**Методические рекомендации для преподавателей**

**образовательного курса**

| **Тема 1. Планирование личного и семейного бюджета** | 25 |
| --- | --- |
| **Тема 2. Социальные пособия и льготы** | 41 |
| **Тема 3. Кредитование** | 60 |
| **Тема 4. Страхование** | 78 |
| **Тема 5. Современные способы получения финансовых услуг**  **и обеспечение безопасности** | 98 |
| **Тема 6. Личные сбережения. Как избежать финансового**  **мошенничества и «финансовых пирамид»** | 110 |
| **Тема 7. Налоговые вычеты физическим лицам** | 128 |
| **Тема 8. Особенности трудоустройства** | 141 |
| **Тема 9. Защита прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями** | 153 |

| **Тема 1. Планирование личного и семейного бюджета** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| **Технологическая карта занятия** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Кейс-задание |  |

****



В результате анкетирования целевой аудитории (население Краснодарского края с ограниченными физическими возможностями) были выявлены вопросы, изучение которых необходимо проводить аудиторно. К ним относятся:

- понятие личного и семейного бюджета и необходимости его ведения;

- планирование личного и семейного бюджета в части доходов и расходов;

- планирование дорогих покупок;

- инструменты экономного поведения и личных инвестиций;

- использование кредитов в личном бюджете.

**Форма проведения аудиторного занятия –** лекция, кейс-задание, тестирование, дискуссия.

**Цель аудиторного занятия** – сформировать основные понятия и выявить предназначение личного и семейного бюджета и важность его осознанного планирования и оптимизации.

**Задачи аудиторного занятия**:

* научиться составлять рациональный, удобный и понятный личный и семейный бюджеты;
* научиться планировать свои расходы и доходы;
* научиться снижать расходы и повышать доходы;
* научиться использовать инструменты личных инвестиций и кредитования.

**Средства обучения при работе в аудитории:** раздаточный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями, тестовые задания).

По итогам работы в аудитории у слушателей данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* о личном доходе и доходе семьи и источниках их формирования;
* о необходимости планирования и ведения учета доходов и расходов;
* о принятии осознанных решений по бюджету;
* о способах снижения расходов и увеличения доходов.

***– умение и поведение:***

* составлять личный бюджет и/или бюджет семьи/домохозяйства и вести учет доходов и расходов;
* уметь оптимизировать статьи бюджета.

***– личные характеристики и установки:***

* быть мотивированным на улучшение своего материального положения;
* принимать ответственность за финансовые решения, прогнозировать последствия этих решений.

**Для самостоятельного обучения** слушателям рекомендуются следующие вопросы:

- как планировать расходы и доходы;

- как снизить расходы и увеличить доходы;

- как научиться экономному потреблению;

- какие использовать инструменты для личных инвестиций;

- как принимать осознанные решения о покупке;

- как накопить на дорогую покупку;

- что нужно знать, если вы даете в долг;

- использование кредитов в личном бюджете.

**При самостоятельном обучении** слушатели используют учебные материалы, он-лайн-лекции.

**Цель самостоятельного обучения** – сформировать понимание экономного потребления, рационального выбора финансовых инструментов и осознанного принятия решения покупок.

**Задачи самостоятельного изучения**:

* научиться оптимизировать свои расходы и увеличивать доходы;
* научиться осознанно принимать решения о покупках;
* научиться экономно потреблять
* научиться обоснованно выбирать финансовые инструменты для инвестиций.

**По итогам самостоятельного обучения** у слушателей данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* понимание необходимости планирования личного и семейного бюджета;
* знания о возможных путях повышения личного дохода и дохода семьи;
* понимание общих принципов управления личными и семейными расходами;
* знания о принципах экономного потребления;
* о видах финансовых инструментов для личных инвестиций;
* знания об использовании кредитов в бюджете.

***– умение и поведение:***

* давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей;
* уметь использовать различные варианты формирования семейного бюджета;
* принимать финансовые решения на основе оценки (анализа) краткосрочных или долгосрочных потребностей и корректировки потребностей;
* контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета;
* совершать наиболее выгодные покупки в соответствии с реальными финансовыми возможностями;
* рационально выбирать финансовые инструменты для инвестирования;
* четко понимать базовые принципы инвестиций.

***– личные характеристики и установки:***

* уметь соизмерять свои финансовые возможности и потребности;
* принимать ответственность за финансовые решения, прогнозировать последствия этих решений.

По итогам изучения темы у слушателя формируется **компетенция** грамотного принятия решений в области планирования личного и/или семейного бюджета.



**Аудиторное изучение**

**Понятие личного и семейного бюджета. Зачем этому уделять внимание?**

Понятие личного бюджета можно представить в таких вариантах как:

- личный план доходов и расходов на период времени (месяц, квартал, год);

- индивидуальные правила распоряжения финансами и финансовый план человека на будущее;

- план управления собственными финансами для достижения личных целей.

Семейный бюджет можно представить как:

- план доходов и расходов семьи на определенный период времени;

- совокупность денежных средств, которыми располагает семья для своих нужд;

- деньги, которыми владеет семья.

Соответственно существуют различные варианты формирования семейного бюджета.

Необходимость планирования бюджета обусловлена четким пониманием алгоритма формирования доходов и расходов, защиты своих финансов, определения приоритетов не только в расходах, но в целом в жизненной позиции.

Ведение бюджета необходимо для грамотного управления своими финансами.

С помощью бюджета Вы можете:

- навести порядок в финансах;

- увидеть, куда на самом деле уходят деньги;

- структурировать свои доходы и расходы;

- определить статьи расходов, которые можно уменьшить или, вообще, удалить;

- планировать и вовремя осуществлять регулярные расходы;

- планировать, какие у Вас будут доходы;

- понимать сколько у Вас останется для того, чтобы создать накопления и инвестиции, или совершить какие-то крупные покупки.

Алгоритм планирования бюджета:

* Определение статей доходов и расходов;
* Регулярная запись доходов и расходов;
* Эффективная группировка доходов и расходов;
* Постоянный учет доходов и расходов;
* Сопоставление доходов и расходов.

**Как вести семейный бюджет: планирование доходов и расходов.**

В планировании личного бюджета важно учитывать две составляющие: суммирование всех доходов и четкое представление о своих расходах.

Для планирования расходов можно использовать основные известные в мире принципы планирования.

Чтобы научиться планировать, необходимо:

- регулярно фиксировать доходы и расходы, определить их классификации;

- найти для себя приемлемый вариант сортировки расходов;

- понять, как их можно оптимизировать;

- четко понять, какие виды доходов можно оптимизировать.

Для того чтобы личный и семейный бюджет были сбалансированными, отличались стабильностью и меньшей рискованностью необходимо:

- научиться принимать осознанные решения о покупках;

- уметь копить на дорогие приобретения;

- научиться экономному потреблению;

-знать инструменты личных инвестиций и кредитования.

При увеличении доходов четко необходимо обратить внимание на возможность получения доплат и положенных льгот в полном объеме.

Способы увеличения доходов:

- изучить возможности роста заработной платы по основному месту работы;

- найти подработку;

- разобраться с видом получаемой пенсии;

- выяснить полноту получения доплат и социального пакета;

- инвестирование в финансовые инструменты.

**Как принимать осознанные решения о покупке**

Оптимальная последовательность действий при приобретении товаров такова:

- осознание потребности;

- поиск информации о товаре и продавцах, т.е. возможных вариантах приобретений;

- выбор приемлемых вариантов товара и продавцов;

- покупка;

- потребление или реакция на покупку.

**Как накопить на дорогую покупку**

- займитесь планированием личного (семейного бюджета).

- живите на одну и ту же сумму.

- откладывайте до 20% доходов.

- пересмотрите и оптимизируйте расходы.

- не делайте спонтанных покупок.

- осознанно подходите к покупкам по акциям и со скидками.

- тщательно контролируйте расходы по банковским картам.

- изучите возможности использования банковских карт с кэшбэком и покупок через кэшбэк-сервисы.

- оценивайте стоимость покупок в часах своей работы.

**Если вы даете в долг**

Давайте в долг только те деньги, с которыми готовы расстаться.

Если сумма составляет более 1,0 тыс. руб. – составляйте расписку в письменном виде и обязательно пропишите все условия выдачи и возврата денег.

Лучше всего заверить расписку у нотариуса.

Вы можете обратиться в суд, если долг не возвращен на следующий день.

**Учимся экономному потреблению**

Все разные, поэтому способы разумного потребления у всех будут различные. Главное найти свои способы экономного потребления и использовать их в повседневной жизни.

Общие принципы экономного потребления:

- использовать то, что у вас есть;

- ремонт вместо замены на новое;

- сделай сам, а не покупай;

- бери у других и делись с ними;

- обменять, а не выбрасывать;

- купить подержанные вещи;

- покупать новое, но экологичное.

