**ПРОЕКТ МИНФИНА РОССИИ**

**«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Контракт № FEFLP/FGI-4-1-5

«Повышение финансовой грамотности финансового исключенных категорий населения через механизмы информирования, консультирования и разъяснительной работы отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, региональных органов социальной защиты, а также их территориальных органов и подведомственных организаций»

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

**«Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов»**

(вторая редакция)

Подготовлено Автономной некоммерческой организацией

«Институт дополнительного профессионального образования «Международный финансовый центр» (г. Москва) по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»

**2018**

Учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов» (Учебное пособие) разработано для слушателей одноименной программы повышения квалификации – сотрудников отделений Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), региональных органов социальной защиты, а также их территориальных органов и подведомственных организаций.

Освоение финансовой грамотности и соответствующих методов работы с целевой аудиторией позволит представителям систем государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения не только овладеть принципами, подходами к проведению разъяснительной, консультационной, просветительской, информационной работы по содействию в повышении уровня финансовой грамотности маломобильных граждан, но и непосредственно повысить собственный уровень финансовой грамотности.

Разработка Учебного пособия осуществлена специалистами Института МФЦ по заказу Минфина России в ходе реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Учебное пособие включает три раздела: предметный раздел «Основы финансовой грамотности», куда включено непосредственно содержание финансовой грамотности с учетом актуальных вопросов для маломобильных граждан, в том числе лиц пенсионного возраста, инвалидов; методический раздел, посвященный методам консультирования, информирования, ведения разъяснительной, просветительской работы представителями систем государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения по вопросам финансовой грамотности среди целевой аудитории и практический раздел, в котором приведены рекомендации по применению методов работы с целевой группой.

Авторы:

канд. экон. наук Н.А. Беляев (общая редакция, главы 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5);

канд. экон. наук Н.М. Гусева (гл. 1.6, 1.7, 1.8);

канд. экон. наук Г. Б. Медведев, канд. экон. наук Н.М. Гусева (гл. 2.1–2.5);

ведущий преподаватель В.В. Гудимов (гл. 2.6);

канд. экон. наук И.Д. Шелковин (раздел 3).

Иллюстрации выполнены членом Союза художников России М.И. Шадчневой. На момент подготовки учебного пособия все права на иллюстрации принадлежит Институту МФЦ и в установленном порядке будут переданы Минфину России.

**Оглавление**

[**Предисловие** 10](#_Toc516186054)

[**Раздел 1. Основы финансовой грамотности** 20](#_Toc516186055)

[**Глава 1.1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование** 20](#_Toc516186056)

[**§ 1.1.1. Деньги** 21](#_Toc516186057)

[**§ 1.1.2. Личные финансы, семейный бюджет, финансовое планирование** 29](#_Toc516186058)

[**Глава 1.2. Банки и небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)** 38](#_Toc516186059)

[**§ 1.2.1. Банковская система** 39](#_Toc516186060)

[**§ 1.2.2. Небанковские финансовые организации. МФО (МФК, МКК), КПК, ЖНК, сКПК, ломбард** 53](#_Toc516186061)

[**§ 1.2.3. Минфин России. Проведение единой финансовой, бюджетной и налоговой политики. Развитие финансовой грамотности** 56](#_Toc516186062)

[**§ 1.2.4. Центральные банки. Банк России** 57](#_Toc516186063)

[**Глава 1.3. Платежные системы и банковские карты. Страхование** 61](#_Toc516186064)

[**§ 1.3.1. Банковские карты** 62](#_Toc516186065)

[**§ 1.3.2. Платёжные системы** 65](#_Toc516186066)

[**§ 1.3.3. Страхование** 67](#_Toc516186067)

[**Глава 1.4. Рынок ценных бумаг. Государственные облигации для населения** 81](#_Toc516186068)

[**§ 1.4.1. Рынок ценных бумаг и его место в финансовой системе** 82](#_Toc516186069)

[**§ 1.4.2. Ценные бумаги** 85](#_Toc516186070)

[**Глава 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг** 105](#_Toc516186071)

[**§ 1.5.1. Банки** 106](#_Toc516186072)

[**§ 1.5.2. Страховые компании** 107](#_Toc516186073)

[**§ 1.5.3. Рынок ценных бумаг** 109](#_Toc516186074)

[**§ 1.5.4. Финансовая безопасность** 111](#_Toc516186075)

[**§ 1.5.5. Защита прав потребителей** 114](#_Toc516186076)

[**§ 1.5.6. Перечень саморегулируемых организаций и общественных объединений** 118](#_Toc516186077)

[**Глава 1.6. Пенсионное обеспечение (страховая, государственная, социальная, накопительная пенсия) и особенности пенсионного обеспечения различных категорий граждан** 124](#_Toc516186078)

[**§ 1.6.1. Виды пенсионного обеспечения** 125](#_Toc516186079)

[**§ 1.6.2. Пенсионная система России** 126](#_Toc516186080)

[**§ 1.6.3. Обязательное пенсионное страхование** 127](#_Toc516186081)

[**§ 1.6.4. Право выбора пенсионного обеспечения** 139](#_Toc516186082)

[**Глава 1.7. Налогообложение и налоговые льготы** 147](#_Toc516186083)

[**§ 1.7.1. Уплата налогов и оформление налоговых льгот и вычетов. Налоговые льготы для граждан, налоговая льгота, налоговый вычет** 148](#_Toc516186084)

[**§ 1.7.2. Льготы по налогу на имущество физических лиц** 166](#_Toc516186085)

[**§ 1.7.3. Транспортный налог** 171](#_Toc516186086)

[**§ 1.7.4. Земельный налог** 187](#_Toc516186087)

[**Глава 1.8. Социальное обеспечение граждан: виды социальной помощи, порядок ее получения** 195](#_Toc516186088)

[**§ 1.8.1. Социальное обеспечение и поддержка отдельных категорий граждан** 196](#_Toc516186089)

[**§ 1.8.2 Вопросы обеспечения полноценным питанием беременных женщин, кормящих матерей и детей до трех лет** 201](#_Toc516186090)

[**§ 1.8.3. Средства реабилитации для инвалидов и выплата компенсации на их выдачу** 205](#_Toc516186091)

[**§ 1.8.4. Организация бесплатного питания бездомных** 211](#_Toc516186092)

[**§ 1.8.5. Обеспечение одеждой, обувью и другим мягким инвентарем подопечных** 214](#_Toc516186093)

[**§ 1.8.6. Оказание платных социальных услуг** 217](#_Toc516186094)

[**§ 1.8.7. Денежные средства подопечных** 222](#_Toc516186095)

[**Раздел 2. Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность** 226](#_Toc516186096)

[**Глава 2.1. Основные трудности, с которыми сталкиваются финансово исключенные категории населения (жители пенсионного возраста, инвалиды) как потребители финансовых услуг и риски, которым они подвержены в финансовой сфере** 226](#_Toc516186097)

[**§ 2.1.1. Финансовая исключённость и основные характеристики лиц пожилого возраста и инвалидов** 227](#_Toc516186098)

[**§ 2.1.2. Особенности социальной и разъяснительной работы с людьми пожилого возраста** 228](#_Toc516186099)

[**§ 2.1.3. Основные характеристики инвалидов как финансово-исключенной социальной группы** 230](#_Toc516186100)

[**§ 2.1.4. Пример мошеннических действий в отношении представителей финансово-исключёных групп населения** 236](#_Toc516186101)

[**Глава 2.2. Методические рекомендации по проведению разъяснений в области кредитования (заимствования), платежных систем, размещения средств (инвестирования), страхования, предоставления персональных данных, противодействия мошенничеству и защиты прав** 238](#_Toc516186102)

[**§ 2.2.1. Особенности использования финансовых услуг лицами пожилого возраста** 239](#_Toc516186103)

[**§ 2.2.2. Особенности использования финансовых услуг инвалидами** 242](#_Toc516186104)

[**§ 2.2.3. Стандарты предоставления финансовых услуг инвалидам** 247](#_Toc516186105)

[**Глава 2.3. Организация и проведение информационной, консультационной и разъяснительной работы: обеспечение доступности, понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности** 252](#_Toc516186106)

[**§ 2.3.1. Особенности работы с пенсионерами в рамках проведения разъяснительной работы в области финансовой грамотности** 253](#_Toc516186107)

[**§ 2.3.2. Особенности работы с инвалидами по обеспечению доступности финансовых услуг** 258](#_Toc516186108)

[**Глава 2.4. Особенности проведения личных и групповых консультаций, публично-массовых мероприятий. Вопросы организации информационно-разъяснительной работы среди инвалидов (по категориям, группам). Проведение информационно-разъяснительной работы через центры социального обслуживания, многофункциональные центры. Особенности просветительской работы в социально-реабилитационных центрах, домах-интернатах для престарелых, ветеранов войны, труда, инвалидов** 266](#_Toc516186109)

[**§ 2.4.1. Особенности проведения разъяснительной работы в различных видах учреждений** 267](#_Toc516186110)

[**§ 2.4.2. Примеры проведения разъяснительной работы с финансово-исключёнными категориями граждан в групповой форме** 270](#_Toc516186111)

[**§ 2.4.3. Методические рекомендации по проведению разъяснительной работы на массовых мероприятиях с финансово исключенными категориями граждан в целях повышения их финансовой грамотности** 272](#_Toc516186112)

[**Глава 2.5. Особенности информационно-просветительской работы по вопросам пенсионного обеспечения среди граждан: до достижения пенсионного возраста, работодателей, самозанятых граждан, пенсионеров (по видам пенсионного обеспечения), работающих пенсионеров. Информационно-просветительская работа среди различных категорий получателей социальных выплат, пособий, компенсаций, субсидий и других форм социальной поддержки** 280](#_Toc516186113)

[**§ 2.5.1. Практика работы с лицами пенсионного возраста** 281](#_Toc516186114)

[**§ 2.5.2. Непосредственная работа с населением, осуществляемая Пенсионным фондом России** 282](#_Toc516186115)

[**§ 2.5.3. Активизация разъяснительной работы – одна из приоритетных задач для областного Пенсионного фонда. Опыт Владимирской области Непосредственная работа с населением, осуществляемая Пенсионным фондом России** 285](#_Toc516186116)

[**§ 2.5.4. Практика работы с самозанятыми гражданами** 289](#_Toc516186117)

[**§ 2.5.5. Практика проведения массовых мероприятий в части информационно-просветительской работы среди целевых групп населения** 293](#_Toc516186118)

[**§ 2.5.6. Выявление потребности в социальных услугах, совершенствовании форм и методов их предоставления** 295](#_Toc516186119)

[**Глава 2.6. Социально-психологические аспекты финансового консультирования по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность** 301](#_Toc516186120)

[**§ 2.6.1. Социальные аспекты** 302](#_Toc516186121)

[**§ 2.6.2. Психологические аспекты** 306](#_Toc516186122)

[**Раздел 3. Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, разъяснительной работы** 318](#_Toc516186123)

[**Глава 3.1. Практические рекомендации по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и инвалидов** 318](#_Toc516186124)

[**§ 3.1.1. Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов И других слабозащищенных категорий граждан** 337](#_Toc516186125)

[**§ 3.1.2. Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий по финансовой грамотности в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах** 351](#_Toc516186126)

[**Глоссарий** 360](#_Toc516186127)

# **Предисловие**

Учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов» (Учебное пособие) разработано в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Важность становления системы обучения финансовой грамотности, финансового просвещения по своему значению и трудностям можно сравнить, если не с ликвидацией безграмотности или ликбезом, проводившимся советским государством в 1920-30-х годах, то, как минимум, с поголовным освоением компьютерной грамотности, в массовом порядке начавшимся еще в СССР с конца 80-х годов и в основном завершившимся в конце 90-х годов XX века уже в Российской Федерации.

Одна из задач на пути ликвидации финансовой безграмотности – непрерывно повышать уровень финансовой грамотности наиболее финансово исключенных, маломобильных категорий населения, к которым, в первую очередь, относятся граждане пенсионного возраста, инвалиды.

В своем большинстве представители наиболее финансово исключенных категорий граждан характеризуются невысоким уровнем финансовой грамотности – «способности принимать обоснованные и ответственные решения в сфере личных финансов»[[1]](#footnote-2) или, другими словами, следовать нормам рационального финансового поведения, то есть быть финансово грамотными.

Развитию участия маломобильных граждан в финансовых отношениях, потреблении финансовых услуг (за исключением использования простых традиционных финансовых сервисов) не способствуют не только их низкие доходы, недостаточная доступность таких услуг, но и непосредственно невысокий уровень финансовой грамотности.

Активному использованию пенсионерами, инвалидами широкого спектра финансовых услуг, финансовых инструментов, росту их вовлеченности в финансовый сектор российской экономики (кроме несложных услуг, связанных, в основном, с расчетами, платежами через кредитные организации, вкладами, в первую очередь, в системно значимых банках) препятствует их недостаточный уровень финансовой грамотности.

Указанные проблемы отражены в результатах ряда масштабных исследований[[2]](#footnote-3), проведенных в том числе в рамках Проекта, реализуемого Минфином России.

Низкий уровень финансовой грамотности – не только барьер, сдерживающий маломобильных граждан от расширения участия в финансовых операциях, в том числе являющихся важными для наращивания внутреннего инвестиционного потенциала нашей страны – через механизмы фондового рынка, в первую очередь с использованием государственных и муниципальных ценных бумаг. Низкая финансовая грамотность – это риск быть вовлеченным в сомнительные, мошеннические финансовые операции, схемы (участие в финансовых пирамидах, получение кабальных займов от нерегулируемых займодавцев, размещение инвестиций в сомнительные компании, проекты и мн. др.), которые могут привести к финансовым потерям и даже к трагическим жизненным ситуациям.

К сожалению, периодически получают огласку печальные факты вовлечения людей в мошеннические схемы на финансовом рынке, накапливания жителями нашей страны кабальных долгов по причинам ранее совершенных ими непродуманных финансовых действий. К числу пострадавших от мошеннических действий, в силу низкого уровня финансовой грамотности, относятся и пенсионеры, и инвалиды.

Системная государственная политика в сфере финансового просвещения населения, реализуемая в нашей стране с 2011 года в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», начала приносить ожидаемые результаты.

Несмотря на то, что уровень финансовой грамотности россиян остается невысоким, последние российские и международные исследования в области финансовой грамотности россиян подтверждают положительные тенденции.

Так, Россия заняла 9 место среди стран «Группы двадцати»[[3]](#footnote-4) по итогам исследования финансовой грамотности взрослого населения.[[4]](#footnote-5)

«По результатам международного исследования Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в рамках международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA-2015) российские школьники заняли 4 место по финансовой грамотности. Россия опередила Нидерланды, Австралию и США, значительно улучшив показатели 2012 г.»[[5]](#footnote-6)

Результаты исследования, проведенного Аналитическим центром НАФИ в рамках Проекта Минфина России, опубликованные в середине 2017 года, подтвердили рост уровня финансовой грамотности российского населения[[6]](#footnote-7).

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской федерации на 2017–2023 годы,[[7]](#footnote-8) базирующаяся на результатах Проекта Минфина России, относит граждан пенсионного и предпенсионного возраста и лиц с ограниченными возможностями здоровья к приоритетным целевым группам населения с точки зрения первоочередного повышения уровня их финансовой грамотности.

Указанные категории населения, являясь получателями пенсий, различных видов социальной поддержки, социальных услуг, тесно взаимодействуют с территориальными органами ПФР, региональными органами социальной защиты, их территориальными органами, подведомственными организациями, получая соответствующие государственные услуги, профильную информацию, разъяснения, консультации по вопросам пенсионного обеспечения, социальной поддержки.

Освоение финансовой грамотности, методов соответствующей работы с населением позволит сотрудникам систем государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения не только овладеть принципами, методами, подходами проведения разъяснительной, консультационной, просветительской, информационной работы по содействию в повышении уровня финансовой грамотности маломобильных граждан, но и непосредственно повысить собственный уровень финансовой грамотности.

Соблюдение правил «финансовой грамотности» помогает уменьшать финансовые потери в молодости, достигать достатка в зрелом возрасте и нормального материального положения в старости.

«Финансовая грамотность» или «рациональное финансовое поведение» – сегодня неотъемлемая часть общекультурных требований, предъявляемых к современным людям, она сродни «языковой грамотности», «компьютерной грамотности», «элементарной математической грамотности» и т.п.

«Финансовая грамотность», наряду с общей культурой поведения в обществе, «языковой», «математической», «компьютерной» и другими грамотностями составляет образ современного социализированного человека.

Поэтому особую актуальность приобретает задача повышения финансовой грамотности всего населения, развития системы финансового просвещения и укрепления защиты прав потребителей финансовых услуг.

Необходимо отметить, учитывая должностные обязанности сотрудников органов государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения, требования соответствующих профессиональных стандартов, правоустанавливающих нормативных актов, документов, определяющих полномочия ПФР, региональных органов социальной защиты, их территориальных органов, отделений, подведомственных организаций (соответствующие федеральные, региональные, муниципальные нормативные правовые акты, ведомственные распорядительные документы), иных документов, устанавливающих должностные права и обязанности таких работников, реализация программы, естественно, не ставят задачу наделения слушателей компетенциями, связанными с финансовым консультированием населения.

Следует отличать «финансовое просвещение», «проведение разъяснительной, просветительской, информационной, консультационной работы по содействию повышения уровня финансовой грамотности» от «финансового консультирования», деятельности «финансовых советников», «финансовых консультантов», «инвестиционных советников».[[8]](#footnote-9)

Деятельность «финансовых советников», «финансовых консультантов», «инвестиционных советников» заключается, в первую очередь, в содействии физическим лицам, семьям, организациям, индивидуальным предпринимателям, в выработке персональных, индивидуальных финансовых планов, стратегий инвестиций и сбережений, выборе конкретных финансовых институтов, инструментов, позволяющих реализовывать выбранные стратегии.

При этом «финансовое просвещение», проведение соответствующей разъяснительной, просветительской, информационной, консультационной работы, призвано сформировать, расширить объем знаний, умений, навыков граждан в отношении финансовых услуг, их поставщиков, своих прав и возможностей на финансовом рынке, и не предполагает конкретные индивидуальные рекомендации, в том числе в отношении выбора тех или иных финансовых услуг, их поставщиков.

Необходимо осознавать эту грань, разницу между «финансовым консультантом» («финансовым советником», «инвестиционным советником») и «финансовым просветителем», и, в рамках выполнения своих должностных обязанностей, сопряженных с разъяснительной, просветительской, информационной, консультационной работой, воздерживаться от конкретных адресных рекомендаций, советов гражданам пенсионного возраста, инвалидам и другим категорий населения, оставаясь «финансовыми просветителями».

Работники органов, организаций пенсионного обеспечения, социальной защиты не могут и не должны выполнять функции советника, консультанта в области личных финансов, инвестиций, должны воздерживаться от рекомендаций по выбору конкретного способа сбережения, инвестирования, размещения, привлечения денежных средств, определенного поставщика финансовых услуг (из числа банков, страховых, микрофинансовых и других организаций).

Выполняя консультативные, информационные, разъяснительные функции для пенсионеров, инвалидов, иных граждан в рамках своих полномочий и компетенций, представители государственных систем пенсионного обеспечения и социальной защиты населения, владеющие основами финансовой грамотности и методами финансового просвещения, могут (с учетом требований, установленных работодателем) в процессе коммуникаций с маломобильными гражданами дать им правильные ориентиры в отношении:

* устройства системы финансовых услуг, структуры и инфраструктуры финансового рынка;
* возможностей и рисков финансового сектора, финансовых услуг и продуктов;
* способов принятия самостоятельных и осознанных финансовых решений, обращения к профессиональным консультациям;
* государственных и иных гарантий для потребителей финансовых услуг (при их наличии);
* распознания недобросовестных действий поставщиков финансовых услуг;
* конкретных способах защиты нарушенных прав потребителя финансовых услуг;
* саморазвития и самообучения, овладения необходимыми экономическими, финансовыми и правовыми познаниями;
* максимально объективных информационно-справочных ресурсов, источников информации по тематике финансовых услуг;
* использования информационных, справочных, в первую очередь, электронных ресурсов не только для получения информации, но и получения электронных услуг в сфере финансовых отношений;
* неразрывных связей и взаимодействии «финансовой грамотности» с «бюджетной», «муниципальной», «налоговой», «пенсионной» грамотностями.

Кроме того, возможно:

* давать консультации, информацию по несложным вопросам, не требующим обращения к профессиональным консультантам, связанным с механизмами государственной социальной поддержки, оказанием социальных услуг, пенсионным обеспечением, банковскими услугами, использованием банковских карт, получением кредитов и займов, налогообложением, налоговыми льготами и др.;
* осознанно формировать, подбирать, предоставлять гражданам методические, разъяснительные, информационные материалы по тематике личных финансов.

Содержание Учебного пособия в своей предметной части (раздел 1 «Основы финансовой грамотности») отвечает составу наиболее востребованных финансовых услуг и актуальных финансовых отношений с учетом специфики финансового поведения пенсионеров, инвалидов.

Разделы 2, 3 опираются на общепризнанные педагогические и просветительские методы, методологические и учебно-методические результаты, полученные, апробированные и широко используемые в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Овладев материалом, представители государственных систем пенсионного обеспечения и социальной защиты не только усилят личные компетенции в области финансовой грамотности, но и смогут наполнить свою работу дополнительным предметным содержанием (с учетом требований работодателей) на базе дополнительно приобретённых компетенций по просветительской деятельности, и, тем самым, получить большую уверенность при работе с пенсионерами, инвалидами и другими финансово исключёнными категориями граждан.

Авторы Учебного пособия постарались, насколько это возможно, изложить материал доступным языком, при этом, максимально соблюсти принцип точного описания элементов, из которых состоит финансовая грамотность, что порой невозможно без использования непростой экономико-юридической терминологии (широко используемой в нормативных правовых актах). В ряде случаев, замещение такой терминологии упрощенным языком может привести к искажению качественных характеристик, неверному, недостаточно полному пониманию сути описываемых явлений, отношений.

Учебное пособие является неотъемлемой частью *учебно-методического комплекса*, разработанного в рамках реализуемого Минфином России Проекта, включающего:

* *учебную программу* повышения квалификации «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов» (40 академических часов);
* *тестовые материалы* для контроля освоения учебной программы;
* *комплект просветительских и информационных материалов по финансовой грамотности* для проведения консультативной, информационной, разъяснительной и просветительской работы с населением.

На основе учебно-методического комплекса разработана *система дистанционного обучения* (СДО), включающая *видеолекции*, *учебные презентации*, *электронные учебные и контрольно-измерительные материалы (тесты)*.

Учебное пособие предназначено, в первую очередь, для использования в процессе повышения квалификации по программе «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов».

В этой связи структура, последовательность изложения тем, их содержание, нумерация разделов, глав и параграфов Учебного пособия в основном соответствуют учебной программе.

Учебное пособие содержит рисунки, таблицы, схемы, улучшающие визуальное восприятие материала, а также вставки, содержащие интересные примеры, фактические, статистические данные.

В Учебное пособие включен глоссарий, содержащий определения основных терминов финансовой грамотности с учетом специфики учебной программы. В глоссарий вошли также некоторые собственные имена, например, Министерство финансов Российской Федерации, Московская биржа, знание которых полезно для изучения финансовой грамотности.

Все нормативные правовые акты, указанные в Учебном пособии, действуют в редакции по состоянию на 1 января 2018 года. Для работы с актуальными версиями нормативных правовых документов рекомендуется использовать справочно-правовые системы (СПС) Консультант Плюс и (или) Гарант или иные подобные СПС.

Финансовая грамотность – интересная и увлекательная область знаний, с которой большинство из нас сталкивалось не понаслышке.

Желаем успехов в освоении учебной программы и содержания Учебного пособия!

# **Раздел 1. Основы финансовой грамотности**

# **Глава 1.1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование**

****

## **§ 1.1.1. Деньги**

### 1.1.1.1. История денег

**Деньги** – физический предмет или запись по счету, который принимается в качестве оплаты за товары или услуги, а также в качестве оплаты долга в определенной стране и в определённых социально- экономических условиях.

**Деньги** – это особый товар, являющийся всеобщим эквивалентом стоимости других товаров и услуг.

Изначально деньги появились как средство организации обмена товарами. До денег существовал натуральный обмен, но для такого обмена необходимо было определять соотношения стоимостей для каждой пары товаров, что не слишком удобно. Гораздо удобнее оценивать все товары в одной единице стоимости, посредством которой и осуществлять обмен.

Поначалу в качестве денег использовались разные товары, которые наделялись функцией меры стоимости и средства организации обмена товарами. Например, в Африке в качестве средства для расчётов использовалась соль, в Китае – чай, в России – шкурки пушных зверей, индейцы майя использовали в качестве денег какао-бобы. Главный недостаток таких «денег» – отсутствие стандарта, а также недолговечность или определенные сложности в хранении. Поэтому эти товары постепенно заменили слитки благородных металлов. Их легко хранить, они долговечней соли или пушнины. Но расчеты с ними предполагали взвешивание слитка при каждой сделке. Поэтому вскоре стали использовать «стандартные слитки», маркированные определенной чеканкой, – золотые, серебряные и бронзовые монеты. Их легко стандартизировать и хранить, они долговечней соли или пушнины. Но металлические деньги тоже обладают рядом недостатков:

* их сложно защитить от подделок;
* они изнашиваются, портятся;
* с ними не удобно совершать сделки на небольшие суммы (необходимо делить монету на части);
* их непросто транспортировать в большом количестве.

Со временем у денег появилась собственная стоимость денег, которая не совпадает со стоимостью материала, из которого они изготовлены. Номинальная стоимость чаще всего устанавливается государством. Это позволило перейти к производству бумажных денег. Бумажные деньги не теряют стоимость в случае износа и их можно заменить в случае порчи. Их просто выпускать, перевозить и хранить. Устанавливая разный номинал, их можно использовать для совершения как крупных, так и небольших покупок.

Поначалу бумажные деньги подтверждали право на определенное количество золота (или серебра) и их можно было в любой момент обменять на золото или серебро. Потом, валюты 44 стран мира были привязаны к доллару США, а доллар США к золоту. В настоящий момент никакого золотого или золото-серебряного стандарта нет, а действует Ямайская валютная система, основанная на рыночном механизме определения курсов валют. При этом любая страна может решить, что можно ли обменять ее валюту на золото, если у нее в центральном банке достаточно золота.

Помимо наличных денег с XVIII века появились кредитные деньги. Кредитные деньги выпускали банки. Такие деньги назывались банкноты. Выдавая банкноты, банк обязуется впоследствии обменять их на какие-либо хранящиеся в банке ценности (например, монеты). При этом, банк может выпустить в обращение большее количество банкнот, нежели количество хранимых в банке ценностей. Например, человек приносит в банк монету стоимостью 1000 рублей. В обмен на монету он получает банкноты, которые можно в любой момент обменять обратно на монету. И в то же время, банк может выдать кредит в виде банкнот на 800 рублей. Таким образом, взяв на хранение одну монету в 1000 рублей, банк выпустил в обращение банкноты в сумме на 1800 рублей.

В XX веке появились электронные деньги в виде электронных кошельков. Компания, выпускающая электронные деньги, по сути создает новое, технологичное средство платежа в обмен на передаваемые ей денежные средства. При этом на 1000 рублей внесенных денег будут выпущены электронные деньги, эквивалентные 1000 рублей.

Таким образом, в настоящий момент деньги существуют в следующих формах:

*Рис. 1.1 Формы денег*

* *Товарные деньги*: деньги, имеющие самостоятельную стоимость, как товар. В настоящее время всё меньше находятся в обращении. Наиболее распространенными являются золотые монеты, хотя они чаще используются в качестве инвестиционных вложений, а не как средство платежа.
* *Наличные деньги*: деньги в обычном понимании – купюры, монеты из недрагоценных металлов.
* *Кредитные деньги*: средства на счетах в банке. Сумма безналичных денег подтверждается не только наличием банкнот, но и выписками с банковских счетов. Расчёты также производятся не в результате физической передачи денег, а в результате изменения записей по счетам.
* *Электронные деньги*: информация о количестве наличных денег, записанная на определённом носителе или в информационной системе. Электронные деньги появились относительно недавно. Российским законодательством они определены как денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта. Например, к ним относятся всевозможные электронные кошельки, карты для проезда на городском транспорте или подарочные карты, которые выпускают магазины.

По данным Банка России объем денежной массы в стране на 1 ноября 2017 года составил 39 668,3 млрд руб., в том числе наличные деньги – 8 071,5 млрд руб. и безналичные деньги – 31 596,73 млрд руб[[9]](#footnote-10).

### 1.1.1.2. Функции денег

Можно выделить пять основных функций денег:

*Рис. 1.2 Функции денег*

* *Мера стоимости*: с помощью денег удобно измерять и сопоставлять стоимость различных товаров и услуг.
* *Средство обращения*: исторически первоначально товарный обмен осуществлялся в форме обмена по формуле «товар-товар». Появление денег изменило форму обмена: товар продается за деньги, затем на вырученные деньги приобретается другой необходимый товар («товар-деньги-товар»). Деньги являются универсальным посредником при товарообмене.
* *Средство накопления*: деньги можно сохранять в течение некоторого времени, чтобы потом совершить крупную покупку. То есть, не обязательно заработанные или вырученные от продажи чего-либо деньги сразу же обменивать на иной товар или услугу.
* *Средство платежа*: что с помощью денег можно позднее погашать финансовые обязательства, возникшие при покупке товара или в какой-то другой ситуации. Например, деньги используются при продаже с отсроченным платежом в кредит или при уплате налогов по окончанию налогового периода.
* *Мировые деньги*: использование денег в обороте между разными государствами. При осуществлении товарооборота и финансовых расчётов между разными странами, имеющими разные валюты, возникает вопрос о том, какие деньги (валюту какой страны) использовать в качестве средства платежа. Деньги некоторых государств могут выполнять функцию «мировых денег», поскольку их готовы принимать в качестве средства платежа в иных странах. К таким валютам можно отнести, в том числе, «резервные валюты». развитие товарооборота и финансовых отношений между разными странами, имеющими разные валюты, привели к появлению так называемых «мировых денег», к которым можно отнести «резервные валюты». Первоначально резервные валюты использовались для сравнения стоимости товаров в различных валютах и расчетов на товарных рынках. С течением времени, в резервных валютах страны стали хранить часть своих резервов. Резервными валютами в настоящий момент являются доллар США, евро, английский фунт, японская йена, швейцарский франк и китайский юань. Другие валюты, например, российский рубль, могут также использоваться в расчётах между странами, если некоторые страны договорились об ее использовании. В таком случае эта валюта тоже выполняет функцию мировых денег.

### 1.1.1.3. Фальшивые деньги

Центральные банки защищают бумажные деньги разными способами. Основными методами защиты бумажных денег от подделок являются:

* использование специальной бумаги с водяными знаками и ворсинками, иногда со вставками из другого материала;
* защитные нити;
* микропечать;
* кипп-эффект (какое-либо изображение становится видимым, только если посмотреть на купюру под определённым углом);
* цветопеременная краска;
* ультрафиолетовые изображения.

Несмотря на это, деньги подделывают. Причем, получить поддельную купюру можно даже в банкомате, так как банкоматы проверяют не все защитные признаки.

В третьем квартале 2017 года Банком России было выявлено почти 11 000 поддельных купюр. Больше половины фальшивых денег приходится на купюры в 5 000 рублей[[10]](#footnote-11).

### 1.1.1.4. Эмиссия денег. Инфляция и дефляция

Под эмиссией денег подразумевается выпуск новых денежных средств в обращение. Организация, занимающаяся выпуском денежных знаков, называется эмитент.

Эмиссия наличных денег в Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России. Особенности эмиссии в России:

* рубль является единственным законным платежным средством на территории России;
* официальное соотношение между рублём и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается;
* банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами;
* банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты Банка России нового образца (не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена).

Цены на товары и услуги не являются постоянной величиной, они меняются с течением времени. Покупательная способность денег показывает, сколько среднестатистический потребитель может купить товаров и услуг на определённую сумму денег при существующем уровне цен. Когда товары и услуги дорожают – это называется инфляцией, когда дешевеют – дефляцией. То есть в период инфляции покупательная способность денег падает, в период дефляции – растет.

Причинами инфляции могут быть:

* более быстрый рост денежной массы в сравнении с ростом объема товаров и услуг. Иногда центральные банки эмитируют больше денег, чем нужно для расчёта за произведённые товары и услуги. Если дополнительные деньги выпущены, а предложение товаров и услуг не увеличилось, стоимость каждого товара или услуги становится выше;
* эмиссия денег. Иногда центральные банки эмитируют дополнительное количество денег для финансирования государственных расходов;
* повышение стоимости производства. Например, рост цен на топливо приводит к удорожанию произведённых товаров и услуг. Если денег у населения осталось столько же, то люди могут позволить себе купить меньше, чем до повышения стоимости производства;
* низкие процентные ставки. При низких ставках кредиты становятся доступны большему количеству людей, поэтому растет спрос на товары (которые можно купить в кредит), вызывая, тем самым, рост цен;
* снижение курса национальной валюты. Это приводит к росту цен на импортные товары.

Инфляция приводит к постепенному обесцениванию сбережений, но тем не менее умеренная инфляция (в пределах до 10% в год) не наносит ущерба экономике и даже может стимулировать экономический рост, поскольку вынуждает людей быстрее тратить заработанные деньги или на товары, что, соответственно, стимулирует производство и торговлю, или на различные активы, например, акции компаний, тем самым инвестируя в развитие производства. Однако в ситуации кризиса может начаться гиперинфляция (ситуация, когда среднемесячный рост цен свыше 25-30%). Например, в России с 1992 по 1994 год цены выросли более, чем в 1000 раз. Министерство экономического развития и Банк России регулярно публикует прогноз по инфляции на ближайшие годы.

Согласно доклада «О денежно-кредитной политике» Банка России годовая инфляция в ноябре 2017 года составила 2,5%[[11]](#footnote-12). Для сравнения: в 2015 году инфляция составила 12,9%[[12]](#footnote-13)

Дефляция не является нормальной ситуацией для экономики. Поскольку при дефляции цены товаров и услуг снижаются, выгодно откладывать покупки на потом, что уменьшает выручку и доходы производителей. Снижение спроса на товары и услуги приводит к сокращению производства, и снижению темпов роста экономики. В итоге, все это ведет к сокращению доходов населения, что может повлечь дальнейшее снижение внутреннего спроса и дальнейшее снижение цен. Экономика скатывается в так называемую «дефляционную спираль».

## **§ 1.1.2. Личные финансы, семейный бюджет, финансовое планирование**

### 1.1.2.1. Личные финансы

Личные финансы – это совокупность отношений, возникающих при создании и использовании денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности человека или семьи.

На разных этапах жизни человека меняются структура и уровень доходов и расходов, поэтому необходимо грамотно управлять финансами семьи, для того, чтобы не попасть в ситуацию, когда денег не хватает. Процесс управления личными финансами выглядит следующим образом:

*Рис. 1.3 Процесс управления личными финансами*

Сначала необходимо определить финансовые цели и сроки, в которые нужно достичь этих целей. Это может быть, например, покупка жилья в ближайшие три года, оплата обучения ребёнка через семь лет или организация свадьбы через три месяца. После этого необходимо посчитать доходы, текущие расходы и составить бюджет.

Бюджет покажет, удастся ли семье накопить деньги на осуществление финансовых целей в срок, или для этого необходимо снизить расходы, увеличить доходы или одолжить деньги. Затем нужно выстроить финансовый план, в котором будут учтены поставленные цели и средства их выбранные средства их достижения. Необходимо контролировать выполнение бюджета, а также вносить в него корректировки в случае изменения доходов или расходов.

### 1.1.2.2. Финансовые цели

Для управления финансами необходимо определить наиболее важные цели, на которые будут направлены денежные средства. Необходимо определить время достижения каждой цели (горизонты планирования).

|  |  |
| --- | --- |
| **Ближайшая перспектива** | Обеспечение текущего потребления. |
| **Среднесрочная перспектива** | Крупные покупки.  Понятие «крупная покупка» может включать в себя разные по стоимости товары и услуги в зависимости от дохода семьи: для одних групп населения крупные покупки – это автомобиль или квартира, для других – бытовая техника или зимняя верхняя одежда. Также к крупным покупкам можно отнести оплату обучения детей.  При этом первой целью на среднесрочную перспективу должно стать создание финансовой «подушки безопасности» – резерва на случай внезапной потери источника дохода или крупных расходов, которые нельзя было запланировать заранее (например, расходов на лечение). Нормальной подушкой безопасности можно считать сумму, которой хватает, чтобы покрыть среднемесячные расходы семьи на срок от 3-х до 6-ти месяцев. |
| **Долгосрочна перспектива** | Формирование накоплений «на старость». Необходимо понимать, что уровень жизни в старости во многом будет зависеть от сформированных за всю жизнь накоплений, а поэтому формированием таких накоплений необходимо озаботиться как можно раньше. |

*Таб. 1.1 Цели направления денежных средств*

К пониманию того, что необходимо разумно управлять семейным или личным бюджетом, люди приходят в разном возрасте. Если начать долгосрочное планирование довольно поздно, то не получится собрать достаточно средств для создания пенсионных накоплений.

### 1.1.2.3. Бюджет

Совокупность доходов и расходов семьи называется семейным бюджетом.

Доходы – это сумма полученных денежных средств за определенный период.

Основные источники доходов семьи:

* Зарплата членов семьи.
* Социальные выплаты от государства, например, пенсии, пособия на рождение детей, социальная помощь инвалидам.
* Доходы от предпринимательской деятельности, если кто-то из членов семьи занимается бизнесом или владеет долей в частной компании.
* Доходы от продажи собственности или сдачи её в аренду.
* Прочие доходы. Например, подарки, проценты по вкладам, доходы от вложения семейных сбережений в ценные бумаги и другие активы. Это могут быть также доходы в натуральной форме (неденежные) от ведения приусадебного хозяйства.

Важно различать регулярные и нерегулярные доходы. Регулярный доход – это доход, который, предположительно, сохранится в будущем, а нерегулярным считается доход, который в будущем может не сохраниться (условно можно назвать его разовым доходом).

Расходы – сумма средств, направленных на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, покупка продуктов питания, оплата телефона и интернета, расходы на транспорт (как общественный, так и личный), одежду, обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др. При описании расходов необходимо разделять расходы на необходимые и те, от которых можно отказаться или сократить. Также, важно разделить расходы на группы (питание, проезд, обучение, спорт, медицинское обслуживание, развлечения и т.д.).

Если расходы равны доходам, то бюджет сбалансирован. Нет необходимости брать деньги в долг, но и нет возможности копить. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать сбережения.

Сбережения – это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем. Сбережения представляют собой отложенное на будущее потребление. Их цель – обеспечить потребление в привычном объеме в ситуации, когда доходы сокращаются или совершить покупку, на которую дохода, полученного в отдельно взятый период, не хватает.

На разных этапах жизни человека соотношение доходов и расходов, обеспеченность финансовыми ресурсами разная.

Личные финансы в разном возрасте:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Обеспеченность финансовыми ресурсами** |
| **Детство и юность** | Недостаток |
| **Молодость** | Недостаток |
| **Зрелость** | Избыток |
| **Старость** | Недостаток |

*Таб. 1.2 Обеспеченность материальными ресурсами на*

*разных жизненных циклах человека*

Если в детстве и молодости недостаток финансовых ресурсов могут компенсировать родственники, то в старости, возможно, придется рассчитывать только на свои источники доходов и сформированные накопления.

На первом этапе необходимо собрать информацию для анализа ситуации. Для этого ведётся фиксация всех текущих расходов и доходов.

### 1.1.2.4. Планирование

Цель планирования – описать, как будут достигаться поставленные финансовые цели. После составления бюджета становится понятно, какая часть доходов может быть направлена на формирование сбережений, которые позволят накопить требуемые суммы для финансирования среднесрочных целей и создание накоплений на дальнюю перспективу.

Если бюджет сбалансирован, то есть доходы равны расходам на текущее потребление, достичь финансовых целей (кроме ближайших) невозможно. Поэтому необходимо детально рассмотреть структуру расходов на предмет их возможного сокращения. Сокращение расходов не обязательно означает ухудшение качества жизни – взглянув на свои расходы и выделив наиболее крупные, можно поискать варианты удовлетворения тех же потребностей, но с меньшими затратами. Часть расходов, при этом, могут быть совершенно лишними и их можно будет безболезненно сократить. Часто люди совершают траты без реальной необходимости, но не осознают этого. Составление семейного бюджета помогает это заметить и пересмотреть свои траты.

Регулярные доходы (зарплату, пенсию) учитывать в бюджете достаточно легко – каждый месяц или каждые две недели человек получает заранее известную сумму. Сложнее вести учёт нерегулярных доходов. Разовые доходы при планировании лучше не учитывать. Но существуют ситуации, когда у человека (например, у художника или предпринимателя) может в принципе не быть регулярных доходов. Если доходы есть все время, но поступления денег неравномерны по времени и сумме, можно вычислить средний месячный заработок и планировать на основе этой суммы.

Описав структуру доходов в бюджете можно подумать об их увеличении. Возможно есть какие-нибудь активы семьи, которые могли бы принести доход, но не приносят. Например, есть недвижимость, которую можно сдавать, или ненужное имущество, которое можно было бы продать. Даже использование приусадебного участка высвобождает часть доходов.

Результатом анализа и оптимизации доходов и расходов будет станет целевой бюджет, который послужит базой для построения плана.

Планирование – это непрерывный процесс:

*Рис. 1.4 Взаимосвязь бюджета и плана*

Исходя из текущего варианта бюджета станет понятно какая часть доходов может быть направлена на достижение финансовых целей. Цели определены во времени, то есть фиксирован определенный срок, к которому нужно достичь той или иной цели. Понимая, какая часть доходов в каждый период времени может быть отложена, можно рассчитать, какой суммой можно будет располагать через год, два, три и так далее. Исходя их этого станет ясно, достижимы ли при таком бюджете поставленные цели или нет.

Из-за инфляции со временем покупательная способность денег снижается. Защитить накопления от инфляции помогают инвестиции. Инвестиции – это вложение средств для получения дополнительного дохода. Существуют различные способы инвестиций – банковские вклады, облигации федерального займа, акции и др. Также инвестицией может стать недвижимость, особенно если ее сдавать в аренду.

Например, если откладывать каждый месяц по 10 000 рублей и размещать их под 5%, через 5 лет можно накопить сумму в 680 060,82 рублей

При выборе вариантов вложения свободных денежных средств необходимо учитывать ликвидность, надежность и доходность этого вида инвестиций. Ликвидность – это возможность быстрой продажи без существенных потерь в стоимости (например, у некоторых обращающихся на бирже ценных бумаг ликвидность выше, чем у недвижимости). Надежность – это уровень риска, то есть вероятность понести финансовые потери в результате вложения средств (например, вклад можно забрать из банка в любой момент без потери основной суммы и даже в случае отзыва лицензии банка можно получить страховое возмещение от Агентства по страхованию вкладов в размере до 1 400 000 рублей, а при падении стоимости ценных бумаг разницу в цене покупки и продажи никто не вернёт). Доходность – это то, как будут увеличиваться вложенные денежные средства. Доход можно получить от прироста стоимости самого актива (например, повышение цен на недвижимость), а также от регулярных платежей, которые подразумевает актив (например, проценты по банковскому вкладу).

Еще один способ достижения цели – приобрести товар или услугу в кредит. Бюджет позволит определить – в состоянии ли семья выплатить кредит или нет. Важно учитывать, что не для всех покупок кредиты и займы будут целесообразным вариантом приобретения. Необходимо оценить выгоду от приобретения товара в данный момент и сравнить ее с дополнительными затратами на платежи по кредиту. Например, в случае покупки квартиры или машины, кредит имеет смысл, так как накопление полной суммы может очень сильно отдалить момент приобретения. Но если речь идет о кредите на дорогой мобильный телефон, то кредит нецелесообразен. Покупка в кредит обойдется явно дороже (за счет процентов, которые надо будет заплатить кредитору), так что отложить приобретение до момента накопления необходимой суммы будет разумнее с точки зрения оптимизации расходов.

Например, если взять кредит в размере 300 000 рублей на два года под 10% годовых на условиях аннуитета с месячными платежами, переплата за весь срок кредита составит 32 243 рубля, то есть более 10%

При составлении финансового плана может стать ясно, что при текущем бюджете достичь финансовых целей в желаемые сроки не получается.

В этом случае необходимо:

* скорректировать план или цели исходя из возможностей бюджета. Не всегда реально достичь всех целей, которые были поставлены и тогда необходимо выбрать самые важные. Также и со сроками – желаемое время достижения целей не всегда реально исходя из наших возможностей.
* скорректировать бюджет. Сократить расходы или еще раз подумать о возможных источниках увеличения доходов.

Цель корректировки – прийти к такому плану, который достижим с учетом текущих финансовых возможностей.

### 1.1.2.5. Контроль

Составив план и сформировав бюджет, необходимо постоянно контролировать его исполнение. Для этого важно фиксировать все произведенные расходы и полученные доходы. Расходы фиксируются не общей суммой, а раздельно по видам (так как они были определены при составлении бюджета). Цель контроля – выявить случаи расхождения планируемого бюджета и реальных расходов и доходов. Такие расхождения могут привести к срыву выполнения финансового плана, что не позволит достичь поставленных целей.

Выявленные расхождения в расходах могут быть разовыми и тогда их легко компенсировать в следующем периоде. Другое дело, когда расхождения явно носят постоянный характер. В этом случае придется вернуться к целевому бюджету и плану для их корректировки.

В случае получения нерегулярного дохода или повышения уровня регулярного необходимо также скорректировать план и бюджет. Важно, чтобы возросшие доходы не ушли на текущее потребление, а способствовали более скорому достижению поставленных финансовых целей.

# **Глава 1.2. Банки и небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)**

****

## **§ 1.2.1. Банковская система**

### 1.2.1.1. Банки

Банки – это лицензируемые Банком России финансовые организации, основными видами деятельности которых являются:

* Привлечение во вклады средств физических и юридических лиц;
* Размещение привлеченных средств в виде кредитов, операций с ценными бумагами и иностранной валютой;
* Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, проведение по ним платежно-расчетных операций.

*Рис. 1.5 Основные виды деятельности банков*

Банковская система Российской Федерации состоит из трех уровней:

* Центральный банк Российской Федерации. Его функциями являются организация и контроль денежного обращения в стране, а также регулирование деятельности коммерческих банков;
* Банки с универсальными лицензиями. Им доступен максимально широкий перечень операций, но и требования регулятора к ним наиболее строгие;
* Банки с базовыми лицензиями. Требования к банкам с базовой лицензией ниже, чем к универсальным, но и круг операций, доступный для них, значительно уже (например, им запрещено выдавать кредиты иностранным физическим и юридическим лицам, повышены требования при выдаче кредитов крупным заемщикам и т.д.).

По данным официального сайта Банка России, за последние три года (2014-2016 гг.) количество участников рынка банковских услуг сократилось почти на 30%: если на 01.01.2014 г. в Российской Федерации действовало 859 банков, то на 01.04.2017 – всего лишь 607. Вместе с тем, такие показатели как объем активов банковской системы, объемы выданных кредитов и привлеченных депозитов, количество выпущенных банковских карт за это время выросли[[13]](#footnote-14).

Банки могут вступать в Систему страхования вкладов. Если банк является участником этой системы, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» будет осуществлять выплаты вкладчикам при наступлении страхового случая – отзыва лицензии у этого банка или введения моратория на выплаты кредиторам банка. Страховка покрывает потери, связанные с банкротством банка, остановкой платежей или заморозкой вкладов. При этом установлен максимальный размер выплаты на уровне 1,4 млн руб.[[14]](#footnote-15) Выплачивается в установленных пределах вся сумма, накопившаяся на счете (то есть с учетом начисленных процентов). Страхуется системой страхования вкладов вклад, а не вкладчик, то есть, если у физического лица открыто несколько вкладов в разных банках, он сможет получить выплату по каждому. В случае, если несколько вкладов было открыто в одном банке, страховка покрывает общую сумму всех вкладов, открытых в этом банке.

Если банк не входит в Систему страхования вкладов, он не сможет привлекать вклады физических лиц.

По данным официального сайта Агентства по страхованию вкладов с момента создания АСВ 3,63 млн вкладчиков получили страховое возмещение в размере 1,70 трлн руб.[[15]](#footnote-16)

### 1.2.1.2. Банковский счёт. Платежи и расчёты. обмен валюты

Физические лица используют расчётные инструменты в самых разных ситуациях:

* для оплаты приобретаемых товаров, работ, услуг;
* для уплаты налогов, пошлин, штрафов, иных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды;
* для размещения депозитов, оформления кредитов, получения и предоставления займов;
* для возврата долгов (кредитов, займов) и уплаты процентов по ним;
* для проведения инвестиционных операций и т.д.

Осуществление расчетов может проводиться как в безналичном порядке (через банки, иные кредитные организации или платежные терминалы), так и наличными деньгами.

В настоящий момент безналичные расчеты физическими лицами чаще всего производятся при помощи банковских карт. Также для этой цели могут использоваться текущие счета физического лица или вклады до востребования, электронные денежные средства, переводы без открытия счета.

Проведение расчетных операций подразумевает следующее. Клиент (гражданин или организация) заключает с банком договор, на основании которого банк открывает клиенту счет – систему записей о начальной сумме денежных средств, помещенной в банк, и ее дальнейшем движении. Деньги, находящиеся на счете, банк может по требованию клиента перевести другому лицу (клиенту этого или другого банка). Если же кто-то хочет заплатить клиенту банка, то деньги переводятся сначала в банк, а затем уже банк зачисляет их на счет, увеличивая сумму, которой может распоряжаться клиент. За свои услуги по проведению расчетов банки взимают с клиентов комиссию.

Банковская карта – платежный инструмент, позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в магазинах, сервисных организациях и т.д., без необходимости подавать платежное поручение в банк, а также снимать наличные деньги в отделениях банков и в банкоматах. На пластиковой карте фиксируется имя владельца, наименование банка, где открыт счет, срок действия карты. В последние годы возможности оплаты банковской картой постоянно расширяются, хотя для многих граждан платеж в наличной форме или путем совершения банковского перевода остается предпочтительным.

Помимо осуществления платежно-расчетных операций, привлечения средств на депозиты и выдачи кредитов, банки предоставляют возможность покупки или продажи иностранной валюты. Приобретение валюты осуществляется в наличной форме в кассе банка, а также путем проведения конверсионной операции по банковской карте, с последующим снятием валюты через банкомат.

### 1.2.1.3. Банковское обслуживание

Для размещения денежных средств во вклады, получения кредита или осуществления платежа клиенту необходимо обратиться непосредственно в офис банка. Однако современные технологии значительно упрощают процессы банковского обслуживания – все необходимые операции можно провести удаленно, без посещения офиса. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – это система информационных технологий предоставления банковских услуг на основании удаленных распоряжений, передаваемых клиентом.

Интернет-банкинг – это система, позволяющая клиенту банка подавать заявки на банковские услуги и совершать операции с любого устройства, имеющего доступ в Интернет. Для получения услуг интернет-банкинга клиент должен зайти на сайт финансовой организации и ввести свои персональные данные или идентификационный номер, а также предоставить запрашиваемую информацию для проверки безопасности. Процедура проверки безопасности подразумевает введение логина и пароля, а также в некоторых случаях ввод определенного кода, который может быть выслан на мобильный телефон клиента, либо получен через устройство самообслуживания банка (банкомат).

Мобильный банкинг – это услуга банка или другой финансовой организации, позволяющая клиентам получать уведомления о совершенных операциях, проводить финансовые операции дистанционно посредством мобильного телефона или планшета. Усовершенствованная система мобильного банкинга подразумевает использование мобильного телефона для выхода в Интернет или скачивание мобильного приложения, предоставляемого банком, для получения доступа к услугам. Мобильный банкинг позволяет при помощи телефона/планшета совершать платежи, проверять баланс, переводить деньги между счетами, уведомлять банк об утрате кредитной карты, получать новый PIN-код банковской карты или ежемесячную выписку по счету, а также другие операции.

Мобильные платежи – услуги, позволяющие клиенту совершать платежи в пользу физического или юридического лица при помощи мобильного телефона, планшета или иного мобильного устройства. Существуют различные способы осуществления мобильных платежей, например, через приложение или путем привязывания кредитных или дебетовых карт к «мобильному кошельку». Клиенты также могут использовать бесконтактную технологию оплаты через мобильное устройство, SIM-карту или мобильное программное обеспечение для совершения «оплаты одним касанием».

### 1.2.1.4. Банковский процент. простой и сложный процент

По вкладам и кредитам банки начисляют проценты. При этом проценты по кредитам выше, чем по вкладам. Начисление процентов по вкладам может происходить по схемам простого или сложного процента.

В случае простого процента начисление всегда происходит на сумму, изначально размещенную во вкладе. В некоторых случаях, зафиксированных в договоре, начисленные проценты вкладчик может снять со счета. Посчитать, сколько денег накопится по вкладу, если до завершения срока действия договора банковского вклада проценты не снимать со счета, можно по следующей формуле (если ставка одинакова для всех периодов):

где FV – будущая сумма на счете

PV – первоначально размещенная сумма

n – количество периодов начисления процентов (то есть сколько раз за весь срок действия договора будут начисляться проценты)

r\_ – процентная ставка

**Пример 1**

50 000 руб. помещается в банк под 9% годовых. Определить сумму вклада через 2 года, если проценты начисляются по простой ставке:

50 000 \* (1 + 0,09 \*2) = 59 000 руб.

В 2014 году вышел закон о потребительском кредите (займе), понятие «Полная стоимость кредита» (ПСК) стало в нем ключевым. ПСК считают по формуле, приведенной в законе, и банк (или иной кредитор) обязан указывать ПСК по потребительскому кредиту на первой странице договора в квадратной рамке площадью не менее 5% от площади страницы.

Аннуитетная (рентная) схема – способ погашения кредита равными платежами, в каждый из которых входит как начисленный на остаток долга процент, так и часть основной суммы долга. По рентной схеме осуществляются платежи по ипотеке и потребительским кредитам физических лиц.

### 1.2.1.5. Вклад

Банковский вклад или депозит – это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода. Отношения между банком и вкладчиком по депозиту (так же, как и по кредиту) характеризуются такими понятиями, как возвратность, срочность и платность: деньги размещаются на депозите, они подлежат обязательному возврату через оговоренный срок (либо по требованию вкладчика), при этом за пользование этими средствами банк начисляет плату в виде процентов.

В соответствии со статьей 834 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ): «По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором».

Получив от вкладчика деньги, банк размещает их на финансовом рынке: выдает кредиты физическим и юридическим лицам, приобретает ценные бумаги, осуществляет операции с иностранной валютой и драгоценными металлами. Доходы, полученные от инвестирования привлеченных от вкладчиков средств, позволяют выплачивать проценты по вкладам и депозитам.



*Рис. 1.6 Механизм инвестирования банком средств вкладчика*

При выборе вклада вкладчик должен обращать внимание на следующие условия:

* процентная ставка;
* порядок начисления процентов по вкладу (простые или сложные);
* срок вклада;
* валюта вклада;
* возможность пополнения вклада;
* условия досрочного изъятия вклада.

По сроку возврата вклады делятся на:

* вклад до востребования не имеет срока хранения и возвращается по первому требованию вкладчика. По такому вкладу обычно начисляется минимальный процент, его можно пополнять и снимать части суммы, что делает вклад до востребования похожим на текущий счет[[16]](#footnote-17).
* срочный вклад вносится на определенный срок. Срочные вклады приносят более высокий процент, чем вклады до востребования, так как банк может выдать полученные средства в кредит, не беспокоясь о досрочном изъятии вклада. Тем не менее, в соответствии с действующим законодательством банк обязан по первому требованию выдать вкладчику сумму вклада. Однако при досрочном изъятии срочного вклада банк снижает процентную ставку практически до нуля, и забирать деньги раньше срока крайне невыгодно.

Банки предлагают различные процентные ставки (в годовом исчислении) по вкладам разного размера и разной продолжительности. По крупным вкладам ставки практически всегда выше, чем по мелким (для банка это экономия издержек по приему средств, их инкассации, ведению счетов и т.д.). Вклады, внесенные менее чем на год, всегда будут иметь меньшую ставку в сравнении с долгосрочными вкладами. Ставки на разные сроки депозита, которые устанавливает банк, зависят от ожиданий банка по динамике среднерыночных ставок на финансовом рынке.

Помимо открытия счетов в рублях или иностранной валюте вкладчик может открыть обезличенный металлический счет (ОМС). Открытие ОМС означает внесение в банк денег, которые далее конвертируются в граммы драгоценного металла по текущему курсу банка, который устанавливается с учетом цен на мировом рынке. Проценты по такому вкладу, как правило, не начисляются, либо остаются на минимальном уровне, так что основной доход от такого депозита будет зависеть от роста цены на драгоценный металл. При изъятии денег с ОМС происходит обратный пересчет граммов металла в деньги по текущему банковскому курсу. Важно отметить, что ОМС не защищены Системой страхования вкладов.

### 1.2.1.6. Сберегательный сертификат

Альтернативой банковскому депозиту является сберегательный сертификат. Сберегательный сертификат — это ценная бумага, удостоверяющая заключение договора банковского вклада.

Сберегательный Сертификат удостоверяет:

* сумму вклада, внесенного в банк;
* право держателя сертификата на получение по истечении установленного срока суммы вклада;
* право на получение указанных в сертификате процентных выплат (как правило, они выше выплат по депозитам).

По сути это аналог депозита, но не пополняемый и без возможности частичного снятия средств. По форме сберегательные сертификаты могут быть именными и на предъявителя. В случае покупки предъявительского сертификата у владельца есть возможность его подарить или продать, что делает оборотоспособность сберегательного сертификата более высокой, чем оборотоспособность депозита. Предъявительские сертификаты не защищены Системой страхования вкладов (именно поэтому ставка по таким сертификатам выше, чем по депозитам).

Именные же сертификаты защищены Системой страхования вкладов.

По данным официального сайта Банка России на 01.04.2017 общий объем средств, размещенных населением во вклады, составил 23 967,6 млрд руб. Из них на сберегательные сертификаты приходится 486,1 млрд руб. (что составляет примерно 2%)[[17]](#footnote-18).

### 1.2.1.7. Кредит

Гражданский кодекс Российской Федерации дает следующее определение кредитного договора (статья 819): «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 на нее».

Банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по нескольким признакам.

По способу предоставления кредита:

* единовременно, одной суммой;
* кредитная линия (в том числе, лимит по банковской карте): клиент может пользоваться заемными средствами в любом удобном ему графике в пределах установленного лимита. При этом проценты начисляются на сумму, которую клиент фактически взял. В отличие от овердрафта, у клиента может не быть иного оборота по счету;
* овердрафт – клиент может иметь задолженность по текущему или расчетному счету (брать деньги взаймы). Задолженность погашается из любых средств, поступающих на счет. Клиент имеет право оплачивать со счета товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем поступлений на его счет, максимальный размер и срок которого устанавливаются в договоре между банком и клиентом.

По видам процентных ставок:

* кредиты с фиксированной процентной ставкой. Ставка устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру за исключением случаев, предусмотренных договором, например, при просрочке возврата денег со стороны заемщика;
* кредиты с плавающей процентной ставкой. Ставка периодически изменяется в зависимости от ситуации, складывающейся на финансовом рынке, она «привязана» к тому или иному объективному рыночному показателю и не зависит от воли кредитора.

По обеспечению:

* необеспеченные;
* обеспеченные:
* залогом (недвижимости, автомобиля, ценных бумаг, драгоценных металлов). Залог – это один из основных способов обеспечения обязательств. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя) (пункт 1 статьи 334 Гражданского кодекса Российской Федерации). То есть в случае, если должник не исполняет свои обязательства, обремененное залогом имущество продается, и за счет средств, вырученных от продажи, осуществляется погашение обязательства.
* гарантией, поручительством;
* страхованием.

По целевому назначению:

* целевые:
* ипотечные кредиты (на покупку квартиры на первичном или вторичном рынке, на стадии строительства; на приобретение или строительство загородной недвижимости). Ипотека – это кредит под залог недвижимого имущества.
* автокредиты;
* потребительские кредиты на приобретение бытовой техники, иных товаров;
* образовательные кредиты;
* кредиты на рефинансирование другого кредита и др.;
* нецелевые («на неотложные нужды»).

По валюте кредита:

* рублевые;
* валютные (доллар США, евро и др.).

По сроку предоставления:

* краткосрочные – до 1 года;
* среднесрочные – от 1 до 3 лет;
* долгосрочные – свыше 3 лет.

По методу погашения:

* Погашаемые одной суммой в конце срока. При этом проценты могут выплачиваться как в конце срока вместе с основной суммой, так и в установленном графике. Например, ежемесячно по кредиту выплачиваются проценты, а основная сумма долга гасится одним платежом в конце срока.
* Аннуитетный платеж – серия регулярных платежей одинакового размера, погашающих к концу срока как основной долг, так и проценты. В структуре каждого платежа присутствуют два компонента – начисленные проценты и часть основного долга, при этом на первых этапах большая часть платежа идет на погашение процентов, а ближе к концу выплаты – на погашение основного долга.
* Дифференцированный платеж также складывается из серии регулярных платежей, но общая сумма платежа меняется во времени в сторону уменьшения. В каждом платеже также присутствуют две составляющие – начисленные проценты и часть основного долга, но здесь общая сумма основного долга делится на равные части пропорционально сроку кредитования, и размер погашаемой доли основного долга остается одинаковым в каждом платеже, а проценты начисляются на фактический остаток долга, поэтому размеры платежей постепенно уменьшается. Таким образом, основные расходы заемщик несет в начале кредитования.
* Погашаемые неравными долями через различные промежутки времени.

При заключении договора банки обязаны рассчитать и указать полную стоимость кредита, включающую в себя помимо процентной ставки еще и прочие платежи, которые необходимо будет осуществить в связи с оформлением кредита (например, оплата страховки автомобиля, если речь идет об автокредите).

Погашение кредита необязательно должно происходить по графику. В случае с потребительским кредитом заемщик имеет право на досрочное погашение в силу закона. В иных случаях полное или частичное досрочное погашение может быть предусмотрено только договором. В случае аннуитетных платежей, при частичном досрочном погашении кредитор пересматривает график платежей. По соглашению сторон может уменьшиться срок или сумма платежа. Возможность досрочного погашения позволяет, в случае снижения ставок по кредитам, рефинансировать старые кредиты по более низким ставкам путем досрочного погашения старого кредита за счет нового.

По состоянию на 01.04.2017, по данным Банка России, общий объем выданных кредитов физическим лицам составил 10 851 млрд руб.[[18]](#footnote-19)

## **§ 1.2.2. Небанковские финансовые организации. МФО (МФК, МКК), КПК, ЖНК, сКПК, ломбард**

Размещать средства и брать займы можно не только в банках.

*Рис 1.7 Виды небанковских финансовых организаций*

Существуют различные небанковские финансовые организации.

**Микрофинансовые организации** (микрофинансовые компании и микрокредитные компании). МФО – это организация, не являющаяся банком и выдающая займы физическим и юридическим лицам. Получить заем в МФО быстрее и проще, чем в банке, но процентная ставка будет выше банковской.

*Микрофинансовые компании* (МФК – вид МФО) могут привлекать средства от юридических и физических лиц. Ставка по инвестициям в МФК выше, чем по банковскому депозиту, но инвестиции в МФК не являются вкладом, и не страхуются в Системе страхования вкладов. Банк России ведет государственный реестр микрофинансовых организаций, размещенный на сайте Банка России. Организации, не включенные в этот реестр, не имеют права заниматься микрофинансовой деятельностью. Микрофинансовая компания выдает потребительские микрозаймы не более 1 млн руб. и имеет право идентифицировать личность клиента дистанционно, что упрощает работу в режиме онлайн. Для осуществления своей деятельности МФК может привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся ее учредителями по договору займа (в суммах не менее 1,5 млн рублей). Минимальный размер собственных средств МФК установлен на уровне 70 млн рублей.

