью реализовать все вышеуказанные задачи группой компаний «Просвещение» была запущена образовательная Всероссийская акция «УРОК БЕЗОПАСНОСТИ.РФ». В рамках данной акции разработаны методические рекомендации по организации и проведению урока безопасности.

Методические рекомендации адресованы школьным учителям, педагогам дополнительного образования, заместителям директоров по воспитательной работе общеобразовательных учреждений. Учебные материалы могут быть использованы для самостоятельного изучения тем.

Материалы могут быть использованы педагогами начальной, основной и средней школ для организации занятий в самых разных форматах: урочная и внеурочная деятельность, тематические проекты, уроки-дискуссии, классные часы.

Методические рекомендации разработаны на основе учебных изданий АО «Издательство «Просвещение».

Содержание

1–4 классы

Обмен. Как совершать справедливый обмен? _____	3
Личный бюджет. Как совершать покупки рационально? _____	5
Семейный бюджет. Откуда берутся деньги и на что расходятся? _____	8

5–7 классы

Банковские карты. Как безопасно использовать карты? _____	11
Финансовое мошенничество в сети Интернет. Телефонные мошенники. Как защититься от мошенников? _____	16

8–11 классы

Трудоустройство подростков. Как может работать подросток? _____	23
Финансовые организации и их услуги. Как сделать безопасный выбор? _____	28
Список литературы _____	34
Рекомендуемые ресурсы _____	35

Обмен. Как совершать справедливый обмен?

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что такое «обмен»?
2. Что необходимо для того, чтобы совершить обмен?
3. Каковы правила справедливого обмена?

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Учащиеся должны понимать, что такое «справедливый обмен», как определить ценность вещи, какие действия необходимо совершить для того, чтобы состоялся справедливый обмен.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Обмен / Товар / Ценность / Деньги

СОДЕРЖАНИЕ УРОКА

- **Обмен** — движение вещи (товара) от одного владельца к другому; получение чего-либо с передачей чего-либо взамен. При обмене человек получает то, что ему нужно, от другого человека, а взамен отдаёт что-то своё, то, что нужно другому человеку.
- **Товар** — любая вещь, которая участвует в свободном обмене на другие вещи; продукт, произведённый для собственного потребления или обмена (продажи).
- **Ценность** — важность, значимость, полезность чего-либо. Значимость и полезность тех или иных объектов субъективны и проявляются только потому, что эти объекты вовлечены в сферу человеческой деятельности, человек в них заинтересован или испытывает потребность.
- **Деньги** — всеобщий эквивалент, выступающий измерителем стоимости товаров или услуг и легко на них обменивающийся. Деньги служат одновременно мерой измерения стоимости товаров и услуг и средством обмена.

При обмене человек получает то, что ему нужно, от другого человека, а взамен отдаёт что-то своё, то, что нужно другому человеку.

Люди придумали обмен в давние времена, когда ещё не было денег, для того чтобы обмениваться результатами своего труда. Например, один человек

умел изготавливать глиняные горшки, а другой выращивал овощи. Они могли договориться друг с другом об обмене продуктами своего труда.

Для того чтобы совершить обмен, надо, чтобы люди:

- имели что-то ценное друг для друга;
- хотели обменяться этими предметами;
- смогли измерить и сравнить ценность предметов;
- смогли договориться об обмене.

При обмене главное, чтобы обмен был честным и справедливым. **Честный обмен** — это обмен, выгодный для всех участников. Обмен честный, если люди меняются предметами равной ценности.

Как же определить, равноценны предметы для обмена или нет? Пока люди не придумали деньги, им было трудно определять ценность результатов труда. Это затрудняло обмен. Как, например, обменять курицу на яблоки? А шубу на дрова? Люди придумали деньги, чтобы облегчить обмен.

Деньги служат одновременно мерой измерения стоимости товаров и услуг и средством обмена. То есть деньги помогают сравнить ценность разных предметов для обмена (у каждого предмета есть своя цена) и позволяют людям продавать и покупать различные товары и услуги (совершать обмен).

Люди определяют, сколько труда и денег было затрачено на изготовление товара и его продажу. Из стоимости этих затрат складывается цена товара. Итак, люди придумали обмен для того, чтобы обмениваться результатами своего труда.

Чтобы совершить обмен, надо:

- 1) найти того, кто имеет нужный тебе предмет и готов обменять его на то, что есть у тебя;
- 2) измерить и сравнить ценность предметов;
- 3) договориться об обмене.

Личный бюджет. Как совершать покупки рационально?

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что такое «личный бюджет»?
2. Какую покупку можно назвать обдуманной?
3. Как планировать покупки?
4. Чем опасны долги?

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Учащиеся должны понимать, что такое «личный бюджет», научиться планировать покупки, понимать опасность долгов.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Бюджет / Цена / Реклама

СОДЕРЖАНИЕ УРОКА

- **Бюджет** — это финансовый план, учитывающий доходы и расходы за определённый период времени (месяц, год). Бюджет может быть личным (для одного человека), семейным, государственным и т. д.
- **Цена** — количество денег, в обмен на которые продавец готов передать (продать) единицу товара. Цена товара зависит от затрат на его изготовление: труда людей, стоимости материалов и других затрат.
- **Реклама** — распространение информации для привлечения внимания к товарам или услугам. Цель рекламы — заинтересовать покупателей.

Личный бюджет — это план доходов и расходов человека на какой-то срок. Личный бюджет является частью семейного бюджета. Люди составляют личный бюджет для того, чтобы учесть свои доходы и расходы, спланировать будущие покупки.

Доходы — это деньги, которые человек получает. Например, у взрослых людей источником дохода чаще всего служит заработная плата или прибыль от бизнеса, у студентов — стипендия, у пожилых людей — пенсия. Вы ещё учитесь в школе и не имеете личного заработка, но родители выдают вам деньги на карманные расходы — эти деньги составляют ваш доход.

Расходы — это деньги, которые человек потратил на покупку различных товаров или услуг.

Что же мы покупаем? За деньги мы покупаем то, что нам нужно для жизни. Это одежда, продукты, мебель, игрушки и прочее.

Всё, что мы покупаем в магазинах, называют товарами. Товар — это результат труда, вещь, которую люди продают или покупают.

Мы платим деньги не только за товары, но и за услуги. Например, услуги мо-бильной связи, Интернета, услуги парикмахера, услуги водителя такси. Услуга — это полезные действия, которые люди продают или покупают.

Товары и услуги могут стоить по-разному. Люди определяют, сколько труда и денег было затрачено на изготовление товара и его продажу. Из стоимости этих затрат и складывается цена товара. Но на цену товаров и услуг влияет и их необходимость для людей. Например, вы можете увидеть, что зимой в магазинах продаётся летняя одежда или обувь с большой скидкой, по сниженным ценам. С одной стороны, вы можете сэкономить деньги, купив эти вещи со скидкой; с другой стороны, в настоящее время вам эти вещи не нужны, и вы не можете точно знать, понадобятся ли они вам через полгода. А вдруг вы резко вырастаете и они станут слишком малы?

Чтобы сделать **полезную покупку**, надо ответить себе на три вопроса:

- 1) Для чего мне нужен предмет, который я хочу купить?
- 2) Могу ли я обойтись без него?
- 3) Как поступить, если предмет нужен, но денег нет?

