**2.5. Тексты 50 практических примеров, пригодных для использования в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг для членов семей, относящихся к целевой аудитории Подпроекта**

**МОШЕННИКИ (13 кейсов)**

**Фабула:** За обман 79 пермяков осудили владельца «Кухни Кристина»

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности при покупках;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Культура потребления».

**Описание:** 28 июня Индустриальный районный суд приговорил мошенника к четырем годам лишения свободы в колонии общего режима.

Магазины фирмы ООО «Кухни Кристина» появились в Перми в 2002 году. В 2013 году ее руководитель открыл компанию ООО «Кухни на заказ», однако публичный бренд остался прежним. Она изготовляла кухонные гарнитуры, шкафы, гардеробы, офисную и другую корпусную мебель. Мужчина заключал договоры на изготовление и установку кухонных гарнитуров, получал от клиентов деньги, но к работам не приступал. Сначала в компании перестали отвечать на звонки, а потом закрыли двери салонов.

Ущерб составил около 6 млн рублей, рассказала «Эху Перми» корреспондент отдела информации общественной связи краевого ГУ МВД Юлия Толмачева:

Следователями УМВД России по Перми установлено, что в начале 2013 года осужденный путем обмана оформил на свою родственницу организацию по производству и продаже кухонных гарнитуров. Вскоре мужчина открыл 9 филиалов компании на территории Перми. По настоянию злоумышленника, менеджеры по продажам путем уговоров добивались от клиентов максимальной предоплаты за интересующий товар. В конечном итоге, мебель потерпевшим либо доставлялась не в полном комплекте, либо не приходила вовсе.

В 2014-2015 годах от действий мошенника пострадали более 70 человек. Все пострадавшие заказали мебель стоимостью от 50 до 300 тысяч рублей.

**Источник:**<http://echoperm.ru/news/261/147855/>

**Фабула:** Представители банка настойчиво звонят с требованием погасить кредит, который не оформляли

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности при предоставлении персональных данных;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Права заемщиков при обращении в МФО и правила общения с коллекторами (Мелкогрупповая консультация)».

**Описание:** При утере паспорта гражданка не обратилась в органы полиции с соответствующим заявлением, поскольку паспорт был ей возвращен в течение нескольких дней. Но, вероятно, за это короткое время на её имя был оформлен кредит неустановленным лицом. В результате мошеннических действий банк-кредитор впоследствии предъявил ей требования по погашению просроченных обязательств по кредиту.

**Источник:** Консультации в рамках фестиваля «Семья считает» в Оханске

**Фабула:** Как «разводят» по телефону? Запись разговора c настоящим мошенником

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Электронные сервисы, которые помогают тратить с умом / Платежи в интернете».

**Описание:**Злоумышленник представился сотрудником Центробанка и пытался узнать данные карты у своего собеседника.

Еще в мае 2016 года Центробанк предупреждал, что [мошенники стали пользоваться его именем](http://properm.ru/bank/news/123932/). *«Мошенники рассылают SMS-сообщения с информацией о том, что банковские карты граждан якобы заблокированы. Если получатель сообщения перезванивает по указанному номеру, мошенники, представляясь работниками Банка России, пытаются выяснить у него данные карты, включая PIN-код, либо стараются побудить адресата предпринять некоторые действия с использованием банкомата для вымышленной разблокировки карты, которые приводят к переводу денег злоумышленникам»*, — рассказывали в ЦБ.

Именно с такими мошенничеством столкнулась жительница Перми. «Вчера одному из наших сотрудников пришло подозрительное SMS: *«Операции по вашей банковской заблокированы. Инфо: 8–800–555–13–50». Сообщение отправлено с обычного номера, начинающегося с 8–950. Вооружились диктофоном, сотовым телефоном, баланс которого не уходит в минус, и позвонили по указанному номеру. Знаете, куда мы попали? В Центробанк России. Нас предупредили, что разговор записывается и соединили со «специалистом». Некто Соловьев настойчиво пытался выяснять личные данные карты и суммы, которые лежат на счете»,* — рассказывают в платежной системе «Центральная касса».

Расшифровка записи аналогичного разговора, предоставленная сотрудниками правоохранительных органов:

**— Оператор Мария.**

*— Здравствуйте! Мне тут смсочка пришла, что карта заблокирована. Вот, звоню по телефончику. Узнать, что случилось такое.*

**— Давайте разберемся. Как к вам можно обращаться?**

*— Меня Сергей зовут*

**— Назовите фамилию, имя, отчество.**

*— А вам полностью надо?*

**— Ага.**

*— … Сергей Петрович.*

**— Карта какому банку принадлежит?**

*— Сбербанк. А какому еще?*

**— Какая ваша карта? Социальная, дебетовая, кредитная, пенсионная?**

*— Э, не разбираюсь.*

**— Зарплату на нее получаете?**

*— Ну да, зарплата приходит на нее.*

**— Значит, зарплатная. Когда последний раз снимали деньги с карты?**

*— Вчера с банкомата 1000 рублей снимал.*

**— Ага. На момент последней транзакции сколько составлял баланс лицевого счета?**

*— Что еще раз?*

**— Какой баланс ориентировочно?**

*— Около 5 тыс. рублей.*

**— Оставайтесь, пожалуйста, на линии. Сейчас я отправлю запрос и полностью вас проконсультирую.**

— Так, мошенники начинают узнавать ваши данные, — поясняет сотрудник угрозыска. — Следующим их действием будет введение владельца карты в заблуждение. Ему скажут, что по карте была проведена операция, но ее можно отменить. Для этого ему нужно подойти к банкомату. Там ему начнут диктовать телефонный номер. Но не так, как мы обычно привыкли его слышать — 8–902…, а по-другому. Человек начинает вводить эти цифры и фактически сам переводит деньги мошенникам.

**Источник:**<http://properm.ru/bank/news/132188/>

**Фабула:** «Сначала заплатите, потом получите». Как мошенники выманивают деньги под видом сотрудников Центробанка

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Электронные сервисы, которые помогают тратить с умом / Платежи в интернете».

**Описание:**Житель Пермского края вместо того, чтобы получить обещанные ему 250 тыс. рублей, перевел мошенникам 18 тыс. рублей.

В отделении Центробанка по Пермскому краю предупреждают о мошенниках, которые представляясь сотрудниками государственных структур, выманивают деньги у ничего не подозревающих граждан. С такими мошенниками столкнулся пенсионер из Прикамья Михаил Нестеров.

Михаил рассказывает, что ему позвонила некая Анастасия Куприянова, которая представилась сотрудницей Центрального банка. Обратившись к нему по имени, она сообщила, что деятельность одной компании, в которой Михаил раньше покупал БАДы, признана мошеннической. Как потерпевшему, ему полагается компенсация ущерба — 250 тыс. рублей. Затем ему позвонил Дмитрий, который также назвался сотрудником Центробанка, действующим по указанию Куприяновой. Дмитрий сообщил Михаилу, что для получения причитающихся ему денег нужно заплатить 18,8 тыс. рублей «для разблокирования счета» и, лучше всего, «во избежание переплат по комиссии», зачислить их на счет «регионального представителя Центрального банка» Сергея Февралева.

Уже на следующий день пенсионер из Пермского края перечислил деньги на счет, номер которого ему продиктовал Дмитрий. Вскоре Дмитрий позвонил вновь и «обрадовал»: якобы счет Михаила Васильевича был валютным и после пересчета в рубли сумма компенсации увеличена до 380 тыс. рублей. Но для ее получения необходимо оплатить 28 тыс. рублей на указанный ранее счет.

По словам пенсионера, уже после первого перевода денег у него появились сомнения, а после второго звонка эти сомнения превратились в тревогу. Как выяснилось, небезосновательно. Нестеров нашел телефон пермского отделения Банка России, где ему объяснили, что всё это время он общался с мошенниками. «*Банк России, не работает с физическими лицами, не выплачивает никаких компенсаций. И уж тем более его сотрудники не станут предлагать гражданам перечислять средства на «карточные» счета,* — пояснили в пермском территориальном учреждении Банка России. — *Кроме того, Центральный банк не рассылает SMS сообщений о блокировке банковских карт или списании с них денег. Людям нужно проявлять бдительность и не поддаваться на провокации мошенников. В случае возникновения сомнений всегда можно обратиться в приемную пермского отделения Банка России*».

В ЦБ предупреждают, что злоумышленники ведут себя, как тонкие психологи. Они пользуются доверием населения к власти, представляясь то сотрудниками Банка России, то служащими других ведомств, разговор при этом ведут строго, но учтиво. Используя купленные базы данных, обращаются к жертвам по имени, озвучивают различные детали: названия фирм, чудо-препаратов и приборов, которые тем довелось покупать. Все это усыпляет бдительность граждан. Услышав, что они признаны пострадавшими и им причитается большая сумма денег, люди перестают критически воспринимать информацию и выполняют самые абсурдные указания мошенников. Доходит до того, что пострадавшие перечисляют деньги якобы за оплату аренды инкассаторской машины, на которой им везут «компенсации».

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/135831/>

**Фабула:** Пермяки пожаловались на массовую рассылку мошеннических смс-сообщений

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности и защите от мошенников;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Электронные сервисы, которые помогают тратить с умом / Платежи в интернете».

**Описание:**24 и 25 января среди жителей Перми сделана массовая рассылка мошеннических смс-сообщений.

Сначала абонентам приходила информация, что на счет их телефона перечислена небольшая денежная сумма (обычно это 80-100 рублей). Через несколько минут поступало смс подобного содержания: «Ошиблась положила Вам 100р. Сможете вернуть? дочке на номер 89.............. МТС». В большинстве случаев, номер, на который требовалось перечислить деньги, отличался от номера абонента семью и более знаками.

Кроме того, при проверке баланса выяснялось, что новых поступлений на счет пользователя мобильных услуг в последнее время не было.

В пресс-службе МТС Пермского края порекомендовали абонентам, которые получают подобные смс-сообщения, не торопиться реагировать на просьбу об обратном переводе денег, а проанализировать ситуацию и принять взвешенное решение.

*— Кем бы ни представлялись неизвестные (сотрудниками правоохранительных органов или радиостанций, чиновниками, вашими родственниками, друзьями друзей, сотрудниками МТС), прежде чем выполнять их инструкции, убедитесь в достоверности предоставленной информации.* ***Не спешите переходить по ссылкам, набирать код, отправлять SMS или MMS, переводить деньги на счет, сообщать свои личные данные.***

***Мы рекомендуем получателям SMS-сообщений проверить свой баланс. Возможно, денежные средства и вообще не поступали****. Если же человек ошибочно зачислил деньги на ваш счет, он должен обращаться не к получателю суммы, а к своему оператору,* — пояснили в пресс-службе оператора.

Отметим, что по данным краевого МВД, за прошедший год в Прикамье возбуждено свыше 4,6 тысяч уголовных дел по ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации «Мошенничество». 76% из них совершены дистанционным способом (по телефону или через Интернет).

**Источник:** <http://www.business-class.su/news/2017/01/25/permyaki-pozhalovalis-na-massovuyu-rassylka-moshennicheskih-sms-soobshcheniy>

**Фабула:** Опасная покупка, или как уберечься от мошенников на «Авито». Рекомендации от правоохранительных органов

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности при покупках и продажах в Интеренете;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Электронные сервисы, которые помогают тратить с умом / Платежи в интернете».

**Описание:** По данным пермской полиции, в текущем году в Прикамье возбуждены свыше 4,6 тысяч уголовных дел по статье — мошенничество. 76% процентов из них совершены дистанционным способом. Чаще всего мошенники находят своих жертв на популярном сайте объявлений «Авито». Ниже представлены схемы, которые используют кибер-мошенники для отъема денег.

Давай предоплату!

Оплата товара вперед – обычная практика интернет-магазинов, которую с успехом применяют работающие на «Авито» мошенники. Их задача – заставить «жертву» заплатить за несуществующий товар.

Необходимость получения предоплаты может быть обоснована срочностью продажи, невозможностью встретиться с продавцом для оплаты товара наличными из-за его нахождения в другом городе или банальной личной занятостью продавца. По словам полицейских, схему расчетов с перечислением денег на телефон в 90% случаев также используют мошенники.

В отличие от реально работающих интернет-магазинов, продавцы-мошенники не дают покупателям реальных контактных данных, договоров купли-продажи или других официальных документов, подтверждающих сделку. Отправив аванс или оплатив полную стоимость товара, а часто – и услуги по его доставке транспортной компанией, покупатель не получает оплаченный заказ.

Чтобы избежать финансовых потерь при дистанционной покупке товара с предоплатой, можно: договориться с продавцом об оплате товара наложенным платежом при получении заказа в транспортной компании, самостоятельно проверить данные продавца через поисковые системы и отзывы покупателей на Avito и других торговых площадках.

Гаджет, «лабутены» и софа

Кибер-мошенники используют разные схемы. Часто приманками могут служить объявления с дорогими гаджетами, элитной дизайнерской мебелью или одеждой. Их характерными признаками являются низкая цена (ниже, чем аналогичные предложения на сайте), неясная схема расчета, нахождение продавца в другом городе. Все это должно насторожить покупателя и заставить отказаться от рискованной сделки, считают в полиции.

Можно, я перечислю Вам на карту?

Мошенникам интересны и сами продавцы. Преступники достаточно быстро откликаются на объявление под видом рядового покупателя. Такого человека все устраивает и деньги он согласен перевести немедленно, но исключительно на банковскую карту продавца. После получения реквизитов на оплату, мошенник тем или иным путем пытается узнать секретные данные, которые откроют доступ к денежным средствам на карте. Он просит номер карты, секретные данные с ее обратной стороны, срок действия, коды доступа к мобильному банку. Получив доступ, злоумышленник может снять не только наличные средства с дебетовой карты, но и деньги в пределах, установленных банком лимитом с кредитной, а иногда – и с привязанных к основному счету в онлайн-банкинге сберегательных счетов.

Узнать нечистых на руку покупателей можно по нескольким признакам: они не интересуются свойствами товара, предлагают предоплату для «резервирования», звонят сразу же после опубликования объявления и отказываются от оплаты наложенным платежом. Полицейские рекомендуют: никому и никогда не называть без острой необходимости номер своей карты и другие персональные данные.

Сначала деньги, потом работа

Поиски работы на сайтах объявлений, в том числе на «Авито», тоже могут лишить денег. Как поясняют следователи, предлогом для получения ваших средств у мошенников могут служить: платное участие в конкурсе; предварительная оплата рабочих материалов при удаленной или надомной работе; вступительный взнос в сетевую компанию; плата за внесение в базу соискателей или для доступа к информации о вакансии.

Также распространенной схемой дистанционного хищения денег является размещение объявлений о престижной, высокооплачиваемой работе с платным телефонным номером работодателя. Воодушевленный соискатель, не задумываясь, перезванивает по номеру, получает невнятные ответы на уточняющие вопросы, а дальше приходит смс от мобильного оператора о том, что с его телефонного счета списаны денежные средства. Отметим, что цена минуты разговора может составить около 200 рублей, а отправленного на платный номер СМС – до 1000 рублей. В данном случае полицейские рекомендуют перед звонком проверить номер через поисковые ресурсы – в России большинство платных номеров начинается с кода 0900 или 8809.

Срочно продам авто

Объявления о срочной продаже автомобилей по необоснованно низкой для модели, комплектации и состояния цене, часто используются мошенниками в роли «наживки» для схем с предоплатой. Объявления-пустышки сопровождаются очень лаконичным текстом – без подробностей об особенностях техсостояния или прошедшем обслуживании, а номерные знаки авто на фото не просматриваются или специально «замазаны» продавцом.

— Покупателя могут попросить внести залог, небольшую предоплату или полную стоимость машины под предлогом большого наплыва покупателей или даже оплатить транспортировку авто для осмотра из одного города в другой – разумеется, переводом средств на карту или телефонный номер. Если же существует возможность автомобиль посмотреть перед покупкой, то, вероятно, такой транспорт числится в угоне. Перебитые номера агрегатов и фальшивые документы для неопытного покупателя создадут вид «чистого» авто. На самом деле машина может иметь зарубежную регистрацию или поддельные номера, находиться под банковским залогом, — рассказали правоохранители.

Обман вскрывается при проверке автомобиля сотрудниками ДПС и пострадавшего от мошенников покупателя ждут серьезные неприятности – от штрафов за передвижение на транспорте без регистрации до обвинений в угоне и конфискации залогового или находящегося в розыске транспорта.

В полиции говорят, что обезопасить себя можно: при покупке доверьте осмотр автомобиля профессионалам из автосервиса или мастерских; проверьте регистрационные документы в ГАИ; не приобретать машину по доверенности. Также не нужно идти на встречу с продавцом в одиночестве, особенно если сделка состоится в другом городе, в отдаленном районе или в позднее время. Лучше отказаться от рискованной покупки, сохранив и деньги, и здоровье.

Карточный домик

Обманные сделки купли-продажи с квартирами на «Авито» встречаются значительно реже, чем перечисленные выше. Ведь процесс оформления сопровождается полной проверкой документов на недвижимость – как в государственных структурах у юристов и нотариусов, так и в банках при выдаче кредита на жилье.

Мошенники используют объявления о продаже квартир для получения предоплаты. Как и в случае с автомобилями, такие объявления содержат минимум информации. Их отличия: на фото квартира выглядит очень аккуратно, обставлена достаточно новой мебелью, а цена значительно отличается от рыночной – обычно ниже на 30-40%. Связаться с продавцом можно исключительно через электронную почту или телефонный номер иностранного оператора.

Продавец не предоставляет точный адрес жилья и, ссылаясь на срочность продажи и свое нахождение в другом регионе или за границей, просит выслать существенную предоплату – от 10 тысяч долларов, на банковскую карту или через систему платежей «MoneyGram» либо «WesternUnion» и переслать подтверждающий операцию скан квитанции. Получив код перевода, мошенник обналичивает средства.

Сотрудники МВД объяснили, что оставлять предоплату за квартиру можно только после детальной проверки документов и личного осмотра недвижимости. Договор залога необходимо составлять у нотариуса.

Аренда квартиры

Самая внушительная часть мошенничеств с недвижимостью приходится на варианты с арендой квартир. Псевдо-риэлтерские конторы размещают на «Авито» объявления о сдаче недвижимости внаем. Далее соискателю предлагается заключить договор на предоставление услуг по подбору жилья с определенной фиксированной платой – от двух тысяч рублей до 100% стоимости месячной аренды. В дальнейшем оказывается, что подходящая по цене квартира уже сдана и есть только более дорогие варианты. В худшем случае после получения денег мошенники отказываются от встреч под различными предлогами или перестают выходить на связь.

Защитить себя от мошенников можно, заключая официальный договор найма, тщательно проверяя документы на недвижимость и личность владельца (квартира должна принадлежать лицу, представившемуся владельцем, либо у него должна быть официальная доверенность от хозяина жилья). Маркерами объявления мошенников являются: низкая арендная плата за квартиру и обязательное требование предоплаты.

Перейти по ссылке

Жертвой мошенников можно стать, совершив совершенно безобидный на первый взгляд переход на сайт «Авито» по ссылке, полученной в смс. Злоумышленники рассылают сообщения со спамом и вредоносными ссылками, замаскированными под добросовестные известные ресурсы. После перехода на страницу в телефон попадет вирус, включатся платная подписка или через фишинг похищаются данные карты, — так или иначе похищаются деньги.

Почти каждому, кто размещал объявления на «Авито», приходят подобные смс. Продавцам неизвестный отправитель обещает контакты покупателей или предлагает обмен и дает ссылку на фото. Покупателям в сообщении описывают шикарные товары по низким ценам или крепят ссылку на фотографии вещи.

Если получатель смс заинтересован сохранить свои финансы, то не стоит переходить по ссылкам и открывайте файлы, которые пришли от незнакомых отправителей.

Что делать, если деньги с карты все же списали?

Если в результате операций на «Авито» вы стали жертвой нечистых на руку покупателей или продавцов, обращайтесь в полицию. Подобная деятельность наказуема по статье 159 Уголовного кодекса РФ, однако призвать мошенника к ответу достаточно сложно, признаются следователи. Пострадавшему нужно написать заявление о мошенничестве и сопроводить его имеющимися доказательствами: распечатанными скриншотами переписки и объявления, персональными данными мошенника (имя, фамилия, адрес, номер телефона, банковской карты), чеками или квитанциями об оплате.

Стоит также сделать нотариальные копии всех документов – они могут пригодиться для рассмотрения дела в суде. Кроме того, в случае, если мошенник получил доступ к карте и похитил денежные средства, необходимо обратиться не только в полицию, но и в банк для блокировки счета.

Отдельно стоит отметить, что существует возможность возврата списанных мошенником денег. Процедура доступна, если преступнику удалось взломать онлайн-банкинг, но пользователь не передавал ему паролей и кодов доступа к счетам. Тогда можно написать заявление о возврате средств на имя начальника отделения или управляющего банком. После рассмотрения вашего запроса банк, скорее всего, вернет похищенные с карты средства.

После обращения в полицию и банк, нужно связаться со службой поддержки «Авито» через форму на сайте. В результате администрация сайта заблокирует подозрительный аккаунт и, при необходимости, будет оказывать содействие полиции в поиске лиц, получивших деньги обманным путем.

**Источник:** <http://www.business-class.su/news/2016/12/21/avito>

**Фабула:** Краснокамскую мошенницу, укравшую 10 млн. рублей, надеются посадить только с третьего раза

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности при пользовании «Мобильным банком»;

**Описание:**Интернет-мошенников вычислить сложно, но можно. Краснокамские правоохранители не только задержали мошенницу, но и сумели выстроить убедительные доказательства ее вины. Утвержденное прокурором обвинительное заключение передано в суд.

Доказательства – 20 томов уголовного дела. Пострадавшие – не только граждане Перми и Пермского края, а также граждане республик Татарстан, Удмуртия и Хакасия, Краснодарского края, Челябинской и Тюменской областей.  
   
Дама обвиняется в том, что с 2012 по 2014 годы совершила тайное хищение чужого имущества, совершенное с причинением значительного ущерба. Органами предварительного следствия в результате проведения большого объема следственных действий установлено и доказано 44 факта совершения преступных действий по статье 158 УК РФ.