*Микрокредитная компания* выдает потребительские микрозаймы не более 500 тыс. руб. Имеет право привлекать для осуществления своей деятельности денежные средства только физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц. МФК и МКК могут выдавать микрозаймы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в размере до 3 млн рублей, а также займы, обеспеченные залогом недвижимого имущества в размере, превышающем предельные размеры, установленные для микрозаймов.

**Кредитный потребительский кооператив** является некоммерческой организацией. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

* объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств;
* размещения вышеуказанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

Средства физических лиц привлекаются исключительно путем заключения договора передачи личных сбережений, по которому физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.

Все члены КПК несут солидарную ответственность по обязательствам кооператива в случае, если активов кооператива окажется недостаточно для погашения его обязательств. Банк России ведет Государственный реестр КПК, ознакомиться с ним можно также на сайте Банка России.

**Жилищный накопительный кооператив**. Основной деятельностью кооператива является привлечение и использование денежных средств граждан – членов кооператива и иных привлеченных кооперативом средств на приобретение или строительство жилых помещений (в том числе в многоквартирных домах) в целях передачи их в пользование, а после внесения паевых взносов в полном размере – в собственность членам кооператива. Реестр жилищных накопительных кооперативов также ведет банк России.

**Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив** похож по принципам функционирования на КПК, но служит, в первую очередь, для финансирования сельскохозяйственных производителей. Членами СКПК могут быть принимающие участие в его хозяйственной деятельности и являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями граждане и (или) юридические лица, граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, граждане, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, граждане, занимающиеся садоводством, огородничеством или животноводством, а также сельскохозяйственные потребительские кооперативы. Как и кредитный потребительский кооператив, СКПК предоставляет займы своим членам, а также может привлекать личные сбережения на условиях срочности, возвратности и платности. Реестр СКПК ведет банк России.

**Ломбарды** – это специализированные организации, которые имеют право заниматься двумя основными видами деятельности:

* предоставлять краткосрочные займы гражданам:
* принимать вещи на хранение.

По условиям договора займа ломбард (заимодавец) передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (заемщику), а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

В случае, если заемщик не вернул заем вовремя, ломбард имеет право реализовать заложенное имущество, не обращаясь в суд.

По состоянию на конец 2017 года в России действовало 1919 кредитных потребительских кооперативов, 967 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, 65 жилищных потребительских кооперативов, 2288 микрофинансовых организаций и порядка 7000 ломбардов[[19]](#footnote-20).

Как и банки, небанковские кредитные организации обязаны указывать полную стоимость кредита при заключении договора займа с физическими лицами.

## **§ 1.2.3. Минфин России. Проведение единой финансовой, бюджетной и налоговой политики. Развитие финансовой грамотности**

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России) – федеральное министерство Российской Федерации, обеспечивающее проведение единой финансовой политики, а также осуществляющее общее руководство в области организации финансов в Российской Федерации.

Долгосрочные цели[[20]](#footnote-21), определяющие содержание планов, проектов, целевых ориентиров деятельности Минфина России:

* обеспечение долгосрочной устойчивости и сбалансированности федерального бюджета и повышение эффективности бюджетных расходов;
* обеспечение сбалансированности и устойчивости системы региональных и муниципальных финансов;
* обеспечение открытости и прозрачности управления общественными финансами;
* создание конкурентоспособных налоговой системы и системы таможенных сборов и платежей;
* эффективное функционирование финансовых рынков, банковской, страховой деятельности, схем инвестирования и защиты пенсионных накоплений;
* надежное функционирование систем бухгалтерского учета и аудита;
* управление государственным долгом и государственными финансовыми активами, международное финансовое сотрудничество.

В рамках реализации цели по достижению эффективного функционирования финансовых рынков, банковской, страховой деятельности, схем инвестирования и защиты пенсионных накоплений реализуется проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Целью Национальной стратегии повышения финансовой грамотности 2017-2023 гг. является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения, как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

## **§ 1.2.4. Центральные банки. Банк России**

Банк России является государственным органом, но не входит в систему органов исполнительной власти и действует независимо от других органов государственной власти. Его статус, цели деятельности, функции и полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о ЦБ) и другими федеральными законами.

Целями деятельности Банка России являются:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
* развитие финансового рынка Российской Федерации;
* обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Для реализации этих целей Банк России выполняет различные функции по регулированию, контролю и надзору за коммерческими банками и другими финансовыми организациями, а также регулированию расчётов и правил проведения банковских операций. Вплоть до 2013 г. Банк России являлся регулятором только банковской системы, а в 2013 г. ему были переданы также функции и полномочия Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России), которая являлась регулятором для всех некредитных финансовых организаций (страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и др.). В результате Банк России стал «мегарегулятором» финансового рынка. В рамках выполнения своей функции регулятора Банк России осуществляет:

* лицензирование участников финансового рынка;
* регулирование путем издания нормативных актов;
* надзор и контроль путем проведения проверок и направления запросов;
* санацию банка с целью спасения банковского учреждения в экономическом и финансовом плане, а также обеспечения его дальнейшей деятельности.

Денежно-кредитная политика представляет собой часть государственной экономической политики, направленной на повышение благосостояния российских граждан. Банк России реализует денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции, и его приоритетом является обеспечение ценовой стабильности, то есть достижение стабильно низкой инфляции.

Денежно-кредитная политика воздействует на экономику через процентные ставки, основным ее параметром является ключевая ставка Банка России. Ввиду распределенного во времени характера денежно-кредитной политики, Банк России при принятии решений исходит из прогноза развития экономики и оценки рисков для достижения цели по инфляции на среднесрочном временном горизонте, а также учитывает возможные риски для устойчивости экономического роста и для финансовой стабильности[[21]](#footnote-22).

Ключевая ставка Банка России – это ставка по операциям прямого репо, которые осуществляют кредитные организации с Банком России. Операция РЕПО (англ. «repurchase agreement», «repo» – дословно «соглашение о выкупе») представляет собой сделку, состоящую из двух частей: продажи и последующей покупки ценных бумаг через определенный срок по заранее установленной цене. Разница между ценой продажи и покупки составляет стоимость заимствований с помощью операции РЕПО[[22]](#footnote-23). По своей экономической сути, операция РЕПО – это заем, который предоставляет Банк России кредитной организации. Когда Банк России меняет ключевую ставку все остальные ставки на рынке (ставка по кредитам или депозитам) меняются в соответствии с изменением ключевой ставки. То есть если, например, ключевая ставка увеличиваются – через какое-то время ставки по кредитам и депозитам также вырастут.

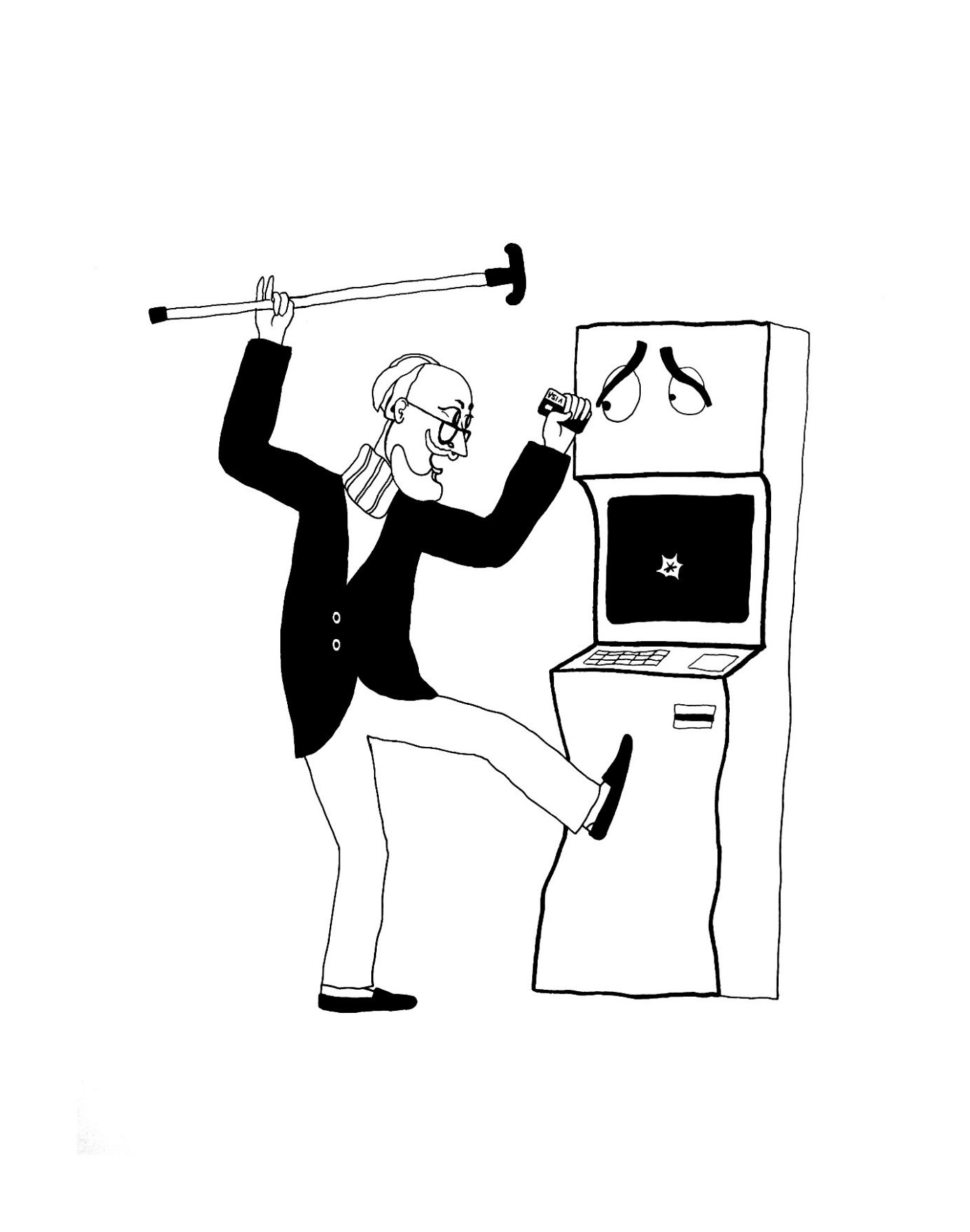
Совокупность всех денежных средств (как в наличной, так и безналичной форме) называется денежной массой. Эмиссия – это выпуск в обращение новых денег. Эмиссия возможна в наличной (путем выпуска в обращение новых монет и банкнот) и безналичной форме (путем кредитования кредитных организаций). Контролирует эмиссию денег Банк России.

Золотовалютные резервы – это высоколиквидные активы, находящиеся под контролем государственных органов денежно-кредитного регулирования. Золотовалютные резервы состоят из:

* средств в иностранной валюте, которые включают в себя:
* наличную иностранную валюту;
* остатки средств на корреспондентских счетах, включая обезличенные металлические счета в золоте;
* депозиты с первоначальным сроком погашения до 1 года включительно;
* долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и прочие финансовые требования к нерезидентам с первоначальным сроком погашения до одного года включительно.
* специальных прав заимствования;
* резервной позиции в МВФ;
* монетарного золота.

Размещением золотовалютных резервов Российской Федерации занимается Банк России.

# **Глава 1.3. Платежные системы и банковские карты. Страхование**

****

## **§ 1.3.1. Банковские карты**

**Банковские карты делятся на дебетовые и кредитные.**

**Дебетовая карта – инструмент доступа к текущему счету клиента. Для совершения операций (осуществление расчетов, получение наличных) держатель такой карты должен либо предварительно сам внести на счет денежные средства, либо получить их от третьих лиц, например, в виде зарплаты от работодателя. Таким образом, все платежи или снятия средств ограничены суммой, которая находится на счете (в случае, если договором предусмотрен «неснижаемый остаток», располагаемая сумма будет меньше, чем средства на счете, если же имеет место «овердрафт», располагаемая сумма будет больше).**

**Разновидностью дебетовых карт можно считать так называемые «предоплаченные карты». Особенность предоплаченной карты состоит в том, что она не привязывается к счету и не содержит на себе имени владельца. Предоплаченные карты могут быть одноразовыми и пополняемыми. Суммы, на которые могут выдаваться карты, не могут превышать лимит, определенный законодательно для анонимных платежей, что можно считать недостатком данного вида карт. В соответствии с Российским законодательством максимальный лимит предоплаченной карты составляет 600 тысяч рублей. Карта с лимитом до 15 тысяч рублей не требует идентификации клиента, при её оформлении не нужно предъявлять документы, удостоверяющие личность.**

**Кредитная карта является одновременно и инструментом расчётов, и инструментом получения банковского кредита. Держатель такой карты не обязан вносить на счет средства предварительно для обеспечения платежей, вместо этого при проведении платежа или снятии наличных денег в банкомате он получает кредит (в пределах лимита, предусмотренного договором). Возобновление лимита доступного кредита происходит после погашения либо всей суммы задолженности, либо некоторой ее части, в зависимости от условий договора.**

**Дебетовая карта с овердрафтом – гибрид кредитной и дебетовой карт. Фактически она является дебетовой, однако при нехватке средств для проведения платежа банк предоставляет владельцу карты кредит в пределах небольшого лимита – это и есть овердрафт по карте.**

**Преимущества платежных карт:**

* **по сравнению с наличными деньгами – компактность и надежность (случаи хищения денежных средств со счета происходят реже, чем кража наличных денег);**
* **низкая или даже нулевая комиссия при оплате картой по сравнению с переводом без открытия счета;**
* **простота и быстрота операций по сравнению с платежными поручениями или иными «классическими» инструментами;**
* **возможность получения различных бонусов за проведенные расчеты, вплоть до возврата на карту части уплаченной суммы («кэшбек»);**
* **банковские карты ведущих платежных систем могут быть использованы практически в любой стране мира и в любой валюте (хотя здесь возможны потери на валютном курсе); при пересечении границы крупные суммы на карте не требуется декларировать.**

По состоянию на 01.10.2017 (по данным Банка России) общее количество платежных карт в России составило 267 219 000 (это означает, что в среднем на каждого человека в России приходится более одной карты), из них 235 956 000 – дебетовые карты и 31 263 000 – кредитные (пропорции, таким образом, составляют 88,3% и 11,7% соответственно). Количество операций за 9 месяцев с использованием карт составило 16 724,6 млн[[23]](#footnote-24).

## **§ 1.3.2. Платёжные системы**

При пользовании картой ее владелец получает услугу от своего банка. В действительности же расчеты при помощи банковских карт, как правило, обеспечиваются путем взаимодействия целой группы организаций и требуют высоких финансовых технологий. Дело в том, что для каждого отдельного банка (даже крупного) выстраивание системы взаимоотношений с десятками и сотнями тысяч магазинов, предприятий сервиса и других получателей средств является слишком сложной и дорогой задачей, и эти функции берут на себя платежные системы – инфраструктурные организации, объединяющие многие банки. Наиболее известными международными платежными системами (упорядочены по числу выпущенных карт) являются VISA, Mastercard, American Express[[24]](#footnote-25). В России с 2015 года функционирует также и отечественная национальная платёжная система «Мир».

Схема работы платежной системы следующая:

*Рис. 1.8 Схема работы платежной системы*

POS-терминал – это устройство, которое позволяет считывать данные с банковской карты и оправлять запрос на проведение платежной операции. Банк-эквайер ставит необходимое оборудование у продавца и обеспечивает его обслуживание. С POS-терминала продавца поступает запрос в процессинговый центр на операцию. Процессинговый центр направляет распоряжение на списание средств в банк-эмитент карточки покупателя и распоряжение о зачислении в банк-эквайер продавца. Функция процессингового центра, таким образом, заключается в координации процесса списания и зачисления средств при проведении платежа с использованием банковской карты. Платежная система (VISA, Mastercard или МиР) осуществляет общий контроль над операциями, может блокировать проведение определенных операций или карт.

Наиболее крупной платежной системой в мире является VISA, на нее приходится более половины выпущенных в мире карт. По данным Департамента национальной платежной системы Банка России количество карт «Мир» приближается к 26 миллионам, что составляет порядка 10% от всех выпущенных карт в России[[25]](#footnote-26).

### 1.3.2.1. Электронные деньги

Осуществлять платежи можно не только посредством банковской карты. Ряд услуг можно оплачивать при помощи электронных платежных сервисов.

Пользователь платежных сервисов регистрируется в системе, зачисляет определенную сумму на виртуальный счет. После зачисления денежных средств происходит эмиссия электронных денег на соответствующую сумму, после чего ими можно оплачивать товары и услуги или при необходимости менять их обратно на обычные деньги.

Электронный кошелек – это карта (но не банковская карта), позволяющая хранить и использовать электронные деньги. Примером электронного кошелька может являться карта «Тройка», которая позволяет оплачивать проезд на городском транспорте в Москве и аналогичные ей карты («Подорожник» в Санкт-Петербурге или «Екарта» в Екатеринбурге). Другой пример – предоплаченные подарочные карты различных магазинов.

## **§ 1.3.3. Страхование**

Все люди подвержены разнообразным рискам, то есть всегда существует вероятность попасть в трудную ситуацию, связанную с ухудшением здоровья, утратой или порчей имущества, потерей источника дохода. Страхование позволяет получить необходимую материальную поддержку в сложной ситуации, если заранее вложить относительно небольшую сумму денежных средств в приобретение полиса.

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков[[26]](#footnote-27).

Страхователи – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Страховые агенты (СА) – физические или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. СА должны обладать и предоставлять необходимую информацию о деятельности страховщика.

Страховые брокеры – юридические лица (коммерческие организации) или индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению страхователей от своего имени, но за счет этих лиц, либо совершение действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков.

Страховой риск – предполагаемое событие, создающее стимул для страхования. Страховой риск оценивается исходя из вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

Страховая премия (страховой взнос) – плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая. Определяется соглашением страхователя со страховщиком (в отдельных случаях федеральным законом). Является важнейшим фактором, влияющим на размер страховой премии.

Страховое возмещение – возмещение страхователю (выгодоприобретателю) причиненных вследствие наступления страхового случая убытков в пределах определенной договором страховой суммы.

Страховая выплата – денежная сумма, которая выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Франшиза – часть ущерба, не выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового случая. Бывает условной и безусловной. При безусловной франшизе клиенту будет возмещен ущерб в любом объеме за минусом суммы франшизы. При условной франшизе страховщик возмещает ущерб в полном объеме без каких-либо вычетов в пределах лимита своей ответственности, если ущерб превышает величину франшизы. Если ущерб меньше суммы условной франшизы, то страховщик ничего не возмещает.

Период для отказа от договора (период охлаждения/ожидания) – период, в течение которого потребитель имеет право отказаться от заключенного договора без объяснения причин. В случае такого отказа никакие штрафы не взимаются, удерживается только часть страховой премии, пропорционально прошедшему с начала страхования времени. Период охлаждения установлен для некоторых видов добровольного страхования.

По данным Банка России по состоянию на декабрь 2017 года действует 308 страховых компаний. Объем страховых взносов за 9 месяцев 2017 года составил 962 439 900 тыс. руб., страховых выплат – 386 018 038 тыс. руб.[[27]](#footnote-28)

Гражданский кодекс Российской Федерации допускает страхование в обязательной и добровольной форме.

*Рис. 1.9 Виды страхования*

### 1.3.3.1. Обязательное страхование

Основные социальные риски (заболеваний и утраты трудоспособности) населения страхует государство за счёт обязательных страховых взносов в бюджет. Обязательные взносы платят все юридические лица и индивидуальные предприниматели. От остальных рисков люди могут защититься самостоятельно, купив нужную им страховую защиту у коммерческих страховщиков.

Федеральные законы могут возложить на указанных в нём лиц обязанность страховать:

* жизнь, здоровье или имущество определённых этим законом лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
* риск своей гражданской ответственности.

В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации — внебюджетные фонды. В медицинском страховании – это Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в пенсионном – Пенсионный фонд Российской Федерации, в социальном (от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) – Фонд социального страхования Российской Федерации. По обязательному пенсионному страхованию и страхованию от несчастных случаев и временной нетрудоспособности застрахованы все работающие, за которых работодатель уплачивает страховые взносы, а по обязательному медицинскому страхованию – все граждане.

Основная цель обязательного медицинского страхования (ОМС) состоит в обеспечении граждан гарантированной медицинской, лекарственной и профилактической помощью за счёт страховых взносов, уплачиваемых работодателями в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее эти взносы перечисляются в Федеральный фонд ОМС) за наёмных работников и региональными бюджетами за неработающих граждан в территориальные фонды ОМС. Минимальные стандарты и качество медицинской помощи в ОМС устанавливаются Федеральной программой государственных гарантий оказания гражданам России бесплатной медицинской помощи и её составной частью – базовой программой ОМС.

Следует помнить, что полис ОМС обладает силой лишь на территории России. За границей программы ОМС не действуют. Поэтому при поездке за границу необходимо застраховаться от несчастных случаев и болезней.

Обязательное социальное страхование (ОСС) – это часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Страховыми случаями признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевание, травма, несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, беременность и роды, рождение ребенка (детей), уход за ребенком в возрасте до полутора лет и другие случаи, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Самым распространенным видом обязательного страхования ответственности является обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО). Правила обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств являются едиными для всех страховых компаний и устанавливаются постановлением Правительства Российской Федерации. Каждый автовладелец обязан приобрести полис ОСАГО.

Страховые премии по ОСАГО рассчитываются страховщиками как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов в соответствии с установленным Банком России порядком.

Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

С начала 2017 года все страховые компании, имеющие лицензию на предоставление ОСАГО, обязаны продавать полисы в электронном виде на своих официальных сайтах.

Отдельные лица должны страховать свою гражданскую ответственность (перед третьими лицами, а также за причинение вреда своим клиентам):

* перевозчики пассажиров;
* владельцы опасных объектов (шахт, металлургических предприятий, гидротехнических сооружений, нефте- и газопроводов и др.);
* нотариусы, оценщики, арбитражные управляющие, таможенные брокеры и некоторые другие должностные лица.

Для некоторых видов деятельности, например, туристической, федеральный закон требует от организаторов такой деятельности (туроператоров) наличия финансовой гарантии. Такой гарантией может быть договор страхования ответственности.

### 1.3.3.2. Добровольное страхование

Гражданский кодекс Российской Федерации выделяет две отрасли добровольного страхования: личное и имущественное.

К личному страхованию относятся:

* страхование жизни и негосударственное пенсионное обеспечение;
* страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Страхование жизни подразумевает не только страхование на случай смерти, но и на случай достижения определенного возраста (например, ребенка до наступления возраста поступления в ВУЗ). Такой вид страхования называется накопительным страхованием жизни. В отличие от договора банковского вклада, накопительное страхование жизни позволяет получить страховое обеспечение в размере оценки ущерба при наступлении страхового случая. При досрочном расторжении договора страхования потери могут быть колоссальными. Депозитный вклад тоже можно отозвать досрочно, но накопленный доход при этом будет потерян.

В международной страховой практике страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование объединяют в одну категорию – страхование здоровья. Добровольное медицинское страхование (ДМС) является дополнением к обязательному медицинскому страхованию. Иногда ДМС применяют для замещения социальных медицинских программ, если страхователь не желает или не может ими воспользоваться. В России ДМС часто замещает обязательное медицинское страхование (ОМС). По программам ДМС застрахованные лица получают медицинскую помощь по обычным заболеваниям, но в более комфортабельных условиях и у более квалифицированных врачей.

Наряду с личными рисками на человека действуют риски утраты имущества.

По договорам имущественного страхования могут быть застрахованы:

* риск утраты или повреждения имущества;
* риск ответственности, возникающей вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;
* риск убытков от предпринимательской деятельности.

Запрещено страховать:

* противоправные, т. е. нарушающие законы, интересы;
* убытки от участия в играх, лотереях и пари.

Квартира, дом, автомобиль – ценное имущество. Если загородный дом или дачу страхуют целиком, то в квартире в многоквартирном доме обычно страхуют отделку, бытовую технику и домашнее имущество. Именно они в наибольшей степени страдают при пожаре или заливании водой. Страхование автомобиля по КАСКО – это страхование транспортных средств (автомобилей, судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.

Имущество можно застраховать в пользу другого лица (так называемого выгодоприобретателя), например, банка, который выдал кредит на его покупку и имеет страховой интерес в этом имуществе. При страховании имущества или предпринимательского риска страховая выплата будет осуществляться в размере оценки ущерба, но не более размера страховой суммы.

### 1.3.3.3. Добровольное страхование

Перед заключением договора необходимо определить для себя риски, которые будут страховаться, выбрать страховую компанию и заключить договор.

Страхователь обязан предоставить правдиво и полно всю необходимую информацию по риску. Это называется принципом высшей добросовестности в страховании.

Договор считается заключённым только в случае подписания и оплаты страховой премии.

*Рис. 1.9 Условия договора страхования*

Статья 942 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливает четыре существенных условия договора страхования, три из которых являются общими для имущественного и личного страхования:

* характер страхового случая (перечень страховых случаев);
* страховая сумма;
* срок действия договора страхования.

Четвёртое условие для имущественного страхования – имущество или имущественный интерес, который страхуется, для личного страхования – застрахованное лицо.

В отличие от обязательных, индивидуальные условия вносятся в договор по желанию сторон. Индивидуальные условия в договорах страхования обычно касаются отдельных рисков. Обычно это исключения из страховых рисков (случаев), причём такие индивидуальные условия имеют преимущество перед общим содержанием договора.

Все особенности страховых случаев и порядок действий при их наступлении не описываются в страховом полисе. Однако в правилах страхования (приложении к договору страхования) содержится полная информация по данному поводу. В страховом договоре или полисе делается отметка, что страхователь получил правила страхования, ознакомился и согласился с ними. Поэтому в собственных интересах страхователь должен прочитать и понять договор и правила страхования.

Страхователь по договору страхования имеет право:

* на получение страховой выплаты при страховом случае в пределах страховой суммы и с учётом конкретных условий договора;
* на изменение условий страхования в договоре в части изменения страховой суммы или объёма ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования;
* на досрочное расторжение договора страхования;
* на замену застрахованного лица в договоре личного страхования, но лишь с согласия самого застрахованного и страховщика.

Наряду с правами страхователь имеет и обязанности. Главная – это уплата страховой премии. Неисполнение этой обязанности страхователя может быть обжаловано через суд.

Все остальные обязанности страхователя не подлежат судебному обжалованию, поскольку страхователь выполняет их в своих собственных интересах, чтобы обеспечить себе страховую защиту.

При невыполнении этих обязанностей страховая выплата может быть уменьшена и даже отменена.

Безусловное право страховщика досрочно прекратить договор в Гражданском кодексе Российской Федерации не предусмотрено. На практике страховщики включают в договор страхования условие, что договор страхования прекращает действие, если страхователь не уплатил вовремя страховые взносы. Однако если страхователь уже уплатил часть взносов, то расторжение страховщиком договора из-за неуплаты оставшейся части можно оспорить в суде. Гражданский кодекс Российской Федерации предусматривает, что в этом случае страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса.

Страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время. Если причина отказа вызвана прекращением действия риска, например, при продаже застрахованного имущества, то страховщик может удержать часть полученной страховой премии, пропорциональную времени, в течение которого действовал договор страхования. Иные условия досрочного расторжения договора регулируются правилами страхования или устанавливаются в договоре.

Если страхователь теряет страховой договор или полис в период действия договора страхования, то страховщик выдаёт ему дубликат.

В отдельных случаях страховщик имеет право ограничить свою ответственность перед страхователем. Они называются форс-мажорными обстоятельствами (статья 964 Гражданского кодекса Российской Федерации). Это обстоятельства непреодолимой силы, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями и которые исключаются из сферы ответственности сторон по договору.

Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил по причине:

* воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
* военных действий, а также манёвров или иных военных мероприятий;
* гражданской войны, народных волнений или забастовок, а также изъятия или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
* совершения страхователем и застрахованным противоправных действий;
* умышленных действий страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя для наступления страхового случая, кроме случаев самоубийства при договоре личного страхования, если договор уже действовал не менее двух лет (статья 963 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Для снижения цены страхования может быть применена франшиза. Франшиза бывает условная и безусловная. При безусловной франшизе все убытки уменьшаются на величину франшизы, а убытки, меньше франшизы, не оплачиваются. При условной франшизе, если убытки меньше франшизы, они не оплачиваются, а большие убытки возмещаются полностью. Применение франшизы уменьшает тариф, но удобно для страхователей, с которыми не происходят мелкие страховые случаи. Но таких страхователей немного. Поэтому установление франшизы чаще оказывается выгодным страховщикам.

Например, если применяется безусловная франшиза в 5 000 рублей, а ущерб составил 15 000 рублей, страховая выплатит только 10 000 рублей. Если бы применялась условная франшиза, то выплата составила 15 000 рублей, но, если бы ущерб был 3 000 рублей (то есть меньше 5 000 рублей), страховая компания не выплатила бы ничего.

Другой способ снизить величину цены страхования имущества –застраховать его не от всех рисков, предлагаемых страховщиком, а только от основных, которые страхователь считает для себя важными. Например, можно отказаться от страхования автомобиля от угона и хищения, если ночью он находится на охраняемой стоянке и оборудован надёжной противоугонной системой.

Важным фактором в формировании цены страхования является выбор страховой суммы и условий страхования. При страховании имущества страховая сумма не должна превосходить его действительную (страховую) стоимость. В случае, если страховать на полную страховую сумму (равна действительной стоимости имущества) оказывается дорого, могут применяться следующие способы удешевления страховой защиты:

* застраховать на меньшую сумму без дополнительных условий. Размер страховой премии при этом уменьшится пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, но точно так же будут уменьшаться и страховые выплаты;
* застраховать в системе первого риска. Первый риск (убыток), если его величина меньше страховой суммы, оплачивается полностью, второй – не более оставшейся части страховой суммы и т. д., пока не будет исчерпана вся страховая сумма.

В добровольном личном страховании и страховании ответственности страховая сумма устанавливается по соглашению страхователя и страховщика. Размер страховой суммы должен обеспечить страховые интересы страхователя (и застрахованных) в компенсации вреда, причинённого страховым случаем. В обязательном страховании страховая сумма устанавливается федеральным законом.

Заключить договор страхования можно, обратившись напрямую в страховую компанию. Многие страховщики сегодня предоставляют возможность заключения договора в электронной форме на сайте компании. Помимо этого, можно заключить договор, воспользовавшись услугами страхового агента (в случае, если нет возможности обратиться напрямую в страховую компанию). Страховой агент, таким образом, представляет страховщика. В отличие от него страховые брокеры представляют страхователя, действуя при заключении договоров от своего имени, но в интересах клиента. Главная задача страхового брокера – подобрать наилучший вариант страхования для страхователя.

В настоящий момент можно застраховать квартиру при оплате коммунальных услуг. В Едином платежном документе есть возможность выбрать вариант оплаты услуг, включая страхование. Страхование производится без осмотра квартиры, в виде оферты (открытого предложения), с которым вы соглашаетесь, оплачивая первый страховой взнос. Страховка предполагает страхование стен, пола, потолка, дверей и окон, всего инженерного оборудования, всех внутренних коммуникаций и отделки дома или квартиры. При этом отделка оценивается по средней рыночной стоимости.

# **Глава 1.4. Рынок ценных бумаг. Государственные облигации для населения**

**Изображение выглядит как текст

Описание создано с очень высокой степенью достоверности**

## **§ 1.4.1. Рынок ценных бумаг и его место в финансовой системе**

В экономике под финансами понимают отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств. Перераспределение денежных средств происходит на финансовом рынке с помощью финансовых инструментов. В настоящий момент существует две основных модели финансового рынка: континентальная и англо-американская модель. Континентальная модель ориентирована преимущественно на банковское финансирование, а англо-американская – на рынок ценных бумаг и систему институциональных инвесторов (страховые компании, инвестиционные и пенсионные фонды).

Основная функция финансового рынка – превращать сбережения и временно свободные денежных средств фирм и домашних хозяйств в ссудный и инвестиционный капитал. Для этого должны существовать квалифицированные посредники, механизм ценообразования финансовых активов, обеспечение ликвидности (ускорение оборота денежных средств). Основным посредниками на финансовом рынке выступают банки, страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг, институты коллективного инвестирования (паевые инвестиционные фонды, акционерные инвестиционные фонды, пенсионные фонды). Ликвидность обеспечивается наличием системы организованной торговли финансовыми активами.

По видам обращающихся инструментов финансовый рынок можно подразделить на:

* рынок драгоценных металлов;
* валютный рынок
* страховой рынок
* рынок финансовых вложений (прав, которые могут принести доход);
* рынок ссудного капитала;
* рынок ценных бумаг;
* рынок производных финансовых инструментов.

Рынок ценных бумаг – это рынок, на котором распределение и перераспределение денежных средств осуществляется путем размещения и обращения ценных бумаг. Исторически организованный рынок ценных бумаг возник для привлечения государством долгового финансирования. При приобретении ценной бумаги инвестор ожидает заработать определенную доходность. Но необходимо учитывать, что высокая доходность связана с высоким риском, то есть вероятностью понести финансовые потери.

Используя разные основания для классификации, рынок ценных бумаг можно подразделить:

* по срокам обращения инструментов:
* денежный рынок – долговые инструменты со сроком обращения год и менее;
* рынок капитала – среднесрочные и долгосрочные долговые инструменты (со сроком обращения более года), а также акции;
* по срокам исполнения сделок:
* спотовый рынок – исполнение сделки в день ее заключения или с небольшой отсрочкой. С момента заключения сделки до ее исполнения (поставки бумаг и их оплаты) не должно произойти серьезных изменений цены;
* срочный рынок – исполнение сделок происходит по прошествии определенного условиями сделки периода времени. С момента заключения сделки до ее исполнения (поставки бумаг и их оплаты) может произойти значительное изменение цен;
* по месту обращения:
* биржевой;
* внебиржевой рынок.

### 1.4.1.1. Внебиржевой рынок

Внебиржевой рынок – это заключение сделок с ценными бумагами минуя биржу. Сделки заключаются между двумя профессиональными участниками рынка напрямую. При этом возможно заключение сделок через организатора торговли, но организатор торговли не гарантирует исполнение сделок. В силу того, что исполнение сделок осуществляется самими контрагентами, сделки заключаются на условиях отсрочки исполнения.

Основными посредниками на внебиржевом рынке традиционно выступают банки. Большое количество сделок на внебиржевом рынке заключается с производными финансовыми инструментами.

### 1.4.1.2. Биржевой рынок

Отличие биржи от обычного организатора торговли в том, что биржа отслеживает и гарантирует исполнение сделок (как правило на условиях поставки против платежа). Особенностью биржевого рынка является также и то, что сделки заключаются на стандартных условиях (в стандартных лотах, либо же в рамках спецификации срочного контракта). Условия, на которых заключаются сделки и осуществляется их исполнение устанавливаются правилами проведения торгов, заключения, регистрации и сверки сделок.

Участвовать в торгах могут исключительно брокеры, дилеры, доверительные управляющие, Банк России, а также центральный контрагент (организация, которая выступает гарантом в сделках между покупателями и продавцами). Также участвовать в торгах могут и банки. Все без исключения банки могут заключать сделки с производными инструментами, базисным активом которых является валюта. Для участия в остальных торгах банку нужна специальная лицензия.

Чтобы получить доступ к торгам необходимо пройти процедуру допуска, то есть проверку биржей предполагаемого участника торгов на предмет соответствия критериям допуска. Ценные бумаги также проходят процедуру допуска к торгам (это называется листинг ценной бумаги). После допуска ценной бумаги к торгам, бумага может пройти процедуру включения в котировальный список биржи. Котировальные списки – это, по сути, классификация ценных бумаг. Каждому списку соответствует набор критериев, по которым бумага может быть отнесена к списку. Биржа регулярно проверяет соответствие компаний, выпускающих ценные бумаги, и самих бумаг критериям нахождения в списке и может исключать бумаги из списка, или переводить их в другой.

## **§ 1.4.2. Ценные бумаги**

Ценные бумаги – это документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги).

Ценными бумагами признаются также обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав в соответствии Гражданским Кодексом (бездокументарные ценные бумаги).

Главное в обоих определениях то, что ценная бумага – это набор прав. Виды ценных бумаг отличаются именно тем набором прав, которые они удостоверяют.

Существуют различные классификации ценных бумаг.

По виду удостоверяемых прав:

* Долговые бумаги – бумаги, удостоверяющие отношения долга.
* Долевые бумаги – бумаги, удостоверяющие право на долю в капитале какой-либо организации (компании, фонде и т.д.).
* Бумаги, удостоверяющие денежные средства – бумаги, удостоверяющие фиксированную сумму денежных средств.
* Товарораспорядительные документы – бумаги, удостоверяющие права на товар.
* Прочие – бумаги, удостоверяющие совокупность прав, отличных от перечисленных выше.

По форме существования:

* Документарные – существует вещественный носитель ценной бумаги – сертификат, на котором указаны права, удостоверенные ценной бумагой.
* Бездокументарные – вещественного носителя ценной бумаги не существует. Права, удостоверенные бумагой, содержатся в документе, устанавливающем условия выпуска ценной бумаги. Для учета прав необходимо ведение реестра, то есть списка владельцев ценных бумаг с указанием вида, категории, типа и количества ценных бумаг, принадлежащих владельцу.

По форме выпуска:

* Эмиссионные – размещение ценных бумаг осуществляется в соответствии с установленной законом последовательностью действий. Процедуру эмиссии проходит единая и однородная совокупность ценных бумаг, называемая выпуском. В рамках этой процедуры эмитент подготавливает и регистрирует в Банке России решение о выпуске, которое является для инвесторов основным источником информации о правах, закрепленных бумагой.
* Неэмиссионные – для размещения ценных бумаг не требуется прохождения процедуры эмиссии. Выпуск эмиссионных бумаг подвержен более строгому государственному регулированию.

По способу удостоверения прав:

* Предъявительские – права принадлежат любому лицу, который в данный момент владеет сертификатом. Для осуществления прав владелец или доверенное лицо должно предъявить бумагу эмитенту. Для передачи прав достаточно передать бумагу новому владельцу. Сертификат бумаги может храниться у держателя, а может быть отдан на хранение профессиональному участнику рынка, который будет хранить ценную бумагу, а также учитывать права.
* Именные – права принадлежат владельцу ценной бумаги, указанному в качестве правообладателя в учетных записях, которые ведутся обязанным лицом или действующим по его поручению и имеющим соответствующую лицензию лицом или владельцу ценной бумаги, если ценная бумага была выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца в порядке непрерывного ряда уступок требования (цессий) путем совершения на ней именных передаточных надписей или в иной форме в соответствии с правилами, установленными для уступки требования (цессии).   
  Права осуществляются по отношению к лицу, названному в документе. Для уступки прав необходимо соблюдение процедуры уступки права требования (цессии).
* Ордерные – права принадлежат владельцу, если ценная бумага выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца по непрерывному ряду индоссаментов.

По сроку существования:

* Срочные – бумага имеет срок осуществления прав. По срочности бумаги подразделяются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.
* Бессрочные – бумага не имеет срока осуществления прав.

По эмитенту:

* Государственные – федеральные, субъектов федерации или муниципальные.
* Негосударственные – корпоративные или частные.

По способу получения дохода:

* Доходные – подразумевают доходы в виде процентов, дивидендов, дисконта или иных выплат.
* Бездоходные – выплаты не подразумеваются. Доход образуется из-за изменения стоимости бумаги.

### 1.4.2.1. Акция

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, участие в управлении акционерным обществом и часть имущества, остающегося после его ликвидации. Выпускаются акции в именной бездокументарной форме, то есть права инвестора, купившего акцию, учитываются путем совершения записей на счетах в системе учета прав.

Акции подразделяются на две категории: обыкновенные и привилегированные (при этом доля привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала). Отличие между обыкновенными акциями и привилегированными заключается в том, что обыкновенные акции обладают правом голоса на каждом общем собрании акционеров, а привилегированные только в случае принятия решения по вопросам изменения прав держателей привилегированных акций, реорганизации и ликвидации акционерного общества, а также в случае ущемления имущественных прав, то есть начиная с собрания, следующего за тем, на котором было принято решение о невыплате дивидендов.

Привилегированные акции могут подразделяться на типы. Все обыкновенные акции одинаковы по номиналу и объему прав. По привилегированным акциям в уставе должна быть определена величина дивидендов или ликвидационная стоимость. В некоторых случая в уставе может быть указан срок выплаты накопленного, но невыплаченного или не полностью выплаченного дивиденда. Такие акции называются кумулятивными.

Объем имущественных прав определяется в зависимости от номинала акции, а голосование проводится по принципу одна голосующая акция – один голос. Совокупный номинал всех размещенных акций составляет уставный капитал акционерного общества. Таким образом, если поделить номинал акции на уставный капитал можно получить долю акции в уставном капитале, которая будет соответствовать доле акции в общем объеме имущественных прав, распределяемых между акционерами (например, ликвидационная стоимость).

Дивиденды выплачиваются деньгами, но возможна выплата дивидендов иным имуществом, если такой способ предусмотрен уставом (например, возможна выплата дивидендов по акции акциями). Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль, то есть прибыль после уплаты налогов. Решение о выплате дивидендов принимается на общем собрании акционеров, при этом размер дивидендов рекомендуется советом директоров.

Существует ряд прав акционеров, зависящих от пакета принадлежащих им акций:

* Владелец 1% обыкновенных акций имеет право получить из реестра данные о зарегистрированных владельцах и номинальных держателях (лицах, на чье имя открыт лицевой счет, но которые не являются владельцами бумаг, которые учитываются по этому счету), а также вправе обратиться в суд с иском к члену совета директоров (наблюдательного совета) общества, единоличному исполнительному органу общества (директору, генеральному директору), временному единоличному исполнительному органу общества (директору, генеральному директору), члену коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции), равно как и к управляющей организации (управляющему) о возмещении причиненных обществу убытков.
* Владелец 2% (или несколько владельцев с совокупным пакетом 2%) голосующих акций имеют право внести предложение в повестку дня, а также предложить своего кандидата в совет директоров.
* Владелец 10% (или несколько владельцев с совокупным пакетом 10%) голосующих акций имеют право требовать созыва внеочередного собрания акционеров.
* Владелец 50%+1 акции имеет возможность решать большую часть вопросов повестки общего собрания (в том числе, назначить единоличный исполнительный орган).
* Владелец 75%+1 акции имеет возможность решать любые вопросы, в том числе ликвидации и реорганизации общества.
* Владелец 95% акций имеет право выкупить оставшиеся 5% акций у других акционеров, вне зависимости от их желания.

### 1.4.2.2. Облигация

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или имущественного эквивалента. Существуют две формы выпуска облигаций: именная бездокументарная или документарная на предъявителя. Зачастую при выпуске в документарной форме на весь выпуск выписывается один сертификат, который хранится в депозитарии, а права владельцев учитываются на счетах, открытых в этом депозитарии.

Негосударственные облигации подразделяются на два типа: обеспеченные и необеспеченные. Необеспеченные облигации выпускаются без обеспечения, то есть инвесторы должны доверять эмитенту, так как кроме «платежеспособности» нет никаких других источников для погашения обязательств по облигации. В качестве обеспечения по обеспеченным облигациям могут выступать:

* Залог. Предметом залога могут быть:
* недвижимость;
* ценные бумаги;
* права требования.
* Поручительство.
* Гарантия.
* государственная;
* банковская. Срок действия гарантии должен не менее, чем на 6 месяцев превышать срок исполнения обязательств по облигации.

В подавляющем числе случаев облигации выпускаются без обеспечения.

Доход по облигации складывается из двух источников. Во-первых, по облигации могут выплачиваться регулярные доходы в виде купонов. Купоны могут быть фиксированными и плавающими. По облигации с фиксированным купоном размер платежа одинаковый для всех периодов, а по облигации с плавающим купоном размер купонного платежа зависит от какой-либо ставки, которая меняется со временем (например, размер купона может зависеть от уровня инфляции или от ключевой ставки Банка России). Во-вторых, возможно, что облигации размещаются по цене ниже, чем их номинал. Такая разница цены облигации и номинала называется дисконтом и может быть источником дохода владельца облигации наравне с купоном или вместо него.

### 1.4.2.3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В соответствии с действующим законодательством к видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относятся:

* брокерская деятельность;
* дилерская деятельность;
* деятельность по управлению ценными бумагами;
* депозитарная деятельность;
* деятельность форекс-дилеров;
* деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

К инфраструктурным организациям относятся:

* биржи (фондовые, валютные, товарные) и торговые системы[[28]](#footnote-29);
* клиринговые организации.

### 1.4.2.4. Брокер

Брокер – это посредник, через которого можно совершать сделки с ценными бумагами. Брокерской деятельностью признается деятельность по совершению сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента, от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Для осуществления сделок необходимо, чтобы клиент перечислил брокеру денежные средства или же перевел ценные бумаги. Денежные средства клиента учитываются на специальном счете, открытом либо в расчетной организации организатора торгов, либо в кредитной организации, отдельном от собственного счета брокера (специальный брокерский счет). Аналогично учитываются ценные бумаги. Таким образом, деньги многих клиентов могут учитываться на одном и том же счете, поэтому необходимо обеспечить раздельный внутренний учет денег и бумаг клиентов в разрезе заключенных договоров, а также регулярно проводить сверку остатков по счетам.

При заключении договора клиент может предоставить брокеру право использовать в своих интересах денежные средства, временно ненужные для заключения сделок на основании поручений клиента. В этом случае брокер обязан гарантировать исполнение всех поручений клиента вне зависимости от того, пользуется брокер деньгами клиента или нет. Деньги таких клиентов должны быть отделены от денег клиентов, не предоставивших брокеру такого права. Также клиент может потребовать открытия для себя индивидуального специального брокерского счета, при этом брокер возьмёт дополнительную плату за обслуживание такого счёта.

В некоторых случаях брокер может предоставить право клиенту заключать сделки с использованием займа денег или бумаг, предоставленных клиенту брокером. Такого рода сделки называются маржинальными сделками. По сути, клиенту предоставляется кредитное плечо. При использовании кредитного плеча появляется возможность заработать больше, но в той же степени возрастают и риски потерь. Поэтому необходимо контролировать риски, связанные с маржинальными сделками. Брокер имеет право при определенных условиях принудительно закрыть позицию клиента. Законом помимо этого установлено, что обеспечением по маржинальным сделкам могут быть только бумаги, соответствующие критериям ликвидности.

### 1.4.2.5. Дилер

Дилерская деятельность – это деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам.

### 1.4.2.6. Деятельность по управлению ценными бумагами

Управление ценными бумагами – это деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Если управление представляет собой только осуществление прав по ценным бумагам (например, проголосовать на общем собрании акционеров), то лицензии не требуется. Управляющий действует на основании договора доверительного управления от своего имени за счет клиента, в интересах клиента или указанных клиентом третьих лиц (например, родители могут заключить договор в пользу ребёнка).

В отличие от брокерской деятельности, доверительный управляющий действует самостоятельно, а не на основании распоряжений клиента. Таким образом, если клиент хочет ограничить потенциальные риски, необходимо указать в договоре доверительного управления все ограничения на деятельность управляющего. Если управляющий будет совершать сделки с нарушением условий договора, то исполнять обязанности по таким сделкам перед третьими лицами он будет за свой счет. Такие же последствия будут, если при заключении сделки управляющий не укажет, что он действует в качестве управляющего.

Перед заключением договора управляющий обязан составить инвестиционный профиль клиента (или получить согласие клиента на управление со стандартным профилем риска). В профиле обязательно указывается предельный уровень риска, то есть максимальный уровень потерь. При превышении уровня риска над предельным, управляющий обязан связаться с клиентом и урегулировать возникшую ситуацию. Также стратегия управления, которая указывается в договоре, должна соответствовать инвестиционному профилю клиента.

Как и брокер, управляющий обязан вести раздельный учет по каждому договору доверительного управления.

### 1.4.2.7. Форекс-дилер

Форекс-дилер заключает от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах:

* договоры, которые являются производными финансовыми инструментами, и обязательства сторон по которым зависят от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар. Условием заключения таких является предоставление форекс-дилером физическому лицу возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;
* два и более договора, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения.

То есть форекс-дилеры дают возможность заключать сделки с валютами на сумму, превышающую те средства, которые перечислил клиент в качестве обеспечения. Такого рода сделки являются спекулятивными и связаны с очень высокими рисками, хотя максимум, что может потерять клиент – это внесённые на счёт форекс-дилера средства.

### 1.4.2.8. Регистратор

Регистраторы ведут реестр владельцев ценных бумаг, то есть список владельцев ценных бумаг с указанием количества, категории и типа бумаг, принадлежащих владельцу. Деятельность регистратора включает в себя сбор, фиксацию, обработку и хранение данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг, и предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг. Для ценных бумаг на предъявителя реестр не ведется.

Регистратор открывает лицевые счета для владельцев бумаг, доверительных управляющих, казначейский счет эмитента, а также счет номинального держателя. Номинальным держателем является лицо, на чьем лицевом счете учитываются бумаги, в отношении которых он не является владельцем. Выступать в качестве номинальных держателей могут лишь депозитарии. Для установления реальных владельцев бумаг, учтенных на счете номинального держателя, необходимо запросить номинального держателя о владельцах.

Для того, чтобы составить реестр владельцев, необходимо на какое-то время закрыть реестр от изменений. Исполнение по бумагам, таким образом, будет осуществляться по отношению к лицу, зарегистрированному в реестре на момент закрытия реестра.

### 1.4.2.9. Депозитарий

Депозитарий оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги и проведению расчетов по сделкам с ценными бумагами. Депозитарным договором может быть предусмотрено, что исполнение по документарным бумагам клиента депозитария будет осуществлять депозитарий, с целью перечисления полученных доходов на счет клиента. В случае бездокументарных бумаг, депозитарий, выступающий номинальным держателем, обязан предоставить список владельцев бумаг регистратору. Например, по акциям именно депозитарий будет перечислять акционерам – клиентам этого депозитария дивиденды, полученные от эмитента.

### 1.4.2.10. Деятельность по организации торговли

Деятельность по организации торговли – это предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка. Организатор торговли обязан разработать и зарегистрировать:

* правила допуска участника рынка ценных бумаг к торгам;
* правила допуска к торгам ценных бумаг;
* правила заключения и сверки сделок;
* правила регистрации сделок;
* порядок исполнения сделок;
* правила, ограничивающие манипулирование рынком и использование инсайдерской информации.

Таким образом, организатор торговли не только способствует заключению сделок, но и контролирует торги. Стать участником торгов могут исключительно лица, прошедшие процедуру допуска к торгам. То же касается и ценных бумаг.

Биржа – это организатор торговли, только с более жесткими требованиями к организации и проведению торгов. Участниками торгов на фондовой бирже могут быть лишь брокеры, дилеры, управляющие, управляющие компании, центральный контрагент, Банк России, а также банки, если у них есть необходимая для такой деятельности лицензия.

Фондовая биржа обязана контролировать торги в целях выявления случаев использования инсайдерской информации, манипулирования ценами, а также осуществлять контроль за соблюдением участниками торгов и эмитентами требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах. Участники торгов и эмитенты обязаны предоставлять фондовой биржи по ее требованию информацию для осуществления контроля.

Биржа сопровождает сделку с ценной бумагой с момента ее заключения до момента ее исполнения. Заключая сделку на бирже инвестор может быть уверен в ее исполнении, при условии, что он сам исполняет свои обязательства в полном объеме. При заключении сделки на внебиржевом рынке такой гарантии нет.

### 1.4.2.11. Клиринговая деятельность

Клиринг – это определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств (неттинг – это полное или частичное прекращение обязательств, допущенных к клирингу, зачетом и (или) иным способом, установленным правилами клиринга), и подготовка документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств, а также обеспечение исполнения таких обязательств.

Основная обязанность клиринговой организации – посчитать чистые обязательства и требования по заключенным сделкам. Также клиринговая организация может выступать центральным контрагентом, гарантируя исполнение всех сделок для добросовестных участников торгов.

### 1.4.2.12. Инвестиционные фонды

По своему определению, коллективное инвестирование – это механизм при помощи которого средства большого количества инвесторов объединяются в единый фонд под управлением профессионального управляющего. Это предоставляет частным инвесторам возможность вложить небольшую сумму (например, 5 тысяч рублей), но при этом получить преимущества в виде диверсификации (возможности распределить средства между разными активами для снижения рисков) и профессионального управления. При индивидуальном доверительном управлении клиент может получить те же преимущества, только вложив значительные средства (как правило, от 2 млн рублей).

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – это обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией. Простыми словами ПИФ – это инвестиционный портфель, долю в котором покупает пайщик.

Приобретая пай ПИФа, клиент присоединяется к коллективному договору доверительного управления. Инвестирование средств ПИФа осуществляется в соответствии с зарегистрированными в Банке России правилами доверительного управления, разработанными управляющей компанией. Обязательной частью правил доверительного управления является инвестиционная декларация, которая включает в себя:

* описание целей инвестиционной политики акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда;
* перечень объектов инвестирования;
* описание рисков, связанных с инвестированием в указанные объекты инвестирования;
* требования к структуре активов акционерного инвестиционного фонда и активов паевого инвестиционного фонда;
* размеры комиссий за управление и хранение активов;
* размеры скидок и надбавок при операциях с паями.

Название ПИФа должно содержать указание на состав и структуру активов ПИФа (в законодательстве существуют требования к составу и структуре активов в зависимости от категории ПИФа: фонд акций, фонд облигаций, фонд прямых инвестиций и т.д.).

ПИФы подразделяются на четыре вида: открытые, интервальные, закрытые и биржевые. В открытых и интервальных ПИФах в оплату паев принимаются исключительно денежные средства, количество размещаемых паев не ограничивается, доход по паям возникает в момент погашения пая и является разницей между ценой выдачи и погашения пая. В открытых и интервальных ПИФах, находящихся в управлении одной управляющей компанией, возможен обмен паев на паи другого фонда того же вида. Различие между открытым и интервальным ПИФом в том, что в открытом ПИФе подать заявку на выдачу, погашение или обмен пая можно в любой рабочий день, а в интервальном – в любой рабочий день в течение срока приема заявок. Такой срок должен быть не реже раза в год и иметь длительность не менее двух недель. В случае, если таких сроков в течение года устанавливается несколько, между окончанием одного срока и началом следующего должно пройти не менее двух месяцев.

Минимальный срок, на который формируется закрытый ПИФ, составляет три года. В закрытых ПИФах в оплату паев принимаются денежные средства и иное имущество, количество размещаемых паев ограничено (в правилах доверительного управления указывается количество паев, размещаемых на этапе формирования ПИФа, а также количество, которое может быть размещено после окончания формирования ПИФа). В закрытом ПИФе может осуществляться выплата регулярных доходов от управления (если это предусмотрено правилами доверительного управления). Также в закрытых ПИФах существуют общие собрания пайщиков, к функциям которых относится принятие решений по наиболее важным вопросам функционирования ПИФа (изменения в инвестиционную декларации, вознаграждение управляющей компании и т.д.). В закрытом ПИФе нет возможности погасить паи, такое право возникает только в случаях, предусмотренных законодательством. Обмен паев закрытого ПИФа невозможен.

Инвестиционный пай биржевого ПИФа удостоверяет право владельца этого пая в любой рабочий день требовать от уполномоченного лица покупки инвестиционного пая по цене, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество фонда, и право продать его на бирже, указанной в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом, на условиях, предусмотренных этими правилами. Инвестиционный пай биржевого ПИФа также удостоверяет право его владельца, являющегося уполномоченным лицом, в срок, установленный правилами доверительного управления этим фондом, требовать от управляющей компании погашения принадлежащего ему инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество фонда, либо, если это предусмотрено правилами доверительного управления этим фондом, выделения приходящейся на него доли в праве общей собственности на имущество фонда. Если правилами доверительного управления биржевым паевым инвестиционным фондом предусмотрена выплата дохода от доверительного управления имуществом, составляющим этот фонд, инвестиционный пай этого фонда также удостоверяет право его владельца на получение такого дохода.

Управляющая компания ПИФа при размещении имущества, составляющего ПИФ, обязана соблюдать требования к составу и структуре активов в зависимости от категории ПИФа. Специализированный депозитарий обязан контролировать действия управляющей компании на предмет соответствия требованиям к составу и структуре активов.

На этапе формирования ПИФа стоимость, на которую выдается один пай, указывается в правилах доверительного управления. После окончания формирования ПИФа управляющая компания определяет расчетную стоимость пая. Расчетная стоимость пая определяется путем деления стоимости чистых активов, рассчитанной на день не ранее дня принятия заявки, на количество выданных паев. Количество паев, которые выдаются после принятия заявки, определяется путем деления суммы, внесенной в оплату паев, на расчетную стоимость пая. При этом, количество паев, принадлежащих владельцу может выражаться дробным числом с точностью не менее пяти знаков после запятой (действительная точность должна быть указана в правилах доверительного управления).

Управляющая компания может заключать договоры с юридическими лицами, имеющими лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, на выполнение функций агента по выдаче, погашению и обмену паев.

Агент, таким образом, действует на основании договора с управляющей компанией и доверенности, выданной управляющей компанией ПИФа. Агент всегда действует от имени и за счет управляющей компании, поэтому договор между УК и агентом заключается по форме договора поручения или агентского договора.

Для оплаты услуг агента допускается взимать надбавки и скидки при приеме заявок на выдачу и погашение пая (при обмене надбавки и скидки не взимаются). Максимальный размер надбавки – 1,5%, скидки – 3% от расчетной стоимости пая. Действительный размер скидок и надбавок определяется договором между управляющей компанией и агентом (при этом у разных агентов могут быть разные надбавки и скидки).

Помимо агента заявку можно подать специализированному депозитарию, регистратору ПИФа, а также посредством почтовой связи, если это предусмотрено правилами доверительного управления ПИФа.

Учет паев и ведение реестра владельцев паев ведется либо регистратором на основании договора с управляющей компанией, либо специализированным депозитарием.

### 1.4.2.13. Государственные облигации для населения

Государственные облигации — долговые ценные бумаги, выпущенные государством.

Выпуск государственных облигаций осуществляется принятием последовательно Генеральных условий эмиссии и Условий эмиссии государственных бумаг. Генеральные условия эмиссии утверждаются органом исполнительной власти соответствующего уровня и содержат общие положения, касающиеся ценной бумаги (вид, форма существования, способ удостоверения прав, срочность, валюта обязательств), а Условия – органом исполнительной власти ответственным за составление и/или исполнение бюджета соответствующего уровня и доопределяют то, что не содержалось в Генеральных условиях (номинал, размер или порядок определения дохода по облигации).

Основным видом государственных ценных бумаг являются облигации федерального займа (ОФЗ).

Существуют шесть видов ОФЗ:

* ОФЗ-ИН (индексированный номинал). По ОФЗ-ИН номинал индексируется в соответствии с индексом потребительских цен. Купонная ставка фиксирована, но, вследствие индексации номинала, купон увеличивается при росте инфляции и уменьшается при снижении. При этом, номинал на дату погашения не может оказаться ниже, чем был на дату размещения.
* ОФЗ-ПД (постоянный доход). По ОФЗ-ПД купон постоянен для всех купонных периодов.
* ОФЗ-ПК (переменный купон). Ставка купона по ОФЗ-ПК определяется в зависимости от рыночных процентных ставок (например, как среднее значение ставки RUONIA за предыдущие шесть месяцев), то есть купон неодинаковый для разных купонных периодов.
* ОФЗ-ФД (фиксированный доход). По ОФЗ-ФД ставка купона неодинакова, как и в случае ОФЗ-ПК, но размер каждого будущего купона объявляется в момент размещения облигаций, то есть известен заранее (в отличие от ОФЗ-ПК, у которых купон заранее неизвестен).
* ОФЗ-АД (амортизированный долг). По ОФЗ-АД погашение облигации (выплата номинала) происходит частями, вместе с каждым очередным купоном. То есть каждый платеж по облигации состоит из купона и части номинала.
* ОФЗ-Н (для населения). Размещение ОФЗ-Н осуществляется через банки-агенты (Сбербанк и ВТБ24). Размер купона неодинаковый, он растет по мере приближения даты погашения. Также, можно обратиться в банк-агент и потребовать выкупа своих облигаций. Продать и использовать их как залог нельзя, но можно передать по наследству.

# **Глава 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг**

**Изображение выглядит как небо, фотография, катается на лыжах, внешний

Описание создано с очень высокой степенью достоверности**

## **§ 1.5.1. Банки**

При выборе банка для открытия счёта, размещения денег на депозит или получения кредита необходимо оценить условия предоставления услуги. При этом всегда стоит сравнивать предложения от нескольких организаций.

Также важно оценить надежность банка. Например, перед открытием вклада необходимо выяснить является ли банк участником Системы страхования вкладов. Сделать это можно на сайте Агентства по страхованию вкладов ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)) Также можно проверить является ли банк системно значимым. Банк России осуществляет особый контроль за работой системно значимых банков и применяет к ним более строгие требования по соблюдению нормативов. Выяснить, какие банки являются системно значимыми можно на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))[[29]](#footnote-30).

Определиться с выбором банка могут помочь специализированные сайты, на которых можно найти рейтинги банков, таблицы ранжирования банков по разным основаниям (например, по величине активов) сравнение условий банковских депозитов и кредитов[[30]](#footnote-31). Полезно также посмотреть информацию сайтов рейтинговых агентств: Эксперт РА ([raexpert.ru](https://raexpert.ru/)), Аналитическое кредитное рейтинговое агентство ([www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru)) или Национальное рейтинговое агентство ([www.ra-national.ru](http://www.ra-national.ru)). В случае заключения кредитного договора важно обратить внимание на полную стоимость кредита (это ставка в процентах годовых по кредиту, которая включает в себя процентную ставку, обязательные платежи и комиссии). Также зачастую банки указывают переплату – итоговую сумму, которую заемщик заплатит банку за пользование кредитом. Помимо этого, банки обязаны предоставить график платежей.

Нередко при заключении кредитного договора банки предлагают заключить договор страхования. Иногда такое страхование оправдано (например, в случае автокредитования вполне логично со стороны банка предлагать страхование автомобиля от угона и повреждения), но иногда нет – например, при заключении договора на получение небольшого потребительского кредита убеждают заключить договор страхования жизни. Заемщик имеет полное право не заключать договор страхования. Банк не имеет право настаивать на его заключении, но может отказать в выдаче денег или предложить более высокую ставку по кредиту. Если же договор страхования был заключен, заемщик имеет право его расторгнуть без каких-либо штрафных санкций в течение 5 рабочих дней. Это называется период охлаждения – срок, в течение которого страхователь может отказаться от договора и вернуть страховую премию или ее часть (за вычетом суммы страховой премии за дни фактического использования страховки).

В случае взаимодействия с микрофинансовыми организациями необходимо перед получением займа проверить наличие сведений о микрофинансовой организации в реестре на сайте Банка России. Перед подписанием договора займа необходимо внимательно прочитать договор и ознакомиться со всеми условиями.

## **§ 1.5.2. Страховые компании**

При выборе страховой компании необходимо так же, как и при выборе банка, сравнить несколько предложений и выбрать наиболее подходящее с учётом стоимости и предлагаемых услуг. Для оценки надёжности страховой компании можно воспользоваться рейтингами.

Перед обращением в выбранную компанию нужно убедиться в наличии у нее лицензии на сайте Банка России www.cbr.ru.

Помимо этого, необходимо внимательно изучить сайт страховой компании. По закону страховые компании обязаны раскрывать на сайте следующую информацию:

* полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;
* сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховщика;
* сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;
* перечень осуществляемых видов страхования;
* правила страхования и страховые тарифы;
* годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
* годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
* присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);
* сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;
* сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;
* иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота.