Рассмотрим ситуацию. Например, родители выдали вам деньги на карманные расходы, чтобы вы могли купить себе альбом, кисти и краски, необходимые для занятий в изостудии, а оставшиеся деньги потратили по своему усмотрению. Вы пришли в магазин и увидели, что там продаётся конструктор, который вы видели в рекламе и о котором вы давно мечтали. Вы купили конструктор, но на канцтовары для занятий рисованием денег уже не осталось. Придётся вам идти на занятие с пустыми руками или просить ещё денег у родителей, а родители будут недовольны, что вы потратили деньги не на то, что было запланировано.

Как же быть в такой ситуации, когда денег не хватает на всё, что вам хочется купить? Покупки необходимо планировать заранее! В этой ситуации можно было поступить так: купить необходимые канцтовары, а оставшиеся деньги отложить в копилку — сделать сбережения на покупку конструктора в будущем. Когда родители в следующий раз дадут вам деньги на карманные рас-

ходы, вы можете опять купить всё необходимое, а лишние деньги положить в копилку. И так до тех пор, пока в копилке не наберётся достаточно денег для покупки конструктора.

Хорошо, когда доходы человека больше, чем его расходы, тогда он может отложить, сберечь часть денег на будущее. Если же расходы превышают доходы, то образуется **долг**. То есть человек потратил больше денег, чем у него было сегодня, и ещё должен вернуть деньги в будущем.

Деньги в долг могут выручить, если:

- 1) человеку надо срочно сделать незапланированную нужную покупку;
- 2) человек случайно забыл деньги дома.

Тот, кто просит деньги в долг, должен подсчитать, сможет ли вернуть долг вовремя. Чтобы не попасть в ловушки денежных долгов, надо бережливо относиться к своим деньгам. Распределяйте свои деньги так, чтобы их хватало на разные цели.

Ведение бюджета позволяет правильно посчитать свои доходы и спланировать свои будущие покупки так, чтобы денег хватало на всё необходимое. Грамотный покупатель сначала выбирает, что купить. Потом он считает, хватит ли ему денег на покупку. А потом он идёт в магазин и покупает.

Семейный бюджет. Откуда берутся деньги и на что расходуются?

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Из чего складывается семейный бюджет? Что такое «доходы» и «расходы»? Основные мероприятия, проводимые в различных режимах функционирования.
2. Зачем вести учёт доходов и расходов?
3. Зачем ставить финансовые цели?

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Учащиеся должны понимать, что такое «семейный бюджет», что составляет доходы семьи, каковы основные статьи расходов, какие действия необходимо совершить для того, чтобы бюджет был сбалансированным.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Доходы / Расходы / Семейный бюджет / Заработная плата / Финансовые цели

СОДЕРЖАНИЕ УРОКА

- **Доходы** — денежные поступления в семью. Доходы могут быть регулярными (например, ежемесячными) и нерегулярными. Источники дохода: заработная плата, премия, наследство, стипендия, пенсия, пособие по уходу за ребёнком, доход от аренды имущества, доход от банковского вклада и т. д.
- **Расходы** — деньги, которые тратятся на удовлетворение необходимых потребностей и желаний человека. Расходы могут быть: обязательные, прочие; ежемесячные, сезонные, ежегодные, переменные; планируемые и непредвиденные.
- **Семейный бюджет** — запись учёта доходов и расходов семьи на определённый период времени (например, месяц или год).
- **Заработная плата** — вознаграждение за труд. Величина заработной платы зависит от квалификации (умений) работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы.
- **Финансовые цели** — запланированные финансовые результаты, которых хотелось бы достичь. Например, целью может быть создание накоплений на крупную покупку, увеличение доходов и т. д.

Чтобы денег хватало на всё, надо не просто считать доходы и расходы, но и **планировать** их. Планирование доходов и расходов удобнее всего вести в форме **бюджета**. Бюджетом называют финансовый план учёта доходов и расходов на определённый период времени — неделю, месяц или год. Семейный бюджет нужен для того, чтобы управлять доходами и расходами. Семье должно хватать денег на обязательные расходы, ещё нужны деньги для накоплений, также хорошо, если останутся деньги на необязательные расходы. Такое планирование и учёт семейного бюджета помогают контролировать расходы.

Семейный бюджет пополняется за счёт **доходов**. Источниками доходов семьи обычно являются заработная плата или доход от предпринимательской деятельности взрослых, премии, стипендии учащихся, пенсии пожилых членов семьи, пособия по уходу за ребёнком, доход от аренды имущества, доход от банковского вклада, наследство и т. д.

Доходы могут быть регулярными и нерегулярными. Регулярные доходы — это такие, которые повторяются с определённой периодичностью, например ежемесячная заработная плата, стипендия, пенсия. Нерегулярные доходы — разовые выплаты, например наследство, премия, выигрыш в лотерею. Регулярные доходы легко поддаются планированию; нерегулярные доходы обычно нельзя запланировать заранее. Основным источником доходов семьи — это труд взрослых.

Расходами называют деньги, которые тратятся на удовлетворение необходимых потребностей и желаний человека. Расходы могут быть планируемые и непредвиденные.

Все расходы семьи схожи тем, что это затраты из семейного бюджета. Но расходы отличаются друг от друга. Есть расходы обязательные. Их размер и сроки уплаты надо строго соблюдать. Например, оплата коммунальных услуг, уплата налогов, возврат кредита и другое. А есть расходы, без которых можно обойтись. Например, мы покупаем билеты в кино, цветы в подарок и многое другое, что делает нашу жизнь интересной и приятной. Такие расходы называют необязательными, прочими. Ещё есть расходы постоянные — на еду, одежду, лекарства и другое. Обязательные и постоянные расходы надо планировать в семейном бюджете.

Для ведения семейного бюджета удобно использовать таблицу. Сначала в неё записываем все доходы, которые планируем получить за месяц. Потом подсчитываем общую сумму доходов. Надо оставить место для возможных изменений, так как мы можем получить больше или меньше доходов: может появиться новый источник дохода и исчезнуть прежний.

После этого записываем в эту таблицу все расходы, которые планируем сделать в течение месяца. Начинать надо с обязательных расходов. Суммы для ежемесячных расходов записываем те же, что были в прошлом месяце. Однако помните, что цены могут подрасти, и тогда на эти расходы потребуется больше денег!

Потом подсчитываем общую сумму расходов. Сравниваем её с суммой доходов. Если сумма доходов больше, чем сумма расходов, можно планировать прочие расходы.

Семейный бюджет обычно составляют на месяц. Но планировать доходы и расходы полезно и на более длительный срок, например на год. Это необходимо для того, чтобы сделать накопления, например накопить нужную сумму на крупную покупку или дорогостоящий отпуск.

Накопления — это часть семейного бюджета. Чтобы накопить, надо регулярно откладывать часть денег и не тратить их. Выходит, что накопления относятся к расходам?

В жизни каждого человека встречаются непредвиденные ситуации, когда может понадобиться сразу много денег. Поэтому накопления играют роль подушки безопасности. Накопленные деньги помогают смягчить последствия сложных жизненных ситуаций.

Деньги копят ещё и для того, чтобы купить дорогую вещь, на которую денег из регулярного месячного дохода не хватает. Накопление денег требует от человека дисциплины, умения контролировать свои траты, разумно распоряжаться доходами.

Банковские карты. Как безопасно использовать карты?

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что такое «банковская карта»?
2. Как безопасно использовать банковскую карту?
3. Какие виды банковских карт существуют? Как выбрать карту исходя из своих потребностей?