Общий ущерб оценивается почти в десять миллионов рублей. Следователи утверждают, что обвиняемая признала вину. Описывать технологию мошенничества не стоит, чтобы не давать повод другим желающим легких денег. Известно точно, что дама пользовалась услугой «Мобильный банк» и списывала средства со счета других людей в свою пользу.

–*Необходимо отметить, что ранее в 2015 и 2016 годах обвиняемая уже привлекалась к уголовной ответственности за совершение аналогичных преступлений. В первый раз суд наказал ее штрафом в 100 тысяч рублей. Второй раз – в связи с амнистией к 70-летию она была освобождена от наказания,* – рассказал «Звезде» и.о. заместителя прокурора Краснокамска Андрей Лядов.

Ну, уж на третий раз-то гражданку вероятно определят в места не столь отдаленные, надеются правоохранители.

**Источник:**<http://zwezda.perm.ru/news/?pub=4398>

**Фабула:** В Красновишерске осудили создателя пирамиды из Челябинска, обманувшего прикамцев более чем на 9 млн рублей

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности при игре на «Forex»;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Выбираем финансовые продукты».

**Описание:**Доверчивых граждан злоумышленник завлекал игрой на бирже, обещаниями стабильности и высокого дохода.

В Красновишерске осудили 56-летнего уроженца Челябинской области за мошенничество в особо крупном размере. Как сообщает пресс-служба прокуратуры Пермского края, за время своей деятельности мужчина похитил более 9 млн рублей.

Деньги он привлекал от имени инвестиционной компании «Союз-Инвест». **Инвесторам, которым предлагалось играть на «Forex», он обещал высокий ежемесячный доход, полную сохранность их вложений (а игра на бирже предполагает риск потерять вложения) и возврат переданных денежных средств по первому требованию.**

Первоначально стабильность и якобы успешная деятельность осуществлялась за счет вложений денежных средств других потерпевших, однако позже это прекратилось.

За время действия своей пирамиды, мужчина присвоил деньги 18 потерпевших из Красновишерска, Березников и Соликамска.

Суд признал мужчину виновным и приговорил к пяти годам лишения свободы с отбыванием наказания в исправительной колонии общего режима, а также взыскал в пользу потерпевших более 8,4 млн рублей.

**Фабула:** В Прикамье пенсионерка создала пирамиду и украла 166 млн рублей

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности при обращении в «кредитно-потребительские кооперативы»;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Выбираем финансовые продукты».

**Описание:**По данным уголовного дела, 64-летняя пенсионерка решила поправить свое финансовое положение, а для этого с использованием служебного положения создала кредитно-потребительский кооператив. Деятельность общества была организована по типу финансовой пирамиды, руководителем была сама злоумышленница. В результате махинаций пенсионерки 43 пайщика лишились более 166 млн. рублей.

**Источник:**<http://v-kurse.ru/news/incidents/v_prikame_pensionerka_sozdala_piramidu_i_ukrala_166_mln_rubley_3782928/>

**Фабула:** Пермякам предлагают подзаработать до 40% в год на пельменях (финансовая пирамида)

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности при обещании высокой доходности по вкладам;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Выбираем финансовые продукты» и «Семья и финансы: как принимать решения о деньгах».

**Описание:**Кредитный потребительский кооператив «Пермский пельменный дом» принимает денежные средства от населения. Обещают не только высокую доходность, но и ценные призы всем пайщикам.

Уже несколько месяцев в пермских бесплатных газетах можно увидеть рекламу кредитного потребительского кооператива граждан «Пермский пельменный дом».

*«Для того, чтобы каждый пермяк в 2017 году поправил свое материальное состояние, КПКГ «Пермский пельменный дом» продолжает принимать денежные средства от населения. У многих пермяков имеются некоторые сбережения, которые лежат «на черный день», но мало кто задумывается о том, что эти средства можно грамотно инвестировать»,* — написано в рекламе.

В ней же есть ответ на вопрос, почему отложенное «на черный день» стоит доверить именно «Пермскому пельменному дому». Дело в выгоде *(«здесь вам предложат самый выгодный процент»*), прозрачности и доступности *(«стать пайщиком проще простого»*) и опыте *(«руководство кооператива ведет грамотную финансовую политику и имеет семилетный опыт работы в данной сфере»*).

Кроме выгодных процентов КПКГ «Пермский пельменный дом» сулит всем своим пайщикам ценные призы. Чем больше вложенная сумма — тем ценнее приз. За вклад от 300 до 500 тыс. — автомобиль «Лада Гранта», от 500 тыс. до 1 млн рублей — HyundaiSolaris. Тому, кто доверит кооперативу больше 1 млн рублей, подарят целую квартиру — однокомнатную в новостройке.

Что это за выгодный процент, который обещают пайщикам в КПКГ «Пермский пельменный дом»? 30% годовых и выше. И вновь чем больше вложенная сумма — тем больше доходность. Для «вип-пайщиков» она достигает 36% и даже 40% годовых.

Любопытный факт. Руководителем «Пермского пельменного дома» значится Антон Смирнов (по данным Kartoteka.ru). В 2016 году он занимал должность руководителя отдела рекламы и социальных проектов «ПермПродСнабМ» и рассказывал, что компания «принимает вклады под одни из самых высоких процентов в городе», а деньги нужны для реализации проекта «Пермский пельменный дом», предусматривающего «выпуск 35 видов пельменей и вареников высочайшего качества».

Антон Смирнов отдельно подчеркивал, что «ПермПродСнабМ» — это не пирамида: *«Принимаем деньги уже пятый год, и не было ни одной жалобы со стороны займодавцев».*

Сегодня компании «ПермПродСнабМ» не существует — Properm.ru не нашел ее ни на kartoteka.ru, ни на focus.kontur. Зато там есть КПКГ «Пермский пельменный дом», зарегистрированный совсем недавно — в июле 2016 года (вы еще помните про семилетний опыт работы, указанный в рекламных материалах?).

Чтобы развеять или подтвердить предположения, Properm.ru попробовал связаться с руководителем «Пермского пельменного дома». По телефону, указанному в рекламных материалах, состоялся следующий диалог:

*— Здравствуйте, это кооператив?*

*— Да.*

*— Подскажите, как я могу с Антоном Смирновым поговорить?*

*— Никак. Он здесь больше не работает.*

*— Так, а кто тогда руководитель кооператива?*

*— Он как бы редко приезжает в офис. Как только приедет, я передам ваш номер телефона.*

*— Кроме Антона со мной кто-то может поговорить?*

*— Нет.*

**Источник:**<https://properm.ru/bank/news/135989/>

**Фабула:** Пермское УФАС признало незаконной рекламу кооператива «Пермский пельменный дом»

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Выбираем финансовые продукты» и «Семья и финансы: как принимать решения о деньгах».

**Описание:**Пермские антимонопольщики проверили рекламу микрофинансовой организации «Пермский пельменный дом» и признали ее незаконной. Выяснилось, что копии документов, которые были предъявлены, не подтвердили гарантии доходности вложений, хотя в рекламе об этом говорилось. Кроме того, у кредитного потребительского кооператива отсутствовали документы, разрешающие рекламировать финансовые услуги.

По информации пресс-службы ведомства, микрофинансовой организации выдано предписание устранить нарушения. Если кооператив не выполнит предписание, то будет выписан штраф в размере от 300 до 500 тыс. рублей (на юридическое лицо) или от 12 до 20 тыс. рублей (на должностное лицо).

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/140514/>

**Фабула:** Какая реклама должна вас насторожить? Центробанк рассказывает о 4 признаках финансовых пирамид

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности от мошенников и тому, как распознать финансовую пирамиду по её рекламе;
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Семья и финансы: как принимать решения о деньгах».

**Описание:**Мошенники не дремлют. Листая газеты объявлений в Перми, вполне можно наткнуться на предложения о таком «выгодном» вложении средств. Что должно насторожить в рекламе таких организаций?

**Первое — обещание дохода выше рыночного**. Сейчас с опасением нужно воспринимать обещание выплачивать более 18–20% годовых. Как вариант — может проводиться розыгрыш дорогих подарков: квартир, машин, при скромных взносах.

**Второе — гарантирование доходов**. Любая финансовая деятельность связана с риском, поэтому добросовестная компания не станет гарантировать доходность, тем более что это запрещено законом. В нашей стране гарантируются только вклады населения в банках, входящих в систему страхования вкладов, в пределах 1,4 млн рублей.

**Третье — заявление, что большие выплаты клиентам обеспечиваются вложением денег в заманчивый проект**, подробности которого не раскрываются. С виду это может быть и вполне обычное предприятие — например, открытие сети магазинов деликатесов. Для создания видимости деятельности мошенники могут «пускать пыль в глаза», публикуя объявления о найме сотрудников.

**Четвертый признак — компания не ведет никакой реальной деятельности**, у нее нет собственных средств, активов, нет информации о ее финансовом положении. Наконец, привлечение «клиентов» проходит за счет массированной рекламы в СМИ, через социальные сети и интернет.

Это самый распространенный вид финансовых «пирамид». Но есть и другие — те, что не скрывают, что они «пирамиды», и выплаты одним участникам формируются за счет участия новых клиентов. В этой ситуации «вкладчики» осознают риск потери своих денег, но надеются получить доход и «выйти из игры» до падения «пирамиды», для этого активно привлекают новых участников, то есть в какой-то мере содействуют преступникам.

Ряд мошеннических структур предлагают кредиты под очень низкие проценты при условии внесения большого первоначального взноса: 5–20% от суммы займа. Есть те, кто, напротив, предлагают погасить кредит в банке или МФО за 20–30% от суммы задолженности. Наконец, как мы говорили, компании могут представляться участниками рынка «Форекс», хотя не являются ими на самом деле.

Изобретательность мошенников не знает предела, поэтому гражданам, которые хотят приумножить свои средства, необходимо всегда быть начеку. Если есть хоть малейшее сомнение в добросовестности компании или характере ее деятельности, от контактов с ней лучше отказаться.

**Источник**: <https://properm.ru/bank/news/135972/>

**Фабула:** Банк или мошенник? Проверьте себя: легко ли вас развести на деньги (онлайн-тест)

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности

**Описание:** Пройдите тест и проверьте себя — готовы ли вы к встрече с мошенниками и смогут ли они вас обмануть.

**Источник и онлайн-тест:**<http://properm.ru/bank/news/122560/>

**КОЛЛЕКТОРЫ И ДОЛГИ (12 кейсов)**

**Фабула:** Прокуратура Орджоникидзевского района Перми настояла на возбуждении уголовного дела в отношении коллекторов

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые общению с коллекторами;
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумноженияв рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Права заемщиков при обращении в МФО и правила общения с коллекторами (Мелкогрупповая консультация)».

**Описание:**Житель Перми в ноябре 2015 года взял кредит на 15 тысяч рублей. В январе 2016 года семья не смогла его вернуть в связи с возникшими материальными затруднениями. Спустя некоторое время членам семьи стали поступать требования от коллекторов вернуть долг уже в размере 33 тысяч рублей и угрозы (как по телефону, так и через закрытую дверь квартиры) о физической расправе в случае их невыплаты.

Неоднократные жалобы в полицию об угрозах коллекторов семье не помогли. Уголовное дело не возбуждалось якобы в связи с отсутствием состава преступления. Однако после обращения семьи в прокуратуру Орджоникидзевского района Перми постановление полиции было отменено и возбуждено уголовное дело по ч. 2 ст. 330 УК РФ (самоуправство с угрозой применим насилия).

**Источник:**<http://kommersant.ru/doc/3131916>

**Фабула:** НПФ «Стратегия»: 2,7 млрд рублей недостачи, уголовное дело и 77 тыс. требований

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые истребованию долгов с финансовых организаций;
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Семья и финансы: как принимать решения о деньгах».

**Описание:** 20 октября в Перми состоялось собрание кредиторов негосударственного пенсионного фонда «Стратегия». В ходе этого мероприятия представитель Агентства по страхованию вкладов, которое занимается принудительной ликвидацией НПФ, зачитал отчет о ликвидации НПФ.

**Александр Кожемякин, представитель Агентства по страхованию вкладов:**

*— Итак, балансовая стоимость имущества, принадлежавшего НПФ «Стратегия»составила 5 млрд рублей. Что такое балансовая стоимость? Это то, что было показано в документах. По результатам инвентаризации подтверждено наличие имущества на сумму 2,3 млрд. Получается, выявлена недостача в размере 2,7 млрд рублей. Основной объем этой недостачи — 2,6 млрд рублей — приходится на имущество, переданное в управление в ООО «Управляющая компания «Магистраль». Эта компания исчезла практически сразу, как ей были переданы эти денежные средства.*

Из данных АСВ следует, что объем пенсионных накоплений, указанный в документах «Стратегии», почти в два раза больше фактического. Объем пенсионных резервов на бумаге в 10 раз больше того, что есть в реальности, собственных средств — в 5,5 раз.

В соответствии с требованиями законодательства АСВ предпринимает меры, направленные на поиск, выявление, возврат и сохранность имущества фонда. Кроме того, агентство проводит мероприятия по выявлению сомнительных сделок, способствовавших ухудшению финансового состояния фонда и утере имущества.

По данным АСВ, самым крупным кредитором НПФ «Стратегия» является Банк России. Его требования составляют 3,2 млрд рублей.

Всего в реестр требований кредиторов включены около 77 тыс. требований на сумму 5,5 млрд рублей.

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/130904/>

**Фабула:** Родственники мужа в долгах, как в «шелках» (кейс с форума)

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые выходу из долговой ямы;
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Как не попасть в кредитную ловушку (Мелкогрупповая консультация)».

**Описание:**Я замужем, сейчас в декрете (еще год впереди). У меня родственников нет, зато у мужа мама, сестра родная со своей семьей (муж и двое детей-студентов). Проблема в том, что все перечисленные родственники мужа, за исключением племянников, в долгах, как в шелках.

Лет 10 назад свекровь с сестрой мужа взяли кредит. На что – показания заёмщиков расходятся, там и ремонт дома свекрови, и «на жизнь» сестре мужа (т.к. её муж в то время пил), и открытие совместного бизнеса. Что истина непонятно. В начале 2015 года, чтобы рассчитаться с долгами, свекровь продала свой дом с землёй (по отдельности, чтобы быстрее, несмотря на то, что деньгами получила много меньше). Купила «двушку», начала в ней ремонт. Осенью 2016 года она сообщила, что меняет «двушку» на «однушку» с доплатой, ибо опять кредиты. На вопрос «откуда» отвечает, что сколько-то отдала сестре мужа, и ремонт тоже был в кредит. Ладно, хозяин - барин. Оформила «однушку», затеяла там ремонт. В конце 2016 года выясняется, что и он был в кредит, т.к. доплату за «двушку» она опять отдала сестре мужа.

У сестры долг миллионный, если не больше. Сколько не подкидывай, конца и края не видно, ибо всё это микрозаймы и проценты капают с космической скоростью. У свекрови, помимо «нормальных» кредиток, микрозаймы тоже есть. У неё пенсия и зарплата. При обычной жизни одной за глаза хватило бы 27-ми тысяч, а так постоянно плачется мне и мужу, что денег нет даже на проезд, что коллекторы грозятся в квартиру таджиков подселить и т.п.

Муж спасает ситуацию по мере возможности, каждый месяц 5-10 тысяч ей отдает. Больше просто никак, т.к. содержит сейчас нас с дочкой, плюс автокредит, плюс алименты на детей от первого брака, не считая и их содержания полностью, оплата двух квартир (моей и его). Я подрабатываю на дому, но получаю мало, в сравнении с его заработком.

Думала, сами «разрулим» когда-нибудь эту ситуацию. Но на днях муж сказал, что свекровь просит взять кредит 200 тысяч, чтобы погасить её долги, клянётся-божится, что больше кредитов брать не будет.

У меня истерика-паника-слёзы. Понимаю, что она – мама мужа. Но сколько ж можно? Если у них долговой образ жизни и люди реально кредитные маньяки, мы никогда не сможем их вытащить. Долг сестры не исчезнет, мама не перестанет ей помогать и все-равно снова возьмёт кредит. А я не хочу всю жизнь посвятить помощи им, не хочу, чтобы вместо наследства дочери остались долги. Муж без меня решения не принимает, но говорит, что может быть заработает, авось мы справимся. Ага. Его ценой, что ли? Не хочу из-за такой родни вдовой остаться. Такое впечатление, что мы им как кость в горле, ибо бюджет распланирован и в финансовом плане нет такой пятой точки, как у них.

В конце концов, мы ни разу в жизни никуда не ездили отдыхать, в этом году запланирован отпуск, хочется детей на море вывезти. Надо ремонт в комнате сделать, чтобы через год дочке отдельная детская была. Косметический ремонт в квартире – это моя неосуществимая мечта. Если муж уступит свекрови, значит минимум на 2 года всё откладывается, мы затягиваем пояса донельзя. И 99,99 %, как только у свекрови долги погасятся, она почистит пёрышки и рванет помогать дочке (читай – кредитоваться). В итоге и её проблемы не решаться, и мы на дне.

Я предлагала поговорить со свекровью на тему переезда к дочери, чтобы сдавать квартиру, гасить долги, но это её не устраивает. Паспорт отнимать – не вариант. Люди, что ещё можно сделать? Я не хочу тонуть!!!

P.S. Мужа люблю, всех детей тоже. Вариант расставаться – если только у него крышу сорвёт и он родне уподобится. На данный момент, если б не была уверена, подумала бы, что он приёмный ребенок, т.к. склад ума другой совершенно.

**Источник:**<http://forum.moya-semya.ru/index.php?app=forums&module=forums&controller=topic&id=95897>

**Фабула:** В Перми у алиментщика собирались забрать водительские права за долги

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые выходу из долговой ямы;
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Как не попасть в кредитную ловушку (Мелкогрупповая консультация)».

Житель Перми на протяжении длительного времени уклонялся от исполнения своих родительских обязанностей, в результате чего накопил долг по алиментам в размере около 220 тысяч рублей. При этом алиментщик официально нигде не работал и расчетных счетов не имел. Зато у него имелось водительское удостоверение.

Должника принудительно привели к судебному приставу, который предупредил алиментщика об ограничении в праве управления транспортным средством. Уже через два дня вся сумма долга по алиментам была погашена.

**Источник:**<https://www.perm.kp.ru/online/news/2741024/>

**Фабула:**Алиментщик решил вернуться в семью, чтобы не сесть в тюрьму за долги перед детьми

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые процедуре взыскания долгов;
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Как не попасть в кредитную ловушку (Мелкогрупповая консультация)» и «Семья и финансы: как принимать решения о деньгах».

**Описание:** Ранее судимый житель Очерского района решил вернуться в семью, чтобы не отправиться в тюрьму за неуплату алиментов. До воссоединения, недобросовестный родитель был приговорен к обязательным работам на 30 часов.

Приставы полагали, труд на благо родного населенного пункта, образумит неплательщика и заставит его вспомнить о детях. Когда мужчина узнал, что после предупредительных мер, в случае уклонения от уплаты алиментов, он может вернуться в колонию, то решил вернуться к жене и детям.

«К счастью должника, бывшая супруга была такому исходу рада и отозвала исполнительный лист. Несмотря на счастливый, казалось бы, хэппи энд, ложкой дегтя для должника останутся обязательные работы, от которых, несмотря на отозванный документ, он не будет освобожден», — сообщает пресс-служба УФССП России по Пермскому краю.

**Источник:** <https://properm.ru/news/incident/140869/>

**Фабула:** «Накосячил один — разгребает весь строй». Как часто находят «криминал» в листовках коллекторов?

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые общению с коллекторами;
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Права заемщиков при обращении в МФО и правила общения с коллекторами (Мелкогрупповая консультация)».

**Описание:**В 2016 году в органы внутренних дел Пермского края поступило около тысячи заявлений о противоправных действиях коллекторов. Уголовных дел возбуждено в разы меньше.

*«Уважаемые жители. Сообщаем вам, что в вашем подъезде проживает гражданка, которая уклоняется от погашения задолженности на протяжении длительного времени. Наша организация начинает принимать меры, такие как: повреждение и порча замков и дверей всех соседей. Для справки. Стоимость вызова МЧС от 1 до 5 тыс. рублей в зависимости от сложности вскрытия дверей. Обрезание и порча проводов от счетчиков, интернет-проводов. Повреждение и порча домофона. Для справки. Если залить клеем кнопки домофона, то через 3–5 минут из подъезда можно будет выйти, а вот зайти будет нельзя. Ремонт домофона обойдется от 5 до 8 тыс. рублей. Ну, и конечно, классика жанра — а именно порча и повреждение автомобилей у вашего подъезда».*

Листовки с таким текстом были развешаны в одном из подъездов Перми. Кроме того, стены подъезда были исписаны именем и фамилией должника, номером квартиры и суммой долга. Так люди, называющие себя коллекторами, выбивают долги. В тех же листовках они признают, что *«соседи, возможно, и не виноваты в том, что должник не платит долг»*. Но обещают *«действовать как в армии: накосячил один — разгребает весь строй»*.

**Источник:**<https://properm.ru/bank/news/134643/>

**Фабула:** Красота в кредит. Жалоб на обман в косметических салонах стало в разы больше

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые общению с недобросовестными кредиторами (обман покупателей косметики);
* Экскурсия, посвящённая финансовой безопасности в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Как не попасть в кредитную ловушку (Мелкогрупповая консультация)» и «Семья и финансы: как принимать решения о деньгах».

**Описание:**Казалось бы, истории про обманутых клиенток салонов красоты ушли в прошлое. Кто из нас не слышал о том, как косметические салоны приглашают женщин на бесплатные процедуры, а после «волшебных преображений» предлагают им купить «чудодейственные средства»? О том, что женщины «как в тумане» подписывают договоры купли-продажи и кредитные договоры, и только дома понимают, что сделали что-то не то. Оказалось, это дела совсем не минувших дней.

В Управлении Роспотребнадзора по Пермскому краю рассказали, что в 2014 году к ним поступило всего три обращения, связанных с приобретением косметики в кредит, в 2015 году — 22, а в 2016 году — 52 обращения.