**Какие использовать инструменты для личных инвестиций**

Сбережения — это превышение доходов над расходами, предназначенные для удовлетворения потребностей в будущем.

Инвестируя средства, нужно серьезно и взвешенно принимать решения. Соблюдение разумных правил позволяет свести риски инвестирования к минимуму и получать существенный доход.

Универсального варианта инвестирования не существует. Важно уметь оценивать и применять наиболее эффективный для конкретного человека вариант.

**Использование кредитов в личном бюджете**

Перед тем как взять кредит:

- проанализируйте альтернативные варианты;

- подумайте, каков реальный результат от получения кредита;

- соизмерьте выплаты по кредиту с вашими реальными доходами.

**Самостоятельное изучение слушателями**

**Как снизить расходы и увеличить доходы**

Мероприятия по снижению затрат приносят эффект в том случае, когда начинаются со статей, занимающих наибольший удельный вес в структуре затрат.

Необходимо выбрать 2-3 статьи затрат и сконцентрироваться на них.

Ваша цель - комфортная экономия, бережливость должна быть осознанной и разумной.

Прежде чем покупать что-либо, нужно оценить необходимость покупки, наличие денег и выгодность предложения.

Говорят, что сбережения практически не имеют рисков. Это не всегда так. Банковский депозит застрахован на 1,4 млн. руб. Внимательно относитесь к вложениям в небанковские организации. Знайте, что любую информацию об участнике финансового рынка (банке, страховой компании, финансовой компании и т.д.) можно найти на сайте Банка России.

Инвестиции – это размещение накоплений на длительный период в различных финансовых инструментах с целью получения прибыли.

Инвестиции характеризуются двумя взаимосвязанным параметрами: [риском](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B8%D1%81%D0%BA) и [доходностью.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C)

Высокая доходность сопровождается высоким риском, и наоборот, низкая доходность сопровождается низким риском для инвестора.

Обращайтесь за кредитами только в том случае, если полученные деньги пойдут на действительно важные траты.



**семейного бюджета. Зачем уделять этому внимание?**

| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией граждан с ограниченными физическими возможностями | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигательного аппарата |
| Понятие личного и семейного бюджета. Зачем этому уделять внимание? | Слайды 2-6 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Как вести семейный бюджет: планирование доходов и расходов | Слайды 7-11 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Как принимать осознанные решения о покупке | Слайд 12-13 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Как накопить на дорогую покупку | Слайд 14 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Если Вы даете в долг | Слайд 15 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Как снизить расходы и увеличить доходы | Слайды 16-17 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Как научиться экономному потреблению | Слайд 17 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Какие инструменты использовать для личных инвестиций | Слайд 18 | \* | \* | \* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Согласно результатам анкетирования целевой аудитории (граждан Краснодарского края с ограниченными физическими возможностями), такими вопросами могут являться:

- Понятие личного и семейного бюджета. Зачем этому уделять внимание?

- Как вести семейный бюджет: планирование доходов и расходов.

- Все ли я знаю о положенных государственных выплатах и пособиях?

- Как научиться пользоваться инструментами личных инвестиций?

Для определения ключевых информационных потребностей целевой аудитории по теме «Планирование личного и семейного бюджета» на вводном этапе занятия могут быть **заданы вопросы:**

Ведете ли Вы учет своих доходов и расходов?

Есть ли у Вас «подушка финансовой безопасности»?

Совершаете ли Вы спонтанные покупки? Как часто?

Что является мотивом совершения спонтанной покупки?

Какие денежные средства используете при покупке дорогих вещей: собственные или заемные?

Умеете ли Вы экономить? Если экономите, то на чем?

Умеете ли Вы откладывать/копить/собирать деньги?

Какие финансовые инструменты для увеличения собственных средств знаете/используете?

Какие способы экономного потребления Вам известны?

**Пример занятия по теме «Планирование личного и семейного бюджета» для целевой аудитории «Население Краснодарского края с ограниченными физическими возможностями».**

Согласно предварительному опросу слушатели никогда не вели учет доходов и расходов и не составляли бюджет. Никто из опрошенных не имеет «подушку финансовой безопасности». Слушатели не используют никакие финансовые инструменты для инвестирования.

| **ЭТАП 1**. Введение: 1-2 мин. (Представление о программе) Слайд 1 | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2.** Основная часть. | |
| **ШАГ 1.** Обсуждение понятия личного и семейного бюджета | Слайды 2-4 |
| 1.1 Дается определение что такое личный бюджет.  Разграничиваются отличия семейного и личного бюджета. | Слайд 2 |
| 1.2 Дается определение, что такое семейный бюджет и его вариантов ведения. | Слайды 3-4 |
| **ШАГ 2.** Дается целеполагание планирования бюджета и его основных принципов | Слайды 5-11 |
| 2.1 Зачем планировать бюджет | Слайды 5-6 |
| 2.2 Основные принципы планирования расходов | Слайды 7-8 |
| 2.3 Приобретение навыков планирования расходов | Слайд 9 |
| 2.4 Сортировка расходов по важности | Слайд 10 |
| 2.5 Варианты получения доходов | Слайд 11 |
| **ШАГ 3.** Оптимизация статей расходов и доходов, их планирование | Слайды 12 -18 |
| 3.1 Алгоритм принятия решения о покупке | Слайд 12 |
| 3.2 Основные правила осознанных покупок | Слайд 13 |
| 3.3 Меры и способы накопления на дорогие покупки | Слайд 14 |
| 3.4 Правила, которые необходимо соблюдать при выдаче денег в долг | Слайд 15 |
| 3.5 Способы увеличения доходов | Слайд 16 |
| 3.6 Способы снижения расходов | Слайд 17 |
| 3.7 Инструменты личных инвестиций | Слайд 18 |
| Решение кейса «Планирование личного и семейного бюджета» | Раздаточный материал |
| **Шаг 4.** Заключительная часть: 5-10 минут |  |
| Рефлексия. Вопросы |  |



**Вопросы для входного тестирования**

1. **Домохозяйство — это:**

A. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет

Б. Ваша семья и другие близкие вам люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания

**В. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство**

1. **Для чего нужно вести личный (семейный) бюджет?**

A. Для обеспечения дополнительного заработка

Б. Для сокращения расходов

**В. Для контроля над финансовым положением семьи (или своим), достижения поставленных финансовых целей, уменьшения незапланированных и ненужных расходов, осознанного планирования будущих покупок, формирования внутренней финансовой дисциплины**

1. **Каковы основные обязательные расходы семьи?**

**A. Квартплата**

Б. Покупка бытовой техники и электроники, путешествия, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

В. Путешествия, расходы на праздники и подарки, модную одежду и др.

**4. Чем измеряется размер «подушки безопасности»?**

А. Среднемесячными доходами

**Б. Среднемесячными расходами**

В. Разницей между среднемесячными доходами и среднемесячными расходами

**5. Лучший способ хранения «подушки безопасности»**

**А. В виде банковского депозита**

Б. В виде наличных денег дома

В. В виде акций различных нефтяных компаний

**Вопросы для выходного тестирования**

**1. Чтобы совершать сбережения, необходимо, чтобы:**

**A. Доходы были больше, чем расходы**

Б. Доходы были меньше, чем расходы

В. Доходы были равны расходам

**2. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения:**

А. На те, которые составляют одинаковые доли бюджета

**Б. На те, которые составляют значительную долю бюджета**

В. На те, которые составляют незначительную долю бюджета

**3. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**

**A. Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант**

Б. Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит

В. Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

**4. В случае обращения в суд при взыскании долга, расписка должна содержать:**

A. ФИО должника, сумма денег и срок возврата, цели, на которые должник обязуется потратить заемные средства, дата, подпись

**Б. ФИО, паспортные данные сторон, адрес регистрации, сумма денег, валюта, срок возврата, дата, подпись**

В. ФИО должника, сумма денег, валюта, дата, подпись

**5. В связи с инфляцией и политическими санкциями стоимость товаров, которые вы часто потребляете, выросла в разы, при этом уровень вашего дохода остался прежним. Ваши действия?**

A. Перестать покупать подорожавшие товары

**Б. Перераспределить затраты по статьям с учетом возможности сокращения некоторых из них**

В. Продолжать покупать как раньше, а проблему нехватки денег решать по мере поступления



**Кейс-задание № 1 «Ситуационное планирование семейного бюджета»**

**Проблемная ситуация.**

В семье Ивановых проживают совместно папа, мама, дедушка и двое детей. Папа работает слесарем по ремонту нефтяного оборудования, его зарплата составляет 40 тыс. рублей в месяц. Мама работает воспитателем в детском саду. Ее зарплата составляет 15 тыс. рублей в месяц. Дедушка получает пенсию в размере 20 тыс. рублей в месяц. В семье есть личный автомобиль и дача. Дочь учится в 7 классе и посещает музыкальную школу. Сын учится в 4 классе и занимается в секции по плаванию.