Правила страхования – это очень важный документ, в котором содержится детальное описание всех отношений, возникающих в связи с заключением договора страхования. Однако это довольно объёмный документ, который содержит много сложной для понимания информации. Поэтому, согласно действующему законодательству, специалисты страховой компании обязаны разъяснять своим потенциальным клиентам положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию и т.д. До заключения договора важно четко понять, что считается страховым случаем, какова будет сумма выплаты при наступлении страхового случая и от чего она зависит.

## **§ 1.5.3. Рынок ценных бумаг**

Операции на фондовом рынке связаны с риском, то есть всегда есть вероятность потерять вложенные средства. Поэтому не стоит совершать операций на рынке ценных бумаг, если вы не готовы к потерям, не знаете, как управлять рисками и не обладаете хотя бы минимальными знаниями в сфере инвестирования.

Многие брокеры оказывают аналитическую поддержку своим клиентам, предоставляя рекомендации, какие ценные бумаги стоит купить, когда их стоит продать. Важно понимать, что брокеры не несут ответственности за полученный результат (если только их рекомендации не содержали недостоверных и ложных сведений). Клиент отвечает за принятые решения самостоятельно.

Если нет необходимых компетенций для совершения самостоятельных операций, можно заключить договор доверительного управления. При заключении договора доверительного управления управляющий обязан уведомить о рисках, а также составить инвестиционный профиль клиента. В этом профиле обязательно должен указываться предельный риск, то есть максимальные потери. Управляющий должен не допускать превышения уровня потерь, указанного клиентом.

Другой разновидностью доверительного управления являются паевые инвестиционные фонды (ПИФ). Покупая пай ПИФа клиент, по сути, отдает деньги в доверительное управление. Отличие ПИФа от «индивидуального» доверительного управления в том, что инвестиционный портфель формируется за счет средств многих инвесторов, привлеченных при создании ПИФа. При покупке паев ПИФа необходимо внимательно прочитать правила доверительного управления. Этот документ обязаны раскрывать на своем сайте управляющие компании. Из него можно узнать размер вознаграждения управляющей компании, величину расходов по управлению. Обязательный раздел правил – инвестиционная декларация, которая должна описывать структуру того портфеля, который формируется за счет денег инвесторов. То есть, из инвестиционной декларации можно составить представление о том, что именно будет покупать управляющая компания за счет пайщиков. Важно также учитывать, что деятельность управляющих компаний паевых инвестиционных фондов контролируется строже и требования к ним выше, чем к деятельности других управляющих компаний.

Вне зависимости от того, выбираете ли вы паевой инвестиционный фонд или заключаете договор доверительного управления – важно выяснить результаты управления, то есть какую доходность показывал управляющий в прошлом. Причем, лучше всего узнать результаты за максимально доступный период времени. Эти результаты необходимо сравнить не только с результатами, полученными другими управляющими компаниями, но и с другими вариантами инвестирования своих средств (например, с депозитами). То есть необходимо выяснить – дает ли инвестирование через доверительное управление или паевой инвестиционный фонд достаточные преимущества в долгосрочном периоде по сравнению с депозитами или приобретением государственных ценных бумаг, чтобы оправдать тот риск, который связан с совершением операций на фондовом рынке.

Для выбора профессионального участника рынка ценных бумаг, как и при выборе страховой компании или банка, можно посмотреть рейтинги. Например, можно посмотреть рэнкинги на сайте Московской биржи (<http://www.moex.com/>) в разделе «Участники торгов».

Также, перед заключением договора надо убедиться в наличии лицензии. Сделать это можно на сайте Банка России по ссылке: <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_secur/>. После проверки лицензии необходимо ознакомиться с информацией с сайтом профессионального участника рынка ценных бумаг или управляющей компании.

## **§ 1.5.4. Финансовая безопасность**

Главные правила финансовой безопасности – соблюдение конфиденциальности (защита информации) и осмотрительность при осуществлении действий на финансовом рынке.

### 1.5.4.1. Конфиденциальность

Принцип конфиденциальности заключается в том, что ни при каких условиях нельзя сообщать сторонним лицам информацию, позволяющую совершить какие-либо действия с вашими финансами.

Очень часто при взаимодействии с банками, страховыми компаниями или участниками фондового рынка используются личные кабинеты, доступ к которым осуществляется через сайт компании или через мобильные приложения. Если логин и пароль для доступа к такому личному кабинету станет известен третьим лицам, то они получат возможность использовать их для совершения действий от вашего имени, которые могут привести к потере денежных средств.

Столь же важно хранить в секрете данные банковских карт – категорически нельзя сообщать дату прекращения действия карты, CVV/CVC-код, написанный на обороте карты, или PIN-код.

В случае утери карты надо обязательно связаться с банком и заблокировать ее. Аналогичные действия должны быть в случае, когда у вас возникли подозрения, что стороннее лицо получило данные доступа к вашему личному кабинету. Надо обязательно зайти в свой кабинет и сменить пароль, а если зайти в свой кабинет не получается (потому, что кто-то уже зашел и поменял ваш пароль на другой), нужно немедленно связаться с финансовой организацией для того, чтобы заблокировать доступ к личному кабинету.

Для совершения определенных операций зачастую используется подтверждение с использованием SMS-сообщений. Поэтому в случае утери телефона, указанного как контактный телефон в финансовой организации, необходимо незамедлительно сообщить о случившемся в эту организацию.

### 1.5.4.2. Осмотрительность

Принцип осмотрительности заключается в том, что перед тем, как заключать договор, передавать свои деньги кому-либо, важно убедиться в том, что вы не имеете дела с мошенником. Большинство услуг на финансовом рынке лицензируются, поэтому необходимо убедиться в наличии лицензии у тех лиц, которые предлагают услуги. Проверить наличие лицензии можно на сайте Банка России. Также существуют виды финансовых организаций, не нуждающиеся в получении лицензий. Например, микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы. Такие организации обязательно должны состоять в соответствующем реестре. Реестры также опубликованы на сайте Банка России.

Также необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора. Все, кто предлагают финансовые услуги, обязаны предоставлять такую возможность, а также разъяснить все пункты договора, которые непонятны клиенту. Перед заключением договора у вас должно сложиться полное понимание того, как именно будет оказываться услуга, сколько она будет стоить, как будет происходить взаимодействие с банком или другой компанией, как будут осуществляться выплаты денежных средств, какие налоги необходимо будет заплатить. Отдельно необходимо составить понимание того, какие доходы вы можете получить от финансовой услуги и какими могут быть потери.

Иногда мошенники (например, финансовые пирамиды) умело маскируются под финансовые организации. Понять, что это так, можно по ряду признаков:

* Отказ предоставить договор для ознакомления.
* Обещания доходов, значительно превышающих средние по рынку. Также следует обратить внимание на то, что законом запрещено при осуществлении доверительного управления давать обещания или гарантии будущей эффективности вложений, а если приводятся данные прошлой доходности, управляющий должен уточнить, что прошлые результаты не определяют доходов в будущем. Важно понимать, что, например, если какие-то акции значительно выросли в цене, или по ним выплачивались высокие дивиденды, – это не означает, что акции обязательно продолжат рост или что по ним и дальше будут выплачиваться такие же высокие дивиденды, как и в прошлом.
* Попытки убедить в отсутствии рисков или в маловероятности потерь. Высокая доходность всегда связана с высокими рисками, поэтому если вам предлагают получить очень высокую доходность, но при этом пытаются убедить, что потерь не будет или они будут незначительными, скорее всего вы имеете дело с мошенником.
* Отсутствие понятной информации о компании и о ее финансовых результатах.
* Анонимность – отсутствие информации об учредителях, владельцах и руководителях компании.
* Отсутствие понятной информации о том, во что инвестируются деньги клиентов (вместо конкретных фактов говорится о размещении в «высокодоходные активы», «высокотехнологичные проекты» и т.д.)

При использовании сети Интернет также необходима осмотрительность. Злоумышленники могут использовать различные средства, для того, чтобы получить доступ к деньгам:

* Рассылка писем, содержащих специальные программы, цель которых – получить ваши логины и пароли доступа в личный кабинет финансовой организации. Важно не открывать письма от адресатов, которых вы не знаете или если адрес отправителя выглядит подозрительно, а также не сохранять и не открывать файлы, вложенные в эти письма. Иногда адрес электронной почты отправителя специально выбирается таким, чтобы он был похож на тот адрес, с которого вам приходят письма от вашего банка и здесь важно просто проявлять внимательность. Аналогично, мошенниками создаются сайты с названием похожим на название сайта какого-либо банка или страховой компании и тут также достаточно просто проявить внимательность к тому какой адрес сайта вы видите в адресной строке вашего Интернет-браузера.
* SMS или телефонный звонок якобы от сотрудника банка или должностного лица. Важно помнить, что ни сотрудники банка, ни сотрудники государственных органов не имеют права и необходимости запрашивать CVV/CVC-код, PIN-код, просить зачитать или переслать SMS-сообщения с секретными паролями. Любой интерес к этим данным необходимо рассматривать как попытку мошенничества.

## **§ 1.5.5. Защита прав потребителей**

Надзор в области защиты прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, осуществляет Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

Также полномочиями по защите прав потребителей финансовых услуг наделены федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации, общественные объединения, саморегулируемые организации в области финансового рынка и иные организации.

|  |  |
| --- | --- |
| **Орган/организация** | **Полномочия** |
| Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) | Надзор в сфере защиты прав потребителей, выработка и реализация государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере защиты прав потребителей. |
| Центральный банк Российской Федерации (Банк России) | Единый регулятор на финансовых рынках, обеспечивающий стабильность и развитие национальной платежной системы и финансового рынка Российской Федерации, а также защиту интересов вкладчиков. |
| Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России) | Выработка государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний. |
| Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (ФАС России) | Антимонопольное регулирование и защита конкуренции в финансовой сфере, а также государственный надзор за соблюдением законодательства о рекламе. |
| Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России) | Контроль и надзор над соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения. |
| Государственные органы исполнительной власти в субъектах Российской Федерации и органы местного самоуправления | Рассмотрение жалоб и консультирование потребителей, предъявление исков в суды. |
| Суды | Вынесение решений по искам о защите прав потребителей. |
| Саморегулируемые организации | Рассмотрение жалоб и обращений физических лиц – клиентов членов саморегулируемой организации. |
| Общественные объединения потребителей | Общественный контроль. |

*Таб. 1.3 Органы/организация и их основные полномочия в сфере защиты прав потребителей*

Деятельность Роспотребнадзора в области защиты прав потребителей финансовых услуг преследует следующие цели:

* предоставление потребителям четкой и сравнимой информации о финансовых услугах;
* запрещение обманной или мошеннической практики в области финансовых услуг;
* обеспечение эффективного механизма разрешения споров между финансовыми организациями и населением;
* обеспечение доступа к просвещению потребителей относительно рисков и преимуществ использования розничных финансовых услуг.

В структуре Банка России создано специальное подразделение – Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, к функциям и задачам которой относится:

* оценка состояния регулирования финансовой сферы с точки зрения защиты прав потребителей финансовых услуг, за исключением банковских услуг (далее – финансовые услуги), и инвесторов на рынке ценных бумаг (далее – инвесторы), подготовка предложений по внесению изменений в нормативные правовые акты;
* рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов;
* применение мер принуждения к эмитентам, участникам корпоративных отношений и организациям, оказывающим финансовые услуги, за исключением кредитных организаций, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг и инвесторов;
* осуществление экспертизы стандартов саморегулируемых организаций участников финансового рынка по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов;
* разработка и осуществление программ повышения финансовой грамотности и информированности населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации.

По статистике Банка России из всего объема поступивших жалоб и обращений 52% приходится на кредитные организации, 36% – на страховые компании, 12% – на прочие финансовые организации, в том числе микрофинансовые организации, субъектов коллективных инвестиций – управляющие компании, специализированные депозитарии и негосударственные пенсионные фонды[[31]](#footnote-32).

Роспотребнадзор, его территориальные органы и подведомственные организации, а также Банк России взаимодействуют с общественными объединениями (организациями) потребителей для обеспечения комплексной защиты прав потребителей и повышения уровня правовой грамотности населения Российской Федерации.

Минфин России участвует в формировании нормативных актов в сфере регулирования финансовых рынков совместно с Банком России. Указанная деятельность непосредственно не направлена на защиту прав потребителей, однако создание нормативной правовой базы является важным аспектом соблюдения прав потребителей.

На ФАС России возложены функции по обработке жалоб потребителей на ущемление их прав в связи с недобросовестной рекламой в сфере финансовых услуг. В компетенцию ФАС России также входит проведение проверок и подача исков в суд.

Кроме того, ФАС России участвует в разработке нормативных актов, касающихся рекламы финансовых услуг. ФАС России проводит масштабные проверки поставщиков финансовых услуг в сфере нарушения антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе, то есть формально, вне сферы защиты прав потребителей таких услуг.

ФНС России осуществляет контроль и надзор над соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения, в том числе устанавливает перечни контрольно-кассовой техники, которую вправе применять платежные агенты (субагенты) при осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Саморегулируемые организации (СРО) в области финансового рынка обязаны разрабатывать стандарты по защите прав и законных интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг и контролировать их соблюдение. Помимо этого, они обязаны рассматривать жалобы на действия своих членов, сообщать о таких жалобах и результатах их рассмотрения в Банк России. Также, саморегулируемые организации имеют право (а, что касается саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов и форекс-дилеров, – обязаны) создавать компенсационные фонды для возмещения ущерба, причиненного действиями члена это СРО клиенту – физическому лицу.

## **§ 1.5.6. Перечень саморегулируемых организаций и общественных объединений**

### 1.5.6.1. Саморегулируемые организации

**Национальная финансовая ассоциация (НФА)**

Сайт: http://www.nfa.ru

Телефон: + 7 (495) 980-98-74.

Электронная почта: info@nfa.ru

Обладает статусами саморегулируемой в отношении следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

* брокеры,
* дилеры,
* управляющие,
* депозитарии,
* акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

**Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)**

Сайт: http://www.naufor.ru

Телефоны: +7(495)787-77-74, +7 (495)787-77-75, +7 (495)662-78-58

Обладает статусами саморегулируемой в отношении следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

* брокеры,
* дилеры,
* управляющие,
* депозитарии,
* акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

**Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД)**

Сайт: http://www.partad.ru

Телефон: +7 (495) 789-68-85

Обладает статусами саморегулируемой в отношении следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

* регистраторы;
* депозитарии;
* специализированные депозитарии.

**Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ)**

Сайт: http://www.all-pf.com

Телефон: +7 (499)130-46-46

Электронная почта: info@all-pf.com

Объединяет негосударственные пенсионные фонды.

**Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ)**

Сайт: http://www.napf.ru

Телефон: +7 (495) 287-85-78

Электронная почта: info@napf.ru

Объединяет негосударственные пенсионные фонды.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС)

Сайт: http://www.ins-union.ru

Телефон: +7 (495) 232-12-24

Электронная почта: mail@ins-union.ru

Является единым союзом профессиональных участников страхового рынка.

**Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»)**

Сайт: http://www.npmir.ru

Телефон: +7 (495) 258-87-05

Электронная почта: info@npmir.ru

Объединяет микрофинансовые организации.

**Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Единство»**

Сайт: http://sro-mfo.ru/

Телефон: +7 (843) 212-1-525

Электронная почта: edinstvo@sro-mfo.ru

Объединяет микрофинансовые организации.

**Союз «Микрофинансовый альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»**

Сайт: http://alliance-mfo.ru/

Телефон: +7 (499) 322-46-77

Электронная почта: info@alliance-mfo.ru

Объединяет микрофинансовые организации.

Также существуют несколько саморегулируемых организаций, объединяющих кредитные потребительские кооперативы. Полный реестр саморегулируемых организаций на финансовом рынке можно найти на сайте Банка России.

**Российский Союз Автостраховщиков (РСА)**

Сайт: http://www.autoins.ru

Телефон: +7 (495) 771-69-44

Не является саморегулируемой организацией. Единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

### 1.5.6.2. Общественные объединения

**Союз потребителей Российской Федерации (СПРФ)**

Сайт: http://www.potrebitel.net

Союз объединяет свыше 100 региональных организаций, куда могут обратиться граждане, сам СПРФ прием не ведет, однако на сайте Союза есть активно функционирующий форум с более чем 150 тысячами зарегистрированных пользователей, на вопросы отвечают консультанты и юристы Союза. Особое внимание на сайте уделено разделу «Самозащита», с подробным руководством, какие документы заполнять, куда и как подавать, образцами исковых заявлений и т.д.

**Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз)**

Сайт: http://www.finpotrebsouz.ru

Основные цели Финпотребсоюза: защита прав и законных интересов потребителей в сфере финансовых услуг, в частности, защита прав дольщиков, защита интересов заёмщиков, содействие созданию справедливого и цивилизованного потребительского финансового рынка в интересах российских граждан – потребителей, акционеров и частных инвесторов, пропаганда финансовой грамотности и знаний среди широких слоев населения.

**Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров**

Сайт: http://fedfond.ru

Телефоны: +7 (495) 741-00-74, 989-72-80

Некоммерческая организация призвана осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам, пострадавшим в результате противоправных действий нелицензированных финансовых компаний, а также проводить информационно-просветительскую работу среди вкладчиков и акционеров с целью повышения их осведомленности об особенностях функционирования российского финансового рынка и предотвращения деятельности мошеннических финансовых компаний. Фонд формирует информационную базу данных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

**Финансовый омбудсмен**

Телефон: +7 (495) 957-81-81

Электронная почта: finomb@arb.ru

Общественный примиритель на финансовом рынке – орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами. Рассмотрение споров и консультации бесплатны. Форму заявления и рекомендации по составлению жалобы можно найти на сайте Ассоциации российских банков (www.arb.ru). До подачи заявления омбудсмену клиент обязан направить жалобу в адрес банка.

# **Глава 1.6. Пенсионное обеспечение (страховая, государственная, социальная, накопительная пенсия) и особенности пенсионного обеспечения различных категорий граждан**

****

## **§ 1.6.1. Виды пенсионного обеспечения**

Рассмотрим современное представление о сущности пенсионного обеспечения и осветим основные возможности гражданина по выбору вида пенсионного обеспечения.

Согласно общепринятому определению *пенсионное обеспечение*, рассматриваемое с позиции системного подхода (пенсионная система Российской Федерации) – совокупность создаваемых в Российской Федерации правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии[[32]](#footnote-33).

*Страховая пенсия* – денежная компенсация, выплачиваемая ежемесячно с целью материального обеспечения её получателя по достижении им пенсионного возраста. Страховая пенсия выплачивается для того, чтобы компенсировать застрахованному лицу утраченные доходы в связи с достижением нетрудоспособности по старости или инвалидности. Кроме того, для нетрудоспособных членов семьи застрахованных лиц предусмотрена компенсация доходов, утраченных в случае потери кормильца.

Большая часть общей суммы пенсионных выплат в России составляет *государственная пенсия*. Она выплачивается гражданину напрямую из государственного бюджета или из созданных и администрируемых государством специально предназначенных для этой цели фондов.

*Социальная пенсия* – один из видов *государственной пенсии*. Это денежная пенсионная выплата, осуществляемая государством в пользу граждан, признанных нетрудоспособными, но не имеющих права на страховую пенсию. Так же, как и страховая пенсия, социальная пенсия выплачивается на регулярной (ежемесячной) основе.

Одной из основных характерных особенностей современной пенсионной системы России является наличие *накопительной пенсии*. Идеей накопительной пенсионной системы является попытка сократить потери гражданина, осуществляющего пенсионные отчисления в период активной трудовой жизни, от уменьшения своего дохода в виду утраты трудоспособности. Накопительная пенсия исчисляется на базе суммы накопленных пенсионных отчислений, произведенных гражданином на дату назначения накопительной пенсии. Накопительная пенсия выплачивается ежемесячно.

Особое место в системе пенсионного обеспечения занимают некоторые категории граждан, например, военнослужащие и некоторые категории гражданских служащих, лица, замещающие государственные должности (например, судьи). Так, *военная пенсия* назначается и выплачивается по линии соответствующих силовых ведомств (Минобороны России, ФСБ России, МВД России) вне системы Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР). При этом в случае выполнения совокупности условий (таких как наличие необходимого стажа работы «на гражданке») военный пенсионер имеет право на вторую пенсию по линии ПФР.

Резюмируя вышесказанное, можно сделать вывод о том, что Пенсионная система Российской Федерации является попыткой совместить принципы социального государства (наличие социальной пенсии и страховой пенсии) с принципами конкурентной экономики (накопительная пенсия, зависимая от предшествующих доходов) и сохранением привилегий для определённых категорий населения (например, военнослужащих).

Рассмотрим основы Пенсионной системы Российской Федерации более подробно.

## **§ 1.6.2. Пенсионная система России**

Пенсионная система России включает в себя три уровня пенсионного обеспечения:

1. *Обязательное пенсионное страхование* для лиц, выходящих на пенсию, пришло на смену «трудовой пенсии». Условием обязательного пенсионного страхования является самостоятельный заработок гражданина и обязательность произведения пенсионных отчислений для всех работающих граждан.
2. *Государственное пенсионное обеспечение* предоставляется особым категориям граждан (военнослужащим, лицам, замещающим государственные должности) вне системы ПФР, через ведомственные бюджеты. Кроме этого Государственное пенсионное обеспечение предполагает предоставление материальной поддержки тем, кто не имеет трудового стажа, не способен осуществлять трудовую деятельность (например, инвалиды с детства).
3. *Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение* осуществляется как дополнение к пенсии в рамках Обязательного пенсионного страхования. Такая пенсия основана на добровольных отчислениях гражданина (или в интересах гражданина) в соответствующие фонды в период осуществления им трудовой деятельности.

## **§ 1.6.3. Обязательное пенсионное страхование**

Система ОПС основана на осуществлении обязательных выплат, производимых в Пенсионный Фонд России работодателями за каждого работающего гражданина. Размер выплаты в ПФР составляет 22% от годового фонда оплаты труда работника. При этом 16% формируют индивидуальную страховую пенсию (определяя будущую величину страховой пенсии), а 6% уходят на обеспечение фиксированной выплаты в рамках страховой пенсии.

При рассмотрении вопросов, связанных с функционированием системы ОПС, применяют следующие термины:

*Пенсионные страховые взносы* – денежные выплаты в Пенсионный фонд России в рамках системы ОПС, производимые работодателем или напрямую работником (при условии самозанятости).

*Страхователь* – лицо (физическое или юридическое), уплачивающее пенсионные взносы. Страхователем может выступать как непосредственно работающий человек (при самозанятости), так и организация (юридическое лицо), осуществляющая функции страхователя работников в рамках системы ОПС.

*Страховщик* в рамках системы ОПС – это Пенсионный фонд России. Основными функциями ПФР являются ведение лицевых пенсионных счетов граждан, назначение пенсионной выплаты и её осуществление.

*Застрахованное лицо* – лицо, за которого работодатель осуществляет уплату пенсионных взносов, т.е. работающий или самозанятый человек. Застрахованное лицо должно иметь страховое свидетельство.

Видами выплат по обязательному пенсионному страхованию являются[[33]](#footnote-34):

1) страховая пенсия по старости;

2) страховая пенсия по инвалидности;

3) страховая пенсия по случаю потери кормильца;

4) фиксированная выплата к страховой пенсии;

5) накопительная пенсия;

6) единовременная выплата средств пенсионных накоплений;

7) срочная пенсионная выплата;

8) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица;

9) социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти[[34]](#footnote-35).

### 1.6.3.1. Особенности функционирования системы Обязательного пенсионного страхования

В системе ОПС страховщиком выступает ПФР. Единая централизованная система управления средствами ОПС образована Пенсионным фондом России и его территориальными органами. Обязательства ПФР по отношению к застрахованным лицам являются объектом субсидиарной ответственности со стороны государства. Принцип субсидиарной ответственности означает, что государство обеспечивает исполнение обязательств по выплате пенсии. В настоящее время это выражается в покрытии дефицита ПФР.

Негосударственные пенсионные фонды могут выступать страховщиками в системе ОПС по накопительной пенсии. Это возможно, если застрахованные лица 1967 года рождения и моложе сделали до 31 декабря 2015 года выбор в пользу начисления им накопительной пенсии.

Как уже говорилось, Пенсионное обеспечение в рамках ОПС основано на уплате работодателями за своих работников и самозанятыми гражданами за самих себя страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Попав в ПФР, суммы уплаченных страховых взносов разделяются. Одна из частей является персонифицированной. Производится её учёт на лицевом счете застрахованного лица, так чтобы впоследствии она выступала в качестве основы для расчетов страховой и накопительной частей пенсии (при наличии накопительной части). Таким образом, персонифицированная часть выступает в качестве индивидуальной части тарифа страховых взносов. Другая часть является солидарной частью тарифа страховых взносов. Она не отражается на лицевом счете гражданина, а служит для обеспечения так называемой «фиксированной выплаты к страховой пенсии», которая представляет собой платеж, размер которого практически одинаков для любого получателя страховой пенсии. Ранее аналогичный платёж называли базовой частью трудовой пенсии.

Законным основанием для выплат страховых взносов по ОПС является Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). Им также определяется размер страховых взносов по ОПС.

Первоначально одним из основных принципов Обязательного пенсионного страхования провозглашалось наличие страховой и накопительной частей пенсии. В настоящее время размер накопительной пенсии существенно ниже страховой и сама накопительная часть в первоначальном варианте большой популярностью у населения не пользуется. До 31 декабря 2015 года лица, застрахованные в рамках ОПС, 1967 года рождения и младше могли сделать выбор в пользу начисления им накопительной части пенсии или отказа от неё. Лица, не изъявившие своего намерения, автоматически попадали в число отказавшихся от накопительной части пенсии. Отказавшихся граждан по стране большинство.

Процесс формирования накопительной пенсии в рамках ОПС претерпевал изменения. До 2013 года для всех застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе часть тарифа страховых взносов в размере 6% от предельной базы направлялась на инвестирование (что означало фактическое наличие накопительной пенсии). Начиная с 2014 года, работа этого механизма была приостановлена (введен мораторий на формирование новых пенсионных накоплений). Теперь все отчисления в ПФР в рамках ОПС направляются исключительно на выплаты страховых пенсий. Основной причиной этого является дефицит ПФР, необходимость его покрытия за счёт средств государственного бюджета, что затруднительно делать в условиях кризиса. Фактически накопленные гражданами суммы ограничены поступлениями до 1 января 2014 года. По состоянию на конец 2016 года их объём составил около 4 трлн рублей. Учитывая вышесказанное, многие специалисты делают вывод о неэффективности модели накопительной части пенсии в России.

В настоящее время страховая пенсия формируется в рамках бальной системы. Это означает, что по каждому году трудовой деятельности происходит начисление определённой величины пенсионных баллов. Максимальное количество пенсионных баллов за год составит к 2021 году 10, а в 2017 году составляло 8,26.

Сумма баллов, полученных до выхода на пенсию, умножается на «цену» пенсионного балла. К полученному результату добавляют размер фиксированной выплаты (в 2017 году она составила 4805 руб. 11 коп.). Таким образом, фактический размер пенсии складывается из двух компонент – результата подсчёта баллов и фиксированной выплаты.

Размер пенсии определяется следующими факторами:

* Величина заработной платы. Количество баллов прямо пропорционально размеру официальной зарплаты.
* Продолжительность трудового стажа. Чем больше стаж, тем больше страховых взносов перечислит страхователь в счет будущей пенсии.
* Наличие у застрахованного лица социально значимых периодов жизни. К таким периодам относят военную службу по призыву, отпуск по уходу за детьми (до 1,5 лет на каждого из четырёх детей), уход за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом и ряд других жизненных периодов, которые можно отнести к социально значимым. Все такие периоды засчитываются в общий стаж.

Назначение пенсии позднее установленного срока. После возникновения права на получение пенсии каждый год отсрочки обращения за реализацией этого права предполагает увеличение как фиксированной выплаты, так и страховой пенсии на величину премиальных коэффициентов. В случае обращения гражданина за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, происходит увеличение фиксированной выплаты на 36%, суммы пенсионных баллов — на 45%. Через 10 лет фиксированная выплата увеличится в 2,11 раза, а суммарные баллы – в 2,32 раза.

Существует три вида страховой пенсии:

* пенсия по старости выплачивается по достижению определённого возраста, который предполагает прекращение активной трудовой деятельности;
* пенсия по инвалидности выплачивается в непредвиденных обстоятельствах утраты трудоспособности в процессе активной трудовой жизни;
* пенсия по случаю потери кормильца выплачивается лицу, находившемуся на иждивении (ребёнок, родственник-инвалид) в случае смерти кормильца.

Критериями получения страховой пенсии по старости являются:

* достижение пенсионного возраста (55 лет для женщины, 60 – для мужчины)[[35]](#footnote-36);
* наличие минимального трудового стажа (на 2017 год – 8 лет, на 2018 – 9, к 2024 – 15 лет);
* начисление минимального количества пенсионных баллов (на 2017 год – 11,4, на 2018 – 13,8, к 2025 году – 30 баллов).

### 1.6.3.2. Страховая пенсия по старости

Самым распространенным видом пенсии в России является страховая пенсия по старости. Условия для получения страховой пенсии по старости приведены выше. В ряде случаев некоторым категориям граждан может быть предоставлено право досрочного получения страховой пенсии. Эти категории граждан и случаи предоставления досрочной пенсии по старости утверждаются Правительством Российской Федерации в рамках списков работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости[[36]](#footnote-37).

Лица, занимающие государственные должности Российской Федерации и занимающие на постоянной основе государственные должности субъектов Российской Федерации, занимающие на постоянной основе муниципальные должности, должности государственной гражданской службы Российской Федерации и должности муниципальной службы с 1 января 2017 года выходят на пенсию по старости в более позднем возрасте. Происходит постепенное увеличение пенсионного возраста для рассматриваемой категории лиц на 6 месяцев ежегодно. Пенсионный возраст по мере повышения должен достичь целевых значений 65 лет для мужчин и 63 года для женщин. По досрочно назначаемым пенсиям, возраст их получения для рассматриваемых категорий граждан увеличивается на 5 лет для мужчин и на 8 лет для женщин.

### 1.6.3.3. Страховая пенсия по инвалидности

Право на получение страховой пенсии по инвалидности имеют инвалиды I, II или III группы в случае наличия у них страхового стажа. Продолжительность страхового стажа, причина и время наступления инвалидности не имеет значения. Кроме того, не имеет значения, работает ли инвалид, получающий страховую пенсию по инвалидности.

Размер страховой пенсии по инвалидности определяется аналогично размеру страховой пенсии по старости. Для этого рассчитывают размер страховой пенсии, определяемой группой инвалидности, и размер фиксированной выплаты. На данный момент размер фиксированной выплаты составляет сначала 4982 рубля 90 копеек. Для инвалидов III группы базовая выплата будет равна половине первоначального размера, а именно 2491 рубль 45 копеек. Для инвалидов I группы величина фиксированной суммы будет предоставляться в двукратном размере.

Существует ряд критериев по повышению величины фиксированной выплаты для страховой пенсии по инвалидности. Основным является наличие иждивенца. Величина базовой выплаты увеличивается на одну треть от своего первоначального размера на каждого иждивенца (не более чем на трех иждивенцев).

Набор других критериев приведен в таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы получателей пенсии | Величина фиксированной выплаты | | | |
| Без иждивенца | С 1 иждивенцем | С 2 иждивенцами | С 3 иждивенцами |
| Инвалиды I гр., трудившиеся 15 лет на Крайнем Севере (КС) и имеющие 25 лет стажа (М) или 20 лет (Ж) | 14 948,72 | 17 440,15 | 19 931,61 | 22 423,04 |
| Инвалиды II гр., трудившиеся 15 лет на Крайнем Севере и имеющие 25 (М) или 20 (Ж) лет стажа | 7 474,35 | 9 965,80 | 12 457,24 | 14 948,69 |
| Инвалиды III гр., трудившиеся 15 лет в районах Крайнего Севера и имеющие 25 (М) или 20 (Ж) лет стажа | 3 737,18 | 6 228,64 | 8 720,07 | 11 211,52 |
| Инвалиды I гр., имеющие 20 лет работы в местностях, приравненных к районам КС и стаж не менее 25 (М) или 20 (Ж) лет | 12 955,53 | 15 114,78 | 17 274,03 | 19 433,29 |
| Инвалиды II гр., имеющие 20 лет работы в местностях, приравненных к районам КС и стаж не менее 25 (М) или 20 (Ж) лет | 6 477,77 | 8 637,02 | 10 796,27 | 12 955,52 |
| Инвалиды III гр., имеющие 20 лет работы в местностях, приравненных к районам КС и стаж не менее 25 (М) или 20 (Ж) лет | 3 238,89 | 5 398,14 | 7 557,40 | 9 716,65 |

*Таб. 1.4 Критерии повышения величины фиксированной выплаты для страховой пенсии по инвалидности*

Фиксированная выплата увеличивается на соответствующий коэффициент для граждан, проживающих на Крайнем Севере и приравненных к нему территориях.

Производится индексация (то есть умножение) фиксированный выплаты по инвалидности на индекс роста потребительских цен за прошедший год.

### 1.6.3.4. Страховая пенсия по случаю потери кормильца

Основанием для назначения страховой пенсии по случаю потери кормильца является смерть работающего лица, у которого застрахованные лица состояли на иждивении. Исключением является умышленное уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и установленное в судебном порядке.

Размер страховой пенсии по потере кормильца исчисляется аналогично другим видам страховой пенсии и состоит из фиксированной выплаты и собственно страховой пенсии.

Размер фиксированной выплаты на каждого иждивенца с 1 января 2018 года составляет 2491 рублей 45 копеек. Для круглого сироты этот размер увеличивается вдвое. Также увеличенную фиксированную выплату получают жители районов Крайнего Севера и приравненных к ним.

Размер страховой пенсии, как и в случае со страховой пенсией по старости, пропорционален количеству набранных умершим кормильцем баллов.

### 1.6.3.4. Выплата страховой пенсии работающим пенсионерам

Согласно изменениям пенсионного законодательства, с 2016 года работающие пенсионеры имеют право на получение страховой пенсии и фиксированной выплаты к ней без плановых индексаций. Данное правило распространяется лишь на получателей страховых пенсий, но не влияет на получателей государственных пенсий, включая социальные пенсии.

После прекращения трудовой деятельности выплата пенсии будет осуществляться с учётом всех плановых индексаций за период трудовой деятельности. В случае, когда пенсионер снова начинает официально работать, размер его страховой пенсии не уменьшается.

Пенсионеру нет необходимости уведомлять пенсионный фонд о прекращении трудовой деятельности. Со второго квартала 2016 года уведомление происходит в автоматическом режиме в рамках системы упрощённой отчётности для работодателей.

Если пенсионер поступил на работу в январе или марте, так что ему провели индексацию 1 февраля или 1 апреля, после поступления в территориальный орган ПФР сведений о факте осуществления им трудовой деятельности, с 1 числа следующего месяца пенсия будет выплачиваться уже без учета индексации.

### 1.6.3.5. Досрочное назначение страховой пенсии по старости

При выполнении ряда условий страховая пенсия по старости может быть назначена до достижения законодательно установленного пенсионного возраста (в настоящее время 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин). Основные условия досрочного получения пенсии по старости: продолжительность страхового стажа и (или) стажа на работах определённого вида (список работ определен Правительством Российской Федерации); величина индивидуального пенсионного коэффициента (не ниже 6,6 с 1 января 2015 года с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до 30-ти в 2025 году).

Важным фактором досрочного назначения страховой пенсии является наличие на рабочих местах вредного и (или) опасного класса условий труда.

### 1.6.3.6. Социальная доплата до уровня прожиточного минимума пенсионера

Неработающие пенсионеры имеют право на получение федеральной или региональной социальной доплаты к пенсии до величины прожиточного минимума пенсионера (ПМП), установленного в регионе проживания пенсионера, если общая сумма его материального обеспечения не достигает величины (ПМП) в регионе его проживания.

Выплата Федеральной социальной доплаты производится учреждениями ПФР, если общая сумма денежных выплат неработающему пенсионеру меньше размера ПМП по региону проживания; если региональный ПМП меньше ПМП, установленного для Российской Федерации в целом.

Региональная социальная доплата предоставляется пенсионеру, имеющему доход меньше ПМП установленного по региону, через органы социальной защиты региона в случае, если прожиточный минимум пенсионера по данному региону выше, чем в целом по Российской Федерации.

Для расчёта общей величины совокупного материального обеспечения неработающего пенсионера используются суммы следующих финансовых выплат:

* пенсии (части пенсии);
* дополнительного материального (социального) обеспечения;
* ежемесячной денежной выплаты (включая стоимость набора социальных услуг);
* других мер социальной поддержки по субъекту Российской Федерации, предоставляемых в денежном выражении (кроме единовременных выплат).

Также учитывается социальная поддержка по оплате стационарного телефона, платежи за пользование жилым помещением и коммунальными услугами, проезд на всех видах пассажирского транспорта, включая компенсацию затрат по оплате указанных услуг.

### 1.6.3.7. Накопительная пенсия

Накопительная пенсия по сути своей – это ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, которые сформировались за счет страховых взносов работодателей, а также дохода от их инвестирования.

Эта пенсия формируется у граждан 1967 года рождения и младше, если они сделали до конца 2015 года выбор в ее пользу. У граждан 1966 года рождения и старше формируется только за счет добровольных взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсионных накоплений и за счет направления средств материнского (семейного) капитала на накопительную пенсию. Следует иметь в виду, что, если человек работает, то взносы на обязательное пенсионное страхование направляются только на формирование страховой пенсии.

### 1.6.3.8. Государственная пенсия (по старости)

Государственная пенсия (по старости) назначается гражданам, которые пострадали в результате радиационных или техногенных катастроф.

## **§ 1.6.4. Право выбора пенсионного обеспечения**

### 1.6.4.1. Распоряжение пенсионными накоплениями

В соответствии с законодательством России, пенсионные накопления (в том числе дополнительные пенсионные взносы), учитываются в специальной части индивидуального лицевого счета и подлежат инвестированию.

Рассмотрим процесс формирования пенсионных накоплений и возможности ими распоряжаться для различных возрастных групп.

Граждане 1966 года рождения и старше вправе распорядится пенсионными накоплениями в общем порядке.

Они могут сформировать эти накопления за счет:

* обязательных взносов в 2002–2004 годах. Это касается мужчин 1953–1966 годов рождения и женщин 1957–1966 годов рождения;
* добровольных взносов. Дополнительные взносы граждане могут перечислять и в настоящее время на накопительную часть пенсии;
* материнского капитала. Женщины, которые родили (усыновили) второго ребенка и последующих детей, уже сейчас вправе направить материнский капитал на пенсионные накопления.

Формирование пенсионных накоплений за счет текущих обязательных взносов подразумевает выбор варианта пенсионного обеспечения. Данная категория граждан не вправе выбирать вариант пенсионного обеспечения.

Рассмотрим категорию граждан 1967 года рождения и моложе в части первых начислений страховых взносов до 2014 года.

Распорядиться пенсионными накоплениями такие граждане могут в общем порядке. Пенсионные накопления они могли сформировать за счет:

* обязательных взносов до 2014 года;
* обязательных взносов с 2014 года, если граждане в 2014–2015 годах добровольно выбрали вариант пенсионного обеспечения в пользу накопительной части пенсии (эта категория граждан может отказаться от накопительной части пенсии в любой момент, а 6% взносов направить в страховую часть);
* добровольных взносов (это означает, что граждане данной категории в настоящее время могут перечислить дополнительные взносы на накопительную часть пенсии);
* материнского капитала (женщины могут направить материнский капитал в пенсионные накопления).

Не вправе формировать пенсионные накопления за счет текущих обязательных взносов, то есть выбирать вариант пенсионного обеспечения, граждане, которые в 2014–2015 годах выбрали:

* накопительную часть пенсии, но потом от нее отказались;
* страховую часть пенсии.

Если человек в 2014–2015 годах не определился с вариантом пенсионного обеспечения, то это можно сделать сейчас.

Для инвестирования пенсионных накоплений гражданин России может выбрать:

* управляющую компанию (государственную или частную);
* негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

В первом случае пенсионные накопления остаются в ведении ПФР.

У каждого из этих вариантов есть свои плюсы и минусы.

Часто возникает вопрос, а возможно ли перевести часть пенсионных накоплений в управляющую компанию, а часть – в негосударственный пенсионный фонд?

ПФР передает все пенсионные накопления в выбранную человеком организацию. Это все средства, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета.

Гражданин должен заполнить форму заявления о переходе из ПФР. Из этой формы следует, что в управляющую компанию (или НПФ) передаются все пенсионные накопления.

То есть имеется только два варианта: средства пенсионных накоплений могут быть переданы либо в управляющую компанию, либо в НПФ. Распределить средства между двумя организациями невозможно.

Возможно ли гражданину получить из бюджета сумму пенсионных накоплений?

Когда у человека возникнет право получать пенсию, пенсионные накопления остаются собственностью государства или негосударственного пенсионного фонда. Пенсионные накопления можно только инвестировать.

Решить, кому доверить пенсионные накопления в будущем году, нужно до 31 декабря текущего года. Для этого гражданин должен представить в свое отделение Пенсионного фонда Российской Федерации заявление на инвестирование средств.

Это может быть:

* заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);
* заявление о переходе из ПФР в НПФ и инструкция;
* заявление о переходе из одного НПФ в другой НПФ и инструкция.

Исключение предусмотрено только для лиц, которые решили уплачивать дополнительные пенсионные взносы, но при этом не имеют пенсионных накоплений или они не инвестированы. Такие люди вправе подать заявление на инвестирование средств одновременно с заявлением на уплату дополнительных пенсионных взносов в любое время.

Выбор, сделанный в текущем году, можно изменить в следующем. Например, перевести пенсионные накопления:

* из государственной в частную управляющую компанию;
* из одной частной управляющей компании в другую;
* из ПФР (т. е. из частной или государственной управляющей компании) в НПФ;
* из НПФ в ПФР (т.е. в государственную управляющую компанию);
* из одного НПФ в другой.

Так можно поступать ежегодно.

Важно учесть, что ПФР не переведет накопления, если:

* человек нарушил срок подачи заявления на инвестирование средств;
* человеку отказано в переводе накоплений в частную управляющую компанию;
* человеку отказано в переводе накоплений в НПФ.

Право выбора тарифа 0% или 6% есть у граждан 1967 года рождения и моложе, которые только начинают свою трудовую деятельность. Это те граждане, с зарплаты которых страховые взносы впервые начинают начислять не ранее 1 января 2014 года.

По умолчанию тариф на накопительную часть пенсии составляет 0%, поэтому если выбирается именно этот тариф, то специально делать ничего не нужно.

При тарифе 6% необходимо подать заявление о выборе инвестиционного портфеля с пометкой – 6%. Это можно сделать до конца года, в котором истекает пять лет с момента первого начисления страховых взносов. Причем, если человек по истечении пяти лет не достиг возраста 23 лет, этот период продлевается до конца года, в котором ему исполнится 23 года.

Выбор тарифа 0% или 6% делается самостоятельно. Если выбирается тариф 0% (то есть ничего не предпринимается), то усиливается страховая часть пенсии, если 6% – то усиливается накопительная.

Для осознанного выбора того или иного тарифа накопительной части пенсии, необходимо учесть два фактора.

1. Какой доход приносят средства, которые учитываются на индивидуальном лицевом счете человека. Эту страховую часть гарантированно увеличивает государство, посредством индексации ее в зависимости от уровня инфляции. Накопительная часть (пенсионные накопления) государством не индексируется. Их могут инвестировать в некоторые ценные бумаги или на депозиты в банках управляющая компания НПФ, которую человек в свое сам время выбрал. Поэтому доходность накопительной части пенсии зависит исключительно от результатов инвестирования.
2. Пенсионные накопления в соответствии с законодательством наследуются. Если человек не доживает до пенсии, то накопленные деньги, а также полученный с них доход переходят его правопреемникам, которыми могут быть дети, супруг/супруга, родители, братья, сестры, бабушки, дедушки и внуки. Исключение составляют накопления за счет материнского капитала и доход от их инвестирования. Страховая часть пенсии наследованию не подлежит.

### 1.6.4.2. Заявление об отказе от финансирования накопительной части пенсии

Человек, который решил направить 6% от отчислений на накопительную часть пенсии, всегда может отказаться от своего выбора. Заявление об отказе необходимо подать в любое отделение Пенсионного фонда не позднее 31 декабря текущего года. Заявление подается в бумажном или электронном виде. На бумаге подать заявление можно:

– лично;

– по почте;

– через представителя.

В первом случае достаточно будет предъявить паспорт или любой другой документ, удостоверяющий личность заявителя. Если в документе не указана дата рождения, также нужно будет представить подтверждающий ее документ (например, свидетельство о рождении).

Если заявление за человека подает его представитель, то он должен предъявить свой паспорт, доверенность от заявителя, оригинал паспорта заявителя (любой другой документ, удостоверяющий личность заявителя) и документа, подтверждающего дату рождения.

При подаче заявления по почте необходимо учитывать следующее. Копии документа, удостоверяющего личность и подтверждающего дату рождения, а также свою подпись на заявлении нужно будет заверить у нотариуса. Если человек находится за границей, то заверить подпись и копии документов можно у сотрудника консульства России. Документы отправляются не простым письмом, а заказным с уведомлением и описью вложения. Это связано с тем, что дата и факт отправки должны быть подтверждены.

В электронном виде заявление можно подать через единый портал государственных и муниципальных услуг. При этом никаких документов к заявлению прикладывать не нужно.

Заявление об отказе от финансирования накопительной части пенсии можно аннулировать. Например, если гражданин уже подал заявление, но затем передумал отказываться от финансирования накопительной части пенсии. В этом случае необходимо подать заявление об отзыве заявления об отказе от финансирования накопительной пенсии.

Рассмотрим положительные и отрицательные аспекты различных вариантов инвестирования пенсионных накоплений.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Варианты распоряжения пенсионными накоплениями** | **Гарантии и выгода** | **Риски** |
| Государственная управляющая компания | Гарантии государства (государство отвечает по долгам компании) | Низкая доходность (возможно ниже уровня инфляции) |
| Частная управляющая компания | Вероятность получения высокой доходности | Доходность зависит от ситуации на рынке ценных бумаг |
| Доходность зависит от деятельности одной компании |
| Контроль со стороны государства (представление отчетности по итогам управления пенсионными накоплениями) | Чем выше доходность, тем выше риск |
| Государство не отвечает по долгам компании |
| Негосударственный пенсионный фонд | Вероятность высокой доходности | Доходность зависит от ситуации на рынке ценных бумаг |
| Риск потерять деньги снижен из-за размещения накоплений в различных управляющих компаниях | Чем выше доходность, тем выше риск |
| Страхование рисков. | Отсутствие контроля со стороны государства |
| Государство не отвечает по долгам компании |

*Таб. 1.5 Варианты инвестирования пенсионных накоплений,*

*их преимущества и риски*

Условия, которые нужно выполнить гражданину при различных способах подачи в ПФР заявления о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Способ подачи заявления в ПФР | Документы, необходимые для подачи заявления | Необходимость удостоверения заявления |
| Лично | Документ, удостоверяющий личность (паспорт, удостоверение военнослужащего, временное удостоверение личности и т. п.);  страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;  иной документ, выданный ПФР, в котором указан номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования. | – |
| Через представителя (уполномоченного или законного) | Документ, подтверждающий полномочия представителя (паспорт, доверенность и т.д.) | Наличие удостоверительной надписи, сделанной нотариусом или другим лицом, указанным в пункте 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации. |
| По почте | – | Наличие удостоверительной надписи, сделанной нотариусом или другим лицом, указанным в пункте 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации. |
| Через Интернет | – | В порядке, установленном Правительством Российской Федерации. |

*Таб. 1.6 Способы подачи в ПФР заявления о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой и необходимые документы*

# **Глава 1.7. Налогообложение и налоговые льготы**

****

## **§ 1.7.1. Уплата налогов и оформление налоговых льгот и вычетов. Налоговые льготы для граждан, налоговая льгота, налоговый вычет**

*Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ)* – главный закон, регулирующий налоговые отношения. Он устанавливает общие принципы налоговой системы в России, виды налогов, категории налогоплательщиков, налоговые ставки, порядок исчисления налогов и их уплаты, ответственность за неуплату налогов.

Познакомимся с основными понятиями, применяемыми в рамках рассмотрения проблематики налогообложения.

*Налогоплательщик* – физическое или юридическое лицо (организация, предприятие), на которое законом возложена обязанность уплачивать налоги.

*Объект налогообложения* – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.[[37]](#footnote-38)

Для гражданина объектом налогообложения является полученный им доход, имущество (земельный участок, автомобиль или гараж и другие объекты), факт получения наследства и другое.

*Налоговая база* представляет из себя стоимостную или количественную оценку объекта налогообложения. Налоговая база, наряду с налоговой ставкой являются основаниями для расчета суммы налога.

*Ставка налогообложения* – это величина налоговых начислений, исчисляемая на единицу измерения налоговой базы.

Ставка налогообложения может быть твердой. В этом случае законом определена сумма налога в рублях с каждой единицы налоговой базы. Также ставка налогообложения может быть выражена в процентах от налоговой базы.

Различают пропорциональную, прогрессивную и регрессивную налоговые ставки. Прогрессивные налоговые ставки возрастают с ростом налоговой базы, регрессивные – уменьшаются, пропорциональные – остаются неизменными независимо от размера налоговой базы.

*Налоговый период* – период времени, в течение которого формируется налоговая база, на основании которой исчисляется сумма налога. Налоговый период может составлять календарный месяц, квартал, календарный год или иной период времени.

*Налоговая декларация* – заявление налогоплательщика (письменное или в электронной форме) об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога[[38]](#footnote-39). Каждый налогоплательщик обязан предоставить налоговую декларацию по всем налогам, которые ему необходимо уплатить, если не предусмотрен иной порядок расчёта и уплаты таких налогов.

Например, в случае работы по трудовому договору, гражданин не платит налоги с заработной платы. Вместо этого налоги удерживает из заработной платы и перечисляет государству работодатель. В этом случае работодатель выступает для работника налоговым агентом.

*Налоговые агенты* исполняют функции исчисления и удержания налогов у налогоплательщика. Налоговые агенты перечисляют необходимые налоги от имени плательщика налога (налогоплательщика) в бюджет.

Основные обязанности налогоплательщиков:

* уплачивать законно установленные налоги;
* встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена законодательством;
* вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством;
* представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством;
* представлять в налоговые органы и их должностным лицам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
* выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
* нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.[[39]](#footnote-40)

### 1.7.1.1. Система действующих в России налогов и сборов

Рассмотрим более подробно налоговую систему, а также действующие налоги и взносы. Система налогов в России подразделяется на три уровня:

• федеральные налоги;

• региональные налоги;

• местные налоги.

Налоги каждого уровня характеризуется своими особенностями.

Федеральные налоги и сборы установлены Налоговым Кодексом и должны платиться в обязательном порядке на всей территории России. Размер налогов одинаков для категорий лиц вне зависимости от их местонахождения. К таким налогам относятся, например, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на доходы физических лиц (НДФЛ) и налог на прибыль. Перечень федеральных налогов и сборов определяется статьёй 13 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ).

Региональные налоги и сборы устанавливаются Налоговым Кодексом и законами самих субъектов федерации. Они обязательны к уплате на территории тех субъектов, где они установлены. К ним относятся, например, налог на имущество организаций, транспортный налог и другие. Следует отметить, что в различных регионах могут применяться разные налоговые ставки. Перечень региональных налогов и сборов определён статьёй 14 НК РФ.

Местные налоги и сборы – это, например, налог на имущество физических лиц, земельный налог и другие налоги, принятые на местном уровне. Перечень местных налогов и сборов приведен в статье 15 НК РФ.

Наряду с различными видами налогов и сборов НК РФ устанавливает пять специальных налоговых режима, действующих наряду с основной системой налогообложения (ОСН).

Одним из таких режимов является упрощенная система налогообложения.

*Упрощенная система налогообложения* (УСН) применяется для организаций и индивидуальных предпринимателей (глава 26.2 НК РФ). Такие налогоплательщики освобождаются от уплаты налога на прибыль и налога на имущество организаций (соответственно для индивидуальных предпринимателей – от уплаты НДФЛ и налога на имущество физических лиц), а также не признаются плательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на территорию Российской Федерации.

Объектом налогообложения в рамках УСН признаются либо доходы в полном объеме, либо доходы, уменьшенные на величину расходов (перечень расходов, принимаемых к зачету, подробно определен в главе 26.2 НК РФ).

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6% (законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1% до 6% в зависимости от категорий налогоплательщиков, а в некоторых случаях – даже 0%). Если же объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15% (законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные ставки в пределах от 5% до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков).

### 1.7.1.2. Налог на доходы физических лиц

Рассмотрим более подробно налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

В части актуальных вопросов представим наиболее часто возникающие на практике работы с гражданами.

Практически каждый гражданин России является его плательщиком. Взимается он, как правило, автоматически, без участия самого гражданина. Однако, с практической точки зрения необходимо не только представлять общие принципы взимания НДФЛ, но и знать, какие доходы освобождаются от налогообложения, и какие бывают налоговые вычеты – и по возможности получить обратно от государства часть уплаченного налога.

Налогоплательщиками по НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами России (лица, находящиеся на территории Российской Федерации более 183 дней в календарном году), а также нерезиденты, получающие доходы от источников в Российской Федерации. Объект налогообложения – доход, полученный налогоплательщиками от источников в Российской Федерации, а для резидентов также и доход от источников за пределами Российской Федерации.

Базовая ставка НДФЛ для налоговых резидентов Российской Федерации составляет 13%, Ставка является «плоской» – она не повышается по мере увеличения доходов гражданина. По некоторым видам доходов установлена льготная ставка 9% или вообще освобождение от НДФЛ, по другим – повышенная ставка 35% (например, выигрыши в лотерею, призы и т.п.).

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах. А также учитываются доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Доходы в натуральной форме – это оплата за гражданина организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика; полученные и бесплатно товары и услуги, оплата труда в натуральной форме.

Материальная выгода – это экономия на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами по ставкам ниже рыночных, приобретение товаров (работ, услуг) по ценам ниже рыночных, – с разницы надо опять-таки уплатить налог.

При определении налоговой базы с доходов в виде страховых выплат необходимо учитывать, что многие виды страховых выплат не облагаются НДФЛ. Также не облагаются этим налогом пенсии от негосударственного пенсионного фонда, не взимается он и с купонных доходов по облигациям.

Налоговым периодом по НДФЛ является календарный год. Удержать налог и перечислить его в бюджет должен налоговый агент.

Агентами являются работодатели по трудовому договору, организации, выплачивающие гражданину вознаграждение по гражданско-правовому договору, финансовые организации (брокеры, доверительные управляющие), выплачивающие доход клиентам и т.д.

Но есть и такие виды доходов физических лиц, налоги с которых гражданин должен уплачивать самостоятельно, без участия налогового агента. Например, если гражданин сдает квартиру в аренду другому гражданину, или продает недвижимое имущество и т.п. Такие граждане должны по итогам календарного года заполнить и подать в налоговые органы налоговую декларацию по НДФЛ и перечислить НДФЛ в бюджет самостоятельно. Впрочем, если гражданин владел недвижимостью более 5 лет (а в некоторых случаях – более 3 лет), то налог с дохода от ее продажи не взимается.

Сумма налоговой базы может быть уменьшена за счёт налоговых вычетов.

### 1.7.1.3. Налоговые вычеты

Налоговые вычеты бывают нескольких категорий: стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные и профессиональные.

*Стандартные налоговые вычеты* (статья 218 НК РФ) предоставляются родителям, имеющим несовершеннолетних детей, инвалидам, гражданам, принимавшим участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, гражданам, участвовавшим в испытаниях ядерного оружия, Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации, участникам Великой Отечественной войны и др. Размеры таких вычетов составляют в зависимости от категории льготников 500, 1400, 3000 рублей в месяц.

*Социальные налоговые вычеты* в соответствии со статьей 219 НК РФ предоставляются:

* если осуществлены пожертвования благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям и т.п. Налогообложению не подлежит размер фактически произведенных расходов, но не более 25% от дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению;
* если налогоплательщик уплатил за обучение своих детей в образовательных учреждениях. Налогообложению не подлежит размер фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка;
* если налогоплательщик уплатил за свое обучение, за медицинские услуги, оказанные ему и его близким родственникам, за прохождение независимой оценки своей квалификации, а также перечислил пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения и дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, – в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период;
* если были осуществлены дорогостоящие виды лечения, перечень которых утвержден Правительством Российской Федерации. В этом случае налогообложению не подлежит размер фактически произведенных расходов.

*Инвестиционные налоговые вычеты* (статья 219.1 НК РФ) предоставляются гражданам при продаже ценных бумаг, которые находились в собственности налогоплательщика более трех лет, а также при внесении средств на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) или при получении положительного финансового результата по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

*Имущественные налоговые вычеты* (статья 220 НК РФ) предоставляются при продаже имущества (жилая недвижимость и земля, прочее имущество, кроме ценных бумаг, доли в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве, при выкупе недвижимого имущества для государственных или муниципальных нужд, при приобретении или строительстве жилья (до 2 млн руб.), при погашении процентов по целевым займам (кредитам), израсходованным на новое строительство либо приобретение жилья (до 3 млн руб.).

*Профессиональные налоговые вычеты* (статья 221 НК РФ) получают индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты и другие лица, занимающиеся частной практикой, налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, – в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

### 1.7.1.4. Налог на имущество физических лиц

В настоящее время у граждан возник особый интерес к финансовой информации по налогу на имущество физических лиц. Этот интерес связан с изменениями в налоговом законодательстве.

Наиболее частыми вопросами, которые задают в практике, являются вопросы правильности расчета и уплаты налога, а также уточнения, какие именно объекты облагаются налогом на имущество физических лиц.

Разберем эти вопросы наиболее подробно с учетом практических аспектов.

Один из первых вопросов возникает тогда, когда гражданин получает уведомление об уплате налога на имущество. Он сравнивает его размер с предыдущим и сомневается в правильности расчета.

Остановимся на этом случае более подробно.

Если найдена ошибка в уведомлении об уплате налога, то гражданин вправе обратиться в налоговый орган, чтобы пересчитали налог. Это можно сделать, когда:

* обнаружены неактуальные или неточные сведения в налоговом уведомлении;
* не учтены документы на льготу или освобождение от налога;
* инспекторы получили новые сведения из Росреестра и других ведомств;
* оценщики ошиблись в расчете кадастровой стоимости;
* новые законы вступили в силу с обратной датой.

Последний случай возник в конце 2016 года. Законодатели приравняли дачи и садовые домики к жилым домам. Это привело к тому, что налог за 2015 год по этим объектам инспекторы рассчитали неверно (как правило, сумма налога больше, чем предусмотрено новыми нормами законодательства). Это объясняют тем, что новый закон вступил в силу с обратной датой и после того, как налоговый орган разослал уведомления.

В этом случае необходимо обратиться в налоговый орган с заявлением о перерасчете налога.

Сделать это можно разными способами: отвезти лично, направить его по почте или через электронные сервисы «Личный кабинет налогоплательщика» и «Обратиться в ФНС России».

Обращение граждан инспекторы должны рассмотреть в течение 30 календарных дней. Но срок для перерасчета налога для них не ограничен. В любом случае инспекторам нужно время, чтобы проверить причину неверного расчета налога.

Когда налоговый орган убедится, что в уведомлении ошибка, она пересчитает налог, внесет изменения в базу данных и направит новое уведомление, где укажет сумму перерасчета. Ранее начисленный налог и пени обнулят.

Для правильности расчета налога на имущество физических лиц необходимо знать, какое имущество является объектом налогообложения для физических лиц.

В соответствии с российским законодательством налог на имущество физических лиц взимают со следующих объектов личного имущества:

* жилые дома, а также жилые и нежилые строения, которые расположены на земле для личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства. Это могут быть дачи, садовые дома и др.;
* квартиры, комнаты;
* гаражи, машино-места;
* единые недвижимые комплексы;
* объекты незавершенного строительства;
* другие здания, строения, помещения и сооружения.

Этот перечень установлен пунктами 1 и 2 статьи 401 Налогового кодекса Российской Федерации.

Следует обратить внимание, что законом установлены налоговые вычеты на отдельные виды имущества, когда налог считают исходя из кадастровой стоимости. Например, за комнату менее 10 кв. м налог не взимается, также не является объектом налогообложения общее имущество многоквартирного дома (лестничные площадки, пролеты, технические этажи и др.), платить налог с него не нужно. (пункт 3 статьи 401 НК РФ).

Сейчас многие граждане берут ипотечный кредит. А если кредит еще не выплачен, должны ли граждане заплатить налог на имущество?

Платить налог на имущество должны собственники этого имущества. Если человек приобретает квартиру по ипотеке, он становится ее собственником.

Когда выдается ипотечный кредит, банк является залогодержателем, но права собственности на квартиру у него не будет. Поэтому, с квартиры, по которой еще не полностью гражданином выплачен ипотечный кредит, нужно заплатить налог.

Налоговый орган должна рассчитать гражданину налог – либо с месяца, в котором было куплено имущество, или со следующего месяца. Это зависит от того, когда оформлено право собственности: до 15-го числа включительно или после.

А кто же должен платить налог на имущество физических лиц?

Этот налог должны заплатить все собственники недвижимости, которая является объектом налогообложения и находится в России. Следует иметь в виду, что платят и граждане России и лица без гражданства и иностранные граждане.

Заплатить налог придется независимо от того, используется фактически имущество или нет.

Есть в практике ряд случаев, когда несовершеннолетнему ребенку покупают жилье (квартиру) и он (ребенок) становится его владельцем. Когда собственником имущества является несовершеннолетний ребенок, заплатить за него налог обязаны его законные представители – это могут быть родители, усыновители, опекуны, попечители.

Довольно часто встречается ситуация, когда объект недвижимости может находиться в собственности одновременно у нескольких человек. То есть в общей долевой или общей совместной собственности.

В соответствии с законодательством, общей долевой собственности каждый собственник платит налог на имущество соразмерно своей доле.

Рассмотрим случай, когда имущество находится в общей долевой собственности и приведём пример расчёта налога на имущество физических лиц.

Три гражданина имеют в общей долевой собственности квартиру. По соглашению между ними доли в имуществе распределены следующим образом:

* первый гражданин – 50%;
* второй гражданин – 25%;
* третий гражданин – 25%.

Плательщиком налога на имущество считается каждый из трех собственников – но в пределах своей доли.

Владельцы имущества должны заплатить налог каждый сам за себя, пропорционально числу собственников данного имущества. Налоговый орган рассчитает налог сама, исходя из того количества собственников, которое указано в правоустанавливающих документах на недвижимость.

Если гражданин признан безвестно отсутствующим, платить налог на имущество за этого гражданина должен человек, который назначен управлять имуществом безвестно отсутствующего гражданина.

Суд может признать человека безвестно отсутствующим, если по местожительству о нем нет сведений в течение года. Имущество такого человека передается лицу (управляющему), с которым служба опеки и попечительства на основании решения суда заключает договор о доверительном управлении. Эта служба может назначить лицо для управления имуществом и до истечения года, то есть до признания судом человека безвестно отсутствующим. Назначенный управляющий и должен заплатить налог на имущество за безвестно отсутствующего человека. Управляющий перечисляет в бюджет:

* суммы налога на имущество, которые безвестно отсутствующий должен был заплатить (уже наступил срок уплаты налога), но не сделал этого;
* пени и штрафы по налогу на имущество, начисленные на день признания человека безвестно отсутствующим (то есть на дату вступления в силу решения суда);
* суммы налога на имущество, срок уплаты которых наступает после признания человека безвестно отсутствующим (в пределах установленного срока доверительного управления имуществом).