Однако не в каждом случае в обращениях нашли признаки нарушений. Так, в 2015 году в каждом втором случае юридические лица были привлечены к административной ответственности по статье 14.8, части 2 КоАП РФ — за включение в договоры купли-продажи и договоры оказания безвозмездных услуг условий, ущемляющих право потребителей.

В 2016 году из 52 жалоб 16 были признаны обоснованными. *«В таких случаях на основании статьи 16 ФЗ «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителей, признаются недействительными»*, — говорят в Управлении Роспотребнадзора по Пермскому краю.

**Из официального ответа Управления Роспотребнадзора по Пермскому краю:**

*— Заключению таких договоров оказания косметологических услуг предшествовали навязчивые приглашения посетить бесплатные косметические процедуры, осуществить гостевой визит к специалисту. Обязательно с паспортом. Как правило, в визит включены диагностика, консультации специалистов, процедуры по результатам диагностики. Заканчивается всё это заключением договора оказания дорогостоящих косметологических услуг, для оплаты которых одновременно заключаются договоры кредитования с различными банками.*

Роспотребнадзор даже подготовил памятку для потребителей, в которой предупреждает *«о широком распространении недобросовестных практик заключения договоров купли-продажи дорогостоящей косметики и договоров об оказании косметологических услуг»*. Она была размещена на официальном сайте в новогодние каникулы.

**Из памятки Роспотребнадзора:**

*— Потребителю предлагается воспользоваться бесплатной демонстрацией косметологических услуг, после чего — заключить договор на предоставление аналогичных услуг в будущем. Подобные договоры часто сознательно заключаются с использованием факторов (шумные и душные помещения, громкая или, напротив, успокаивающая музыка, использование ароматических средств), отвлекающих внимание потребителей, не дают им сосредоточиться, реально оценить потребительскую ценность товаров и услуг и соотнести их со своими финансовыми возможностями. Договор может носить сложный и запутанный характер, часть важной информации выносится в приложения либо «растворяется» в середине, при этом используются специальные и непонятные потребителю термины. Одновременно потребителя торопят с подписанием договора.*

**Рекомендации:** В Роспотребнадзоре говорят, что потребитель вправе отказаться от договора купли-продажи, заключенного под влиянием заблуждения или неполучения всей необходимой информации о товаре. В то же время там признают, что на практике это оказывается сделать непросто. В связи с чем дают советы, которые должны уберечь от подписания договоров.

* Не торопитесь с принятием решения о покупке косметики.
* Не подписывайте предлагаемые документы (договор, соглашение, заявления, анкеты, акты, спецификацию на товар, заявление на получение кредита и т.п.), не прочитав и не поняв их содержание.
* Имейте в виду, что, подписывая кредитный договор (заявление на получение кредита, график погашения кредита и т.п.), потребитель связывает себя договорными обязательствами с банком. Это означает, что в будущем нужно будет погашать кредит даже в том случае, если продавцу заявлено требование о расторжении договора и возврате денег.
* Помните, что потребитель свободен в заключении договора, а понуждение к заключению договора не допускается.
* В проекте ОНФ «За права заемщиков», в свою очередь, дают рекомендации, призванные помочь тем, кто уже подписал договоры.
* Отправьте в банк, предоставивший вам кредит, письменное требование о запрете на совершение операций в рамках кредитного договора. Объясните, что вы намерены расторгнуть договор купли-продажи. Обязательно приложите копию этого требования в организацию, где был куплен товар.
* Отправьте в кратчайшие сроки в организацию, где был куплен товар, письменное требование о расторжении договора купли-продажи и возврате денежных средств на кредитный счет.
* Если ваши требования не были удовлетворены, то обращайтесь в суд с иском о расторжении договора купли-продажи и возврате денежных средств. При необходимости приложите иск о признании недействительным кредитного договора.
* Направьте в прокуратуру заявление о совершении в отношении вас противоправных действий, приложив доказательства нарушения ваших прав.

Напоследок в ОНФ напоминают, что вся косметическая продукция входит в перечень товаров, не подлежащих обмену и возврату. Поэтому единственная возможность вернуть денежные средства за приобретенный товар — это доказать, что косметика не прошла сертификацию, в ней присутствуют аллергены или иные компоненты, которые могут вызвать неблагоприятные последствия.

**Источник:**<https://properm.ru/news/internet/140664/>

**Фабула:** Житель Перми уверен, что может на законных основаниях не погашать кредит

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые выходу из долговой ямы (несовершенство законодательства в определении срока исковой давности по востребованию долгов);

**Описание:**— Осенью 2011 года я взял кредит на покупку телефона. Порядка 25 тыс. рублей. Поначалу я погашал кредит и закрыл его примерно на 70%, потом платить перестал. Мне на тот момент было 20 лет, финансовая грамотность была на нуле, — так свой рассказ начинает житель Перми Дмитрий.

Теперь, по его словам, он поумнел, почитал истории других заещмиков, которые не отдают взятые взаймы деньги, и уверен, что ни банку, ни коллекторскому агентству, которое связывается с ним вместо банка, он ничего не должен.

— Когда я перестал платить по кредиту, банк со мной никак не связывался, как будто тоже «забил» на меня. Долгое время никаких вестей не было, в конце 2014 года мне пришло письмо — уже от коллекторов. Просили погасить задолженность, она уже накапала до 50 тыс. рублей. Писали: если вы не погасите задолженность, то мы подадим на вас в суд. Я никак не отреагировал. Прошел еще год и они стали мне звонить — по несколько раз в сутки, в любое время дня и ночи. Пугали, что я мошенник, взял деньги у банка и не отдаю. Но никакое это не мошенничество — я ведь погасил большую часть долга и у меня не было умысла взять деньги и не отдавать. В общем, коллекторам я говорю, что готов встречаться в суде. Есть такое понятие, как срок исковой давности, он составляет три года. По моему кредиту он давным давно истек и я планирую об этом в суде и говорить, — резюмирует Дмитрий.

Properm.ru обратился за комментариями к экспертам, чтобы они рассказали, что такое срок исковой давности по кредиту и с какого момента он отсчитывается.

Ирина Прядеина, юрист юридической компании «Генезис»:

— Согласно ст. 195 Гражданского кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Под кредитом в данном случае понимается кредитный договор. Таким образом, если следовать строгой логике, «срок исковой давности по кредиту» есть ни что иное, как срок для защиты права по иску банка, право которого нарушено неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору. Общий срок исковой давности составляет 3 года и начинает течь со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права.

Однако адвокат адвокатского бюро «Система защиты» обращает внимание на то, что правила о сроке исковой давности применяются только, если об этом будет заявлено в суде.

Павел Белов:

*— Если заемщик не заявит о пропуске срока исковой давности в судебном процессе по иску банка, заявленного по истечении трех лет с момента прекращения платежей по кредиту, то у суда не будет оснований отказать в удовлетворении исковых требований и долг с заемщика будет взыскан. В судебной практике срок исковой давности применяется часто, однако в практике кредитных учреждений такое встречается редко, в связи с налаженной системой контроля за исполнением обязательств заемщиками.*

В случае с Дмитрием, судя по всему, как раз и произошел сбой этой самой налаженной системы. *«Право требования у банка есть, но реализовать его невозможно»,* — говорит Белов.

Что касается установления момента, с которого начинается отсчет срока исковой давности по кредитному договору, то, по словам экспертов Properm.ru, однозначного мнения нет ни в научной литературе, ни в судебной практике. Наиболее распространенной является точка зрения, что срок исковой давности по кредиту берет свое начало с момента последнего платежа. Но если должник признает свое обязательство, совершает действия, свидетельствующие о признании долга, то срок исковой давности прерывается.

В группе компаний «Деньги сразу» приводят конкретный пример: *«Заемщик взял кредит 1 января 2016 до 1 января 2017. Если клиент не исполнял обязательства, то срок исковой давности начнет отсчет не с 1 января 2017 года, а с момента выхода на просрочку по периодическому платежу. При этом если клиент просрочил платеж, но потом внес оплату, то срок исковой давности сдвигается и начинает течь только после первого дня выхода клиента на новую просрочку. Если клиент продлевал договор путем заключения дополнительного соглашения, то срок исковой давности начнет течь с первого дня, как клиент просрочил исполнение обязательства по допсоглашению»*.

Что касается передачи долга банком коллекторам, то это никак не сказывается на сроке исковой давности. В этом мнении все эксперты Properm.ru единодушны.

Павел Дашевский, генеральный директор Dolgi.ru:

*— Передача прав требования коллекторам не влияет на установленный законом срок исковой давности по кредиту. Также стоит помнить, что в арсенале негосударственных взыскателей немало инструментов, которые могут повлиять на эммоциональное состояние должников и побудить их выплатить задолженность даже по истечению трехлетнего срока установленной исковой давности. В случаях, когда коллекторы явно нарушают закон, следует проявить выдержку и обратиться в правоохранительные органы — если согласно документам срок исковой давности истек, то действия коллекторов противозаконны.*

**Источник:**<https://properm.ru/news/society/140674/>

**Фабула:** У алиментщика арестовали самокат, на котором он приехал к судебным приставам

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые снижению долговой нагрузки.

**Описание:** 39-летний пермяк задолжал своему сыну-подростку алименты в сумме 90 тысяч рублей. В итоге его вызвали на прием к судебному приставу-исполнителю.

Мужчина вкатился в кабинет сотрудников ведомства на самокате, не желая оставлять транспортное средство на улице. Погасить долг добровольно алиментщик не захотел, поэтому его самокат подвергся имущественному аресту.   
  
Сейчас пермяк может либо продать свой транспорт и перечислить деньги в счет погашения долга, либо подарить его 13-летнему сыну и договориться с бывшей супругой о добровольном содержании ребенка без участия органов исполнительной власти.

**Источник:** <http://www.permnews.ru/novosti/society/2017/07/04/u_alimentschika_arestovali_samokat__na_kotorom_on_priehal_k_sudebnym_pristavam__/>

**Фабула:** В Кунгуре мужчина совершил самоподжог из-за 18 тыс. рублей долга

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые снижению долговой нагрузки.

**Описание:** Около 12 часов дня 65-летний мужчина подошел к зданию судебных приставов облил себя горючей жидкостью и поджег зажигалкой. Сотрудники службы приставов быстро среагировали и погасили пламя с помощью огнетушителей. Пострадавший был госпитализирован с тяжелыми ожогами.

По информации издания, мужчина является местным жителем, который задолжал 18 тыс. рублей.

**Источник:** <http://www.business-class.su/news/2017/06/20/v-kungure-muzhchina-sovershil-samopodzhog-iz-za-dolga-v-18-tys-rubley>

**Фабула:** Как меньше платить по кредиту?

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые снижению долговой нагрузки.

**Описание:**

Что случилось?

Вы набрали кредитов, и большая часть зарплаты уходит на ежемесячные платежи. Ситуация, прямо скажем, неприятная.

И что мне делать?

Есть две опции — либо начать больше зарабатывать, либо снизить расходы на кредиты. С первым вам, кроме вас самих, вряд ли кто-нибудь поможет, а вот для второго есть программы рефинансирования.

Что за рефинансирование?

Смысл в следующем: если вы брали кредит несколько лет (или даже месяцев) назад, то, скорее всего, ставка была достаточно высокой — по потребительским кредитам ставки были и 25%, и 30%, и выше. За последнее время ставки по кредитам снизились в полтора-два раза — потому что сократилась инфляция. И теперь банкам стало выгодно предложить вам перейти на обслуживание к ним, а взамен дать вам ставку пониже. Или — если у вас несколько кредитов — объединить их так, чтобы вы платили за них по единой ставке.

Про последнее можно подробнее?

Да. Банк расплачивается по всем вашим кредитам, и вы становитесь должны только этому банку. Вы точно так же вносите ежемесячные платежи по определенной ставке — только платите не нескольким кредиторам, а одному.

А можно пример?

Конечно. Представим, что у вас есть потребительский кредит, по которому вы платите 20 тысяч рублей в месяц, кредит на телефон — еще 2 тысячи и просто большой, но еще не просроченный долг по кредитке — 50 тысяч рублей. По первому кредиту вам осталось отдать еще около 600 тысяч, за телефон надо вернуть 20 тысяч. Вместе с долгом по карте выходит 670 тысяч. Вы просите банк — например, «Промсвязьбанк», вместе с которым мы сделали эти карточки, — рефинансировать ваши кредиты. [Ставка рефинансирования](http://www.psbank.ru/Personal/Ambitions/Loans/Refinancing)у «Промсвязьбанка» начинается от 13,9%. Это значит, что вместо трех кредитов у вас будет один, по которому надо будет платить примерно 15,5 тысячи рублей (670 тысяч по ставке 13,9% на пять лет).

Есть ли смысл в рефинансировании, если у меня только один кредит?

Да, если несколько лет назад вы взяли его по очень высокой ставке. Скажем, в январе 2015-го средняя ставка по кредитам сроком больше одного года в России была 22,6%, через год — 18,5%, а в январе 2017-го — 16,9% (все это [данные ЦБ](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat)).

А если ежемесячный платеж меня устраивает, рефинансирование мне не пригодится?

Нет, может и пригодиться. Обычно у банков, предлагающих программы рефинансирования, есть два варианта: либо за счет снижения ставки уменьшить ежемесячный платеж, либо оставить платеж как есть, но увеличить сумму кредита. Во втором варианте все останется как есть, только банк выдаст вам какое-то количество денег, которые вы сможете потратить как угодно.

Звучит заманчиво. А есть риски?

Рефинансирование очевидно невыгодно, если ставки по вашим кредитам ниже ставки по кредиту с рефинансированием. Но это маловероятно, учитывая, что в последние годы ставки падают — и по депозитам, и по кредитам. Еще надо помнить, что вам может понадобиться страхование кредита. В любом случае все зависит от обстоятельств, и их лучше обсудить с банком.

Так если ставки падают, может, лучше подождать?

Вряд ли. С одной стороны, ставки, вероятно, продолжат снижаться. Они связаны с ключевой ставкой ЦБ: если падает она, идут вниз и ставки по кредитам. Раньше ее снижали чуть ли не каждый месяц, а за последние полгода — только однажды, в марте. Это значит, что и кредиты через какое-то время подешевеют. Другой вопрос, что разница будет небольшой — ставку ЦБ опустили совсем чуть-чуть, на 0,25 процентного пункта. Иными словами, выиграть особо не получится: сейчас вы можете рефинансировать кредит под 13,9%, а через месяц это будут, скажем, 13,6%. Получается, что выгода будет минимальной — несколько тысяч рублей за несколько лет.

И что, любой долг можно рефинансировать?

К сожалению, нет. Банки готовы рефинансировать только «хорошие» кредиты: те, по которым исправно платят последние полгода. Есть ограничения и по сумме: как правило, это не больше одного-двух миллионов рублей. Многие программы, включая ту, что предлагает «Промсвязьбанк», не рассчитаны на ипотеку и автокредиты, зато подходят для потребительских кредитов и кредитных карт.

Положим, это моя ситуация. Что нужно делать?

Юридически рефинансировать кредит — все равно что получить новый. Поэтому список требований аналогичный и простой. Например, чтобы поучаствовать в программе «Промсвязьбанка», нужны только гражданство РФ, постоянная регистрация и работа. Подробнее условия описаны на сайте банка, подать заявку на рефинансирование [можно здесь](https://mdza.io/wAW-UPLZ0l4).

**Источник:** <https://meduza.io/cards/kak-menshe-platit-po-kreditu>

**Фабула:** Теория и практика. Кто будет погашать кредит за умершего родственника?

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, о том, как брать кредиты и понять, нужен ли он семье.
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Как выбрать и получить кредит, и нужен ли он вам?».

**Описание:**Согласно закону, наследуется не только имущество, но и долги. Поэтому если у вашего умершего родственника, чьим наследником вы являетесь, был оформлен кредит, то теперь он ваш.

Печальная и трагичная, но тем не менее обычная история. Умирает заемщик, у которого есть действующий непогашенный кредит. Что делать в такой ситуации родственникам заемщика?

В теории

Идеальная для потенциальных наследников ситуация выглядит так — заемщик был застрахован, его смерть признается страховым случаем и страховая компания производит выплату страхового возмещения банку, которое покрывает весь долг по кредиту. При этом банк и страховая компания вопросы решают самостоятельно и участия наследника не требуется.

Чтобы такое стало возможным, нужно своевременно сообщить банку о смерти заемщика. В Западно-Уральском банке Сбербанка рассказывают, что в кредитное учреждение нужно предоставить оригинал и копию свидетельства о смерти, а также копию паспорта обратившегося клиента. В самом банке нужно будет еще заполнить заявление. Следующий шаг — обращение в страховую компанию, которую также нужно известить о смерти заемщика.

Руководитель проекта Dolgi.ru Павел Дашевский советует сразу же сообщать банку о смерти заемщика во избежание начисления со стороны банка пени и других штрафных санкций: «На практике часто бывает, что банк узнает о смерти поздно и успевает за это время начислить пени по просроченным платежам по кредитам».

Если заемщик застрахован не был, то наследникам предстоит унаследовать не только его имущество, но и долги в пределах стоимости этого имущества. В связи с этим Дашевский рекомендует оценить объем долгов, особенно если кредитов несколько, и решить стоит ли вступать в наследство. Если вступать в наследство невыгодно, то от него целесообразно отказаться. «Кредитная организация может предъявлять свои требования только к принявшим наследство родственникам, — говорят в Хоум Кредит Банке. — Если родственники не планируют вступать в наследство, то взыскивать с них задолженность банк не будет». В Связь-Банке уточняют, что такие долги списываются на внебалансовые счета как задолженность, безнадежная к взысканию.

На практике

В реальности ситуация складывается не так, как хотелось бы. Житель Перми Алексей рассказал Properm.ru о своем негативном опыте общения со специалистами крупного российского банка, свой отзыв он также оставил в специальном разделе сайта Banki.ru.

*— Моя мама была заемщиком по потребительскому кредиту. Кредит был застрахован и оформлен без поручителей. После смерти мамы я решил уведомить банк о смерти заемщика. Хотя на самом деле я мог ничего не делать и попрошествии шести месяцев просто не вступить в наследство.*

По словам Алексея, всё началось с некомпетентного совета сотрудника call-центра по урегулированию задолженностей.

*— Мне сказали, что в данной ситуации можно обратиться в абсолютно любое отделение банка. На самом деле нет. После, в уже нужном отделении меня встретила сотрудница отдела по взысканию задолженностей. Объяснив ей ситуацию, первое, что я услышал: «Ну, спасибо вам за доброе утро».*

В итоге житель Перми передал весь необходимый пакет документов в банк — не только свидетельство о смерти, но даже выписку из амбулаторной карты с 2008 года.

*— Теперь банк и страховая должны уведомить меня о том, признана ли смерть страховым случаем. Но прошло уже два месяца, но мне до сих пор никто ничего не сообщил.*

Собеседник Properm.ru также обращает внимание на то, что в банке ему сразу предложили переоформить кредит, не узнав предварительно, планирует ли он вступать в наследство.

*— Нужно внимательно читать все документы, которые вы подписываете в момент информирования банка о смерти заемщика и блокировке счетов. Так как сотрудники по взысканию задолженностей всячески пытаются принудить родственников к добровольному погашению кредита умершего.*

Люди, столкнувшиеся с подобными ситуации, советуют Алексею готовиться к долгой и упорной борьбе, возможно, даже к «встрече» с коллекторами через полгода. Сам Алексей предполагает, что, видимо, тогда он и узнает, была ли смерть признана страховым случаем и получил ли банк страховое возмещение.

**Источник:**<https://properm.ru/bank/news/132919/>

**ЭКОНОМИЯ (8 кейсов, включая 5 частей «Голодных игр»)**

**Фабула:** Как чистить зубы и экономить на коммуналке в Перми

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые способам экономии и грамотному финансовому поведению в кризис;
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Культура потребления».

**Описание:**

*Давайте посчитаем*

За две чистки зубов в день, которые врачи рекомендуют делать, утечёт 0,014 кубометра воды. В неделю — 0,098, в месяц — 0,42, в год — 5,1 кубометров.  
Кажется, это какие-то абстрактные цифры.

А теперь давайте представим, что настал тот прекрасный день, когда все жители Перми стали закрывать кран, когда чистят зубы. Сколько же воды можно будет сберечь?

По данным Пермьстата на 1 января 2016 года в Перми проживало 1041884 чел. Возьмём за расчёт цифру в 1 млн., исключив примерное число младенцев, которым ещё не нужно чистить зубки, и умножим на объём потраченной за сутки воды, учитывая, что каждый человек почистил зубы два раза. Получится 14 тыс. кубометров воды. Это 280 бассейнов. 82 352 ванны. Или 2,8 миллиона пятилитровых вёдер.

Только представьте, сколько тратится времени, электроэнергии и денег на то, чтобы очистить эту воду, загнать в трубы водопровода, доставить в наши квартиры, а затем, очистив, выпустить обратно в реки. Тоже неубедительно? Тогда давайте посчитаем всё в рублях, которые вы сможете сэкономить, если будете закрывать кран на те самые две минуты чистки зубов.

Возьмём за пример дом, в который горячая вода поставляется уже нагретой и стоит 146,76 руб. за кубометр. Тариф на холодное водоснабжение составляет 30,41 коп.за 1 м³. На то, чтобы из вашего крана в течение двух минут лилась тёплая вода, будет потрачено 79 копеек. Водоотведение в Перми сегодня стоит 18,41 руб. за кубометр, так что на него за две минуты вы потратите 12 копеек.

*В итоге общая сумма составит 91 копейку. Столько будет стоить один раз почистить зубы, если вы не закрываете кран.*

*Как мы это посчитали?*

Количество воды, которая будет потрачена, мы узнали очень просто – включили таймер и зафиксировали показатели счётчиков до и после чистки зубов.

X – расход холодной воды за 2 минуты  
Y – расход горячей воды за 2 минуты  
X = 0,002м3  
Y = 0,005м3

*Формула*

X • стоимость холодной воды + Y • стоимость горячей + (X+Y) • стоимость водоотведения = Z (стоимость потраченной за время чистки зубов воды).

*Расчёт*

0,002•30,41 + 0,005•146,76 + (0,002+0,005)•18,41=0,91 руб.