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Учащиеся должны понимать, что такое «банковская карта» и какие виды карт существуют, знать правила безопасного использования карты.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Банковская карта / Дебетовая карта / Кредитная карта / Мобильный банк / PIN-код

СОДЕРЖАНИЕ УРОКА

- **Банковская карта** — пластиковая, металлическая или виртуальная карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных.
- **Дебетовая карта (debit card)** — банковская платёжная карта, которая может использоваться для безналичной оплаты товаров и услуг при условии наличия средств на карточном счёте. Деньги на дебетовую карту обычно вносит (перечисляет) сам клиент или его работодатель.
- **Кредитная карта (credit card)** — банковская платёжная карта, которая может использоваться для безналичной оплаты товаров и услуг за счёт кредитных средств банка-эмитента. Кредит предоставляется в рамках установленного банком лимита и возобновляется при условии своевременного погашения задолженности.
- **Мобильный банк (дистанционное банковское обслуживание)** — общий термин для технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удалённым образом (то есть без его визита в банк), чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей.

- **PIN-код (personal identification number)** — код из четырёх цифр, специальный ключ, позволяющий использовать карту для расчётов.

Банковская платёжная карта — это современный удобный инструмент для оплаты товаров и услуг в безналичной форме, хранения и перевозки денег, а при необходимости — снятия наличных. Банковской картой можно оплатить покупки в магазине, любые товары, билеты на самолёт или поезд в Интернете, аренду апартаментов и машины в заграничной поездке и т. д. Банковская карта нужна везде, где есть возможность безналичной оплаты товаров и услуг.

У кого-то может возникнуть иллюзия, что карта — это и есть деньги, которые постоянно можно тратить. На самом деле карта — это лишь платёжное средство, привязанное к вашему счёту в банке. Пока на счёте есть деньги, вы можете их тратить — это принцип дебетовой карты. Если вы владелец кредитной карты, то вам доступны средства банка, которые вы берёте в долг в пределах определённого лимита. Эти деньги надо будет вернуть в сроки, установленные вашим договором с банком.

Владельцем банковской карты может стать не только взрослый, но и школьник. Уже с 6 лет школьник может получить дополнительную карту, привязанную к банковскому счёту родителя или (с разрешения родителей) другого взрослого. Он сможет снимать наличные деньги или оплачивать покупки самостоятельно, но только в пределах той суммы, которую установит владелец основного счёта. Собственную дебетовую карту с отдельным счётом в России можно оформить с 14 лет. Именно в этом возрасте у человека появляется первый паспорт и право самостоятельно открыть счёт в банке. Кредитную карту можно будет оформить только в 18 лет.

Как обеспечивается надёжность операций с картой? На лицевой стороне карты указаны имя владельца, номер и срок действия карты, а также название банка-эмитента и логотип платёжной системы. Обратная сторона содержит бумажную полосу с подписью владельца карты и магнитную полосу, на которой в электронном виде хранятся данные о карте. В последние годы в качестве носителя данных всё чаще используются вмонтированные в карту чипы, в том числе чип для бесконтактной оплаты.

Ключом, который позволяет вам использовать карту для расчётов, служит специальный PIN-код из четырёх цифр (PIN — personal identification number). Когда вы будете получать новую карту в банке, вам выдадут PIN-код в закрытом конверте. PIN-код — это конфиденциальная информация владельца карты. Его не надо никому показывать. Его надо хорошо запомнить. Чтобы снять по карте наличные в банкомате или расплатиться картой за покупки,

достаточно ввести этот код. Худшее, что можно придумать, — это хранить записку с PIN-кодом рядом с картой. В случае кражи мошенник сразу сможет снять деньги с вашей карты.

Если вы придёте в отделение банка снять деньги с карты, вас попросят предъявить паспорт и расписаться на квитанции. Имя и подпись должны совпадать с теми, которые сотрудник банка увидит на карте. Это похоже на то, как подпись используется для подтверждения личности владельца дорожного чека.

При совершении покупок в Интернете для авторизации операций PIN-код не используется. Вместо этого для верификации требуется указать дополнительный проверочный CVC2/CVV2-код (последние три цифры номера с обратной стороны карты). Если эти цифры вдруг окажутся известны мошенникам, то они легко смогут оплачивать покупки в Интернете за ваш счёт. Поэтому в последние годы ведущие платёжные системы внедрили дополнительный уровень защиты банковских карт — подтверждение через SMS. После ввода данных о карте на сайте вы должны ввести код, присланный вашим банком вам на мобильный телефон.

Если вы потеряли карту, нужно немедленно сообщить об этом банку, выпустившему карту, чтобы приостановить её действие. Тогда любые операции по карте будут заблокированы, и никто не сможет воспользоваться вашими деньгами. В течение нескольких дней банк перевыпустит карту.

Чтобы следить за операциями по карте, рекомендуется подключить SMS-оповещение. При каждом поступлении или расходовании средств вы будете получать SMS из своего банка. Если вы увидите расходную операцию, которой не совершали, то сможете оперативно заблокировать карту.

Для чего нужна дебетовая карта? Принцип работы дебетовой карты прост: покупай, пока есть деньги. Эта карта привязана к текущему счёту и позволяет использовать размещённые на нём средства. Дебетовой картой можно расплачиваться или снимать наличные только в пределах остатка денег на счёте. За пользование картой банк взимает ежегодную комиссию за обслуживание. Кроме того, банк может взимать комиссию за выпуск карты, а в случае её потери — комиссию за перевыпуск карты.

При оплате картой комиссия не взимается (её платит банку продавец). А вот при снятии наличных в банкомате всё зависит от того, какому банку он принадлежит. Если родному банку (эмитенту, который выпустил карту), то комиссия будет равна нулю. Если чужому банку, комиссия может быть порядка 1—2 %. Впрочем, некоторые банки могут взимать гораздо более

высокую комиссию — до 4—5 %. Чтобы не было неприятных сюрпризов, лучше заранее выяснить, в каких банкоматах более низкие комиссии за снятие наличных.

Как правило, банки устанавливают лимиты на снятие наличных денег, то есть максимальные суммы, которые можно снять за один день и за месяц. Такие же лимиты устанавливаются и на безналичные платежи. С одной стороны, это ограничение, с другой — защита от мошенников. Наличие лимита не позволит им украсть со счёта все средства.

Дебетовая карта — удобный инструмент для управления текущим капиталом. Вы всегда можете расплатиться картой или снять деньги в банкомате.

Как пользоваться кредитной картой? Принцип работы кредитной карты довольно заманчив: покупай сегодня, плати завтра. Расплачиваясь кредиткой, вы используете заёмные средства банка. Поэтому получить кредитную карту непросто. Банк должен удостовериться, что вы добросовестный заёмщик.

Если вы погашаете кредит в срок, то можете использовать заёмные средства банка раз за разом. При этом общая сумма задолженности перед банком не должна превышать заранее установленный кредитный лимит. Обычно лимит не превышает двух месячных доходов держателя карты. Для клиентов с продолжительной и положительной кредитной историей он может быть установлен и выше.

Как правило, по кредитной карте предоставляется льготный период, в течение которого можно погасить кредит без процентов. Впрочем, это не значит, что кредит обходится бесплатно. За пользование кредитной картой банки взимают ежегодную комиссию. Она гораздо выше, чем по дебетовой карте. Кроме того, банки взимают повышенную комиссию (порядка 3 %) за снятие наличных по кредитной карте.