**Проблемное задание**: из предложенных вариантов семейного бюджета выбрать один вариант бюджета семьи Ивановых и обосновать свой выбор.

**Содержание кейса**.

**Семейный бюджет -** это доходы и расходы семьи на определенный период времени (на месяц, год).

**Доходы** – все денежные поступления семьи.

**Расходы** – затраты денежных средств в семье.

Семейный бюджет- это денежный план семьи. Он состоит из доходов и расходов.

Основными источниками денежных доходов семьи являются:

* Заработная плата работающих членов семьи;
* Доходы от предпринимательской деятельности;
* Доходы от собственности (например, сдача в аренду квартиры или дачи);
* Процентные выплаты по денежным вкладам в банке.

Источниками семейного бюджета являются также социальные выплаты государства (безвозмездные денежные средства). К ним относятся пенсии, стипендии студентам, пособия многодетным семьям, пособия по безработице.

Хозяйственная деятельность семьи направлена удовлетворение потребностей членов семьи и повышение благосостояния. Успешное осуществление этой цели во многом зависит от разумного распоряжения денежными и иными средствами семьи. Потребности, как правило, превышают возможности их полного удовлетворения и требуют рационального, разумного подхода к бюджету семьи. Он позволяет проследить поступление доходов и спланировать движение расходов в течение определенного времени.

Составляя бюджет, семья в первую очередь при планировании расходов распределяет денежные средства на обязательные расходы. К ним относят: средства на питание, оплата коммунальных услуг, расходы на транспорт, приобретение одежды, лекарств. Кроме того, семья планирует расходы денежных средств на приобретение предметов длительного пользования: бытовой техники, транспортных средств, поездки в отпуск. Эти расходы являются произвольными, так как выходят за рамки необходимого минимума. Расчеты их стоимости помогут спланировать сроки накопления денежных средств, уменьшить произвольные расходы и обратиться к поиску дополнительных источников доходов.

Когда доходы семьи равняются расходам, бюджет называется сбалансированным. Когда расходы семьи больше доходов, образуется дефицит бюджета. В случае нехватки денег в семье она вынуждена брать их в долг.

Каждая семья тратит часть доходов на оплату необходимых товаров и услуг, а другую часть доходов составляют сбережения. Сбережения необходимы не только на покупку дорогостоящих товаров и услуг. Они нужны на случай возможной потери работы или работоспособности членами семьи. Основными способами сбережений являются вложения в банки и покупка ценных бумаг.

В современном обществе существует неравенство доходов семей. Семья, доход которой на одного члена семьи ниже прожиточного минимума считается малоимущей и имеет право на получение государственной социальной помощи.

**Варианты семейного бюджета.**

**Вариант 1.**

Доходы семьи:

Заработная плата папы - 40 000 рублей.

Заработная плата мамы – 15 000 рублей.

Пенсия дедушки – 20 000 рублей.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

Расходы семьи:

Расходы на питание – 20 500 рублей.

Оплата коммунальных услуг – 5 000 рублей.

Питание детей в школе 2000 рублей на двоих.

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3 500 рублей в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5000 рублей.

Приобретение санаторной путевки для дедушки – 20 000 рублей.

Приобретение одежды - 10 000 рублей.

Непредвиденные расходы – 9 000 рублей.

**Вариант 2.**

Доходы семьи:

Заработная плата папы - 40 000 рублей.

Заработная плата мамы – 15 000 рублей.

Пенсия дедушки – 20 000 рублей.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

Расходы на питание – 21 500 рублей.

Оплата коммунальных услуг – 5 000 рублей.

Питание детей в школе 2 000 рублей на двоих.

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3 500 рублей в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5 000 рублей.

Приобретение одежды – 10 000 рублей.

Приобретение лекарств для дедушки – 5 000 рублей.

Приобретение канцелярских товаров и школьных принадлежностей – 3 000 рублей.

Покупка нового холодильника – 20 000 рублей .

**Вариант 3.**

Доходы семьи:

Заработная плата папы - 40 000 рублей.

Заработная плата мамы – 15 000 рублей.

Пенсия дедушки – 20 000 рублей.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

Расходы на питание – 30 000 рублей.

Оплата коммунальных услуг – 5 000 рублей.

Питание детей в школе 1 000 рублей на двоих (чай с булочкой).

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3 500 в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5 000 рублей.

Приобретение одежды – 15 000 рублей.

Приобретение лекарств для дедушки – 5 000 рублей.

Приобретение канцелярских товаров и школьных принадлежностей – 3 000 рублей.

Карманные деньги детям – 1 000 рублей в месяц на двоих.

Совместный досуг семьи (поход в кино, в пиццерию или детское кафе) – 4 000 в месяц.

Накопления на отпуск – 29 500 рублей.

**Организация работы.**

Фокус-группа распределяется на секторы и работает над заданием. Количество секторов зависит от количества обучающихся в аудитории. Сам кейс непосредственно представляется обучающимся на занятии. Обучающиеся анализируют предложенные варианты, из которых выбирают один. По ходу работы консультант-методист консультирует обучающихся, если у них возникают вопросы.

Время на занятии распределяется следующим образом: 5 минут отводится на организационный момент. Консультант-методист объявляет тему занятия, формулирует проблему и объясняет обучающимся алгоритм действий. Целевая аудитория заранее делится на группы (секторы).

10 минут отводится на знакомство с кейсом. Затем обучающиеся работают над выполнением проблемного задания. На это отводится 15 минут. Затем обучающиеся представляют целевой аудитории выбранный вариант семейного бюджета. На обсуждение вариантов бюджета отводится 10 минут. Последние 5 минут отводятся на подведение итогов.

**Критерии оценки работы группы:**

1. Усвоение терминологии и ее правильное использование;
2. Аргументированность. Обучающиеся должны объяснить свой выбор с учетом требований к составлению бюджета;
3. Конкретность. Обучающиеся должны четко назвать достоинства выбранного варианта.
4. Правдивость. Поощряется, если обучающиеся отметили недостатки выбранного варианта бюджета.

**Кейс-задание №2 «Семейный капитал»**

Многие молодые семьи планируют свои доходы и расходы, но не всегда точно представляют:

* Как это лучше делать;
* На каком жизненном этапе рациональнее приобретать квартиру;
* Как это выгоднее делать: накопить на квартиру, взять потребительский кредит или ипотечный;
* Стоит ли семье иметь автомобиль, насколько это выгодно и необходимо в разные периоды жизни;
* Как эффективнее сберегать капитал;
* Стоит ли инвестировать в ценные бумаги и …

много других вопросов возникает у молодых и не всегда молодых семей по поводу того как управлять своим капиталом.

Представим среднестатистическую российскую семью – муж и жена с заработком ниже среднего (20 тыс. руб. на каждого), т.к. в настоящий момент они не имеют высшего образования. Проживает семья на съемной квартире.

Их цель, кроме других, которые могут быть в жизни – обеспеченная счастливая семья.

В настоящее время у многих счастье и достаток ассоциируются:

* с высокими доходами;
* недвижимостью в собственности (квартира, загородный дом и др.);
* дорогими автомобилями;
* путешествиями, в т.ч. за границу;
* возможностью приобретать все необходимое, ни в чем себе не отказывать и др. Для того, чтобы всего этого добиться, нужно учиться (минимум получить высшее образование) и много работать.

С другой стороны, как и многие семьи, рассматриваемая нами условная семья планирует двоих детей. А это сопряжено с потерей части доходов, времени и др.

**Задание:** Спланируйте финансы семьи на ближайшие двадцать лет, исходя из двух основных целей:

1. они должны накопить минимум 1 млн. руб.;
2. они должны приобрести квартиру.

Также нужно учесть их желание иметь двоих детей. Основные ограничения:

1. в настоящее время им по 25 лет;
2. срок планирования 20 лет.

Площадь квартиры, ее местонахождение, цена, как они ее приобретают (кредит или собственные средства), в каком возрасте, марка автомобиля, специальность, по которой они будут получать образование, его стоимость, вид инвестиций и др. являются вариативными. Т.е. в рамках кейса вы сами это выбираете, исходя из основных целей.

Все решения, выносимые на защиту, должны быть обоснованы.

При этом следует понимать, что чем больший капитал они накопят, тем в более выигрышной ситуации будет находиться их семья.

При планировании нужно учитывать все доходы:

1. заработную плату;
2. ренту;
3. проценты на капитал;
4. предпринимательский доход и др. Обязательно нужно учитывать все виды расходов:
5. жизнеобеспечение семьи (питание, одежда, транспортные расходы, плата за аренду квартиры, коммунальные платежи и др.);
6. расходы на образование;
7. расходы по долговым обязательствам;
8. налоги и др.

Для расчетов необходимо брать текущие рыночные цены и доходность, а также все необходимые показатели.

При подготовке вы должны изучить, а в процессе презентации продемонстрировать условия и процедуры оформления кредитов, в т.ч. ипотеки, выбора направлений инвестирования, финансовых инструментов и др. (в зависимости от предложенных решений).