Ну а теперь давайте посчитаем экономию глобальную. Для семьи из троих человек в месяц. Формула: z • 2 (число чисток зубов в день) • 3 (число членов семьи) • 30 (дней в месяце) = n. Тогда расходы уже будут равняться уже 163 рублям, а в год составит 1965 руб.

Эти деньги можно потратить на покупку пары обуви, электрического чайника, фена, на поход в ресторан или в Пермский театр оперы и балета. Или передать на благотворительность. Так что сделать хорошее дело можно, всего лишь вовремя закрыв кран с водой.

А сколько же нужно воды, чтобы почистить зубы, если всё-таки закрывать кран? Всего то один стакан воды объёмом в 200 мл., что будет стоить вам примерно 2 копейки.

**Источник:**<http://j.pzsp.ru/dengi/kak-chistit-zuby-i-ekonomit-na-kommunalke-v-permi/>

**Фабула: Эксперимент пермских журналистов проживания на минимальную продуктовую корзину (5 частей)**

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые способам экономии и грамотному финансовому поведению в кризис;

1. **Голодные игры: версия 2.0. Меньше денег, больше участников, жестче условия**

На этот раз нас интересует не прожиточный минимум, а минимальная продуктовая корзина. Показатель бессмысленный и беспощадный.

3584 рубля. Именно столько и ни копейкой больше можно потратить на продукты питания в феврале двум сотрудникам редакции Properm.ru — Владиславу Аскаридии Наталье Варламовой. Откуда взялась такая цифра? Такова сегодня стоимость минимального набора продуктов питания в Пермском крае.

При взгляде на перечень продуктов слезы на глаза наворачиваются. При этом в самом Пермьстате уточняют, что приведенные в этом перечне объемы продуктов не отражают реального их потребления населением России. Однако в другом месте пишут, что при расчете стоимости используются единые, установленные в целом по стране объемы потребления продуктов питания для мужчины трудоспособного возраста!

Смотрите и считайте сами. Узнайте, например, сколько печенья вы можете себе позволить. Спойлер — 58 грамм в месяц. Даже норма потребления черного перца больше — 61 грамм месяц. Видимо, это специально для любителей остренького. Оторваться можно на хлебе и картофеле. Норма на день — полкилограмма хлеба и булочных изделий и 420 грамм картофеля. А вот с мясом нужно быть поскромнее. Минимальный набор продуктов питания включает в себя всего 34,8 кг мяса в год (говядина, свинина, баранина, кура), то есть меньше 3 кг в месяц. Чтобы стало еще смешнее — это меньше 100 грамм в день.

В конце концов, не откажите себе в удовольствии — пофантазируйте, сколько всего вкусного и сытного вы сможете приготовить, используя только эти продукты.

Мы просто хотим посмотреть, как можно питаться на эти 3584 рубля, покупая только разрешенные продукты — те, которые входят в этот самый минимальный набор. Что и в каком количестве покупать, мы будем решать сами. Задачи употребить 300 грамм соли или съесть за один месяц 12,5 кг картофеля, или выпить строго 9 литров молока не стоит.

Почему в эксперименте участвуют двое? Потому что вдвоем вдвойне веселей. А еще так интереснее — можно сравнить ощущения, посоревноваться и определить победителя. Как? Посмотрим в конце месяца, у кого останется больше денег, оценим рациональность трат и разнообразие меню, в конце концов, увидим, кто будет чувствовать себя здоровее и не будет падать в голодный обморок или кидаться на людей из-за чувства голода.

Правила игры таковы:

* Бюджет на еду на месяц составляет 3584 рубля. Это стоимость минимальной продуктовой корзины в Пермском крае.
* Мы можем покупать только то, что входит в [минимальный набор продуктов питания](http://properm.ru/bank/news/135068/). Правда, мы сделали всего три маленьких исключения. Для нас гречка равноценна рису из минимальной продуктовой корзины, кефир — молоку, а сосиски — мясу. Простите нас за это. Решение о том, что и в каком количестве покупать, остается за нами.
* Конечно, мы можем ходить в заведения общепита. Но это на свой страх и риск, ведь нужно понимать, что так 3584 рублей на весь месяц точно не хватит.
* Один раз в неделю мы можем поесть за чужой счет.
* Мы не используем имеющиеся дома запасы продуктов.
* Победителя определим по трем показателям. Самый объективный — сумма, потраченная на питание в феврале. Чем меньше — тем лучше. Самый субъективный — разнообразие продуктов и меню. Самый народный — голосование. Ваш голос важен для нас.
* Наградой победителю станет обед, которым его угостит проигравший.

Да начнутся «Голодные игры»!

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/135044/>

1. **«Во время «Голодных игр» так боюсь оголодать, что ем больше, чем обычно». Итоги первой недели**

Наталья Варламова:

*— За первые дни эксперимента я потратила уже больше 1029 рублей. Впереди еще 23 дня, на которые у меня осталось всего 2555 рублей. Но не спешите с выводами, что я транжира и такими темпами до конца месяца у меня ничего не останется. У меня вообще-то тоже есть какая-то тактика, и я ее придерживаюсь. Думаю, что многие купленные в начале февраля продукты прослужат мне в течение всего месяца — чай, сахар, мука, рис, картофель. Правда, морковку, которую планировалось использовать долго для первых и вторых блюд, я уже съела, а вот печеньки всё еще целы. Горжусь собой!*

Траты Владислава получились даже больше.

Владислав Аскариди:

*— За первую неделю я потратил 1266 рублей. Около трети бюджета. Но это вложение в будущее — рис и картошка еще остались, а к макаронам и гречке я даже не приступил. Осталось докупить чего-нибудь мясного и всё. Жить можно.*

Следующий пункт отчета — меню.

Владислав Аскариди:

*— Неделя февраля позади. Пока все идет по плану. Особого дискомфорта не чувствую, ведь мой рацион не сильно поменялся. Пришлось отказаться от доставки и покупки готовой пищи и тратить больше времени на приготовление пищи. Особое наблюдение: рис каждый день есть проще, чем картошку. Еще один важный момент, когда ешь с хлебом, всё становится сытнее. Нельзя забывать об этом!*

Для Натальи «Голодные игры» пока ассоциируются, прежде всего, с экономией, а не с голоданием.

Наталья Варламова:

*— Похоже, во время «Голодных игр» я так боюсь оголодать, что ем даже больше, чем обычно. Шучу, конечно. Просто дело в том, что участвуя в этом эксперименте, я не полагаюсь на авось. Наоборот, заранее планирую, что и в каком объеме буду есть, заранее готовлю и делаю это на неделю вперед, так что точно знаю, что у меня будет на обед и перекус на работе и что предстоит съесть вечером. Завтракать я себя так и не приучила. Суп, кстати, очень выгодная затея. Очень!*

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/135213/>

1. **«Уверенности, что уложусь в нужную сумму, поубавилось». Итоги второй недели «Голодных игр»**

На второй неделе расходы Владислава превысили 1 тыс. рублей.

Владислав Аскариди:

*— Конечно, можно было сэкономить на сыре и сметане, но об этом думаешь только глядя на остаток после второй недели. Самые крупные траты случились вечером воскресенья, когда решил закупиться и приготовить на неделю. Думаю, что в оставшиеся недели траты будут ниже. Хотя уверенности, что уложусь в нужную сумму, поубавилось.*

Наталье в сравнении с первой неделей удалось сократить расходы на еду почти в два раза. За семь дней потрачено всего 522 рубля и куплено всего семь наименований продуктов.

Наталья Варламова:

*— Кто молодец? Конечно, я молодец! В первые дни февраля я так круто спланировала покупки и свое будущее меню, что на второй неделе мне понадобилось купить всего-ничего. Хотя, что значит «всего-ничего»? Вот, сходила я во вторник в магазин, купила полбатона, сыр, один огурец, десяток яиц — и всё, нет 309 рублей! Никак не могу привыкнуть к тому, что один, даже мало-мальский, поход в магазин стоит денег. В этом случае почти 10% от моего месячного бюджета, что немало!*

Вот так выглядит структура покупок на второй неделе февраля. У Натальи больше всего денег ушло на сыр и печенье: «Да, я не могу без сладкого. И к моему счастью, печеньки входят в минимальную продуктовую корзину. Если бы их там не было, то на эти «Голодные игры» я бы не решилась». 45% израсходованных Владиславом денег ушли на курицу: *«Основная статья расходов — это курица и сосиски. Но без них никуда. Ничего не имею против веганов, но это не мой путь».*

Следующий пункт отчета — меню.

Наталья Варламова:

*— Если честно, то мне надоело всю неделю есть в обед свой «почти плов с курицей». Но пришлось, так как приготовила я его очень много. Спасением стал огурец, с ним рис с курицей в конце недели заиграл новыми красками. Жизнь, кстати, меня ничему не учит — и вот в воскресенье неожиданно для себя сварила огромную кастрюлю горохового супа с курицей, которую предусмотрительно отложила еще на первой неделе. А ведь хотела в среду-четверг приготовить рыбу. Что ж, рыбка откладывается на четвертую неделю.*

Владислав Аскариди:

*— 7 февраля случился самый «грустный» обед этого эксперимента. Толком не успел ничего приготовить, поэтому питался остатками вареной картошки с сосиской. Я, конечно, наелся, но не сказать, что насладился этим обедом. В пятницу поймал себя на мысли, что хочу съесть огромный жирный гамбургер или какую-нибудь подобную шаурму. В субботу был «отсыпной», поэтому завтрак плавно перешел в ужин. Главный просчет недели — не воспользовался «правом гостя», хотя возможность такая была.*

Наталья, напротив, «правом гостя» воспользовалась по полной: *«В субботу была в гостях у подруги, отмечали ее прошедший день рождения узким кругом друзей. Мне кажется, я наелась на два дня вперед»*.

**Источник:**<https://properm.ru/bank/news/135435/>

1. **«Безумно хочется пиццу!» Голодные игры, 9 дней до финала**

До финала «Голодных игр» осталось всего чуть-чуть. Чем ближе конец февраля, тем сложнее и грустнее становится его участникам. Продуктовые чеки из магазинов всё скромнее, а меню — скуднее. Зато и остаток денег на последние девять дней февраля у каждого участника такой, что можно жить и даже шиковать.

Владислав Аскариди:

*— За первые две недели февраля я потратил больше 2,3 тыс. рублей. А вот минувшая неделя «обошлась» мне в 208 рублей. Покупал только самое необходимое — хлеб, воду, сосиски и рис, остатки которого я благополучно доел ранее.*

Наталья впервые за время «Голодных игр» потратила больше своего соперника.

Наталья Варламова:

*— В общем-то я была готова к этому. После второй недели, когда у меня оставалось больше 2000 рублей, а у Влада всего 1200, я так обрадовалась и сразу решила, что обязательно сделаю себе подарок на третьей неделе. Запас-то есть. И вот во вторник я купила булочки! Как я по ним скучала… А в субботу соленую рыбку. Без всего этого я бы, конечно, прожила, но так захотелось. Если бы не эти траты, то от Влада я бы не далеко ушла.*

Следующий пункт отчета — меню.

Наталья Варламова:

*— Всю неделю объедалась гороховым супом. Как же я его оказывается люблю, надо будет чаще готовить. Я уже говорила, что суп — это очень выгодно? Это на обед. А по вечерам — бутерброды или печеньки с чаем или кефир, во вторник вот случились булочки. На три рабочих дня этой недели пожарила рыбу. В общем, я совсем не голодаю. Хотя очень скучаю по фруктам и помидорам. И еще безумно хочется пиццу! И тут как по волшебству я ее выиграла в розыгрыше в «ВКонтакте». Обязательно её закажу.*

Владислав Аскариди:

*— Гречка надоела быстрее картошки, поэтому в середине недели пришлось перейти на макароны, а к ее концу — вернуться к рису. Все-таки это оптимальный гарнир для меня. Куриные котлеты, которые я приготовил 12 февраля, пришлись очень кстати. На готовку ушло чуть больше времени, но поедал я их с удовольствием три дня подряд. В субботу в гостях меня накормили чудесной свининой. Решил, что после окончания игр обязательно куплю и запеку ее в духовке.*

Наталья Варламова:

*— 20 февраля я встречаю с балансом около 1600 рублей, хорошо сэкономила. Получается теперь в день я могу тратить 177 рублей. Неплохо! Можно даже забыть еду дома и сходить на обед. Но я так делать не буду, буду готовить. Я же планирую победить.*

Владислав Аскариди:

*— Сегодня у меня остается чуть больше тысячи. В запасах: рис, гречка, немного картошки, грамм 600 сосисок. Из обязательных трат на эту неделю — вода и хлеб. Хотя, подумываю о том, что можно и шикануть в самом финале. Средства еще позволяют, а душа просит кулинарных изысков.*

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/135677/>

1. **«Самой тяжелой стала последняя неделя». Конец Голодным играм**

Сегодня, 2 марта, мы наконец-то подводим итоги месячного эксперимента, в котором участвовали два сотрудника редакции — Владислав Аскариди и Наталья Варламова. Если вкратце, то в феврале при покупке продуктов питания они должны были уложиться в сумму 3584 рубля.

**Ожидание и реальность**

В рамках этих «Голодных игр» мы хотели посмотреть, как можно выжить на 3584 рубля, питаясь при этом только строго предусмотренными продуктами. Насколько это будет сложно или легко? Как сильно это будет отличаться от обычного рациона питания или не будет вовсе? Как это скажется на душевном и физическом состоянии?

**Наталья Варламова:**

*—Самой тяжелой стала последняя неделя, когда мне всё это осточертело. Настроение стало соответствующим. Но в этом был и плюс — мне просто не хотелось есть, а значит я не тратила деньги на еду и точно укладывалась в 3584 рубля. За месяц на еду я потратила всего 2809 рублей. Это было так грустно, что я сейчас расплачусь. Я уже говорила, что суп — очень выгодное предприятие. Варила я его два раза и ела две недели. Сначала это был сырный суп, потом гороховый. Между ними был, как я его называю, почти плов с курицей. На последней неделе ела жареную рыбу с рисом. А вот 27 и 28 февраля кусок в горло не лез. Повезло, да? Это из того, над чем нужно было заморачиваться. Перекусами были — яичница, кефир, тертая морковка, печенье, булочки, бутерброды. Большой радостью стали ужины в гостях, а в последние дни — два похода в кафе. Что называется, сэкономила и заслужила!*

**Владислав Аскариди:**

*— Самое интересное в этом эксперименте — это вызов, само испытание. Хотелось попробовать — получится ли? Как видите, прокормиться на эти деньги можно. Но радости это не приносит никакой. Нужно постоянно готовить. Не приготовил — остался голодный. Ведь в столовой ты уже не поешь — 3584 рубля не та сумма, с которой можно шиковать. Один раз, правда, пришлось поесть в заведении, но это была вынужденная мера. К концу месяца у меня осталось 25 рублей. Больше всего денег ушло на мясные продукты. Но без этого никуда. Можно было отказаться от сыра, но он выручал меня в утренние и вечерние часы лени, когда единственное, что хочется готовить — это бутерброды. Кстати, у меня до сих пор осталась готовая гречка с жареной курицей. А из того, что еще можно использовать — гречка, сливочное и подсолнечное масло, яйца и картошка. Напомню, что запасы, которые были дома до начала эксперимента, мы не использовали (за исключением специй, подсолнечного и сливочного масла). Нужно было покупать в меньших объемах, тогда и сумма остатка была бы больше. Мой холостяцкий рацион в плане домашней еды не сильно изменился. Курица с рисом — идеальная еда. Если бы я сейчас был школьником, заполняющим анкету, в графе «любимая еда» я указал бы именно её. В самом начале месяца я купил творог со сметаной, это было вкусно, сытно — хороший ужин. Но на этом можно было и сэкономить. Кто ходит в гости, тот поступает мудро. Вообще, друзья, не забывайте про «право гостя» — ходите друг к другу, зовите друзей к себе и кормите их, кормите.*

**Жизнь после Голодных игр**

**Наталья Варламова:**

— Минимальная продуктовая корзина — действительно бессмысленный и беспощадный показатель. Кто и как определяет ее состав? Зачем? Почему он такой? Мне непонятно. И самым сложным для меня в феврале было не уложиться в 3584 рубля, а ограничивать себя во всем. Я и в обычные месяцы на покупку продуктов больше не трачу (я конечно не считаю здесь питание вне дома), но покупаю все-таки то, что мне больше по душе. Что я сделала 1 марта? Пошла на обед! И 2 марта тоже. И это так круто — покупать и есть то, что тебе хочется.

**Владислав Аскариди:**

— Месяц позади — завершение эксперимента я отпраздновал большим и вкусным бургером. Хочется готовить что-то необычное, есть и сказать спасибо тем, кто меня кормил и приглашал в гости. Экспериментировать больше не хочется, надеюсь и вам не придется этого делать. А вот тем, кто придумывает такие нормативы неплохо было бы испытать всё это на себе. Конечно, с голоду я не умер и даже остались небольшие запасы, но от этого как-то не легче.

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/135981/>

**Фабула:** Эксперимент: как выжить в Москве на 1000 рублей

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые способам экономии и грамотному финансовому поведению в кризис.

**Описание:** Считается, что трудности приводят к мобилизации всех ресурсов и открывают в человеке новые возможности. Чтобы проверить эту теорию, журналист Катя Абрамова по просьбе Сравни.ру вышла из зоны комфорта и попыталась неделю прожить в Москве на 1000 рублей. Что из этого получилось?

Чтобы эксперимент не превратился в благополучную неделю работы из дома, передо мной были поставлены жёсткие условия. Мне необходимо было найти жильё, самой озаботиться питанием. Просить деньги у родственников и друзей при этом было бы нельзя. Были и послабления: я могла пользоваться вещами из прошлой «благополучной» жизни – телефоном, ноутбуком и тем, что посчитаю нужным.

Жильё

В понедельник утром я вышла из квартиры с минимальным набором вещей (удобная одежда, содержимое всех кардхолдеров, документы, телефон, компьютер, немного косметики, термос, книжка, таблетки от головной боли и велошлем), и идти мне было некуда. Пирамида Маслоу в моём случае не сработала: я перескочила через первую ступень (еда) и сразу взялась за вторую (безопасность), и стала искать жильё. Все вопросы в современном мире можно решить с помощью компьютера. Так что для начала мне нужен был бесплатный штаб с хорошим интернетом.

Поразмыслив, я поехала в Ленинскую библиотеку. Наконец-то я вступила в ряды тех бездельников и городских сумасшедших, которые проводят здесь целые дни явно не ради книг.

От хостелов я сразу отказалась. Хотя за 200 рублей в сутки можно было разместиться в общем 6-местном или даже 27-местном номере в центре Москвы.

Я надеялась найти что-то бесплатное на сайте для путешественников [Сouchsurfing](http://www.sravni.ru/goto.ashx?type=ExternalLink&out=https://www.couchsurfing.com/" \t "_blank). Идея сайта очень проста – люди, у которых есть свободный диван, по доброте душевной пускают тебя пожить на пару дней. Когда-то я много путешествовала практически без денег, поэтому хорошо его знаю. Главное – иметь хорошие отзывы и заинтересовать потенциального «хоста». Когда-то с его помощью я жила в весёлой студенческой квартире в Барселоне и в гостях у пенсионера на озере Комо. В общем я была настроена оптимистично.

На деле же оказалось, что в Москве найти приветливых хозяев, готовых сию минуту приютить путешественника, сложнее, чем в Европе.

После безрезультатного отправления нескольких запросов, я решила попытать счастья в Фейсбуке. Публичный пост с просьбой приютить меня я сделать не смогла – вдруг стало очень грустно, страшно и стыдно. Поэтому я занялась просмотром страниц друзей: вдруг кто-то уезжает и готов меня приютить. Ещё была надежда на домашних животных. И именно этот план сработал! Бывшая коллега искала компаньонку для своего кота. Она даже была готова платить человеку, который будет приезжать к ней раз в день. Я же предложила делать это бесплатно, но в обмен на жильё.

Еда и продукты

После того, как нашлось жильё я решила озаботиться продуктами. Я не ем мясо, в обычной жизни мало готовлю и часто ужинаю не дома. При этом к еде отношусь трепетно и трачу на неё много денег. Хорошие сыры, фрукты, рыба и соусы отнимают у меня значительную часть зарплаты. Но и приносят огромную радость. Хорошо, что я хотя бы люблю крупы и обычные овощи, иначе мне пришлось бы туго.

Я сразу решила, что мне нужен запас продуктов на неделю. Как бы ни повернулся эксперимент, я не была настроена ни голодать, ни переходить на одну картошку и пустые макароны. Всякие вкусные штуки можно добывать хитрыми способами, но хотя бы минимальный стратегический запас продуктов необходим.

Есть вне дома за деньги – неприемлемый вариант. Самый простой вегетарианский обед (он же завтрак) в первые день эксперимента в столовой Ленинки обошёлся мне в 125 рублей.

Чтобы не повторять подобные ошибки, вечером в понедельник я поехала в «Ашан», где потратила 490 рублей 22 копейки (мой лимит был – 500 рублей). Из них 271 рубль на кофе и шоколадку – это компенсация за невкусные завтраки из практически пресной овсянки. Мой рацион строился на трёх основных блюдах: вегетарианский борщ, жареный рис с яйцом и гречка с жареным луком и грибами. Всё это разбавлял салат из зелёной редьки.

Оказалось, что базовые продукты по карману даже мне. Главная сложность – масла, соусы и специи – то есть все те вещи, которые могут сделать эти простые продукты вкусными. В итоге в мой бюджет вписался только соевый соус за 41 рубль. Оливковое масло, соль и специи я по договоренности брала у хозяйки квартиры, в которой жила. Зато весь набор для борща обошёлся мне в 21 рубль 1 копейку. **Я знала, что супы – это полезно, вкусно и выгодно, но чтобы настолько!**

Моё меню – [скачать файл](http://www.sravni.ru/goto.ashx?type=ExternalLink&out=//f.sravni.ru/cms/file/FilePath/%D0%9C%D0%B5%D0%BD%D1%8E-1.docx).