Чаще всего льготный период составляет 60 дней, но иногда он доходит и до 100 дней. За это время можно накопить большой долг. Если вы не сумеете полностью погасить его до конца льготного периода, то вам начислят высокие проценты, причём за весь срок пользования кредитом. А если вы не сможете внести даже минимальный ежемесячный платёж для частичного погашения кредита (как правило, около 10 % от суммы задолженности в месяц), то вам придётся уплатить штраф за просрочку.

Кредитная карта даёт вам больше гибкости при управлении текущим капиталом, но требует ответственного подхода. Банк предоставляет вам нецелевой краткосрочный кредит, который можно неоднократно использовать

для совершения покупок. Оформив такой кредит один раз, вы можете оплачивать товары и услуги за счёт средств, взятых в долг у банка, хоть каждый день. Конечно, при условии, что вы исправно погашаете старые долги. Ещё раз подчеркнём: кредитная карта не даёт вам возможности тратить больше денег в принципе, она лишь позволяет смещать ваши расходы во времени. Это выгодно тем людям, которые всегда контролируют свои расходы и могут погашать свою задолженность в течение льготного периода. Если такого навыка у вас нет, а соблазн потратить деньги велик, это приведёт к лавинообразному росту задолженности, которая будет обростать процентами и штрафами.

Кредитную карту можно также использовать для управления резервным капиталом. В случае необходимости (например, когда срочно нужны деньги на операцию) вы можете потратить больше денег, чем есть у вас на счёте.

Финансовое мошенничество в сети Интернет.

Телефонные мошенники. Как защититься от мошенников?

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Какие виды финансового мошенничества существуют?
2. По каким признакам можно распознать мошенников?
3. Какие действия следует предпринять, чтобы защитить себя от мошенников?

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Учащиеся должны понимать, какие виды финансового мошенничества существуют, знать, как распознать мошенника и каким образом защитить свои финансы и персональные данные.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Фишинг / Персональные данные / Скиммер

СОДЕРЖАНИЕ УРОКА

- **Фишинг** — вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей — логинам и паролям. Это достигается путём проведения массовых рассылок электронных писем от имени популярных брендов, а также личных сообщений внутри различных сервисов, например от имени банков или внутри социальных сетей. В письме часто содержится прямая ссылка на сайт, внешне неотличимый от настоящего, либо на сайт с редиректом.
- **Персональные данные** — сведения, относящиеся к прямо или косвенно определённому или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных), которые могут быть предоставлены другим лицам.
- **Скиммер** — инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты. Данные устройства питаются от автономных источников энергии — миниатюрных батарей электропитания — и для затруднения обнаружения, как правило, изготавливаются и маскируются под цвет и форму банкомата. Скиммеры могут накапливать украденную информацию о пластиковых картах либо дистанционно передавать её по радиоканалу злоумышленникам, находящимся поблизости.

Рассмотрим самые распространённые практики мошенничества на финансовом рынке, по каким признакам их можно узнать, и какие действия предпринять для защиты от мошенников.

Вид мошенничества	Пример	Действия для защиты от мошенничества
Навязывание дополнительных услуг к основной услуге в легальных финансовых организациях	При оформлении кредита банк взимает дополнительную комиссию за открытие счёта в банке. В договоре мелким шрифтом могут быть прописаны такие условия.	У вас есть 14 дней, чтобы прийти в финансовую организацию и отказаться от данной услуги. Вы можете оперативно написать о случившемся в Банк России на сайте в разделе «Интернет-приёмная» (https://cbr.ru/Reception/) или через мобильное приложение «ЦБ-онлайн».
Консультация юриста, помогающего списать долги	Обещание за дополнительную плату (от 20 до 30 % от суммы кредита) списать долги в случае, если заёмщик не рассчитал свои силы и ему нечем платить по кредиту. По сути, это является навязыванием услуги людям, которые находятся в стрессовой ситуации и не могут принять рациональное решение.	Если договор подписан с легальным кредитором, вы испробовали все методы урегулирования спора, юристы ничем не смогут помочь. В особо сложной ситуации можно воспользоваться официальной процедурой банкротства.
Нелегальные кредиторы	Выдача кредита нелегальными кредиторами (в России законодательно установлены организации, которые имеют право выдавать кредит), в случае отказа со стороны банка, МФО.	Нельзя брать такой кредит, в случае невозможности вернуть долг «чёрным кредиторам» нужно будет обращаться в полицию.

Звонки (обращения через социальные сети) с целью под любым предлогом вынудить человека осуществить платёж третьим лицам	Звонки с подменных номеров, когда звонящий человек представляется сотрудником банка, полицейским, сотрудником прокуратуры и т. д. Обращение через социальные сети с аккаунтов, вызывающих ваше доверие. Итогом общения является просьба мошенника сделать платежи или снять деньги со счёта.	Не вступайте в переговоры с мошенниками! Не называйте номер карты, счёта, другую личную информацию. Смело кладите трубку или прекращайте общение с этими людьми в социальных сетях.
Кража персональных данных; кража документов; кража логинов и паролей от дистанционных систем обслуживания через фишинговые (подставные) сайты в Интернете	Ваши паспорт или телефон попали в руки мошенников; вы использовали логины и пароли в общественной сети вай-фай или при включённом VPN; вы ввели личные данные на фишинговом сайте (такой сайт внешне копирует сайт финансовой организации, однако адрес немного отличается).	Изучите законодательство о персональных данных, берегайте ваши ключевые учётные записи, ваши персональные данные. Например, не отправляйте копии ваших документов посторонним людям, даже друзьям.

Несмотря на то что современные банкноты являются сложнейшими полиграфическими изделиями, мошенники всё же умудряются их подделывать. Чтобы защититься от современных фальшивомонетчиков, необходимо знать элементы защиты банкнот. И вот наконец появились банковские платёжные карты и электронные деньги. Они компактны, мобильны, имеют несколько степеней защиты. Если первые два требования нашли идеальное воплощение на сегодняшний день, то с безопасностью пока вопрос не решён. Мошенники всех мастей шагают в ногу со временем и придумывают всё более изощрённые способы хищения денежных средств. Банковская карта, несмотря на все её очевидные достоинства и преимущества, часто оказывается беззащитной перед изобретательными мошенниками.

Что угрожает **банковским картам**? За довольно короткую историю существования банковских платёжных карт появилось много способов мошенничества, из которых можно выделить четыре наиболее часто встречающихся.

Первый способ — это **копирование банковской карты в банкомате**.

Это происходит в тот момент, когда карточка вставляется в банкомат. Для этого мошенники делают в незаметном месте специальную накладку — скиммер, считывающий информацию с магнитной полосы карты для дальнейшего изготовления дубликата. При установке скиммера на банкомат мошенники монтируют также накладную клавиатуру или мини-камеру, с помощью которых они получают PIN-код карты. Дальнейшее пользование чужой картой не вызывает никаких трудностей.

Второй довольно распространённый способ мошенничества — это **копирование банковской карты сотрудниками торговых точек**. Речь идёт о магазинах, кафе, салонах красоты и прочих местах, где вам предлагают расплатиться за услугу банковской картой и уносят её в какую-нибудь «подсобку». Там обслуживающие вас сотрудники тем или иным способом копируют карту и возвращают её с милой натренированной улыбкой. А через несколько часов оказывается, что с вашей карты списаны или сняты через банкомат все средства.