Можно сравнивать различные варианты. Например, приобретение квартиры в Ростове-на-Дону и в другом городе.

| **Тема 2. Социальные пособия и льготы** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Технологическая карта занятия |  |
| Кейс-задания |  |
| Деловая игра |  |

****



**Форма проведения аудиторного занятия –** лекция, кейс-задание, тестирование, дискуссия.

**Цель аудиторного занятия** – сформировать умение использовать финансовые механизмы системы социальной защиты, использовать социальные пособия и льготы.

**Задачи аудиторного** занятия:

* научиться понимать механизмы действия социальной системы защиты населения;
* научиться определять категории населения, социальные пособия и льготы, на примере своей семьи;
* узнать о пособиях и льготах, предусмотренных федеральным и региональным законодательством;
* научиться взаимодействовать с сотрудниками социальных служб в правовом поле.

По итогам изучения данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* о видах социальных пособий, предусмотренных на федеральном и региональном уровнях;
* основные нормативно-правовые акты и процедуры взаимодействия с социальными работниками;
* о проблемах противодействия мошенничеству.

***– умение и поведение:***

* определения категорий населения, которые могут получить социальные пособия и льготы;
* коммуникации с работниками учреждений по социальной поддержке населения;
* определять размер социального обеспечения в своей семье;
* контролировать выплату социального обеспечения членам своей семьи.

***– личные характеристики и установки:***

* стремление повысить социальную защищенность семьи
* готовность к реализации мер по повышению социальной защищенность семьи.

По итогам изучения темы у слушателя формируется **компетенция** планирования и осуществления мероприятий по повышению социальной защищенности семьи, в том числе путем получения льгот и пособий, предусмотренных законодательством.



**Аудиторное изучение**

**Виды пособий, предусмотренные федеральным и региональным законодательством**

Социальная выплата положена гражданам Российской Федерации от государства в определенных случаях и предназначена для материальной поддержки конкретного лица или членов его семьи.

Средства выделяются безвозмездно в следующих случаях:

- для частичного или полного возмещения временно утраченного дохода (пособие по безработице, по случаю временной утраты трудоспособности, по беременности и родам и др.);

- оказания финансовой поддержки при росте расходов (помощь по случаю рождения ребенка, на погребение, семьям с детьми до 16 лет, и др.).

Условия назначения федеральных выплат прописаны в федеральном законодательстве Российской Федерации. Право на получение средств имеют все указанные в федеральных законах категории льготников, независимо от региона проживания.

Федеральные выплаты в России назначаются:

* гражданам, имеющим определенные заслуги перед государством;
* лицам, получившим общегосударственный статус: ветераны и инвалиды труда, реабилитированные граждане, работники тыла, безработные и др.

Федеральные платежи финансируются из средств федерального бюджета. Деньги выделяются по целевому признаку соответствующим министерствам и ведомствам, которые распределяют бюджет на календарный год.

Социальная выплата предназначена в основном для граждан, которые потеряли трудоспособность или кормильца.

В целом можно говорить о трех основных видах соцподдержки от государства:

* для граждан, имеющих основную работу;
* для лиц, имеющих статус официального безработного(пособие по безработице);
* для родителей, имеющих детей (пособие по беременности и родам, помощь при рождении ребенка, помощь одиноким матерям, помощь многодетным семьям).

В Российской Федерации действует система обязательного пенсионного страхования. Это значит, что пенсионное обеспечение гарантировано всем россиянам. Каждому человеку предстоит формировать пенсию в системе обязательного пенсионного страхования, поэтому необходимо знать из чего она состоит и как устроена.

Ключевыми участниками обязательного пенсионного страхования являются плательщики страховых взносов, то есть работодатели, или, как их еще называют, страхователи.

Подтверждением того, что человек стал застрахованным лицом в системе ОПС, является страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования — зеленая пластиковая или ламинированная карточка. На ней указаны персональные данные человека и номер его индивидуального счета в Пенсионном фонде России, СНИЛС.

Страховая пенсия— ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным в системе ОПС лицам заработной платы и иных выплат, утраченных с наступлением нетрудоспособности по старости или инвалидности.

Социальная пенсия назначается по достижении 60 лет женщинам и 65 лет мужчинам, а инвалидам — с даты установления инвалидности.

**Пособия в 2019 году:**

*Декретные:*

* **работающим женщинам** - среднедневной заработок (по итогам 2017-2018 гг.)  за каждый день отпуска по беременности и родам (140, 156 или 190 дней). **Минимальная сумма декретных**: 51 918,9 рублей (в общем случае); 57 852,6 рублей (при родах с осложнениями); 71 944,76 рублей (для многоплодной беременности). **Максимальная сумма декретных** (не индексируется): 301 096,6 (стандартный больничный по беременности и родам); 335 507,64 рублей (при родах с осложнениями); 417 233,86 рублей (для многоплодной беременности);
* **женщинам без работы** (через органы соцзащиты) – 628,47 рублей на месяц;

*Единовременные:*

* **при постановке на учет до 12-й недели беременности**– 628,47 рублей;
* **при рождении ребенка** (на каждого из детей при многоплодной беременности)·для работающих 17 479,73 руб. рублей;
* **при передаче на воспитание** (назначается отцу или матери, при наличии справки от второго родителя о неполучении такой выплаты) – 16 759, 09 рублей;
* **материнский капитал**– 453 026 рублей;

*Ежемесячные:*

* **на ребенка до 1,5 лет** (родителю, который фактически берет отпуск по уходу) –40% величины среднего заработка работающего лица или МРОТ; неработающие граждане вправе получать 3 277,45 рублей по уходу за первым ребенком или 6 554,89 рублей по уходу за вторым и последующими детьми;
* **«путинские выплаты»** на 1-го и 2-го ребенка до 1,5 лет в семьях, где доход на человека менее полутора прожиточных минимумов – в Краснодарском крае – 10057 рублей;
* **на ребенка в возрасте 1,5-3 лет –** 50 рублей (+ региональные коэффициенты);
* **на 3-го ребенка до 3 лет** – в размере детского прожиточного минимума для каждого региона;
* **на ребенка до 18 лет для малообеспеченных семей в Краснодарском крае** – 197 руб., а одиноким малоимущим матерям – 385 рублей;
* **для многодетных малоимущих семей в Краснодарском крае** выплата на третьего или последующих детей, родившихся с 01.01.2013 г., до достижения ими 3-летнего возраста – 10050 рублей.

**Полный перечень документов для получения социальных пособий и льгот (в зависимости от категории выбираются необходимые):**

– паспорт (или иной документ удостоверяющий личность);

– СНИЛС и ИНН;

– заявление на получение льгот, написанное и оформленное должным образом;

– пенсионное удостоверение (если выплаты связаны с оформлением пенсии по старости);

– трудовая книжка (наличие обязательно, если пенсионер работает);

– документы, подтверждающие статус льготника (удостоверение, наградные документы, знаки отличия);

– номер счета в банке для получения соответствующих выплат;

– справка об инвалидности;

– документы, удостоверяющие право пользования жилым помещением (для оформления скидок на оплату ЖКУ);

– справка о составе семьи;

– документы, подтверждающие наличие детей или иждивенцев;

– документы на транспортное средство

– документ, удостоверяющий право владения земельным наделом;

– справка НДФЛ.

Для оформления пособий и льгот необходимо обращаться в компетентные органы по месту жительства.

**Самостоятельное изучение слушателями**

**Виды мошеннических действий с социальными пособиями и льготам**

Мошенничество в сфере социальных пособий подразумевает под собой хищение, завладение деньгами или каким-либо имуществом при получении пособий, компенсаций и иных выплат, предусмотренных законодательством, путём обмана и злоупотребления доверием, а также дачи ложных показаний, предоставления липовых документов, умолчания важных фактов, влияющих на размер выплат или на прекращение выплат.

*Виды мошенничеств с социальными пособиями и льготами:*

– мошенничество с материнским капиталом (обналичивание средств, заключение фиктивного договора купли-продажи с родственниками или знакомыми, оформление материнского капитала посторонними лицами);

– мошенничество в пенсионной сфере (получение двойной пенсии, предоставление подложных документов о достижениях или стаже работы для получения повышенной пенсии, предоставление подложных документов о состоянии здоровья для получения пенсии по инвалидности, получение пенсии за умершего);

– мошенничество с пособиями по безработице.

Ответственность за мошенничество в сфере выплат без квалифицирующих признаков предусматривает следующие виды наказания:

* штраф (до 120 тыс. руб. или в размере годовой зарплаты (доходов) осужденного);
* обязательные работы (до 360 часов);
* исправительные работы (до 1 года);
* ограничение свободы (до 2 лет);
* принудительные работы (до 5 лет);
* арест (до 4 месяцев).