Чувства голода я не испытывала, но всё время хотелось чего-нибудь вкусного, а не кашу или суп. Дважды придумывала себе такие закуски: запекла лук со специями (да, я его люблю, всегда на мангале жарю себе такой отдельный гарнир) и на выходных делала гренки в качестве лакомства (батон купила на чуть ли не последние деньги, а молоко и яйца ещё оставались).

Один из моих главных просчётов – всё меню состояло из блюд, которые можно есть только дома (или греть в офисе в микроволновке). Я не продумала никакиеснэки, которые можно было бы брать с собой. В итоге я стала заложником своего холодильника. Приходилось планировать все выходы из дома так, чтобы можно было успеть поесть.

А ещё приходилось быть очень изобретательной. В первый же день эксперимента мне пришлось остужать бесплатный кипяток в библиотеке (предназначен для тех, кто может позволить себе чай в пакетике). Я стала обращать внимание на кулеры в отделениях банков и хороших аптеках. Раньше я могла рублей 200 в день потратить только на воду, покупая её в дорогих палатках в центре. Какое расточительство.

Были и совсем неприятные моменты. Например, я кипятила и экономила молоко (его мне должно было хватить на всю неделю), считала яйца (могу ли я съесть яйцо на завтрак или лучше добавить его в гречку?) и кусочки шоколада.

Но в итоге часть эксперимента, связанную с едой, я считаю успешной. В первый вечер ужином меня накормила хозяйка квартиры, а в четверг я получила его бесплатно (об этом позже), но даже полагаясь исключительно на свои запасы протянула бы семь дней. У меня даже остались кофе, гречка и рис.

Скрытые ресурсы

Важная часть эксперимента – пытаться найти во всем скрытые ресурсы. Я начала с очевидного и проверила все свои скидочные и накопительные карты. В итоге меня спасали карты магазинов «Отдохни» (500 рублей на вино, мясо, молочные продукты и хлеб), «Рыбная мануфактура» (200 рублей на селёдку) и «Избёнка» (216 рублей на молочные продукты, овощи, бакалею и сладости). Сразу после «Ашана» пошла в «Избенку» за молоком, яйцами и двумя бутылочками ацидофилина.

Довольно быстро у меня случился первый «срыв» – уже во вторник вечером нестерпимо захотелось вина. В итоге именно на бутылку красного, а не на потенциальные молочные продукты и хлеб, я потратила все свои бонусные баллы на одной из карт. Большим подспорьем стала селёдка (на любую другую рыбу мне бы не хватило баллов), которую я получила в четверг на баллы в «Рыбной мануфактуре». Правда, для этого я долго шла пешком до нужного мне магазина (их не так много в городе).

Потребность во вкусной еде (и вообще в дополнительной еде) я пыталась удовлетворить разными способами. Сразу пришла в голову идея про дегустации в магазинах («Азбука вкуса», «Пятёрочка» и «Избёнка») и на рынках (например, на Усачёвском можно долго и упорно пробовать дорогие сыры, а на Преображенском наесться домашних солений и творога). Но из-за сложностей с транспортом это оказалось нецелесообразным.

Другой способ – найти подходящий фуршет. Хотя сезон корпоративов закончился, в четверг вечером по приглашению подруги мне удалось попасть на закрытие Года корейского кино в России. Чтобы наесться на этом первом безалкогольном фуршете в моей жизни, пришлось постараться. Пока шла пресс-конференция, людей было мало, и я беспрепятственно получила доступ к фруктам, сырам, нарезке из рыбы и рулетикам из баклажанов. Но потом пресс-конференция закончилась, и случилась драка за хачапури. Было такое ощущение, что все вокруг выживают на 1000 рублей. Еда исчезала мгновенно. Я надеялась прихватить что-нибудь домой, но рассовывать рыбу по карманам не стала. В качестве утешительного приза забрала бутылочку S.Pelegrino и пошла смотреть корейский фильм про зомби-апокалипсис. Фильм, кстати, назывался «Поезд в Пусан» и побил все рекорды проката у себя на родине. Рекомендую.

Транспорт

Мне так и не удалось однозначно решить проблему передвижения. Проездного у меня нет, нашлась только карта «Тройка» с нулевым балансом. Я воспользовалась ею трижды (105 рублей) в тех случаях, когда на наземном транспорте совсем было не добраться до места назначения. Перепрыгивать через турникеты в метро я так и не отважилась. Мне в детстве внушили, что они бьют безбилетников током. Возможно, сработал этот страх. Но скорее то, что я никогда не умела прыгать ни через козла, ни через коня. Ближе к концу эксперимента, когда деньги совсем подходили к концу, сдала «Тройку» в кассе метро и получила обратно залоговые 50 рублей.

Зато я освоила все возможные маршруты автобусов, троллейбусов и трамваев. За проезд не платила, контролеров ни разу не встречала. Говорят, что после 18:00 их вообще не бывает. Но я боялась не контролеров, а осуждения водителя. Мне всего один раз прокричали: «Девушка, выйдите и зайдите нормально, заплатив», но это было очень неприятно. Из Сокольников, где я жила, до центра можно было доехать на трамвае или на автобусе М3.

На второй день эксперимента я попробовала сесть на велосипед. Благо, он у меня зимой хранится не на балконе, а на парковке в дружественном офисе, так что доступ к нему у меня был. С марта по ноябрь я много езжу по городу и действительно ощущаю существенную экономию. Нацепила на себя балаклаву, шлем и плащ-палатку, чтобы хоть как-то защититься от грязи. Но опыт был неудачный – я неуверенно себя чувствую на скользкой поверхности и слишком боюсь машин, водители которых при такой плохой видимости с трудом замечают что-либо вокруг себя. Летом жить на 1000 рублей точно было бы приятнее.

У меня был купон с промо-кодом на скидку в размере 500 рублей на первую поездку на Яндекс-такси. Его я тоже причислила к ресурсам. Установила приложение и ждала подходящего момента. После фуршета, на который я ходила с подругой, вызвала нам такси. Поездка обошлась мне бесплатно, а подруга ещё и отдала мне 200 рублей за половину поездки.

Надо, конечно, инвестировать в серьёзный годовой проездной. День безлимитного катания на всех видах транспорта (кроме МЦК) обходится по нему в 50 рублей. Но как заставить себя единовременно отдать 18 200 рублей за метро, я не представляю. А ведь потом нужно ещё не потерять его.

Быстрые деньги

Я считаю, что если у тебя мало денег, то нужно не экономить, а зарабатывать. Как только я поняла, что голодная смерть на улице мне не грозит, тут же начала искать способ быстро раздобыть деньги. Найти разовую работу, за которую тебе заплатят сразу же, не так просто. Я начала с сайта stazher.com, на котором в студенческие годы находила работу переводчиком на выставках или аниматором. Но его время точно прошло.

Тут я вспомнила про относительно новый сервис youdo.com. Это как сайт знакомств для заказчиков и исполнителей. Каждый желающий может оставить задание, а исполнители предлагают свои услуги и цены. Всё строится на отзывах, рейтингах и доверии. Для начала нужно зарегистрироваться, заполнить анкету-резюме, привязать к профилю аккаунт в любой социальной и сети и оставить контакты двух людей, готовых подтвердить информацию о тебе. Дальше нужно пройти тест на знание основных правил работы исполнителей. На всё это у меня ушло порядка часа.

Больше всего заказов для программистов и тех, кто умеет что-то делать руками. Минимальная ставка – 500 рублей за час работы. К сожалению, ничего такого я не умею. Так что мне подошли следующие категории: курьерские услуги, уход за животными, поиск и обработка информации, работа с текстом (копирайтинг, переводы), расшифровка аудио и видеозаписей, работа в Excel и PowerPoint, помощь в проведении мероприятий. Я была готова на любую работу, так что радостно поставила галочки везде. Но тут меня ждало серьёзное разочарование.

Оказывается, отправка предложений платная, сумма списывается с карты, от 20 рублей за один отклик. Но на первые три дня дается бесплатный доступ, правда только к объявлениям в рамках какой-то одной категории. Долго думала между курьерскими услугами и работой с текстами. Второе мне, конечно, ближе и приятнее, но конкуренция среди фрилансеров высока, и я рисковала остаться у разбитого корыта. Оставила кучу заявок, но получила всего один положительный ответ. За 1000 рублей нужно было найти зарубежные аналоги нескольких узкопрофильных сайтов. Когда я выслала готовое задание, и деньги пришли на карточку, я чувствовала себя так, словно меня избрали в совет директоров Apple. Заработанные деньги позволили мне оплатить урок по вождению, на который я записалась ещё до начала эксперимента.

Впечатления

1. Признаваться окружающим в отсутствии денег очень сложно.

Для меня оказалось важным не просить и не чувствовать себя в долгу. И в этом мне помогли скрытые ресурсы. Мне очень хотелось как-то отблагодарить хозяйку квартиры, которая пустила меня пожить. И я перебрала в уме все платные подписки, которые у меня есть. Оказалось, что это Bookmate, Republic и пароль к сайту с сериалами. Их-то я и вручила в знак благодарности.

2. Если нет денег, то нужно много времени.

Тут нужно либо много зарабатывать и, соответственно, много тратить на самые базовые вещи, так как некогда готовить, искать скидки и сравнивать, либо тщательно заниматься хозяйством. Хотя ценить простые и бесплатные радости – очень здорово.

3. Важно сохранять спокойствие.

Во время эксперимента меня постоянно не покидало ощущение тревоги. Без денег ты слабый и беззащитный. Но ни в коем случае нельзя поддаваться панике. Периодически мне хотелось забиться в угол кровати и смотреть в одну точку, но все конструктивные действия по выходу из кризиса требуют спокойствия. Важно не забывать, что самый главный ресурс – ты сам и твой мозг. С их помощью можно выпутаться из многого. А кризисная ситуация – не повод раскисать и отказываться от своих обязательств.

4. В нас очень много скрытых ресурсов, которыми мы не пользуемся.

На четвёртый день эксперимента у меня случился экзистенциальный кризис. Полночи я думала про упущенные возможности, дурацкие траты, отсутствие сбережений и собственного жилья. В итоге, я решила, что мне пора практиковать более разумное потребление, особенно в том, что касается продуктов. А ещё перестать стесняться того, что что-то может быть мне не по карману.

Вообще, мы можем обойтись гораздо меньшим, чем то, к чему привыкли. Успеть больше, чем думаем. И даже получить удовольствие в обстоятельствах, которые не могли себе представить.

**Источник:**<https://www.sravni.ru/novost/2017/2/28/ehksperiment-kak-vyzhit-v-moskve-na-1-000-rublej/>

**Фабула:** Мать-одиночка собрала дочерей в садик и в школу и умудрилась отложить на ВАЗ

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые способам экономии и грамотному финансовому поведению в кризис;
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии «Культура потребления» и «Семья и финансы: как принимать решения о деньгах».

**Описание:** Я мать-одиночка. По профессии закройщик, до рождения детей работала в автоателье. Производство было вредным, а зарплата хорошая  — 80 тысяч рублей. Когда забеременела, уволилась и открыла маленькое ателье дома — шью от трусов до комбинезонов. Зарабатываю по-разному: от 700 до семи тысяч рублей, в зависимости от сезона. Летом дети жили у бабушки, и я дополнительно подрабатывала уборщицей на заводе с восьми утра за девять тысяч рублей. Сейчас придется уволиться: надо водить девочек в садик и школу.

**Нина, Пермь, мать-одиночка**

*Доход: летом 16 500 рублей, обычно около 10 500*

*Дочери: Дарья — 7 лет, Марина — 4 года*

*К школе:*

*Школьная форма (шила сама) — 1100 рублей*

*Рабочие тетради — 2000 рублей*

*Портфель, пенал — подарили*

*Канцелярия — 1500 рублей*

*Итого: 4 600 рублей*

Дети от разных мужей: на старшую приходят алименты (шесть тысяч), а на младшую ничего нет. Из соцзащиты получаю 490 рублей. Зато за счет материнского капитала переехали из однушки в двухкомнатную. У Дарьи астма, лекарства нам не выдают. Приступов почти нет, но каждый месяц нужны капли за 900, и четыре раза в год пропиваем курс таблеток — по 1500 рублей.

В садике Даше вручили набор первоклашки, а через группу помощи малоимущим семьям во «ВКонтакте» подарили портфель, тетрадки и ручки. Форму шью сама: в магазине сарафан стоит две тысячи, а мне обойдется в 1100 рублей. Обувь осталась от садика. За Марину плачу в садике 700-900 рублей. Прочитала, что вышел закон, и в соцзащите можно оформить разовое пособие на первоклассника  — пять тысяч, собираю сейчас бумаги. Нас, малоимущих, в городе очень много. Все как-то живут. В долг никогда не беру, даже пытаюсь откладывать деньги на машину. Может, за зиму скоплю на недорогой ВАЗ.

**Источник:** <https://takiedela.ru/2016/09/cena-besplatnogo-obrazovaniya/>

**СОВЕТЫ ПО ГРАМОТНОМУ ФИНАНСОВОМУ ПОВЕДЕНИЮ (14 кейсов)**

**Фабула:** Как давать деньги в долг близким людям?

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и психологическим аспектам обращения с деньгами.

**Описание:** Пермский врач-психотерапевт Юрий Вагин считает, что по-настоящему близким людям мы должны просто помогать.

Первый совет — в долг нужно давать только ту сумму денег, которую вы готовы без особых проблем потерять. Получается, что давая деньги в долг, вы должны быть готовы к тому, что вам их не вернут.

Второй совет — близким людям мы в долг не даем. «Как же так? — спросите вы меня. — А что тогда делать, если близкие люди просят?» А я вам отвечу! Близким людям мы даем деньги просто так, потому что они близкие, они — часть нас, фактически они — это мы. Поэтому близким людям мы помогаем. И даже говорим в таких случаях: «Сможешь — отдашь». Но при этом нужно понимать, кто является действительно близким человеком.

Приведу пример. Однажды младшая сестра моей клиентки попросила у нее в долг серьезную сумму, эквивалентную заработку за четыре года. Старшая сестра одолжила деньги, но младшая — их не вернула. После чего в семье клиентки начались проблемы.

«Почему же меня не понимают ни муж, ни двое детей?» — задавалась вопросом клиентка. А я задаю встречный вопрос: «Почему из-за вашей сестры должны старадать ваш муж и ваши дети, которым вы фактически плюнули в лицо?». «А почему они постарадали?» — удивлялась клиентка? «Да потому, что четыре года своей жизни вы подарили не им, не самым близким и родным вам людям, а своей сестре, которая привыкла жить за счет других. Вы забрали четыре года своей жизни у ваших мужа и детей. Вместо того, чтобы работать и зарабатывать деньги для сестры-бездельницы, вы могли провести это время с мужем и детьми. Фактически вы украли у них эти четыре года», — объясняю я. «Ой, я об этом и не думала», — говорит в итоге клиентка.

С моей точки зрения давать в долг не самым близким людям крупные суммы денег без твердой гарантии их возврата — равно предать своих самых близких. Делая добро для одних, мы совершаем зло по отношению к другим. Когда это понимание появится, то станет проще отказывать и не давать в долг.

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/129623/>

**Фабула:** Богатство или смерть: состоятельные люди живут дольше бедных на 10–15 лет

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения (мотивация на улучшение материального положения семьи).

**Описание:** В опубликованном в апреле исследовании под названием «Взаимосвязь между доходом и продолжительностью жизни в США с 2001 по 2014 годы» отмечается, что 1% самых богатых мужчин-американцев живут в среднем на 15 лет дольше, чем 1% мужчин с самым низким уровнем дохода. Между самыми богатыми и самыми бедными женщинами из США аналогичная разница в продолжительности жизни составляет десять лет.

В целом за 15 лет, которые охватывает исследование, проведенное восемью авторами, в том числе из Стенфордского, Гарвардского университетов, богатые граждане США стали жить почти на три года дольше. За это же время продолжительность жизни у самых бедных мужчин-американцев выросла только на 0,32 года, а у самых бедных женщин — и вовсе лишь на 0,04 года.

Долголетие состоятельных граждан США объясняется вполне очевидными причинами: высокий уровень дохода позволяет им получать более качественные медицинские услуги, лучше питаться и регулярно заниматься спортом. Кроме того, он открывает им доступ к хорошему образованию, которое прививает более высокую культуру поведения и приучает серьезнее относиться к своему здоровью, говорится в исследовании.

Однако если состоятельные граждане отличаются высокой продолжительностью жизни по всей территории страны, то век американца с низким уровнем дохода в значительной степени зависит от региона, в котором он проживает. В наиболее развитых городах США, таких как Нью-Йорк, Лос-Анджелес и Сан-Франциско, представители самых бедных слоев населения живут практически так же долго, как и их сограждане среднего класса, подчеркивается в исследовании. А разрыв в продолжительности жизни между бедными жителями Детройта составляет порядка шести лет.

Более того, в благополучных регионах наблюдается медленный рост средней продолжительности жизни среди американцев с самыми низкими доходами. К примеру, в Бирмингеме, штат Алабама, в период с 2001 по 2014 год наиболее бедные мужчины и женщины стали жить дольше на 3,8 и 2,2 года соответственно.

Положительная динамика обусловлена благоприятной средой — наличием большой доли образованного населения и высокими расходами региональных властей на социальную политику, в том числе на пропаганду здорового образа жизни. Эти факторы побуждают бедных граждан отказываться от вредных привычек и стремиться к восхождению по социальной лестнице, поясняется в научной работе.

Ведущий научный сотрудник центра демографических исследований НИУ ВШЭ Евгений Андреев считает, что фактор образования играет такую же важную роль в увеличении продолжительности жизни, как и уровень благосостояния. Для России это особенно актуально, поскольку в стране существует давняя проблема алкоголизма. «Люди с высшим образованием пьют более умеренно, то есть ведут более здоровый образ жизни», — пояснил ученый.

Впрочем, актуальных данных о корреляции между уровнем дохода и смертностью в России, к сожалению, не существует, говорит Андреев. По его словам, подобное исследование проводились в Санкт-Петербурге еще в 1990-е годы, но фокус-группа была не очень большой. В конце 1998 года из актов записи о смерти исчезли все социальные признаки, поэтому с 1998 года российские социологи ничего не знают о различиях в смертности по образованию, семейному положению и уровню дохода, добавляет эксперт.

Директор региональных программ Независимого института социальной политики Наталья Зубаревич склонна считать, что американские коллеги несколько упростили общую картину в своем исследовании. По ее мнению, одномерной зависимости продолжительности жизни от уровня дохода не существует. Для России значимыми факторами долголетия помимо благосостояния являются климатические условия и уровень образования, говорит она. «Жители южных территорий с благоприятным климатом имеют более высокую ожидаемую продолжительность жизни. А у людей с более высоким образованием образ жизни несколько иной», — отмечает Зубаревич.

Она подчеркнула, что в России наблюдается большая региональная дифференциация ожидаемой продолжительности жизни. Больше всего долгожителей было зафиксировано в Ингушетии, которая является не самой богатой территорией. При этом Зубаревич сомневается, что уровень благосостояния региона может как-то повлиять на продолжительность жизни россиянина.

Ведущий научный сотрудник центра политики в сфере здравоохранения НИУ ВШЭ Василий Власов признает, что в России мало кто из ученых задумывался о взаимосвязи между уровнем жизни и смертностью. Ученый утверждает, что серьезно эту тему исследовали только в двух странах — в США и Великобритании. Тем не менее эксперт упоминает несколько небольших научных работ, которые подтверждают, что бедные действительно болеют чаще и раньше умирают.

Например, в одном из прошлогодних исследований, проведенном в Якутии, отмечается высокая смертность от внешних причин и значительного распространения алкоголизма. При этом из 478 семей, вошедших в выборку, доход ниже прожиточного минимума имеют 55,9–67,9%. Кроме того, от 46,4 до 69,3% семей рассматриваются учеными как находящиеся в неблагоприятном положении из-за плохого психологического климата.

**Источник:**<http://money.rbc.ru/news/570bf7c69a7947837f9c2dff>

**Фабула:** «Заплатите сначала себе». Эксперт по финпланированию о том, что заначка должна быть

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и ведения семейного бюджета.
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Семья и финансы: как принимать решения о деньгах» и «Как накопить на мечту».

Основы личного финансового планирования от генерального директора компании «Персональный советник» Натальи Смирновой.

— Зачем нужно личное финансовое планирование?

— Мое глубокое убеждение — план нужен всем, вне зависимости от уровня доходов, и везде, где есть денежное обращение. Деньги — это инструмент для достижения цели. Купить автомобиль, квартиру, сделать ремонт, ездить на отдых каждый год и не по одному разу и так далее. Чтобы найти деньги на все эти цели, нужен финансовый план.

— С чего начать?

— Не нужно думать, что личный финансовый план — это что-то заумное. Мне сразу вспоминается мультфильм «Алиса в стране чудес». Там есть момент, когда девочка спрашивает чеширского кота, правильно ли она идет. Он ей отвечает: «всё зависит от того, куда ты хочешь попасть». Это и есть лейтмотив финансового планирования. Нужно начинать с правильной постановки целей. Не с вопросов, сколько мне тратить или сколько сберегать, куда вкладываться или какой кредит брать.

Важный момент. Цель не должна быть мечтой. «Хочу быть счастливой» — это классно, но это не цель. «Быть счастливой, значит, иметь 1 тыс. долларов ежемесячно и пожизненно» — это уже ясная и четкая финансовая цель, где понятна сумма, валюта и срок. Нужен список таких целей. Например, если нужна квартира, то когда и сколько она стоит.

— Список целей составлен. Как вы действуете дальше?

— Во-первых, определяем источники доходов и расходов, сколько денег приходит и уходит. Если деньги остаются — здорово, но это не повод на этом останавливаться. Это повод более детально посмотреть, где и как можно себя ужать. Но речь ни в коем случае не идет о переходе на хлеб и воду. Не нужно сразу во всём себя ограничивать.

Нужно начать с финансовых решений. Допустим, вы не используете льготы, которые вам доступны. Налоговый вычет, например. Или вы владеете активами, которые требуют слишком много расходов на содержание, а сопоставимого дохода не приносят. Или вы пользуетесь финансовыми инструментами с такими бешеными тарифами, которых давно уже нет.