Третий способ — это **копирование данных банковской карты при покупке в Интернете**. Это почти идеальное преступление. Во-первых, интернет-магазин предполагает исключительно виртуальный контакт продавца с покупателем. Во-вторых, при оплате электронными деньгами вы не можете не дать свои банковские или карточные реквизиты.

Наконец, четвёртый способ мошенничества — **рассылка SMS, электронных и обычных писем от имени банка** с требованием подтвердить данные карты: номер карты, срок действия, CVC2/CVV2-код (последние три цифры номера с обратной стороны карты) и дать свой PIN-код. Причины для этого могут называться самые разные: сбой в банковской компьютерной системе, перевод выигрыша на вашу банковскую карту и т. п. В этих письмах могут быть абсолютно верно указаны ваши фамилия, имя, отчество, адрес прописки и даже паспортные данные. Для мошенников добыть эти сведения не составляет особого труда. Так же легко они подделают банковский логотип и фирменный стиль банка. В последнее время люди стали бдительнее и редко отвечают на такие письма. Поэтому появились другие варианты имитации общения с банком: звонки по телефону или сайты-призраки — полные копии банковских сайтов, на которые даётся ссылка в письме или SMS-сообщении. Задача мошенников неизменна: выманить данные вашей банковской карты и воспользоваться ими для собственного обогащения.

Серьёзную опасность для ваших персональных данных представляют общественные сети Wi-Fi или включённый VPN. Не совершайте покупки в сети Интернет, если ваш телефон подключён к общедоступной сети Wi-Fi или в этот момент у вас включён VPN! Это может привести к краже персональных данных мошенниками!

Как же защитить банковские карты? Любой поступок надо совершать обдуманно. Эта, казалось бы, прописная истина не является такой уж простой, когда дело касается операций с банковскими картами. Вот несколько рекомендаций, которые помогут вам не стать жертвами мошенников.

Старайтесь не пользоваться банкоматами, расположенными в сомнительных местах, то есть там, где, будь вы банкиром, никогда бы не поставили банкомат. Например, на малолюдных улицах или в маленьких переулках, во временных торговых павильонах или в фойе офисов мелких фирм. Для банка это не имеет смысла, так как установка и обслуживание банкомата является довольно дорогим мероприятием и окупается только при большом количестве операций. Банкомат, не отвечающий таким условиям, может оказаться подделкой. Такие банкоматы-фантомы часто переезжают с места на место.

Внимательно осмотрите банкомат, прежде чем вставлять в него свою карту. На нём не должно быть никаких посторонних приборов. Металлические пластины или маленькие окошки, назначение которых вам непонятно, могут оказаться искусно спрятанными веб-камерами или скиммерами. Другими словами, обращайте внимание на все те предметы, которые отличаются по дизайну от самого банкомата или выглядят подозрительно.

Не расплачивайтесь банковской картой в новых или незнакомых торговых центрах, не внушающих вам доверия. Если возникли малейшие подозрения, лучше расплатитесь наличными.

Старайтесь не упускать вашу карту из виду, расплачиваясь в кафе, клубе или ресторане. Попросите официанта подойти к вашему столику с платёжным терминалом или не поленитесь пройти вместе с официантом к кассовому аппарату и проследите за его действиями. Желательно, чтобы все операции происходили на ваших глазах. Не сообщайте никому PIN-код вашей карты, даже если сотрудник магазина или ресторана спрашивает его под самым благовидным предлогом, например чтобы вам не тянуться к POS-терминалу или чтобы не отвлекать вас от компании. Пусть четыре цифры PIN-кода всегда остаются вашей тайной.

Не расплачивайтесь банковской картой в неизвестных интернет-магазинах. Особенно это касается магазинов, предлагающих товары по очень низким

ценам. Цена, сильно отличающаяся от среднерыночной, в любом случае должна вызывать подозрения. Одно из последних изобретений мошенников — магазины-призраки в Интернете. Они, как правило, предлагают товары по невероятно низкой стоимости, но вы их никогда не получите. Задача таких призраков — получить деньги с вашей карты и данные, которые позволят воспользоваться вашими средствами. Если сомнения в реальности интернет-магазина есть, а товар всё равно хочется купить, используйте другие способы оплаты (к примеру, наличными при доставке). В любом нормальном интернет-магазине, заинтересованном в клиентуре, вам должны предоставить несколько вариантов оплаты.

Не сообщайте никаким способом (электронным или почтовым письмом, через SMS или по телефону) данные вашей банковской карты или PIN-код в ответ на запрос, исходящий якобы от сотрудников банка или другой финансовой организации. Помните, что банки никогда не запрашивают конфиденциальную информацию по электронной почте или через SMS.

Подключите услугу «SMS-оповещение» по операциям по вашей карте вы получите сообщение о транзакции по карте сразу, как только она будет осуществлена. Если вы не знаете, что это за операция, сразу звоните в банк и блокируете карту.

Заведите две или несколько банковских карт, чтобы не остаться без средств к существованию в случае мошенничества. При экстренном блокировании одной карты вы не окажетесь в безвыходной ситуации, так как сможете воспользоваться другими.

Установите дневные и месячные лимиты на снятие наличных и на оплату по банковской карте. Лимит на снятие наличных — это максимальная сумма, которую вы можете снять в течение определённого времени. По такому же принципу действует лимит на оплату по банковским картам. Эта мера предосторожности позволит существенно уменьшить размер потенциальных потерь в случае мошенничества.

Что делать, если вы всё же стали жертвой мошенников? Если вы учли все вышеизложенные рекомендации, но всё же попали в хитроумно расставленную ловушку мошенника, все ваши действия должны быть направлены на одно — не терять время. На панику отводим не более 20 секунд и начинаем действовать.

Шаг первый. Позвонить в отдел технической поддержки банка и заблокировать карту. Телефон службы помощи держателям карт указан на оборотной стороне банковской карты. В идеале этот номер должен быть у вас сохранён в записной книжке телефона. В случае кражи банковской карты это позволит,

не теряя драгоценное время на поиски телефона в банковском договоре, быстро связаться с банком и сообщить о краже.

Шаг второй. Прийти в отделение своего банка и написать заявление о случившемся. Там должны сделать выписку по вашей карте и выяснить, куда ушли деньги. Затем сотрудники направят запрос в процессинговый центр банка (центр, где обрабатываются все операции по банковским картам) на приостановку денежных операций. Если всё сделано достаточно оперативно, мошенники не смогут снять деньги с вашего счёта. После проведения расследования сотрудниками банка (оно занимает, как правило, не более трёх месяцев) деньги разблокируются и вернутся на вашу карту.

Шаг третий. Если в банке вам не смогли помочь вернуть похищенные с банковской карты деньги, обратитесь в полицию с заявлением о происшедшем. На основании вашего заявления полиция может открыть уголовное дело и провести расследование. Если мошенники будут найдены, дело будет передано в суд и вы вправе рассчитывать на возврат украденных денег.

Трудоустройство подростков. Как может работать подросток?

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Каковы основы трудового законодательства РФ для несовершеннолетних?
2. Отличаются ли условия труда несовершеннолетних?
3. Каковы права и обязанности работника и работодателя?