Чтобы гражданина признали безработным, он должен:

* быть трудоспособным гражданином, не имеющим работы и заработка;
* зарегистрироваться в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы;
* искать работу и быть готовым приступить к ней.

Регистрация граждан в качестве безработных осуществляется службой занятости по месту жительства.

Пособие по безработице выплачивается **ежемесячно**, причем начисляется оно гражданам с первого дня признания их безработными. Пособие не может выплачиваться более 12 месяцев в течение 18 календарных месяцев. Имеются в виду 12 месяцев не подряд, а суммарно. Безработные граждане, которым так и не удалось устроиться на работу по истечении первого периода выплаты пособия, имеют право на повторное получение пособия по безработице. Общий период выплаты пособия для них не может превышать 24 календарных месяца в течение 36 календарных месяцев ([п. 4-5 ст. 31 закона о занятости](http://base.garant.ru/10164333/6/#block_3104)).

Безработным гражданам, утратившим право на пособие по безработице в связи с истечением допустимого периода выплаты, может оказываться материальная помощь. Ее также можно получить в период профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации по направлению органов службы занятости. Матпомощь оказывают органы службы занятости. Размер этой выплаты и условия ее предоставления устанавливаются регионами.

Государственная материальная поддержка оказывается семье, официально заключившей договор с органами соцзащиты и доказавшей свой статус малообеспеченной.

**Малоимущими** могут быть признаны как одиноко проживающий гражданин, так и целая семья. Для признания семьи нуждающейся необходимо соответствовать определенным условиям:

* совместное проживание и ведение общего хозяйства. Если родители не зарегистрировали свой брак или зарегистрировали, но не живут совместно, семья не получит статус нуждающейся, но их могут признать нуждающимися по отдельности, как несколько малообеспеченных субъектов;
* все взрослые трудоспособные члены семьи должны работать или состоять на учете по безработице, за исключением женщин, находящихся в отпуске по уходу за ребенком;
* не будет признана малоимущей семья, в которой родители являются трудоспособными, но не работают по причине алкоголизма или наркомании.

Для признания семьи малоимущей и, как следствие, имеющей право на материальную помощь государства, нужно подать справку с перечислением всех членов семьи, документы об их фактических доходах, а также описания родства всех входящих в семью.

Чтобы определить среднедушевой доход, нужно сначала посчитать сумму дохода семьи за последние три месяца. Следует учитывать, что сумма дохода берется до вычета из нее налога. Затем разделить полученную сумму на три, и таким образом мы получим среднемесячный доход семьи. Эту сумму следует разделить на количество членов семьи. Если в итоге получившаяся сумма менее прожиточного минимума в регионе проживания, то семья признается малоимущей.

Материальная поддержка малообеспеченных слоев населения осуществляется на региональном уровне в следующих формах:

– пособие малообеспеченным семьям с детьми до трех лет;

– пособие на детей, не достигших 18 лет;

– выплаты многодетным малообеспеченным семьям;

– субсидии на оплату жилья и услуг ЖКХ.

## 

| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией граждан с ограниченными физическими возможностями | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигательного аппарата |
| Виды пособий, предусмотренные федеральным и региональным законодательством | Слайды 3-8 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Социальные денежные выплаты лицам с ограниченными возможностями здоровья | Слайды 9-13 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Пособия по уходу за лицами с ограниченными возможностями здоровья | Слайд 14 |  |  |  |
| Виды мошеннических действий с социальными пособиями и льготами | Слайды 15-19 | \* | \* | \* |
| Определение уровня мотивации, уровня знаний | Слайды 15-16, 21 | \* | \* | \* |
| Кейс-№1 «Какие виды социальных пособий и льгот предусмотрены законодательством для лиц с ограниченными физическими возможностями?» | Кейс №1 | \* | \* | \* |
| Кейс-задание 2 «Какие положены социальные пособия и льготы?» | Кейс №2 | \*\*\* | \*\* | \* |
| Деловая игра «Обоснование права на социальное пособие или льготу: «хороший/плохой» специалист социальной службы» | Слайды 21-23 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

Для определения ключевых информационных потребностей целевой аудитории по теме «Социальные пособия и льготы» и определения перечня вопросов, которые необходимо обсудить аудиторно на вводном этапе занятия целесообразно ответить на вопросы:

– какие виды доходов есть у вашей семьи?

– какие социальные пособия получают члены вашей семьи?

– какими льготами Вы пользуетесь?

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Согласно результатам анкетирования целевой аудитории (инвалиды и другие маломобильные группы населения), такими вопросами могут являться:

Какие пособия и льготы можно получить?

Правовые основания получения пособий и льгот.

Как отстоять свои права.

Как защитится от мошенничества?

**Пример занятия по теме «Социальные пособия и льготы» для целевой аудитории «Работники курортной сферы».**

Согласно предварительному опросу слушатели и члены их семей могут претендовать на социальные трансферты (пособия) либо на льготы. Взаимоотношения с сотрудниками Центров занятости населения и социальными службами выстраиваются неконструктивно. Повышение уровня правовой грамотности, психологической устойчивости, через осознание своих прав и формирование умений их отстаивать. Повышение социальной защищенности данной категории граждан РФ повысит уровень социально-экономической устойчивости районов их проживания, стимулируя спрос, а, следовательно, может послужить частичным акселератором экономического развития.

| **ЭТАП 1**. Вступительное слово, ответы на вопросы. Лекция-диалог: 10 мин. Слайд 3-14 | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2.** Оценка подготовленности аудитории. Тест: 5 мин. | |
| **ЭТАП 3.** Основная часть | |
| **ШАГ 1.** Обсуждение порядка получения социальных денежных выплат лицам с ограниченными возможностями здоровья | Раздаточный материал |
| 1.1.Пособия выплат лицам с ограниченными возможностями здоровья | Слайды 8 - 13 |
| 1.2.пособия по уходу за лицами с ограниченными возможностями здоровья | Слайд 14 |
| 1.3. Виды мошеннических действий с социальными пособиями и льготами | Слайды 15-19 |
| Решение кейса «Какие виды социальных пособий и льгот предусмотрены законодательством для лиц с ограниченными физическими возможностями?» | Раздаточный материал |
| **ШАГ 2.** «Обоснование права на социальное пособие или льготу: «хороший/плохой» специалист социальной службы». Деловая игра - работа в паре | Слайды 21-23, раздаточный материал |
| **ЭТАП 4.** Заключительная часть. Подведение итогов, обмен мнениями участников. Дискуссия: 10 минут | Раздаточный материал |
| Рефлексия. Вопросы |  |



## Входное тестирование

1. **За счет каких средств выплачивается пособие по беременности и родам уволенным женщинам?**

**А. Фонда социального страхования**

Б. Пенсионного фонда

В. Федерального бюджета

1. **Кто имеет право на пособие при рождении ребенка?**

А. Мать

Б. Отец

**В. Родители или лица их заменяющие**

1. **Каковы финансовые источники выплат государственных пособий:**

**А. Часть государственных пособий выплачивается из средств Фонда социального страхования РФ, часть – из ассигнований бюджетов различных уровней**

Б. Государственные пособия выплачиваются из всех фондов обязательного социального страхования

В. Все пособия выплачиваются из средств Фонда социального страхования РФ

1. **Безработными не могут быть признаны:**

А. Трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка верно

**Б. Осужденные по решению суда к наказанию в виде лишения свободы**

В.Все перечисленное

**5. Пособие по безработице не может выплачиваться более:**

**А. 12 месяцев подряд**

Б. 6 месяцев подряд

В. 3 месяцев подряд

## Выходное тестирование

1. **Какого возраста необходимо достичь женщине для приобретения права на трудовую пенсию по старости на общих основаниях:**

А. 45 лет

Б. 50 лет

**В. 60 лет**

1. **Социальная пенсия – это:**

А. Ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности

Б. Ежемесячная денежная выплата, назначаемая гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него

**В. Гарантированная государством минимальная социальна помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа уплаты страховых взносов, выплачиваема при достижении установленного возраста**

**3. В чем заключается государственная социальная поддержка малоимущих семей и граждан?**

А. В организации различных мероприятий для объединения таких категорий граждан по всей стране

Б. В организации отдыха

**В. В осуществлении денежных выплатах.**

**4. Право каждого на социальное обеспечение по возрасту гарантировано:**

А. Гражданским кодексом Российской Федерации

Б. Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»

**В. Конституцией Российской Федерации**

**5. Субсидии на оплату жилья и услуг ЖКХ** **семьям, в которых расходы по квартплате и оплате коммунальных услуг превышают максимально допустимую долю расходов, предоставляются:**

**А. Собственникам жилья**

**Б. Нанимателям жилья**

**В. Временно проживающим**



**Кейс-задание 1 «Какие виды социальных пособий и льгот предусмотрены законодательством для лиц с ограниченными физическими возможностями?»**

1. Ознакомьтесь с содержанием законодательных актов представленных ниже и выделите в тексте ответы на вопросы для обсуждения:

– В какие органы государственной власти следует обращаться для оформления социальных пособий и льгот для инвалидов?