Все перечисленные суммы управляющий оплачивает за счет средств безвестно отсутствующего гражданина.

Момент, с которого человек становится плательщиком налога на имущество физических лиц, зависит также от способа получения имущества.

Наследники станут плательщиками с даты открытия наследства. Это либо день смерти наследодателя, либо день, когда по решению суда его объявили умершим. И дата регистрации права собственности на унаследованное имущество значения не имеет. Для остальных случаев это дата возникновения права собственности на объект. Однако, как в первом, так и во втором случае есть особенности расчета налога, когда наследство открыто или право собственности получено в середине года или месяца.

Если умерший наследодатель не перечислил налог на имущество, задолженность по налогу на имущество умершего лица или (лица, объявленного умершим) не аннулируется. Следовательно, после смерти собственника недвижимости (объявления его умершим), задолженность по налогу на имущество, а также штрафы и пени должны уплатить наследники. Но только в пределах стоимости унаследованного имущества.

Для того чтобы у наследника возникла такая обязанность, должно быть выполнено несколько условий.

Во-первых, заплатить налог на имущество за наследодателя должны только те наследники, которые приняли наследство. Количество наследников, принявших имущество по наследству, может быть меньше количества призванных к наследству. Такое происходит, если кто-то из наследников, например:

* отказывается от получения наследства;
* в течение шести месяцев со дня смерти наследодателя (объявления его умершим) не совершает действий, необходимых для принятия наследства.

Перечень действий, которые могут свидетельствовать о принятии человеком наследства, установлен в статье 1153 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Наследники, не принявшие наследство, не должны платить налог на имущество за наследодателя.

Во-вторых, требование о погашении задолженности наследодателя по налогу на имущество должно быть предъявлено наследникам в определенный срок. Если налоговый орган подал требование об уплате налога (заявление в суд) вовремя, наследники, принявшие наследство, должны погасить задолженность наследодателя.

Среди имущества, переданного по наследству, может быть имущество как облагаемое, так и не облагаемое налогом (например, деньги, ценные бумаги и т. д.). При наследовании имущества происходит универсальное правопреемство. То есть имущество переходит к наследникам в неизменном виде как единое целое и в один и тот же момент. Получается, что все наследники в равной мере получают права и обязанности наследодателя, связанные с этим имуществом (в т. ч. по уплате долга наследодателя перед бюджетом). Из этого можно сделать вывод, что погашать задолженность наследодателя по налогу на имущество должны все наследники. – даже те, которые приняли имущество, не облагаемое налогом.

Помимо того, что наследники обязаны погасить задолженность наследодателя, так как они признаются самостоятельными плательщиками налога на имущество с момента открытия наследства. То есть с даты смерти наследодателя или, если наследодатель был объявлен умершим в судебном порядке, с даты вступления в законную силу решения суда об объявлении его умершим.

Рассмотрим вопросы проверки расчета на имущество физических лиц. Как правильно это сделать?

Налоговый орган сам рассчитывает этот налог. Делает она это когда заканчивается календарный год отдельно по каждому объекту налогообложения. Однако человек должен проверить расчет налогового органа.

На практике встречаются случаи, когда налог может быть завышен, например, из-за того, что учтены не все сведения или использованы недостоверные сведения, а также из-за технических (арифметических) ошибок в самом расчете.

В таком случае необходимо обратиться в налоговый орган.

### 1.7.1.5. Алгоритмы проверки расчета налога на имущество физических лиц

Для проверки расчета, исходя из инвентаризационной стоимости воспользуйтесь следующим алгоритмом:

* необходимо собрать данные на основании которых налоговые инспекторы рассчитывают налог (сведения об имуществе);
* получить информацию о том, имеется ли льгота;
* определить налоговую базу;
* определить ставку налога;
* проверить количество месяцев, в течение которых имущество находилось в собственности;
* рассчитать налог.

Первые четыре года с момента введения нового порядка расчета налога исходя из кадастровой стоимости являются переходными.

На переходный период установлен особый порядок расчета налога на имущество физических лиц исходя из кадастровой стоимости. Это сделано с целью снижения налоговой нагрузки на граждан.

Например, в регионе новый порядок введен с 2015 года (налог за 2015 год). Значит, переходным периодом, в котором налог надо считать по переходным правилам, будут 2015–2018 годы. А первое уведомление об уплате налога, рассчитанного по новым правилам, должно было прийти в 2016 году.

Это следует из пункта 8 статьи 408 Налогового кодекса Российской Федерации.

### 1.7.1.6. Поступление сведений об имуществе и его владельце для целей расчета налога на имущество граждан

Ежегодно до 15 февраля в налоговый орган по местонахождению имущества поступают сведения:

* об объекте налогообложения и его собственнике;
* о кадастровой стоимости объекта налогообложения.

Эти данные передает территориальное отделение Росреестра в муниципальном образовании (например, городе, районе, области), где расположена недвижимость, по состоянию на 1 января текущего года.

Если в течение года происходит смена собственника или регистрируется право собственности на недавно построенный объект, территориальное отделение Росреестра (на подведомственной территории которого расположен объект) должно передать эту информацию в налоговый орган в течение 10 дней со дня регистрации. При этом кадастровую стоимость по новым объектам отделение определит на дату постановки такого объекта на государственный кадастровый учет.

Сведения об инвентаризационной стоимости имущества в налоговый орган больше не поступают. Поэтому налоговый орган рассчитывает налог на имущество физических лиц, исходя из последних полученных данных. Эти данные БТИ предоставило в налоговые органы до 1 марта 2013 года.

Обратим внимание на то, что налоговый орган может пересчитать и доначислить налог на имущество физлиц за прошлые годы, по которым поступили новые данные оценки.

Однако это можно сделать только в отношении инвентаризационной стоимости, которую БТИ определило до 1 марта 2013 года. После этой даты инвентаризационную стоимость не рассчитывают и сведения в налоговый орган не передают. А для налога на имущество берут стоимость по состоянию на 1 марта 2013 года.

Уточнить инвентаризационную стоимость можно в судебном порядке. В таком случае налоговый орган обязан направить новое уведомление и скорректировать сумму налога. Направить сразу требование об уплате, указав сумму налога и пеней, инспектор не вправе. Дело в том, что обязанность платить налог на имущество возникает у человека после того, как он получит уведомление из налогового органа. А значит, требовать уплаты доначисленного налога на имущество физических лиц налоговый орган может, только если гражданину предварительно направлено уведомление, и он не заплатил налог.

Как правило, документы, подтверждающие приобретение или продажу объектов недвижимости, не требуется предоставлять в налоговый орган для расчета налога на имущество физических лиц.

Все необходимые сведения в налоговый орган передают территориальные отделения Росреестра. Однако в случае возникновения спора (например, из-за задержки передачи сведений) рекомендуется предоставить документы на приобретение или продажу имущества. Например, договор купли-продажи, свидетельство о регистрации права. В частности, это может потребоваться, чтобы подтвердить дату, с которой человек не должен больше платить налог, если имущество было продано.

Какие данные необходимо иметь гражданину, чтобы определить налоговую базу исходя из кадастровой стоимости?

Если по вашему объекту налог рассчитывают исходя из кадастровой стоимости, то налоговую базу надо определять исходя из кадастровой стоимости по состоянию на 1 января года, за который уплачивается налог. Если объект новый, то есть возник в середине года, – на дату его регистрации

Следует отметить, что в течение года кадастровую стоимость могут пересмотреть. В общем случае налоговый орган при расчете налога не учтет такое изменение стоимости. То есть налог на имущество физических лиц ни за текущий налоговый период, ни за предыдущие периоды пересчитывать она не будет. Например, если кадастровую стоимость изменили по причине увеличения (уменьшения) площади здания.

Однако здесь есть два исключения. Новую кадастровую стоимость инспекторы все-таки учтут, если ее изменили:

* в результате исправления технической ошибки (описки, опечатки, грамматической или арифметической ошибки либо подобной ошибки), которую допустил Росреестр;
* по решению комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости или решению суда в порядке, установленном статьей 24.18 Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ.

Налоговый орган пересчитает налог, исходя из новых данных с налогового периода, в котором была допущена техническая ошибка или подано заявление о пересмотре кадастровой стоимости.

Узнать кадастровую стоимость имущества можно на сайте Росреестра. Это можно сделать с помощью нескольких сервисов:

* Получить выписку из ЕГРН о кадастровой стоимости недвижимости.
* Ресурс «Публичная кадастровая карта»
* Ресурс «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме online»
* Ресурс «Получение сведений из фонда данных государственной кадастровой оценки»
* Собственники недвижимости могут узнать стоимость объекта в личном кабинете Росреестра (https://rosreestr.ru/site/). Для авторизации в личном кабинете используется учетная запись пользователя на Едином портале государственных услуг (https://www.gosuslugi.ru/).
* Кроме того, выписку из ЕГРН о кадастровой стоимости объекта недвижимости можно запросить лично в отделении Федеральной кадастровой палаты Росреестра или МФЦ. Запрос можно также направить по почте.

## **§ 1.7.2. Льготы по налогу на имущество физических лиц**

По налогу на имущество физических лиц существует два вида льгот:

* федеральные;
* местные, установленные местным законодательством, а в Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе – законами этих городов.

### 1.7.2.1. Федеральные льготы

Федеральные льготы установлены для определенных категорий граждан, они подразумевают полное освобождение человека от уплаты налога на имущество. Льготы действуют на всей территории России независимо от того, упомянуты они в региональном, местном законодательстве или нет. Получить федеральную льготу можно только на один объект в каждом из следующих видов имущества. При этом право выбора имущества остается за гражданином.

Это могут быть:

* квартира или комната;
* жилой дом;
* специально оборудованное сооружение, помещение, которые используются в качестве творческих мастерских, ателье, студий;
* жилое помещение, используемое для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек, – на период такого их использования;
* хозяйственное строение и сооружение (площадью до 50 кв. м каждого объекта) на участках, предоставленных для личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства;
* гараж или машино-место.

Если у гражданина в собственности объект незавершенного строительства, льготу по нему не дадут. И это не зависит от вида имущества.

Но в любом случае льгота не положена в отношении недвижимости:

* которую используют для осуществления предпринимательской деятельности;
* налог по которой платят, исходя из кадастровой стоимости, и она включена в утвержденный перечень либо образована из такого имущества;
* налог по которой платят, исходя из кадастровой стоимости, и кадастровая стоимость более 300 млн рублей.

### 1.7.2.2. Местные льготы

Дополнительные налоговые льготы могут быть установлены Нормативными правовыми актами муниципальных образований (законами г. Москвы, г. Санкт-Петербурга и г. Севастополя). Действуют местные льготы только на территории соответствующего муниципального образования. Эти льготы не могут ограничивать федеральные льготы.

### 1.7.2.3. Получение льготы

Для получения льготы по налогу на имущество гражданин должен подать в любой налоговый орган письменное заявление по типовой форме (на сайтах налоговых органов имеются образцы типовых форм), а также документы, которые подтвердят право на получение льготы.

Если льгота уже получена, повторно обращаться за ней в налоговый орган в последующие годы не нужно. Не нужно заново заявлять льготу и в случае, когда ее предоставили вам по состоянию на 31 декабря 2014 года согласно Федеральному закону от 9 декабря 1991 года № 2001-1.

Если у гражданина несколько объектов по одному виду имущества, то он может выбрать, по какому из них заявить льготу. Но делать это не обязательно. По умолчанию льготу дадут на тот объект, по которому расчетная сумма налога оказалась максимальной.

Если гражданин решил оставить выбор за собой, то свое решение он должен оформить письменно. Для этого в любой налоговый орган необходимо подать уведомление о выборе объектов налогообложения.

Уведомление подается до 1 ноября года, начиная с которого будет применяться льгота. Причем свой выбор можно изменить. Для этого необходимо подать уточненное уведомление. Но успеть сделать это надо все равно до 1 ноября.

Рассмотрим случай, когда может возникнуть право на льготу по налогу на имущество физических лиц и ее утраты.

Гражданин погиб при исполнении служебных обязанностей в марте 2015 года. Чтобы получить льготу по налогу на имущество его вдова представила в налоговую инспекцию заявление и справку о гибели мужа. Инспекция предоставила льготу с мая 2015 года.

В ноябре 2016 года женщина снова вышла замуж. С декабря 2016 года инспекция снова начала начислять налог на имущество, принадлежащее ей.

Рассмотрим пример, как выбрать объект, по которому гражданин (инвалид) получает льготу по имеющемуся у него собственности.

Гражданин является инвалидом I группы и имеет в собственности две квартиры. На территории, где расположены квартиры, с 1 января 2015 года введен новый порядок расчета налога на имущество граждан – исходя из кадастровой стоимости.

Кадастровая стоимость квартир на 1 января 2015 года, по данным Росреестра, составляет:

* квартира №1 – 10 800 000 руб.;
* квартира №2 – 10 280 000 руб.

Так как гражданин является инвалидом I группы, она вправе получить федеральную льготу на одну квартиру.

Гражданин выбрал квартиру № 1, так как стоимость ее выше, а значит, налог – больше.

Для получения льготы по текущему году именно по квартире № 1 гражданин в сентябре подал в налоговую инспекцию уведомление о выборе объекта налогообложения.

Рассмотрим другой практический случай. Предположим, что жилой дом был построен обоими супругами, но оформлен на супруга, который льгот по налогу на имущество не имеет. Возможно ли воспользоваться льготой при уплате налога на имущество с построенного дома, если на нее имеет право один из супругов?

На имущество, нажитое во время брака (приобретенное или построенное), устанавливается режим собственности. Эти правоотношения регулируются Семейным кодексом Российской Федерации. Право собственности на недвижимость возникает с момента ее государственной регистрации.

При регистрации права совместной собственности на имущество в свидетельстве указываются все собственники, т.е. оба супруга. В рассматриваемой ситуации было зарегистрировано не право совместной собственности, а право частной собственности лишь одного из супругов. Следовательно, второй супруг, не являясь собственником, не признается плательщиком налога. А значит, его право на льготу не может учитываться при расчете налога.

Рассмотрим вопрос, каким образом можно сделать перерасчет налога на имущество учитывая льготу.

Если человек обратился в налоговую инспекцию за льготой с опозданием, ему пересчитают налог. По законодательству перерасчет можно сделать не более чем за три года с того дня, когда появилось право на льготу. При этом отдельное заявление на перерасчет налога подавать не нужно. Налоговая инспекция сделает это на основании заявления на саму льготу.

Возможна также ситуация, когда налоговая инспекция не отправила владельцу имущества уведомление на уплату налога. Тогда гражданин должен сам письменно сообщить в инспекцию о наличии у него имущества.

Сообщение можно подать в любую налоговую. Срок – до 31 декабря года, следующего за тем, в котором гражданин стал собственником объекта налогообложения. К сообщению необходимо приложить документ о праве собственности на недвижимость: выписку из ЕГРП либо свидетельство о праве собственности.

Необходимо отметить, что, если у гражданина есть уже льгота (в виде полного освобождения от уплаты налога), подавать сообщение в налоговый орган нет необходимости.

Особое внимание необходимо обратить на то, что за несообщение (несвоевременное сообщение) о наличии недвижимости с 1 января 2017 года введена налоговая ответственность. Размер штрафа составит 20% от неуплаченной суммы налога.

## **§ 1.7.3. Транспортный налог**

Если налог на доходы физических лиц затрагивает всех граждан, имеющих доходы, то транспортный налог касается граждан – владельцев транспортных средств.

Этот налог относится к региональным налогам.

### 1.7.3.1. Транспортные средства, облагаемые и необлагаемые налогом

Категории транспортных средств, облагаемые транспортным налогом, указаны в статье 358 Налогового кодекса Российской Федерации.

Среди них:

* легковые автомобили;
* мотоциклы и мотороллеры;
* автобусы;
* автомобили грузовые;
* другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
* катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства;
* яхты и другие парусно-моторные суда;
* гидроциклы;
* несамоходные (буксируемые) суда и др.

Следует иметь ввиду, что есть виды транспорта, которые не облагаются транспортным налогом. Полный перечень таких (необлагаемых) видов транспорта также определен в статье 358 Налогового кодекса Российской Федерации. К необлагаемым эти налогам относятся в частности весельные лодки.

### 1.7.3.2. Налоговая база

Налоговой базой для транспортного налога является:

* число лошадиных сил мощности двигателя (в случае, когда у транспортного средства есть двигатель);
* количество регистровых тонн валовой грузоподъёмности (по несамоходным (буксируемым) водным транспортным средствам);
* транспортное средство (единица) – по остальным водным и воздушным транспортным средствам.

Размер транспортного налога для каждого гражданина - владельца транспортного средства рассчитывают налоговые органы. Данные для расчёта налоговые органы получают от органов государственной регистрации транспортных средств.

К примеру, транспортный налог на легковые автомобили рассчитывается по данным, которые предоставляет ГИБДД. Обмен данными между налоговыми органами и ГИБДД осуществляется в автоматическом режиме. Поэтому, в большинстве случаев, не нужно самостоятельно информировать налоговые органы о приобретении, продаже транспортного средства, сообщать его технические характеристики. Налогоплательщик должен лишь проверить правильность полученного расчёта (содержится в налоговом уведомлении) и оплатить налог.

Но, все-таки, в отдельных случаях налогоплательщику потребуется предоставить в налоговые органы необходимые документы по транспортному средству. Это необходимо, когда:

* налогоплательщик выявил некорректность расчёта транспортного налога;
* налогоплательщик, владеющий поставленным на учёт транспортным средством, не получил налоговое уведомление с расчётом транспортного налога на это транспортное средство и в некоторых других случаях.

### 1.7.3.3. Ставки и расчет размера НАЛОГА

Базовые ставки транспортного налога установлены пунктом 1 статьи 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Эти ставки служат основой для определения региональными властями ставок транспортного налога на территории того или иного региона (субъекта федерации).

Региональная ставка транспортного налога может не более чем в 10 раз превышать или не более, чем в 10 раз быть меньше базовой ставки. При этом ставку для легковых автомобилей, мощность которых менее 150 л. с., субъект Российской Федерации имеет право снизить до 10 раз и установить нулевую ставку.

Ставка транспортного налога определяется:

* видом, к которому относится транспортное средство;
* техническими характеристиками транспортного средства.

Исчисление транспортного налога предполагает осуществление следующих действий:

* отбор необходимых для исчисления характеристик транспортного средства;
* выбор ставки, исходя из ставок, установленных в конкретном регионе и соответствия этих характеристик определённой ставке.

Ставка, по которой налоговый орган рассчитывает гражданину налог, указывается в налоговом уведомлении.

Вид транспортного средства определятся типом транспортного средства, указанным в регистрационных документах транспортного средства.

Такими документами являются:

* паспорт транспортного средства (ПТС) и свидетельство о регистрации транспортного средства (самоходной машины) по автомобилям и самоходным машинам;
* по водному транспорту - свидетельство о регистрации прав на судно и свидетельство о праве собственности на судно, судовой билет;
* по воздушному транспорту - свидетельство о регистрации гражданского воздушного судна.

Мощность двигателя или валовая вместимость определяется по данным из технической документации. Например, в паспорте транспортного средства (ПТС).

Если данные налогового органа, содержащиеся в налоговом уведомлении, расходятся с технической документацией, для расчета налога нужно использовать сведения из технической документации.

Когда в технической документации нет информации о мощности двигателя или валовой вместимости, можно использовать экспертное заключение.

Если мощность транспортного средства указана в кВт, ее переводят в лошадиные силы.

Расчёт налоговой базы по транспортному налогу требует выражения мощности двигателя в лошадиных силах. В случае, когда в документации на транспортное средство мощность выражена в кВт (киловатты) её следует пересчитать:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Мощность двигателя, выраженная в л. с. | = | Мощность двигателя, выраженная в кВт | × | 1,35962 |

Налоговым кодексом установлена возможность применения дифференцированных ставок транспортного налога в отношении транспортных средств, имеющих различный год выпуска и экологический класс. На практике речь идёт о возможности для региональных властей предоставлять налоговые льготы по транспортному налогу для более «молодых» транспортных средств и имеющих более высокий экологический класс. Данная мера используется лишь в нескольких регионах России (например, в Республике Татарстан, Калининградской области) и распространяется не на все виды транспортных средств. Наиболее массовый сегмент - легковые автомобили не затрагивается вовсе.

«Возраст» автомобиля для целей налогообложения определятся количеством лет, прошедших с года выпуска транспортного средства. Единицей измерения является календарный год по состоянию на 1 января текущего года. Годы отсчитываются с 1 января года, следующего за годом выпуска. Год оплаты налога учитывается.

*Пример определения ставки транспортного налога*

В конце 2017 года И.И. Иванов, проживающий в Москве, приобрел автомобиль Nissan Patrol 3.0 D Elegans.

25 октября 2018 года И.И. Иванову пришло налоговое уведомление за 2017 год.

И.И. Иванов захотел проверить правильность расчёта транспортного налога. Для этого ему необходимо, во-первых, определить тип транспортного средства и мощность двигателя, во-вторых, сравнить расчёт с надлежащим значением ставки транспортного налога в г. Москве.

В регистрационных документах (ПТС, свидетельство о регистрации сертификационные документы) автомобиль Nissan Patrol определен как легковой с мощностью двигателя 160 л. с.

Налоговая ставка в г. Москве определяется законом г. Москвы от 9 июля 2008 № 33. Ставка транспортного налога установлена на 2017 г. для легкового автомобиля соответствующей мощности 45 руб./л. с.

Таким образом, величина транспортного налога составит 45\*160=7200 руб.

Обязанность по уплате транспортного налога лежит на собственнике зарегистрированного транспортного средства. Если транспортное средство зарегистрировано на несовершеннолетнего ребенка, платить налог должны его законные представители (родители, усыновители, опекуны, попечители).

После смерти автовладельца (объявления его умершим) задолженность по транспортному налогу, а также штрафы и пени должны уплатить наследники. Но только в пределах стоимости унаследованного имущества.

Расчет налога осуществляет налоговый орган (налоговая инспекция).

Для проверки правильности расчета необходимо определить налоговую базу и ставку налога. А для расчета налога по легковым автомобилям может понадобиться еще один показатель – повышающий коэффициент.

Обратите внимание, если автомобиль стоит млн руб. и более, определите еще и повышающий налог коэффициент. Его конкретный размер зависит от стоимости и года выпуска машины. Если автомобиль дешевле 3 млн руб., повышающего коэффициента не будет.

Расчет транспортного налога осуществляется за год.

Если транспортное средство зарегистрировано с начала года, используйте формулу:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годовая сумма транспортного налога | = | Налоговая база | × | Ставка налога | × | Повышающий коэффициент (только для легковых автомобилей) |

Такие правила прописаны в пункте 2 статьи 362 Налогового кодекса Российской Федерации.

*Рассмотрим практический пример расчета размера транспортного налога в ситуации, когда автомобиль был угнан, а затем возвращен владельцу.*

В марте гражданин приобрел легковой автомобиль с мощностью двигателя 130 л. с. и стоимостью 1 млн руб.

10 марта транспортное средство было зарегистрировано в ГИБДД.

25 апреля года автомобиль угнали. Факт угона подтвержден оригиналом справки ОВД.

5 сентября того же года автомобиль нашли и вернули владельцу.

Это означает, что гражданин являлся владельцем автомобиля в течении восьми месяцев (март–апрель, сентябрь–декабрь).

Повышающего коэффициента по автомобилю нет, поскольку он дешевле 3 млн руб.

Ставка налога для автомобиля с указанными характеристиками в данном регионе составляет 35 руб. за 1 л. с.

Размер транспортного налога за год составит:

130 л. с. умножить на 35 руб./л. с. умножить на 8 мес. разделить на 12 мес. – итого 3033 руб.

### 1.7.3.4. Налоговые льготы

Законодательство предусматривает освобождение от уплаты транспортного налога по следующим критериями:

* вид транспорта, по которому имеется освобождение от уплаты налога;
* категории граждан, которые имеют право не платить транспортный налог.

В случае выполнения совокупности вышеуказанных условий от налога освобождаются граждане - владельцы большегрузных автомобилей.

Не являются объектом налогообложения по транспортному налогу следующие транспортные средства:

* лодки на вёсельном ходу и моторные с мощностью двигателя до 5 л. с.;
* автомобили легковые, предназначенные для инвалидов (автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке (подпункт 2 пункта 2 статьи 358 Налогового кодекса Российской Федерации). Для подтверждения данной льготы достаточно предоставить в налоговый орган (налоговую инспекцию) документы о технических характеристиках машины (доказывающие переоборудование её для использования инвалидами) либо доказательства приобретения через органы социальной защиты;
* транспортные средства, которые находятся в розыске по угону или краже. Следует отметить, что существует обязанностьдля освобождения от транспортного налога представить в налоговую инспекцию документы, подтверждающие угон автомобиля;
* транспортные средства, используемые в целях сельскохозяйственных работ и зарегистрированные на сельхозпроизводителей. Эта группа состоит из тракторов, самоходных комбайнов всех марок, специальных автомашин (молоковозов, скотовозов, спецмашин для перевозки птицы, машин для перевозки и внесения минеральных удобрений, автомобилей ветеринарной помощи, специальных автомобилей техобслуживания).

Льготу по сельхозмашинам нужно подтверждать ежегодно. Для чего в налоговый орган каждый год необходимо предоставлять:

* справку из муниципалитета (выписку из хозяйственной книги), подтверждающую, что в налоговом периоде человек вел личное подсобное хозяйство;
* правоустанавливающие документы на землю и кадастровый паспорт участка, из которых должно быть ясно, что земля используется для ведения личного подсобного хозяйства.

Льготы по транспортному налогу установлены для ряда категорий граждан, в том числе социально-незащищённых. Данные льготы устанавливаются на уровне субъектов Российской Федерации.

Перечень льготных категорий граждан устанавливается региональным законодательством.

Региональным законодательством регулируются и критерии предоставления льгот.

Система критериев предоставления льгот по транспортному налогу инвалидам определяется региональным законодательством и может включать в себя следующие критерии:

* группа инвалидности;
* причина получения инвалидности (например, боевые действия);
* количество транспортных средств в собственности;
* мощность транспортного средства.

Законом города Москвы «О транспортном налоге»[[40]](#footnote-41) освобождены полностью от уплаты налога:

1. Организации, оказывающие услуги по перевозке пассажиров городским пассажирским транспортом общего пользования, - по транспортным средствам, осуществляющим перевозки пассажиров (кроме такси).

2. Резиденты особой экономической зоны технико-внедренческого типа "Зеленоград" - по транспортным средствам, зарегистрированным на них с момента включения в реестр резидентов особой экономической зоны. Льгота предоставляется сроком на пять лет, начиная с месяца регистрации транспортного средства. Право на льготу подтверждается выпиской из реестра резидентов особой экономической зоны, выданной органом управления особой экономической зоной.

3. Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, граждане, награжденные орденом Славы трех степеней, - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий.

4. Ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды Великой Отечественной войны - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий

5.Ветераны боевых действий, инвалиды боевых действий - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий.

6. Инвалиды I и II групп - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий.

7. Бывшие несовершеннолетние узники концлагерей, гетто, других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны, - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий.

8. Один из родителей (усыновителей), опекун, попечитель ребенка-инвалида - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий.

9. Лица, имеющие автомобили легковые с мощностью двигателя до 70 лошадиных сил (до 51,49 кВт) включительно, - за одно транспортное средство указанной категории, зарегистрированное на этих лиц.

10. Один из родителей (усыновителей) в многодетной семье - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий.

11. Чернобыльцы - за одно транспортное средство.

12. Физические лица, принимавшие в составе подразделений особого риска непосредственное участие в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах, - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий.

13. Физические лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь или ставшие инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику, - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий.

14. Один из опекунов инвалида с детства, признанного судом недееспособным, - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанной категории.

Пенсионеры по старости льгот по уплате транспортного налога в Москве не имеют.

Физическим лицам льготы предоставляются по заявлению на основании документа, подтверждающего право на льготу. При наличии у налогоплательщика права на получение льгот по нескольким основаниям льгота предоставляется по одному основанию по выбору налогоплательщика.

Льготы не распространяются на водные, воздушные транспортные средства, снегоходы и мотосани.

При возникновении (утрате) права на льготы в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, предшествующих месяцу (следующих за месяцем) возникновения (утраты) права на льготы, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом коэффициент рассчитывается до трех знаков после запятой. Если имеете право на льготу, то, чтобы ее получить, подайте в налоговую инспекцию заявление по форме, утвержденной приказом ФНС России. Заявление на льготу можно подать в любой налоговый орган (налоговую инспекцию) (не обязательно по месту регистрации).

К заявлению приложите документы, подтверждающие право на льготу. Но даже если этого не сделать, инспекторы, получившие заявление, запросят необходимые бумаги в организациях, которые располагают нужными сведениями. Например, это могут быть учреждения медико-социальной экспертизы, которые выдают справки об инвалидности. Исполнить запрос налоговой инспекции организации должны в течение семи рабочих дней. Если сведения по льготе налоговая инспекция не получит, то контролеры запросят документы у вас. Такие правила действуют с 1 января 2018 года.

Следует отметить, что существует обязанность уплаты транспортного налога если автомобиль зарегистрирован в ГИБДД и приобретен в кредит, а также по транспортным средствам, которые находятся в ремонте и придется заплатить налог с водного транспортного средства, которое эксплуатируется только в летний период. Льгот в этих случаях нет.

А вот в случае, когда транспортное средство передано по доверенности, транспортный налог обязан платить человек, на которого зарегистрировано это транспортное средство, т.е. являющийся его владельцем. Факт того, что владелец выдал доверенность другому человеку, не отменяет его обязанность уплатить налог.

Если гражданин не сообщит (или сообщит позже установленного срока) об объекте налогообложения, то ему могут выписать штраф – 20 процентов от неуплаченной суммы налога.

### 1.7.3.5. Налоговое уведомление. Уплата налога

Граждане уплачивают транспортный налог на основании уведомления, направляемого им налоговым органом. Форма оплаты допускается как наличными, так и в безналичной форме.

Так, транспортный налог за 2017 год необходимо заплатить не позднее 3 декабря 2018 года. Так как 1 декабря 2018 года – суббота, крайний срок уплаты выпадает на ближайший рабочий день, понедельник, 3 декабря 2018года.

Налог необходимо заплатить после получения налогового уведомления.

В случае перерасчёта суммы налога налоговой инспекцией, налогоплательщику следует доплатить налог. В случае обоснованного несогласия с перерасчётом нужно подать жалобу в налоговый орган.

Транспортный налог необходимо уплачивать в срок, который указан в налоговом уведомлении.

Для налогового органа установлена обязанность по высылке уведомления в срок, который не должен быть менее 30 рабочих дней, предшествующих сроку наступления платежа.

На практике возможны две ситуации. Первая, когда инспекция присылала уже уведомления, но ошиблась в расчетах. И вторая, когда у человека было транспортное средство, но инспекция не присылала налоговые уведомления, хотя и должна была.

Если налоговый орган уже прислал уведомление, в котором содержатся ошибки в расчетах, возможны две ситуации.

Первая – инспекторы отправили повторное уведомление пересчетом за 30 и более рабочих дней до 3 декабря 2018 года. Тогда они укажут в уведомлении срок уплаты – 3 декабря 2018 года.

Вторая ситуация – инспекторы отправили уведомление с пересчетом позже чем за 30 рабочих дней до 1 декабря. В этом случае заплатите налог не позднее 30 рабочих дней со дня, когда они это сделали. Предположим, инспекция отправила новое уведомление с пересчитанным налогом 1 ноября 2018 года. Заплатите налог не позднее 14 декабря того же года.

Налоговое уведомление должно содержать:

* данные налогоплательщика;
* данные транспортного средства;
* налоговую базу;
* ставку налога;
* количество месяцев, за которые производится расчет, пересчет к году;
* сумму налоговых льгот;
* сумму транспортного налога;
* срок уплаты налога.

Сумму транспортного налога из уведомления заплатите в бюджет.

Уведомление должно прийти из налогового органа (налоговой инспекции) по месту нахождения транспортного средства (о критериях определения местоположения тех или иных транспортных средств рассказано выше).

Вручить гражданину или его представителю налоговое уведомление налоговый орган может следующими способами:

* лично под расписку;
* направить по почте заказным письмом;
* передать в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

Как правило, налоговые органы рассылают налоговые уведомления по почте заказными письмами. В таком случае уведомление считается полученным по истечении шести рабочих дней с момента отправления письма (статья 52 и 6.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

Получить уведомление и платежные документы в электронном виде можно с помощью интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России.

На сайте ФНС России размещен сервис для физических лиц, который позволяет гражданам оплачивать налоги авансом, не дожидаясь рассылки налоговых уведомлений.

Чтобы воспользоваться сервисом, необходимо выбрать на сайте www.nalog.ru закладку «Электронные сервисы», далее – «Заплати налоги» и наконец – «Уплата налогов физических лиц».

Чтобы сформировать платежное поручение следует определить вид налога, ввести личные данные и адрес объекта налогообложения. Другие необходимые платежные реквизиты будут сформированы автоматически.

В случае утери документов по уплате транспортного налога (налоговое уведомление и платежный документ) гражданину необходимо подать в налоговую инспекцию заявление о выдаче повторного уведомления (подпункт 9 пункта 1 статьи 21 Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговая инспекция обязана предоставить дубликат уведомления (подпункт 1 пункта 1, пункт 2 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации).

Желательно получить этот дубликат лично и под расписку для того, чтобы избежать просрочки уплаты налога. В этом случае будет взыскан неуплаченный налог, пени и штрафы.

Чтобы узнать задолженность по транспортному налогу, можно воспользоваться сервисом «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России. Эта программа позволяет не только распечатать платежный документ на оплату налога, но и погасить задолженность.

В случае, когда налоговое уведомление пришло позже положенного срока (см. выше о сроке и правилах его исчисления), то обязанности по уплате пени за дни просрочки, обусловленные поздним получением налогового уведомления, не возникает.

### 1.7.3.6. Ответственность за неуплату налога

В случаенесвоевременной уплаты транспортного налога по сумме недоимки могут быть начислены пени.

В случае неуплаты налога в бюджет, за неуплаченный налог может быть наложен штраф. Задолженность по налогу может быть взыскана за счёт имущества собственника. Для значимых налоговых преступлений предусмотрена уголовная ответственность.

В случае, получения налогового уведомления, в котором транспортный налог рассчитан неверно или по транспортному средству, которым лицо не владело следует обратиться с письменным заявлением в налоговый орган. Также заявление можно подать в электронной форме через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России. Налоговый орган обязан разобраться в ситуации и прислать ответ заявителю. В случае несогласия заявителя или отсутствия ответа, заявитель вправе подать жалобу в вышестоящий налоговый орган или обратиться в суд.

## **§ 1.7.4. Земельный налог**

Обязанность по уплате земельного налога закреплена за всеми организациями и гражданами, у которых есть на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения земельный участок, признаваемый объектом налогообложения, согласно статьи 389 Налогового кодекса Российской Федерации.

Обязанность по уплате земельного налога не возникает по участкам, принадлежащим лицу на праве безвозмездного срочного пользования или аренды.

Земельный налог относится к местным налогам.

### 1.7.4.1. Ставки налога и налоговая база

Согласно основному документу, регулирующему налогообложение в России – Налоговому кодексу Российской Федерации, – ставки земельного налога устанавливаются местными властями (а в городах федерального значения – властями этих субъектов федерации) и не могут превышать:

• 0,3% кадастровой стоимости земель сельскохозяйственного назначения и участков под индивидуальную застройку;

• 1,5% для остальных категорий земель.

Налоговая база для исчисления земельного налога определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом (т.е. года, за который подлежит исчислить налог).

### 1.7.4.2. Уплата земельного налога

Для граждан (а также индивидуальных предпринимателей) уплата земельного налога производится на основании получаемого из налогового органа налогового уведомления. Подавать налоговую декларацию нет необходимости. Цель использования земельного участка (личная или предпринимательство) значения не имеет (пункт 3 статьи 396, пункт 4 статьи 397, пункт 1 статьи 398 Налогового кодекса Российской Федерации).

Уплачивать земельный налог необходимо ежегодно не позже 1 декабря следующего года.

Расчет суммы земельного налога производит налоговый орган. Гражданину высылают уведомление с расчётом и заполненный платёжный документ по уплате налога, содержащий все необходимые реквизиты.

### 1.7.4.3. Участки, не облагаемые земельным налогом

К объекту налогообложения земельным налогом не относятся ряд категорий земель.

Во-первых, участки, которые изъяты из оборота по закону. Пункт 4 статьи 27 Земельного кодекса Российской Федерации устанавливает полный перечень подобных земельных участков.

Для того, чтобы исключить эти земли из объекта налогообложения налоговому органу необходимо подтверждение того, что на земельном участке есть объекты, указанные в пункте 4 статьи 27 Земельного кодекса Российской Федерации, принадлежащие на праве собственности Российской Федерации.

Во-вторых, исключены из состава объектов налогообложения земельные участки, с указанными ниже ограничениями по обороту:

* земельные участки, на которых находятся особо ценные объекты культурного наследия народов России, объекты из Списка Всемирного наследия, историко-культурные заповедники, музеи-заповедники, объекты археологического наследия;
* земли лесного фонда;
* земли содержащие объекты водного фонда, находящиеся в собственности государства. В эту же категорию относятся земли, на которых возведены гидротехнические сооружения, расположенные на водохранилище, при условии соответствия вида их разрешённого использования водному объекту (письмо Минфина от 30.03.2015 № 03-05-02/17246).

В-третьих, исключаются из объектов налогообложения земельные участки, которые являются имуществом многоквартирного дома.

По ограниченным в обороте землям решение об их исключении из объектов налогообложения принимается налоговым органом с учетом категории земли и состава имеющихся на земле объектов.

По землям лесного фонда для освобождения их от налогообложения необходимо подтверждение их включения в соответствующую категорию земель. Это делается, исходя из информации, содержащейся в Государственном лесном реестре.

По землям, на которых имеются объекты культурного наследия, необходимо подтверждение, что подобные объекты находятся на данном земельном участке. В качестве подтверждения может выступать информация, содержащаяся в регистрационном реестре в Государственном своде особо ценных объектов культурного наследия народов России.

В отношении земель, в пределах которых расположены водные объекты и которые имеют соответствующие водному объекту виды разрешенного использования, для исключения их из налогообложения необходимо подтвердить его нахождение в государственной собственности. Например, информацией из Государственного водного реестра.

### 1.7.4.3. Льготы по земельному налогу – общие вопросы

Ряд организаций и граждан освобождены от уплаты земельного налога. Среди таких организаций:

* общественные общероссийские организации инвалидов. Среди членов этих организаций должно быть не менее 80% инвалидов и их законных представителей (льготы предоставляются на земельные участки, которые используются в целях осуществления деятельности, предусмотренной уставом общества);
* организации с уставным капиталом, образованным вкладами общественных общероссийских организаций инвалидов (при этом среднесписочная численность инвалидов должна быть не менее 50% от числа всех сотрудников организации, а оплата труда инвалидов должна быть не менее 25% от общей величины фонда оплаты труда; льгота действует на земельные участки, используемые в производственных целях);
* производители изделий по народным художественным промыслам (относится к земельным участкам, которые используются в производственных и реализационных целях, связанных с народными художественными промыслами);
* организации и учреждения, относящиеся к системе исполнения наказаний Министерства юстиции Российской Федерации (льготы предоставляются по земельным участкам, используемых непосредственно для выполнения функциональных обязанностей этих организаций);
* учреждения, включенные в Государственный свод особо ценных объектов культурного наследия народов Российской Федерации (для предоставления льготы необходимо ограничение оборота земельных участков) и др.

Не уплачивать земельный налог могут и прочие категории организаций-налогоплательщиков, в случае, когда подобные льготы предусмотрены местным законодательством. Кроме того, у местных властей есть право по предоставлению льгот в виде:

* установления суммы, которая земельным налогом не облагается;
* снижения суммы или ставки земельного налога.

Налоговый кодекс Российской Федерации устанавливает три варианта уменьшения суммы уплачиваемого налога:

1. Полное освобождение.

2. Льгота на снижение налоговой базы.

3. Муниципальные льготы.

Имеется категория граждан, для которых государство ввело особый порядок налогообложения. Они могут быть полностью или частично освобождены от уплаты земельного налога. Сюда относятся граждане, которые принадлежат к незащищенным категориям.

Для того, чтобы воспользоваться государственными льготами необходимо подать заявление в налоговые органы вместе с документами, которые могут подтвердить право на получение льгот. Представлять их нужно в отделение налогового органа, находящегося по месту нахождения земельного участка.

### 1.7.4.4. Льготы по земельному налогу для инвалидов

Стопроцентное освобождение от налога на землю для инвалидов в основной массе не предусмотрено. Однако на основании того, что 100% льготу получают представители коренного населения Дальнего Востока или народностей Севера, использующие земельные участки для промысла, сохранения исконного образа жизни (статья 395 Налогового кодекса Российской Федерации), инвалиды, относящие к этой категории, имеют право не платить налог.

Для инвалидов I и II групп законодатель дается право на налоговую льготу. Механизм применения льготы таков: из кадастровой стоимости, на основании которой рассчитывается сумма налога, вычитают определенную властями сумму. На данный момент инвалиды могут вычитать 10 000 рублей из стоимости участка, чем уменьшают земельный налог. Аналогичное право имеет и ребенок-инвалид.

Если у инвалида в собственности находится несколько участков, то применить льготу можно только в отношении одного из них.

Конкретный участок, относительно которого будет применяться льгота, инвалид определяет самостоятельно. Обращаем внимание, что для точного определения размера налога, который надо уплатить, лучше обратиться в местные налоговые органы, так как могут существовать отдельные региональные корректировки льготы на налоговую базу и процентной ставки. Например, по Москве действует налоговая льгота снижения кадастровой стоимости в размере 1 млн. рублей.

Рассмотрим льготы по налогу на землю, предоставляемые инвалидам различных групп.

*Льготы по земельному налогу для инвалидов III группы*

На федеральном уровне льготы для инвалидов III группы не установлены. Но отсутствует и запрет на их предоставление местными органами власти. Данный вид освобождения от оплаты налога регулируется исключительно местным законодательством. В преобладающей части регионов для инвалидов III группы не предусмотрено льгот по земельному налогу.

Однако, инвалид III группы имеет право применить льготу, если его инвалидность возникла вследствие, например, аварии на ЧАЭС, так как пострадавшие обладают правом на льготу. (пункт 5 статьи 391 Налогового кодекса Российской Федерации).

*Льготы по земельному налогу инвалидам I и II групп*

Инвалидам I и II групп предоставляются различные льготы по земельному налогу.

Чтобы воспользоваться предоставляемыми льготами, инвалиду необходимо:

1. Подготовить пакет документов (справку, паспорт, бумаги на землю).

2. Написать заявление и вместе с документами, дающими право на льготу, обратиться в налоговую.

3. Подождать срок рассмотрения.

4. Самостоятельно рассчитать и оплатить налог в срок (до 1 октября).

Если гражданин в силу заболевания не может лично посетить налоговый орган, то он может либо воспользоваться помощью посредников, для этого понадобиться оформить на их имя доверенность для представления интересов, либо переслать документы почтой. При пересылке бумаг почтой необходимо предварительно заверить копии всех документов, а письмо отправлять заказным с последующим уведомлением о получении.

### 1.7.4.5. Льготы по земельному налогу для пенсионеров

Как отмечалось ранее, муниципальные органы власти могут устанавливать на своей территории преференции для некоторых категорий налогоплательщиков.

Для того чтобы узнать, какие нормы действуют на территории муниципального образования, необходимо ознакомиться с соответствующими муниципальными нормативными актами (по вопросам земельного налога). Их можно найти или в сети Интернет, или в официальном печатном органе представительного органа. Также можно подать соответствующий запрос в налоговый орган или обратиться туда лично.

Пенсионеры могут получить льготы по земельному налогу. Это реализуется подачей заявления в налоговый орган, к которому прикладываются копии:

• паспорта;

• пенсионного удостоверения;

• свидетельства о праве собственности на свой участок.

Следует обратить внимание на то, что земельный налог и налог на имущество физического лица являются разными видами налогов, и предоставление льгот или отказ от их предоставления по одному из них не взаимосвязаны.

Оба этих налога взимаются за объекты недвижимости, но, при этом имущество в виде земельного участка облагается только земельным налогом.

В 2017 году на льготы от государства по земельному налогу мог претендовать ограниченный круг лиц.

В конце декабря 2017 года в Налоговый кодекс Российской Федерации были внесены поправки, согласно которым, пенсионерам полагается налоговый вычет по земельному налогу. Данные нормы будут применяться к расчету налоговых обязательств за периоды, начиная с 2017 года.

Налоговый вычет полагается в виде конкретной суммы. Его рассчитывают исходя из кадастровой стоимости земельного участка. Теперь налоговая база уменьшается на кадастровую стоимость 600 квадратных метров, находящихся в собственности или в постоянном пользовании.

Если имеется несколько участков, то пенсионер сам решает, какую принадлежащую ему землю взять за основу при расчете. О своем решении необходимо сообщить в налоговый орган. Однако, в случае, если выбор не был сделан, то этот вычет применят к наибольшему участку.

# **Глава 1.8. Социальное обеспечение граждан: виды социальной помощи, порядок ее получения**



## **§ 1.8.1. Социальное обеспечение и поддержка отдельных категорий граждан**

Социальное обеспечение граждан. Органы социальной защиты (департаменты, управления и центры) на государственном уровне предоставляют поддержку отдельным категориям граждан. Такая поддержка заключается в выплате им различных пособий, компенсаций, доплат к пенсиям или помощи в натуральной форме.

Социальные пособия – это выплаты, производимые гражданам в установленных законом случаях ежемесячно, периодически или единовременно с целью возмещения полностью либо частично временно утраченного заработка или оказания материальной поддержки

Компенсационные выплаты — это денежные выплаты, назначаемые гражданам из бюджетных средств с целью осуществления дополнительной материальной поддержки в случаях, признаваемых государством социально значимыми независимо от наличия у них каких-либо иных источников дохода в целях компенсации затрат.

Социальная доплата к пенсии – федеральная денежная выплата, назначаемая неработающим пенсионерам в случае, если их материальное обеспечение (пенсия и все установленные социальные доплаты) ниже прожиточного минимума пенсионера в регионе его проживания.

Под материальным обеспечением подразумевается совокупный доход с учетом пенсий, единовременной денежной выплаты, дополнительного ежемесячного материального обеспечения и других мер социальной поддержки (помощи), предоставляемых гражданину в денежной форме.

Рассмотрим некоторые виды социального обеспечения.

Условно разделим выплаты в рамках социальной поддержки на несколько видов:

* социальные выплаты при рождении ребенка и семьям с детьми;
* социальные выплаты детям-сиротам, детям, оставшимся без попечения родителей, а также гражданам, принявшим на воспитание в семью таких детей;
* государственная социальная помощь малоимущим гражданам (на основании социального контракта);
* пособия и компенсации отдельным льготным категориям граждан;
* социальные выплаты в связи с определенными жизненными обстоятельствами.

### 1.8.1.1. Выплаты при рождении ребенка и семьям с детьми

Как правило, все пособия и компенсации, связанные с рождением ребенка, работающим женщинам выплачивает работодатель[[41]](#footnote-42).

Отдельным категориям неработающих граждан пособия выплачиваются органами соцзащиты. На федеральном уровне предусмотрено, что органы соцзащиты выплачивают следующие пособия:

* Выплаты женщинам в связи с рождением ребенка, уволенным в результате ликвидации организации (или ИП), или прекращением частной практики (например, нотариусами, адвокатами);
* единовременное пособие при рождении ребенка, пособие по уходу за ребенком неработающим женщинам (в случае если оба родителя или заменяющие их лица не работают);
* единовременное пособие при рождении ребенка, пособие по уходу за ребенком студентам очных форм обучения (остальные пособия при рождении ребенка выплачивает учебное заведение);
* пособие по уходу за ребенком гражданам, фактически осуществляющим уход за ребенком и уволенным в период отпуска по уходу за ним; пособие по уходу за ребенком неработающим женам военнослужащих, проходящих военную службу по контракту на территориях иностранных государств[[42]](#footnote-43).

Органы соцзащиты назначают такие пособия не позднее 10 дней с момента приема (регистрации) заявления и всех необходимых копий документов. А выплачивают пособия через «Почту России» или кредитные организации не позднее 26-го числа месяца, следующего за месяцем приема заявления[[43]](#footnote-44).

Размеры таких пособий определяют в соответствии с положениями Федерального закона от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей».

Помимо указанных пособий, семьям с детьми положены и другие выплаты. Порядок таких выплат, их размеры и категории граждан, которым они предназначены, утверждают на региональном уровне.

### 1.8.1.2. Выплаты детям-сиротам

Отдельная социальная поддержка на государственном уровне предназначена детям-сиротам, детям, оставшимся без попечения родителей, а также тем гражданам, которые приняли на воспитание в семью детей-сирот.

На федеральном уровне выплачивается единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью. Размер такого пособия составляет:

* 100 000 руб. на каждого ребенка, если усыновлен ребенок-инвалид, ребенок старше семи лет или дети, являющиеся братьями или сестрами;
* 8000 руб. на каждого ребенка – в остальных случаях усыновления.

Фактические размеры пособия в каждом регионе увеличивают за счет ежегодной индексации и районных коэффициентов[[44]](#footnote-45).

Региональными нормативно-правовыми актами также утверждаются дополнительные выплаты.

### 1.8.1.3. Социальная помощь малоимущим гражданам

Органы соцзащиты оказывают социальную поддержку малоимущим семьям, малоимущим одиноко проживающим гражданам и другим гражданам, среднедушевой доход которых ниже прожиточного минимума[[45]](#footnote-46). Для этого орган соцзащиты может заключить с гражданином социальный контракт.

В соответствии с таким контрактом малоимущему гражданину или целой семье оказывают помощь в виде денежных выплат (социальные пособия, субсидии и т.д.). Гражданин (семья), в свою очередь, за счет оказанной помощи должен выполнять некоторые действия по программе социальной адаптации (обязательное приложение к социальному контракту), в частности:

* поиск работы;
* профессиональное обучение и дополнительное профессиональное образование;
* индивидуальная предпринимательская деятельность;
* ведение личного подсобного хозяйства;
* другие мероприятия, направленные на преодоление гражданином трудной жизненной ситуации.

Помощь на основании социального контракта назначают на срок от трех месяцев до одного года. Порядок назначения и выплаты помощи, а также ее размеры определяют региональные власти[[46]](#footnote-47).

Такие правила установлены в части 2 статьи 8, статьях 8.1, 11, 12 Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ.

К примеру, в Забайкальском крае на основании социального контракта органы соцзащиты производят следующие выплаты малоимущим гражданам:

* ежемесячное социальное пособие в сумме 1000 руб.;
* единовременная социальная выплата в сумме от 5000 до 30 000 руб. не более одного раза в год[[47]](#footnote-48).

### 1.8.1.4. Судебная и внесудебная защита прав потребителей финансовых услуг

Отдельным льготным категориям граждан, в частности пенсионерам, инвалидам и ветеранам боевых действий, положены социальные гарантии в виде доплат к пенсиям, пособий и компенсаций. К примеру, если общая сумма материального обеспечения пенсионера меньше прожиточного минимума, он может получать социальную доплату к пенсии[[48]](#footnote-49).

Эти выплаты утверждают на региональном уровне. Так, в Москве ежемесячные компенсационные выплаты положены:

* героям Советского Союза, Российской Федерации, Социалистического Труда, полным кавалерам ордена Славы или ордена Трудовой Славы;
* инвалидам и участникам Великой Отечественной войны, принимавшим участие в боевых действиях в период 1941–1945 годов;
* призерам Олимпийских игр, чемпионам мира и чемпионам Европы, получающим трудовую пенсию по старости, пенсию по инвалидности или пенсию за выслугу лет;
* лицам, награжденным знаком «Почетный донор СССР»[[49]](#footnote-50).

### 1.8.1.5. Выплаты в связи с определенными жизненными обстоятельствами

На федеральном уровне к таким выплатам в связи с определенными жизненными обстоятельствами относятся следующие пособия (компенсации):

* при возникновении поствакцинального осложнения[[50]](#footnote-51);
* на погребение и доплаты к социальному пособию на погребение[[51]](#footnote-52).

На региональном уровне могут быть установлены и другие выплаты.

Государственные пособия и компенсации, выплачиваемые гражданам в соответствии с действующим законодательством, не подлежат налогообложению. А значит, органам соцзащиты удерживать НДФЛ с сумм перечисленных пособий и компенсаций льготным категориям граждан не нужно.

## **§ 1.8.2 Вопросы обеспечения полноценным питанием беременных женщин, кормящих матерей и детей до трех лет**

Государство предоставляет социальные гарантии различным категориям граждан, при этом особое внимание уделяется поддержке семьи, материнства и детства. Так, женщины получают пособия при рождении детей, материнский капитал, различные льготы и компенсации.

Помимо финансовой поддержки в нашей стране беременным женщинам, кормящим матерям и детям до трех лет предоставляется полноценное питание. Ведь именно эта категория граждан больше всего нуждается в правильном, здоровом и, самое главное, сбалансированном питании. Данный вид поддержки предоставляют не всем женщинам, а только тем, которые сами не могут обеспечить себя и своего ребенка и нуждаются в ней[[52]](#footnote-53).

### 1.8.2.1. Порядок обеспечения питанием

Порядок обеспечения бесплатным питанием нуждающихся женщин разрабатывают региональные власти.

Но, несмотря на то, что право женщин и детей на бесплатное полноценное питание закреплено на федеральном уровне, далеко не во всех регионах в настоящий момент разработан и утвержден порядок его обеспечения.

Порядок обеспечения бесплатным питанием нуждающихся женщин разрабатывают региональные власти.

Но, несмотря на то, что право женщин и детей на бесплатное полноценное питание закреплено на федеральном уровне, далеко не во всех регионах в настоящий момент разработан и утвержден порядок его обеспечения.

Право женщин на полноценное питание для себя и своего ребенка может быть реализовано двумя способами:

* + обеспечение натуральными продуктами, перечень которых утверждают региональными нормативно-правовыми документами (как правило, это молочные продукты: смеси, творог, кефир и т. д.);
  + выдача ежемесячной денежной компенсации на полноценное питание.

Каким именно образом реализовать право женщин на питание – в натуральной или денежной форме, определяют региональные власти.

К примеру, выдача в натуральной форме реализована в следующих регионах:

* Архангельская область;
* Московская область;
* Омская область;
* Ставропольский край;
* Свердловская область.

Как правило, продукты выдают через молочные кухни. Возможна выдача и через другие пункты (например, аптеки или магазины). При этом качество продуктов и организации питания должно соответствовать санитарным нормам.

Ежемесячную денежную компенсацию на питание платят, например, в следующих регионах:

* + Чувашская Республика;
  + Краснодарский край;
  + Владимирская область;
  + Тульская область.

Компенсации, как правило, назначают и выплачивают органы социальной защиты: департаменты, управления или комитеты.

### 1.8.2.2. Кому и в какие сроки положена компенсация

Компенсацию на полноценное питание выплачивают женщинам, размер среднедушевого дохода которых не превышает величины прожиточного минимума. Чтобы получить назначение на компенсацию, необходимо направление из медучреждения. Форму такого направления также утверждают региональные власти.

Компенсацию на питание выплачивают в следующие сроки:

* беременным женщинам – на весь период беременности до родов со следующего месяца после постановки на учет в медучреждение, но не ранее 12 недель беременности;
* кормящим матерям – в течение шести месяцев после родов при грудном вскармливании ребенка;
* детям – в течение первого года жизни, если они находятся на искусственном вскармливании;
* детям – в течение второго и третьего года жизни.

В некоторых регионах компенсацию назначают только на основании медицинских показаний. Например, в Рязанской области утвержден перечень показаний, при которых беременные женщины, кормящие матери и дети до трех лет обеспечиваются питанием в виде ежемесячной денежной компенсации.

### 1.8.2.3. Документы для выплаты компенсации

Чтобы получать компенсацию, женщина должна написать заявление и представить следующие документы:

* паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
* документы о составе семьи;
* справки о доходах всех членов семьи за последние три календарных месяца;
* копию свидетельства о рождении ребенка (в случае получения компенсации на питание ребенка);
* заключение врача.

Заключение, которое необходимо предоставить, зависит от того, на кого будет оформлена компенсация – женщину или ребенка. Такие заключения подтверждают, что женщина действительно состоит на учете в связи с беременностью в женской консультации, а в случае с уже родившей женщиной – имеет ли место грудное или искусственное вскармливание ребенка.

Стоит отметить, что в разных регионах для получения компенсации могут быть установлены и иные документы. Например, в Ленинградской области также необходимо представить документ, подтверждающий проживание женщины на территории Ленинградской области[[53]](#footnote-54).

## **§ 1.8.3. Средства реабилитации для инвалидов и выплата компенсации на их выдачу**

В рамках социальной защиты инвалидов государство обеспечивает их техническими средствами реабилитации (ТСР). Эти средства в той или иной мере устраняют ограничения жизнедеятельности инвалидов. ТСР подбираются индивидуально в зависимости от нарушений функций организма[[54]](#footnote-55).

ТСР предоставляется инвалидам бесплатно по медицинским показаниям (с учетом противопоказаний)[[55]](#footnote-56).

Далее рассмотрим, какие именно виды ТСР положены инвалидам, правила их выдачи и порядок учета.

### 1.8.3.1. Кто выдает средства реабилитации

Средства реабилитации инвалиды могут получить:

* в организациях, с которыми органы ФСС или уполномоченные органы соцзащиты заключили контракты на работы по обеспечению инвалидов ТСР. Как правило, эти организации производят средства реабилитации;
* в пунктах выдачи ТСР – государственных или муниципальных учреждениях.

К ТСР для инвалидов относятся следующие специальные устройства:

* для самообслуживания и ухода: приспособления для одевания, раздевания, захвата предметов, противопролежневые матрацы и подушки, кресла-стулья;
* для ориентирования, общения и обмена информацией: собаки-проводники с комплектом снаряжения, телефонные устройства с текстовым выходом, телевизоры с телетекстом для приема программ со скрытыми субтитрами;
* для обучения, образования и занятий трудовой деятельностью: устройства для чтения «говорящих книг», литература для слепых;
* протезные изделия: протезы, ортезы, ортопедическая обувь, слуховые и голосообразующие аппараты;
* для передвижения: трости, костыли, опоры, поручни, кресла-коляски;
* тренажерное и спортивное оборудование, спортинвентарь[[56]](#footnote-57).

### 1.8.3.2. Как инвалидам назначают технические средства реабилитации

Средства реабилитации выдаются инвалидам только по назначению учреждения медико-социальной экспертизы на основании разработанных индивидуальных программ реабилитации[[57]](#footnote-58). Формы таких программ для инвалидов и детей-инвалидов, а также порядок их разработки и реализации утверждены приказом Минтруда России от 13 июня 2017 № 486н.

Утвержденную программу органы местного самоуправления, а также учреждения социального обслуживания должны исполнять в обязательном порядке. А вот для самого инвалида программа носит лишь рекомендательный характер, то есть он может полностью отказаться от нее. Но в таком случае приобретать средства реабилитации инвалиду придется самостоятельно и уже за свои деньги без возможности государственной компенсации[[58]](#footnote-59).

### 1.8.3.3. Финансовое обеспечение

Средства на закупку ТСР для бесплатной выдачи инвалидам выделяют из федерального бюджета и ФСС России.

Когда часть полномочий по данному вопросу передается исполнительному органу государственной власти субъекта Российской Федерации, финансирование поступает за счет субвенций федерального бюджета. То есть обеспечение инвалидов средствами реабилитации – это публичное обязательство регионального правительства, которое установлено Федеральным законом от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ[[59]](#footnote-60).

Полномочия по исполнению публичных обязательств перед гражданами (в т. ч. обеспечение инвалидов ТСР) могут передать бюджетным или автономным учреждениям. Средства на исполнение публичных обязательств доводят до учреждений в виде лимита бюджетных обязательств (ЛБО). Учредители выделяют деньги в пределах полученных бюджетных ассигнований (субвенций)[[60]](#footnote-61).

Если учреждению средства на обеспечение инвалидов ТСР доводит ФСС России, то их учитывают, как поступившие во временное распоряжение.

**Вариант 1. Осуществление федеральных полномочий по выдаче ТСР**

ФСС и другие уполномоченные органы выполняют обязательства по предоставлению мер соцзащиты инвалидам и отдельным категориям граждан (например, ветеранам).

Правила обеспечения ТСР инвалидов (других категорий граждан) утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 7 апреля 2008 № 240. При этом отдельный порядок установлен для обеспечения инвалидов собаками-поводырями с комплектом снаряжения[[61]](#footnote-62).

Чтобы обеспечить инвалидов техникой, органы ФСС (другие уполномоченные органы) заключают контракт по закупке ТСР. После этого инвалид получает средства реабилитации в организациях, с которыми у уполномоченных органов заключены контракты.

Перед тем как получить ТСР, инвалид или его представитель должен подать в орган ФСС или иной уполномоченный орган заявление о предоставлении технического средства, а также паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность, и программу реабилитации[[62]](#footnote-63). На местном уровне может быть установлен перечень дополнительных документов.

ТСР передается инвалиду бесплатно в безвозмездное пользование[[63]](#footnote-64). Региональным или муниципальным законодательством также может быть предусмотрено заключение договора безвозмездного пользования.

**Вариант 2. Выдача ТСР инвалидам, которые находятся на содержании в учреждении социального обслуживания**

Учреждения соцзащиты, где инвалиды находятся на содержании, выдают им ТСР в рамках договора на социальное обслуживание. То есть средства реабилитации находятся в ведении учреждения, и выдаются только на время, которое проводится в нем.

**Вариант 3. Выдача ТСР напрокат (во временное безвозмездное пользование)**

Учреждения социального обслуживания также могут приобретать средства реабилитации и сдавать их в прокат или передавать безвозмездно во временное пользование. Для этого на базе учреждений открываются пункты проката ТСР.

Благодаря данной услуге отдельные категории граждан могут временно получить ТСР. В частности, инвалид может взять напрокат ТСР, пока рассматривается его заявление, или он стоит в очереди на получение ТСР, или же выданное ему бесплатно ТСР находится на сервисном обслуживании. Как правило, в таких случаях инвалидам ТСР выдаются не на прокат, а во временное безвозмездное пользование на срок до полугода.

### 1.8.3.4. Какие компенсации положены инвалидам взамен технических средств реабилитации (ТСР)

Когда территориальное отделение ФСС (иной орган, учреждение социального обслуживания) не может предоставить инвалиду средство реабилитации, либо средство реабилитации было приобретено инвалидом самостоятельно, ему выплачивается компенсация в размере стоимости приобретенного им ТСР[[64]](#footnote-65). Порядок выплаты такой компенсации утвержден приказом Минздравсоцразвития России от 31 января 2011 № 57н.

Размер компенсации не может превышать стоимость технического средства, которое предоставляет уполномоченный орган по индивидуальной программе реабилитации (аналогичное техсредству, которое приобрел инвалид).

Размер компенсации определяет уполномоченный орган по результатам последней закупки ТСР, информация о которой размещена в Единой информационной системе. Если фактическая стоимость ТСР меньше, чем определенный размер компенсации, компенсация выплачивается исходя из непосредственных затрат инвалида. Чтобы получить компенсацию, инвалид должен представить документы, подтверждающие расходы на покупку ТСР[[65]](#footnote-66).