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Учащиеся должны понимать, что осуществление трудовой деятельности в Российской Федерации регулируется законом, знать особенности условий труда несовершеннолетних, свои права и обязанности.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Трудовой договор / Отпуск / Заработная плата

СОДЕРЖАНИЕ УРОКА

- **Трудовой договор** — соглашение между работником и работодателем, которое устанавливает их взаимные права и обязанности. В соответствии с трудовым договором работник обязуется лично выполнять работу по определённой должности, соответствующей его квалификации, а работодатель обязуется предоставлять работнику работу, обеспечивать условия труда и своевременно выплачивать заработную плату.
- **Отпуск** — временное освобождение от работы в будние дни на определённый период времени для отдыха и иных социальных целей с сохранением прежнего места работы.
- **Заработная плата (оплата труда работника)** — вознаграждение за труд или участие в работе.

Виды рабочих отношений. Существует три вида отношений между вами и тем, кто предлагает вам работу: трудовые, гражданско-правовые отношения и устная договорённость. Регулирование трудовых и гражданско-правовых отношений различается достаточно сильно, в то время как устная договорённость никак не регулируется и подразумевает работу без договора на тех условиях, о которых вы сможете договориться.

Чем же различаются трудовые и гражданско-правовые отношения?

Трудовые отношения	Гражданско-правовые отношения
Регулируются Трудовым кодексом Российской Федерации	Регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации
Возникают между работником и работодателем на основании трудового договора	Возникают между работником и работодателем на основании гражданско-правового договора
Цель трудовых отношений — осуществление должностных обязанностей, выполнение поручений начальства по мере их поступления	Цель гражданско-правовых отношений — достижение конкретного результата, оговорённого в договоре (оказание услуг, выполнение работ)
Личное трудовое участие работника на предоставленном оборудовании	Возможно привлечение к выполнению работы третьих лиц, обычно за свой счёт
Рабочее место работника сохраняется на время отпуска или болезни, работнику выплачиваются компенсации и пособия	Социальные гарантии отсутствуют
Выплаты производятся не реже двух раз в месяц, не позднее 14 числа следующего за расчётным месяца	Порядок выплат определяется по соглашению сторон
Работник подчиняется правилам внутреннего трудового распорядка, является подчинённым своего работодателя	Работник не подчиняется правилам внутреннего трудового распорядка
Договор может быть как срочным (не более 5 лет), так и бессрочным	Договор заключается на определённый период или до получения результата

В Трудовом кодексе Российской Федерации труд несовершеннолетних достаточно жёстко регламентирован.

Надзор за соблюдением трудового законодательства осуществляет **Федеральная служба по труду и занятости (Роструд)**, именно в её территориальные инспекции труда стоит обращаться, если вы считаете, что ваши права нарушены. Работодатели далеко не всегда заинтересованы брать на работу несовершеннолетних с оформлением трудового договора. Ведь тогда у под-

ростков будет больше прав, чем обязанностей, и их будет очень сложно уволить, даже если они не справляются со своей работой.

Давайте обсудим варианты оформления для разных видов работ.

1. Работа без договора — подработки у родственников и знакомых, выполнение мелких поручений, оказание недорогих услуг.

Устную договорённость очень легко нарушить. Это опасно как для работодателя, так и для работника. Поэтому работа без договора — наиболее рискованный способ вступить в рабочие отношения.

Договариваться должны люди, которые хорошо друг друга знают и доверяют друг другу. Договариваться можно и с незнакомыми людьми, если вы понимаете, что ущерб в случае нарушения договорённости другой стороной будет невелик. Подумайте, что вы будете делать, если вам не заплатят. Риск можно уменьшить или даже свести к нулю, потребовав полную или частичную предоплату. Однако для подростка, ещё не имеющего профессионального опыта, этот путь вряд ли возможен.

Договаривайтесь устно, если доверяете друг другу, возможный ущерб невелик или вы уверены, что сможете повлиять на другую сторону в случае невыполнения договорённости.

Но помните: если вы выполняете работу, не заключив никакого договора, то вы не можете рассчитывать на обещанное вознаграждение и на правовую защиту трудовых прав.

2. Работа по гражданско-правовому договору — случайные, разовые или регулярные работы.

Если вам предлагают работу, требующую значительных вложений сил и времени, без предоплаты, не соглашайтесь на неё без письменного оформления обязательств — гражданско-правового договора. Он может заключаться в разных формах (договор поручения, подряда), стороны могут называться «заказчик» и «исполнитель» или как-то по-другому. Однако есть моменты, которые должны быть прописаны в каждом гражданско-правовом договоре.

Содержание гражданско-правового договора

Пункт договора	Описание
Обязательства исполнителя	Вид и объём работы. Критерии оценки качества работы
Обязательства заказчика	Что заказчик обязуется предоставить до или после выполнения работы
Вознаграждение	Денежное или материальное поощрение, выплачиваемое исполнителю на оговорённых условиях. Устанавливается как точная сумма в рублях или как-то иначе (например, проценты от какой-либо величины). Важно понимать, как будет подсчитываться размер вознаграждения
Срок исполнения	Сроки выполнения всех этапов работы. Штрафы за просрочку выполнения работы
Условия расторжения договора	Случаи, в которых вы можете отказаться от выполнения работы, а заказчик может отказаться вам платить. Случаи расторжения договора независимо от воли сторон (форс-мажор)

Убедитесь, что вы понимаете все условия договора. Не бойтесь показаться неопытным, задавайте вопросы до тех пор, пока во всём не разберётесь. По возможности покажите договор знакомым юристам или родителям перед тем, как его подписывать.

Заключайте гражданско-правовой договор, если вы понимаете все его условия и считаете их выполнимыми, а также осознаёте возможные последствия выполнения или невыполнения условий договора.

3. **Работа по трудовому договору** — работа, подразумевающая выполнение ежедневных обязанностей на рабочем месте.

Работа по трудовому договору — вид занятости, наибольшим образом защищающий вас от недобросовестного поведения работодателя. Скорее всего, с вами будет заключён срочный трудовой договор (например, до конца ваших летних каникул). Вряд ли с первого раза вы получите работу мечты, но хорошо, если она хоть чем-то будет вам интересна.

Запись об этой работе появится в вашей трудовой книжке (её вам должен завести ваш первый работодатель), и в следующий раз устроиться на работу (не обязательно по этой же специальности) будет проще.

Как найти работодателя, который согласится вас нанять и оформить с вами трудовой договор? Поиск в Интернете может оказаться бесполезным. На крупных рекрутинговых сайтах обычно нет вакансий для подростков. А откликаться на объявления в социальных сетях стоит только тогда, когда вы можете заранее установить, какая именно организация ищет сотрудников и в чём состоит суть её деятельности. Существует два варианта.

Вариант первый — обратиться к знакомым. Вам скорее предложат работу, если знают вас или ваших родителей с хорошей стороны.

Вариант второй — обратиться в службу занятости своего района или города. В России практически везде есть программы содействия трудоустройству молодёжи. Часто службы занятости сотрудничают с работодателями, нанимающими на работу подростков, они подскажут, куда вам лучше обратиться.

Также важно понимать, чем премия отличается от заработной платы. Запись в трудовом договоре о том, что работодатель имеет право ежемесячно выплачивать вам премию в размере 5 тыс. р., значит только то, что в какой-то момент вашей трудовой деятельности такая выплата может быть сделана. А может быть и не сделана никогда. Даже то, что вам каждый месяц платили премию, не означает, что заплатят в следующий раз. Только запись о размере заработной платы является твёрдым материальным обязательством работодателя перед вами.