– Какие документы необходимо предоставить для подтверждения статуса лица с ограниченными физическими возможностями?

– На какие социальные пособия и льготы Вы дополнительно можете рассчитывать?

Основные направления деятельности государств по реализации права инвалидов на труд определены с учетом Конвенции ООН о правах инвалидов, ратифицированной Российской Федерацией в 2012 году. Основное содержание статьи 27 «Труд и занятость» заключается в том, что должно признаваться право инвалидов на труд наравне с другими и на возможность зарабатывать себе на жизнь трудом, который инвалид свободно выбрал или на который свободно согласился на рынке труда, в производственной среде, которая носила бы открытый и инклюзивный характер и была доступна для инвалидов. Это право должно быть реализовано через разработку целевых программ и политики в области занятости, направленных на достижение полной и продуктивной занятости среди инвалидов на открытом рынке труда, которые должны включать следующие меры:

- содействие возвращению на работу инвалидов, которые потеряли работу вследствие различных причин;

- техническая и финансовая помощь для обеспечения разумного приспособления, включая содействие развитию предпринимательства среди инвалидов;

- доступность для инвалидов услуг трудоустройства и профессионального обучения, в том числе предназначенных для расширения индивидуальной трудовой деятельности;

- обеспечение переподготовки и сохранения занятости работников, получивших травму на рабочем месте, приведшую к инвалидности и препятствующую выполнению ими своих прежних задач;

- сбор информации о работе инвалидов в неформальной экономике и о мерах, позволяющих им выйти из этого сектора;

- обеспечение доступа учащихся-инвалидов к общему рынку труда;

- обеспечение различных форм труда, таких как удаленная работа/работа на дому, и с использованием новых коммуникационных технологий;

- выявление наиболее уязвимых групп инвалидов и привлечение их на рынок труда;

- сбор информации о содействии улучшению положения женщин с инвалидностью.

Для приведения российского законодательства в соответствие с положениями Конвенции о правах инвалидов принят **Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам социальной защиты инвалидов в связи с ратификацией Конвенции о правах инвалидов» от 1 декабря 2014 г. № 419-ФЗ** (далее - 419-ФЗ), которым вносятся изменения в 25 законодательных актов, регулирующих правоотношения в приоритетных сферах жизнедеятельности, в том числе социальной защиты и занятости. В документе предусматривается норма, запрещающая дискриминацию по признаку инвалидности, а также устанавливаются условия доступности для инвалидов услуг, несоблюдение которых может квалифицироваться как их дискриминация. Данным законом определена необходимость обмена сведениями между органами службы занятости населения и федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы в целях содействия занятости инвалидов. В частности, такие изменения внесены в Федеральные законы Российской Федерации "О занятости населения в Российской Федерации" и "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации". Статьей 5.1 419-ФЗ регламентируется создание Федерального реестра инвалидов - федеральной государственной информационной системы в целях учета сведений об инвалидах, включая сведения о группе инвалидности, об ограничениях жизнедеятельности, о нарушенных функциях организма и степени утраты профессиональной трудоспособности инвалида, а также о проводимых реабилитационных или абилитационных мероприятиях, производимых инвалиду денежных выплатах и об иных мерах социальной защиты.

**Постановление Правительства РФ от 20 февраля 2006 г. N 95** определяет порядок и условия признания лица инвалидом. Важным является то, что в проведении медико-социальной экспертизы гражданина по приглашению руководителя бюро (главного бюро, Федерального бюро) могут участвовать с правом совещательного голоса представители Федеральной службы по труду и занятости, государственных внебюджетных фондов, а также специалисты соответствующего профиля, как консультанты.

**Приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 17 декабря 2015 г. N 1024н** утверждены Классификации и критерии, используемые при осуществлении медико-социальной экспертизы граждан федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы. В соответствии с ними оцениваются нарушения функций организма освидетельствуемого, степень их выраженности и ограничения жизнедеятельности при освидетельствовании федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы (далее - учреждения МСЭ). Способность к трудовой деятельности, как одна из категорий ограничения жизнедеятельности, определяется как способность осуществлять трудовую деятельность в соответствии с требованиями к содержанию, объему, качеству и условиям выполнения работы.

Гражданину, признанному инвалидом, выдаются:

- справка МСЭ, подтверждающая факт установления инвалидности, с указанием группы инвалидности;

- индивидуальная программа реабилитации или абилитации инвалида (далее- ИПРА).

**Приказом Минтруда России от 13 июня 2017 г. № 486н** утвержден порядок разработки и реализации ИПРА, выдаваемых федеральными государственными учреждениями МСЭ, и их форм. ИПРА - комплекс оптимальных для инвалида реабилитационных мероприятий, включающий в себя отдельные виды, формы, объемы, сроки и порядок реализации медицинских, профессиональных и других реабилитационных мер, направленных на восстановление, компенсацию нарушенных функций организма, формирование, восстановление, компенсацию способностей инвалида к выполнению определенных видов деятельности. В данный приказ с 01.01.2019 вносятся изменения на основании приказа Минтруда России от 30 мая 2018 г. № 322н, согласно которым в ИПРА появятся разделы «Рекомендации о показанных и противопоказанных видах трудовой деятельности с учетом нарушенных функций организма человека, обусловленных заболеваниями, последствиями травм и дефектами», а также «Рекомендуемые условия труда».

**Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2015 г. N 1297** утверждена новая редакция государственной программы Российской Федерации "Доступная среда" на 2011-2020 годы. Целью программы является создание правовых, экономических и институциональных условий, способствующих интеграции инвалидов в общество и повышению уровня их жизни. Одной из задач программы является обеспечение равного доступа инвалидов к реабилитационным и абилитационным услугам, включая обеспечение равного доступа к профессиональному развитию и трудоустройству. Целевым показателем реализации этой задачи программы является доля занятых инвалидов трудоспособного возраста в общей численности инвалидов трудоспособного возраста в Российской Федерации (до 40 процентов к 2020 году). Устранение физических и отношенческих барьеров, решение проблемы формирования доступной среды положительно повлияет, в том числе, и на стимулирование трудовой и социальной активности инвалидов, на образовательный и культурный уровень инвалидов, а также на уровень и качество их жизни.

Повышение уровня профессионального развития и занятости инвалидов ожидается за счет увеличения доли инвалидов, трудоустроенных органами службы занятости, в общем числе инвалидов, обратившихся в органы службы занятости населения (до 60 процентов к 2020 году); увеличения численности занятых инвалидов, трудоустроенных при поддержке общественных организаций инвалидов (до 944 единиц к 2020 году). В качестве основных мероприятий, направленных на повышение занятости инвалидов, запланировано: разработка методических рекомендаций для специалистов органов службы занятости населения по организации работы с инвалидами, в том числе оценке значимости нарушенных функций организма инвалида для выполнения трудовых функций; стандарта услуги по сопровождению инвалида при решении вопросов занятости с учетом нарушенных функций организма; примерного положения об организациях, обеспечивающих социальную занятость инвалидов трудоспособного возраста; методических рекомендаций по выявлению признаков дискриминации инвалидов при решении вопросов занятости. Также планируется выпуск универсального справочника по трудоустройству инвалидов с различными ограничениями возможностей здоровья и его ежегодная актуализация.

В качестве основного направления оказания государственной поддержки общественным организациям инвалидов и иным некоммерческим организациям намечено создание рабочих мест для инвалидов в рамках программ общественных организаций инвалидов; создание эффективной системы профессиональной ориентации и мотивации инвалидов к получению рабочих профессий; социальная реабилитация и содействие трудоустройству инвалидов.

**Распоряжением Правительства Российской Федерации от 10 мая 2017 г. № 893-р** утвержден «План мероприятий по повышению уровня занятости инвалидов на 2017-2020 годы».

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 16 июля 2016 г. № 1507-р утвержден «План мероприятий по реализации в субъектах Российской Федерации программ сопровождения инвалидов молодого возраста при получении ими профессионального образования и содействия в последующем трудоустройстве на 2016-2020 годы», в целях реализации мероприятий которого требуется разработка и реализация региональных программ.

Совместный приказ Минтруда России, Минпросвещения и Минобрнауки России №804 н/299/1154 от 29 декабря 2018 г. «Об утверждении Типовой программы сопровождения инвалидов молодого возраста при получении ими профессионального образования и содействия в последующем трудоустройстве».

Основополагающим нормативным документом, в котором регламентируются основные положения, касающиеся обеспечения занятости инвалидов, является **Федеральный закон «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ**(далее- закон «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации») - статьи 20 – 24. Обеспечение занятости является одной из мер социальной поддержки инвалидов в системе гарантированных государством экономических, правовых мер и мер социальной поддержки, обеспечивающих инвалидам условия для преодоления, замещения (компенсации) ограничений жизнедеятельности и направленных на создание им равных с другими гражданами возможностей участия в жизни общества.