Помимо вышеуказанной выплаты инвалидам также компенсируется:

* проезд к месту нахождения организации, в которую выдано направление на получение ТСР. В этом случае инвалид может воспользоваться:
* железнодорожным транспортом: на расстояние до 200 км – с местом в жестком вагоне (без плацкарты), на расстояние свыше 200 км;
* с плацкартой в купейный вагон;
* водным транспортом с местом III категории;
* автомобильным транспортом общего пользования (кроме такси);
* воздушным транспортом на расстояние свыше 1500 километров или, если до места назначения отсутствует железнодорожное сообщение, в салон эконом класса. Билеты можно приобретать только на рейсы российских авиакомпаний или авиакомпаний государств – членов ЕАЭС;
* проживание (в случае изготовления ТСР в амбулаторных условиях) – не более чем за семь дней в одну поездку;
* содержание и ветеринарное обслуживание собак-проводников (ежегодная компенсация)[[66]](#footnote-67).

## **§ 1.8.4. Организация бесплатного питания бездомных**

Граждане без определенного местожительства (далее бездомные) нуждаются в социальном обслуживании. Ведь обычно они не работают, занимаются только бродяжничеством, попрошайничеством и, соответственно, практически не имеют собственных доходов.

Социальная поддержка бездомных организована на государственном уровне. Центры социальной адаптации (помощи), дома ночного пребывания, социальные приюты и гостиницы оказывают помощь бездомным, в первую очередь, предоставляя ночлег и питание[[67]](#footnote-68).

### 1.8.4.1. Законодательно установленные порядок и нормы питания

Питание бездомных – составная часть социальной услуги, поэтому при его организации нужно соблюдать порядок, установленный соответствующими нормативно-правовыми документами. Так, примерный порядок оказания услуг в полустационарной форме обслуживания утвержден приказом Минтруда России от 24 ноября 2014 № 938н.

На региональном уровне порядок оказания социальных услуг утверждается региональными или местными актами[[68]](#footnote-69). Например, в Москве в домах ночного пребывания и социальных гостиницах бездомным раздают продукты быстрого приготовления. Такие продукты заливаются кипятком и практически сразу готовы к употреблению. А вот в центрах социальной адаптации бездомные уже смогут получить полноценное горячее питание[[69]](#footnote-70).

Рекомендуемые нормы питания при полустационарном обслуживании утверждены приказом Минтруда России от 28 ноября 2014 № 954н. По этим нормам количество продуктов рассчитывается в граммах (нетто) на одного человека в сутки. Перечень продуктов питания включает все самое необходимое: хлеб, картофель, овощи, мясо, сухофрукты, соки, кофе, шиповник.

В каждом регионе существуют свои нормы для социальных учреждений. Например, для краевых государственных бюджетных соцучреждений Алтайского края нормы питания при стационарном и полустационарном обслуживании утверждены приказом Главалтайсоцзащиты от 31 октября 2014 № 376.

### 1.8.4.2. Порядок оганизации питания в учреждении

В правилах организации и выдачи питания, разработанных на основании порядка и норм, установленных нормативными актами, указывают:

* в каком виде бездомные получают питание;
* на каком основании;
* периодичность предоставляемого питания;
* случаи отказа в предоставлении питания (например, неоднократная неявка подопечного для получения питания).

Чтобы оказать помощь обратившимся гражданам (в т. ч. обеспечить их питанием), нужно получить от них личное заявление[[70]](#footnote-71). Форма такого заявления утверждена приказом Минтруда России от 28марта 2014 №159н. После составляется акт[[71]](#footnote-72).

По мере обращения бездомных за помощью непосредственно в учреждение они, как правило, получают бесплатное горячее одноразовое или двухразовое питание. Организовать предоставление питания бездомным можно:

* через сторонние организации;
* в собственной столовой или пищеблоке;
* путем раздачи продуктов быстрого приготовления или продуктовых наборов в местонахождении бездомного.

Так как питание бездомным предоставляется бесплатно, деньги на его организацию выделяют из бюджета как:

* лимиты бюджетных обязательств – казенным социальным учреждениям;
* субсидии на финансовое обеспечение государственного задания или целевые субсидии – бюджетным и автономным социальным учреждениям.

## **§ 1.8.5. Обеспечение одеждой, обувью и другим мягким инвентарем подопечных**

Некоторые соцучреждения при оказании социальных услуг в стационаре или при полустационарном обслуживании обеспечивают своих подопечных одеждой, обувью, а также другим мягким инвентарем[[72]](#footnote-73). К таким учреждениям относятся: дома-интернаты для детей, дома престарелых, дома инвалидов, социально-реабилитационные центры и т.д.

Одежду, обувь и другие предметы первой необходимости социальные учреждения также выдают при оказании неотложной помощи в рамках срочных социальных услуг[[73]](#footnote-74).

Клиентами социальных учреждений являются дети-сироты, воспитанники с отклонениями в развитии, инвалиды и старики, у которых обычно нет родственников или же они не в состоянии сами позаботиться о них. Дети, как правило, пребывают в социальных учреждениях до достижения ими совершеннолетия. А вот пожилые люди могут оставаться как на определенное время, так и до конца жизни.

### 1.8.5.1. Порядок и нормативы выдачи одежды и обуви подопечным

Правила выдачи и замены одежды и обуви, другого мягкого инвентаря социальное учреждение разрабатывает самостоятельно и закрепляет их в локальных документах учреждения. Например, в Инструкции по обеспечению подопечных мягким инвентарем (в т. ч. одеждой и обувью). Эти правила разрабатываются в соответствии с нормативно-правовыми актами по порядку оказания социальных услуг и нормативами выдачи мягкого инвентаря.

**Федеральные нормы и порядок**

Рекомендуемые нормативы для обеспечения текстилем утверждены сейчас только в отношении постельных принадлежностей[[74]](#footnote-75). А нормативы по выдаче одежды и обуви не установлены. Поэтому они так же фиксируются в локальных актах учреждения.

**Региональные нормы и порядок**

Что же касается социальных учреждений субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, то для них порядок и нормы выдачи одежды, обуви и другого мягкого инвентаря утверждены региональными (местными) нормативно-правовыми актами[[75]](#footnote-76).

В качестве примера рассмотрим порядок выдачи одежды и обуви в учреждениях социального обслуживания Воронежской области. Итак, подопечному выдают (в соответствии с нормативами):

* + одежду, обувь, нательное белье в течение всего срока обслуживания при его нахождении в учреждении;
  + одежду и обувь (как правило, это относится к выпускающимся детям-сиротам) при выписке;
  + комплект похоронной одежды в случае смерти.

Одежду и обувь социальное учреждение выдает своим подопечным при их поступлении на обслуживание. По мере износа выданные комплекты заменяются. Одежду приобретают так, чтобы она была удобна в носке и соответствовала росту, размерам подопечного, а также санитарно-гигиеническим нормам и требованиям. Также по возможности подопечным нужно предоставить возможность выбирать себе одежду по фасону и расцветке[[76]](#footnote-77).

Нормативы выдачи одежды и сроки ее носки утверждены отдельно для разных категорий граждан и видов социальных учреждений. Например, нормы обеспечения одеждой, обувью и иным текстилем граждан пожилого возраста и инвалидов, которые проживают в стационарных учреждениях Воронежской области, утверждены постановлением Правительства Воронежской области от 12 декабря 2014 г. № 1159. В частности, по этим нормам мужчины при поступлении должны получить: пальто, спортивный костюм, брюки, джемпер, три хлопчатобумажные сорочки и т.д.

### 1.8.5.2. Оплата одежды и обуви

Выдача одежды и обуви является составной частью социальных услуг[[77]](#footnote-78). И поэтому платить за одежду и обувь подопечным придется, только если они получают социальные услуги на платной основе.

По общему правилу бесплатные социальные услуги предоставляются только несовершеннолетним детям и людям, которые пострадали в результате чрезвычайных ситуаций или вооруженных межнациональных (межэтнических) конфликтов[[78]](#footnote-79). Но на региональном уровне иногда предусмотрены и другие категории граждан, которым предоставляется бесплатное социальное обслуживание. Так, в Москве дополнительный перечень утвержден постановлением Правительства Москвы от 26 декабря 2014 г. № 827-ПП, на основании которого услуги бесплатно получают:

* инвалиды и участники ВОВ (в т. ч. работники тыла, узники концлагерей, супруги погибших военнослужащих);
* инвалиды с детства на условиях пятидневного содержания;
* граждане, подвергшиеся насилию.

Остальным гражданам социальные услуги представляются за плату. А оплата одежды и обуви также является составной частью этой платы.

Для оказания платных социальных услуг заключается договор с подопечным[[79]](#footnote-80). Примерная форма такого договора утверждена приказом Минтруда России от 10 ноября 2014 г. № 874н. Размер платы за социальные услуги в условиях стационарного или полустационарного обслуживания устанавливают соответствующие органы власти субъектов Российской Федерации. Например, в Воронежской области порядок оплаты социальных услуг утвержден постановлением Правительства Воронежской области от 11 декабря 2014 г. №1151.

## **§ 1.8.6. Оказание платных социальных услуг**

Социальные учреждения предоставляют услуги своим подопечным как бесплатно, так и за установленную плату. Платным обслуживанием клиентов обычно занимаются дома-интернаты, дома престарелых, социально-реабилитационные центры и другие учреждения.

Платные услуги оказываются только в тех случаях, когда не установлена обязанность оказывать бесплатную помощь. Рассмотрим, когда социальные услуги нужно предоставлять бесплатно.

В соответствии с федеральным законодательством бесплатно социальные услуги предоставляются следующим категориям населения:

* несовершеннолетним детям;
* людям, которые пострадали в результате чрезвычайных ситуаций или вооруженных межнациональных (межэтнических) конфликтов;
* другим категориям, утвержденным на региональном уровне. Так, в Москве утвержден дополнительный перечень граждан, которым нужно оказывать бесплатную помощь (постановление Правительства Москвы от 26 декабря 2014 г. № 827-ПП).

В соответствии с этим перечнем бесплатную помощь также должны получить:

* инвалиды и участники Великой Отечественной войны (в т. ч. работники тыла, узники концлагерей, супруги погибших военнослужащих);
* инвалиды с детства на условиях пятидневного содержания;
* люди, которые подверглись насилию.

Бесплатные услуги могут быть предоставлены в форме социального обслуживания на дому, в полустационарной и стационарной формах:

* несовершеннолетним детям;
* пострадавшим в результате чрезвычайных ситуаций, вооруженных межнациональных (межэтнических) конфликтов;
* другим категориям граждан в соответствии с региональными правовыми актами.

Причем социальные услуги на дому или в форме полустационара предоставляются только тем, чей доход на дату обращения ниже или равен предельной величине среднедушевого дохода. Правила определения среднедушевого дохода утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 18 октября 2014 г. № 1075, а предельную величину устанавливают региональные власти. Например, в Москве, если среднедушевой доход подопечного ниже или равен полуторной величине прожиточного минимума, услуги ему оказывают бесплатно[[80]](#footnote-81).

Всем остальным гражданам социальные учреждения могут оказывать платные услуги. Причем подопечные могут находиться как на полном платном обеспечении, так и на частичном[[81]](#footnote-82).

Чтобы оказывать платные услуги, социальные учреждения должны выполнять определенные условия. Рассмотрим их подробнее для каждого типа учреждений.

**Казенные учреждения**

Казенное учреждение социального обслуживания может оказывать платные социальные услуги, только если такое право предусмотрено в уставе и соответствует целям его создания. Доходы от этой деятельности в полном объеме должны быть перечислены в доход бюджета.

При этом средства на оказание платных социальных услуг перечисляются учреждению из соответствующего бюджета на основании бюджетной сметы (пункт 2 статьи 161 Бюджетного кодекса Российской Федерации).

**Бюджетные и автономные учреждения**

Бюджетные и автономные учреждение социального обслуживания вправе оказывать за плату социальные услуги, относящиеся к их основной деятельности. Доходы поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и используются им в соответствии с уставными целями.

### 1.8.6.1. Порядок оказания платных соцуслуг

Примерный порядок оказания социальных услуг (как бесплатных, так и за плату) утвердил Минтруд России:

* в стационарной форме социального обслуживания – Приказом от 24 ноября 2014 г. № 935н;
* в полустационарной форме социального обслуживания – Приказом от 24 ноября 2014 г. № 938н;
* в форме социального обслуживания на дому– Приказом от 24 ноября 2014 г. № 939н.

В региональных учреждениях порядок оказания социальных услуг устанавливается в соответствии с нормативно-правовыми актами, принятыми на региональном уровне. Например, в Москве такой порядок утвержден постановлением Правительства Москвы от 26 декабря 2014 г. № 829-ПП.

Помимо утвержденных законодательством правил оказания услуг, учреждения самостоятельно фиксируют особенности оказания платных социальных услуг в своих внутренних документах.

Также должен быть установлен порядок использования полученных средств. Причем в соответствии с таким порядком учреждения социального обслуживания должны иметь возможность использовать доходы на текущую деятельность, развитие и стимулирование своих сотрудников. В настоящий момент на федеральном уровне такой порядок не разработан. На региональном уровне правила утверждаются для подведомственных учреждений.

Социальное учреждение должно своевременно предоставлять необходимую и достоверную информацию о себе как о поставщике социальных услуг. Такая информация размещается в Интернете в соответствии с Правилами, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 2014 г. № 1239. В частности, нужно указать следующую информацию:

* перечень предоставляемых социальных слуг по видам и формам;
* порядок и условия предоставления социальных услуг бесплатно и за плату с приложением образцов договоров об их предоставлении.

### 1.8.6.2. Заключение договора

Для оказания платных социальных услуг учреждение должно заключить договор с подопечным или с его законным представителем. Договор оформляется в течение суток после того, как учреждение получит индивидуальная программа реабилитации.

В условиях договора обязательно указываются положения, определенные индивидуальной программой реабилитации, а также стоимость социального обслуживания. Договор составляется с учетом гражданского законодательства.

Примерная форма договора о предоставлении социальных услуг утверждена приказом Минтруда России от 10 ноября 2014 г. № 874н.

Договор оказания платных социальных услуг относится к договорам возмездного оказания услуг. По такому договору исполнитель обязуется оказать услуги, а заказчик – их оплатить. Исполнителем при этом выступает учреждение социального обслуживания, а заказчиком – гражданин, либо его законный представитель.

### 1.8.6.3. Стоимость платных соцуслуг

Размер и порядок оплаты социальных услуг утверждаются региональными властями. Они же устанавливают тарифы на социальные услуги на основании подушевых нормативов. Например, в Москве тарифы на платные социальные услуги утверждены приказом Департамента труда и соцзащиты населения г. Москвы от 24 декабря 2014 г. № 1069. Так, санитарно-гигиенические услуги оказываются в течение 30 минут и оплачиваются по тарифу 157 руб. 50 коп.

Ни одно социальное учреждение не может самостоятельно устанавливать стоимость социальных услуг. Оно должно руководствоваться утвержденными тарифами.

Порядок отражения поступления доходов по договору об оказании платных социальных услуг и расходов в учете зависит от типа учреждения.

Подопечные (их представители) могут внести деньги за содержание в кассу социального учреждения либо на его лицевой счет. Кроме того, если пенсия подопечного поступает на счет учреждения, то оплата может быть удержана из пенсии.

## **§ 1.8.7. Денежные средства подопечных**

Недееспособному или частично дееспособному гражданину могут оказывать социальные услуги не только на дому, но и стационарно или полустационарно. Это возможно, если гражданин постоянно или временно проживает в учреждении, которое предоставляет специальное социальное обслуживание (например, в домах престарелых и инвалидов). В таком случае учреждение будет его опекуном.

За содержание и услуги по уходу за подопечными учреждение может взимать с них плату. Размер платы за социальные услуги, в том числе в условиях стационарного обслуживания, устанавливают соответствующие органы власти субъектов Российской Федерации.

В обязанности администрации учреждения, в рамках обслуживания подопечных, помимо прочего, входит сохранение его имущества, в том числе пенсий и пособий, выплачиваемых государством.

### 1.8.7.1. Пенсии подопечного

Порядок взимания платы с подопечного зависит от того, поступает пенсия на счет учреждения социального обслуживания или выплачивается ПФР лично гражданину (например, через почту или на счет в банке).

Если пенсия выплачивается лично подопечному, то он самостоятельно должен внести плату в учреждение за услуги.

Подопечный может подать в ПФР заявление о направлении пенсии (или ее части) в учреждение социального обслуживания. В таком случае учреждение удержит из нее плату за услуги по содержанию и уходу.

Часть пенсии, оставшаяся на счете учреждения после удержания платы за услуги, предназначена для оплаты личных нужд подопечного. Этой частью учреждение распоряжаться по своему усмотрению не вправе.

Если подопечный является дееспособным гражданином, то он может получить денежные средства на свои расходы через кассу учреждения. При этом он должен написать заявление, в котором укажет цели расходования денег.

Если же подопечный недееспособен и не может сам совершать покупки, то в учреждении целесообразно создать специальную комиссию, которая будет принимать решения о нуждах подопечного и направлении расходования его личных сбережений. В состав комиссии входят представители администрации и бухгалтерии. Пенсионные накопления гражданина числятся на счете учреждения до выбытия подопечного из учреждения в следующих случаях:

* расторжение договора социального обслуживания – в этом случае деньги подлежат возврату гражданину;
* смерти гражданина – в этом случае деньги подлежат:
* возврату наследникам;
* перечислению в бюджет (администратору доходов бюджета), если имущество гражданина признано выморочным[[82]](#footnote-83).

Если учреждение обслуживается в органе Казначейства России, то пенсию подопечного ежемесячно зачисляют на лицевой счет с признаком 05 «Лицевой счет для учета операций со средствами, поступающими во временное распоряжение получателя бюджетных средств».

Если учреждение обслуживается в региональном или местном финансовом органе, порядок открытия и ведения лицевых счетов (в т. ч. порядок отражения операций по зачислению пенсии подопечного) устанавливает соответствующий финансовый орган.

Пенсию подопечного, которая поступила на счет учреждения, расходуют в следующем порядке:

* выдача средств для обеспечения личных потребностей подопечного;
* возврат денег подопечному или перечисление в бюджет при выбытии подопечного из учреждения.

Часть денег подопечного, оставшаяся на лицевом счете учреждения, может быть израсходована на его личные нужды.

При этом, если по решению комиссии покупки для нужд подопечного будут производить уполномоченные на это сотрудники, целесообразно вести учет выданных им средств для контроля за сохранностью и расходованием финансов недееспособных подопечных.

### 1.8.7.2. Имущество подопечного

При поступлении гражданина в учреждение при нем может находиться личное имущество. Такое имущество подопечный может сдать на хранение в учреждение.

При этом, если подопечный выбывает при расторжении договора, то имущество передается ему. Если же подопечный умер, то его имущество в установленном законом порядке:

* передается наследникам;
* при признании имущества выморочным, передается в доход государства.

Полномочия по принятию и распоряжению выморочным имуществом возложены на Росимущество.

# **Раздел 2. Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность**

# **Глава 2.1. Основные трудности, с которыми сталкиваются финансово исключенные категории населения (жители пенсионного возраста, инвалиды) как потребители финансовых услуг и риски, которым они подвержены в финансовой сфере**

****

## **§ 2.1.1. Финансовая исключённость и основные характеристики лиц пожилого возраста и инвалидов**

Особенности социальной работы среди финансово исключённых групп граждан определяются целым рядом особенностей указанных категорий населения. Основными особенностями являются социальные, психологические и экономические.

Экономические особенности рассматриваемых групп населения в большинстве случаев прямо соответствуют термину «финансово-исключенные». Это означает, что денежный доход указанных категорий граждан в большинстве случает ниже среднего по региону, во многих случаях ниже заработка, который они получали в период активной трудовой деятельности (при наличии таковой), окончание которой само по себе является важной особенностью. Разумеется, определённая доля представителей финансово исключенных групп населения продолжает активно трудиться (например, работающие пенсионеры или инвалиды). Можно ожидать, что в целом уровень их финансовой исключённости ниже, чем у неработающих представителей данных социальных групп. Это касается как уровня дохода, так и «включённости» в экономическую жизнь, в том числе с точки зрения понимания особенностей использования тех или иных финансовых услуг, частоты и опыта в их использовании.

Аналогичные процессы характерны и для других финансово исключённых групп населения, таких как инвалиды. Это ещё больше усиливает значимость методически грамотной работы по повышению финансовой грамотности рассматриваемых групп населения, поскольку они всё больше становятся «мишенью» для разнообразных мошеннических действий, многие из которых становятся возможны в результате сформированных социальных и психологических особенностях рассматриваемых групп населения. С другой стороны, большое количество представителей целевой аудитории обучающихся испытывают значительный дискомфорт и в пользовании законными и привычными для них финансовыми услугами (такими как, например, получении пенсии и оплаты услуг ЖКХ), в связи с политикой финансовых учреждений, направленной на перевод подобных услуг в электронный формат. Приходится констатировать, что количество и качество разъяснительной работы по данной тематике среди финансово исключённых групп населения явно ниже необходимого.

Остановимся более подробно на социальных и психологических особенностях целевой аудитории обучающихся, так как именно они в значительной, даже критической степени определяют успешность усвоения и применения в жизни материалов по финансово-экономической грамотности.

## **§ 2.1.2. Особенности социальной и разъяснительной работы с людьми пожилого возраста**

В России демографическая ситуация с точки зрения старения населения во многом аналогична ситуации, сложившейся в развитых странах Запада. Доля лиц пожилого возраста неуклонно растёт. В этой связи помимо целого комплекса факторов влияния рассматриваемого явления на экономику, для целей настоящей методической работы следует особо подчеркнуть, что роль лиц пожилого возраста в качестве потребителей финансовых услуг будет постоянно расти. Важно отметить, что это будет происходить быстрее, чем рост доли пожилых людей в российском обществе. Это связано с возрастающим уровнем финансовой грамотности пожилых людей, освоения ими новых подходов к привычным действиям (таких как получение пенсии на электронные платёжные карты, дистанционная оплата услуг ЖКХ, использование кредита, и т.п.).

### 2.1.2.1. Особенности социальной и разъяснительной работы с людьми пожилого возраста

Рассмотрение социальных и психологических особенностей лиц пожилого возраста следует начать с рассмотрения периодов жизни пожилых людей. Необходимо различать понятия «старение» и «старость», используемые геронтологией – наукой, изучающей данные явления.

***Старение*** – многоэтапный процесс, неизбежно и закономерно нарастающий во времени и ведущий к сокращению приспособительных возможностей организма, увеличению вероятности смерти. В этом процессе на возрастные изменения органов и тканей наслаиваются и те, что вызваны внешними воздействиями. Старение ведет к понижению жизнеспособности индивида и, в конечном счете, определяет продолжительность жизни. При старении изменяются общие физиологические характеристики тела[[83]](#footnote-84).

Старение подразумевает значительные изменения во всех процессах, протекающих в организме человека. Это сказывается, в том числе, на психике и на интеллекте. Влияние старения на эти процессы может быть неоднозначным. Накопленный жизненный опыт может, как позволять разрешать сложные жизненные проблемы, так и, наоборот, явиться фактором отчуждённости от реалий сегодняшнего дня и обусловить поведенческие реакции, основанные на выработанных годами стереотипах.

Среди психологических процессов, на которых в наибольшей степени отражаются возрастные изменения, выделяют ослабление памяти: снижение памяти и старение взаимосвязаны друг с другом. Возрастные изменения психической деятельности зависят также от взаимодействия ее с социальными факторами, способными существенно изменить психический склад человека, его личность. К их числу относятся типичное для периода старения сужение сферы деятельности и обусловленное им преодоление отрицательных эмоций, ускоряющих старение: пессимизм, грусть, пассивная к окружающему миру жизненная позиция. Среди характеристик, считающихся типичными для пожилого возраста, — консерватизм, стремление к нравоучениям, обидчивость, эгоцентризм, уход в воспоминания, самоуглубленность[[84]](#footnote-85).

Важной особенностью пожилого возраста является уменьшение внимания к важным деталям, неспособность сконцентрировать внимание на ключевых моментах какого-либо многоэтапного процесса. Также характерно нежелание уделять время анализу ситуации, особенно, если это требует необходимости погружения в детали процесса. Появляется желание скорее завершить какое-либо непонятное действие с непонятными, непредсказуемыми пожилому человеку последствиями.

## **§ 2.1.3. Основные характеристики инвалидов как финансово-исключенной социальной группы**

Согласно российскому законодательству, инвалид — это «лицо, которое имеет нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению жизнедеятельности и вызывающее необходимость его социальной защиты». Ограничение жизнедеятельности определяется как «полная или частичная утрата лицом способности или возможности осуществлять самообслуживание, самостоятельно передвигаться, ориентироваться, общаться, контролировать свое поведение, обучаться и заниматься трудовой деятельностью».

Мы вынуждены пользоваться термином «инвалид» именно в связи с его устойчивым применением в законодательстве. Тем не менее, в настоящее время, в развитых странах и, под их влиянием, и в России, происходят значительные изменения в терминологии, характеризующей явление, которое в российских законах пока ещё принято именовать инвалидностью. Это обусловлено с тем, что слово «инвалид» в западноевропейских языках (например, в английском, французском) применяется в значении «неполноценный», «недействительный», реже «больной» и часто с уничижительным оттенком. Не принято также употреблять слова «слепой», «глухой», «немой», и т.п. для характеристики состояния здоровья человека. Вместо этого принято говорить, например, «человек с ослабленным слухом» и т.п.

Рассмотренное концептуальное понимание вопроса определяет современное отношение к задачам реабилитации и социальной работы с людьми с особенностями здоровья (инвалидами). Отметим основные особенности технологии социальной работы с инвалидами, так как они напрямую определяют успешность проведения разъяснительной работы с рассматриваемой категорией лиц по вопросам финансовой грамотности.

Ситуация с трудоустройством инвалидов, которое непосредственно влияет на степень их социальной вовлеченности, достаточно непростая. Например, в Республике Бурятия численность инвалидов в 2016 г. составляла 73 378 человек[[85]](#footnote-86). По состоянию на 01.05.2016 года по данным Министерства социальной защиты населения Республики Бурятия было всего лишь 3 161 квотных рабочих мест для лиц с ограниченными возможностями[[86]](#footnote-87). При этом, по данным проведенного в 2014 г. комплексного наблюдения условий жизни населения, только 8,5% инвалидов считают, что способны вести активный образ жизни наравне со всеми (по всему населению аналогично оценили свои возможности вести активную жизнь 51,8% респондентов)[[87]](#footnote-88). Подавленное морально-психологическое состояние инвалидов вызвано также и сложной социально-экономической ситуацией в Республике Бурятия и в целом в России. Как большинство других людей, инвалиды испытывают неуверенность и страх перед неопределенностью завтрашнего дня.

Состояние инвалидности вызывает у человека ряд специфических социально-психологических проблем. Среди них особенно выделяют проблемы изоляции (одиночества), депривации и фрустрации. Фрустрация (от лат. frustratio – обман, тщетное ожидание) – психическое состояние, вызванное неуспехом в удовлетворении потребности, желания. Деприва́ция (лат. deprivatio – потеря, лишение) – сокращение либо полное лишение возможности удовлетворять основные потребности (психофизиологические либо социальные). Одиночество является значительным негативным переживанием для человека. Учёные выделяют три типа изоляции:

* межличностную, которая переживается как одиночество, т.е. изоляция от других членов общества;
* внутриличностную – «процесс, посредством которого человек отделяет друг от друга части самого себя, когда человек душит собственные чувства или стремления, принимает «нужно» и «следует» за собственные желания, не доверяет собственным суждениям или сам от себя блокирует собственный потенциал»;
* экзистенциальную – существенную отдаленность человека от мира[[88]](#footnote-89).

Межличностную изоляцию принято подразделять на социальную и эмоциональную:

* социальная изоляция – ощущение человеком недоступности межличностных контактов, которые обычно происходят на регулярной основе (например, бытовые контакты, нахождение среди людей, и т.п.). То есть потребность человека в общении как таковом не может быть удовлетворена;
* эмоциональная изоляция связана с отсутствием необходимого общения с близкими людьми, неспособностью или невозможностью сблизиться с конкретным человеком. Человек в результате может утратить способность к близким отношениям с другими людьми[[89]](#footnote-90).

Данное разделение видов изоляции финансово исключённых групп населения совершенно необходимо для понимания базовых основ трудностей, с которыми сталкиваются представители целевой аудитории при использовании финансовых услуг.

Одной из наиболее частых проблем для инвалидов, и пенсионеров пожилого возраста часто выступает именно проблема социальной изоляции. Причем эта проблема может быть совершенно по-разному рассмотрена в контексте взаимодействия с инновационными процессами, например, в банковском обслуживании. Если для инвалидов ряд инноваций (хотя и не все) позволяют несколько смягчить социальную изоляцию (например, получить самостоятельный полноценный доступ в отделение банка, возможность непосредственной работы со специалистом отделения банка, и т.п.), то пенсионер, особенно наиболее старшего возраста, может лишиться важного источника общения, в процессе получения пенсии на руки, в том числе общаясь в очереди и со специалистом в отделении банка. Для инвалидов инновационные продукты также могут представлять некий суррогат социализации, так как предполагается общение не с живым человеком (специалистом отделения банка), а выполнение автоматизированных процедур, пусть даже, к примеру, озвученных голосом человека. Данным проблемам в настоящее время уделяется недостаточно внимания при проектировании банковских процессов.

Одиночеством состояние изоляции называют лишь тогда, когда человек сам осознаёт неполноценность своих взаимоотношений с обществом.

Важнейшим следствием инвалидности, а также, как уже говорилось выше, одним из следствий финансовой изолированности вообще (не обязательно только для инвалидов, но зачастую и для других финансово исключённых категорий) выступает депривация.

Напомним, что деприва́ция (лат. deprivatio — потеря, лишение) — это сокращение либо полное лишение возможности удовлетворять основные потребности — психофизиологические либо социальные.

В науке принято выделять три уровня неудовлетворения потребностей: эмоциональный, когнитивный, психосоциальный[[90]](#footnote-91):

* эмоциональная депривация заключается в недостатке возможности для установления близких эмоциональных отношений с каким-либо лицом или в разрыве существующих межличностных близких эмоциональных связей.
* когнитивная депривация заключается в невозможности адекватно реагировать на изменчивость внешнего мира, в неспособности понять происходящее, выстроить упорядоченную картину мира и предвосхищать грядущее в целях принятия важных для будущего человека решений. В настоящее время когнитивная депривация может усиливаться в виду социальной, политической и экономической нестабильности, технологических изменений, и т.п.;
* социальная депривация является результатом ограничений возможностей человека в рамках его роли в обществе. Это может быть невозможность удовлетворения профессиональных амбиций, самовыражения в определённой социальной роли и т.п.

Как уже говорилось, депривация является серьёзной психологической проблемой для человека. Для человека с особенностями здоровья (инвалида) или человека, которому сложно интегрироваться в современное быстроменяющееся общество (пожилые люди) депривация становится постоянным «спутником жизни» и, во многом, определяет принимаемые решения, в том числе в сфере потребления финансовых услуг. Неизменным фактором принятия решений будут выступать особенности психики, вызванные депривацией. Принимаемые в таких условиях решения могут существенно осложнить будущее положение финансово исключённого субъекта. Это может быть и кредит, взятый под уговоры «приятного» консультанта без чёткого разъяснения условий кредита, и скрытое навязывание дополнительных услуг, и прямое мошенничество. Кроме того, современные «безлюдные» технологии в финансовой сфере могут также усилить депривацию.

Проблема социальной фрустрированности также имеет серьёзное влияние на процессы, связанные с потреблением финансовых услуг. Напомним, что фрустрация (от лат. frustratio – обман, тщетное ожидание) – психическое состояние, вызванное неуспехом в удовлетворении потребности, желания. Фрустрация возникает в ситуации противоречия желаемого и действительного, то есть когда человек в результате стечения обстоятельств или действия каких-либо лиц не может удовлетворить потребность. Чем сильнее была эта потребность, тем, с большей вероятностью, наступят сильные негативные эмоции и переживания неудовлетворённости. Этот момент чрезвычайно важен в потреблении финансовых услуг. Например, если кредит в банке, по какой-либо причине, не связанной напрямую с особенностями финансового положения заёмщика, ему не предоставляется, это вызывает фрустрацию как с точки зрения несправедливости решения по кредиту, так и с точки зрения невозможности получения благ как цели кредита. То есть фрустрация усиливается многократно и побуждает к необдуманным решениям в области кредитования, таким как получение микрозайма с высокой ставкой. В ряде случаев невозможность получения кредита может не иметь под собой объективной основы, но явиться следствием предвзятого отношения к заёмщику – представителю финансово-исключённой социальной группы (инвалиду, пенсионеру особенно пожилого возраста, и т.п.). Также часто затруднительно физически оформить кредит в виду технологической непроработанности внутренних процедур банка, особенно при взаимодействии с «особенными» клиентами. В настоящее время рядом банковских структур ведётся работа по улучшению ситуации, о чём будет более подробно рассказано ниже.

Статистика показывает, что проблема микрокредитования приобретает всё большее распространение. По данным Банка России по итогам III квартала 2016 года совокупный портфель микрозаймов составил 85,5 млрд рублей, а прирост этого показателя составил 36,9%. Общий объём выданных микрозаймов существенно ниже объёма банковских кредитов, однако темп их прироста существенно выше. Спецификой микрозаймов является упрощенная процедура их выдачи и гораздо более высокий уровень процента в сравнении с банковскими ссудами. Например, по состоянию на III квартал 2016 года среднерыночное значение полной стоимости микрозаймов «до зарплаты» на срок до 1 месяца на сумму до 30 тыс. рублей составило 596,4% годовых.[[91]](#footnote-92) Разъяснение опасности необдуманного использования микрозаймов является одной из приоритетных задач в рамках преподавания финансовой грамотности финансово-исключённым категориям населения.

## **§ 2.1.4. Пример мошеннических действий в отношении представителей финансово-исключёных групп населения**

«В Сосновском районе Челябинской области участились случаи обмана пожилых людей, особенно инвалидов.

Социальный работник из поселка Солнечный О. В. Кроненбергер рассказывает:

– Молодые люди, хорошо одетые, со списком пожилых жителей, с адресами, ходят по квартирам и представляются работниками социальной защиты. Они убеждают своих собеседников, что три раза в неделю к ним будут приходить медицинские работники: лечить уши, мерить артериальное давление. В качестве доказательства они проводят «медицинское обследование».

После всех манипуляций доброхоты предлагают слуховые аппараты, утверждая, что 70% стоимости оплачивает соцзащита, а 30% – должен заплатить пенсионер. Получается 10 тысяч рублей.

– Я очень прошу, – обращается О.В. Кроненбергер к молодым сосновцам, – будьте внимательны, объясните своим пожилым домочадцам – социальная защита не занимается продажей аппаратов и тем более не собирает денежные средства.»[[92]](#footnote-93)

Приведенный пример демонстрирует как распространённость на местах различных форм мошеннических действий в отношении финансово-исключённых категорий граждан, так и указывает на необходимость разъяснительной работы не только непосредственно с такими гражданами, но и с их окружением.

# **Глава 2.2. Методические рекомендации по проведению разъяснений в области кредитования (заимствования), платежных систем, размещения средств (инвестирования), страхования, предоставления персональных данных, противодействия мошенничеству и защиты прав**

****

## **§ 2.2.1. Особенности использования финансовых услуг лицами пожилого возраста**

### 2.2.1.1 Получение пенсии с помощью электронной карты

В настоящее время политика многих банков, в том числе Сбербанка России – основного финансового института в стране, осуществляющего хранение и выдачу пенсий, направлена на сокращение персонала и всех операций, осуществление которых предполагает использование человеческого труда. Для пенсионеров отсутствие возможности провести банковскую операцию с помощью сотрудников банка в ряде случаев представляет значительную проблему. Обычно чем выше возраст пенсионера, тем более остро эта проблема стоит. Следует иметь в виду, что проблема более многогранна, чем кажется на первый взгляд, и связана не только с умением пользоваться современными финансовыми технологиями. Проблема напрямую вытекает из социально-психологических особенностей лиц пенсионного возраста, которые обсуждались в соответствующей главе. Обозначим наиболее общие черты рассматриваемой проблемы:

1. Консерватизм является одной из наиболее характерных черт представителей старшего поколения. В этой связи выстраиваются различные барьеры по освоению новых технологий и способов осуществления тех или иных операций. Одним из основных барьеров является тотальное нежелание смены привычного, выработанного годами, способа осуществления определенных действий. Отсюда вытекает дискомфорт при использовании пластиковых карт для получения пенсии, так как все операции приходится делать с помощью электронных устройств.

2. Уровень здоровья значительно подорван, что выражается в различных проявлениях как физического, так и психологического характера. Людям старшего возраста сложно даётся запоминание PIN-кода, процесс распознания которого, в ряде случаев, крайне затруднён из-за мелкого шрифта, который трудно прочитать.

3. Многие лица старшего возраста являются одинокими и испытывают недостаток общения с людьми. Получение пенсии всегда являлось определённым событием в жизни пожилого человека, который мог при этом пообщаться с такими же людьми в очереди и с оператором в окне выдачи. Перевод получения пенсии на электронную основу фактически лишает многих пенсионеров привычного общения и определённой событийной наполненности их жизни. В результате, помимо причин, изложенных в пп 1 и 2, появляется ещё один фактор психологического отторжения пенсионерами получения пенсии на пластиковую карту.

Рассмотренные выше проблемы являются следствием возрастных и социально-психологических характеристик, присущих многим представителям старшего поколения – получателей пенсии по старости. Проблемы для пожилых людей от использования электронных платёжных карт для получения пенсии не исчерпываются рассмотренными социально-психологическими особенностями, но обусловливаются ими. Особо выделяется проблема ущерба от действий третьих лиц, к «помощи» которых вынуждены прибегать пенсионеры, которые по совокупности вышеизложенных причин не способны самостоятельно снимать деньги электронным способом. Поэтому далее рассмотрим проблемы, связанные с недобросовестным поведением третьих лиц.

1. Типичной является ситуация, при которой пенсионер по старости вынужден доверить свою электронную пластиковую карту для получения пенсии своему молодому родственнику (внуку, племяннику, и т.п.). Не секрет, что в числе последних, особенно в дотационных регионах с тяжёлой экономической обстановкой, могут быть лица с пониженным уровнем гражданской ответственности (например, лица, злоупотребляющие алкоголем, школьники без достаточного домашнего воспитания и т.п.). Поэтому довольно типичной является ситуация, при которой пенсионер, обратившийся к подобному «помощнику», лишается части, а то и всей пенсии, сообщив PIN-код и передав на руки свою электронную платёжную карту. Таким образом, разово сообщив PIN-код пенсионер становится заложником своего безответственного родственника. Смена PIN-кода может стать для пенсионера весьма сложной задачей.

2. Уровень компетентности и ответственности сотрудников банка, которые должны объяснять пенсионерам, как пользоваться электронными услугами, а также непосредственно осуществлять поддержку и помощь в подключении тех или иных электронных услуг, зачастую ниже необходимого. Во многих случаях подобные специалисты в отделениях банка попросту отсутствуют, или их количество не соответствует числу обслуживаемых лиц, так что получить консультацию невозможно. Проблема усугубляется политикой банков, направленной на рост предоставления платных услуг любым способом. Типичной является ситуация, когда пенсионерам подключают не нужные им платные электронные услуги. Например, приходя в отделение банка, пенсионер просит консультанта помочь узнать баланс счёта карты. Без чёткого указания на это может быть подключена платная услуга, так что пенсионер, не владеющий порядком использования электронных финансовых услуг, может попросту этого не заметить. Например, банкиры, навязывая пенсионерам золотые карты клиента, «забывают» сообщить, что их обслуживание стоит несколько сотен рублей в месяц.

3. Пенсионерам часто предлагают оформить кредитную карту. При этом не сообщается о повышенном, относительно обычного кредитования, проценте за пользование кредитом. Кроме того, существенно упрощена процедура получения кредита. Процесс рассмотрения заявки отсутствует, напротив, можно взять кредит в автоматическом режиме прямо в банкомате или даже непосредственно при совершении покупки в магазине при оплате электронным способом. Пенсионер, имеющий низкий уровень финансовой грамотности, подвергается риску значительных переплат по процентам за обслуживание кредита в ситуации, когда он попросту не осведомлён о превышении процента по кредитной карте относительно обычного кредита, требующего отдельного одобрения. Типична ситуация, «...что пенсионеры даже не знают, что нажали не на ту кнопку и этим дали на кредит свое согласие».

Аналогичная ситуация, только с ещё более неприятными и финансово обременительными последствиями для заёмщика-пенсионера наблюдается при пользовании услугами микрокредитования, где процедура получения кредита также достаточно проста, а реальный процент может быть разными ухищрениями сокрыт от заёмщика. Договор может быть составлен сложным юридическим языком, написан некрупным шрифтом, то есть быть обременительным для прочтения.

## **§ 2.2.2. Особенности использования финансовых услуг инвалидами**

Среди многообразия проблем, с которыми сталкиваются инвалиды при использовании финансовых услуг целесообразно особо подчеркнуть две большие группы проблем – технические и поведенческие. Первые связаны с технической возможностью и удобством получения финансовых услуг, с качеством проработанности процессов предоставления финансовых услуг инвалидам, а вторые – с поведением инвалида, обусловленным как объективными особенностями его здоровья, так и субъективными факторами его поведения, связанными с рядом моментов, от морально-психологического состояния до наличия знаний в области финансовой грамотности. Поведенческие факторы также связаны с недобросовестным поведением лиц, предоставляющих финансовые услуги.

1) *Технические проблемы.* В настоящее время технические средства позволяют лицам с различными особенностями здоровья самостоятельно использовать многие финансовые услуги. Однако применение таких технологий банками во многих случаях пока ещё находится на стадии апробации. При этом, как уже отмечалось, ряд трудностей возникает на уровне общественного сознания, некомпетентности служащих в вопросах работы с инвалидами. В целях наглядной иллюстрации приведем конкретный случай некорректного отношения со стороны различных категорий служащих к инвалиду по зрению.

«Я – инвалид по зрению, однако я успешно справляюсь со своим недугом и занимаю активную жизненную позицию. Уже несколько лет я занимаюсь предпринимательской деятельностью, однако с точки зрения законодательства деятельность эта незаконна, так как я не оформлен в качестве индивидуального предпринимателя. Я уже неоднократно пытался зарегистрировать свой бизнес, однако упираюсь в стену непонимания в нотариальных конторах, так как нотариусы отказываются удостоверять мою подпись в необходимых для регистрации в налоговой службе документах. Не собираясь с этим мириться, я приобрел 100% доли в уставном капитале ООО, став его единственным участником. При составлении договора купли – продажи (сделка проходила в нотариальной форме по новому законодательству об ООО) мне в подписи договора купли-продажи доли нотариусом было отказано, в связи с чем договор был подписан с моей стороны рукоприкладчиком. Далее, став единственным участником ООО, я снял с должности прежнего руководителя и назначил директором предприятия себя, благо в этом действии преград не было, так как заявителем в ИФНС в этом случае был прежний директор ООО, стало быть, у нотариуса удостоверялась его подпись. И вот, наконец-то я получил в налоговой все документы: Устав в новой редакции, выписку из ЕГРЮЛ и т.д. Я думал, что на этом бюрократические преграды закончены, однако это оказалось только начало. Работать в этой организации мне все равно не дают. И в банке, и в нотариальной палате мне отказывают в заверении карточки с образцами подписей и оттиска печати, которая необходима для открытия расчетного счета. Мне говорят, что нотариус не может заверить мою подпись в карточке, так как я слепой. И убеждают меня в том, чтоб я принял на работу человека и назначил его материально ответственным лицом с правом подписи финансовых документов. С какой стати я должен это делать?! Я пытаюсь прокормить себя, не дожидаясь помощи от государства, а меня при этом заставляют кормить еще и чужого человека, да еще и доверив ему мой бизнес и мои деньги. Я категорически не согласен с такой постановкой вопроса, я являюсь полностью дееспособным человеком, не нуждаюсь в чьем-либо постоянном уходе, навыков письма я не утратил и вполне способен расписаться за себя. С помощью специального программного обеспечения я научился прекрасно управляться с компьютером, поэтому распоряжение счетом своей организации при помощи интернет-банка не составит для меня никаких трудностей, да и с платежным поручением в банк съездить в случае чего не будет проблемой. Я считаю, что полностью могу справиться с обязанностями руководителя организации, в которой кроме меня будут работать еще три инвалида по зрению, и хотел бы, чтобы в карточке образцов подписей и оттиска печати была удостоверена именно моя подпись»[[93]](#footnote-94).

2) *Поведенческие проблемы*. Исследователи проблематики потребления финансовых услуг финансово исключенными категориями граждан утверждают, что часто эти люди, не имеют необходимого жизненного опыта и даже элементарных знаний о финансовых услугах. Как мы уже отмечали, они часто могут попасть в сложную жизненную ситуацию, которая усугубляется характерными психологическими проблемами.

«При острой необходимости в финансовых средствах в связи со сложной жизненной ситуацией, обусловленной экономической обстановкой в стране, наличием долговых обязательств перед банками, люди, имеющие низкий уровень социализации, буквально «хватаются» за любое сомнительное финансовое предложение, часто пренебрегая элементарными мерами безопасности, вслепую доверяя незнакомым или малознакомым людям свое имущество и денежные средства. Аналогичное положение возникает в случае вступления инвалидов в кредитные отношения, с микрофинансовыми организациями, которые характеризуются более высоким уровнем процентных ставок».[[94]](#footnote-95)

В связи с рассмотренными выше проблемами необходимо проведение разъяснительной работы, подчёркивающей необходимость использования инвалидами финансовых услуг только крупных банковских организаций. Кроме этого инвалидам следует максимально широко использовать современные электронные средства фиксации голосовой информации. Необходимо при заключении договоров и совершении действий в банке поставить сотрудника банка в известность о проведении аудиозаписи. В этом случае она имеет законную силу. Факт проведения аудиозаписи обычно мотивирует сотрудников финансовой организации на более качественное и корректное исполнение должностных обязанностей.

Законодательство в части предоставления финансовых услуг инвалидам постепенно совершенствуется. Примером является Федеральный закон от 21.07.2014 № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который внес изменения в Федеральный закон от 24.11.1995 № 181-ФЗ О социальной защите инвалидов в Российской Федерации:

Статья 14.1. Участие инвалидов по зрению в осуществлении операций с использованием факсимильного воспроизведения собственноручной подписи (введена Федеральным законом от 21.07.2014 № 267-ФЗ).

При осуществлении операций по приему, выдаче, размену, обмену наличных денежных средств кредитной организацией либо юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией или индивидуальным предпринимателем (далее – субъект хозяйственной деятельности), инвалид по зрению вправе использовать факсимильное воспроизведение его собственноручной подписи, проставляемое с помощью средства механического копирования.

В целях реализации указанного права инвалид по зрению при осуществлении кредитной организацией операций по приему, выдаче, размену, обмену наличных денежных средств либо при осуществлении субъектом хозяйственной деятельности операций по приему, выдаче наличных денежных средств представляет:

1. документ, удостоверяющий личность;
2. нотариальное свидетельство об удостоверении тождественности собственноручной подписи инвалида по зрению с факсимильным воспроизведением его собственноручной подписи, выданное в порядке, установленном законодательством о нотариате;
3. справку, подтверждающую факт установления инвалидности по зрению и выданную федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

При осуществлении кредитной организацией операций по приему, выдаче, размену, обмену наличных денежных средств либо при осуществлении субъектом хозяйственной деятельности операций по приему, выдаче наличных денежных средств работники кредитной организации или работники субъекта хозяйственной деятельности, определенные распорядительным документом кредитной организации или субъекта хозяйственной деятельности и не осуществляющие указанных операций, доводят до сведения инвалида по зрению в случае использования им факсимильного воспроизведения собственноручной подписи информацию о характере осуществляемой операции и сумме операции в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

В настоящее время ведётся работа по внедрению электронной подписи. Так что можно ожидать упрощения условий получения финансовых услуг для инвалидов по зрению. Также следует отметить, что в ряде банковских учреждений (например, в Сбербанке) инвалид по зрению может выполнять многие виды финансовых операций, идентифицируя себя с помощью PIN-кода банковской карты.

## **§ 2.2.3. Стандарты предоставления финансовых услуг инвалидам**

Согласно статьи 7 Конституции Российской Федерации, Российская Федерация является социальным государством, что является определяющим фактором для государственного регулирования в разных областях деятельности. В этой связи Центральный Банк Российской Федерации в качестве высшего органа по регулированию и надзору за банковской деятельностью разработал рекомендации к банкам по предоставлению услуг для инвалидов. Данные рекомендации доведены Письмом Центрального Банка Российской Федерации от 12.05.2017 № ИН-03-59/20 «Информационное письмо о рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения», которое является дополнением к письму от 29.07.2015 NQ 02-31-2/6553 «О создании безбарьерной среды для инвалидов».

Указанные рекомендации основаны на результатах анализа Банком России опыта ряда банков по созданию доступной среды для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилых клиентов.

Приведём основные положения рекомендаций. Большинство рекомендаций касаются создания безбарьерной среды при пользовании электронными финансовыми услугами в отделениях банков.

* Банкоматы должны быть оснащены клавиатурой с тактильными метками с целью создания безбарьерной среды для людей с нарушениями зрения;
* Должны быть предусмотрены различные способы получения всей совокупности информации, отображаемой на экране банкомата, так чтобы она стала доступной для лиц с различными нарушениями, например, с использованием синтезаторов речи, с возможностью подключить наушники пользователя и повторного прослушивания информации; отображение информации на экране укрупненным шрифтом и в контрастном режиме (черные буквы на белом фоне или белые буквы на черном фоне с опцией выбора фона); предоставление пользователю контактной информации для получения инструкции по работе с банкоматом укрупненным плоскопечатным шрифтом или шрифтом Брайля.
* Рекомендуется организация индивидуального доступа лиц с нарушением зрения к банкомату, расположенному в специально отведённом для этого месте или посредством ограничения доступа третьих лиц к банкомату во время его использования лицом с нарушением зрения (желательно расположить банкомат в отдельной кабинке).
* Должны быть соблюдены условия доступности и конфиденциальности в процессе выполнения операций по обслуживанию банком платежных карт и иных электронных средств платежа. Запросы о состоянии счета, создании PIN-кода, и т.п. в автоматическом режиме должны предоставляться различными способами, как с помощью голосовой системы (в этом случае должна быть возможность использования наушников с микрофоном), так и с помощью альтернативных каналов предоставления/получения информации для лиц с нарушениями слуха или разговорной речи.
* Банк России рекомендует банкам усовершенствовать мобильные приложения и официальные интернет – сайты в целях повышения удобства их использования лицами с нарушениями зрения и слуха. Лицам с нарушениями зрения следует предоставить возможность использования мобильных приложений и интернет-сайтов посредством компьютерных программ преобразующих текстовую информацию в устную речь. Важно существенно расширить возможности звукового взаимодействия с клиентом с ограниченными возможностями, например, с помощью использования чата, аудио/видеозвонка с сурдопереводом.
* Для клиентов с нарушениями ментального характера необходимо использовать краткие и чёткие текстовые формулировки. Следует увеличить применение нетекстовых сопроводительных элементов: интуитивно понятных схем, рисунков и диаграмм, позволяющих облегчить восприятие. Необходимо ограничить использование раздражающих глаз цветов и мерцающих элементов.
* Информация, предоставляемая в рамках мобильных приложений для пользователей с нарушениями слуха или зрения, должна позволять данным группам пользователей иметь те же возможности, что и пользователям без указанных нарушений здоровья. Для этого при разработке мобильных приложений банкам следует реализовать ряд конкретных требований к интерфейсу пользователя. Например, любой элемент интерфейса должен сопровождаться аннотацией на русском языке, а элементы интерфейса, подразумевающие осуществление каких-либо действий клиентом с ограниченными возможностями, должны содержать указания на тип элемента («заголовок», «кнопка», «поле», и т.п.). Элементы интерфейса необходимо располагать в строгом логически обоснованном порядке так, чтобы максимально упростить использование интерфейса лицами с ограниченными возможностями.
* В отделениях банков необходимо разместить контрастные маркировки, тактильные наземные указатели, использование аудио информации в местах обслуживания клиентов, целесообразно разместить звуковые пульты на входе в отделение, информирующие сотрудников банка о посещении отделения лицом с ограниченными возможностями. Для обслуживания лиц с нарушением слуха предлагается обеспечить наличие устройств усиления звука и устройств для ввода информации через клавиатуру и отображения её на экране.
* Важным моментом является обеспечение возможности подписания документов с помощью электронной подписи, факсимиле за подписью доверенного лица. Отделения банков, адаптированные под потребности инвалидов, рекомендуется маркировать специальными логотипами, кроме того, это следует указать на Интернет-сайте банка.
* Банк России рекомендует назначить ответственное лицо из менеджмента подразделения, за создание безбарьерной среды для лиц с ограниченными возможностями. Кроме этого рекомендуется внести в программы повышения квалификации сотрудников банков занятия, разъясняющие особенности работы с клиентами с ограниченными возможностями и законодательства в этой области.
* Центральный банк Российской Федерации предлагает банкам разработать планы поэтапного обеспечения условий по повышению доступности объектов и услуг для лиц с ограниченными возможностями и пожилого населения.

Приведенные положения носят рекомендательный характер. Тем не менее, фактом является то, что политика крупнейших банков предполагает развитие безбарьерной среды для лиц с ограниченными возможностями. В этой связи социальному работнику целесообразно постоянно отслеживать изменения и нововведения в этой сфере, которые производятся банками, как на уровне государственных практик, что находит отражение, прежде всего, в совершенствовании порядка предоставление онлайн услуг, а в ряде случаев и в индивидуализации порядка предоставления банковских услуг клиентам с ограниченными возможностями (о чём будет отдельно сказано ниже), так и на уровне практик в каждом конкретном отделении банка на подведомственной социальному работнику территории. Социальному работнику целесообразно информировать лиц с ограниченными возможностями, проживающими на подведомственной ему территории о подобных изменениях и нововведениях. Важно вести обмен информацией по данным вопросам с обществами инвалидов.

Обществам инвалидов целесообразно отслеживать существенные нововведения для распространения информации среди своих членов.

# **Глава 2.3. Организация и проведение информационной, консультационной и разъяснительной работы: обеспечение доступности, понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности**

****

## **§ 2.3.1. Особенности работы с пенсионерами в рамках проведения разъяснительной работы в области финансовой грамотности**

Характер и методы разъяснительной работы, проводимой среди людей старшего возраста, должны определяться дифференцированно в зависимости от возможностей проведения подобной работы (условия, место и время проведения, транспорт и т.п.) С точки зрения непосредственно процесса проведения разъяснительной работы следует выделить общие и особенные черты. Общие черты вытекают из социально-психологических характеристик, которые в подавляющем большинстве случаев присущи лицам старшего возраста. Эти характеристики были рассмотрены нами в соответствующем разделе. Среди особенных черт первостепенное значение будет иметь важнейший субъективный фактор – состояние здоровья конкретного лица пожилого возраста. Именно это обстоятельство будет критически важным для определения конкретных форм и выбора методов проведения разъяснительной работы в области финансовой грамотности среди пожилого населения.

Рассмотрим сначала общие черты процесса проведения разъяснительной работы в области финансовой грамотности с лицами пожилого возраста:

С точки зрения методических подходов к обучению финансовой грамотности пожилых людей, учитывая рассмотренные выше проблемы данной категории потребителей финансовых услуг, для достижения усвоения материала следует расставить следующие акценты:

1) Постоянно делать акцент на значительном жизненном опыте обучаемых, присущем им ответственному отношению к поступкам. В этой связи стоит неоднократно подчёркивать необходимость тщательного изучения реальных эффектов от предоставления финансовых услуг и полного размера платы за их использование, необходимость тщательного изучения всех информационных и контрактных документов, как критически важного условия получения финансовых услуг.

2) Необходимо апеллировать к жизненному опыту пожилых людей, состоящему в нашей стране, в том числе, и в умении приспособиться к различным новым жизненным обстоятельствам. Следует сделать акцент на текущей кризисной ситуации в экономике и необходимости подстроиться под новые условия. В качестве таковых в настоящее время выступает необходимость погружения граждан пожилого возраста в специфику предоставления базовых финансовых услуг. Во избежание навязывания ненужных электронных финансовых услуг, следует чётко выучить порядок самостоятельного использования необходимых базовых операций (например, снятие денежных средств в банкомате и оплата покупок при помощи пластиковой карты, и т. п.)

3) Необходимо проведение работы не только непосредственно с пенсионером пожилого возраста, но и с их ближайшим окружением. Социальный работник должен учитывать характер близкого окружения лица преклонного возраста. К сожалению, зачастую близкие к пожилому человеку люди могут сами выступать для него источником финансовых рисков в ситуации неблагополучной социальной среды. Тем не менее, совершенно необходимо проводить разъяснительную работу с населением в области информирования о возможных противоправных действиях в отношении пенсионеров в финансовой сфере. Для этого необходимо использовать как можно большее число каналов коммуникации от непосредственного контакта с соседями одиноких пожилых людей, информационных стендах в МФЦ, до использования возможностей местных СМИ.

Рассмотрение особенных черт процесса разъяснительной работы в области финансовой грамотности с лицами пожилого возраста предполагает выделение различных групп среди всей совокупности лиц пожилого возраста. Основным критерием подобного выделения является состояние здоровья и способность к полноценному самообслуживанию. Естественно выделение подобных групп является достаточно условным и оправдано, прежде всего, необходимостью успешного усвоения основ рационального поведения в области потребления финансовых услуг лицами пожилого возраста. Другим критерием выделения являются наиболее вероятные риски в финансовой сфере, которым с высокой вероятностью могут быть подвержены представители той или иной группы, а также основные формы и методы проведения с ними разъяснительной работы в области осмотрительного финансового поведения. Целесообразно выделить следующие группы:

1. Лица пожилого возраста, не способные или частично утратившие способность обслуживать себя, но не утратившие дееспособность. В случае пребывания подобных лиц в условиях специальных учреждений следует больший упор сделать на вопросах разъяснения финансовых взаимоотношений лица, проживающего в условиях специального учреждения и администрации этого учреждения. То же самое касается организации патронатных услуг, оказываемых на дому, с точки зрения нормативного регулирования их оплаты, действующего как на федеральном, так и на региональном уровне. Для представителей данной группы, проживающей в собственном жилье, следует особый упор сделать на разъяснительной работе по предупреждению мошеннических действий финансового характера, прежде всего разъясняя перечень реально предоставляемых социальных услуг, так чтобы под видом подобных услуг не маскировались мошеннические действия третьих лиц.

Социальному работнику необходимо также обладать знаниями в области текущей клиентской практики основных банков при работе с подопечными, которым требуется выездное обслуживание. Крупнейшие банки постепенно внедряют его в свою работу. В любом случае, следует чётко дать понять подопечному, что, во-первых, следует пользоваться только услугами крупных банковских структур, а во-вторых, представители банка не будут являться домой без предварительной договорённости.

С точки зрения конкретных форм разъяснительной работы, в случае нахождения пожилого человека в специальном учреждении целесообразно использовать как индивидуальные разъяснения, так и групповые, о которых будет рассказано в соответствующем разделе. Для лиц, проживающих в домашних условиях, основной формой разъяснительной работы будет индивидуальная. Целесообразно заранее подготовить распечатанные памятки, содержащие лаконичное изложение рассматриваемых ключевых моментов в области финансовой грамотности. Такие памятки также могут быть изданы в местной периодической печати. По возможности необходимо проводить разъяснительные работы с использованием местных радио и телеканалов.

2. Лица пожилого возраста, проживающие в специальных учреждениях или посещающие на регулярной основе социальные учреждения. Это могут быть и лица пожилого возраста, находящиеся в трудной жизненной ситуации, посещающие соответствующие центры дневного пребывания, и вполне благополучные в материальном отношении пенсионеры, желающие разнообразить свой досуг на основе его организации в социальном учреждении или клубе по интересам. Специалисты говорят о клубной работе, получившей широкое распространение, как об одном из важнейших методов социально-психологической помощи стареющим людям. «Задача клуба – удовлетворить разнообразные духовные потребности его участников. Территорию вокруг клуба любители садоводства могут использовать для того, чтобы продемонстрировать свои способности. Здесь же можно расположить скамейки и столы под тентами. На самочувствие пожилых членов клуба может оказать благоприятное влияние и дизайн помещения клуба. Мебель в клубе должна иметь нормальную высоту (с низких и мягких кресел пожилым людям трудно вставать). Наиболее подходящими являются полумягкие стулья с удобными сиденьями и спинками, снабженными поручнями. В состав оборудования входят также шкафы для различных материалов, пластинки, книги, проектор, проигрыватель, настольные игры, стойка с ежедневной прессой».

«Клубный формат» разъяснительной работы удобен тем, что позволяет объединить собственно разъяснительную работу с отдыхом и видами деятельности, которые отвлекают внимание пожилого человека на приятные для него дела. При этом важнейшие положения, которые необходимо усвоить слушателю, можно повторять достаточное для этого количество раз. Не обязательно проводить мероприятие за один день. Можно делать разъяснительные мероприятия в области финансовой грамотности периодическими. Желательно привлекать для этого специалистов финансовых организаций. В этом случае стоит предварительно согласовать план выступлений специалистов и указать на неприемлемость использования любого вида рекламных материалов. При организации разъяснительной работы в «клубном формате» важно руководствоваться методическими рекомендациями по проведению групповых мероприятий, изложенными в соответствующем разделе.

Возможно проведение практических занятий. Например, по практике использования банкомата или электронного банковского терминала. Подобный терминал с высокой вероятностью установлен в МФЦ или отделе социального обеспечения. Время, которое обычно удобно для лиц пожилого возраста, – дневное, когда нагрузка на терминал минимальная, так что можно провести полноценное практическое занятие. Особенно, если терминал или банкомат в здании не один.

3. Лица пожилого возраста, здоровье которых позволяет им обслуживать себя самостоятельно, не посещающие на регулярной основе социальное учреждение и не проводящие свой досуг в организованной для пенсионеров форме. Эта категория лиц пожилого возраста также весьма неоднородна как по уровню дохода, так и по уровню социализации. В ней могут присутствовать диаметрально противоположные типажи, от одиночек в состоянии депривации, не желающих налаживать контакт с окружением, до пожилых людей, вовлечённых в семейную жизнь, работу или даже собственное дело. В любом случае, несмотря на всё различие, во-первых, во многих случаях указанным лицам присущи общие для лиц рассматриваемой возрастной группы черты, в во-вторых, не лишне напомнить об основах финансовой грамотности даже опытным людям, так как одной из черт пожилого возраста иногда может выступать склонность к несколько завышенной оценке собственного опыта и возможностей. Таким образом, социальный работник должен иметь список лиц данной категории на руках. Будет полезным направить им по почте материалы по основам финансовой грамотности и приглашения на организованные мероприятия. В случае наличия на подведомственной территории крупных предприятий, где занято значительное число лиц пенсионного возраста, целесообразно наладить взаимодействие с руководством предприятия для проведения группового занятия по основам финансовой грамотности на производстве.

## **§ 2.3.2. Особенности работы с инвалидами по обеспечению доступности финансовых услуг**

Общее понимание социальной работы с инвалидами заключается в необходимости их максимальной включённости в общественную жизнь. В нашей стране этот тезис даже более актуален, чем в развитых странах Запада. Коренное отличие здесь заключено в качестве жизни инвалидов. Можно сказать, что инвалид в России, имея, в принципе, схожие проблемы, гораздо чаще оказывается в сложной жизненной ситуации. Это связано как с уровнем подготовленности технической инфраструктуры, так и социально-психологическими особенностями российского общества, в целом менее привычного к активной жизненной позиции людей с особенностями здоровья.

Работа с инвалидами подразумевает учёт целого комплекса факторов среды и особенностей конкретного человека. Важно учесть факторы взаимодействия инвалида с ближайшим окружением (семья, друзья, коллеги при наличии работы). Успешная социальная работа предполагает учёт индивидуальных склонностей и способностей человека. При наличии в каждом конкретном случае указанных особенностей, существуют общие принципы, на которых должна строиться социальная работа с инвалидами.