Работая по трудовому договору, объективно оценивайте и материальные, и нематериальные выгоды (опыт, получение новых знаний, полезные знакомства), которые принесёт вам эта работа.

Работа — важный шаг к обретению финансовой самостоятельности. Нужно знать способы оформления рабочих отношений, их преимущества и недостатки, а также понимать, какой способ оптимален в конкретной ситуации. Также необходимо помнить, что ваши права и интересы защищены законом и контролируются Федеральной службой по труду и занятости.

Финансовые организации и их услуги.

Как сделать безопасный выбор?

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Какие виды финансовых организаций существуют?
2. Что такое «микрофинансовые организации»?
3. Что такое «финансовые пирамиды»?
4. Как проверить репутацию банка?

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Учащиеся должны знать, какие виды финансовых организаций существуют, и понимать, что их деятельность регулируется законами, знать о рисках, связанных с услугами финансовых организаций.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Финансовые услуги / Финансовая организация / Микрофинансовая организация / Финансовая пирамида

СОДЕРЖАНИЕ УРОКА

- **Финансовые услуги** — это вид деятельности, направленный на удовлетворение финансовых потребностей людей или организаций.
- **Финансовая организация** — это организация, оказывающая финансовые услуги на регулярной и платной основе людям и другим организациям с целью получения прибыли.
- **Микрофинансовая организация (МФО)** — это финансовая организация, которая может выдавать физическим лицам микрозаймы (небольшие суммы денег на короткий срок и под высокие проценты).
- **Финансовая пирамида** — система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены во многих странах.

Финансовая организация — это организация, оказывающая финансовые услуги на регулярной и платной основе людям и другим организациям с целью получения прибыли. Основная задача любой финансовой орга-

низации — получение прибыли, поэтому она всегда предлагает своим клиентам заплатить за что-то чуть больше, чем заплатила за то же сама. Разница (маржа) составляет основу прибыли финансовых организаций. Однако добросовестная финансовая организация — это полезный участник экономики, поскольку с её помощью другие участники могут решать возникающие перед ними задачи.

Часто бывает так, что одну и ту же финансовую задачу можно решить с помощью разных финансовых организаций. Например, если вам необходимы денежные средства, то вы можете получить их в качестве кредита в банке, займа в микрофинансовой организации или в ломбарде под залог какой-то вещи.

Типы финансовых организаций.

1. **Банки** — это финансовые организации, предоставляющие клиентам наиболее широкий спектр финансовых услуг, среди которых: расчёты и переводы, обмен валюты, привлечение вкладов, выдача кредитов, хранение ценностей. Полный перечень возможных банковских операций приведён в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности». Банки могут осуществлять разные операции, но должны делать это исключительно на основании специальной лицензии, выдаваемой Банком России.

Банки — самые важные финансовые организации, поскольку с их помощью осуществляется обращение безналичных денег в экономике, а также обеспечивается бесперебойность платежей и расчётов между всеми участниками экономической деятельности.

2. **Микрофинансовые организации (МФО)** — это финансовые организации, которые могут выдавать физическим лицам микрозаймы (небольшие суммы денег на короткий срок и под высокие проценты). Также они могут привлекать под довольно высокий процент средства юридических лиц (организаций) и при соблюдении ряда условий — физических лиц (людей). Выдавая займы, МФО требуют от клиента меньше документов, однако взимают более высокие проценты, чем банки. Больше, чем банки, они обещают и клиентам, чьи средства привлекают для финансирования своей деятельности. Но по сравнению с банками деятельность МФО подвержена гораздо большим рискам (например, риску невозврата привлечённых средств).

Кроме МФО, микрофинансовой деятельностью могут заниматься различные кооперативные организации, предоставляющие финансовые услуги только своим членам, а также ломбарды, выдающие микрозаймы под залог принадлежащих человеку вещей.

3. **Инвестиционные компании** — это финансовые организации, осуществляющие инвестиции от своего имени или от имени своих клиентов — физических и юридических лиц.

4. **Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)** — это финансовые организации, исключительной деятельностью которых является пенсионное обеспечение своих клиентов. Этим они дополняют деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации — крупнейшей федеральной системы оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России.

Негосударственные пенсионные фонды занимаются своей деятельностью как в рамках негосударственного (добровольного) пенсионного обеспечения, так и в рамках обязательного пенсионного страхования. Правда, самостоятельно инвестировать собранные средства им разрешено только в рамках добровольного пенсионного страхования, да и то с рядом оговорок.

5. **Страховые компании** — это финансовые компании, оказывающие страховые услуги, т. е. обязующиеся возместить клиентам ущерб при наступлении оговорённого страхового случая в обмен на уплаченный фиксированный взнос. Физические лица могут страховать риск падения стоимости своего имущества, своё здоровье и свою жизнь, а также риск своей гражданской ответственности (например, в случае автомобильной аварии или протечки воды к соседям).

6. **Платёжная система** — это небанковская финансовая организация, осуществляющая перевод денег или средств, их заменяющих, между клиентами. Как правило, передаются не сами денежные средства, а только долг системы перед клиентами.

Существуют как обычные платёжные системы, у которых есть офисы, куда обращаются клиенты для осуществления перевода или платежа, так и электронные, где все операции совершаются через Интернет. В последние годы во всех обычных платёжных системах также можно провести все операции через Интернет, а у электронных платёжных систем появляются свои офисы.

7. **Центральный банк Российской Федерации (Банк России)** — это мегарегулятор российского финансового рынка, устанавливающий правила деятельности для всех финансовых организаций.

Очень часто организации, занимающиеся, например, предоставлением микрозаймов, указывают в своих рекламных материалах или на сайтах, что их

«деятельность контролируется Банком России». Банк России действительно регулирует эти финансовые организации (как и все финансовые организации в России), однако он не гарантирует добросовестность их поведения.

Все участники финансового рынка имеют право осуществлять свою деятельность только после включения в специальные государственные реестры, ведущиеся Банком России по типу организаций. Обязательно проверьте, входит ли финансовая организация, услугами которой вы собираетесь воспользоваться, в такой реестр, на сайте Банка России.

Нахождение в реестре не является гарантией добросовестности компании, но отсутствие её там точно говорит о том, что с такой организацией не стоит иметь дела.

В чём суть мошеннических инвестиционных предложений? Суть большинства мошеннических предложений по вложению денег сводится к обещанию невероятно высокого дохода. Как правило, он в несколько раз превышает доходность по банковскому депозиту. На практике деятельность компаний, предлагающих подобную доходность, заключается в построении так называемой **финансовой пирамиды**, где все выплаты ранее пришедшим инвесторам осуществляются за счёт денежных поступлений от новых инвесторов. При этом сама инвестиционная деятельность или имитируется, или не ведётся вовсе. Иногда такие пирамиды маскируются под социальные проекты типа касс взаимопомощи. В таких случаях мошенники даже не пытаются скрыть свою схему, описывая её благородным лозунгом: «Сегодня ты помог людям, завтра люди помогут тебе». Формально человек не получает никакого дохода, но де-факто ему регулярно начисляется доход в виде возрастающей с каждым днём суммы (до нескольких процентов в день), которую он может «безвозвратно одолжить» (снять) в данной организации. Всё было бы замечательно, если бы людей было бесконечное множество и поток взносов не прекращался. Но не стоит питать иллюзий по поводу того, что можно войти в самом начале пирамиды и успеть выйти с прибылью до её краха. Вы не узнаете ни то, когда было её начало, ни то, когда планируется её финал.