Во-вторых, анализируем активы и пассивы. Всё, чем вы владеете и что приносит вам пассивный доход. У меня есть клиенты, у которых есть куча земельных участков, на которых они когда-то планировали что-то построить. Воз и ныне там. Эти участки — замороженные деньги, которые могут быть использованы для достижения финансовых целей.

Здесь же анализируем имеющиеся кредиты. Смотрим, можно ли рефинансировать кредит под меньшую процентную ставку, имеет ли смысл валютный кредит переводить в рублевый, нужно ли погашать кредит досрочно.

— Когда имеет смысл погашать кредит досрочно?

— Для начала нужно ответить на несколько вопросов. Есть ли у вас накопления? Если да, то спрашиваем себя, есть у нас ближайшие цели или нет. Если на повестке дня не стоит срочных целей, то я бы советовала подумать над досрочным погашением кредита.

Но опять же нужно учесть несколько факторов. Если вы можете инвестировать свободные деньги по ставке выше, чем по действующему кредиту, половина которого уже выплачена, то делайте это. Если нет — то гасите кредит. Допустим, у вас есть кредит под 15% годовых. Банковские вклады под такие проценты сейчас не найти, значит, имеет смысл погасить заем. С другой стороны, можно по некоторым инвестиционным инструментам получить доходность и 30–50% годовых, но нужно понимать, что это высокая степень риска.

Также сравнивайте ставку по кредиту с инфляцией. Если ставка ниже инфляции, то погашать досрочно кредит не имеет смысла. У меня есть клиент, у которого ипотека под 8% и осталось платить по ней три года. Зачем ему сейчас досрочно закрывать кредит, если инфляция у нас гораздо выше 8%. Он даже вклад может открыть по более высокой ставке.

— Что делать людям со средним доходом? Понятно, что вопрос инвестиций волнует их не в первую очередь.

— Первый и главный совет — нужно, чтобы всегда была заначка в размере 3–6 ежемесячных доходов. Получаете 10 тыс? У вас должна быть заначка минимум 30 тыс. рублей. Если ее нет, то это ошибка даже не номер один, а номер ноль.

— У большинства людей в стране в принципе нет накоплений на черный день…

— И это ужасно. Любое мало-мальски важное событие способно вывести их из равновесия. Они бегут за кредитом и берут его под такие проценты, которые убивают всю экономику семьи.

— Как начать копить? Какие должны быть первые шаги?

— Мы с клиентами проводили эксперимент — 10% от дохода сразу перечисляли на вклад. И знаете, всем хватило оставшихся денег, потому что 10% уж точно исчезают в неизвестном направлении. Заплатите сначала себе! Нужно жить по такому принципу. Заведите банковский вклад с возможностью пополнения и откладывайте каждый месяц. Это должен быть вклад, а не доходная карта. Потому что с карты слишком легко снять деньги. И откладывать сразу при получении дохода. Это разумно и реально.

* *У меня была клиентка — она зарабатывала миллион рублей в месяц и всё тратила. Ничего не оставалось. На момент знакомства ей было 45 лет и у нее был поздний ребенок, которому было два года. Очевидно, когда он вырастет, она будет на пенсии. При ежемесячном доходе 1 млн рублей, у нее было накоплений на сумму 1 тыс. долларов. Я ее спросила: «Какого будущего вы хотите для ребенка?» Она ответила: «Ну, я хочу, чтобы он закончил Кембридж». В итоге я сделала коллаж, вырезала академическую шапочку, наклеила на нее фотографию сына и прилепила к банковской карте. И каждый раз, когда она брала в руки карточку, то видела перед собой цель. И знаете, это сработало, деньги стали находиться и откладываться.*

Из этого следует второй пункт. Нужна мотивация, для которой нужна правильная цель. И вот мы возвращаемся к нашему первому пункту.

* *Был клиент с доходом 25 тыс. рублей. Он пришел и сказал, что хочет 1 млн рублей. Спрашиваю: «Почему именно 1 млн рублей», отвечает: «В книжке так было написано». Важно, чтобы цель была реальной и достижимой. Подсознательно вы будете понимать, что у вас не получится прийти к 1 млн рублей. И если встанет вопрос между целью и новыми сапогами, вы выберете второе.*

— О чем нужно задуматься после заначки?

— О страховке, которой у большинства тоже нет. А потом уже приступать к накоплениям и инвестициям. Большая ошибка — считать, что инвестиции созданы только для миллионеров и очень сложны. Да, есть очень сложные и рискованные опционы или фьючерсы. Но есть и простые инструменты. Если вы верите в какой-то бизнес, то вы можете стать его акционером. Купить акции легко. Также просто как открыть банковский вклад.

— Одна из составляющих финансового плана — это учет расходов и доходов. Сейчас много разных программ и приложений. Что порекомендуете вы?

— Я не сторонник детального учета расходов и доходов. Это всего лишь маленькая часть финансового планирования. Если вы тратите на это много времени, то решите, надо это или нет.

* *Пришел ко мне однажды клиент с кипой бумаг формата А4 и толщиной с один том «Войны и мира». Всё исписано мелким шрифтом. Что там было написано? Каждая маленькая статейка расходов — огурцы, помидоры. Я спрашиваю: «Зачем? Вы сделали какой-то большой анализ, уникальную классификацию?» «Да какой анализ? Я еле успеваю записывать», — был ответ. Получается, это учет ради учета. У нас нет цели учесть всё до копейки, нам нужно понять, где мы можем найти деньги.*

Я использую три статьи расходов и доходов. Доходы от текущей деятельности — зарплата, например, пассивный доход, который вы получаете не работая, — сдача квартиры в аренду, проценты по вкладу, государственные доходы — стипендии и пенсии. И три категории расходов — на жизнь, на содержание активов и на государство — налоги. Вы ставите рядом статьи доходов и расходов. Если видите, что расходы на активы больше чем пассивный доход, нужно понять, почему и что-то с этим сделать.

— Если человек не понимает, куда уходят деньги, тогда тщательный анализ поможет?

Да, он может быть уместен, когда нужно увидеть лишние статьи расходов. Но тогда нужно приготовиться вести его в течение года, чтобы учесть все факторы, в том числе сезонные. Надо принимать решение. Либо вы хотите получить детальную картинку. Либо придерживаетесь верхнеуровневого плана.

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/111815/>

**Фабула:** 10 уроков про деньги от СкруджаМакдака

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения у детей.

**Описание:**

*Вот какие советы даёт СкруджМакдак в мультфильме:*

1. Ищите возможность заработать на всём

*«Там, где вы видите старый сарай, я вижу дело с оборотом в миллион долларов!»*, – говорил Скрудж. Он был хитёр и проворлив, не упуская возможности заработать почти на любом деле. Как-то он взял по 10 центов с каждого из племянников за финансовую консультацию.

2. Покупайте вещи, которые прослужат долго

«*Чёрт побери! Сейчас хороших костюмов не шьют, 30-40 лет – и они рвутся»*, – возмутился однажды селезень. Несмотря на его богатства, он предпочитал покупать качественные вещи, которые можно использовать десятилетиями.

3. Не копите, а вкладывайте

«*Деньги нельзя откладывать, их нужно вкладывать*», – советовал он племянникам. Скрудж владел авиакомпанией, банком, нефтедобывающей компанией, пищевыми производствами и другими активами.

4. Найдите свой счастливый символ

В детстве Скрудж заработал свои первые деньги на чистке грязных сапог. За это он получил 10 центов. Ту самую монету он хранит всю жизнь, считая, что она приносит удачу и богатство. При этом считает: «*Деньги больше помогут, когда нет удачи, чем удача, когда нет денег».*

5. Работай головой, а не руками

Это основной девиз Скруджа Макдака. Доказывать его не нужно. Нужно работать головой.

6. Жадничайте

Возможно, что это плохой совет, но он работает. «*Дорогая, я, конечно, хотел купить тебе бриллиантовое кольцо, но ювелирные были закрыты, поэтому я купил тебе йогурт*», – сказал Скрудж, когда хотел сделать приятное своей возлюбленной.

Если будете следовать совету, то помните, что деньги сэкономите, но можете упасть в глазах окружающих: «*Зачем нам дядюшка в золотом пальто, мы хотим иметь дядю с золотым сердцем*», – говорили как-то его племянники Дилли, Вилли и Билли.

7. Будьте азартны

Бизнес похож на азартную игру, в которой все соревнуются. «*Я съем твою шляпу, как только у тебя окажется больше денег, чем у меня!*», – сказал Дональд ФлинтхартуГломгольду – нечестному герою мультфильма, который нанял Братьев Гавс, чтобы те строили неприятности.

Также Скрудж проявлял азарт покупкой акций, на которых можно как заработать, так и потерять. «*Не могу спать, не могу есть, не могу думать, курс акций упал на 95 процентов!*», – как-то вскрикнул селезень.

8. Покупайте золото

Все помнят, что любимым занятием Скруджа было купание в золотых монетах, которыми наполнено банковское хранилище. О золоте он говорил так: «*За маленький кусочек золота можно получить очень-очень много денег… Ха-ха! И для игры в шашки оно очень подходит*».

9. Не экономьте на радостях

Всё просто: «*Экономить, конечно, надо, но при чём тут мой шоколад?»*

10. Находите бесплатное

Скрудж активно пользовался бесплатными возможностями других уток. Вот что он говорил:

– Я самая богатая утка на земле, потому что не трачу своих денег.

– Нету в жизни лучше пира, чем три порции пломбира... особенно когда бесплатно!

А ещё мы нашли самый первый мультфильм, где появился СкруджМакдак. Он был выпущен в 1967 году (50 лет назад). Это хорошее пособие для детей и взрослых, в котором просто рассказывается о деньгах.

**Источник:** <https://www.sravni.ru/novost/2017/3/3/10-urokov-pro-dengi-ot-skrudzha-makdaka/>

**Фабула:** Как управлять личным бюджетом?

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и ведения семейного бюджета.
* Экскурсия, посвящённая стратегии накопления в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Семья и финансы: как принимать решения о деньгах» и «Как накопить на мечту».

**Описание:**Регулярно сталкиваетесь с тем, что денег до зарплаты хватает впритык или приходится перезанимать у знакомых, пользоваться кредитной картой для повседневных нужд? Скорее всего, ваша ошибка в отсутствии планирования семейного бюджета. Сравни.ру расскажет о том, как легко на самом деле его вести.

*Три распространенные ошибки, которые россияне допускают в вопросах личных финансов:*

* у семьи нет подушки безопасности;
* отсутствует учёт доходов и расходов;
* не учитываются заранее траты, связанные с износом одежды, мебели, ремонтом автомобиля и т.п.

Исправлять эти ошибки необходимо с оценки своих источников дохода. В их основе, безусловно, заработная плата членов семьи. Но не стоит забывать и про премии на работе, денежные подарки на праздники от друзей и коллег, доходность вкладов и т.д. – всё, вплоть до рубля.

Следующий шаг – это расходы. Они легко делятся на две группы: обязательные и необязательные. Лучше разделить их сразу по разным корзинам, так будет проще избавляться от лишнего.

К обязательным тратам относятся: продукты питания, аренда квартиры, оплата услуг ЖКХ, интернета, платежи по кредиту. Все эти расходы рассчитываем и закладываем в бюджет исходя из максимальных значений по личному опыту.

Под необязательными расходами подразумеваются оплата спортзала, маникюра, новой стрижки, траты на кино, кафе, бизнес-ланчи, отпуск, подарки, праздничные мероприятия.

Первую корзину сразу откладываем в сторону, в ней и так должен быть порядок. А вот вторая – требует пристального внимания. Не первостепенные траты не должны съедать больше 10-20% ежемесячного дохода.

*«Если отказаться не можете – это ваша «вредная» привычка, тогда используйте метод балансирования, когда из свободного бюджета изымается аналогичная сумма, но на что-то более полезное. Это будет действовать как наказание за слабость, и одновременно стимулировать к накоплению», – советует управляющий одним из дополнительных офисов Альфа-банка в Москве Армен Цатурян.*

Как сократить расходы?

Необязательные расходы можно легко заменить на дешёвые альтернативные. Например, вместо утреннего напитка в кофейне можно варить кофе дома и выпивать его до выхода или же при наличии термоса – носить его с собой на работу. Домашние обеды могут стать заменой [бизнес-ланчам](http://www.sravni.ru/novost/2015/5/26/bytovaja-analitika-domashnij-obed-vs-biznes-lanch/).

*По расчётам Сравни.ру, средняя стоимость обедов в кафе в течение года составляет 74,1 тыс. рублей, себестоимость домашней еды – 24,7 тыс. рублей.*

Когда необязательные, но регулярные траты не кажутся чем-то катастрофическим, то их стоимость следует оценить в разрезе 1-2 лет. Если и эти суммы не напугают, значит, можно оставить их в покое.

*Если каждый день перед работой покупать в «Шоколаднице» капучино «на вынос» по 159 рублей, то в месяц затраты на «бодрое» утро составят 3 339 рублей, а через год – 40 068 рублей.*

Главные правила новичка:

* любые покупки, даже мелочи, должны совершаться чётко по списку – то есть нужно всегда заранее составлять план покупок;
* перед тем как выбрать товар, следует сравнить ценники у конкурентов – если качество не отличается, что зачастую и происходит, то незачем платить больше;
* ни один чек не должен быть забыт в магазине, дома всё предстоит пересчитать и зафиксировать;
* обувь и одежду лучше покупать в конце сезона со скидками;
* твёрдое «нет» разовыми билетам на общественный транспорт – только проездные.

План бюджета необходимо составлять на каждый месяц. И привлекать к этому нужно каждого члена семьи. Если только супруг следит за расходами, пока его жена тратит деньги в обычном режиме – серьёзных успехов не добиться.

Резервный фонд

Пункт, которым нельзя пренебрегать ни при каких обстоятельствах – подушка безопасности на случай потери работы, проблем со здоровьем и непредвиденных трат, которые нельзя просчитать заранее. Её идеальный размер: ежемесячные расходы, умноженные на 3-6 месяцев.

Только после создания резервного фонда можно переходить накоплению на глобальные цели: машина, квартира, обучение детей, пенсия и т.д.

Как помогут банки?

Первые слова, которые ассоциируются с банками – кредиты и вклады. Но в их арсенале есть и другие ресурсы, которые помогут с финансовым планированием. В первую очередь, речь идёт о возможностях интернет- и мобильного банка:

* анализ расходов по картам;
* выставление лимитов на определённые категории покупок;
* автоплатежи – создание шаблонов для регулярных платежей;
* сервисы для автоматического накопления (ежемесячно часть зарплаты резервируется под определенную цель на накопительном счёте).

В числе других помощников – [карты с дополнительными преимуществами](http://www.sravni.ru/novost/2015/12/15/top-10-samykh-vygodnykh-debetovykh-kart-dekabr-2015/): кэшбэк, мили, процент на остаток, скидки в магазинах-партнёрах.

Опасность, которая ожидает многих после полугода ведения своего бюджета: «я уже всё знаю и могу делать это в уме». Как показывает личный опыт, надолго таких устных расчётов не хватает и приходится опять всё начинать с нулевой отметки.

**Источник:**<https://www.sravni.ru/novost/2015/12/21/kak-upravljat-lichnym-bjudzhetom/>

**Фабула:** Пять способов избавиться от мелочи

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и ведения семейного бюджета.
* Экскурсия, посвящённая стратегии накопления в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Семья и финансы: как принимать решения о деньгах» и «Как накопить на мечту».

**Описание:**По данным Банка России на 1 января 2016 года в стране находятся в обращении 62 495 млн экземпляров монет. А по предварительным оценкам Росстата, численность населения России – 146,52 млн человек. Получается, что на каждого россиянина приходится по 426 монет или почти 1,2 кг металла:

* 171 монета номиналом 10 копеек;
* 51 монета номиналом 1 копейка;
* по 47 монет номиналом 50 копеек и 1 рубль;
* 38 монет номиналом 5 копеек;
* 34 монеты номиналом 10 рублей;
* 21 монета номиналом 2 рубля;
* 17 монет номиналом 5 рублей.

В сумме эта мелочь стоит 557 рублей. Тяжелый кошелёк получится, если попробовать хотя бы часть из этого богатства носить с собой. Неудивительно, что в большинстве домов найдётся переполненная банка, ваза или копилка с монетами – и выбросить жалко, и девать некуда.

1. Подлежит обмену

Первое, что приходит на ум, когда задумываешь о том, куда же пристроить большой объём мелочи – это пойти в банк и обменять их на банкноты.

*Перед тем, как понести мелочь в банк, надо её рассортировать: рубль к рублю, десять копеек к десяти копейкам и так далее.*

Не все банки принимают мелочь для обмена, так как закон их не обязывает предоставлять такую услугу. Поэтому перед тем, как идти, лучше позвонить и уточнить. Стоит также спросить у специалиста колл-центра кредитной организации, берёт ли банк за обмен комиссию – одни готовы принять монеты за 1-5% от суммы, другие – бесплатно.

Обменять железные деньги на бумажные без комиссии точно можно:

* в Сбербанке;
* в Газпромбанке.

2. На хорошем счёту

Нет рядом с домом банка, который бы принимал монеты? Тогда можно просто прийти в любой другой удобный банк и открыть там вклад «до востребования», куда и перечислить эти деньги. Банк не может отказать в приёме мелочи на счёт. Если сумма, которую удалось накопить монетами, позволяет, то можно открыть обычный вклад и получать ещё проценты.

*Больше всего выпущено монет номиналом 10 копеек (40%), меньше всего – 5 рублей, их всего 4% от общего количества железных денег в стране.*

Если вы уже клиент этого банка, то достаточно перевести их себе на существующий счёт.

3. Ваш билетик, пожалуйста!

Безусловно, этими средствами можно расплачиваться в магазинах – это законное средство платежа, но здесь может быть придётся ещё поспорить с продавцом, надо быть к этому готовым. Опять же в банке не придётся доказывать свою правоту – поэтому мелочью можно внести очередной платёж по кредиту или оплатить коммунальные услуги.

4. Метод филантропа

Два раза в год благотворительный фонд «Линия жизни» проводит акцию «Чья-то жизнь – уже не мелочь!». Все собранные средства идут на помощь тяжелобольным детям.

В мае и октябре начинают работать пункты фонда по приёму мелочи. В рамках акции фонд сотрудничает с разными банками, которые также организовывают такие пункты. Так, что если дома завалялась мелочь – можно принести её и пожертвовать.

Узнать даты, в которые пройдёт следующая акция, города и адреса можно [на сайте](http://www.sravni.ru/goto.ashx?type=ExternalLink&out=http://www.life-line.ru/fund_life/news) самого фонда.

Этот список, пожалуй, каждый сможет дополнить своими методами избавления от мелочи. В любом случае – монеты тоже деньги, и они должны либо приносить доход, либо позволять оплачивать счета и повседневные услуги, либо приносить пользу другим. Поэтому не стоит давать им лежать без дела.

**Источник:** <https://www.sravni.ru/novost/2016/2/5/pjat-sposobov-izbavitsja-ot-melochi/>

**Фабула:** Альтернатива матрасу, или куда ещё спрятать деньги?

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и ведения семейного бюджета. Может использоваться в качестве «вредных советов» по сбережению средств.

**Описание:**Примерно четверть россиян предпочитает хранить деньги дома «под матрасом». Возможно, в этом есть свои плюсы, как минимум – в случае непредвиденных ситуаций деньги всегда под рукой, если их, конечно, до этого не украдут воры. Сравни.ру рассмотрел пять классических способов сохранения налички и оценил уровень их безопасности.

5. Заначка в старом автомобиле

В качестве тайника в автомобиле можно использовать любую скрытую полость. На форумах советуют использовать запаску или просто положить деньги под коврик. В общем фантазии есть, где разгуляться. Но для этого нужно иметь стальные нервы и машину, которая вообще не пользуется популярностью у автоугонщиков.

*Ни в коем случае нельзя прятать деньги в HyundaiSolaris, Mazda 3 и KiaRio – эти машины лидируют в рейтинге самых угоняемых авто в Москве.*

В общем, прятать деньги в машине стоит разве, что от домашних и не крупные суммы на короткий промежуток времени. И только при условии, что вы владелец старенького, может быть несколько побитого авто – в общем такого, на который автоугонщик даже не обратит внимания.

Риски – наивысший уровень опасности:

* можно за один раз лишиться и машины, и своих накоплений.

*Стоимость хранения: бесплатно.*

4. Сейф на работе

С одной стороны логично – большую часть времени мы проводим на работе, а значит в основном – деньги под присмотром, плюс охранная сигнализация, видеокамеры, коллеги, проверенные временем. Да и мест для хранения много – вентиляция, тумбочка с замком, рамка с фотографией, горшок с растением. Но это иллюзия безопасности. Какой-нибудь пришлый на замену менеджер по чистоте может с легкостью навести порядок в запылившихся сбережениях. Поэтому, если хранить деньги на работе, то надо либо всегда приходить первым и уходить последним (уже после ухода уборщицы), быть бухгалтером с ключом от сейфа или же другом бухгалтера.  
  
Риски – высокий уровень опасности:

* потерять деньги и испортить отношения с коллегами.

*Стоимость хранения: магарыч бухгалтеру.*

3. Тайник в квартире

Дом – это не только тепло и уют, а ещё и крепость – неудивительно, что именно родные стены мы и воспринимаем как самое надёжное место для всего ценного. Главное придумать, где именно прятать, идеи из серии: сливой бачок унитаза, пустая посуда, морозильная камера, книги – точно не подходят, эти места домушники проверяют в первую очередь.

Из нового в интернете рекомендуют использовать штангу для занавесок в ванной комнате, насос для футбольного мяча, сделать тайник в верхней части двери, поставить муляж трубы в санузле. Но как только подобные советы озвучиваются открыто – они сразу теряют свою секретность и безопасность. Поэтому если уж и прятать деньги в доме, то только придумав оригинальное место самостоятельно.

*Дома деньги лучше распределить по разным тайникам – если один воры найдут, то другие могут остаться ненайденными.*

Риски – высокий уровень опасности:

* можно лишиться за раз и имущества, и всех денег;
* можно потерять друзей – в случае пропажи подозрения часто падают на близких, которые либо знали о накоплениях, либо последними были в доме;
* если деньги спрятаны в хламе – то ничего незнающая супруга/супруг может и выбросить их вместе со старьём.