Общими целями социальной работы с инвалидами являются:[[95]](#footnote-96)

* Улучшение механизмов социального функционирования инвалида и/или семьи инвалида.
* Создание условий максимального проявления возможностей человека с инвалидностью.
* Интеграция людей с инвалидностью в общество.
* Создание условий независимой жизни инвалида.

В самом общем виде можно выделить две формы взаимодействия в социальной работе с инвалидами – это непосредственная работа с индивидом и работа с его или ее социальным окружением.[[96]](#footnote-97)

Задача социального работника перейти от выполнения действия за инвалида к независимому выполнению действия инвалидом.

1) Одной из основных психологических особенностей подавляющего большинства инвалидов является желание быть активно вовлечёнными в общественную жизнь, что подразумевает возможность выполнения ими всей совокупности действий, которые могут выполнять люди без особенностей здоровья. Этот факт находит подтверждение и в исследованиях, непосредственно касающихся предоставления финансовых услуг инвалидам. Так, по словам одного из руководителей подразделения по работе с клиентами «Сбербанка» всего 1% опрошенных высказались в пользу предоставления банковских услуг на дому.[[97]](#footnote-98)

2) Значительная часть инвалидов не имеет ментальных нарушений и их уровень интеграции в современную жизнь достаточно высок. Наибольшую проблему для них составляет непонимание особенностей предоставления тех или иных финансовых услуг и сопутствующих рисков, но развитие «безбарьерной среды» в будущем сгладит этот момент. По данным исследования Сбербанка России выделены ряд социально-психологических характеристик и проблем для инвалидов.

Для инвалидов с нарушением зрения характерны следующие социально психологические особенности:

* нуждаются в сопровождении вследствие плохо развитой системы адаптации к самостоятельной жизни;
* неравное распределение возможностей и активности между разными сферами жизни;
* не все владеют азбукой Брайля;
* работают на специализированных предприятиях;
* получают информацию из специализированных медиа.

Среди основных проблем инвалидов по зрению при использовании финансовых услуг:

* невозможность прочтения и трудности в подписании договора о предоставлении финансовых услуг;
* слабый уровень адаптации Интернет-сайта и услуг Сбербанк онлайн для инвалидов по зрению;
* проблемы с идентификацией и использованием банковской карты.

Для инвалидов с нарушением слуха характерны следующие особенности:

* необходимость преодолевать коммуникационные барьеры;
* для коммуникации вместо аудио канала используют визуальный, в частности, цифровые каналы;
* очень доверчивы: человек, который пытается разобраться в речи глухого, вызывает симпатию;
* не все владеют жестовым языком, многие умеют читать по губам.

Инвалиды с нарушением слуха испытывают следующие основные проблемы при использовании финансовых услуг:

* недоступно подтверждение банковских операций через колл-центр;
* сотрудники не умеют пользоваться специальным оборудованием;
* у банка нет проверенных сурдопереводчиков.

Инвалиды с нарушением опорно-двигательного аппарата имеют следующие особенности:

* необходимость преодолевать физические барьеры: транспорт, вход в здание, заполнение бумаг и т.д.;
* низкая включенность в стандартные потребительские модели поведения и социальные институты;
* визуальное отличие от других вызывает сочувствие;

Основные трудности, которые испытывают инвалиды с нарушениями опорно-двигательного аппарата при использовании финансовых услуг:

* неактуальная информация об отделениях банка, приспособленных для людей с ограниченными возможностями на сайте банка;
* использование клавиатуры банкоматов (не оптимально расположена и т.п.);
* сейфовые ячейки в подвале, где нет элементов «безбарьерной среды».

Исходя из перечисленных особенностей инвалидов с различными нарушениями здоровья нементального характера, следует предложить следующие рекомендации по повышению доступности финансовых услуг и снижения риска их использования:

1. Можно выделить два основных направления работы: работа с инвалидами и обществами инвалидов и работа с банковскими структурами.

2. Работа с инвалидами должна строиться с применением наиболее близких для них каналов распространения информации. Например, размещение информации в специальных медиа источниках, распространение информации и проведение мероприятий на местах применения труда инвалидов, особенно в случаях, когда подобная их занятость носит массовый характер (например, производственные предприятия инвалидов по зрению).

3. Работа должна идти с упором на разъяснение политики Центрального Банка Российской Федерации и коммерческих банков, направленной на создание безбарьерной среды. Следует подчеркнуть, что подобная политика только формируется, но в её рамках уже начинают предоставляться услуги, ранее недоступные для инвалидов, направленные как на снижение барьеров при нахождении инвалидов в отделении банка, так и на предоставлении услуг на дому. Пока подобные услуги предоставляются в тестовом режиме, но ожидается их распространение. Вероятность этого распространения существенно повышается при наличии чётко выраженной позиции – запроса людей с особенностями здоровья на предоставление им финансовых услуг удобным для них способом.

4. Очевидно, что основная часть работы в деле создания безбарьерной среды для людей с особенностями здоровья лежит в сфере ответственности банковских организаций. Поэтому необходимо налаживать постоянную обратную связь банковских организаций с инвалидами. Желательно всячески поощрять активность сообщества инвалидов по выдвижению активистов по работе с банковскими организациями. Уместно наладить обмен мнениями и контроль над проведением в жизнь политики по созданию безбарьерной среды, для чего необходима совместная работа специалистов социальных служб, активистов сообществ инвалидов и представителей банковских структур. Многие вопросы можно и необходимо разрешать на уровне контактов с руководством конкретных подразделений банковских организаций. Например, вопрос ответственного и нацеленного на результат отношения к созданию безбарьерной среды в конкретном отделении банка. Бывает, что предписания политики по её созданию выполняются формально, так, например, пандус для инвалидов-колясочников построен, а пользоваться им инвалид в одиночку не может в виду особенностей его конструкции, которых можно было избежать при наличии контроля со стороны компетентных служб и инвалидов-активистов ещё на стадии проектирования. Для этого необходимы регулярные встречи и другие виды контактов руководства подразделений банков со специалистами социальных служб и инвалидами.

5. Со всеми категориями финансово-исключённых групп граждан необходимо проведение занятий по базовой финансовой грамотности и разъяснению прав и обязанностей потребителя финансовых услуг. Особое внимание следует уделить разъяснению рисков, свойственных микрокредитованию, кредитованию с минимальными формальными требованиями к заёмщику, навязыванию ненужных услуг, и т.п. Кроме этого необходимо поддерживать общества инвалидов, с точки зрения выявления в них активистов с юридическим образованием, которые могли бы предоставлять консультации по правовым вопросам, связанным с использованием финансовых услуг. Например, о возможных способах защиты от недобросовестного поведения сотрудников банка при работе с инвалидами. К таковым можно отнести законное право производить аудиозапись всех контактов с сотрудником банка. Проведение такой записи будет иметь, прежде всего, морально-психологический эффект предупреждения ненадлежащего поведения. При этом аудиозапись, осуществляемая клиентом с ведома сотрудника банка, может быть признана доказательством в суде. В ряде регионов предоставляются бесплатные юридические консультации льготным категориям граждан, в том числе инвалидам I и II групп в центрах «Мои документы».

3) Отдельной значимой категорией инвалидов являются инвалиды с ментальными нарушениями.

Основными особенностями инвалидов с ментальными нарушениями являются:

* большинство из них – пожилые люди с деменцией;
* не интегрированы в общество и нуждаются в сопровождении и помощи доверенных лиц;
* не пользуются банком, кроме снятия денег с карты, оплаты мобильного телефона и оплаты покупок в магазине;
* часто становятся жертвами мошенников и недобросовестных опекунов.
* Среди основных проблем инвалидов с ментальными нарушениями в исследовании Сбербанка называют:
* стресс от открытого пространства с большим скоплением незнакомых людей;
* трудности с использованием новых банковских сервисов из-за отсутствия визуальной пошаговой инструкции;
* недостаточное время, отведенное на обслуживание.

Учитывая особенности инвалидов с ментальными нарушениями здоровья, помимо общих рекомендаций, предлагаемых для лиц с особенностями здоровья, следует особо подчеркнуть значимость следующих моментов:

1. Необходимы как можно более тщательные разъяснения рисков, связанных с финансовыми операциями, прежде всего, кредитованием. Социальные работники должны использовать весь арсенал методов по доведению информации до рассматриваемой категории лиц, так чтобы снизить риск от недобросовестного навязывания услуг. Следует вести соответствующую работу с опекунами (при их наличии). При этом социальный работник должен учитывать реальную социальную обстановку в каждой конкретной семье инвалида, с точки зрения личности опекуна и возможного ненадлежащего поведения с его стороны.

2. Необходим постоянный контакт с представителями банков в разной форме. Отслеживание ситуации в части политики банка по предоставлению (зачастую навязыванию) рискованных финансовых услуг. Следует отметить, что в самом банковском сообществе выражается мнение о необходимости корректировки политики в сторону предотвращения подобного навязывания. Однако в реальности так происходит далеко не всегда, поэтому здесь также следует взаимодействовать с обществами инвалидов и собирать от них информацию о случаях навязывания услуг и других формах недобросовестного поведения банковских работников, допускаемых в общении с инвалидами, причём не только с ментальными нарушениями здоровья.

Приведём высказывание эксперта, взятое со специализированного Интернет-сайта Сбербанка, посвящённого проблеме создания доступной среды по предоставлению финансовых услуг инвалидам: «Зачем людям с инвалидностью навязывать кредитные услуги? Это может привести в случае с людьми с ментальной инвалидностью или плохо социализированными воспитанниками домов-интернатов в 80% случаев, к безнадёжному кредиту и к огромным проблемам для этого человека и его семьи. Надо понять, что у нас с работой для сирот, даже выпускников не коррекционных интернатов, всё очень плохо. Они сдают собственные квартиры, живут вне социальной программы. То есть это люди совершенно… скажем так, из другого общества. Есть вот воры, у них другая логика, и есть выпускники интернатов. Чаще всего они не просто не социализированы, они асоциальны. То есть они совершают поступки, которые приводят к проблемам для других людей. Нередко они берут кредит, пропивают, дальше на них наезжает Сбербанк. Они говорят: «А мы сироты убогие». И начинают снимать с пенсии. Что это значит? Он погружается дальше в бездну асоциального поведения. Кредит должен выдаваться человеку по письменному обращению. Не должно быть так, что человек пришёл в Сбербанк, и ему навязали кредит». Андрей Тевкин, эксперт, «Артель блаженных»[[98]](#footnote-99).

Целевой группой для проведения разъяснительной работы в области финансовой грамотности финансово-исключённых групп населения должны выступать не только непосредственные представители таких групп, но и их ближайшее окружение (родственники, соседи, и т.п.).

# **Глава 2.4. Особенности проведения личных и групповых консультаций, публично-массовых мероприятий. Вопросы организации информационно-разъяснительной работы среди инвалидов (по категориям, группам). Проведение информационно-разъяснительной работы через центры социального обслуживания, многофункциональные центры. Особенности просветительской работы в социально-реабилитационных центрах, домах-интернатах для престарелых, ветеранов войны, труда, инвалидов**

****

## **§ 2.4.1. Особенности проведения разъяснительной работы в различных видах учреждений**

Место проведения разъяснительной работы во многом определяет целевую аудиторию и характер обсуждаемых проблем. Учреждения, в которых возможно проведение разъяснительной работы, можно условно подразделить на следующие категории:

1. Учреждения стационарного социального обслуживание для постоянного или долгосрочного пребывания лиц, относящихся к финансово-исключённым группам населения (пенсионеры пожилого возраста, инвалиды). Например, дома престарелых, интернаты для инвалидов и т.п.

2. Пансионаты или реабилитационные центры для временного пребывания рассматриваемой категории лиц.

3. Учреждения полустационарного социального обслуживания лиц, предполагающие сочетание обслуживания на дому и в специализированном учреждении. В рамках такого обслуживания предоставляются услуги социально-бытового, медицинского, культурного характера, организованное питание, отдых, посильная трудовая деятельность и поддержание активного образа жизни.

4. Многофункциональные центры (МФЦ) предоставления государственных услуг.

5. Клубные учреждения, предоставляющие возможность досуга в организованной форме.

6. Институционализированные общественные организации (советы ветеранов, общества инвалидов и т.п.).

7. Отделения банков и почтовые отделения. Во большинстве случаях пенсионное обеспечение граждан и социальные выплаты осуществляются крупными банками с государственным участием, такими как Сбербанк России, Почта Банк.

Целевой аудиторией разъяснительной работы в области финансовой грамотности финансово-исключённых групп населения должны являться не только представители данных групп, но и их ближайшее окружение, а также представители широкой общественности. Это обстоятельство, а также характер пребывания пожилого человека или инвалида и возможности учреждения того или иного вида существенно влияют на характер проводимой разъяснительной работы.

1. Работа в учреждениях, предполагающих длительное пребывание и проживание лиц из финансово-исключённых групп, предполагает групповой характер. При этом обучение основам финансовой грамотности в учреждениях стационарного пребывания может проводиться эффективно за счёт сочетания такого обучения с другими видами активности и свободным временем. Например, можно сочетать разъяснительную работу с приёмами пищи. Но наилучшим решением будет преподнести её в виде некоторого события. Отметим, что разъяснительная работа должна вестись на постоянной основе. Однократное обучение, пусть даже с изложением наиболее важных пунктов учебного плана, с высокой вероятностью не позволит обучающимся усвоить эти знания. Проводить разъяснительную работу в области финансовой грамотности в сочетании с другим видами активности, например, с просмотром выступления самодеятельных коллективов, артистов, следует с учётом того, что в результате может запомниться лишь выступление, но не содержание учебной программы.

2. Целесообразно привлекать к работе по повышению финансовой грамотности местные клубы по организации досуга финансово исключённых групп граждан. Возможно, как проводить занятия на базе клуба (например, в сельском клубе), так и привлекать самодеятельные коллективы клубов к работе по повышению финансовой грамотности, например, в качестве оформителей учебных материалов (красочное и наглядное оформление листовок, плакатов по тематике финансовой грамотности и др.).

3. Институционализированные общественные организации финансово-исключённых групп граждан (советы ветеранов, общества инвалидов) могут предоставить площадку для проведения занятий, а также стать важным каналом распространения информации как о проведении занятий и наличии наглядных пособий, так и об основах финансовой грамотности.

4. Многофункциональные центры имеют огромную аудиторию посетителей, так что работа в них может осуществляться не только с представителями финансово-исключённых групп граждан, но с их близкими. Через МФЦ можно распространять информацию о проведении организованных занятий по финансовой грамотности, наглядные пособия (например, листовки). В МФЦ можно разместить информационные стенды с материалами по теме.

5. Важную роль в обучении финансовой грамотности представителей финансово-исключённых групп населения имеют практические занятия. Они заключаются, прежде всего, в практике использования банкомата или банковского электронного терминала. Для успешного освоения материала необходим доступ к соответствующей технике, а также к дополнительному оборудованию (например, наушникам, планшетным компьютерам с установленным специальным программным обеспечением и другим устройствам «безбарьерной среды» для инвалидов). Необходимо также наладить работу с соответствующими банковскими структурами, так чтобы в их штате имелись специалисты со знаниями особенностей «безбарьерной среды» в предоставлении банковских услуг.

Практические занятия целесообразно проводить в отделении крупного банка с просторным залом, несколькими банкоматами и терминалами (возможно, в почтовом отделении, так как в настоящее время там функционирует «Почта банк»). Необходимо чётко оговорить план занятия с администрацией банка так, чтобы занятие не приняло рекламный характер.

Также стоит рассмотреть возможность организации практического обучения в МФЦ с выездом банковского работника. Некоторые МФЦ обладают необходимой инфраструктурой банкоматов и электронных терминалов, а также позволяют более комфортно разместить группу обучающихся.

## **§ 2.4.2. Примеры проведения разъяснительной работы с финансово-исключёнными категориями граждан в групповой форме**

«Ежегодно Комплексный центр социального обслуживания населения организует традиционные встречи членов общества слепых, проживающих в Сосновском районе.

14 ноября состоялось мероприятие для инвалидов по зрению, посвященное «Международному дню слепых». С приветственной речью выступила директор центра Наталья Либик. На мероприятии присутствовал председатель Чебаркульского МО ВОС Виктор Кушлаков. Он поздравил гостей с праздником, озвучил текущие проблемы и планы общества слепых. Для гостей праздника выступил вокальный ансамбль «Озарение» из Чебаркульского общества инвалидов по зрению и житель райцентра Павел Жирнов. Для гостей провели экскурсию в районный историко-краеведческий музей и организовали чаепитие. Все гости праздника получили подарки, поздравления и пожелания хорошего настроения, успехов и оптимизма.

– В этом году количество участников мероприятия значительно увеличилось, – отметила Наталья Либик. – Работа с инвалидами по зрению развивается, интерес людей возрастает, это дает возможность людям отвлечься от своих забот, пообщаться, поделиться опытом с другими инвалидами.

– Выражаю благодарность Комплексному центру за предоставленный праздник и подарки. Многие инвалиды по зрению не выходят из дома, им не хватает общения. Благодаря вам мы сегодня получили положительный заряд энергии и новые эмоции, – поделилась своими впечатлениями участник встречи Татьяна Дернова.

– Люди, лишенные зрения, научились «видеть» руками, разделять жизнь по ощущениям. Незрячие являются примером мужества для каждого из нас. И во Всемирный день слепых пусть каждый из них почувствует наше уважение и участие, – отметила заведующая отделением дневного пребывания Наталья Игнатенко.»[[99]](#footnote-100)

«Современные пенсионеры, хоть и с опаской, но обучаются пользоваться и Интернетом, и соцсетями ... и мобильным банком. Для них Брянское отделение Сбербанка провело мероприятие, приуроченное ко Дню пожилых людей под названием «Нецифровые люди в цифровом мире». Незадолго до мероприятия Сбербанк познакомился с наиболее активными пенсионерами – пользователями удалённых каналов обслуживания, таких как Мобильный банк и Автоплатеж, и записали их видео-интервью. А на самой встрече присутствующим предложили проголосовать за наиболее понравившееся интервью.

Вера Михайловна Бочарова пропагандирует соседям бонусную программу «Спасибо». По результатам голосования она оказалась самым «цифровым» брянским пенсионером. После награждения и небольшой музыкальной паузы от ансамбля «Созвучие», состоялась интерактивная презентация цифровых сервисов с комментариями руководителя Отдела платёжных сервисов Станислава Александровича Антонова и начальника сектора банка по работе с Пенсионным фондом Светланы Александровны Куриленко.

От информационно-официальной части плавно перешли в развлекательно-фуршетной.

Девушки из ансамбля «Созвучие» пели и современные эстрадные песни, и ретро, чем нимало порадовали гостей. Состоялось чаепитие. «Банк подарил не просто познавательный, но и изумительно интересный вечер!» – мнение одного из приглашенных, которое поддержали все присутствующие.»[[100]](#footnote-101)

## **§ 2.4.3. Методические рекомендации по проведению разъяснительной работы на массовых мероприятиях с финансово исключенными категориями граждан в целях повышения их финансовой грамотности**

Методическая база массовой работы с рассматриваемыми финансово исключёнными категориями населения находится в стадии формирования. На это указывает крайне низкое число нормативных и методических документов по проведению массовых мероприятий среди пенсионеров и инвалидов. Такое положение вещей представляется вполне логичным, поскольку в настоящий момент отношение к лицам старшего возраста, а также к лицам с особенностями здоровья также проходит значительные трансформации – от простого государственного патернализма (выплата пенсии, социальная поддержка и т.п.) к созданию условий «безбарьерной среды», максимально возможной вовлечённости таких граждан в общественную жизнь и, в конечном счёте, повышению качества их жизни в современном общемировом представлении.

Современные представления о качестве жизни заключаются в том, что должны быть удовлетворены все жизненные потребности (например, представленные в классификации А.Маслоу[[101]](#footnote-102)), а не только базовые потребности, связанные с физиологическими или экономическими нуждами.

Другим важным моментом проведения любого мероприятия выступает степень усвоения приглашёнными на него лицами основных положений из совокупности, предоставляемой им информации. Это напрямую зависит как от способности выступающего найти оптимальный способ донести информации, так и от настроения слушателей узнавать новую информацию до момента её получения (их желания и готовности воспринимать информацию).

Не менее важно и активное привлечение слушателей на мероприятие, что часто является недооцененной по значимости проблемой.

Рассмотрим сначала общие принципы проведения массового мероприятия. Для успешного проведения мероприятия его устроителям важно учесть все приведенные ниже моменты:

1. Определение цели мероприятия. Любое успешное мероприятие начинается с чётко поставленной цели. Грамотно сформулированная цель должна отвечать следующим критериям:

* быть ясной, изложенной понятным языком. Важно использовать терминологию, наиболее полно выражающую суть рассматриваемого явления или процесса;
* выражать концептуальное представление необходимого результата проведения мероприятия. Данный тезис в ряде случаев находит недостаточное отражение в практике проведения мероприятий. Специалист социальной службы должен понимать, что любое мероприятие не является самоцелью, а, значит, такая формулировка цели, как «проведение обучения по использованию пожилыми людьми банковской карты» является не вполне корректной. Указанная формулировка выражает содержание, смысловую нагрузку мероприятия, но не его цель. В данном случае были бы более уместны формулировки наподобие: «сформировать у пожилых людей необходимые навыки обращения с банковской картой». Данная формулировка схожа с предыдущей, но при этом она закладывает более грамотный подход к проведению мероприятия. Это связано с тем, что акцент смещается с мероприятия как такового в сторону навыков и умений. То есть не происходит подмены цели. На практике это может вылиться, например, что пенсионеры запомнят, например, чаепитие, но не порядок пользования банковской картой. С другой стороны, важно помнить, что цель может достигаться различными средствами, поэтому для осуществления заявленной цели может быть целесообразно не только провести лекцию, но и, например, подготовить наглядные листовки-пособия, напечатанные крупным шрифтом.

2. Определение содержания мероприятия в зависимости от характеристик целевой аудитории. На данном этапе необходимо провести анализ для выявления ключевых характеристик целевой аудитории, которые необходимо учитывать для проведения успешного мероприятия. Организаторам необходимо найти отклик у аудитории, обеспечить усвоение материала, поэтому необходимо чётко определить аудиторию и её характеристики. Это поможет выбрать правильный способ доведения информации. Очевидно, например, что способы доведения информации до инвалидов по зрению и трудности, которые они испытывают при пользовании финансовыми услугами будут существенно отличаться от таковых для инвалидов-колясочников.

3. Выбор способа проведения мероприятия и изложения информации. Грамотно построенное выступление подразумевает выделение и наглядное преподнесение наиболее важных тезисов. Весь иллюстративный и вспомогательный информационный материал должен подчёркивать и разъяснять эти тезисы. Рекомендуется в рамках одного занятия давать не больше пяти – семи таких тезисов, иначе есть существенный риск что информация не запомнится.

Кроме этого, очень важный момент связан с отработкой навыков, о которых идёт речь на занятии. Это особенно важно, потому что представители целевой аудитории часто испытывают сложности не из-за недостатка знаний, а именно из-за отсутствия навыков получения финансовых услуг. Это обусловливает формат мероприятия, позволяющий отработать определенные навыки на практике. К примеру, занятия по основам использования банкомата целесообразно проводить, имея доступ к банкомату для пошагового прохождения необходимых операций и возможности их отработки.

Кроме этого, учитывая рассмотренные ранее характеристики целевой аудитории (к примеру, лиц старшего возраста), придётся преодолевать консерватизм и, зачастую, нежелание и ограниченную способность в использовании новых финансовых услуг. Подобные проблемы восприятия, возможно, придётся решать и в процессе общения с другими категориями слушателей.

Для усвоения материала важно, чтобы мероприятие было запоминающимся. Учитывая такие потенциальные характеристики целевой аудитории как одиночество и недостаток положительных впечатлений в жизни, целесообразно при проведении массовых мероприятий предусмотреть некую «праздничную» часть, например, чаепитие.

4. Выбор места и времени проведения мероприятия. Место проведение мероприятия зависит как от характеристик целевой аудитории, так и от конкретной цели его проведения. К примеру, мероприятия для инвалидов по зрению, работающих на предприятии, целесообразно провести на предприятии. Мероприятия для лиц с нарушениями функций опорно-двигательного аппарата необходимо проводить в местах, приспособленных для маломобильных граждан.

Практические занятия должны проводиться в местах, имеющих соответствующее оборудование. Например, в отделении банка, где установлены банкоматы.

Время определения мероприятия следует определять заранее, так, чтобы можно было надлежащим образом проинформировать целевую аудиторию, а, возможно, физически обеспечить её присутствие на мероприятии. Например, если речь идёт о лицах с нарушениями функций опорно-двигательного аппарата, следует предусмотреть необходимые услуги специального транспорта.

Стоит учитывать, что при привлечении сторонних специалистов (например, ответственных лиц банка), может потребоваться дополнительное согласование времени проведения мероприятия.

5. Определение состава участников и вспомогательного персонала мероприятия. Как уже говорилось, для проведения успешного мероприятия, помимо собственно целевой аудитории и обучающего могут потребоваться привлечённые специалисты различных категорий. По формату мероприятия это могут быть сотрудники финансовых организаций, сотрудники специальных транспортных служб, вспомогательный персонал для организации чаепития. Могут привлекаться артисты самодеятельности и местных художественных коллективов, оформители для подготовки раздаточных материалов и т.п.

При привлечении специалистов финансового профиля следует взаимодействовать лишь с сотрудниками государственных организаций и банков, имеющих лицензию Банка России. В рамках предварительной работы c банком должен быть согласован план выступления. Важно проконтролировать содержание выступления на предмет отсутствия рекламы услуг, в том числе с помощью ведения аудиозаписи.

6. Определение необходимых для мероприятия материальных ресурсов. К таким ресурсам могут относиться информационные материалы, продукты для чаепития и т.п. Данные материальные ресурсы могут предоставляться по договорённости принимающей стороной (например, банковской организацией).

7. Информирование и привлечение на мероприятие представителей целевой аудитории. Существует несколько основных способов информирования представителей целевой аудитории о проведении мероприятия:

* адресные приглашения от лица социальной службы (телефоные звонки, письменные приглашения, в личном общении социальных работников с подопечными). Этот способ особенно эффективен, так как подразумевает непосредственный контакт с целевой аудиторией, а также носит адресный характер. В определённых случаях он может быть единственно доступным, особенно когда это касается лиц с серьёзными нарушениями здоровья (например, инвалидов по зрению), доступ которых к информации в СМИ затруднён;
* передача информации через специальные издания или распространение её на предприятиях, где работают представители целевой аудитории;
* публикации в местных СМИ. Желательно использовать не только печатные СМИ, но и радио, местное телевидение. Данный способ необходимо широко использовать не только для распространения информации о конкретном мероприятии, но и для проведения широкой разъяснительной кампании по повышению финансовой грамотности у представителей целевой аудитории. Информирование следует вести не только в виде информационных сообщений о факте проведения мероприятия, но и в виде периодических публикаций и репортажей, показывающих актуальность проводимой информационной кампании. Например, информирование о проблемах, с которыми сталкиваются потребители финансовых услуг, фактах злоупотреблений и мошенничества, отчёты о проведенных информационных и учебных мероприятиях и т.п. Для предотвращения недобросовестных и мошеннических действий следует постоянно информировать представителей целевой аудитории о том, что занятия по финансовой грамотности проводятся исключительно на базе государственных структур, а также банков и других финансовых организаций, находящихся под надзором Банка России.

8. Выбор способа подачи информации.

Выбор способа подачи информации определяется выбранным форматом мероприятия. Основными задачами на этом этапе являются:

* определение сценария мероприятия. Должно быть чётко прописано время выступления каждого участника, последовательность действий с чёткой временной регламентацией. Необходимо учитывать всю совокупность характеристик целевой аудитории для того, чтобы мероприятие не вызывало отторжения и негативных эмоций. Кроме этого, в ряде случаев, необходимо предусмотреть совмещение элементов беседы и презентации («теоретической» части занятия) с практическими занятиями, проходящими по крайней мере в два этапа: первый – пробное выполнение определённого действия совместно со специалистом, проводящим занятие, второй – самостоятельное выполнение обучающимся выбранного действия.
* определение структуры выступления, форм и методов предоставления информации. В процессе представления информации следует постоянно концентрировать внимание слушателей на ключевых тезисах, переходить от общих положений к типичным жизненным ситуациям, характерным для представителей целевой аудитории. Необходимо максимально использовать все возможные способы передачи информации, задействовав различные органы чувств слушателей. Особенно важно выбрать наиболее эффективный способ подачи материала для лиц с физическими нарушениями органов чувств (зрение, слух). Наиболее эффективным способом усвоения информации человеком считается визуальный, так что в тех случаях, когда это возможно, необходимо обеспечить постоянный визуальный просмотр ключевых тезисов выступления. Делать это надо с учётом особенностей аудитории (например, пожилые люди испытывают затруднения в чтении текста). Следует использовать наглядные информационные материалы (возможно, в формате комиксов), описывающие последовательность тех или иных действий или моделирующие жизненные ситуации. Тексты и фразы должны быть емкими и лаконичными. Важно стимулировать диалог с аудиторией, вызывать реакцию в виде уточняющих вопросов, так как это позволит обеспечить повторение, разъяснение и, в конечном итоге, лучшее усвоение материала. Особенно это важно для аудитории с нарушением зрения.

# **Глава 2.5. Особенности информационно-просветительской работы по вопросам пенсионного обеспечения среди граждан: до достижения пенсионного возраста, работодателей, самозанятых граждан, пенсионеров (по видам пенсионного обеспечения), работающих пенсионеров. Информационно-просветительская работа среди различных категорий получателей социальных выплат, пособий, компенсаций, субсидий и других форм социальной поддержки**

****

## **§ 2.5.1. Практика работы с лицами пенсионного возраста**

Рассмотрим практику работы с лицами пенсионного возраста, проводимую Пенсионным фондом Российской Федерации.

Важной формой информационно-разъяснительной работы стала адресная ежегодная рассылка, которую Пенсионный фонд Российской Федерации проводил с 2003 года. В рамках рассылки население уведомляли о состоянии индивидуальных лицевых счетов граждан. Одной из основных целей данного мероприятия было информирование работающих граждан о размере будущей пенсии. Это, по мнению специалистов должно было способствовать повышению ответственности гражданина по отношению к будущей пенсии и текущему финансовому поведению в области пенсионных отчислений.

Анализ эффективности адресной рассылки ПФР показал, что рассылка фактически стала не просто информационным, но и обучающим инструментом работы с населением в вопросах пенсионного страхования. Письмо ПФР содержало извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, предоставляя информацию о страховых взносах, поступивших в ПФР с выделением страховой части пенсии по труду, а также информировало о средствах, перечисленных на финансирование накопительной части пенсии по труду. Кроме того, в письмо был вложен бланк заявления, заполнение которого необходимо для выбора управляющей компании по управлению пенсионными накоплениями, а также для выбора негосударственного пенсионного фонда (в случае наличия у застрахованного лица права на накопительную часть пенсии по труду). Письмо также содержало описание порядка заполнения заявлений. Указанные бланки не только высылались по почте, но и выдавались гражданам в территориальных органах ПФР и других местах приема заявлений о выборе управляющей компании и негосударственного пенсионного фонда.

Востребованность населением извещений ПФР обусловлена их актуальностью и формой, доступной для понимания. Извещения позволяют выработать у гражданина понимание прямой и непосредственной связи между размером будущей пенсии и фактически уплаченных страховых взносов. В результате работники становятся заинтересованы в получении информации о своём индивидуальном лицевом счёте, они чаще обращаются к работодателю для уточнения корректности начисления работодателем страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. Повышается заинтересованность работодателя в предоставлении корректной информации работнику и корректном начислении страховых выплат по обязательному пенсионному страхованию, так как при разночтениях между извещением ПФР и информацией, предоставляемой работодателем, работник вправе обратиться с заявлением в суд.

Информационные письма ПФР были удобны для граждан ещё и тем, что экономили время, которое потребовалось бы для обращения за выпиской из индивидуального лицевого счёта в системе обязательного пенсионного страхования (ИЛС).

Работающие пенсионеры получают из извещения ПФР информацию не только о перечисленных на их имя страховых взносах, но и о порядке перерасчета страховой части пенсии для работающих пенсионеров. Это позволило уменьшить число обращений граждан в ПФР по поводу разъяснений порядка перерасчета размера пенсии для работающих пенсионеров. Подавляющее большинство работающих пенсионеров смогло, таким образом, реализовать законное право перерасчёта страховой части пенсии.

## **§ 2.5.2. Непосредственная работа с населением, осуществляемая Пенсионным фондом России**

Повышение качества работы с населением провозглашено одним из приоритетных направлений деятельности ПФР. Для осуществления непосредственной работы с населением создаются клиентские службы. Основная цель деятельности клиентских служб – предоставление комплексного обслуживания для пенсионеров, застрахованных лиц и страхователей. Для повышения качества взаимодействия со страхователями и застрахованными гражданами осуществляется проект ПФР – «Информационные (Консультационные) пункты». Данный проект создаёт дополнительные возможности для застрахованных граждан и страхователей по повышению их осведомлённости о процессах, связанных с пенсионным обеспечением.

Информационные пункты ПФР:

* выдают выписки из индивидуального лицевого счета, реализуют право гражданина по выбору управляющей компании по управлению пенсионными накоплениями, верифицируют предоставляемые данные о заработной плате, стаже работы и фактических выплатах работодателем страховых взносов;
* осуществляют консультации граждан в области законодательства о пенсионном обеспечении, всех нововведениях и процедурах, необходимых пенсионеру, застрахованному лицу и работодателю.

Кроме этого в ПФР используются следующие методы индивидуальной работы с населением:

* выезд на дом к застрахованному лицу для ответа на полученные от него письма;
* надомное индивидуальное консультирование по вопросам пенсионного обеспечения.

Представленный выше положительный опыт ПФР, накопленный в процессе информирования населения о состоянии индивидуальных лицевых счетов, был распространён на вручение каждому получателю льготы уведомлений об их включении в Федеральный регистр льготников. В уведомлении приводились: размер льготной выплаты, категория ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ), контактные данные территориального органа ПФР и социальной защиты населения, где льготнику может быть разъяснён перечень положенных по закону выплат, а также порядок предоставления положенного комплекса социальных услуг.

Рассмотренные меры существенно повысили степень информированности населения о положенных по закону льготах. Так, до внедрения рассмотренного порядка письменного уведомления граждан об их включении в Федеральный регистр граждан, имеющих право на государственную социальную помощь в органы ПФР поступало от 300 до 500 запросов ежедневно, то после внедрения письменного адресного уведомления, получателя льготы о размере назначенной ему ЕДВ и категории, к которой он относится в соответствии с действующим законодательством, удалось снизить число обращений до 150 в день, т.е. в 2-3 раза.

Для повышения эффективности информационно-разъяснительной работы по вопросам ЕДВ, наряду с адресной рассылкой и вручением уведомлений создана «горячая линия» по правам и процессу получения гражданами ЕДВ. Контроль за работой «горячей линии» осуществляется Отделом ПФР по работе с обращениями граждан, застрахованных лиц, организаций и страхователей. В рамках контрольных мероприятий ведётся еженедельный мониторинг количества звонков, контролируется качество ответов на поступающие звонки, проверяется эффективность доведения телефонных номеров «горячей линии» до населения и т.п. Наибольшее количество вопросов граждан касается перечня и порядка предоставления льгот на уровне региона, на их число приходится до 70% всех принимаемых звонков.

Среди основных льгот, информацию по которым желают поручить граждане выделяются, прежде всего:

* льготы по оплате проезда в городском и муниципальном общественном транспорте,
* льготы по оплате стационарных телефонов,
* льготы по оплате услуг ЖКХ, в частности, предоставление субсидий.

Пример разъяснительной работы ПФР демонстрирует комплексный подход, так как предполагает работу с различными категориями граждан и использование различных каналов распространения информации, выбор которых продиктован, прежде всего, удобством, наглядностью и доступностью для гражданина. Ещё один важный вывод заключается в том, что грамотно проведенная информационно-разъяснительная работа позволяет не только выполнить конкретную задачу (например, уведомить о размере пенсионных накоплений), но добиться значимых результатов в реализации более глобальных задач (выработать у граждан ответственное отношение к вопросам пенсионного обеспечения).

В качестве практики информационной разъяснительной работы приведем опыт ПФР Владимирской области[[102]](#footnote-103).

## **§ 2.5.3. Активизация разъяснительной работы – одна из приоритетных задач для областного Пенсионного фонда. Опыт Владимирской области Непосредственная работа с населением, осуществляемая Пенсионным фондом России**

Активизация информационно-разъяснительной работы, повышение ее качества – одна из первоочередных задач, поставленных Пенсионным фондом России перед региональными Отделениями ПФР. Она объясняется не только структурными изменениями, которые были проведены в Пенсионном фонде (в первую очередь, передача налоговым органам функций по администрированию страховых взносов в 2017 году). Но и требованиями времени, указывающими на необходимость повышения пенсионной и социальной грамотности граждан, продвижение электронных сервисов, расширение электронного документооборота, включая увеличение процента «электронных» пенсий среди общего числа назначенных, улучшение качества обслуживания посетителей, взаимодействие с многофункциональными центрами по оказанию муниципальных и государственных услуг (МФЦ) и т.д.

По итогам работы Отделения ПФР по Владимирской области и его территориальных Управлений следует отметить следующие положительные результаты командной работы специалистов ПФР.

1. Во всех территориальных органах ПФР была организована работа по приему заявлений, поступивших в форме электронного документа через информационные системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг» и «Личный кабинет гражданина». В Управлениях организована работа по регистрации и подтверждению личности граждан на Едином портале государственных услуг (ЕПГУ) для предоставления госуслуг в электронном виде, а также по созданию и выдаче ключей простой электронной подписи. Также была проведена масштабная информационно-разъяснительная работа. Тысячи жителей области подали электронные заявления о назначении и доставке пенсии через Личный кабинет на сайте ПФР.
2. Во всех городах и районах области прошли областные форумы-выставки «50 ПЛЮС. Все плюсы зрелого возраста». Сотрудники территориальных органов ПФР, участвуя в выставках, давали жителям городов и районов консультации по вопросам работы Пенсионного фонда. Сотни граждан смогли получить разъяснения по актуальным на сегодняшний день темам: о порядке индексации пенсий, о единовременной компенсационной выплате в размере 5 000 рублей, перерасчёте пенсий, а также об услугах и сервисах ПФР, предоставляемых в электронном виде. Велось распространение памяток, брошюр и лифлетов ПФР. Посетители выставок высоко оценили профессионализм сотрудников УПФР. Экспозицию Пенсионного фонда осмотрели почти все главы городов и районов, депутаты Законодательного Собрания Владимирской области, другие официальные лица.
3. Специалисты отделения ПФР в ходе выездных проверок провели первый за всю историю сотрудничества мониторинг взаимодействия Многофункциональных центров с территориальными управлениями ПФР. Целью мониторинга было снижение административных барьеров, оптимизация и повышение качества предоставления услуг. По итогам проведенного мониторинга лучшие технологии взаимодействия ПФР и МФЦ теперь используются как передовые практически во всех территориях.
4. Началась реализация проекта «Бизнес Автобус». Проект подготовлен Владимирским областным отделением общественной организации «ОПОРА РОССИИ» и Департаментом развития предпринимательства, торговли и сферы услуг администрации Владимирской области. Накануне выездов «Бизнес Автобуса» областным отделением «ОПОРА РОССИИ» был проведен опрос предпринимателей с целью определения актуальных тем. Наиболее важными вопросами для рассмотрения предприниматели считают следующие: новые электронные сервисы ПФР и изменения в пенсионном законодательстве с 2017 года. По согласованному графику в районных центрах были проведены семинарские занятия по вопросам ведения бизнеса и существующим формам его поддержки и развития, в которых приняли участие и специалисты территориальных органов ПФР.
5. Для популяризации электронных сервисов ПФР управляющий отделением ПФР обратился к руководству муниципалитетов округов, районов, городов и поселений с просьбой разместить на своих сайтах баннер «Электронные услуги и сервисы ПФР», который ведет на официальный сайт ПФР к одноименной рубрике, состоящей из разделов: «Личный кабинет гражданина», «Личный кабинет страхователя», «Электронные услуги без регистрации». В результате совместной работы баннер «Электронные услуги и сервисы ПФР» размещен на более чем на ста сайтах муниципальных образований различного типа, а также на сайте администрации области.
6. Специалисты Областного ПФР подготовили и направили страхователям-работодателям по электронной почте листовку о возможностях «Личного кабинета гражданина». Листовку можно использовать как наглядную агитацию для информирования сотрудников предприятий и организаций об электронных сервисах ПФР. Всего во Владимирской области листовку «Личный кабинет гражданина» получили более чем 19 000 предприятий и организаций (только в г. Владимире листовку получили 6 120 страхователей).
7. ОПФР по Владимирской области ведёт работу по заключению соглашений с крупнейшими региональными предприятиями и учреждениями об организации электронного сотрудничества в сфере назначения пенсий их сотрудникам. Такие соглашения позволяют кадровым службам организаций заблаговременно представлять Пенсионному фонду в электронном виде списки своих сотрудников, которые приняли решение в ближайшие 12 месяцев обратиться за назначением пенсии, а также все необходимые документы. Было подписано три соглашения с крупными организациями области Управлением Федеральной службы судебных приставов по Владимирской области, Управлением Федеральной почтовой связи Владимирской области и Владимирским Отделением № 8611 ПАО «Сбербанк России».

## **§ 2.5.4. Практика работы с самозанятыми гражданами**

Самозанятое население – это индивидуальные предприниматели, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ), адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся частной практикой, и не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

Граждане из числа самозанятого населения уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование за себя самостоятельно.

С 2017 года ПФР осуществляет постановку на регистрационный учет физических лиц, добровольно вступающих:

- в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию;

- в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

Индивидуальным предпринимателям (в том числе главам КФХ), адвокатам, арбитражным управляющим, нотариусам, занимающимся частной практикой, иным лицам, занимающимся частной практикой и не являющимся индивидуальными предпринимателями не нужно обращаться в ПФР для регистрации и снятия с регистрационного учета страхователей.

Для снятия с регистрационного учета в ПФР необходимо обращаться только физическим лицам, добровольно вступающим в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Регистрация в качестве страхователей производится на основании следующих документов:

Самозанятое население – это индивидуальные предприниматели, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ), адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся частной практикой, и не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

Граждане из числа самозанятого населения уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование за себя самостоятельно.

С 2017 года ПФР осуществляет постановку на регистрационный учет физических лиц, добровольно вступающих:

* в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию;
* в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

Индивидуальным предпринимателям (в том числе главам КФХ), адвокатам, арбитражным управляющим, нотариусам, занимающимся частной практикой, иным лицам, занимающимся частной практикой и не являющимся индивидуальными предпринимателями не нужно обращаться в ПФР для регистрации и снятия с регистрационного учета страхователей.

Для снятия с регистрационного учета в ПФР необходимо обращаться только физическим лицам, добровольно вступающим в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Регистрация в качестве страхователей производится на основании следующих документов:

* заявления о регистрации;
* заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих факт работы за пределами территории Российской Федерации или факт приглашения на работу либо дающих право на осуществление частной предпринимательской или иной деятельности за пределами территории России (только для лиц, работающих за пределами территории нашей страны либо получивших право заниматься предпринимательской или иной деятельностью за пределами территории России в соответствии с законодательством государства, на территории которого осуществляется указанная частная деятельность).

При регистрации в территориальных органах ПФР страхователю вручается уведомление о регистрации страхователя, вступившего в добровольные правоотношения по обязательному пенсионному страхованию или уведомление территориального органа ПФР застрахованному лицу о получении заявления или результатах рассмотрения заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и дате вступления в указанные правоотношения.

Регистрация и снятие с регистрационного учета осуществляется в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Лица, добровольно вступающие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, регистрируются в территориальных органах ПФР в качестве страхователей на основании следующих документов:

* заявления о регистрации;
* заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих факт работы за пределами территории России или факт приглашения на работу либо дающих право на осуществление частной предпринимательской или иной деятельности за пределами территории нашей страны (только для лиц, работающих за пределами территории России либо получившие право заниматься предпринимательской или иной деятельностью за пределами территории России в соответствии с законодательством государства, на территории которого осуществляется указанная частная деятельность).

При регистрации в территориальных органах ПФР страхователю вручается уведомление о регистрации страхователя, вступившего в добровольные правоотношения по обязательному пенсионному страхованию. Физическому лицу, уплачивающему фиксированный размер страховых взносов за нескольких физических лиц, вручается отдельное уведомление в отношении каждого физического лица, за которое уплачиваются фиксированные размеры страховых взносов.

Уплата страховых взносов лицами, добровольно вступившими в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, производится в соответствии со статьей 29 Федерального закона №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и осуществляется на соответствующие счета Федерального казначейства с применением кодов бюджетной классификации, предназначенных для учета страховых взносов, уплаченных в добровольном порядке.

Минимальный размер страховых взносов определяется как произведение двукратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, установленного подпунктом 1 пункта 2 статьи 425 Налогового кодекса Российской Федерации, увеличенное в 12 раз.

Максимальный размер страховых взносов не может быть более размера, определяемого как произведение восьмикратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, установленного подпунктом 1 пункта 2 статьи 425 Налогового кодекса Российской Федерации, увеличенное в 12 раз.

Узнать реквизиты и сформировать квитанцию на уплату страховых взносов для самозанятых граждан можно с помощью специального электронного сервиса ПФР[[103]](#footnote-104).

## **§ 2.5.5. Практика проведения массовых мероприятий в части информационно-просветительской работы среди целевых групп населения**

В регионах Российской Федерации проводится разъяснительная работа в форме круглых столов, в частности по разъяснению положений и практике реализации Федерального закона № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». Федеральный закон определяет основные принципы предоставления социального обслуживания населению, вводит понятийный аппарат, применяемый в сфере социального обслуживания, определяя его формы, виды предоставляемых социальных услуг и условия их предоставления. Федеральным законом задаются основы финансирования деятельности организаций социального обслуживания.

Площадкой для разъяснительных мероприятий служат Департаменты социальной защиты населения в регионах России. Обсуждаются вопросы развития современных технологий в социальном обслуживании населения. Для участия в мероприятиях приглашаются представители общественных организаций ветеранов, инвалидов, организаций, осуществляющих социальное обслуживание, территориальных органов Департамента и общественного Совета при Департаменте социальной защиты населения.

Основными вопросами для обсуждения на мероприятиях в формате круглых столов выступают:

* практические проблемы развития системы социального обслуживания граждан;
* повышение качества социального обслуживания населения и эффективности.

На уровне региональных властей субъектов Российской Федерации приняты различные нормативные правовые акты (законы субъектов Российской Федерации, указы высших должностных субъектов федерации, другие подзаконные акты субъектов федерации) в целях конкретизации положений Федерального закона №442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации».

Одним из основных современных принципов социального обслуживания населения, провозглашаемых российским законодательством, является его адресный характер (соответствие социального обслуживания потребностям гражданина). Отметим, что на практике реализация данного принципа часто сталкивается с рядом трудностей. Для каждого получателя социальных услуг следует разработать индивидуальную программу социального обслуживания, согласно которой определяются перечень необходимых социальных услуг и форма их предоставления.

Например, законодательством Ивановской области утвержден перечень социальных услуг, в который вошли 90 услуг для всех форм социального обслуживания. Впервые предусмотрены такие услуги как «кратковременный присмотр за детьми», «социально-психологический патронаж».[[104]](#footnote-105)

Законодательно определяются регистр получателей социальных услуг и региональные реестры поставщиков социальных услуг.

Поставщиками государственных услуг, включёнными в реестр, являются государственные учреждения социальной защиты. При этом, ввиду расширения рынка социальных услуг и ряда проблем, связанных с предоставлением социальных услуг государственными органами, расширяется предоставление социальных услуг негосударственными организациями.

Законодательство Российской Федерации определяет категории граждан, которым социальные услуги предоставляются бесплатно. При любой форме социального обслуживания право на получение бесплатных социальных услуг имеют дети и граждане, пострадавшие от чрезвычайных ситуаций. Получение бесплатных социальных услуг на дому предусмотрено для граждан с доходом ниже прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации.

### 2.5.5.1. Современные социальные технологии в системе социального обслуживания населения. Опыт регионов

Современные социальные технологии – мощный инструмент повышения качества социального обслуживания населения и эффективности его предоставления. Современных социальных технологий очень много, они постоянно развиваются и совершенствуются, появляются новые. Среди основных видов социальных технологий выделяют: информационно-обучающие, творческие, досуговые, просветительские, сохраняющие здоровье и т.п.

Среди основных направлений практического применения подобных технологий выделяются интернет-клубы, социальные программы в области досуга и творчества целевых групп населения, школы по различным вопросам и жизненным ситуациям. Важное место в ряду таких школ занимают школы здоровья для лиц пожилого возраста и инвалидов. Для родственников и специалистов социальной сферы проводятся школы по уходу за инвалидами и лицами пожилого возраста. Эта работа имеет значительный масштаб и эффект. В подобных школах проходят обучение и приобретают необходимые навыки тысячи заинтересованных лиц. Также свою эффективность показывает организация досуговой деятельности для представителей целевой аудитории.

## **§ 2.5.6. Выявление потребности в социальных услугах, совершенствовании форм и методов их предоставления**

В современной концепции предоставления социальных услуг важное место занимает совершенствование на основе выявления и анализа реальных потребностей общества в предоставлении социальных услуг.

Выявлять изменения в потребностях получателей социальных услуг помогают комплексные и систематические опросы получателей. Подобные опросы проводятся обычно на базе центров социального обслуживания населения. Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации проводит систематический мониторинг реализации в субъектах Российской Федерации Федерального закона от 28.12.2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации».

Для корректного проведения мониторинга и других мероприятий по сбору информации о потребностях в социальных услугах и качестве их предоставления необходимо проведение инструктажа сотрудников социальных служб. Например, в Ивановской и ряде других областей, с целью получения достоверных данных в отделениях социального обслуживания на дому и отделении ночного пребывания лиц БОМЖ были проведены собрания сотрудников, в рамках которых подробно разбирался алгоритм заполнения анкет получателями социальных услуг, рассматривались возможные затруднения респондентов и давались разъясняющие комментарии к вопросам.[[105]](#footnote-106)

Основными моментами, которые должны учитывать сотрудники при проведении опросов являются:

* морально-психологическое состояние получателей социальных услуг;
* способность и желание достоверно отвечать на вопросы анкеты.

В настоящее время респондентам задаются, как правило одинаковые вопросы. Данная практика нуждается в дальнейшем совершенствовании, так как потребности у разных групп получателей социальных услуг различны. Это обусловливает необходимость дифференцированного подхода к выявлению потребностей и анализу проблем, с которыми сталкиваются разные категории населения при получении социальных услуг.

### 2.5.6.1. Современные социальные технологии в системе социального обслуживания населения. Опыт регионов[[106]](#footnote-107)

Сотрудники учреждений социального обслуживания Ивановской области принимают участие в Съездах социальных работников и социальных педагогов России «Социальное благополучие и права человека: роль социальных служб, социально-ориентированных НПО и бизнеса», которые проводятся в Москве.

Актуальными вопросами практики здесь являются следующие направления:

* модернизации деятельности учреждений социального обслуживания,
* оптимизации труда социальных работников и социальных педагогов,
* стимулирования конкуренции,
* развития рынка социальных услуг,
* улучшения межведомственного и межсекторного взаимодействия,
* результаты независимой оценки качества работ организаций, оказывающих услуги в сфере социального обслуживания.

Особое внимание уделялось Федеральному закону от 28.12.2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации», который вступил в силу 1 января 2015 года.

Федеральный закон направлен на развитие системы социального обслуживания граждан в Российской Федерации, повышение его уровня, качества и эффективности. Он предполагает совершенствование социального обслуживания путем индивидуальной оценки нуждаемости граждан на основе индивидуальных программ предоставления социальных услуг, а также предусматривает участие в предоставлении услуг пожилым гражданам предприятий негосударственного сектора и индивидуальных предпринимателей.

Следует отметить опыт ряда регионов по проведению практических семинаров отделениями социального обслуживания и специалистов по социальной работе. В ходе проведения семинаров работникам разъясняется порядок предоставления социальных услуг поставщиками социальных услуг, утвержденный постановлением Правительства Ивановской области от 05.12.2014 № 510-п в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации», а также даются пояснения и рекомендации по формированию регистра получателей социальных услуг.

На семинаре социальные работники ознакомились с перечнем и утвержденными формами документов, являющихся основанием для предоставления гражданину социальных услуг, изучили новый порядок документооборота, освоили практические навыки работы с программным обеспечением, используемым для формирования регистра получателей социальных услуг.

Также в Ивановской области регулярно проводятся встречи специалистов Центра социального обслуживания с социальными работниками и получателями социальных услуг.

В ходе таких занятий рекомендуется:

* уделять особое внимание разъяснительной работе по вопросам оплаты социальных услуг, предоставляемых согласно индивидуальным программам;
* подробно обсуждать с каждым получателем услуги, входящие в индивидуальную программу;
* проводить выездные семинары для жителей сельских поселений и отдаленных деревень;
* детально ознакомить слушателей с формой договора о предоставлении социальных услуг, размером платы граждан за предоставление социальных услуг в форме социального обслуживания на дому, рассчитываемым на основе тарифов на социальные услуги, с порядком утверждения тарифов на социальные услуги на основании подушевых нормативов финансирования социальных услуг, с расчетной ценой за дополнительные платные услуги бюджетной организации социального обслуживания и соответствующими приказами Департамента социальной защиты населения региональных областей;
* детально изложить схему расчета предельной величины платы и размера ежемесячной платы за фактически предоставленные услуги, а также передать ряд информационных материалов, в т. ч. перечень документов для предоставления социальных услуг, рассказать о подушевых нормативах финансирования, формы заявлений о предоставлении социальных услуг, информацию о поставщиках социальных услуг в Ивановской области и другие материалы.

Сотрудники социального обслуживания при организации мероприятий для представителей старшего поколения, Советов ветеранов муниципальных районов, специалистов администраций сельских поселений и представителей общественности в тематических днях по работе в области социальной защиты отвечают на такие актуальные вопросы:

* сколько времени отводится социальному работнику на выполнение той или иной услуги;
* изменилось ли количество выходов социальных работников на дом;
* предоставляются ли услуги социального обслуживания на дому в отдаленных населенных пунктах района;
* как можно получить разовые дополнительные услуги;
* о предоставлении социальным работникам спецодежды;
* какова нагрузка социального работника;
* об увеличении размера заработной платы социальным работникам;
* о перечне дополнительных услуг, оказываемых гражданам;
* где найти координаты организаций социального обслуживания, функционирующих на территории областей;
* о внесенных в Реестр поставщиков социальных услуг;
* существует ли очередь в стационарные и полустационарные организации социального обслуживания.

Заслуживает внимание проведение технической учебы социальных работников на тему: «Индивидуальный подход к предоставлению гражданам необходимой им помощи, исходя из их потребности и нуждаемости».

На практическом занятии может быть проведена деловая ролевая игра, в ходе которой социальные работники выступают как в роли получателей социальных услуг, так и в роли заведующих отделением.

В рамках учёбы социальные работники должны приобрести такие практические навыки и знания, как:

* составление заявления о предоставлении социальных услуг;
* расчет платы за социальное обслуживание,
* заполнение форм индивидуальной программы и договоров с получателями социальных услуг).

В завершение занятия рекомендуется проводить беседу в форме «вопрос – ответ».

# **Глава 2.6. Социально-психологические аспекты финансового консультирования по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность**



## **§ 2.6.1. Социальные аспекты**

### 2.6.1.1. Специфика аудитории

Жизненный опыт субъектов финансового консультирования имеет характерные установки, которые обуславливают его специфику.

**МОГУ:** утвердительный опыт, когда человек знает, что может предпринимать определенные действия и получать желаемый результат.

**ВОЗМОЖНО:** желаемый опыт, связанный с надеждой на лучшее и сомнениями или непониманием как это сделать. Если человек считает, что нечто возможно – он ищет информацию, которая поможет перевести «возможно» в «могу» и готов учиться.

**НЕРЕАЛЬНО:** отрицательный опыт, когда человек убежден в нереальности предлагаемых перспектив, невозможности результатов и пр.

Обратим внимание, что речь идет о системе взаимосвязанных установок. В зависимости от доминирования той или иной установки аудитория по-разному воспринимает предлагаемую информацию, относится к мероприятию (лекции, консультированию) и взаимодействует с лектором. Взаимосвязь установок выражает следующая схема:

*Рис. 2.1 Взаимосвязь установок «могу», «возможно» и «нереально»*

Определим варианты поведения аудитории на основе соотношения установок.

*Негативисты*

Аудитория с малым утвердительным социальным опытом (в т.ч. самореализации). Определяют себя как малоценных субъектов и жертв обстоятельств, других людей и системы. Сегмент возможного у них сужен тревогами и сомнениями. Доминирующий отрицательный жизненный опыт обуславливает позицию агрессивной или пассивной жертвы, которая скептически настроена на обучение, склонна обесценивать усилия ведущего и требует внимания к себе.

*Рис. 2.2 Соотношение установок негативистов*

*Сомневающиеся*

В отличие от негативистов, сомневающиеся имеют больший опыт «могу», что помогает сохранять видение возможностей (перспектив), но порождает противоречия. С одной стороны, у них есть определенные надежды и желания сделать жизнь лучше, найти средства и инструменты для этого. С другой – тревоги и сомнения по причине недостаточного опыта «могу» вносят неопределенность в восприятие информации. Эта аудитория ждет от ведущего правильных рецептов и страховки от рисков. У них есть желание изменений, но нет полного доверия собственному опыту.

*Рис. 2.3 Соотношение установок сомневающихся*

*Прагматики*

Доминирует установка «я могу», связанный с ней значительный сегмент «возможно» и относительно малый сегмент «нереально». Обладают знанием и опытом, задают конкретные вопросы и ожидают конкретных ответов. Развитое критическое мышление, помогает ориентироваться в новой информации.

*Рис. 2.4 Соотношение установок сомневающихся*

### 2.6.1.2. Критерии информации

Существует три типа информации: необходимая, достаточная и избыточная. Необходимая информация – это информация на уровне «я могу». Достаточная – на уровне «возможно». Избыточная – на уровне «нереально». В зависимости от типа аудитории соотношение необходимой, достаточной и избыточной информации может быть разным.

Если установки «я могу» и «возможно» сужены (как у негативистов) следует понимать, что работа с ними (как правило) основана на минимальном объеме необходимой информации, простых темах, коротких причинно-следственных связках и т.п. Многое из того, что консультанту хочется передать, оказывается для негативиста избыточным и малоценным по причине доминирования установки «нереального».

Сомневающимся интересна как необходимая информация, так и достаточная (помогает рассмотреть варианты и перспективы). Избыточная информация также определяется опытом «нереального».

Прагматики воспринимают больший объем информации, но в рамках своих интересов, обусловленных сегментами «могу», «возможно» и «нереально», запрашивают весь спектр информации, выделяя из него полезное.

Необходимо определить объем и тип информации в зависимости от характера аудитории. В противном случае существует риск перегрузки внимания слушателей и возникновение конфликтов.

Нужен баланс между «я могу» и «возможно», но с учетом влияния отрицательного опыта аудитории. Цель – расширение сегмента «я могу», структурирование сегмента «возможно» и объективация сегмента «нереально».

### 2.6.1.3. Конфликтология

Конфликт с аудиторией, как правило, возникает по причине игнорирования ее специфики и попытке ведущего в монологовой или манипулятивной форме навязать решение.

Конфликт - это активные противоречия сторон, которые перешли из зоны объективного опыта в зону субъективного опыта; из сферы фактов – в сферу негативных мнений друг о друге. Для минимизации конфликтов важно различать их причины – простые моменты, которые затем прорастают в борьбу оценок, эмоций и мнений.

Например, когда аргументы негативиста игнорируются ведущим, который оценивает их как угрозу, «наезд» на его личность и в ответ начинает также нападать на критика. Поскольку негативист и так имеет слабый опыт успешности и социального принятия, нарушение границ вызывает у него ответную агрессию и эскалацию критики. В итоге возникает открытый конфликт, который блокирует общение.

Типичная причина конфликта состоит в том, что ведущий перегружает внимание сомневающихся сложными для понимания терминами и длинными логическими цепочками. Все это вызывает субъективное чувство неполноценности аудитории. Последствие – эмоциональное напряжение и усталость, которые снижают критичность и навыки самоконтроля.

В случае, когда ведущий принимает критику прагматиков слишком близко к самооценке, возникает чувство обиды и тревоги, которое затем перерастает в попытку защитить себя и показать «обидчикам» свою силу. Понятно, что, если далее сила выльется во взаимные придирки и негативные оценки, будет иметь место деструктивный конфликт.

Итак, конфликт имеет причину и разрушительные последствия. На уровне последствия управлять конфликтом трудно. Но на уровне причины минимизировать конфликт возможно. Для этого следует помнить простые правила конструктивного общения, о которых мы поговорим в следующей главе.

## **§ 2.6.2. Психологические аспекты**

### 2.6.2.1. Конструктивное общение

Цель конструктивного общения – переход от неразрешимой проблемы к решаемой задаче, благодаря чему появляются ценные для обеих сторон результаты. Конструктивное общение сфокусировано на:

* уважительном отношении к достоинству и интересам друг друга;
* конкретизации интересов и возможностей;
* восстановлении объективной картины и данных;
* согласовании зон компетенции и действий;
* определении вариантов решений в поле интересов сторон.

Основа конструктивного общения – позитивная и эффективная обратная связь, помогающая сторонам оперативно согласовывать противоречия и намерения, переводить центр действия из субъективной конфронтации во взаимовыгодное сотрудничество.

Инструменты конструктивного общения:

* дать собеседнику возможность изложить свою позицию;
* уточнить свое понимание: «верно ли я понимаю, что вы говорите о….»;
* перевод эмоций в мысли: «Как бы вы предложили оптимизировать?»;
* принцип реальности: разделять желаемое и действительное;
* принцип прагматики: решать решаемое на основе «могу»;
* избегание личностных оценок и противоречивых мнений.

### 2.6.2.2. Фильтры восприятия информации

Человек воспринимает информацию опосредовано, через совокупность фильтров, связанных с различными уровнями его социально-физиологической организации.

**Физиологический фильтр** связан с особенностями организма. В первую очередь это касается управления вниманием, утомляемостью и настроением. Например, подросток имеет малый объем внимания и не способен долго его удерживать. Он быстро устает и не всегда может управлять своими эмоциями. Пожилой человек может определенное время удерживать внимание, но на ограниченном и фиксированном количестве объектов. И тоже быстро утомляется. Если его задеть бестактным замечанием, он может разгневаться и забыть информацию. Зрелый человек обладает развитым навыком удержания внимания длительное время на сменяющих друг друга темах и объектах, сохранять эмоциональное равновесие в конфликтных условиях. Но и ему необходимо делать периодический перерыв, для того, чтобы восстановить силы.

**Эмоциональный фильтр** обусловлен атмосферой межличностного общения и ассоциациями, которые возникают в процессе. Здесь важно понимать, что собеседники периодически проецируют друг на друга образы из личного жизненного опыта и массовой культуры. Эти образы могут быть как позитивными, так и негативными, в любом случае они влияют на восприятие друг друга на уровне неосознанного предубеждения. Поэтому при столкновении с негативными эмоциями не стоит сразу принимать их на свой счет. Вполне возможно, это история из прошлого собеседника. Эмоции могут переноситься из одной ситуации в другую. Поэтому перед обучением необходимо помочь слушателям настроиться на тему встречи, и лишь затем включаться в работу с ними.