Как правило, подобные компании не способны длительное время выполнять свои обещания, а погашение обязательств основателями пирамиды перед всеми участниками становится заведомо невыполнимым. Как только приток денег прекратится или хотя бы перестанет расти, пирамида рухнет.

По сути, подобная псевдоинвестиционная деятельность является мошенничеством, так как цель у неё одна — завладеть чужими деньгами обманным путём. В большинстве стран мира финансовые пирамиды запрещены законом.

Каковы признаки финансовой пирамиды? Пожалуй, главным неизменным признаком большинства финансовых пирамид является обещание высокого дохода. Некоторые мошеннические предложения для пущей убедительности дополняются гарантией на вложенный капитал, а в исключительных случаях и на доход. Такая гарантия якобы должна обезопасить капитал и доход клиента как от временных колебаний «надёжных активов», так и от «практически невероятного» банкротства инвестиционной компании. Гарантом, как правило, выступает не компания, привлекающая деньги, а некая независимая солидная организация (возможно, иностранная), в названии которой обычно используются иностранные слова типа trust, foundation, securities. Расчёт на то, что это непонятно обывателю, но внушает доверие.

Ещё одним признаком, который заставляет инвесторов насторожиться, является невысокая минимальная сумма вложений. Это позволяет охватить большое количество людей, многие из которых готовы смириться с потерей незначительной суммы денег и не будут обращаться в судебные органы.

Следующий характерный признак, который сигнализирует об опасности, — непрозрачность информации об источниках дохода и отсутствие отчётности. Как правило, инвестор получает расплывчатые данные, которые он не может перепроверить через независимые источники. В последнее время мошенники всё чаще описывают свой бизнес как «технологичный стартап» или «высокодоходный бизнес в Интернете». Отсутствие подробностей преподносится как часть некой стратегии по защите важной информации.

До недавнего времени большинство инвестиционных афер сопровождалось массовой рекламой и PR-кампанией с привлечением всех средств массовой информации. Однако с ужесточением законодательства в отношении подобных предприятий большая часть рекламной активности перенеслась в социальные сети и другие интернет-ресурсы. Неизменным остался агрессивный характер рекламы для воздействия на доверчивых граждан.

Некоторые организаторы финансовых пирамид для продвижения своего «инвестиционного продукта» используют сетевой маркетинг. Инвестирующие в такую компанию оказывают мошенникам двойную услугу: они не только делают денежный взнос, но и сами привлекают новых вкладчиков.

До сих пор встречаются авантюрные проекты, в которых вкладчик не может получить никакой информации об учредителях и директорах. У большинства мошеннических компаний отсутствует офис, официальная регистрация, устав и лицензии. И всё же находятся люди, которые, поддавшись искушению быстро и без усилий получить огромный куш, несут свои деньги неведомо кому.

Если вы встретили хотя бы один из этих семи признаков, очень тщательно проанализируйте инвестиционный проект и семь раз подумайте, прежде чем один раз вложить в него свои деньги!

Как отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем? Чтобы избежать мошеннических предложений, необходимо в первую очередь точно выяснить, что представляет собой инвестиционная компания, с которой вы намерены иметь дело. А для этого надо получить вразумительные и проверяемые ответы на несколько вопросов.

- 1) Во что инвестиционная компания собирается вкладывать ваши деньги? Если инвестиционная стратегия не раскрывается, а отговоркой служит стандартная фраза типа «это наше ноу-хау», то ваши деньги в опасности.
- 2) Какие инвестиционные проекты были реализованы данной компанией? Если вам предлагается первый подобный проект, у вас есть повод задуматься о компетентности данной компании.
- 3) Кто является учредителями и руководителями компании? Чаще всего информации в Интернете об этих людях достаточно, чтобы сделать для себя вывод: хочу я им доверить свои деньги или не хочу. Если у руководства компании нет опыта в инвестиционной деятельности или информация тщательно скрывается, то этостораживающий фактор.
- 4) Насколько доходность, обещанная компанией, сопоставима с доходностью в данной области?
- 5) Какой государственный орган регулирует деятельность инвестиционной компании? Как правило, солидная компания, привлекающая деньги граждан, должна иметь лицензию на осуществление своей деятельности от финансового регулятора — Центрального банка. Наличие у организации лицензии подразумевает выполнение компанией установленных законодательством РФ требований, которые так или иначе направлены на защиту прав и законных интересов инвесторов. Проверить актуальность лицензии можно на сайте регулятора.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Гражданский кодекс РФ — любое актуальное издание.

Калашникова Н. Г. Обществознание. Секреты финансовой грамоты: 2 класс: учебник / Н. Г. Калашникова, Е. М. Белорукова, Е. Н. Жаркова. — Москва: Просвещение, 2025.

Калашникова Н. Г. Обществознание. Секреты финансовой грамоты: 3 класс: учебник / Н. Г. Калашникова, Е. М. Белорукова, Е. Н. Жаркова. — Москва: Просвещение, 2025.

Калашникова Н. Г. Обществознание. Секреты финансовой грамоты : 4 класс : учебник / Н. Г. Калашникова, Е. М. Белорукова, Е. Н. Жаркова. — Москва : Просвещение, 2025.

Лавренова Е. Б. Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. Современный мир : 8–9 классы : учебник / Е. Б. Лавренова, О. Н. Лаврентьева. — Москва : Просвещение, 2025.

Налоговый кодекс РФ — любое актуальное издание.

Толкачёва С. В. Общественные науки. Финансовая грамотность. Цифровой мир : 10–11 классы : учебник / С. В. Толкачёва. — Москва : Просвещение, 2025.
Трудовой кодекс РФ — любое актуальное издание.

Хоменко Е. Б. Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. Новый мир : 5–7 классы : учебное пособие : в 2 частях / Е. Б. Хоменко, А. Г. Кузнецова. — Москва : Просвещение, 2025.

Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности: 8–9 классы: учебник / В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. — Москва : Просвещение, 2025.

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ РЕСУРСЫ

<http://www.psi.mchs.gov.ru> — ФКУ «Центр экстренной психологической помощи МЧС России»

<https://мвд.рф> — Министерство внутренних дел Российской Федерации

<https://mchs.gov.ru> — Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

<http://персональныеданные.дети> — Защита персональных данных

<http://pravo.gov.ru/> — Официальный интернет-портал правовой информации.

<https://www.economy.gov.ru/> — Министерство экономического развития РФ.

<https://www.nalog.gov.ru/> — Федеральная налоговая служба России.

<https://roskazna.gov.ru/> — Федеральное казначейство

<http://www.cbr.ru/> — Центральный банк Российской Федерации

<https://fssp.gov.ru/> — Федеральная служба судебных приставов (ФССП)

<https://rosreestr.gov.ru/> — Росреестр

<https://vashifinancy.ru/> — Портал вашифинансы.рф

<https://fincult.info/> — Портал Финансовая культура

<https://www.nalog.gov.ru/rn77/> — ФНС России

<https://www.gosuslugi.ru/> — Госуслуги

<https://pfr.gov.ru/> — Пенсионный фонд РФ

<https://mintrud.gov.ru/> — Министерство труда и социальной защиты РФ

<https://economy.gov.ru/> — Министерство экономического развития РФ

[https://www.роспотребнадзор.ru/](https://www.rosпотребнадзор.ru/) — Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)