*Стоимость хранения: бесплатно.*

2. Банковская ячейка

Казалось бы, что может быть безопасней хранилища в банке. Конечно, банковская ячейка предпочтительнее трёхлитровой банки дома, но вовсе не гарантирует стопроцентной защиты средств.

*«В крупных банках хищения из банковских ячеек их сотрудниками маловероятны и возможны скорее вследствие незаконных действий посторонних лиц (кражи, разбойного нападения). В моей практике были случаи, когда совершались хищения из ячеек в мелких банках, особенно при заключении сделок с недвижимостью с использованием банковской ячейки, где стороной по сделке были аффилированные лица недобросовестных владельцев банка. В таких случаях сложно доказать факт хищения, поскольку содержимое ячейки нигде не указывается: ни в договоре, ни в журналах, где регистрируются лица, допущенные к банковским ячейкам, чем и пользуются владельцы банков, имеющие беспрепятственный доступ к помещению с ячейками», – рассказывает управляющий партнёр коллегии адвокатов «Старинский, Корчаго и партнёры» Владимир Старинский.*  
По этой причине, как объясняет юрист, на 100% предотвратить хищение ценностей из банковских ячеек невозможно, даже прописав в договоре аренды ячейки специальные пункты, гарантирующие сохранность хранимого имущества. Для компенсации возможных потерь в случае недоверия к банку лучше страховать свои ценности.

Риски – средний уровень опасности:

* деньги из ячейки могут пропасть и вернуть их будет крайне проблематично – ведь в договоре не указывается их содержимое, поэтому пострадавшему придётся как-то доказать, сколько именно у него украли средств.

*Стоимость хранения: в среднем аренда маленькой ячейки обходится в 1-1,5 тыс. рублей в месяц.*

1. Клад на даче

Если и прятать деньги в наличной форме, то безопаснее всего это сделать по старинке – закопать клад. Главное, чтоб никто из соседей точно не увидел, как вы подозрительно орудуете лопатой только в одном месте, да ещё и вне сезон. Ещё один важный нюанс – герметичная упаковка для спасения от влаги и грязи.  
  
Риски – практически безопасно:

* карту рисовать нельзя, да и оставлять явные пометки на месте клада тоже. Но если не запомнить чёткие координаты – есть риск обеспечить себя тяжёлыми полевыми работами по перекапыванию всего участка.

*Стоимость хранения: бесплатно + тяжелый физический труд.*

Советы:

1. Деньги лучше прятать частями в разные тайники.
2. Нельзя рассказывать о накоплениях, предстоящих крупных сделках с использованием наличных, даже при знакомых.
3. В качестве необычных мест для тайника не стоит использовать советы из открытых источников, их читают и злоумышленники.
4. Конечно, можно сохранить деньги физически, но их ценность от этого только поубавится – инфляцию никто не отменял.
5. В числе самых надёжных мест для хранения остаются банковский [вклад](http://www.sravni.ru/vklady/) (главное, чтобы сумма в одном банке не превышала страхового покрытия – 1,4 млн рублей) и недвижимость.

**Источник:**<https://www.sravni.ru/novost/2016/4/12/alternativa-matrasu-ili-kuda-eshhjo-sprjatat-dengi/>

**Фабула:** Деньги под подушкой: зачем нужно держать наличные?

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и инвестирования.

**Описание:**Чаще всего финансисты рекомендуют своим клиентам не держать деньги под подушкой, то есть в cash, а разместить их так, чтобы они работали: на вкладе, в ценных бумагах и т.д. Тем не менее как следует из доклада компании Wealth-X, мировые миллиардеры держат в наличности более 20% своего капитала. Финансовый советник Наталья Смирнова рассказала, в каких ситуациях будет полезно иметь наличность.

Действительно, необходимо некоторое количество капитала, причем вне зависимости от его размеров, держать в форме денежного рынка – максимально ликвидной форме, которую можно быстро превратить в деньги (условныйcash), либо которая уже сама является деньгами.

Размер доли наличных средств в портфеле и то, в каких именно инструментах денежного рынка их лучше хранить, будет зависеть от конкретной ситуации. А их может быть несколько:

1. Карта или сумма на вкладе бесполезны, если вы там, где не принимают безнал.

Оцените, как часто вы оказываетесь в подобных ситуациях, какие суммы вам чаще всего требуются, и сделайте соответствующий запас. Обычно не менее 5-10% всех накоплений нужно иметь в виде наличности в самом ближайшем доступе, то есть дома и в кошельке. И в той валюте, в которой у вас чаще всего возникают подобные наличные расходы.

2. Возможно, вы живете в стране, где введены отрицательные процентные ставки.

Это значит, что вам придётся доплачивать банку за хранение капитала на банковском счёте. С учётом того, что более 30% всех долларовых миллиардеров живут в Европе, где как раз имеет место быть данный факт, они логично предпочитают хранить капитал в наличности вместо размещения на вкладах. В России такой ситуации нет, поэтому эта причина для нас неактуальна.

Но, если в стране, где вы храните ваш капитал, будут введены отрицательные ставки, вы можете рассмотреть альтернативу депозиту: ячейку (нужно сопоставить расходы на ячейку с отрицательными ставками и, если ячейка дешевле, то разместиться там), краткосрочные облигации стран и компаний, которые имеют неотрицательную доходность к погашению даже за вычетом комиссий банка или брокера, а также фонды денежного рынка, которые размещают капитал во вклады под положительную ставку, краткосрочные облигации.

3. Вы ждёте оптимального курса для перехода в другую валюту.

Курс нужной вам валюты далёк от желаемого, но вы не хотите упустить момент, если он вдруг изменится в нужную сторону, поэтому медлите с депозитом. Тогда вам можно разместить наличность на брокерском счёте, чтобы оперативно конвертироваться через биржу.

4. Вы никуда не размещаете наличные, потому что вам предстоит крупная покупка.

Если известна дата сделки, то можно подобрать либо депозит, либо краткосрочные облигации сроком как раз до даты приобретения. Только выбирайте максимально надёжные компании для облигаций и банки из числа [системно значимых](http://www.sravni.ru/novost/2016/9/30/cb-rossii-utverdil-spisok-sistemno-znachimykh-bankov/), чтобы не получить риск отзыва лицензии или дефолта накануне сделки. Даже если у вас не будет превышения лимита по страхованию вкладов, у вас капитал окажется замороженным минимум на 2 недели, что может сорвать сделку.

5. Вы ждёте подходящего времени для инвестиций.

Инвесторы могут находиться в cash, если рынок перегрет и поэтому время для захода в инвестиционные инструменты – не самое подходящее. Это как раз самая распространенная в 2016 году стратегия, особенно она была актуальна накануне [Brexit](http://www.sravni.ru/novost/2016/6/24/brexit-stoit-li-rossijanam-panikovat-iz-za-vykhoda-velikobritanii-iz-es/" \t "_blank).

Действительно, сейчас в мире много неопределённостей, которые делают заход во многие классы активов сегодня неподходящим:

* Облигации на исторических максимумах. Доходность по ним ниже некуда. При этом имеет место быть нарастающий долговой кризис в Китае, Италии (который может спровоцировать кризис и в других европейских странах, особенно учитывая имеющиеся проблемы у гиганта DeutscheBank). Параллельно уже который месяц подряд ожидается повышение ставки ФРС США. Все эти факторы могут спровоцировать коррекцию на долговом рынке, так что сейчас нет смысла закупать облигации по максимальным ценам.
* Акции также на максимумах. S&P 500 бьёт все рекорды, если прочесть форумы трейдеров, многие начали игру на понижение, что говорит о высоком риске коррекции. Вставать вшорт сейчас тоже опасно, т.к. никто не скажет, когда произойдет разворот. Впереди, помимо заседаний ФРС, ещё и выборы в США, которые также отразятся на рынке. Поэтому максимум до ноября 2016 многие инвесторы предпочитают cash.

Что делать с наличностью, когда ждёте подходящего момента для захода в инвестиции?

Депозит здесь не подойдёт, потому что время для захода может наступить уже завтра, тогда у вас не будет времени оперативно вывести всю сумму на брокерский счёт. Так что капитал под инвестиции имеет смысл держать на брокерском счёте. И именно в cash, так как краткосрочные облигации также могут не подойти: если вы вложитесь в бумаги с погашением через 1-2 мес., а коррекция произойдёт раньше погашения, вам либо придётся фиксировать убыток, продавая облигации и заходя в новые бумаги, либо сидеть до погашения, теряя оптимальный момент для входа. Крупную сумму можно размещать на брокерском счёте только в странах, где есть страхование cash на брокерских счётах (например, США, Швейцария), что позволит обезопасить капитал от отзыва лицензии и банкротства брокера. В России такой системы страхования нет.

**Источник:** <https://www.sravni.ru/novost/2016/10/5/dengi-pod-podushkoj-zachem-nuzhno-derzhat-nalichnye/>

**Фабула:** Маму с ребёнком-инвалидом всё глубже затягивает в долговую «воронку»

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков планирования семейного бюджета.

**Описание:**Мама с ребёнком-инвалидом (7 лет) на руках имеет серьёзную задолженность по кредитам. Значительная часть заёмных средств тратится на лечение сына (около 200 тыс. рублей в год). При этом мать не работает, и всё время находится с ребёнком. Основным источником дохода семьи являются пособия. Кроме этого женщина всерьёз рассчитывает на развитие личных отношений с мужчиной и переезд из Кунгура в Пермь. Во время консультации очень сложно было убедить женщину в необходимости поиска стабильного заработка. Каждый раз она ссылалась на невозможность оставить ребёнка одного.

**Источник:** Консультации в рамках фестиваля «Семья считает» в Кунгуре

**Фабула:** Женщина купила квартиру, в которую может в любой момент прийти жить чужая девочка

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые грамотному поведению при покупке недвижимости.

Женщина купила квартиру, в которой зарегистрирован несовершеннолетний ребенок. Жильё продавал отец ребенка. Когда она пошла в суд «выписывать» ребенка, мать девочки стала возражать. Дело дошло до судебного рассмотрения. Суд отказался снять ребенка с учета в купленной квартире. В результате человек купил квартиру и должен всю жизнь опасаться, что к нему придет жить чужая девочка.

**Источник:** Консультации в рамках фестиваля «Семья считает» в Перми

**Фабула:** Женщины в шапках и яппи: как тип личности влияет на финансовое поведение

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков планирования семейного бюджета, исходя из жизненных ценностей человека (психология финансового поведения).

**Описание:**Банки разделяют своих клиентов по типам личности, от принадлежности к которым и зависит их финансовое поведение. Есть среди них женщины в шапках, бесшабашные прожигатели жизни, яппи и ещё пять категорий. Социолог Михаил ЗуроврассказалСравни.ру, кто эти люди, какие финансовые ошибки они допускают и что им можно посоветовать.

Распределение клиентов по типам личности позволяет банку понять, какие есть потребности у клиента, как он их предпочитает закрывать и какие финансовые продукты в этой связи ему больше всего подойдут. Выявить принадлежность человека к тому или иному типу можно по трём критериям:

* растратчик или накопитель;
* смысл денег для человека: уверенность, стабильность, успех, власть, свобода и т.п.;
* стиль жизни: стремление к новым впечатлениям, карьеризм, здоровый образ жизни, следование моде, жизнь одним днём, и прочее.

Люди чётко делятся на накопителей и тех, кто очень часто тратит. И это не зависит от уровня их дохода. Они могут покупать разные бренды, отдыхать в разных местах, у них может быть разный лимит по кредитной карте или разный размер вклада в банке, но причина, по которой они пользуются теми или иными финансовыми продуктами, и ошибки, которые они при этом допускают, в принципе одинаковые.

Итак, остановимся подробнее на каждом типе.

1. Женщины в шапках

Этот тип личности характеризует людей со средним специальным образованием, работающих чаще всего в сфере услуг и розничной торговле, без личного авто и загранпаспорта. Как правило, у них уже есть семья, дети. Уровень дохода у них небольшой, и они совершенно не умеют копить и планировать свой бюджет. Поэтому основная их потребность в финансовых продуктах – это кредиты наличными и кредитные карты, которые позволяют им приобретать необходимые в вещи, на которые не хватает денег. Ещё «женщины в шапках» с удовольствием возьмут холодильник, телевизор или новый iPhone ребёнку в рассрочку.

*Ошибка:* они недисциплинированные, не умеют планировать и рассчитывать свои обязательства, поэтому могут набрать кредитов больше, чем смогут в итоге обслуживать.

*Совет:* рассчитывайте свои силы и старайтесь самостоятельно накопить хотя бы на недорогие вещи. Если у вас небольшой бюджет и вы считаете, что не в состоянии копить – просто посчитайте, сколько вы переплачиваете по кредитам, и этот аргумент отпадёт сам собой.

2. Семья с растущими потребностями

Как правило, это семейные люди в возрасте 35 лет, специалисты, рабочие и офисные сотрудники со средним и выше среднего уровнем дохода. Они финансово грамотные и в принципе достаточно успешны с финансовой точки зрения, но по уши закредитованы. Деньги для них – способ достичь каких-то серьёзных целей. Если такой клиент [захочет машину](http://www.sravni.ru/avtokredity/), то он не будет ждать и копить, а купит её в кредит.

Представители этого типа не боятся кредитов, не считают их кабалой и могут рассчитать свою долговую нагрузку так, чтобы не испытывать дискомфорта и не уйти в просрочку. Они не возьмут кредит на мелкие вещи, или на то, чтобы слетать в отпуск на Мальдивы, а поедут в Грецию или Турцию за счёт собственных средств.

Это молодые люди, которые пока не задумываются о накоплениях.

*Ошибка:*отсутствие финансовой подушки безопасности. У них всё рассчитано, активы сходятся с пассивами, но в случае потери работы они рискуют уйти в просрочку, потому что у них нет накоплений.

*Совет:* создавайте подушку безопасности на непредвиденный случай, она должна составлять не менее шести ваших ежемесячных доходов.

3. Зрелые вкладчики

Они достаточно зарабатывают и живут [по средствам](http://www.sravni.ru/vklady/) в свои «45+». Вечера проводят за просмотром телевизора – любят сериалы, программу «Время», с удовольствием смотрят «Ледниковый период», в выходные дни предпочитают ездить на дачу. У них всё стабильно, на текущем месте работают уже последние 15 лет, скорее всего, на средних руководящих позициях, таких как начальник отдела, главный бухгалтер.

Эта категория клиентов не пользуется кредитными продуктами.

*Ошибка:* они не допускают финансовых ошибок.

*Совет:* Не надо ограничивать себя, ведь кредит – это не кабала, а отличное средство (особенно для платёжеспособных и ответственных людей) получить что-то большее, чем то, к чему вы привыкли. Отпуск в Турции – это, конечно, отлично, но вам вполне по силам позволить себе отпуск на Мальдивах и увидеть настоящий океан возможностей. Не надо бояться кредитов.

4. Бесшабашные прожигатели жизни

Молодые, талантливые, активные, но безответственные, мало думают о последствиях, хотят всего и сразу. Могут оформить кредит, чтобы всё бросить и уехать на Шри-Ланку за вдохновением и единением с природой, а отдавать его уже по возвращении. Им не нужен статус, а нужны ощущения, возможность проверить, потрогать, прочувствовать всё на себе. По этой причине, кстати, они готовы покупать в кредит iPhone 7 и другие новинки. Но закрывать свои короткие кассовые разрывы с помощью кредитов они не станут.

При этом они активно пользуются кредитами и банковскими картами с бонусными программами.

*Ошибка:* из-за своего безрассудства могут допускать просрочку по кредиту.

*Совет:* он лежит не в области финансов, а в области здравого смысла – стоит научиться глубже планировать свою жизнь. А пока этого не произошло – лучше не оформлять автокредиты и ипотеку.

5. Поколение молодых вкладчиков

Это «дети» зрелых вкладчиков. Они следят за модой и хорошо одеваются, много путешествуют, могут ещё пока жить с родителями, но уже имеют машину. Это менеджеры среднего звена, с хорошим уровнем дохода. Как и их родители, не любят риск и кредиты. Если и займут у банка, то только на что-то серьёзное, при этом будут погашать его досрочно.

В отличие от зрелых вкладчиков молодые предпочитают вместо вклада открывать [дебетовые карты](http://www.sravni.ru/debetovye-karty/) с доходом на остаток, чтобы и зарабатывать, и иметь постоянный доступ к деньгам. Выбор банка осуществляется на основе выгодных условий обслуживания и программ лояльности. Большинство операций совершают через интернет-банк или мобильное приложение банка.

*Ошибка:* нет ошибок, этот сегмент очень безопасный.

*Совет:* держаться выбранного курса. После создания семьи у таких людей могут резко вырасти потребности, а если жизнь им покажется скучной – то они легко могут превратиться в бесшабашных прожигателей жизни.

6. Перспективные амбициозные карьеристы

Это яппи. Они очень привязаны к материальным ценностям, используют деньги, чтобы подтвердить свой статус. Они умны, имеют хорошее образование. Не допускают и мысли, что на работу можно прийти в рваных джинсах – только в стильном костюме. Их доходы большие, но траты ещё больше. Поэтому они очень активно пользуются кредитными картами и cash-кредитами. А денег на то чтобы открыть вклад им уже не хватает.

*Ошибка:* они допускают ту же ошибку, что и семьи с растущими потребностями – не создают финансовую подушку безопасности. Только если семья тратит деньги на семейные вещи и, покупая машину, выберет большой хэтчбек, то яппи купит статусный Porsche. Оба возьмут на это автокредит, и оба уйдут в просрочку, если потеряют работу.

*Совет:* главное для них – это начать копить, а для этого надо немного урезать свои расходы.

7. Осознанные заёмщики

Второе название этой группы – типичный семьянин. Это выросшие семьи с растущими потребностями, друзья и соседи зрелых вкладчиков. Они уже имеют определенные накопления. У них уже всё есть, но они могут оформить кредит, чтобы купить [квартиру](http://www.sravni.ru/ipoteka/) или машину своему ребёнку. Кстати, их дети – это, скорее всего, яппи или прожигатели жизни.

*Ошибка:* могут взять на себя обязательства детей.

*Совет:* учите своих детей обращаться с деньгами.

8. Успешные, со свободными деньгами

Они – хозяева своей жизни, они – выросшие яппи и молодые вкладчики. Это самый образованный и обеспеченный сегмент. Они состоят в браке, часто отдыхают за границей, имеют загородный дом или большую квартиру. У них высокие доходы, но они умеют контролировать свои расходы, большую часть денег сохраняют. Активно пользуются вкладами и премиальными картами.

*Ошибка:* нет ошибок.

*Совет:* лучше послушать их советы.

Важно понимать, что тип личности – это не клеймо и не приговор. Если вам не нравится ваш тип, то вы можете его изменить. Для этого нужно работать над собой – речь идёт о повышении финансовой грамотности.

**Источник:**<https://www.sravni.ru/novost/2016/10/12/zhenshhiny-v-shapkakh-i-jappi-kak-tip-lichnosti-vlijaet-na-finansovoe-povedenie/>

**Фабула:** Зачем дочь скрывала истинные размеры зарплаты? (кейс с форума)

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и ведения семейного бюджета.

**Описание:**Никак не могу понять свою дочь. Никогда особо не интересовались размерами ее зарплаты, и уж тем более не ждали, что она положит ее в общий бюджет. Молодая девчонка, живет с родителями, пусть тратит на себя. Что нам с ее и без того небольшой з-п?

А потом как то случайно из разговора с ее начальницей выяснилось (нач-во знакомое, созвонились), что размер з-п раза в два превышает то, что мы думали, а потому и давали ей периодически деньги. Позже зашли в магазин одежды, она мне – «Мааааам, на цены не смотри!!!». И как маленькая спиной ценники прикрывает. Значит каждый раз, когда она хвасталась обновкой, занижала цену.

Вроде смешно, но не понятно – зачем? Пыталась спрашивать, но, во-первых, не докажешь (про мой разговор с начальницей она говорила: «ой, да ладно, она просто преувеличивает»). А, во-вторых, сразу встанет в позу обиженной и выйдет не разговор, а ссора. Короче, ее зарплата – ее вещи, пусть сама разбирается. Просто интересно, почему не говорила правду.

**Источник:**<http://forum.moya-semya.ru/index.php?app=forums&module=forums&controller=topic&id=80860>

**Фабула:** Мужчины скрывал от своей семьи снижение собственных доходов

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и ведению семейного бюджета;
* Экскурсия, посвящённая стратегии накопления в рамках выставки «Семья считает»;
* На«Гражданских выходных финансовой грамотности» кейс использовался на открытиях фестиваля.

**Описание:** Мужчина-предприниматель не понимал, куда деваются деньги. По его утверждению его доход составлял 100 рублей в месяц. Однако во время консультации выяснилось, что фактически (с учётом уплаты кредитов, налогов и других обязательных платежей) его доходы упали до 30 тыс. рублей в месяц. Об этом снижении он не сообщил семье и считает для себя неприемлемым говорить об этом в принципе. При этом семья сохраняет потребительские привычки с расчётом на более высокий уровень дохода.

**Источник:** Консультации в рамках фестиваля «Семья считает» в Оханске

**Фабула:** «Средний класс обычно покупает товары-пассивы и становится еще беднее»

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и ведения семейного бюджета.
* Экскурсия, посвящённая стратегии приумножения в рамках выставки «Семья считает»;
* На фестивале «Гражданские выходные финансовой грамотности» кейс использовался на мероприятии«Семья и финансы: как принимать решения о деньгах».

**Описание:** Что такое «эффект потраченных средств» и «подсознательная бухгалтерия»? Отчего мы часто покупаем то, что нам совсем не нужно? Какие простые правила нужно соблюдать, чтобы не оказаться в финансовой воронке и с пустыми карманами? На эти и другие важные вопросы в интервью[Anews](http://www.anews.com/ru/) ответила экономист Анна Солодухина.

*Анна Солодухина* – кандидат экономических наук, доцент экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова, руководитель Центра когнитивной экономики экономфака МГУ.