**Социальный фильтр** – это борьба за правила игры, то есть, кто и по каким правилам будет действовать. Это оценка по принципу авторитета и ценности: подчиняются, слушают и соглашаются с тем, кто подтвердил свой статус. Поэтому, например, при работе с группой ведущему надо быть готовым к тому, что группа быстро «проверит» его на «слабо» и на умение держать удар и управлять ситуацией. После этого он может стать «своим» и тогда процесс идет намного легче. А вот в роли «чужого» придется потратить много усилий на доказательства и взаимную оборону. Впрочем, эти социальные игры чаще относительны, их стоит воспринимать с пониманием.

**Смысловой фильтр** – это способность аудитории понять то, что вы ей говорите. В зависимости от уровня, типа и объема информации, а также языка изложения, ведущий может получать разные варианты понимания в диапазоне от почти синхронного до противоречивого. Отметим, что понимание как операция, использует предшествующий опыт для обработки нового опыта. Если новый опыт будет кардинально отличаться от предыдущего, есть риск, что новое будет сведено к уже известным шаблонам. И ведущему придется приложить усилия, чтобы открыть новую тему для слушателей.

**Прагматический фильтр** связан с интересами слушателя и его стремлением найти ответы на свои вопросы в вашей информации. Если у него есть конкретная цель, он будет отсеивать ненужную информацию и фокусироваться на ценной. По этой причине критерии «нужности» ведущего и слушателя не всегда совпадают. С одной стороны, это естественно, с другой – будет полезно, если до начала мероприятия критерий будет согласован. Возможно, тогда вы потратите время с большей пользой для себя и слушателей.

### 2.6.2.3. Эффективное консультирование

Если говорить кратко, то эффективное консультирование – это просто, интересно, ценно и актуально. Это работа на нескольких уровнях:

**Коммуникативный**: консультант использует понятный и простой язык, а объем и структура информации соответствуют фильтрам восприятия аудитории, особенно – физиологическому. Становится возможным простое понимание сути, что позволяет найти ответы на актуальные вопросы и сохранить работоспособность слушателей.

**Системный**: консультант способен показать очевидные и неочевидные взаимосвязи, которые вызывают активный интерес слушателя. Как связаны процессы, организации и показатели, риски. Система взаимосвязей позволяет составить объективную картину и тем самым помочь слушателю конкретизировать свои интересы в отношении тех или иных связей.

**Вариативный**: интерес к связям реализуется в поиске и нахождении их вариантов. Вариативное пространство помогает слушателю освоить тему и включить критическое мышление, синхронизировать решения и ответственность за них, поскольку он понимает не только связи, но и варианты их использования.

**Актуальный**: связи, варианты и решения, на которые выходит слушатель вместе с консультантом, находятся в пределах «могу» и «возможно» слушателя. Данные сегменты наполняются новым содержанием, локализуя сегмент «нереально».

### 2.6.2.4. Цикл обучения

Применительно к специфике нашей темы обучение, как деятельность, носит прикладной характер. Цель – обогащение слушателя новыми понятиями и каузальными связками, которые помогут успешно освоить практические аспекты финансовой грамотности. В процессе обучения создается особая, учебная ситуация, которая комфортна для слушателя и безопасна для его самооценки. Она позволяет не все сразу понимать и не предъявляет к нему завышенных требований. Ситуация настроена, в первую очередь, на интеллектуальный уровень и социальный опыт слушателя (взрослого, пожилого или молодого человека).

Обучение представляет собой последовательность четырех операций:

**Актуализация и мотивация**: вначале внимание слушателя фокусируется на синхронизации его интересов, запросов и учебного материала. Это помогает обрести смысл действий и согласовать правила игры, определить горячие темы и актуальные вопросы, которые важны для слушателя. Кроме того, здесь полезно объяснить ценность и необходимость нового материала.

**Связывание и проблематизация**: ведущий сближает учебный материал и сегменты «могу», «возможно», «нереально» слушателя. Для этого хорошо подходит проблематизация – прием, который помогает слушателю определить причину затруднений, высказать критику и в то же время сфокусироваться на поиске решения. Для этого проблематизация должна быть конструктивной, т.е. помогать находить ресурсы и варианты решений. Это хорошо получается, когда слушатели работают в группах, моделируют ситуации, совместно анализируют варианты и пр.

**Обучение решению задач** – центральный момент процесса обучения. Ведущий на примере простых открытых вопросов и задачек помогает слушателю находить частичные или полные решения. Здесь полезен принцип «от простого к сложному». Учебный формат предполагает постепенное приближение к реальным ситуациям, его цель – вырастить навык. Навыки развиваются постепенно, от простых к сложным. Умение определить порог сложности обучения – базовая компетенция ведущего.

**Обратная связь** необходима для закрепления полученного опыта и проговаривания «белых пятен», которые еще остались у слушателя. Кроме того, обратная связь создает возможность настроить процесс под индивидуальный запрос; поддержать слушателя и в то же время помочь ему определить «зоны роста», которые требуют дополнительных занятий. Для лектора обратная связь от аудитории – источник ценной информации, которая помогает совершенствовать профессиональный стиль.

### 2.6.2.5. Критическое мышление

Финансовая грамотность основана на критическом мышлении, которое позволяет человеку сопоставлять факты в разных системах координат; находить альтернативные решения и возможности; производить анализ причин и следствий, ограничений и рисков; прогнозировать и учитывать кратко- и долгосрочные последствия решений; осознавать свои критерии, интересы и ответственность; в итоге – понимать цену принятого решения и сделанного выбора.

Понятно, что навыки критического мышления не могут быть развиты мгновенно, требуется время для их развития и шлифовки. При этом в зачаточном виде они присутствуют у многих слушателей. Задача ведущего в этом случае – задавать открытые вопросы и задачки, которые побуждают человека думать. В случае затруднения можно использовать один из учебных приемов – рассуждение вслух (схема-иллюстрация на листе бумаги), которое иллюстрирует пример критического мышления в том или ином сегменте. Например, как можно прогнозировать долгосрочные последствия принятого решения о получении кредита. Или о том, как можно сопоставлять условия, предлагаемые банком и пр. Так можно активизировать навыков критического мышления у слушателей.

### 2.6.2.5. Перевод информации

Базовый навык ведущего – умение переводить сложные понятия на визуально-образный и ситуативный язык, что решит проблему понимания эксперта в области финансовых услуг и потребителя, не обладающего знаниями. Оно позволяет быстро, хотя и с потерями некоторой части информации, донести до внимания слушателя ключевые моменты и важные взаимосвязи, тем самым сформировав основу для обучения и взаимопонимания. Понятно, что здесь никто не требует от аудитории соответствия уровню эксперта, но, в то же время, необходимо как-то выстроить ее контакт с новой областью знаний.

Основные приемы перевода.

**Индукция – дедукция**: умение переходить от общего к частному и обратно. Обратить внимание на детали, как проявление целого. Кратко обобщить сказанное одним словом, формулой. Например, инфляцию можно определить, как абстрактный процесс, а можно как изменение стоимости литра бензина в течение месяца.

**Метафора, сравнение**: некоторые абстрактные связи понимаются быстро, если их выразить через знакомые и простые образы. Пример тому: быки и медведи на фондовом рынке.

**Наглядность, визуализация**: один из базовых принципов обучения. Когда информация выражается через диаграмму, схему, рисунок на доске, она запоминается быстрее и легче.

**Задачка, случай из практики**: тоже базовый прием педагогики. Задать вопрос, ответ на который будет аналогом сложного понятия, о котором вы говорите. Например, через моделирование учебной задачки типа «представьте, что Вы или у Вас….». Или через приведение примеров из жизни типа «как-то раз я….» или «ко мне обратились за помощью…». Такой вариант помогает слушателю взглянуть на ситуацию со стороны и в то же время удержать связь с учебным материалом.

### 2.6.2.6. Ответы на вопросы

Мы уже говорили о том, что слушатель пропускает новую информацию сквозь субъективный фильтр. Кроме того, он (в зависимости от своего характера), может реагировать разными способами. В любом случае вы можете сталкиваться с эмоциями, частными вопросами и оценками.

Здесь может быть полезным правило обучающего ответа: побуждайте аудиторию думать, задавайте открытые вопросы. Используйте обучающие задачи на стыке интересов, но в рамках вашей компетенции. И лишь затем давайте готовые ответы. При этом учитывайте работоспособность и утомляемость слушателей, в том числе в формате групповых занятий.

### 2.6.2.7. Работа с группой

Работа с группой качественно отличается от индивидуального консультирования. В общении с одним слушателем ваше внимание сфокусировано на нем и его вопросах. В работе с группой вы распределяете внимание на самой группе, ее реакциях как целого, действиях отдельных слушателей и своем выступлении. Группа имеет свою динамику и поэтому взаимодействие с ней состоит из последовательных стадий.

**Контакт и обратная связь**

У группы, как и у индивидуума, работают субъективные фильтры, и одним из ведущих является социальный фильтр. От того, как вы представитесь, расскажите о себе и анонсируете свое выступление, зададите первые вопросы участникам, согласуете с ними вопросы и ценные детали, зависит характер ваших отношений на протяжении всего мероприятия. Умение ведущего использовать обратную связь (получать и давать ее) помогает настроить ожидания в позитивную сторону.

**Управление вниманием аудитории**

Внимание слушателей не всегда стабильно и предсказуемо. Поэтому ведущий должен чувствовать состояние группы и адекватно реагировать на него, изменяя стиль взаимодействия и тематический ритм. Однообразие утомляет, излишнее многообразие размывает внимание. Золотая середина – умение чередовать монологические и интерактивные блоки. Обращение к аудитории за вопросом, ответом или просто эмоцией – хороший способ предотвратить усталое торможение. Кроме того, при работе с серьезной темой можно вести внимание аудитории шаг за шагом, постепенно собирая тематическую конструкцию. Приемы перевода, о которых мы говорили выше, здесь очень помогают.

**Структура действия ведущего**

Помните об экологии: не стоит загружать все 100% ресурсов внимания, памяти и мышления группы, иначе вы получите быстрое утомление. В то же время, если вы не догрузите группу, есть риск, что она уйдет в разнос (молодые) или в торможение (пожилые). Здесь важно на практике наработать профессиональную интуицию, помогающую бережно работать с ресурсами слушателей и сохранять их работоспособность на высоком уровне хотя бы половину учебного времени. Для этого стоит подумать о разумном соотношении трудных, средних, легких вопросов и задач, которые вы планируете рассмотреть на занятии.

Можно использовать задания, решение которые объединит участников в учебные микро-группы. Отметим, что длительная работа в группах затруднена у негативистов-одиночек, у которых «все плохо». А вот участники с активными сегментами «я могу» и «возможно» продуктивно работают в микро-групповом формате.

**Атмосфера** – это эмоциональный «воздух», которым дышит группа (обратите внимание на эту метафору и вспомните блок «перевод информации»). Ведущий и группа поровну ответственны за атмосферу, к эмоциям нельзя принудить, например, приказав «радуйтесь». В то же время ведущий имеет достаточный инструментарий для создания конструктивной атмосферы: это и голос, и манера речи, стиль отношения к аудитории и главное – позитивная обратная связь и умение спокойно отвечать на негативные реакции и вопросы. Атмосфера не должна быть однообразной, хорошо, если в ней будет изюминка и место для каждого.

**Конструктивный результат**, который в итоге получают слушатели (знания, опыт решения задач, обратная связь со стороны ведущего и других слушателей) помогает расширить сегмент «могу», интегрировать его с «возможно» и упорядочить сегмент «нереально». Тогда слушатели воодушевлены и благодарны лектору. Хорошо, если результат будет зафиксирован в виде резюме, финальной схемы, причем не только ведущим, но совместно с участниками.

### 2.6.2.8. Алгоритм работы с группой

В качестве опорного примера рассмотрим алгоритм работы с группой.

**Подготовка ведущего к занятию**

Оценка уровня аудитории помогает определить оптимальный для нее уровень сложности материала и доступный (и комфортный для ведущего) стиль работы. Необходимо подумать о том, как лучше связать тематические блоки и структуру действий: лекция, групповая работа, дискуссия, решение задач. Будет полезным прогнозирование реакций аудитории, ее вопросов и ваших ответов.

**Проведение занятия**

Знакомство и контакт с аудиторией. Анонсирование выступления, включение в анонс актуальных для аудитории вопросов. Контрактирование – согласований правил конструктивного общения, задавания вопросов и получения ответов. Разогрев-настройка атмосферы. Выступление ведущего, реализация учебного цикла. Завершение и резюме по занятию. Обратная связь.

**Самоанализ**

По окончанию занятия рекомендуем лектору в спокойной обстановке зафиксировать для себя ценные стратегии и успешные результаты. Затем определить «спящие» возможности и ограничения. Разделить объективное и субъективное; связать причины и следствия. Резюмировать моменты, требующие улучшения и ресурсы для этого.

# **Раздел 3. Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, разъяснительной работы**

# **Глава 3.1. Практические рекомендации по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и инвалидов**

****

Низкий уровень финансовой грамотности является актуальной проблемой современного общества, которая напрямую влияет на экономическое и социальное развитие страны. Характер потребительского поведения, принцип распределения семейного бюджета, отношение к заемным средствам и финансовая ответственность граждан формирует общий экономический фон страны. Финансовая неграмотность населения страны может провоцировать много критических ситуаций: возникновение паники на валютном рынке, на рынке банковских услуг, увеличение количества случаев банкротства физических и юридических лиц, повышение долговой нагрузки на семью и многие другие проблемы. По результатам последнего международного исследования Standard&Poor's только 38% населения России обладают базовыми знаниями по финансовой грамотности, в то время как в Дании, Швеции и Норвегии 71% населения является финансово грамотным.

Тема финансовой грамотности хорошо исследована в зарубежных странах. Одними из самых влиятельных исследователей этой области выступают немецкие ученые Марко Хабшик (Marco Habschick) и Бритта Сейдл (Britta Seidl), которые в своих трудах анализировали опыт повышения финансовой грамотности населения в 24 странах Европейского союза. Они пришли к выводу, что, несмотря на близость территорий, программы по повышению финансовой грамотности населения сильно отличаются в странах Европейского союза.

«Как следствие отсутствия у граждан финансовых знаний, навыков планирования бюджета домохозяйств и принятия взвешенных решений по использованию финансовых продуктов и услуг, на фоне агрессивного предложения и рекламы таких продуктов и услуг со стороны коммерческих структур в обществе идет накопление значительных диспропорций и рисков, способных перерасти в проблемы национального масштаба».

[Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации].

О проблеме финансовой безграмотности населения в России впервые начали говорить только в 2006 году, хотя проблем у уже тогда эта проблема стояла достаточно остро. До этого в России просто анализировали финансовое поведение населения, сожалели, ругали, делали приблизительные сравнения и предположения.

Первые упоминания проблемы финансовой грамотности в современной России были зафиксированы в 2006 году в рамках встречи глав государств «Большой восьмерки» в Санкт-Петербурге. Необходимый уровень значимости данная проблема в России получила после кризиса 2008 года, когда любые предложения по улучшению финансового состояния страны вызывали интерес.

Уже через год, в конце 2009 года, задача по повышению финансовой грамотности населения Российской Федерации была более четко сформулирована в рамках «Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации», разработанной и утвержденной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР). При ФСФР была организована Экспертная группа по финансовому просвещению, которая решала задачи повышения финансовой грамотности в стране. Также был создан портал Fingramota.org, на котором были размещены информационные материалы по управлению личными финансами, помощи предпринимателям, безопасности денежных средств и т.д.

После перехода полномочий от ФСФР к службе Банка России были основаны Экспертный совет по защите прав потребителей и Экспертный совет по финансовой грамотности, в которые вошли представители финансовых институтов и общественных организаций.

Активную роль в работе над повышением финансовой грамотности населения принимает Министерство финансов Российской Федерации. Одним из его приоритетных проектов стал Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В данный момент разработана и утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности. Россия совместно с Организацией экономического сотрудничества и развития представила совместный доклад, который был посвящен опыту разработки и дальнейшей реализации общенациональных стратегий финансового образования в странах «Группы двадцати». В рамках работы над проектом был сформирован Экспертный совет, председателем которого является А.Л. Кудрин.

Целью проекта является повышение финансовой грамотности населения России, при этом особый акцент делается для учащихся общеобразовательных школ, студентов высших учебных заведений, а также для населения со средним и низким уровнем располагаемых доходов.

Особенностью проекта является расширение задач: в рамках проекта, проводятся не только мероприятия по повышению грамотности населения, но и подготовка кадров и получение специалистами новых компетенций в рамках реализации программ, разработка и тестирование образовательных материалов, создания системы доступных и эффективных информационных ресурсов, поддержка на конкурсной основе инициативы «снизу».

В рамках проекта существует фонд хороших идей – конкурсный отбор инициатив, которые направлены на повышение финансовой грамотности различных слоёв населения и защиты прав потребителей финансовых и социальных услуг.

Одной из основных проблем финансового просвещения граждан России является несистемный подход в вопросах повышения уровня финансовой грамотности населения, и отсутствие сегментации инструментов в зависимости от целевых групп. Особую озабоченность вызывает уровень знаний финансово исключённых групп граждан, пенсионеров и инвалидов.

Масштабы последствий финансовой безграмотности населения можно рассматривать на двух уровнях: микро и макро. Экономические последствия финансовой безграмотности граждан на микроуровне проявляются в увеличении долговой нагрузки заемщиков, неэффективном управлении личными сбережениями. Значительную долю «неэффективных управленцев» составляют пенсионеры и инвалиды. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность населения провоцирует неустойчивость финансовой сферы страны, сдерживает ее развитие и подрывает доверие к финансовым институтам. Решение этих проблем находится в сфере финансовой деятельности всех участников рынка: общества, бизнеса и государства.

Проблемы, порождаемые низким уровнем финансовой грамотности, носят общенациональный характер и требует от органов власти проведения системной политики. При этом требуется не только создание устойчивых государственных институтов на федеральном и региональном уровне, но и вовлечение в программы финансового образования представителей интеллигенции, бизнеса и банковской сферы.

На это направлена Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации, вместе с другими концепциями и стратегиями развития, способствующими повышению уровня финансовой грамотности населения страны.

Российская Федерация предложила международному сообществу начать разработку и реализацию специальных программ повышения финансовой грамотности населения не только на национальной, но и на международной основе. Таким образом, в рамках минимизации проблемы финансовой неграмотности населения, многие развитые страны рассматривают задачу повышения финансовой грамотности как элемент государственной политики.

Масштабы работы по повышению финансовой грамотности населения России предполагают вовлечение в процесс широкого круга участников – федеральных органов исполнительной власти, органов власти субъектов Федерации, местного самоуправления, образовательных учреждений, общественных и коммерческих организаций, каждый из которых может внести определенный вклад в эту работу в рамках своей компетенции. Исключительно важным условием эффективности такого процесса является координация усилий на основе единых целей и подходов к реализации различных инициатив и программ в области финансового просвещения.

Необходим комплексный подход к организации процесса повышения финансовой грамотности населения России. Нужны общие цели, задачи и принципы, положенные в основу деятельности по координации мероприятий в области финансового просвещения, а также специализированные задачи, связанные с повышением уровня финансовой грамотности и осведомлённости финансово-ограниченных категорий граждан, пенсионеров и инвалидов в сфере финансового рынка.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» определены основные направления деятельности по повышению охвата и качества финансового образования, информированию населения в области финансового образования, а также обеспечению необходимой институциональной базы, методических ресурсов образовательного сообщества, информированию населения о вопросах финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых услуг.

Финансовая грамотность – это умение человека управлять своими личными финансами и принимать краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Стратегия повышения финансовой грамотности в России на 2017-2023г.

В качестве финансовых решений может подразумеваться не только намерение человека оформить ипотечный кредит или открыть кредитную карту, страхование имущества или здоровья, стратегия пенсионных накоплений, но и знания о налоговых платежах, ведение учета доходов и расходов семьи.

Применение различных методов повышения финансовой грамотности напрямую зависит от области и глубины этих знаний. Также большое влияние оказывает возрастной фактор. Инструменты и содержание материалов в области финансовой грамотности напрямую зависят от целевой аудитории.

**Классификация инструментов и методов повышения финансовой грамотности населения.**

Существуют разные классификации и методы группировки и классификации инструментов по повышению финансовой грамотности населения: по срокам осуществления, по группам пользователей, по целям осуществления и др.

*По срокам осуществления:*

1. Немедленные – это оперативные меры, которые применяются в шоковых и кризисных ситуациях, связанных с принятием важных правительственных решений, с ликвидацией последствий стихийных бедствий и другими форс-мажорными обстоятельствами. Они направлены на предотвращение паники на финансовом рынке, на стабилизацию благосостояния домашних хозяйств, предотвращение материальных финансовых и других утрат.
2. Постоянные – это меры, направленные на поддержание общего уровня финансовой грамотности, сложившегося в данной местности с определёнными, стабильными, не меняющимися со временем условиями. Они предпринимаются на постоянной основе и позволяют оказывать оперативную поддержку потребителям из группы риска (в том числе финансово исключённым группам граждан).
3. Долгосрочные – меры, которые формируют экономическую культуру населения, вводят массовые стереотипы эффективного финансового поведения, рассчитанные на длительную перспективу. Как правило, данные меры реализуются в группах, начиная с дошкольного и школьного возраста, в студенческой среде и до глубокой старости.

*По группам пользователей:*

1. Продвинутая группа – это преимущественно участники фондового рынка, владельцы бизнеса, активные и опытные пользователи финансовых инструментов (в том числе пенсионеры и люди с различной инвалидностью).
2. Группа учащихся – ученики дошкольных, школьных и высших учебных заведений. Меры применяются в рамках образовательных программ и учебных курсов. Особое место среди них занимают дети с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) и инвалиды, для которых создаются особые условия доступности и применяются методы инклюзивного образования.
3. Широкие слои населения – категория населения, которая преимущественно находится в группе риска. За повышение уровня финансовой грамотности отвечает государство. Именно эта многочисленная группа населения включает в себя наибольшую долю финансово-исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и инвалидов.

В целях обеспечения финансовой грамотности используют разные программные средства, которые можно систематизировать по различным показателям и особенностям.

*Систематизация инструментов и методов повышения финансовой грамотности населения по используемым средствам***:**

* Медийная программа – включает просвещение с помощью всех средств массовой информации, в том числе при участии представителей государственных органов. В рамках программы проводится подготовка и реализация регулярных теле- и радио трансляций, посвященных вопросам повышения финансовой грамотности, в том числе проведение информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и инвалидов.
* Административная программа – один из самых масштабных и емких инструментов по повышению финансовой грамотности наиболее финансово исключенных категорий населения. Включает в себя разработку, организацию и поддержание обучающих и информационных программ. В рамках реализации административной программы могут быть задействованы информационные ресурсы в сети Интернет, региональные центры финансового просвещения, программы повышения квалификации, частные коммерческие компании (например, отдельные финансовые организации – банки). Данная программа также включает регулярный мониторинг группы риска (наиболее финансово исключенных категорий), аудит существующих обучающих программ и оценку эффективности реализуемых финансовых инструментов.
* Общеобразовательная программа – направлена на освещение вопросов финансового образования в школах и высших учебных заведения, специальных учебных заведениях и курсах для детей с ОВЗ и инвалидов. В рамках этой программы определяются государственные стандарты образования в области экономических и юридических дисциплин в части изучения финансовых вопросов. В общеобразовательную программу включены мероприятия по подготовке преподавательского состава, обладающего современными компетенциями в области финансовой грамотности.
* Прямая разъяснительная работа и специальные мероприятия – относятся к категории немедленных мер. В качестве инструментов можно выделить организацию круглых столов, горячей линии, выпуск брошюр, бюллетеней и видеороликов общенационального пользования, подготовку интерактивных материалов и игр, организацию и проведение тематических мероприятий на различных государственных или коммерческих площадках.

В целом можно сделать вывод, что в зависимости от целевой аудитории, времени и срочности реализации программы, а также канала получения данной информации, применяются различные инструменты.

*Классификация инструментов повышения финансовой грамотности в зависимости от компьютерной грамотности:*

* **Веб-порталы** – целевой аудиторией являются пользователи интернета. В последние годы целевая группа существенно расширилась за счёт пенсионеров, для которых современные технологии являются частью повседневной жизни. Данный инструмент носит образовательный и информационный характер. Отличается удобством навигации и интерактивностью приложений. Как правило, таких порталах размещаются образовательные материалы в различных формах – видеоролики, презентации, агрегированные таблицы и печатные документы. Веб-порталы могут быть самостоятельными (например, вашифинансы.рф, fincult.info), а могут быть встроены в рамках существующего веб-сайта (например, сайт Минфина России или Банка России).
* **Семинары, круглые столы и дни финансовой грамотности** – целевой аудиторией также является группа риска: широкие слои населения, в том числе и финансово исключённые. Современные технические средства позволяют коротко и лаконично изложить проблему семинара с использованием современных технических средств. Семинары и круглые столы могут быть организованы как государственными органами, так и коммерческими организациями, в целях получения репутационных преимуществ (при этом следует учитывать, что в некоторых случаях под видом финансового просвещения коммерческие компании проводят рекламу своих услуг). Семинары могут проводиться отдельно или объединяться в курсы семинаров. Как правило, проводятся либо с физическим присутствием, либо дистанционно в рамках вебинаров (замечен рост популярности). Преимущество современных вебинаров – в их доступности для жителей различных регионов и возможности обратной связи.
* **Образовательные программы** – целевой аудиторией являются школьники и студенты средне-специальных и высших учебных заведений. Данный инструмент направлен на развитие экономической культуры. Для достижения максимального эффекта образовательная программа может носить игровой характер, что позволяет закрепить у учеников требуемые навыки и знания на эмоциональном уровне. В то же время в реализации образовательных программ принимают активное участие и взрослые. Так, настольные и компьютерные развивающие игры («Монополия», «Фермер» и др.) помогают учащимся разобраться в современных рыночных отношениях, терминологии, стратегиях поведения, а взрослые во время игр делятся опытом и практическими навыками.
* **Полиграфия**: баннеры, брошюры и бюллетени. Печатные материалы носят обычно информационный характер. Их целевая аудитория – широкие слои населения. Публикуются либо в виде баннерной рекламы, либо в виде раздаточных материалов. Большая часть их используется во время массовых мероприятий, приуроченных к различным событиям, в то же время она становится широко доступной через почтовые услуги и доставку курьерами непосредственно в почтовые ящики.

Качество реализуемых программ по повышению финансовой грамотности населения зависит не только от применяемых инструментов и компетенции преподавателей, но и от качества и доступности образовательной информации, а также популяризации вопросов финансовой грамотности в СМИ, интернет и др.

С каждым годом расширяется спектр образовательных программ и целевая аудитория. В мировой практике образовательные программы охватывают широкий спектр вопросов финансового рынка: финансовая математика, сбережения, страхование, кредитование, инвестиции, финансовое планирование, пенсионное и налоговое поведение.

Проблемы кредитования обострились после кризиса 2008 года, поэтому во многих странах, в том числе в России, стали уделять особое внимание финансовому просвещению в области использования заемных ресурсов. Неумение населения оценивать свои финансовые возможности, и как следствие, рост долговой нагрузки, банкротство, приводят к снижению качества жизни граждан, неустойчивости финансовых институтов и экономической сферы страны в целом. Особенно сильно страдают от этого финансово обделённые группы граждан. Ответственными за повышение грамотности в данной ситуации являются как государство, так и участники финансового рынка. При этом, по мнению мировых экспертов, государство, как правило, не проводит своевременное разъяснение прав и обязанностей потребителей финансовых услуг, а также не использует в должной мере широкую рекламу и публикации в СМИ.

При выборе приоритетных тем для информирования населения по вопросам финансовой грамотности необходимо учитывать следующие приоритетные задачи:

* формирование у всех категорий граждан культуры ответственного финансового поведения, в том числе налоговой культуры, а также навыков учёта расходов и доходов;
* создание у всех категорий граждан мотивации к среднесрочным и долгосрочным накоплениям, оптимальному соотношению между кредитной задолженностью и доходом домохозяйства с учётом особенностей планирования на различных этапах жизненного цикла;
* повышение заинтересованности граждан, особенно находящихся в зоне риска, к получению новых знаний и навыков в сфере финансовой грамотности, осознанию ее важности и практической пользы для личного и семейного финансового благополучия, и формирование чувства личной и коллективной ответственности за свое финансовое поведение;
* формирование сознательного отношения к выбору финансовых продуктов, пониманию особенностей оформления сделок и договоров на получение финансовых услуг, а также необходимости сравнения нескольких предложений финансовых продуктов при принятии решения;
* информирование о правах потребителей финансовых услуг, основах законодательства, процессе возмещения ущерба и организациях, осуществляющих надзорные функции и контроль;
* повышение интереса и мотивации к получению знаний в пенсионной сфере и мотивации к самостоятельному формированию пенсионных накоплений.

Разработанные информационные материалы (включая тематические буклеты и брошюры) в печатном виде необходимо распространять с использованием учреждений и центров социальной защиты населения территориальных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, многофункциональных центров по оказанию государственных и муниципальных услуг, социальных служб, библиотек, общественных объединений по защите прав потребителей, образовательных организаций, финансовых организаций, печатных средств массовой информации и др.

Разработанные информационные материалы в электронном виде целесообразно распространять с использованием всех доступных информационных каналов, в том числе телевидения, радио, электронных средств массовой информации, включая официальные сайты ПФР, специальные тематические сайты, социальные сети.

Выбор способов информирования и информационных каналов, как правило, осуществляется с учетом специфики информации, технических возможностей и оценки их эффективности (охват целевых групп, учёт их социальной значимости, рентабельность расходов, актуальность и релевантность информации и др.).

Последнее время широкое распространение получила практика проведения массовых мероприятий по финансовой грамотности, таких как «Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи», «Всероссийская неделя сбережений», «Неделя финансовой грамотности в регионах России» и др. В рамках этих мероприятий представители государственных органов и финансовых организаций проводят уроки, лекции, семинары и круглые столы для различных групп населения – учащихся, пенсионеров, работников предприятий и т.п.

Для улучшения работы по информированию населения повсеместно внедряются механизмы обратной связи с потребителями финансовых услуг на основе современных технологий, в том числе тематические горячие линии консультирования потребителей финансовых услуг, общественных и онлайн-приемные населения с участием ПФР, учреждений соцзащиты населения и др.

В рамках взаимодействия со средствами массовой информации в сфере освещения вопросов финансового просвещения населения и защиты прав потребителей финансовых услуг необходимо уделять внимание проведению систематической работы по информированию СМИ о мероприятиях, проводимых в целях повышения финансовой грамотности, вовлечению журналистов в публичные мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности в качестве активных участников, проведение семинаров, дискуссий и мастер-классов по актуальным вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей, особенно для региональных средств массовой информации.

Инструменты практической реализации работы по повышению уровня финансовой грамотности финансово исключённых групп населения и инвалидов.

Деятельность заинтересованных организаций и служб по обеспечению финансового просвещения населения подразумевает разработку и реализацию комплекса мероприятий, осуществление которых обеспечит достижение целей и решение задач по повышению уровня финансовой и инвестиционной грамотности населения. Осуществляемые мероприятия должны быть разнообразными, проводиться на системной основе и задействовать все возможные образовательные материалы, инструменты и ресурсы.

В соответствии с устоявшимися подходами и принципами осуществления программ в области повышения финансовой грамотности, особая роль в информировании финансово исключенных групп населения и инвалидов отводится специалистам отделений ПФР и региональных органов социальной защиты, их территориальных органов и подведомственных организаций.

Кроме того, мероприятия и программы, осуществляемые в рамках обеспечения финансовой грамотности в зависимости от их конкретных целей предлагается различать по срокам осуществления:

* долгосрочные меры призваны закладывать основы экономической и инвестиционной культуры, создавать массовые стереотипы эффективного финансового поведения;
* меры немедленного действия и оперативные меры направлены на группы риска, их задача – решение конкретных локальных проблем, а также предотвращение массовых экономических ошибок в условиях экономической нестабильности и внутрироссийских изменений.

Предполагаем использовать следующий перечень практических инструментов и ключевых организационных идей, направленных на повышение финансовой грамотности населения.

Необходимо выбрать подходящий тестовый регион, «плацдарм», который бы шел на шаг впереди, и каждая из осуществляющихся календарных запланированных мер вначале осуществлялась бы в этом регионе. Получение обратной связи от такого региона позволяет подкорректировать каждую меру и уже затем осуществлять ее на федеральном уровне.

Предлагается создать «организационный каркас» осуществления программы финансовой грамотности, т.е. открыть центры финансового просвещения там, где есть региональные отделения ПФР и социальной защиты, а потом наращивать представительства в других регионах.

Для получения социально-экономической информации рекомендуется использовать принцип обратной связи. Нужно провести серию фокус-групп в кризисных группах населения. Это позволит тестировать методы продвижения экономических знаний и даст эффективную диагностику проблем населения.

Следующий этап – превращение накопленного опыта и полученной информации о проблемах в практические навыки населения. Здесь можно получить хороший результат, организовав передачу опыта, накопленного в предыдущих проектах. Например, распространив знания и практики ведения семейного бюджета через доступное финансово-экономическое консультирование. Основными консультантами выступят специалисты ПФР и соцзащиты, непосредственно контактирующие в своей повседневной деятельности с пенсионерами и инвалидами в рамках своих должностных обязанностей на основе дополнительно полученных компетенций в рамках данной программы.

Во-первых, необходима горячая линия ответов на вопросы. Стержнем такой горячей линии мог бы быть информационный портал. Также в обобщенном ключевые проблемы можно предоставлять в СМИ в виде комментариев и тематических рубрик, где представители финансовой элиты и руководители ПФР и соцзащиты отвечали бы на самые типовые вопросы, возникающие у пенсионеров и инвалидов по острым социальным и финансовым проблемам.

Во-вторых, ввести мониторинг и экспертизу финансовой рекламы с точки зрения ее опасности для финансово исключённых групп и инвалидов. Среди первых продуктов, первым результатом работы горячей линии мог бы быть выпуск памятки финансовой безопасности для данной категории граждан.

Ещё один важный аспект: союз государства и бизнеса. Государство концентрируется на работе с широкими слоями населения и чиновниками, бизнес – на работе с продвинутыми группами финансового рынка, а для достижения общих целей необходим их тандем.

Соединение финансовой и юридической грамотности. По данным исследований Фонда «Общественное мнение» 65% граждан России ощущает нехватку юридических знаний в повседневной жизни. Незнание законов создает риски для большинства финансово исключённых групп населения и пенсионеров, ведет к экономическим потерям.

Также необходима организация разъяснительной работы в связи с новостями экономики. Здесь уместно использование ресурса доверия уважаемых спикеров – носителей информации. В нашем случае Центрами финансового просвещения (ЦПФ) для финансово исключённых групп граждан и инвалидов становятся территориальные организации ПФР и соцзащиты.

Лаконично эту работу можно представить так: «диагностика – настройка – действие». Через сеть центры финансового просвещения организуется мониторинг финансовых настроений и массовая разъяснительная работа, налаживается обратная связь: регулярные соцопросы, диагностика типовых проблем, использование индексов массовых финансовых настроений.

Происходит превращение накопленного опыта и знаний в практические навыки населения. Адаптация для отдельных, слабо защищённых слоёв населения знаний финансовой элиты, плюс полученные практические навыки и своевременная проверенная информация из надёжных источников приведут к искомым результатам.

Следующая мера – базовый курс финансовой грамотности для участников программы на основе государственной обязательная программа с государственным высоким стандартом, которая проводится с поддержкой государственных структур и финансовой элиты. В дальнейшем это обучение может носить периодический характер с обязательной аттестацией на основе дополнительных компетенций.

Для стабильного развития данных проектов необходимо объединение людей финансовой элиты в неформальный клуб. Регулярные выступления участников этого клуба в СМИ с разъяснением ключевых экономических явлений, ключевых действий, решений государства помогут поддерживать постоянный информационный поток, разработать стратегию финансового просвещения и обеспечат прямой выход своей компетенции на широкие слои населения.

Одним из инструментов прямого выхода элитарных экономических знаний на широкие слои населения является использование сети вузов и учебных центров на местах. Туда бы приглашались местные чиновники для комментирования ключевых положений, приглашённые специалисты и местная пресса.

Другая очень важная группа, через которую идет трансляция экономических знаний – это журналисты и руководители редакций, как федеральных, так и региональных.

Структура информационно-разъяснительной работы:

1. Медианосители – СМИ, наружная реклама, реклама в транспорте и общественных организациях:

* определение эффективных СМИ в качестве каналов коммуникации с соответствующими целевыми аудиториями;
* формирование пула журналистов и представителей СМИ по вопросам финансовой грамотности населения (распространение пресс-китов и пресс-релизов, организация пресс-конференций, брифингов, круглых столов, пресс-туров, семинаров для СМИ и т.д.);
* авторские материалы и интервью статусных лиц (ретрансляторов) в СМИ, участие их в ток-шоу, «интервью в студии» на телевидении и радио;
* прямые телефонные линии;
* создание документального фильма (цикла фильмов) о специалистах соцзащиты и ПФР, основанного на презентации позитивного опыта их участия в разрешении проблем получателей услуг;
* создание механизма «обратной связи» для обеспечения поступления в СМИ позитивной информации «с мест».

1. Интернет – web-ресурсы с информацией о проекте. Основные ресурсы сайты Минфина России и Банка России.
2. Прямой маркетинг – адресная работа с представителями целевой аудитории:

* взаимодействие с министерствами и ведомствами, исполнительными органами власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления в целях получения содействия в проведении информационно-разъяснительной работы;
* содействие представителям органов власти в повышении их авторитета путем позитивного позиционирования в рамках мероприятий информационно-разъяснительной работы;
* обеспечение участия представителей органов власти, деятелей науки, культуры, иных лидеров общественного мнения в освещении хода реализации проекта в СМИ;
* обеспечение участия представителей органов власти, деятелей науки, культуры, иных лидеров общественного мнения в специальных мероприятиях (конференции, круглые столы, совещания, семинары и т.д.);
* обеспечение пассивной ретрансляции информации о проекте путем распространения печатных материалов и сувенирной продукции среди ретрансляторов (органы местного самоуправления, территориальные центры ПФР и соцзащиты и т.д.).

1. Событийный маркетинг – организация специальных мероприятий различной направленности:

* круглые столы руководителей ПФР и соцзащиты (обсуждение проблем, предоставление информации);
* мероприятия, посвященные празднованию «Дня пожилых людей», «Дня матери» и т.д. (мероприятия с привлечением широкой общественности);
* конкурсы взрослого и детского творчества.

Проведение информационно-разъяснительной работы является значимой обеспечивающей составляющей реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности.

## **§ 3.1.1. Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов И других слабозащищенных категорий граждан**

### 3.1.1.1. Профессионально-этические требования по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы специалистами ПФР и соцзащиты

Профессионально-этические требования по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы специалистами ПФР и соцзащиты формируются в соответствии с общепринятыми моральными ценностями и этическими принципам (соблюдение прав человека, уважение достоинства личности, гуманность, справедливость, объективность, доброжелательность, эмпатия, толерантность и др.).

Данные требования изложены в приказе Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31 декабря 2013 г. № 792: «Кодекс этики и служебного поведения работников органов управления социальной защиты населения и учреждений социального обслуживания». Это свод общих принципов профессиональной служебной этики и основных правил служебного поведения, которыми надлежит руководствоваться работникам органов управления социальной защиты населения и учреждений социального обслуживания всех форм собственности. Знание и соблюдение работником органа управления социальной защиты населения и работником учреждения социального обслуживания положений Кодекса является одним из приоритетных критериев оценки качества его профессиональной деятельности и служебного поведения.

Соблюдение профессиональной этики, предписываемой Кодексом этики, как условия высокого качества обслуживания наиболее финансово исключенных категорий населения – граждан пенсионного возраста и инвалидов предполагает:

* защиту и поддержку человеческого достоинства клиентов социальных служб, учёт их индивидуальности, интересов и социальных потребностей на основе построения толерантных отношений с ними;
* уважение прав клиентов социальных служб, гарантирование им непосредственного участия в процессе принятия решений на основе предоставления полной информации, касающейся конкретного клиента в конкретной ситуации;
* соблюдение конфиденциальности информации о клиентах социальной службы, касающихся условий его жизнедеятельности, личных качеств и проблем, принятие мер для обеспечения нераспространения полученных сведений доверительного характера и др.

Деловая беседа с получателем социальных услуг, в ходе которой и предполагается передача информации о грамотном финансовом поведении, представляет собой акт непосредственной коммуникации в официально-деловой сфере, осуществляемой с помощью вербальных и невербальных средств.

Рекомендуется применять аналитический подход к предмету обсуждения с учетом цели беседы и особенностей партнеров в интересах доступного и убедительного изложения позиций сторон. В ходе разговора собеседник должен ощутить собственную значимость и сопричастность к решению проблемы.

При проведении беседы работники ПФР и социальной защиты должны учитывать следующие рекомендации изложенные в Кодексе этики:

* необходимо заранее написать план беседы, отработать наиболее важные формулировки (воспользоваться материалами обучения);
* применять принцип периодического воздействия на собеседника в ходе беседы: неблагоприятные моменты и факты (негативные практики финансовой безграмотности) чередовать с благоприятными, в начале и в конце говорить о положительных фактах;
* постоянно помнить о мотивах собеседника: его ожиданиях, преимуществах, которых он добивается (улучшение финансового положения), его желании самоутвердиться, его самолюбии;
* подробно объяснять свою позицию, если собеседник с ней не соглашается (обрисовав негативные последствия из-за ошибочных действий);
* избегать присутствия посторонних, незаинтересованных лиц;
* в любой ситуации быть вежливым;
* не отвлекаться от предмета беседы и избегать попутных отступлений, выражаться в убедительной и оптимистичной манере.

Кроме того, если беседа носит ещё и консультативный характер по отношению к получателю услуг, специалистам ПФР и соцзащиты обязательно: соблюдать профессиональную тайну, конфиденциальность беседы, постоянно отмечать положительные черты в клиенте (но не лицемерить), позитивные сдвиги в работе с его проблемой, проявлять умение слушать и слышать клиента.

Использование психолого-экономических методов в практике социальной работы с пожилыми.

Суть метода: косвенное воздействие на получателя социальных экономических услуг через механизм социально-психологической регуляции его участия и поведения в современных социально-экономических условиях.

Использование психолого-экономических методов обеспечения независимого проживания в пожилом возрасте как инновационная практика работы.

Принцип независимости заключается в:

* доступе к основным благам и обслуживанию;
* возможности работать или заниматься какими-либо видами деятельности, приносящей доход;
* участвовать в определении сроков прекращения трудовой деятельности; сохранять возможность участия в программах образования и профессиональной подготовки;
* жить в безопасных условиях с учетом личных склонностей и изменяющегося состояния;
* получать содействие в проживании в домашних условиях до тех пор, пока это возможно.

Процесс обучения пожилых людей – это важная составляющая процесса их психолого-экономического сопровождения. Социальный работник в связи со спецификой своей профессиональной деятельности зачастую выполняет функции людей самых разных профессий: юриста, психолога, педагога, социального менеджера. Следовательно, финансовое консультирование включает в себя элементы других направлений социальной консультативной деятельности.

В практике социальной работы встречаются и широко используются несколько типов консультирования, а именно:

* общее консультирование клиентов специалистами социальной работы;
* специальное консультирование клиентов по направлению социальных работников специалистами социальных служб или учреждений ПФР;
* обучающее консультирование специалистов социальных служб и организации работниками вышестоящих организаций и учреждений;
* договорное консультирование специалистами социальных организаций по различным организационным, экономическим, профессиональным и иным вопросам (оно может предлагаться на возмездной основе, как платная услуга).

### 3.1.1.2. Консультирование специалистами социальных организаций

Консультация по своей технологии и форме представляет собой взаимодействие между двумя или более людьми, в ходе которой специальные знания и информация консультанта используются для оказания помощи консультируемому лицу в решении назревших проблем, при подготовке социальных прогнозов, перспективных программ, принятии серьёзных решений (например, продажа или приобретение особо ценного движимого и недвижимого имущества).

В большинстве своем консультации помогают консультируемому комплексно и объективно оценить стоящие перед ним проблемы, глубже уяснить его задачи и осуществить оптимальный выбор варианта действия, поведения. Консультант способствует ликвидации дефицита информации об объекте и предмете исследования или преобразования, вооружает клиента новыми инновационной информацией и технологиями.

Социальное консультирование – это квалифицированный совет, помощь лицам, испытывающим различные проблемы, в целях их социализации, восстановления и оптимизации их социальных функций, выработки социальных норм общения.

**Особенности диагностики проблем и ресурсов пожилых людей**

Технология социальной диагностики включает принципы, алгоритм процедур и способов проверки различных методов исследования социальных процессов. В основе диагностики лежит анализ и обобщение факторов, характеризующих социальное развитие человека, социальных групп, общества.

Чаще всего в деятельности социального работника диагностика выступает в качестве исходной, вполне самостоятельной сферы деятельности. С социальной диагностики состояния клиента должны начинаться и ею же заканчиваться действия социального работника. Как область практики, она ориентирована на профессиональные знания и умения, связанные с практическим применением определенных процедур, приемов и методов.

Социальная диагностика представляет собой первоначальный этап аналитической социальной работы, который включает определенную последовательность действий: сбор информации, формирование анамнеза и эпикриза, исследование общественного фона, постановка социального диагноза.

Этапы и их содержание:

* первоначальное знакомство с клиентом, предполагающее приобретение точного представления о нем, определяя при этом его сильные и слабые стороны, для формирования необходимых направлений его улучшения;
* общая диагностика, т.е. постановка вопросов, поиск состава диагностируемой ситуации, определение нормативных критериев ситуации, подбор способов и методов диагностики;
* специальная диагностика по всем проблемным ситуациям, взятым для глубокого анализа, определение и исследование абсолютно всех нужных характеристик;
* подведение итогов, на основании которых и сделаются заключения.

**Этапы социально-экономической диагностики**

Если наличие трудной жизненной ситуации констатировать достаточно просто, то, как правило, совсем не просто определить ее сущность, причины и пути выхода из нее. Практика показывает, что далеко не все клиенты имеют навыки серьезного социального анализа, большинство из них приучены к поиску простых, однозначных ответов на сложные вопросы или используют удобные формы иллюзий, самообмана для объяснения своих проблем. Поэтому следующий этап диагностического процесса – сбор и анализ данных о социальной ситуации. На этом этапе специалист использует два типа исследовательских методов: историко-генетические и структурно-функциональные.

Историко-генетические методы призваны определить время, источники и причины зарождения социальной проблемы, проследить степень ее проявления на разных стадиях жизни клиента. Сбор сведений о генезисе социальной проблемы предполагает использование методов социальных биографий (или семейных биографий), метода генограммы, который особенно часто применяют в социальной работе с семьей, и т.д. Социальный работник целенаправленно собирает сведения, расспрашивая клиента и (или) его близких.

Структурно-функциональные методы диагностики предполагают получение данных о текущем состоянии социальной проблемы, строении социального объекта и связях, соединяющих различные его элементы, его функциональность или дисфункциональность, то есть о том, соответствует ли его деятельность своему назначению или нет, чтобы исключить в дальнейшем ошибки при консультировании и др.

Методы диагностики: опрос, наблюдение, анализ документов и др. Организация наблюдения за пожилым человеком с целью диагностики его состояния и ресурсов. Виды документов, используемых для социальной диагностики. Специфика диагностической беседы с пожилыми людьми.

Будучи важным технологическим инструментом, социальная диагностика прежде всего обогащает кадры ПФР и соцзащиты теоретическими и практическими знаниями, помогает глубже понять социальные проблемы и перспективы их развития.

Из арсенала средств социальный работник использует в первую очередь наблюдение, которое позволяет, понять оценку ситуации клиентом (клиентами), познакомиться с его (их) трактовкой имеющейся проблемы. В процессе наблюдения специалист воспринимает как вербальную (словесную), так и невербальную информацию (мимика и интонация клиента, его жесты).

Наблюдение – это профессиональный атрибут общения социального работника с клиентом, который используется постоянно, независимо от того, на каком этапе технологического процесса происходит взаимодействие – диагностическом, терапевтическом, этапе кризисной интервенции и т.д. Проявляя эмпатичное сочувствие к тяжелой жизненной ситуации клиента, специалист должен одновременно анализировать результаты наблюдения, исключая влияние эмоций. Наблюдение за семейными (групповыми) взаимоотношениями позволяет сделать вывод об их состоянии и функционирования.

Социальная диагностика – важнейший компонент социальной технологии и сфера деятельности практического социального работника, она является необходимым звеном преобразовательной практики в цикле: **диагноз – прогноз – программа – внедрение.**

Объекты и субъекты социально-экономической диагностики. Индивид как объект социальной диагностики. Группа как объект социальной диагностики. Специалист ПФР и соцзащиты (работник ПФР, работник системы соцзащиты и др.) как субъекты диагностики. Алгоритм социально – экономической диагностики.

Принципы проведения диагностических мероприятий:

* Непрерывность и оперативность диагностики при предоставлении социально-экономических услуг.
* Не навреди и не нанеси ущерба. Диагностические результаты ни в коем случае не должны быть использованы во вред человеку, подверглась диагностике.
* Конфиденциальность. Неразглашении результатов социального диагноза без персонального согласия на это лица, которая была объектом диагностики. Если это дети, то на разглашение результатов обследования обязательно требуется согласие родителей или лиц, их заменяющих.
* Объективность и обоснованность. Результаты анализа должны быть, как минимум, валидными (достоверными) и надежными. Выводы исследования должны делаться на основе научно обоснованных, объективных данных и не должны зависеть от субъективных установок тех, кто проводит исследования или пользуется его результатами.
* Эффективность. Не следует предлагать человеку такие рекомендации, которые по итогам диагноза для нее бесполезны, могут привести к нежелательным или непредсказуемым последствиям.

**Повышение объективности и достоверности диагностики пожилых людей. Применение результатов диагностики**

Социальные практики активизации ресурсов пожилых людей: «Санаторий на дому», консультационный пункт для «выпускников» компьютерной школы пожилого возраста, проект «тревожная кнопка», «тревожный браслет», мини-клубы на дому, «слушая, слышу», «с доставкой на дом», «экономический ликбез», «университеты третьего возраста» и т.д.

Наконец, в ряде случаев (особенно при рассмотрении ситуаций инвалидов) специалист обращается к врачу: медицинское заключение также используется в ходе социальной диагностики клиента.

Итак, как мы выяснили – социальная диагностика или проблемный анализ – это очень трудный и ответственный процесс, затрагивающий судьбы как отдельных людей, так и семей, различных социальных групп. В связи с этим, от специалиста социальной сферы требуются высокопрофессиональное мастерство, соблюдение определенных этико-нравственных основ, соблюдение которых дает гарантию получения надежных результатов и формирования программ для предстоящей работы с клиентом.

**Технологии оказания дополнительных социальных и экономических услуг малообеспеченным гражданам и инвалидам**

Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» от 8.05.2010 № 83-ФЗ. Федеральный закон Российской Федерации от 28.12.2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации».

Социальная работа с малообеспеченными и одиноко проживающими гражданами осуществляется с помощью индивидуальных и групповых форм социальной работы. К индивидуальным можно отнести первичный прием, консультирование и т.д. К групповым: социальный патронаж, праздничные мероприятия, посвященные «Дню пожилого человека», «Дню инвалида», общественные работы, организация горячего питания, раздачу продуктовых наборов, промышленных товаров первой необходимости (мыло, стиральный порошок, зубная паста и др.).

В ходе первичного приема специалист по социальной работе проводит социальную диагностику или проблемный анализ сбор информации о причинах, которые привели к низкому имущественному статусу или бедности клиента. Он информирует клиента о видах государственной социальной помощи, перечисляет и объясняет требования к оформлению документов, необходимых для получения социальных услуг, оценивает жизненное положение человека и составляет индивидуальную программу. Это занимает 5 дней. В программе указывают тип услуг, их количество и срок предоставления. Дальше человек выбирает, куда ему обратиться: в государственную организацию или коммерческую – главное, чтобы она входила в Реестр поставщиков социальных услуг.

Услуги делятся на гарантированные и дополнительные.

Гарантированные финансируются из бюджета, поэтому для 15 категорий граждан они бесплатны или оплачиваются частично. Например, социальный патронаж, покупка и доставка на дом продуктов питания, уборка и др.).

Дополнительные – это платные услуги, которых нет в перечне гарантированных. Их может получить пожилой, инвалид — человек любого возраста, которому нужна гигиеническая, медицинская или бытовая помощь.

Перечень дополнительных социальных услуг в ЦСО. Регионы могут расширять этот перечень. Например, в Московской области 15 категорий граждан получают бесплатную помощь в социальных центрах по всем услугам:

* граждане со среднедушевым доходом 1,5 прожиточного минимума или меньше;
* представители детей-инвалидов;
* несовершеннолетние дети;
* пострадавшие от чрезвычайных ситуаций и вооруженных конфликтов;
* инвалиды боевых действий

Также одинокие инвалиды, супружеские пары и граждане пожилого возраста из числа:

* инвалидов и участников ВОВ;
* супругов погибших участников ВОВ, не вступивших в повторный брак
* бывших несовершеннолетних узников фашизма»
* награжденных знаком «Жителю блокадного Ленинграда»»
* награжденных медалью «За оборону Москвы»»
* Героев Советского Союза»
* Героев России и полных кавалеров ордена Славы»
* Героев Социалистического Труда»
* Героев Труда России и полных кавалеров ордена Трудовой Славы»
* инвалидов боевых действий.

Еще четырём категориям положена частичная оплата:

* ветеранам ВОВ и приравненным к ним лицам – 10% от стоимости услуг;
* гражданам со среднедушевым доходом от полуторакратной до двукратной величины прожиточного минимума – 10% от стоимости услуг;
* гражданам со среднедушевым доходом от двукратной до двух с половиной кратной величины прожиточного минимума – 20% от стоимости услуг;
* гражданам со среднедушевым доходом от двух с половиной кратной до трехкратной величины прожиточного минимума – 30% от стоимости социальных услуг.

Гражданам, не попадающим в эти категории, услуги придется оплачивать.

Цена за обслуживание на дому и в полустационарной форме рассчитывается по тарифам. Тариф не должен превышать разницу в 50% между среднедушевым доходом человека и максимальной величиной среднедушевого дохода в регионе.

Цена за стационар рассчитывается по тарифам, которые не превышают 75% от среднедушевого дохода.

*Как получить социальную услугу?*

Бесплатные и платные услуги предоставляются по-разному. Чтобы получить гарантированные услуги, нужно пройти 5 этапов:

*1. Подготовить документы:*

* паспорт;
* для ребенка до 14 лет свидетельство о рождении и справка с места жительства;
* паспорт и доверенность от инвалида, если вы представляете его интересы;
* выписку из домовой книги;
* справку о доходах за последний год;
* медицинскую справку о состоянии здоровья, где указана категория инвалидности или травма, которая ограничивает возможности;
* справку, свидетельство или удостоверение, которое подтверждает право на социальную помощь, например, удостоверение участника ВОВ.

Это неполный список. В зависимости от ситуации могут потребовать справку об освобождении из тюрьмы, решение суда о признании гражданина недееспособным или другие справки.

*2. Подать заявление в соцзащиту по месту проживания.*

Подать можно двумя способами: самостоятельно – через письменное заявление в местное отделение соцзащиты или электронное – через Интернет-портал Госуслуг.

3*. Подождать до 7 дней.*

Социальные услуги предоставляются адресно. Это значит, что комиссия рассматривает, нуждаетесь ли вы в услугах или нет. Проверка идет до 7 рабочих дней. После – вам либо отказывают, либо назначают индивидуальную программу социального обслуживания.

*4. Получить индивидуальную программу социальных услуг.*

Индивидуальную программу предоставляют не дольше, чем через 10 рабочих дней после подачи заявления. В ней прописаны тип обеспечения, объем услуг, периодичность, условия и сроки — по факту это ваш договор с поставщиком.

*5. Обратиться к поставщику социальных услуг.*

Выберите компанию из Реестра поставщиков социальных услуг в вашем городе, и обратитесь к нему с индивидуальной программой не позже, чем через 180 календарных дней.

Чтобы получить дополнительные услуги, необходимо оформить справку в местной поликлинике, подтверждающую отсутствие противопоказаний для предоставления платных социальных услуг.

Заполните заявление и отправляйтесь с паспортом в ЦСО по месту жительства. Если вы представитель инвалида, вам понадобится еще и доверенность, чтобы заключить договор.

Подытожим:

1. Определите, к какой категории граждан вы относитесь.

2. Если вам положены льготы, подготовьте документы и обратитесь в соцзащиту.

3. Если нет, то с паспортом и медицинской справкой обратитесь в ЦСО за платными услугами.

Особой формой социального обслуживания на дому, является социальный патронаж, который предполагает посещение клиентов с диагностическими, социально-реабилитационными целями. Данная форма социальной работы раскрывает ресурсы малоимущего гражданина, способствующие выходу из трудной жизненной ситуации. При оказании социальной помощи малообеспеченным гражданам используется первичный и плановый социальный патронаж.

## **§ 3.1.2. Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий по финансовой грамотности в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах**

Современные подходы к обучению финансовой грамотности воспитанников детских домов, инвалидов и детских реабилитационных центров.

Меры реабилитации детей-инвалидов: медицинские, социально-экономические, профессиональные, педагогические, психологические.

Реабилитация – это комбинированное и координированное применение социальных, медицинских, педагогических и профессиональных мероприятий с целью подготовки и переподготовки индивидуума для достижения оптимальной его трудоспособности».

Козлова Л.В. Основы реабилитации: учеб. пособие

Процесс реабилитации не предполагает лишь оказание медицинской помощи. Он включает в себя широкий круг мероприятий, начиная от начальной и более общей реабилитации и заканчивая целенаправленной деятельностью, например, восстановление профессиональной трудоспособности. Необходимо изменить общество с тем, чтобы создать условия для инвалидов, а не изменять индивидуумов с инвалидностью, чтобы приспособить их к жизни в обществе.

В комплексе реабилитационных мероприятий различают медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию. Основная задача – подготовка ребенка к взрослой жизни, осуществлению им трудовой деятельности, социализация. Поэтому она носит комплексный характер и включает, наряду с медицинскими, физическими, психологическими методами, меры социальной и профессиональной реабилитации:

1) социально-бытовую адаптацию инвалидов;

2) адаптацию инвалидов к труду с использованием трудотерапии, вовлечением в трудовую деятельность в условиях моделирования производственных процессов;

3) профессиональную ориентацию и психокоррекцию установок на труд.

Социальная реабилитация – комплекс педагогических, технических, организационных мероприятий по восстановлению утраченных навыков самообслуживания в быту и обществе (туалет, приготовление пищи, пользование бытовыми приборами, транспортом, возможность посещения общественных учреждений и т. д.).

То есть социальные меры реабилитации охватывают практически все вопросы жизнедеятельности инвалидов и включают социально-бытовую, социально-правовую и социально-психологическую реабилитацию. Ведущими направлениями социально-бытовой реабилитации принято считать медико-социальный уход, пенсии, пособия, обеспечение техническими средствами.

К социальной реабилитации относятся и организационные меры, особенно в отношении жилищно-бытового обеспечения: предоставление квартир на первом этаже, желательно в домах со всеми удобствами, обеспечение телефонной связью, приближение места жительства к производству и др.

**Трудности формирования социально-психологической мотивации к обучению финансовой грамотности воспитанников детских домов инвалидов и детских реабилитационных центров**

Наиболее принципиальной и важной задачей, решаемой реабилитационным центром при работе с детьми-инвалидами, является обеспечение возможности их максимальной и полноценной социальной интеграции. На это и направлен комплекс проводимых в них реабилитационных мер, среди которых особую роль играет психологическая реабилитация детей-инвалидов, психологическая поддержка семей, их воспитывающих.

Эта особая роль психологической реабилитации обусловлена рядом обстоятельств. Во-первых, у детей-инвалидов вследствие различных заболеваний (не только психиатрического или неврологического профиля), как правило, наблюдается разнообразные нарушения и отклонения в психологическом развитии. Во-вторых, психологическая атмосфера в семьях, где воспитываются дети-инвалиды, часто оказываются неблагополучной, психолого-педагогическая грамотность недостаточной, что провоцирует дисгармонии в психологическом развитии детей, когда они не имеют объективной обусловленности течением заболевания, или усиление имеющихся у них психологических нарушений. В-третьих, результативность психологической реабилитации подразумевает наличие позитивного эффекта в отношении других реабилитационных мероприятий, что особенно отчетливо проявляется в плане повышения успешности восстановительного лечения, получение общего и профессионального образования.

Главная роль в психологической реабилитации отводится психологу. Работая в центрах реабилитации, психолог должен обладать такими качествами, как эмпатичность, терпимость, позитивное самоотношение, адекватная самооценка, интуиция, богатое воображение, уверенность, аутичность поведения, гибкость, высокий уровень интеллекта.

Соблюдение профессионально-этических норм обслуживания детей-инвалидов.

Ребенок, которому была установлена группа инвалидности, кроме обычных проблем, которые свойственных любому гражданину, имеет еще и определенные потребности, связанные с серьезными финансовыми затратами. Их неисполнение может стать причиной того, что человек не сможет адаптироваться в обществе, будет чувствовать себя ущербным, неполноценным. С таким мироощущением ребенок не сможет развиваться как полноценная личность.

Использование психолого-экономических методов в практике социальной работы с детьми-инвалидами.

Патронаж дает возможность наблюдать семью в ее естественных условиях, что позволяет выявить больше информации, чем лежит на поверхности. Патронаж – одна из форм работы социального педагога, состоящая в посещении клиентов на дому с диагностическими, контрольными, адаптационно-реабилитационными целями, позволяющая установить и поддерживать связи с клиентом, своевременно выявлять проблемные ситуации, оказывая незамедлительную помощь. Патронаж делает социально-педагогическую работу более эффективной.

Метод консультации представляет собой взаимодействие между двумя или несколькими людьми, в ходе которого определенные специальные знания консультанта используются для оказания помощи консультируемому в решении текущих проблем или при подготовке к предстоящим действиям.

Консультирование людям, испытывающим затруднения при решении жизненных задач, нашло широкое применение и в социально-педагогической практике, нацеленной на реабилитацию семей с ребенком-инвалидом.

Необходимость использования этого метода связана с тем, что значительная часть семей, имеющих ребенка-инвалида, находится в острых или хронических стрессовых состояниях, испытывающих трудности своего статуса, сталкиваются с острыми финансовыми проблемами и сложностями межличностного общения, как внутри семьи, так и с ближайшим окружением. И помимо новых знаний им необходимо специально организованное обучение финансовой грамотности через доверительное общение.

Также могут применяться тренинги – групповые методы работы с семьей (семьями). Особенно распространены психологические и образовательные тренинги по жизненно важным социально-экономическим вопросам. Психологический тренинг представляет собой сочетание многих приемов индивидуальной и групповой работы, нацеленных на формирование новых знаний, умений и навыков.

Деятельность государственных учреждений по обеспечению детей-инвалидов достойной жизнью, помощь в решении имеющихся социально-экономических проблем: повышение размера социальных пенсий и пособий, проведение мотивационных программ для работодателей, которым принять на работу инвалида может быть весьма выгодно.

К наиболее актуальным задачам социальной политики в отношении детей-инвалидов является обеспечение им равных со всеми другими гражданами России возможностей реализации прав и свобод, устранение ограничений в их жизнедеятельности, создание благоприятных условий, позволяющих вести полноценный образ жизни.

Трудности выбора программы по экономической грамотности в рамках социально-экономической реабилитации и её внедрения на практике обусловлены неравнозначной готовностью детей-инвалидов к восприятию социально-экономических и финансовых знаний. Материальное положение – единственная проблема, которая может соперничать по своей значимости со здоровьем. Ребенка-инвалида нужно подготовить к тому, что впоследствии он должен стать полноценным гражданином и осуществлять трудовую деятельность.