В статье 20 закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» перечисляются следующие специальные мероприятия, осуществляемые в целях предоставления инвалидам гарантий трудовой занятости, способствующие повышению их конкурентоспособности на рынке труда:

* установление в организациях независимо от организационно-правовых форм и форм собственности квоты для приема на работу инвалидов и минимального количества специальных рабочих мест для инвалидов;
* резервирование рабочих мест по профессиям, наиболее подходящим для трудоустройства инвалидов;
* стимулирование создания предприятиями, учреждениями, организациями дополнительных рабочих мест (в том числе специальных) для трудоустройства инвалидов;
* создание инвалидам условий труда в соответствии с индивидуальными программами реабилитации, абилитации инвалидов;
* создание условий для предпринимательской деятельности инвалидов;
* организация обучения инвалидов новым профессиям.

Статья 21 закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» посвящена установлению квоты для приема на работу инвалидов. Механизм, который обязывает работодателей принимать на работу лиц с инвалидностью, – это система квотирования рабочих мест для инвалидов. В соответствии с данной статьей работодателям, численность работников которых превышает 100 человек, законодательством субъекта РФ устанавливается квота для приема на работу лиц с инвалидностью в размере от 2 до 4% среднесписочной численности работников; работодателям, численность работников которых составляет не менее чем 35 человек и не более чем 100 человек, законодательством субъекта РФ может устанавливаться квота для приема на работу лиц с инвалидностью в размере не выше 3% среднесписочной численности работников. При исчислении квоты для приема на работу лиц с инвалидностью в среднесписочную численность работников не включаются работники, условия труда которых отнесены к вредным и (или) опасным условиям труда по результатам аттестации рабочих мест по условиям труда или результатам специальной оценки условий труда (Федеральный закон «О специальной оценке условий труда» от 28 декабря 2013 г. № 426-ФЗ).

Статья 22 закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» регламентирует оснащение (оборудование) специальных рабочих мест для трудоустройства инвалидов.

Статья 23 закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» касается условий труда инвалидов. В частности, инвалидам, занятым в организациях независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, создаются необходимые условия труда в соответствии с ИПРА. Инвалиды должны быть под роспись ознакомлены со своим правом отказаться от сверхурочной работы в выходной или нерабочий праздничный день, а также от работы в ночное время. Не допускается установление в коллективных или индивидуальных трудовых договорах условий труда инвалидов (оплата труда, режим рабочего времени и времени отдыха, продолжительность ежегодного и дополнительного оплачиваемых отпусков и другие), ухудшающих положение инвалидов по сравнению с другими работниками. Для сотрудников, являющихся инвалидами I или II групп, предусматривается сокращенная продолжительность рабочего времени не более 35 часов в неделю (из этого следует вывод, что инвалидам III группы рабочее время не сокращается). Несмотря на то, что инвалидам I и II групп устанавливается сокращенная продолжительность рабочего времени, оплата им производится в полном объеме. Сотрудникам с инвалидностью всех групп положен удлиненный ежегодный оплачиваемый отпуск не менее 30 календарных дней в году.

**Статья 24 закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»** регламентирует права, обязанности и ответственность работодателей в обеспечении занятости инвалидов. Работодатели вправе запрашивать и получать информацию, необходимую при создании специальных рабочих мест для трудоустройства инвалидов. В соответствии с установленной квотой для приема на работу инвалидов работодатели обязаны:

1) создавать или выделять рабочие места для трудоустройства инвалидов и принимать локальные нормативные акты, содержащие сведения о данных рабочих местах;

2) создавать инвалидам условия труда в соответствии с индивидуальной программой реабилитации или абилитации инвалида;

3) предоставлять в установленном порядке информацию, необходимую для организации занятости инвалидов.

Квотирование не распространяется на общественные объединения инвалидов и образованные ими организации, включая хозяйственные товарищества и общества, уставный (складочный) капитал которых состоит из вклада общественного объединения инвалидов.

Трудоустройство инвалидов в счет установленной квоты производится работодателями как по направлению органов службы занятости, так и самостоятельно.

Следует обратить внимание на то, что если квотируемые рабочие места не заняты, отказать в трудоустройстве на работу инвалиду нельзя. Согласно статье 64 Трудового Кодекса РФ запрещается необоснованный отказ в приеме на работу. Он будет обоснованным только в том случае, если выявлено несоответствие деловых качеств граждан требованиям, предъявляемым к работе (опыт, специальные знания, невозможность выполнения работы по состоянию здоровья). Под нарушением прав лиц с инвалидностью в данном случае понимается отказ принять на работу лицо с инвалидностью в счет установленной квоты на работодателя. Это произойдет, если работник с инвалидностью подал жалобу в трудовую инспекцию, а она, составив протокол об административном правонарушении, передала его в суд.

**Федеральным законом РФ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросу квотирования рабочих мест для инвалидов» от 23 февраля 2013 г. № 11-ФЗ**были внесены изменения в статью 5.42 «Нарушение прав инвалидов в области трудоустройства и занятости» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Данный закон ужесточает санкции в отношении работодателей, которые не создают рабочие места для лиц с инвалидностью в пределах установленной квоты и отказывают в приёме на работу людям с ограниченными возможностями. За нарушение трудовых прав должностных лиц ждёт штраф в размере от 5000 до 10000 рублей. Такая же сумма штрафа ожидает и тех, кто необоснованно отказывает регистрировать граждан с инвалидностью в качестве безработных.

**Федеральный закон «О занятости населения в Российской Федерации» от 19 апреля 1991 г. № 1032-1** (далее-закон «О занятости населения в Российской Федерации») определяет особенности трудоустройства и занятости инвалидов.

В статье 3 закона «О занятости населения в Российской Федерации» «Порядок и условия признания граждан безработными» устанавливается, что гражданин, относящийся к категории инвалидов, для решения вопроса о признании его безработным дополнительно предъявляет индивидуальную программу реабилитации инвалида, выданную в установленном порядке и содержащую заключение о рекомендуемом характере и условиях труда.

Статьей 5 закона «О занятости населения в Российской Федерации» «Государственная политика в области содействия занятости населения» инвалиды отнесены к гражданам, испытывающим трудности в поиске работы, и в их отношении осуществляются мероприятия, способствующие их занятости.

Статья 7 закона «О занятости населения в Российской Федерации» в числе полномочий федеральных органов государственной власти в сфере занятости населения определяет разработку и реализацию дополнительных мероприятий в сфере занятости населения, направленных на оказание содействия в трудоустройстве незанятых инвалидов на оборудованные (оснащенные) для них рабочие места. К полномочиям уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти относится установление в целях содействия занятости инвалидов порядка, формы и сроков обмена сведениями между органами службы занятости населения и федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы. К полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации в области содействия занятости населения относятся: осуществление надзора и контроля за приемом на работу инвалидов в пределах установленной квоты с правом проведения проверок, выдачи обязательных для исполнения предписаний и составления протоколов; за регистрацией инвалидов в качестве безработных; за обеспечением государственных гарантий в области содействия занятости населения.

Статья 13 закона «О занятости населения в Российской Федерации» определяет дополнительные гарантии занятости для отдельных категорий населения, в том числе инвалидов, путем разработки и реализации программ содействия занятости, создания дополнительных рабочих мест и специализированных организаций (включая рабочие места и организации для труда инвалидов), установления квоты для приема на работу инвалидов, а также путем организации обучения по специальным программам и другими мерами.

Статья 15 закона «О занятости населения в Российской Федерации» регламентирует организацию работы государственной службы занятости населения, в том числе в целях содействия занятости инвалидов регламентирует осуществление обмена сведениями с федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы в порядке, по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

В связи с принятием **Федеральным закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О занятости населения в Российской Федерации» от 29.12.2017 г. № 476-ФЗ с 01.01.2019 г**. переформатируется работа службы занятости населения применительно к инвалидам.

Теперь инвалиды в службе занятости могут получить государственную услугу по организации сопровождения при содействии занятости (статья 7.1-1 закона «О занятости населения в Российской Федерации» в новой редакции).

Сопровождение при содействии занятости инвалида понимается как оказание индивидуальной помощи незанятому инвалиду при его трудоустройстве, создание условий для осуществления им трудовой деятельности и ускорения его профессиональной адаптации на рабочем месте, а также формирование пути его передвижения до места работы и обратно и по территории работодателя (статья 13.1 закона «О занятости населения в Российской Федерации» в новой редакции).

Решение о содержании и сроках осуществления сопровождения при содействии занятости инвалида принимается органом службы занятости на основании заявления инвалида, содержащихся в ИПРА, об имеющихся у него ограничениях жизнедеятельности, а также о показанных или противопоказанных видах трудовой деятельности. В целях сопровождения инвалидов после трудоустройства работодатели могут закреплять за инвалидами наставников из числа работников и с их согласия. Наставники содействуют ему в освоении трудовых обязанностей и вносят работодателю предложения по вопросам, связанным с созданием инвалиду условий для доступа к рабочему месту и с дополнительным оборудованием (оснащением) его рабочего места (статья 13.1 закона «О занятости населения в Российской Федерации» в новой редакции).