**– Что такое рациональное финансовое поведение? И как понять, рационально ли ты ведешь себя, когда речь заходит о деньгах?**

– Рациональное финансовое поведение – это, прежде всего, понимание своих возможностей. Контроль своих расходов в соответствии с доходами и потребностями членов семьи, управление расходами, равномерное распределение их во времени.

Домохозяйство на самом деле мало чем отличается от фирмы: у него тоже должна быть бухгалтерия, финансовое планирование с учетом будущих крупных трат. У нас нет этой культуры. Подсчет денег, планирование некоторыми воспринимается как «крохоборничество», «неумение жить полно»…

Тем не менее, статистика показывает, что чаще всего люди попадают в «финансовую воронку», в ситуацию закредитованности просто потому, что не соизмеряют свои возможности. Они не думают, что может что-то плохое произойти в будущем. У многих даже финансовой подушки безопасности на такие непредвиденные обстоятельства нет. Я уж не говорю про страховые продукты на эти случаи.

Хотя жизнь нам показывает (не берем темные 90-е), что в любой момент все может измениться. И подушка безопасности в размере 2-3 зарплат на каждого члена семьи обязана быть.

**– Насколько вообще рациональное финансовое поведение характерно для нашей страны?**

– Если посмотреть результаты опросов и исследований по финансовой грамотности, то выводы неутешительны – россияне занимают 25 место из 30 стран, вошедших в исследование ОЭСР (Организация европейского экономического сотрудничества) в 2016 году, и находятся в окружении таких стран, как Бразилия, Польша, Хорватия. При этом вопросы очень простые: на понимание расчетов с процентной ставкой, оценки рисков... Уровень понимания базовых финансовых вещей у наших граждан действительно очень низкий. Многие не знают, что

«Богатые люди покупают товары-активы, которые зарабатывают для них деньги»

**– Если бы наши читатели попросили вас дать им совет, как не остаться с пустыми карманами, каким бы он был?**

– Если не вдаваться в нюансы и не пускаться в еще одну лекцию, советы были бы такими:

1. Не забывайте, что думать о деньгах – это тоже ваша работа.

2. Не идите на поводу своих эмоций – часто они заводят в ситуацию непосильных долгов или в сети мошенников.

Прочитайте, через какие схемы мошенники пытаются получить доступ к вашим деньгам, запомните простые правила безопасности. Базовая осведомленность уже защищает вас от большинства схем.

3. Планируйте доходы и расходы, почитайте полезные статьи в интернете или книги на эту тему. Задумайтесь о своей ситуации, проанализируйте свой бюджет: на что уходят деньги, что можно изменить?

Я очень рекомендую книги Роберта Кийосаки, а точнее его концепцию о полезных и вредных расходах. Ее очень упрощенно можно сформулировать следующим образом: расходы на покупку товаров-пассивов, которые «выкачивают» из тебя деньги (на заправку, ремонт) и делают тебя беднее. А расходы на покупку товаров-активов, которые генерят для тебя доход (инвестиционные товары) и делают тебя богаче.

Средний класс обычно покупает товары-пассивы для своего пользования (холодильник, телевизор, машину, квартиру, дачу) и становится еще беднее. А богатые люди покупают товары-активы, которые зарабатывают для них деньги, и именно эти деньги они тратят на покупку товаров-пассивов, в результате становятся еще богаче.

Нужно поменять философию ваших финансов, модель потребления, и жизнь изменится.

**Источник:** <http://www.anews.com/p/70277861/>

**ФОНДОВЫЙ РЫНОК (2 кейса)**

**Фабула:** итоги шестимесячной «игры» на фондовом рынке

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и инвестирования.

За шесть месяцев 100 тыс. рублей мы превратили в 108,7 тыс. рублей. Но на руки редактор раздела «Банки» Наталья Варламова получила только 105,5 тыс. рублей, остальное — съели налоги и комиссии.

Новых ощущений я хватила по полной. Узнала, что значит быть акционером, потеряла доверие к золоту (нет украшениям из предательского металла!), сожгла кучу нервных клеток, глядя на стремительно меняющийся курс валют, и на собственном опыте убедилась, что фраза «кто не рискует, тот не пьет шампанское» работает на все 100%.

Свой куш я, конечно, сорвала. Правда, гораздо более скромный, чем хотела. За шесть месяцев 100 тыс. рублей приросли на 8 761,70 рублей. Утешает, что в процентном выражении это совсем неплохо: 17,5% годовых за 6 месяцев. Ни один банковский вклад столько все равно не принесет.

Однако на руки я получила 105,5 тыс. рублей. Остальное съели налог на доходы физических лиц и комиссии. Кстати, с 2014 года российское правительство приняло ряд законов, которые будут освобождать от налогов долгосрочных инвесторов в российские акции и облигации. Теоретически, если бы я инвестировала «в долгую», то могла бы серьезно сократить расходы и увеличить итоговый показатель доходности. Комиссии также могли быть менее заметными, если бы сумма инвестиций составляла не 100 тыс., а, например, 300 тыс. рублей.

Вспомним, как это было.

[Цели в августе 2013 я ставила перед собой амбициозные](http://properm.ru/bank/news/64757/): на кону мечта — поездка в Париж. Неудивительно, что впервые встретившись с личным финансовым советником в ИК «ВИТУС», я решила всерьез рисковать, чтобы приблизиться к осуществлению мечты. Мне тогда казалось, что чужими деньгами рисковать проще: эксперимент финансировал работодатель. Однако первая же сделка показала, что это не так.

С финансовым советником мы выбрали следующую стратегию: «Отталкиваемся от надежных инвестиционных идей и не касаемся спекулятивных тем. С одной стороны, доходность зашкаливать не будет. С другой, не понесем серьезных потерь». Поэтому в первые несколько месяцев мы сосредоточились на покупке акций и их быстрой продаже. Приятно было почувствовать себя акционером Сбербанка и ВТБ, Роснефти и Сургутнефтегаза и других крупных российских компаний.

[В октябре мы решились на риск](http://properm.ru/bank/news/69455/) и обратили внимание на фьючерсный контракт на золото. Не скрою, тревога была, но все риски ждали впереди. Покупая фьючерсный контракт, мы исходили из того, что инвесторы на падающем рынке будут искать убежище в золоте и драгоценный металл превратится в защитный актив. Но золото не оправдало наших надежд, и [в декабре](http://properm.ru/bank/news/71986/) из-за него мы впервые за все время проекта провалились в минус, из которого не выползали до конца 2013 года.

2014 год мы встречали с новой стратегией — решили активно спекулировать, иначе на российском рынке за столь короткий период не заработать. В январе проект получил новое название — [«Записки спекулянта»](http://properm.ru/bank/news/74757/).

Дмитрий рассказал, что утром 3 марта, в так называемый «черный» понедельник, у нас были куплены фьючерсы на доллар и евро — в рамках позиции была сделана ставка на укрепление российского рубля. Национальная валюта в то время показывала противоположную динамику.

*— Мы потеряли в моменте около 10 тыс. рублей, зафиксированных от максимальных цен на рынке 3 марта. Однако усилиями Центробанка, который увеличивал валютные интервенции, уже во вторник мы смогли вернуть обратно 5,5 тыс. рублей на нашу позицию.*

Зато другие сделки, проведенные в феврале, принесли нам прибыль. (см. таблицу операций в источнике).

Подвожу резюме. Конечно, за полгода я не превратилась в Ротшильда, тем более, что «первоначальный капитал» составлял всего 100 тыс. рублей. Но ничто не заменит опыта, который я получила за эти полгода.

*— Мы постарались использовать весь спектр инструментов, который доступен частному инвестору в России. Покупали акции и облигации, участвовали в добровольном выкупе акций, освоили рискованные фьючерсы и опционы, — перечисляет Седов. — При этом мы подстраховались, поделив наш портфель на рисковую и безрисковую части, в пропорции 30 на 70. Если безрисковый портфель всегда был стабилен, то с рисковой составляющей мы активно работали.*

Из таблицы видно, что в рамках проекта мы совершали ошибки.

*— На рынке невозможно всегда быть правым, — говорит Дмитрий. — Не оправдались наши идеи, связанные с покупкой золота и акций «в длину», с понижением стоимости нефти. Покупка золота была, пожалуй, главным промахом. Не все прогнозы оправдываются. Ключевой вопрос: будет это последней ошибкой или после нее последует новый верный ход.*

На собственном опыте мы убедились, что шесть месяцев для фондового рынка — не показатель. К тому же наш проект подошел к концу в самый интересный момент.

*— Самое интересное начинается сейчас. Рынок падает, а значит, у инвесторов появляется масса дополнительных возможностей получить хорошую доходность как в текущем моменте, так и в будущем, —* резюмирует Дмитрий Седов.

**Источник:**<http://properm.ru/bank/news/77370/>

**Фабула:**Реальный эксперимент: «Коплю рубли, покупая с зарплаты 100 долларов. Я в плюсе?»

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые формированию навыков грамотного финансового поведения и инвестирования.

**Описание:**Читательница Properm.ru поделилась с нами своим способом сбережения, который избавляет ее от соблазна потратить накопленное. Она рассказала, как в сентябре 2015 года ради сбережений затеяла эксперимент по покупке валюты.Риски и выгоды такого способа оценивают финансисты.

Екатерина:

*— Начиная с сентября я с каждой зарплаты шла покупать 100 долларов. Покупаю в одном и том же отделении Сбербанка, потому что рядом с домом. В декабре даже дважды совершила покупку по прозаичной причине — на работе дали новогоднюю премию. Перевод рублей в валюту избавляет меня от лишних соблазнов потратить накопленную сумму, потому что в любом случае придется идти в банк, менять доллары обратно на рубли, да еще и терять на курсовой разнице. К тому же дефолт 1998 года и кризис 2008 году убедил меня в том, что в каком-никаком плюсе остаются те, у кого были сбережения в валюте.*

*«В итоге за четыре полных месяца у меня накопилось шесть квитанций, в которых видно по какому курсу и когда я покупала доллары. Для меня это эксперимент. Мне бы хотелось оценить эффективность долларовых вложений и понять, что делать дальше — продать доллары или продолжать их приобретать»*, — говорит Екатерина. Кроме того, она хочет понять, что лучше — покупать доллары и хранить их под подушкой или открыть вклад и ежемесячно пополнять их на эквивалентную сумму в рублях?

Самостоятельно и с помощью экспертов мы произвели расчеты.

Во сколько превратились бы 600 долларов, если бы она сейчас пошла их продавать? В качестве примера мы взяли два курса покупки американской валюты — один в родном для Екатерины Сбербанке, а другой вФора-Банк, на момент написания материала в нем был один из самых выгодных кросс-курсов.

Таким образом, Екатерина могла бы на продаже долларов сейчас заработать максимально 2355 рублей. Путем нехитрых подсчетов выясняем, что доходность Екатерины, продай она сейчас доллары, за полных четыре месяца составила бы 5,3%. В годовом выражении 15,9%. Банковских вкладов с такой доходностью, конечно, не найти. По данным Центробанка, базовая доходность по вкладам в октябре 2015 года, когда Екатерина могла бы положить рубли на хранение в банк вместо того, чтобы покупать на них доллары составляла порядка 12% годовых. Сейчас ставка еще ниже — 11,7%.

*«На таком мощном росте курса доллара любой рублевый вклад был менее выгодным даже при возрастающих вложениях и капитализации»,* — поясняет основатель сервиса для учета личных финансов «Домашняя Бухгалтерия» Павел Козловский.

Впрочем, обольщаться не нужно, говорит начальник управления продаж казначейских продуктов Абсолют Банка Владимир Борисов.

Владимир Борисов:

*— За последние полгода на нефтяном рынке произошли значительные изменения, они и позволили иностранной валюте продемонстрировать такой рост. Нынешняя конъюнктура указывает на то, что рубль может потерять еще 5–7% своей стоимости, но потом российская валюта начнет укрепляться. Следовательно, когда курс доллара упадет ниже отметки 74 рубля, клиент может и вовсе потерять накопленный доход. Поэтому остается выбор: зафиксировать текущий доход либо рисковать дальше.*

При этом даже с долларом за 74 рубля с учетом разницы между официальным курсом ЦБ и обменным курсом банка Екатерина окажется в минусе.

Исходя из озвученных экспертами Properm.ru рекомендаций, делаем выводы:

* если не хочется уйти в минус, то переводить доллары обратно в рубли нужно только при курсе покупки американской валюте 74 рубля и выше;
* учитывая традиционный совет, копить в той валюте, в которой планируется тратить накопленное, нужно держать доллары. Например, на случай поездки за границу.

**Источник:** <https://properm.ru/bank/news/117982/>

**ДЕТИ СИРОТЫ (6 кейсов)**

**Фабула:** Дети – сироты не должны платить долги по ЖКХ за квартиры, в которых они не жили

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности уязвимых групп населения (детей-сирот).

**Описание:** Есть в нашем обществе такая странная проблема. Ребенок-сирота воспитывается в детском доме или в приемной семье до совершеннолетнего возраста. Тем временем в квартире, на которую ребенок имеет полное право, проживают его родители, лишенные прав, и другие родственники. По закону, вносить долю оплаты за отверженного сына или дочь должны опекуны. Но чаще всего они этого не делают.  
  
А заканчивается тем, что после окончания школы ребенок обременен огромным долгом коммунальных платежей. Управляющие компании обычно не в курсе дела, кто и сколько должен за квартиру на данный момент. А если к тому времени родственников ребенка уже нет в живых, многолетний семейный долг полностью ложится на его плечи. А долги за ЖКХ, как известно, грозят тем, что жильца-собственника жилья могут и выселить из квартиры.  
  
Пути решения таких затруднительных ситуаций существуют. К примеру, в Татарстане коммунальные долги детей, воспитывающихся у опекунов и в детских домах, оплачивают муниципалитеты. Такую повинность на них возложили за отсутствие должной работы с неплательщиками.  
  
В идеальном варианте нужно четко разделить ежемесячные платежи между ребенком и всеми жильцами, занимающими квартиру в его отсутствии, и строго учитывать эти доли.

**Источник:**<https://informatio.ru/~45Kry>

**Фабула:** Кредит погибшей мамы обязали выплатить 10-летнюю сироту

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности уязвимых групп населения (детей-сирот).

**Описание:** От 10-летней девочки-сироты потребовали погасить 200 тыс. рублей долга по кредиту, который брала её мама. Мама ребёнка скоропостижно скончалась, и городской суд Мегиона признал малышку ответственной по долгам родительницы. Как рассказали «URA.Ru» в суде, истцом в этом деле выступил Ханты-Мансийский банк.

Как стало известно корреспонденту «URA.Ru», трагическая история началась в 2008 году. Мама Ксении, одна воспитывавшая дочь (отец ребёнка скончался), взяла вХанты-Мансийском банке потребительский кредит в размере 400 тыс. рублей и оформила кредитную карту, в рамках которой могла использовать 60 тыс. рублей. Спустя какое-то время, до того как кредит был полностью выплачен банку, заёмщица попала в автокатастрофу и погибла. Дочь осталась сиротой, её опекуншей является родная тётя. От матери дочери осталась двухкомнатная квартира.

В сообщении службы судебных приставов сообщается, что судебное решение в пользу банка было вынесено в соответствии со статьей 1175 Гражданского кодекса РФ. Согласно этому положению наследники несут ответственность по долгам наследодателей. При этом закон не учитывает возраст наследника. Поэтому суд вынес решение взыскать денежные средства с несовершеннолетней дочери жительницы Мегиона. История благоприятно закончилась для малышки – пристав-исполнитель, обязанный проверить имущество должницы, официально заявил о том, что ни доходов, ни имущества у ребенка нет. Поэтому в итоге исполнительное производство было окончено с формулировкой «за невозможностью взыскания».

Руководитель пресс-службы Ханты-Мансийского банка Роман Кичанов заявил, что никто не собирался взыскивать деньги с ребёнка. Но чтобы списать долг, необходимо было пройти  формальную юридическую процедуру – а именно суд и службу судебных приставов. Возвращаться к вопросу выплаты долга по достижении ребенком совершеннолетнего возраста банк не собирается – долг будет списан.

Все опрошенные «URA.Ru» эксперты – представители банковского сообщества, юристы – ужаснулись всей этой истории, но определить, кто в этом деле главный злодей, не смогли. Всё дело в том, что законодательство действительно не позволяет кредитной структуре просто списывать долг по кредиту – такая «щедрость» может аукнуться банку после проверки ЦБ серьёзными проблемами. С точки зрения закона банк действовал правильно. Получается, что в подобной ситуации могут оказаться несовершеннолетние дети любого заёмщика любого банка. При этом Ханты-Мансийский банк решил списать долг несовершеннолетней, но не факт, что так поступят и другие кредитные структуры. Владелец адвокатского бюро «Бельянский и партнёры» Андрей Бельянский говорит, что в подобной ситуации банки не могут не предъявлять требований, для специалистов банка это будет должностным проступком.

Статья Гражданского кодекса позволяет требовать выплаты долга наследодателей с наследников, независимо от их возраста, правда, в пределах стоимости перешедшего им имущества. Имущество в доставшейся малышке квартире (считается, что это движимое имущество) не входит в эту массу. Впрочем, и на саму двухкомнатную квартиру не может быть обращено взыскание на имущество, если эта квартира – единственное пригодное для проживания наследницы жильё.

Источник: <http://ura.ru/articles/1036257684>

**Фабула:** В Прикамье бухгалтер детского дома гасила кредиты деньгами сирот

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности уязвимых групп населения (детей-сирот).

**Описание:**В Перми главный бухгалтер «Санатория детского дома для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей» с апреля 2014 года по август 2015 год систематически похищала денежные средства с лицевого счета учреждения в счет оплаты своих кредитных обязательств. Общая сумма похищенных средств составила 221 тысячу рублей.

По сути, женщина, пользуясь своим доступом к распоряжению финансами детского дома, расплачивалась бюджетными деньгами за свои долги. 29 февраля по данному факту следователями возбуждено уголовное дело по части 3 статьи 160 УК РФ «Присвоение и растрата, совершенные лицом с использованием своего служебного положения». Подозреваемой грозит до шести лет лишения свободы. С занимаемой должности женщина уволена еще в 2015 году.

Отметим, что это не первый в Перми случай, когда бухгалтер использует не только бюджетные деньги, но и деньги детей. В январе 2016 года осуждена бухгалтер одной из школ Перми. Женщина выплачивала из школьного бюджета свой банковский кредит, кроме этого, похищала деньги учеников, собранные на оплату питания. В итоге общая сумма ущерба составила 216 тысяч рублей. Обвинение ей также выдвигалось по статье 160 УК РФ. Районный суд тогда признал экс-бухгалтера виновной и назначил ей наказание в виде штрафа размером 300 тысяч рублей.

**Источник:** <https://regnum.ru/news/accidents/2090776.html>

**Фабула:** Банк требует кредит с несовершеннолетнего сироты-наследника (кейс с форума)

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности уязвимых групп населения (детей-сирот).

**Описание:**Один из крупнейших банков (в «системообразующей десятке») после смерти матери требует возврата 100 тысяч рублей её долга по карте от наследника. Им является сирота, сын в возрасте 8 лет, которого взяла на опеку сестра должницы. С должником начали работать коллекторы, которые постоянно шлют письма, приходят домой. Сын боится любого звонка в дверь. Налицо психологическая травма. Опекунша собирается обратиться с иском в суд о незаконных действиях банка и взыскать компенсацию за моральный ущерб. Каковы шансы?

**Источник:** <http://www.banki.ru/forum/?PAGE_NAME=read&FID=61&TID=300873&MID=4531240#message4531240>

**Фабула:** Нотариальное заверение договора на отчуждение недвижимости несовершеннолетних

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности уязвимых групп населения (детей-сирот).

**Описание:** С 1 июня 2017 года органы опеки и попечительства, для получения разрешения на отчуждение недвижимости несовершеннолетних, требуют предоставить нотариально заверенный предварительный договор. Соответственно, на сегодняшний день, вход родителям в органы опеки стоит от 3 500 до 20 000 рублей. Руководствуются чиновники ГК РФ и Административным регламентом, который утвержден Министерством социального развития Пермского края.

Данную ситуацию можно и нужно изменить! Совет Ассоциации Российской гильдии риэлторов(РГР) решил стать инициатором изменения Административного регламента. Дело в том, что в регламенте прописан перечень документов, которые необходимо предоставить в органы опеки. Среди них указан предварительный договор. Но сделка с недвижимостью может проходить и без подписания такого договора. Соответственно идет прямое нарушение прав Участников сделки. (п.1 ст.1 и п.1 ст 421 ГК РФ). Родителей несовершеннолетних просто вынуждают заключать предварительные договоры.

Что сделано:  
1. От имени Ассоциации «РГР. Пермский край» написано письмо в Министерство социального развития Пермского края с требованием привести этот регламент в соответствие с законодательством.   
2. Написано 5 писем (одно от имени РГР и четыре от родителей несовершеннолетних) с просьбой обратить внимание и разобраться в сложившейся ситуации  
3. Сделано обращение на имя Врио губернатора Пермского края, Решетникова Максима Геннадьевича, с просьбой проконтролировать процесс.

**Источник:** <https://www.facebook.com/groups/rgrperm/permalink/1035326823237101/>

**Фабула:** Органы опеки не разрешают несовершеннолетним отказываться от наследства, при этом они не проверяют, есть ли по нему долги.

**Возможности использования кейса:**

* Мероприятия, посвящённые финансовой безопасности уязвимых групп населения (детей-сирот).

Несовершеннолетнему ребёнку вместе с имуществом матери перешли по наследству и её долги. Теперь ему предстоит вернуть сумму в пределах наследуемого имущества (около 300 тыс. рублей). При этом ребёнок не знал, что вместе с имуществом ему перейдут и долги матери. По мнению юриста Дианы Сорк в этом есть системная проблема. Органы опеки не разрешают несовершеннолетним отказывать от наследства, при этом они не проверяют, есть ли по нему долги. Более того, человек может и вступить в наследство, а кредиторы объявиться уже после этого.

**Источник:** Кейс с консультации во время фестиваля «Семья считает» в Кунгуре