Практика обучения финансовой грамотности воспитанников детских домов инвалидов и детских реабилитационных центров.

Практическое решение проблем в специализированных реабилитационных центрах, где ребенок-инвалид и его родители могут получить медицинскую и социальную помощь на основе современных технологий формирования социально-бытовых навыков для самостоятельного проживания. Практика внедрения тренировочных площадок, где происходит полное «погружение» индивида в смоделированные бытовые ситуации, что, в конечном итоге, приводит к выработке и последующему закреплению знаний и опыта по преодолению разных жизненно важных «внутренних» и «внешних» барьеров.

Выработка и закрепление через обучение у инвалидов трудовых навыков с мотивацией к самостоятельному проживанию, общению и расширению собственной социальной сети и социальной адаптации (полной или частичной), и дальнейшим переходом к следующей стадии сопровождаемого проживания – проживание в условиях постоянного социального сопровождения в квартирах, в отдельных комнатах в стационарных учреждениях социального обслуживания, социальных общежитиях. Проживание в условиях постоянного социального сопровождения с включением бытовой, досуговой и социально-коммуникативной деятельности в реальном режиме: утром и днем – работа; вечером и в выходные – досуг при круглосуточном присутствии специалистов.

При успешном освоении первый и второй этапы подготовки к самостоятельной жизни с возможностью проживания в условиях периодического сопровождения. Опыт организации такого проживания в различных организационных и содержательных формах: социальные квартиры, интернаты малой вместимости, социальные деревни.

Сущность и особенности восприятия, взаимодействия и передачи информации при реабилитации в специализированных реабилитационных центрах.

**Социально-средовое обучение**

Социально-средовое обучение проводится социальным работником, специалистом по социальной работе, психологом. Оно включает в себя обучение социальному общению, социальной независимости и социализацию.

**Обучение общению**

Программы обучения инвалидов общению составляются ся в зависимости от вида патологии, характера и степени функциональных нарушений и ограничений жизнедеятельности. Обучение состоит из занятий, групповых тренировок и игр. Занятия раскрывают правила общения в различных социальных структурах (дома, в учебном заведении, в общественных учреждениях и предприятиях и т. д.), а тренировки и игры моделируют различные жизненные ситуации (посещение друзей, дискотеки, кафе и т. д.). Для этих целей могут использоваться учебные программы, социально ориентированные на развитие у инвалидов способностей и навыков общения в стандартных социокультурных ситуациях.

Обучение общению включает обучение инвалида пользованию техническими средствами коммуникации, информации и сигнализации, в том числе:

* оптическими средствами (лупы, бинокли и телескопы, расширители поля зрения, призматические очки и др.);
* телефонами (телефоны с текстовым вводом-выходом, в том числе телефоны с Брайлеровским текстом, громко говорящие телефоны, индикаторы набора телефонного номера, головные телефоны); внутренними разговорными устройствами;
* средствами связи «лицом к лицу» (наборы и шаблоны букв и символов, генераторы голоса, головные усилители индивидуального пользования, слуховые трубки и др.);
* слуховыми средствами (слуховые средства ушные, заушные, вмонтированные в оправу очков, нательные; тактильные, то есть трансформирующие звуки в вибрацию; слуховые средства с имплантатом и др.);
* средствами сигнализации (звуковой информатор («электронная сиделка»), системы подачи сигнала тревоги и др.).

Обучение общению предусматривает также снятие коммуникативных барьеров, характерных для инвалидов, возникающих вследствие ограничения возможности передвижения, слабой доступности для инвалидов объектов среды жизнедеятельности, средств массовой информации, учреждений культуры. Поэтому в программу обучения общению входят занятия, представляющие инвалиду информацию об имеющихся в районе его проживания объектах инфраструктуры, отвечающих требованиям безбарьерной пространственной среды, а также о транспортной службе для инвалидов. При необходимости, совместно со специалистами по социально-бытовой адаптации решаются вопросы обеспечения инвалида техническими средствами для передвижения. В процессе обучения инвалида могут быть решены вопросы его интеграции в межличностные коммуникативные структуры (группы общения в рамках ассоциаций инвалидов, клубы, службы знакомств и др.).

Включение инвалида в сеть массовой коммуникации может быть обеспечено путем предоставления ему информации о социальной литературе (для слепых, слабовидящих), специальных библиотеках (для инвалидов всех категорий, для инвалидов по зрению, по слуху).

**Обучение социальной и финансовой независимости**

Обучение социальной и финансовой независимости направлено на формирование навыков самостоятельного проживания (возможности распоряжаться деньгами, пользоваться гражданскими правами, участвовать в общественной деятельности и др.). Обучение включает занятия и тренировки. Для обучения используются специальные технические средства (программы тренировки потребительских навыков, обращению с деньгами; программы обучения мерам безопасности, временным навыкам, тренинг с уличными знаками и др.).

**Социализация инвалида**

Социализация инвалида – процесс освоения инвалидом социально значимых норм, ценностей, стереотипов поведения, их корректировка при освоении различных форм социального взаимодействия. Под социализацией также понимается освоение инвалидами знаний, навыков, стереотипов поведений, ценностных ориентаций, нормативов, обеспечивающих их полноценное участие в общепринятых формах социального взаимодействия.

Обучение предусматривает предоставление помощи инвалиду в компенсации психологических изменений (когда врожденный или приобретенный дефект занимает центральное место в формировании и становлении личности), в формировании положительных установок, на развитие других способностей инвалидов, что будет компенсировать инвалидность.

Обучение должно быть направлено на овладение инвалидом стандартными схемами поведения и взаимодействия, на освоение окружающей обстановки и полноценное существование в ней.

Обучение должно включать адаптационное консультирование и организацию социального участия инвалида, оно должно подготовить его к адекватным ответам на требование окружения и активному воздействию на него.

Процесс социализации имеет свои особенности в зависимости от вида инвалидизирующей патологии, пола и возраста инвалида, особенностей его социального положения.

# **Глоссарий**

**Агентство по страхованию вкладов** (АСВ) – государственная корпорация, осуществляющая страхование банковских вкладов населения. Если у банка отзывается лицензия и банк при этом участвует в системе страхования вкладов, то его вкладчику выплачивается денежная компенсация — возмещение по вкладам в размере 100 % от суммы вкладов, но не более 1,4 млн руб.

**Акционерное общество** (АО) – хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций. Акционерное общество — наиболее распространённая организационно-правовая форма для организаций крупного и среднего бизнеса. Выделяют публичные (ПАО) и непубличные акционерные общества. До 01.09.2014 акционерные общества делились на «открытые» (ОАО) и «закрытые» (ЗАО). Сейчас еще остаются ОАО и ЗАО, но постепенно они перерегистрируются в АО (непубличные акционерные общества) или в ПАО (в меньшей степени).

**Акционер** – владелец акции, имеющий право на часть прибыли (дивиденды), на управление акционерным обществом, на часть его имущества в случае ликвидации. Кроме того, акционер может продать акцию на рынке и получить доход (или убыток) от изменения ее курсовой стоимости.

Акция (англ. share) – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности ее владельца (акционера) на долю в уставном капитале акционерного общества и предоставляющая акционеру право на: участие в управлении акционерным обществом путем голосования на собрании акционеров; получение дивидендов и получение части имущества общества при его ликвидации после всех остальных кредиторов.

Аннуитет (от лат. annuitas ежегодный платеж) в страховом деле означает причину ежегодных выплат по страхованию ренты или пенсий.

Аннуитетный платеж – способ погашения кредита, при котором размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего периода кредитования (за исключением последнего платежа, который может незначительно отличаться от остальных).

**АО** – см. Акционерное общество.

**АСВ** – см. Агентство по страхованию вкладов.

**Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов»** (АНПФ) – саморегулируемая организация (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

**Банк** – финансовая организация, привлекающие во вклады денежные средства населения и организаций, предоставляющая кредиты, осуществляющая ведение банковских счетов, переводы денежных средств и другие финансовые операции. С 1 июня 2017 года введено разделение банков на два вида – базовые и универсальные.

**Банк России** – см. Центральный банк Российской Федерации.

**Банковская карта** – платежный инструмент, позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в магазинах, сервисных организациях и т.д., а также получать наличные деньги в отделениях банков и банкоматах. Бывают дебетовые и кредитные.

**Банковский вклад** (банковский депозит) – это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода.

Банковский депозит – тоже, что и банковский вклад.

**Банковский счет** – счёт, открываемый банком юридическим или физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на этом счёте безналичных денежных средств для последующего использования.

**Бизнес-план** – план (программа) осуществления бизнес-операций, действий предпринимателя, содержащая сведения о предпринимателе, товаре (услуге), его производстве, рынках сбыта, [маркетинге](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%B5%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B3), организации бизнес-операций и их эффективности.

**Биржа** – организатор торговли, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи. Когда говорят об организованном рынке ценных бумаг, обычно имеют в виду именно биржевой рынок.

**Брокер** (на рынке ценных бумаг) – посредник, имеющий лицензию Банка России, предоставляющий услуги по купле-продаже ценных бумаг.

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность** – информация о финансовом положении организации на отчётную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчётный период. К основным формам бухгалтерской отчетности относят Баланс и Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках).

**Бухгалтерский учет** – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательствах и капитале организации, их изменениях, реализуемая путём сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций.

**Бюджет** (семьи, человека, предпринимателя) – (bougette – кошелек (старофранц.)) смета доходов и расходов конкретного человека, семьи, предпринимателя, запланированных на определенный период времени.

**Бюджет государства** – см. Государственный бюджет.

**Бюджет муниципального образования** (муниципальный бюджет) – см. Местный бюджет.

**Бюджет** **региона** (субъекта федерации) – см. Региональный бюджет.

**Бюджетная система** (России) – включает федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации (региональные бюджеты) и бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты).

**Валютный курс** – цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. Например, рубля к доллару.

Вклад – денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли.

**Внебюджетный фонд** (применительно к государственным финансам) – государственный фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов (отсюда и название – внебюджетный) и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь. Основными по размерам и значению являются социальные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

**Всероссийский союз страховщиков** (ВСС) – саморегулируемая организация (СРО) на финансовом рынке, объединяющая страховые организации.

**ВСС** – см. Всероссийский союз страховщиков.

Выгодоприобретатель (в страховании) – физическое или юридическое лицо, назначаемое страхователем для получения страховых выплат по договорам страхования.

**Гарантия** (банковская) – поручительство банка за выполнение финансовых обязательств лицом, которому банк предоставляет такую гарантию.

Государственная управляющая компания (ГУК) – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора частной управляющей компании или НПФа, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК выполняет «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк, ВЭБ).

**Государственный бюджет** (бюджет государства) – совокупность всех доходов и расходов государства с указанием источников поступлений с направлений расходования.

**Государственные реестры Банка России** – реестры, которые ведет Банк России. Организации, включенные в тот или иной реестр, имеют право заниматься тем или иным видом деятельности (например, микрофинансовой деятельностью, бюро кредитных историй). Сведения из реестров являются открытыми и общедоступными и публикуются на сайте Банка России.

**Дебетовая карта** – разновидность банковской карты, по которой, в отличие от кредитной карты, не предоставляется кредит. Расходование средств с дебетовой карты можно вести в пределах имеющегося на ней остатка собственных средств.

**Деньги** – это особый товар, выполняющий в экономике роль всеобщего эквивалента. Сущность денег выражается в их пяти основных функциях – мера стоимости, средство обращения, накопления, платежа, мировые деньги.

**Депозит** – банковский вклад или банковский депозит.

**Депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России на осуществление депозитарной деятельности, осуществляющий хранение ценных бумаг, учет перехода прав собственности на них. В качестве депозитариев часто выступают банки, а также небанковские финансовые организации.

**Дефицит бюджета** – превышение расходов бюджета над его доходами.

**Дефляция** – процесс, обратный инфляции – когда цены снижаются, а покупательная способность денег растёт.

**Диверсификация** – распределение финансов между несколькими видами инвестиций.

Дивиденд – часть чистой прибыли акционерного общества, распределенная среди акционеров прямо пропорционально числу и виду принадлежащих им акций, приходящаяся на одну обыкновенную или привилегированную акцию по итогам дивидендного периода (обычно года).

**Дилер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России на осуществление дилерской деятельности, совершающий сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам. Как правило, дилер осуществляет деятельность на бирже.

**Доверительный управляющий** (на рынке ценных бумаг) (**управляющий ценными бумагами**) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами для совершения сделок с ценными бумагами. В отличие от брокера, сам совершает сделки с ценными бумагами в интересах клиента. Передача денег, ценных бумаг в доверительное управление предполагает заключение договора доверительного управления с доверительным управляющим.

**Добровольное страхование** – страхование на основе добровольного согласия [страхователя](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C) и [страховщика](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D1%89%D0%B8%D0%BA) заключить договор страхования.

Договор – соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Договор возмездного оказания услуг – договор, по которому исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

Договор ссуды – договор безвозмездного пользования, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

**Долговая ценная бумага** – вид ценной бумаги, предполагающей обязанность ее эмитента вернуть владельцу такой ценной бумаги ее стоимость и, как правило, дополнительные денежные средства, составляющие доход владельца долговой ценной бумаги (название образовано от понятия «долг»). К долговым ценным бумагам относят облигации.

**Долевая ценная бумага** – вид ценной бумаги, не устанавливающий обязанность ее эмитента вернуть владельцу такой ценной бумаги ее стоимость (название образовано от понятия «доля», т.е. входя в «долю» инвестор-покупатель долевой ценной бумаги несет и риск убытков, ему не обязаны возвращать вложенные средства). К долевым ценным бумагам относят акции.

**Доходность** – количественная характеристика, выражающая эффективность (прибыльность) финансовых вложений. Выражается в процентах за определенный временной период, например, процентов годовых.

**ЕГРН** – см. Единый государственный реестр недвижимости.

**ЕГРЮЛ** – см. Единый государственный реестр юридических лиц.

**Единый государственный реестр недвижимости** (ЕГРН) – государственный реестр Российской Федерации, содержащий информацию об объектах недвижимости на территории нашей страны, фиксирующий кадастровую стоимость, возникновение и переход права на объекты недвижимости. Росреестр ведет ЕГРН и предоставляет из него выписки.

**Единый государственный реестр юридических лиц** (ЕГРЮЛ) – государственный реестр Российской Федерации, содержащий информацию обо всех юридических лица, зарегистрированных в нашей стране. Федеральная налоговая служба ведет ЕГРЮЛ и предоставляет из него выписки.

**Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)** – официальный Интернет-портал, находящийся по адресу: <https://www.gosuslugi.ru>, через который граждане и предприниматели могут заказывать и получать ряд государственных, муниципальных услуг, оказание которых допускается в электронном виде. Например, оформить паспорт или зарегистрировать компанию. Для использования портала необходимо зарегистрироваться на нем.

**Жилищный накопительный кооператив** (ЖНК) – потребительский кооператив, созданный как добровольное объединение граждан на основе членства в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения членами кооператива паевых взносов.

**ЖНК** – см. Жилищный накопительный кооператив.

**Заем** – средства, полученные заемщиком в долг от займодавца (кредитора). Следует запомнить: кредиты выдаются банками, а займы – небанковскими профессиональными кредиторами, имеющими лицензию или включенными в специальный реестр (реестр, государственный реестр) Центрального банка Российской Федерации (микрофинансовые организации, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и др.).

Закон – установленный государством свод обязательных правил и норм экономического и общественного поведения всех субъектов на территории данной страны, включающий перечень запретов и ограничений. Законы представлены в виде принимаемых законодательными органами государственной власти или президентом страны в установленном конституцией порядке нормативно-правовых актов (законов, указов), обладающих высшей юридической силой по отношению к другим нормативным документам (постановлениям, инструкциям, предписаниям, правилам). Следует отличать юридические законы страны от экономических законов, имеющих объективный, всеобщий характер, действующих вне зависимости от решений органов власти (законы спроса, предложения, денежного обращения, убывающей предельной полезности и др.), а также от принципов, характеризующих главные свойства экономической системы (например, принципы рыночной экономики). В России в силу ее федеративного устройства различают законы федеральные, региональные и местные (муниципальные). Федеральные законы имеют приоритет над региональными и муниципальными законами.

**Залог** – это один из основных способов обеспечения обязательств. Если должник (заемщик) не возвращает заем (кредит), залог, например, заложенное имущество, отбирается у него и продается, а вырученные деньги идут в погашение долга.

**Земельный кодекс** – единый законодательный акт Российской Федерации, регулирующий земельные отношения и отношения собственности на землю.

**Идентификационный номер налогоплательщика** (ИНН) – цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации.

**ИИС** – см. Индивидуальный инвестиционный счет.

**Инвестирование** – это разумное и доходное вложение сбережений в финансовые инструменты или другие активы, например, недвижимость.

**Инвестиции** – размещение капитала с целью получения прибыли.

**Инвестиционный капитал** (человека, семьи) – та часть совокупного капитала, которая призвана обеспечить достижение средне и долгосрочных целей, например, обеспечение достойного жизненного уровня в старости.

**Инвестор** – лицо или организация (в том числе компания, государство и т.д.), размещающие капитал, с целью последующего получения прибыли.

Индексация (в системе пенсионного обеспечения, социальной защиты) – увеличение размера пенсий и иных социальных выплат.

**Индивидуальный инвестиционный счет** (ИИС) – брокерский счет физического лица, на который можно вносить средства до 1 млн рублей в год. Из денежных средств, находящихся на ИСС, брокер по поручению клиента (владельца ИИС) будет приобретать для клиента ценные бумаги. Доходы, получаемые клиентом, от такого инвестирования освобождаются от налогообложения, если с ИИС не выводить денежные средства в течение трех лет.

Индивидуальный лицевой счет (ИЛС) в системе обязательного пенсионного страхования – это аналог банковского счета гражданина, с единственным различием: на этом счете хранятся не деньги, а информация о пенсионных правах гражданина. На лицевом счете хранится информация о личных анкетных данных, обо всех официальных местах работы, об официальных (не «серых») доходах и уплаченных страховых взносах, о трудовом стаже и об особенностях условий труда, дающих право на досрочную пенсию. Информация на ИЛС конфиденциальная и хранится в системе пенсионного страхования с соблюдением установленных правил.

**Индивидуальный пенсионный капитал** – пенсионные накопления, сформированные работником за счет его собственных добровольных взносов (из зарплаты) с возможным софинансированием работодателя. Концепция индивидуального пенсионного капитала и соответствующие нормативные правовые акты разрабатываются в нашей стране в 2017 году.

**ИНН** – см. Идентификационный номер налогоплательщика.

**Интернет-банкинг** – система, позволяющая клиенту банка подавать заявки на банковские услуги и совершать операции через Интернет-сайт.

**Инфляция** – процесс роста цен в результате снижения покупательной способности денег.

**Инфраструктура финансового рынка** – обеспечивает возможность совершать операции на финансовом рынке, в частности рынке ценных бумаг, путем биржевой торговли, хранения ценных бумаг и учета прав на них. К инфраструктуре финансового рынка относят биржи, регистраторов, депозитариев.

Ипотека – система целевого кредитования для покупки жилой недвижимости (квартиры или дома), в которой покупаемая недвижимость становится предметом залога

**Ипотечный кредит** – это кредит под залог недвижимого имущества.

**Каско** (от исп. Casco шлем или [нидерл.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B8%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) Casco корпус) – страхование средств транспорта (автомобилей, судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.

**Кодекс об административных правонарушениях** (КоАП) – единый законодательный акт Российской Федерации, регулирующий отношения по привлечению к административной ответственности.

Коллекторское агентство – агентство, профессионально специализирующееся на взыскивании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является способствование производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц.

**Коммерческая организация** – юридическое лицо, созданное для извлечения прибыли в качестве основной цели деятельности – в отличии от некоммерческой организации (НКО), не имеющей такой цели и не распределяющей полученную прибыль (в случае ее получения) между участниками. К коммерческим организациям относятся общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия и др.

**Консолидированный бюджет** – свод (сумма) бюджетов на соответствующей территории. Консолидированный бюджет Российской Федерации (в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации) –федеральный бюджет и свод консолидированных бюджетов субъектов федерации (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами). Средства государственных внебюджетных фондов (ПФР, ФОМС, ФСС) в консолидированный бюджет не включаются. Консолидированный бюджет субъекта федерации – бюджет субъекта федерации и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта (также без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами и средств государственных внебюджетных фондов).

**Косвенный налог** – вид налогов, формируемых в виде надбавки к цене или тарифу. Такие налоги легче взимать, чем налоги на прибыль или на доходы, так как прибыль можно занизить, а величину оборота спрятать значительно сложнее. К косвенным относятся налог на добавленную стоимость (НДС), а также различные акцизы.

**КПК** – см. Кредитный потребительский кооператив.

**Кредит** – денежные средства, предоставленные кредитной организацией (банком) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, которые, а также проценты за пользование кредитом, заемщик обязан вернуть.

Кредитная карта (как разновидность банковской карты) – электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитное учреждение (организация) – юридическое лицо, которое для получения прибыли имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». К кредитным учреждениям относятся банки.

Кредитный договор – договор, по которому 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 на нее.

**Кредитный потребительский кооператив** (КПК) – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков). КПК предоставляют займы своим членам (пайщикам). КПК должен быть включен в реестр Банка России.

**Кредитор** – лицо, предоставившее кредит (заем) или лицо, которому должны возвратить денежные средства на другом основании. В качестве кредиторов выступают банки, а также некредитные финансовые организации, предоставляющие займы (микрофинансовые, кредитные потребительские кооперативы и др.)

**Купон** – процент, причитающийся владельцу облигации. «Стричь» купоны – разг., т.е. получать доходы.

**Ликвидность** (капитала человека, семьи, предпринимателя) – скорость превращения активов в наличные деньги.

Лицензия – специальное разрешение на право осуществления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности), которое подтверждается документом, выданным лицензирующим органом на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, в случае, если в заявлении о предоставлении лицензии указывалось на необходимость выдачи такого документа в форме электронного документа.

Личные финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Личные финансы – это доходы и расходы, имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления личными финансами - наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Личный бюджет – это совокупность доходов и расходов конкретного человека или семьи, запланированных на определенный период времени.

Личный резерв (семейный резерв) – сумма денег, сформированная на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

Личный финансовый план – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

Личное финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

**Ломбард** – специализированная организация, которая имеет право заниматься двумя основными видами деятельности: предоставлять краткосрочные займы гражданам и принимать вещи на хранение.

**Местное самоуправление** – форма осуществления народом своей власти на территории муниципального образования, самостоятельное и под свою ответственность решение населением непосредственно и (или) через органы местного самоуправления вопросов местного значения, исходя из интересов населения с учетом исторических и иных местных традиций. Детальную информацию о местном самоуправлении содержит Федеральный законе «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации.

**Местный бюджет** (бюджет муниципального образования, муниципальный бюджет) – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций местного самоуправления. Пример: бюджет Волгодонского района Ростовской области на 2017 год.

**Микрокредитная компания** (МКК) – вид микрофинансовой организации (МФО), которая может выдавать микрозаймы не более чем на 500 тыс. руб. одному лицу, не может заниматься выдачей микрозаймов через Интернет, а также привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся её учредителями.

**Микропредприятие** – субъект малого предпринимательства с численностью работников до пятнадцати человек и годовой выручкой до 120 млн руб. (согласно Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации).

**Микрофинансовая компания** (МФК) - вид микрофинансовой организации (МФО), которая может выдавать микрозаймы размером до 1 млн рублей, имеет право привлекать денежные средства физических лиц, а также работать дистанционно (через Интернет).

**Микрофинансовая организация** (МФО) – организация, не являющаяся банком и выдающая займы физическим и юридическим лицам. Должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России.

**Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации** (Минтруд России) – [государственный](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BC%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере [демографии](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BC%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%84%D0%B8%D1%8F_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8), [труда](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D1%80%D1%83%D0%B4), [уровня жизни](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D1%8C_%D0%B6%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B8) и доходов, оплаты труда, включая негосударственное пенсионное обеспечение, социального страхования, условий и [охраны труда](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%85%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B0_%D1%82%D1%80%D1%83%D0%B4%D0%B0), [социальной защиты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D1%89%D0%B8%D1%82%D0%B0) и социального обслуживания населения, а также по управлению государственным [имуществом](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) и оказанию государственных услуг в установленной сфере деятельности.

**Министерство финансов Российской Федерации** (Минфин России) – государственный орган [исполнительной власти](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B2%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), обеспечивающий проведение единой [финансовой политики](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0), а также осуществляющий общее руководство и контроль в области организации [финансов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B). Минфин России реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

**Министерство экономического развития Российской Федерации** (Минэкономразвития России) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку и реализацию экономической политики.

**Минтруд России** – см. Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.

**Минфин России** – см. Министерство финансов Российской Федерации.

**Минэкономразвития России** – см. Министерство экономического развития Российской Федерации.

**МКК** – см. Микрокредитная компания.

**ММВБ** – см. Московская биржа.

**Многофункциональный центр государственных и муниципальных услуг** (МФЦ, «Мои документы») – организация, уполномоченная на обеспечение предоставления государственных и муниципальных услуг, в том числе в электронном виде, по принципу «одного окна». Деятельность таких центров осуществляется на основе Федерального закона «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». С 2014 года МФЦ работают под брендом «Мои документы».

**Мобильный банкинг** – услуга банка или другой финансовой организации, позволяющая клиентам получать уведомления о совершенных операциях, проводить финансовые операции дистанционно при помощи мобильного телефона или планшетного компьютера.

«Молчуны» (обиходное выражение, не закрепленное в законодательстве) – граждане, не воспользовавшиеся правом выбрать для управления своими пенсионными накоплениями государственную или частную управляющую компанию либо негосударственный пенсионный фонд. Средства этих граждан по умолчанию инвестируются в составе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании.

**Московская биржа** (ММВБ, ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») – ведущая российская биржа, в рамках которой функционируют площадки по торговле акциями, облигациями, производными инструментами, валютой, инструментами денежного рынка и товарами.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

**Муниципальное образование** – населенная территория, на которой осуществляется местное самоуправление, решаются преимущественно вопросы местного значения. Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» устанавливает 7 (семь) видов муниципальных образований: сельское поселение, городское поселение, муниципальный район, городской округ, внутригородская территория города федерального значения, городской округ с внутригородским делением и внутригородской район. Кроме сельских поселений, на сельских территориях образуют и муниципальные районы. На 1 января 2016 года в России насчитывалось почти 22,5 тыс. муниципальных образований.

**Муниципальный правовой акт –** принимается органами местного самоуправления (местными властями) по вопросам местного (муниципального) значения. Пример: Постановление администрации Волгодонского района Ростовской области № 295 от 20.04.17 «О сроках проведения выпускных мероприятий в общеообразовательных организациях Волгодонского района в 2017 году».

**Муниципальный район –** вид муниципального образования, распространен в сельской местности. Включает несколько поселений или поселений и межселенных территорий, объединенных общей территорией, в границах которой местное самоуправление осуществляется в целях решения вопросов местного значения.

**МФК** – см. Микрофинансовая компания.

**МФО** – см. Микрофинансовая организация.

**Надежность** (капитала) – одна характеристик финансового актива, иллюстрирующая вероятность потери вложенных в него денег.

**Накопительная пенсия** (в составе обязательного пенсионного страхования) – образовывалась с 2002 года до 2014 года у каждого работника (родившегося в 1967 году и позже) из части пенсионных взносов, перечисляемых работодателем в ПФР в рамках обязательного пенсионного страхования (ОПС). С 2014 года государство «заморозило» дальнейшее формирование накопительной части в обязательном пенсионном страховании, но, при этом, права на ранее накопленные средства (пенсионные накопления) остались у граждан.

**Накопление** – сбережение или инвестирование части дохода на будущие нужды.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Налог на доходы физических лиц** (подоходный налог, НДФЛ) – является прямым налогом, которым облагаются доходы физических лиц. В настоящее время действует ставка НДФЛ в размере 13 процентов. Если юридическое лицо или индивидуальный предприниматель выплачивает вознаграждения физическим лицам, в том числе своим сотрудникам (заработную плату, премии и т.п.), наступает обязанность налогового агента по удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ за физическое лицо (в случае, если такое вознаграждение является объектом налогообложения эти налогом).

**Налог на имущество** – прямой налог, уплачиваемый физическими лицами, организациями от стоимости принадлежащего им имущества. *Налог на имущество организаций* относится к региональным налогам. Налоговая ставка, размер которой устанавливает каждый регион самостоятельно, не может превышать 2,2 процента от кадастровой стоимости имущества. *Налог на имущество физических лиц* относится к местным налогам. Его ставки устанавливаются органами местного самоуправления и не могут превышать величин, установленных федеральным законодательствам по различным видам имущества. В настоящее время идет постепенный переход на исчисление этого налога для физических лиц от размера кадастровой стоимости имущества. В связи с тем, что кадастровая стоимость порой выше рыночной, применяются различные понижающие коэффициенты, вычеты. Для отдельных категорий граждан (например, инвалидов, пенсионеров) существуют налоговые льготы.

**Налоговая база** – стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. Исходя из размера налоговой базы, рассчитывается сумма налога. Например, в случае НДФЛ налоговой базой является сумма доходов, с которой гражданин обязан заплатить такой налог. А для транспортного налога налоговой базой является мощность автомобиля, выраженная в лошадиных силах.

Налоговая декларация – письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи, налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Налоговая льгота – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

**Налоговый вычет** – сумма, на которую уменьшается налоговая база. Налоговые вычеты определяются законодательно. Например, по НДФЛ существуют 5 видов налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные и инвестиционные.

**Налоговый кодекс Российской Федерации –** законодательный акт Российской Федерации, регулирующий отношения в сфере налогообложения.

**Налоговый период** – период времени, в течение которого формируется налоговая база, на основании которой исчисляется сумма налога. Налоговый период может составлять календарный месяц, квартал, календарный год или иной период времени. Так, например, налоговым периодом по НДФЛ признается календарный год.

**Налогообложение** – уплата налогоплательщиком налогов в бюджет государства, региона, муниципалитета, а также вся связанная с этим совокупность отношений. Налоги – один из основных источников финансирования расходов государства, региона и муниципального образования.

**Налогоплательщик** – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, на которого законом возложена обязанность уплачивать налоги.

**НАПФ** – см. Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов.

**Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов** (НАПФ) – одна из саморегулируемых организаций (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

**Национальная ассоциация участников фондового рынка** (НАУФОР) – саморегулируемая организация (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, дилеров, доверительных управляющих, депозитариев и управляющие компании на рынке ценных бумаг.

**Национальная финансовая ассоциация** (НФА) – саморегулируемая организация (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, дилеров, доверительных управляющих, депозитариев, регистраторов и специализированных депозитариев.

**НАУФОР** – см. Национальная ассоциация участников фондового рынка.

**НДФЛ** – см. Налог на доходы физических лиц.

**Небанковский профессиональный кредитор –** организация, включенная в реестр Банка России, профессионально занимающаяся выдачей займов населению и организациям. К ним относятся: МФО (включая МКК и МФК), КПК, ЖНК, СКПК, ломбарды.

Негосударственное пенсионное обеспечение – это дополнительные пенсии, которые выплачивают негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – это организация, имеющая лицензию Банка России, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

**Некоммерческая организация** (НКО) – в отличии от коммерческой организации не имеет в качестве основной цели деятельности получение прибыли, не распределяющая прибыль (в случае ее получения) среди участников. НКО могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных и некоторых других общественно значимых целей. НКО вправе заниматься предпринимательской деятельностью при условии, если такая деятельность направлена на достижение ее целей.

Неустойка (пеня, штраф) – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

**НКО** – см. Некоммерческая организация.

**Номинальная цена** (акции, облигации) – цена, устанавливаемая при выпуске (эмиссии) ценной бумаги. В случае с акциями, номинальная цена зависит от размера уставного капитала акционерного общества и количества размещаемых акций. Номинальная цена, как правило, отличается от реальной – рыночной цены, которая определяется под влиянием спроса и предложения.

**НПФ** – см. Негосударственный пенсионный фонд.

**НФА** – см. Национальная финансовая ассоциация.

Облигация (от латинского obligatio - обязательство) – ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство государства, корпорации, банка и т.д., дающее владельцу (кредитору) право на получение годового дохода в виде процента или выигрыша в специальном тираже. По истечении срока займа облигация выкупается заёмщиком. Облигации обращаются на фондовых биржах и во внебиржевом обороте.

**Общественное объединение потребителей** – созданное на добровольной основе общественное объединение для защиты и охраны прав потребителей.

**Объект налогообложения** – это обстоятельство или событие, в результате которого возникает обязанность заплатить налог. Для гражданина объектом налогообложения может быть полученный им доход, имущество (например, земельный участок, автомобиль или гараж), факт получения наследства и др. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения.

**Обязательное медицинское страхование** (ОМС) – является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) – система установленных государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на частичную компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения - пенсии. ОПС в России осуществляется страховщиками - Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

**Обязательное страхование** – страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

**Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств** (ОСАГО) – вид обязательного страхования владельцев транспортных средств, обязанных застраховать свою гражданскую ответственность, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

**Овердрафт** – предоставление банком кредита владельцу банковской карты при нехватке средств на этой карте для проведения платежа. Такой кредит предоставляется, как правило, в пределах небольшого лимита.

**ОМС** – см. Обязательное медицинское страхование.

**ОПС** – см. см. Обязательное пенсионное страхование.

**ОСАГО** – см. Обязательное страхование автогражданской ответственности.

**Паевой взнос** (члена кооператива) – имущественный взнос члена кооператива или ассоциированного члена кооператива в паевой фонд кооператива деньгами, земельными участками, земельными и имущественными долями либо иным имуществом или имущественными правами, имеющими денежную оценку.

**Паевой инвестиционный фонд** (ПИФ) – совокупность объединенных средств инвесторов, переданных в доверительное управление управляющей компании, с целью получения прибыли. Выступает как форма коллективных инвестиций.

**Пай** (применительно к кооперативу) – [право](http://jurisprudence.academic.ru/4918/%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE) участия в имуществе производственного или потребительского кооператива, возникающее вследствие исполнения членом кооператива обязанностей по уплате паевых взносов путем внесения денежных средств или иного имущества, а также путем личного трудового участия в деятельности кооператива.

**Пай** (применительно к ПИФу) – это единица измерения доли пайщика в паевом инвестиционном фонде. Юридически инвестиционный пай – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности владельца на долю имущества паевого инвестиционного фонда. В качестве подтверждающего документа владелец паев получает выписку из реестра фонда с указанием количества паев, цены и даты их приобретения.

**Пайщик** (член кооператива) –- принимающее личное трудовое участие в деятельности производственного кооператива физическое лицо либо принимающее участие в хозяйственной деятельности потребительского кооператива физическое или юридическое лицо и внесшие паевой взнос.

**Пайщик ПИФа** – инвестор паевого инвестиционного фонда (ПИФа), получившего пай в обмен на внесенные в ПИФ денежные средства (или другие активы).

**ПАО** – см. Публичное акционерное общество.

**Пенсионный фонд Российской Федерации** (ПФР) – один из наиболее значимых социальных институтов страны, крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России.

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Пеня (в налогообложении) – установленная Налоговым кодексом Российской Федерации денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

**ПИН-код** (англ. *Personal Identification Number* – персональный идентификационный номер) — аналог пароля. В ходе авторизации операции используется одновременно как пароль доступа держателя карты к терминалу (банкомату) и как секретный ключ для цифровой подписи запроса. ПИН-код предусматривается для кредитных и подобных карт (например, сим-карт); с его помощью производится авторизация держателя карты. ПИН-код должен знать только держатель карты. Обычно предусмотрено ограничение попыток правильного ввода (в основном не больше трех раз), после чего карта блокируется для использования.

**ПИФ** – см. Паевой инвестиционный фонд.

**Подоходный налог** – см. Налог на доходы физических лиц.

**Полная стоимость кредита** – реальная процентная ставка по кредиту с учетом всех платежей, которые заемщик должен будет осуществить в связи с заключением договора.

**Потребительский кредит** – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. С экономической точки зрения к потребительским кредитам принято относить кредиты физическим лицам на покупку различных товаров, а также кредиты, предоставляемые в наличной форме на любые цели, тогда как кредиты на покупку автомобилей и недвижимости классифицируют отдельно. Юридически же Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» распространяется на все виды кредитов физическим лицам, не связанным с предпринимательской деятельностью, за исключением ипотечных кредитов, которые регулируются отдельным законодательством.

**Потребление** – использование продукта в процессе удовлетворения потребностей.

**Профессиональный участник рынка ценных бумаг** – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. К профессиональным участникам относятся брокеры, дилеры, доверительные управляющие, депозитарии, регистраторы, форекс-дилеры.

**Профицит бюджета** – превышение доходов бюджета над его расходами.

**Прямой налог** – вид налога, который исчисляется напрямую с объекта налогообложения – прибыли (налог на прибыль), доходов физического лица (НДФЛ) и др.

**Публичное акционерное общество** (ПАО) – акционерное общество, акции которого публично размещаются на рынке ценных бумаг и доступны для приобретения каждому желающему. Все остальные акционерные общества считаются непубличными (в их наименовании содержится «АО» или просто «акционерное общество»). Непубличное акционерное общество (АО) не размещает свои акции публично, среди широкого круга инвесторов, а перераспределение акций осуществляется преимущественно с согласия действующих акционеров.

**ПФР** – см. Пенсионный фонд Российской Федерации.

**Регион** – см. Субъект Российской Федерации.

**Региональный бюджет** – бюджет региона (субъекта федерации), включающий доходы региона, их источники, направления и размеры расходов.

**Регистратор** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг на основании лицензии Банка России. Все акционерные общества обязаны передавать ведение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг - регистратору.

**Реестр**, **государственный реестр Банка России** – см. Государственный реестр Банка России.

Риск-менеджмент – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.

**Роспотребнадзор** – см. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

**Росреестр** – см. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии.

**Рынок ценных бумаг** – см. Фондовый рынок.

**Рыночная цена (акции, облигации)** – цена или курс акции, облигации, формируемый в ходе торгов на организованном рынке (на бирже) под влиянием спроса и предложения.

**Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка** (СРО в сфере финансового рынка) – объединение финансовых организаций, основными целями деятельности которого является развитие финансового рынка Российской Федерации, реализация экономических инициатив его членов, защита их интересов, а также разработка стандартов деятельности финансовых организаций и контроль за соблюдением ими требований данных стандартов.

**Сберегательный сертификат** – эмитируемая банком долговая ценная бумага. Приобретая такой сертификат, инвестор получает по нему установленный банком доход.

**Сбережение** –- разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем.

**Система страхования вкладов** – специальная государственная программа, реализуемая Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Скиммер – инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты.

Сложный процент (англ. Compound interest), капитализация процентов – процент, выплачиваемый и на проценты, начисленные ранее, и на основную сумму.

СНИЛС – см. Страховой номер индивидуального лицевого счета.

**Совокупный капитал** (человека, семьи) – сумма денежных средств и иных активов, находящихся в распоряжении человека, семьи. Делится на текущий, резервный и инвестиционный.

Социальное страхование – одна из форм социального обеспечения; государственная система материального обеспечения граждан в старости в случае временной или постоянной потери трудоспособности, а также охраны их здоровья. Осуществляется за счет особых фондов, образуемых из обязательных взносов предприятий, учреждений, организаций и дотаций из государственного бюджета на материальное обеспечение рабочих, служащих и членов их семей.

**СРО в сфере финансового рынка** – см. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка.

Ставка рефинансирования (сейчас в России – учетная ставка) – размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате центральному банку страны за кредиты, предоставленные кредитным организациям. Ставка рефинансирования является инструментом денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Банк России воздействует на ставки межбанковского рынка, а также ставки по депозитам юридических и физических лиц и кредитам, предоставляемым им кредитными организациями. За рубежом, так же, как и сейчас в России, используют термин «учётная ставка».

**Страхование** – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страхование жизни – вид страхования, предусматривающий защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью.

Страхование здоровья – это вид страхования, по которому страховая компания компенсирует расходы на медицинское обслуживание в случае потери здоровья.

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Страхование ответственности – отрасль страхования, объединяющая разнообразные виды страхования, в которых в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причинённого им вреда личности или имуществу третьих лиц.

**Страхователь** – юридическое лицо, дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, либо являющееся страхователем в силу закона.

**Страховая выплата** – денежная сумма, которая выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

**Страховая пенсия** (в системе пенсионного обеспечения) – пенсия, выплачиваемая государством. Основные виды: по старости, инвалидности, по случаю потере кормильца.

**Страховая премия** (страховой взнос) – плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

**Страховой агент** – физическое или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. Страховой агент должен обладать и предоставлять необходимую информацию о деятельности страховщика.

**Страховой брокер** – юридическое лицо (коммерческая организация) или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению страхователей от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

Страховой полис – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному лицу).

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

**Страховая сумма** – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая. Определяется соглашением страхователя со страховщиком (в отдельных случаях - федеральным законом). Является важнейшим фактором, влияющим на размер страховой премии.

**Страховое возмещение** – возмещение страхователю (выгодоприобретателю) причиненных вследствие наступления страхового случая убытков в пределах определенной договором страховой суммы.

**Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

**Страховщик** – страховая организация или общество взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

**Субъект Российской Федерации** (субъект федерации, регион) – территориальная единица верхнего уровня в нашей стране (Москва, Ростовская область, Краснодарский край и т.д.). В России на сегодняшний день 85 субъектов федерации.

**Субъект федерации** – см. Субъект Российской Федерации.

**Покупательная способность** – экономический показатель, обратно пропорциональный количеству денег, необходимых для покрытия определённой потребительской корзины из товаров и услуг.

**Потребитель финансовых услуг** - гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий финансовые услуги для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Резервный капитал** (человека, семьи) – одна из трёх частей совокупного капитала человека, семьи, которая является своеобразной «страховкой» на случай непредвиденных ситуаций. Должен характеризоваться высокой ликвидностью, надежностью размещения, защищенностью от инфляции.

**Риски** (при инвестировании) – вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

**Российский Союз Автостраховщиков** (РСА) -– единое общероссийское профессиональное объединение страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**РСА** – см. Российский Союз Автостраховщиков.

**Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив** (СКПК) – потребительский кооператив, осуществляющий предоставление займов своим членам, являющимся сельхозпроизводителями. Сведения о СКПК должны содержаться в реестре Банка России.

**Страховой стаж** (в целях пенсионного обеспечения) – учитываемая при определении страховой пенсии суммарной продолжительности периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в ПФР, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж (например, служба в армии, уход за маленькими детьми, официальная безработица и др.).

**Субъект федерации** – см. Субъект Российской Федерации.

**Текущий капитал** (человека, семьи) – одна из трёх составляющих совокупного капитала человека, семьи, предназначенная для покрытия текущих потребностей.

**УК ПИФа** (управляющая компания ПИФа) – см. Управляющая компания.

**Управляющая компания** (ПИФа, УК ПИФа) – юридическое лицо, осуществляющее доверительное управление ПИФом на основании лицензии, предоставленной Банком России.

**Управляющий ценными бумагами** – см. Доверительный управляющий.

**Федеральная налоговая служба Российской Федерации** (ФНС России) – федеральный орган [исполнительной власти](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B2%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), осуществляющий целый перечень функций, среди которых – налоговый контроль и надзор, государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ведение Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства и мн. др.

**Федеральные органы государственной власти** – высшие органы государственной власти России, представленные исполнительной властью (Правительство Российской Федерации), законодательной властью (Федеральное Собрание Российской Федерации, состоящие из Государственной Думы и Совета Федерации) и судебной властью. Президент Российской Федерации – глава государства.

**Федеральный бюджет** – бюджет Российской Федерации, определяющий доходы государства, их источники, направления и размеры расходов.

**Физическое лицо** – человек как субъект гражданского права.

Финансовая операция - действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа.

Финансовая организация – организация, занимающая оказанием финансовых услуг: кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, ломбард, профессиональный участник рынка ценных бумаг, негосударственный пенсионный фонд и др.

Финансовая пирамида – мошенническая схема привлечения денежных средств граждан обещанием баснословных доходов, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды.

**Финансовая услуга** – услуга, оказываемая организацией, связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических лиц и предоставлением защиты имущественных интересов посредством страхования.

**Финансовое планирование** – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

**Финансовый инструмент** – это актив (ценные бумаги, банковский вклад и др.), который позволяет получать дополнительные денежные средства, служит источником вложения денег.

**Финансовый план** – разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей, включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов, позволяющих их достичь.

**Финансовый рынок** – **совокупность экономических отношений его участников по поводу купли-продажи различных финансовых инструментов и оказания разнообразных финансовых услуг.**

**Фондовый рынок** (рынок ценных бумаг) – составная часть финансового рынка, на котором оборачиваются ценные бумаги.

**Форекс** (от англ. FOReign EXchange – «зарубежный обмен») – рынок обмена валюты по свободным ценам, который формирует непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую.

**Форекс-дилер** – посредник, предоставляющий физическим лицам доступ к операциям на валютном рынке и рынке валютных производных финансовых инструментов. Деятельность в качестве форекс-дилера лицензируется Банком России.

**Франшиза** – часть ущерба, не выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового случая. Бывает условной и безусловной. При безусловной франшизе клиенту будет возмещен ущерб в любом объеме за минусом суммы франшизы. При условной франшизе страховщик возмещает ущерб в полном объеме без каких-либо вычетов в пределах лимита своей ответственности, если ущерб превышает величину франшизы. Если ущерб меньше суммы условной франшизы, то страховщик ничего не возмещает.

**Ценная бумага** – удостоверение права на имущество. Ценные бумаги классифицируются по видам: долевые и долговые, эмиссионные и неэмиссионные и др.

**Центральный банк Российской Федерации** (Банк России) – государственный орган, который не входит в систему органов исполнительной власти и действует независимо от других органов государственной власти. Является «мегарегулятором» на финансовом рынке - выполняет разнообразные функции по регулированию, контролю и надзору за коммерческими банками и другими некредитными финансовыми организациями. Целями деятельности Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы, развитие финансового рынка Российской Федерации, обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Частный инвестор – физическое лицо, инвестирующее в какой-либо актив свой личный капитал.

**Член** (пайщик) **кооператива** – см. Пайщик кооператива.

**Эмиссия** (денег) – выпуск новых денежных средств в обращение. Эмиссия наличных денег в Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России.

**Эмиссия** (ценных бумаг) – выпуск новых ценных бумаг. Эмиссию ценных бумаг может осуществлять как государство (например, облигаций), так и частные компании. Эмиссия любых ценных бумаг предполагает государственную регистрацию (в большинстве случаев). Выпуская (эмитируя) ценные бумаги и размещая (продавая) их, эмитенты привлекают необходимые им средства.

**Эмитент** (ценных бумаг) – лицо, выпустившее ценные бумаги. Две основные группы эмитентов – это государство (включая центральное правительство, региональные и муниципальные власти) и частные компании. Государство как эмитент выпускает только долговые ценные бумаги – облигации, частные компании могут выпускать как долевые, так и долговые ценные бумаги (акции и облигации).

**Юридическое лицо** – организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо становится таковым после государственной регистрации. Сведения обо всех юридических лицах содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц.

**Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии** (Росреестр) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, проведению государственного кадастрового учета недвижимого имущества, землеустройства, государственного мониторинга земель, геодезии и картографии, навигационного обеспечения транспортного комплекса, а также функции по государственной кадастровой оценке, федеральному государственному надзору в области геодезии и картографии, государственному земельному надзору

**Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека** (Роспотребнадзор) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере защиты прав потребителей, разработке и утверждению государственных санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов, а также по организации и осуществлению федерального государственного санитарно-эпидемиологического надзора и федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей. Как и Банк России, Роспотребнадзор рассматривает жалобы потребителей финансовых услуг в пределах своих полномочий.

**Финансовый омбудсмен** – посредник по внесудебному разрешению долговых споров между кредитором и должником.

**CVV-код** – трехзначный код проверки подлинности карты платежной системы Visa. Другие платежные системы имеют схожие технологии. Наносится, как правило, на полосе для подписи владельца после номера карты либо после последних 4 цифр номера карты. Используется в качестве защитного элемента при проведении платежей, в том числе через Интернет.

1. Приведено содержание «экономической» универсальной компетенции «Экономическая культура» или «Финансовая культура», предложенной в рамках Проекта экономическим факультетом МГУ им. М.В. Ломоносова. [↑](#footnote-ref-2)
2. Результаты опросов и обзор статистики, подготовленные Аналитическим центром НАФИ, размещенные: <https://nafi.ru/analytics/?SECTIONS%5B%5D=7>; Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2016 году, размещенный на сайте официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/27576/rev_fin_2016_171024.pdf> и др. [↑](#footnote-ref-3)
3. «Группу двадцати» («Большую двадцатку», «G20») составляют 20 ведущих государств, включая Российскую Федерацию, на долю которых приходится 85% мирового валового национального продукта и две трети населения мира. [↑](#footnote-ref-4)
4. По информации, размещенной на портале Минфина России – <http://вашифинансы.рф/for-smi/press/news/rossiya-na-9-meste-po-finansovoy-gramotnosti-sredi-stran-g20/> [↑](#footnote-ref-5)
5. Информационный бюллетень Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», № 6, октябрь 2017 г., стр. 8-9, размещенный на портале Минфина России – <http://вашифинансы.рф/upload/docs/10_17_Inform_bulletin.pdf> [↑](#footnote-ref-6)
6. Результаты исследования по измерению уровня финансовой грамотности, размещенные на официальном сайте Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – [https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/#](https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/) [↑](#footnote-ref-7)
7. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы». [↑](#footnote-ref-8)
8. В декабре 2017 года были приняты поправки в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», предусматривающие появление нового вида профессиональных участников рынка ценных бумаг – инвестиционных советников, – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, которые будут предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации клиенту. Указанные поправки вступят в силу в конце 2018 года. Однако, маловероятно, что институт инвестиционных советников решит проблему финансового просвещения именно маломобильных и иных граждан, получающих, как правило, низкие доходы. Скорее всего, основными клиентами инвестиционных советников будут выступать состоятельные лица, располагающие сбережениями, имеющие возможность привлекать за плату профессионального консультанта по инвестициям (инвестиционного советника). [↑](#footnote-ref-9)
9. По информации, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=ms [↑](#footnote-ref-10)
10. По информации, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://cbr.ru/analytics/?Prtid=analitic&ch=ITM\_46091#CheckedItem [↑](#footnote-ref-11)
11. Доклад о денежно-кредитной политике, № 4, декабрь 2017 года, размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2017_04_ddcp.pdf> [↑](#footnote-ref-12)
12. Годовой отчет Банка России за 2015 год, размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/publ/god/ar_2015.pdf> [↑](#footnote-ref-13)
13. По информации, размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=lic> [↑](#footnote-ref-14)
14. По состоянию на декабрь 2017 г. [↑](#footnote-ref-15)
15. Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2017 год (стр. 19), размещенный на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.asv.org.ru/agency/> [↑](#footnote-ref-16)
16. Существуют и иные виды вкладов, например, подлежащие выдаче при наступлении определенного события (вступление вкладчика в брак и т.п.) [↑](#footnote-ref-17)
17. По информации, размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors> [↑](#footnote-ref-18)
18. По информации, размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors> [↑](#footnote-ref-19)
19. По информации, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/#a_14199> [↑](#footnote-ref-20)
20. Информация, размещенная на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.minfin.ru/ru/ministry/#ixzz4z9ZGQVgo> [↑](#footnote-ref-21)
21. По информации, представленной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/DKP/> [↑](#footnote-ref-22)
22. По информации, представленной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/DKP/standart_system/dkp_DOFR_repo/> [↑](#footnote-ref-23)
23. По информации, представленной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet013.htm> [↑](#footnote-ref-24)
24. По данным, размещенным на сайте ИА Banki.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.banki.ru/wikibank/platejnyie_sistemyi/> [↑](#footnote-ref-25)
25. По информации, представленной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet013.htm> [↑](#footnote-ref-26)
26. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-27)
27. По информации, представленной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/> [↑](#footnote-ref-28)
28. Биржи и торговые системы совместно именуются «организаторами торговли». [↑](#footnote-ref-29)
29. Действующий с сентября 2017 г. список можно посмотреть на сайте Банка России по следующей ссылке <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=13092017_194655ik2017-09-13T19_46_25.htm> [↑](#footnote-ref-30)
30. Например, сайт информационного агентства «Банки.ру»: [http://www.banki.ru](http://www.banki.ru/), сайт проекта «Сравни.ру»: <https://www.sravni.ru> [↑](#footnote-ref-31)
31. По данным, содержащимся в разделе «Обращение потребителей финансовых услуг и инвесторов» официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru/finmarket/protection/protection_treatment/> [↑](#footnote-ref-32)
32. Мосейко В.В. Генезис пенсионных систем как проявление социальной функции государства. Томский государственный педагогический университет, 2008. [↑](#footnote-ref-33)
33. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-34)
34. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-35)
35. Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ «О страховых пенсиях». [↑](#footnote-ref-36)
36. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 июля 2014 г. № 665 «О списках работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых досрочно назначается страховая пенсия по старости, и правилах исчисления периодов работы (деятельности), дающей право на досрочное пенсионное обеспечение». [↑](#footnote-ref-37)
37. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). [↑](#footnote-ref-38)
38. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). [↑](#footnote-ref-39)
39. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). [↑](#footnote-ref-40)
40. Закон города Москвы «О транспортном налоге» от 9 июля 2008 г. № 33. [↑](#footnote-ref-41)
41. Часть 1 статьи 13 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством». [↑](#footnote-ref-42)
42. Постановление Правительства Российской Федерации от 3 ноября 1994 г. № 1206. [↑](#footnote-ref-43)
43. Приказ Минздравсоцразвития России от 23 декабря 2009 г. № 1012н. [↑](#footnote-ref-44)
44. Федеральный закон от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей». [↑](#footnote-ref-45)
45. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи». [↑](#footnote-ref-46)
46. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи». [↑](#footnote-ref-47)
47. Закон Забайкальского края от 10 июля 2013 г.№ 827-33К, часть 4 статьи 2. [↑](#footnote-ref-48)
48. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи», статья 12.1. [↑](#footnote-ref-49)
49. Полный перечень граждан, которые могут получать ежемесячные выплаты, приведен в пункте 47 постановления Правительства Москвы от 27 ноября 2007 г. № 1005-пп. [↑](#footnote-ref-50)
50. Статья 18 Федерального закона от 17 сентября 1998 г. № 157-ФЗ). Порядок выплат установлен постановлением Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2000 г. № 1013 [↑](#footnote-ref-51)
51. Статья 10 Федерального закона от 12 января 1996 г. № 8-ФЗ «О погребении и похоронном деле». [↑](#footnote-ref-52)
52. Федеральный закон от 21 ноября 2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации», часть 3 статьи 52. [↑](#footnote-ref-53)
53. Положение, утвержденное постановлением Правительства Ленинградской области от 28 ноября 2007 № 295, подпункт «б» пункта 2.2 [↑](#footnote-ref-54)
54. Федеральный закон от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ. часть 1 статьи 10, части 3–5 статьи 11.1. [↑](#footnote-ref-55)
55. Перечень показаний и противопоказаний утвержден приказом Минтруда России от 9 декабря 2014 № 998н. [↑](#footnote-ref-56)
56. Об этом подробно говорится в части 2 статьи 11.1 Федерального закона от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ. Полный перечень ТСР утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2005 № 2347-р. [↑](#footnote-ref-57)
57. Часть 3 статьи 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-58)
58. Такие правила установлены в частях 2, 5, 7 статьи 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ. [↑](#footnote-ref-59)
59. Это следует из части 8 статьи 11.1 Федерального закона от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ, пункта 16 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 7 апреля 2008 № 240, пункта 12 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2005 № 708. [↑](#footnote-ref-60)
60. Об этом сказано в пункте 5 статьи 219 Бюджетного кодекса Российской Федерации, пунктах 5, 5.2 Порядка, утвержденного приказом Минфина России от 30 ноября 2015 № 187н, пункте 9 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 2 августа 2010 № 590. [↑](#footnote-ref-61)
61. Утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2005 № 708. [↑](#footnote-ref-62)
62. Пункт 4 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 7 апреля 2008 № 240. [↑](#footnote-ref-63)
63. Пункт 6 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 7 апреля 2008 № 240 [↑](#footnote-ref-64)
64. Часть 6 статьи 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-65)
65. Об этом говорится в пунктах 3 и 4 Порядка, утвержденного приказом Минздравсоцразвития России от 31 января 2011 № 57н. [↑](#footnote-ref-66)
66. Об этом говорится в статье 11.1 Федерального закона от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ, пунктах 3, 13 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 7 апреля 2008 № 240, пунктах 5–6 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2005 № 708. [↑](#footnote-ref-67)
67. Подпункт 6 статьи 15, статьях 20, 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации», пунктах 1, 8 примерного перечня социальных услуг, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 2014 № 1236. [↑](#footnote-ref-68)
68. Пункт 10 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-69)
69. Часть 3 статьи 26 Закона г. Москвы от 9 июля 2008 № 34. [↑](#footnote-ref-70)
70. Федеральный закон от 28 декабря 2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-71)
71. Федеральный закон от 28 декабря 2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-72)
72. Статья 20 Федерального закона от 28 декабря 2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации», подпункт «а» пункта 1 перечня, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 2014 № 1236. [↑](#footnote-ref-73)
73. Статья 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-74)
74. Приказ Минтруда России от 30 июля 2014 г. № 505н. [↑](#footnote-ref-75)
75. Пункт 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-76)
76. Такой порядок установлен в приложении 1 к постановлению Правительства Воронежской области от 12 декабря 2014 г. № 1152. [↑](#footnote-ref-77)
77. Подпункт 2 части 1 статьи 21, пункт 1 статьи 20 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ, подпункт «а» пункта 1 перечня, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 2014 г. № 1236. [↑](#footnote-ref-78)
78. Часть 1 статьи 31 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-79)
79. Часть 1 статьи 17 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-80)
80. Об этом говорится в пункте 13 статьи 8, частях 1, 2, 3 статьи 31 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации» и информации Минтруда России от 25 ноября 2015 г. № б/н. В информации Минтруда России также приведен перечень документов, которые должны подать граждане для получения социальных услуг. [↑](#footnote-ref-81)
81. Часть 2 статьи 17 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации», информация Минтруда России от 25 ноября 2015 г. № б/н. [↑](#footnote-ref-82)
82. Пункт 2 статьи 1151 Гражданского кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-83)
83. Басов Н.Ф. Основы социальной работы. [↑](#footnote-ref-84)
84. Басов Н.Ф. Основы социальной работы. [↑](#footnote-ref-85)
85. По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Бурятия, размещенным на официальном сайте Росстата в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/burstat/resources/a50a7b00406cde7d862eef4d45abe5e4/05-02-10.htm> [↑](#footnote-ref-86)
86. По данным, размещенным на официальном сайте Министерства социальной защиты населения Республики Бурятия в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://minsoc-buryatia.ru/opendata/0323080765-kvota_inv/index.php> [↑](#footnote-ref-87)
87. По данным, размещенным на официальном сайте Росстата в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/invalid/tab7-1.htm> [↑](#footnote-ref-88)
88. Ялом И.Д. Экзистенциальная психотерапия / Пер. с англ. Т.С. Драбкиной; Предисл. Л.М. Кроля. М., 2000. [↑](#footnote-ref-89)
89. Майленова Ф.Г. Два лика одиночества // Человек. 2002. № 2. [↑](#footnote-ref-90)
90. Долгинова О.Б. Изучение одиночества как психологического феномена. [↑](#footnote-ref-91)
91. Багинов И. П., Булатова В. Б., Бурлов Д. Ю., Куклина С. К., Маланов В. И., Яковлева И. А. Проблемы повышения уровня финансовой грамотности инвалидов в контексте снижения закредитованности населения в Республике Бурятия // Молодой ученый. — 2017. — №13. — С. 247-250. [↑](#footnote-ref-92)
92. Информация, размещенная на сайте АНО Сосновская Нива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://sn74.ru/news/proisshestviya/00228> [↑](#footnote-ref-93)
93. Сайт «Юридический форум» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://legal-forum.ru/showthread.php?t=4015> [↑](#footnote-ref-94)
94. Багинов И. П., Булатова В. Б., Бурлов Д. Ю., Куклина С. К., Маланов В. И., Яковлева И. А. Проблемы повышения уровня финансовой грамотности инвалидов в контексте снижения закредитованности населения в Республике Бурятия // Молодой ученый. – 2017. – №13. – С. 247-250. [↑](#footnote-ref-95)
95. Технология социальной работы: Учебник / А.А. Чернецкая и др. – Ростов н/Д: «Феникс», 2006. [↑](#footnote-ref-96)
96. Технология социальной работы: Учебник / А.А. Чернецкая и др. – Ростов н/Д: «Феникс», 2006. [↑](#footnote-ref-97)
97. По информации, размещенной на сайте газеты «Вести Матушкино» в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://vesti-matushkino.ru/articles/society/spetsialisty-sberbanka-v-pilotnom-rezhime-okazyvayut-zelenogradskim-invalidam-uslugi-na-domu> [↑](#footnote-ref-98)
98. Информация, размещенная на сайте «Особенный банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://specialbank.ru/2016/11/14/mental_products> [↑](#footnote-ref-99)
99. Информация, размещенная на сайте АНО Сосновская Нива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://sn74.ru/news/obshestvo/02753> [↑](#footnote-ref-100)
100. Социальная сеть «Живой журнал» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://pamellas.livejournal.com/409265.html> [↑](#footnote-ref-101)
101. Американский психолог Абрахам Маслоу создал иерархическую модель потребностей человека – Пирамиду Маслоу. Он выделял пять уровней потребностей человека – физиологические потребности, потребность в безопасности, потребность в любви и привязанности, потребность в уважении, потребность в самовыражении (последняя состоит из потребности в познании, эстетических потребностей и потребности в самореализации). [↑](#footnote-ref-102)
102. По информации, размещенной на официальном сайте ПФР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.pfrf.ru/branches/vladimir/news~2016/10/20/122064> [↑](#footnote-ref-103)
103. Сервис «Формирование платёжных документов» на официальном сайте ПФР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.pfrf.ru/eservices/pay_docs/> [↑](#footnote-ref-104)
104. По информации, размещенной на официальном сайте Департамента социальной защиты населения Ивановской области в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://szn.ivanovoobl.ru/2015/08/07/kruglyj-stol-o-hode-realizatsii-federalnogo-zakona-442-fz-ob-osnovah-sotsialnogo-obsluzhivaniya-grazhdan-v-rossijskoj-federatsii-razvitie-sovremennyh-sotsialnyh-tehnologij-v-sfere-sotsialnogo-obsluz/> [↑](#footnote-ref-105)
105. По информации, размещенной на официальном сайте Департамента социальной защиты населения Ивановской области в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://szn.ivanovoobl.ru/2015/08/07/kruglyj-stol-o-hode-realizatsii-federalnogo-zakona-442-fz-ob-osnovah-sotsialnogo-obsluzhivaniya-grazhdan-v-rossijskoj-federatsii-razvitie-sovremennyh-sotsialnyh-tehnologij-v-sfere-sotsialnogo-obsluz/> [↑](#footnote-ref-106)
106. По информации, размещенной на официальном сайте Департамента социальной защиты населения Ивановской области в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://szn.ivanovoobl.ru/2015/08/07/kruglyj-stol-o-hode-realizatsii-federalnogo-zakona-442-fz-ob-osnovah-sotsialnogo-obsluzhivaniya-grazhdan-v-rossijskoj-federatsii-razvitie-sovremennyh-sotsialnyh-tehnologij-v-sfere-sotsialnogo-obsluz/> [↑](#footnote-ref-107)