С 01.01.2019 г. если гражданин, признанный по результатам медико-социальной экспертизы инвалидом при получении ИПРА дал согласие на проведение консультаций по содействию его занятости, органы службы занятости проинформируют его о наличии подходящих ему вакансиях и при необходимости предоставит полный спектр государственных услуг, в том числе по организации сопровождения при содействии занятости (статья 24.1 закона «О занятости населения в Российской Федерации» в новой редакции).

**Трудовой Кодекс РФ (далее - ТК РФ)** является наиболее общим нормативно-правовым документом, касающимся трудоустройства инвалидов.

В статьях 91-94 ТК РФ регламентируются нормативы продолжительности рабочего времени, включая его сокращенную продолжительность, неполное рабочее время, продолжительность ежедневной работы (смены) в т.ч. для инвалидов.

В соответствии со статьей 92 ТК РФ для работников, являющихся инвалидами I или II группы, сокращенная продолжительность рабочего времени устанавливается не более 35 часов в неделю. Продолжительность рабочего времени конкретного работника устанавливается трудовым договором на основании отраслевого (межотраслевого) соглашения и коллективного договора с учетом результатов специальной оценки условий труда. На основании отраслевого (межотраслевого) соглашения и коллективного договора, а также письменного согласия работника, оформленного путем заключения отдельного соглашения к трудовому договору, эта продолжительность рабочего времени может быть увеличена, но не более чем до 40 часов в неделю с выплатой работнику отдельно устанавливаемой денежной компенсации в порядке, размерах и на условиях, которые установлены отраслевыми (межотраслевыми) соглашениями, коллективными договорами.

В соответствии со статьей 94 ТК РФ продолжительность ежедневной работы (смены) для инвалида устанавливается в соответствии с его медицинским заключением. Предельная продолжительность рабочего дня определяется его ИПРА.

В соответствии со статьей 96 ТК РФ людей с инвалидностью допускается привлекать к работе в ночное время (с 22 часов до 6 часов) только с их письменного согласия. Если же работа ночью запрещена им по состоянию здоровья в соответствии с медицинским заключением, то даже письменное согласие работника не будет иметь значения. Ночная смена не допускается.

В соответствии со статьей 128 ТК РФ по семейным обстоятельствам и другим уважительным причинам работодатель обязан на основании письменного заявления сотрудника с инвалидностью предоставить ему отпуск без сохранения заработной платы до 60 календарных дней в году.

В статьях 310-312 ТК РФ рассматриваются особенности регулирования труда надомников. «Надомниками считаются лица, заключившие трудовой договор о выполнении работы на дому из материалов и с использованием инструментов и механизмов, выделяемых работодателем либо приобретаемых надомником за свой счет» (статья 310). В соответствии со статьей 311 работы, поручаемые надомникам, не могут быть противопоказаны им по состоянию здоровья и должны выполняться в условиях, соответствующих требованиям охраны труда.

В главе 49.1. ТК РФ рассматриваются особенности регулирования труда дистанционных работников. Дистанционной работой является выполнение определенной трудовым договором трудовой функции вне места нахождения работодателя, его филиала, представительства, иного обособленного структурного подразделения (включая расположенные в другой местности), вне стационарного рабочего места, территории или объекта, прямо или косвенно находящихся под контролем работодателя, при условии использования для выполнения данной трудовой функции и для осуществления взаимодействия между работодателем и работником по вопросам, связанным с ее выполнением, информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет". Дистанционными работниками считаются лица, заключившие трудовой договор о дистанционной работе.

Рекомендации по оснащению (оборудованию) специального рабочего места для трудоустройства инвалида формулируются на основании требований к оснащению (оборудованию) специальных рабочих мест для трудоустройства инвалидов с учетом нарушенных функций и ограничений их жизнедеятельности, утвержденных **приказом Минтруда России от 19 ноября 2013г. № 685н.**В приказе приведены требования к оснащению (оборудованию) специальных рабочих мест для трудоустройства инвалидов по зрению - слабовидящих, по зрению - слепых, по слуху - слабослышащих, по слуху - глухих, с нарушением функции зрения и слуха - слепоглухих, с нарушением функций опорно-двигательного аппарата, передвигающихся на креслах-колясках с учетом выполняемой трудовой функции.

Современная нормативная база довольно четко регламентирует условия труда инвалидов.

**Санитарные правила «Гигиенические требования к условиям труда инвалидов», утвержденные Постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 18 мая № 30**, устанавливают необходимые требования к санитарно-эпидемиологической безопасности и условиям сохранения и поддержания здоровья на рабочем месте инвалидов с учетом степени риска причинения вреда: к условиям труда, производственным процессам, оборудованию, основным рабочим местам, производственной среде, сырью, медицинскому обслуживанию и санитарно-бытовому обеспечению работающих инвалидов в целях охраны их здоровья.

Целью санитарных правил является предотвращение или сведение к минимуму негативных последствий применения труда инвалидов в условиях производства, создание гигиенически безопасных условий труда с учетом анатомо-физиологических особенностей их организма, сохранение и поддержание здоровья указанного контингента работников на основе комплексной санитарно-гигиенической оценки вредных факторов производственной среды и трудового процесса, возможного профессионального риска развития производственно-обусловленных и профессиональных заболеваний.

Правила определяют условия труда, противопоказанные для трудоустройства инвалидов, как условия, характеризующиеся наличием вредных производственных факторов, превышающих гигиенические нормативы и оказывающих неблагоприятное воздействие на организм работающего и/или его потомство, и условия труда, воздействие которых в течение рабочей смены (или ее части) создает угрозу для жизни, высокий риск возникновения тяжелых форм острых профессиональных поражений. Санитарные правила также определяют специальные требования к организации труда инвалидов с поражением отдельных функций и систем организма: вследствие заболевания туберкулезом легких, болезней сердечно-сосудистой системы, нервно-психических заболеваний, включая психические заболевания, заболеваний нервной системы, органов зрения и слуха.

Министерство труда Российской Федерации приказом от 04 августа 2014 г. № 515 утвердило **«Методические рекомендации по перечню рекомендуемых видов трудовой и профессиональной деятельности инвалидов с учетом нарушенных функций и ограничений их жизнедеятельности».**

**ГОСТ Р 53873-2010 «Реабилитация инвалидов.**Услуги по профессиональной реабилитации инвалидов» определяет профессиональную реабилитацию инвалидов как «комплекс услуг, направленных на восстановление трудоспособности инвалида в доступных ему по состоянию здоровья условиях труда, на максимально возможное включение в трудовую деятельность с учетом имеющихся у инвалида нарушений функций организма и ограничений к трудовой деятельности с целью достижения им конкурентоспособности на рынке труда, материальной независимости, самообеспечения и интеграции в общество». Данным стандартом определяется состав и содержание основных видов услуг по профессиональной реабилитации инвалидов, которые учитываются мероприятиями профессиональной реабилитации или абилитации ИПРА.

Таким образом, имеется довольно обширная нормативно-правовая база, касающаяся содействия занятости инвалидов, которая постоянно обновляется и уточняется, в том числе, в соответствии с государственной программой Российской Федерации «Доступная среда».



**Деловая игра: «Обоснование права на социальное пособие или льготу: «хороший/плохой» специалист социальной службы».**

***Алгоритм действий:***

***«Хороший» специалист социальной службы***

1) Заполнить заявление на получение социального пособия или льготы.

Кому

от кого

Заявление о получении социального пособия/льготы

Прошу предоставить мне социальное пособие/льготу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

обоснование со ссылкой на законодательный акт

Прилагаемые копии документов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата подпись

*Пример*

*В администрацию г. Краснодара*

*От кого Петрова Петра Петровича*

*197720*

*Г. Краснодар , ул. Садовая, д.37*

*Паспорт 1104 N 000000*

*УФМС по г. Зеленогорск*

*дата выдачи 19.01.2007*

*дата рождения заявителя*

*18.01.1987*

*адрес фактического места проживания:*

*г. Краснодар, ул. Садовая, д.37*

*номер телефона*

*89891234567*

*СНИЛС 123-456-789 00*

*ИНН 120000000012*

*Заявление о получении социального пособия*

*Прошу признать меня и членов всей моей семьи малоимущими, а также оказать государственную социальную помощь в виде социального пособия.*

*В соответствии с Федеральный закон от 5 апреля 2003 г. N 44-ФЗ  
«О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи».*

*Прилагаемые копии документов*

* *документы, которые подтверждают основание владения и пользования жильем, например свидетельство о праве собственности и договор дарения квартиры, или же ордер и договор социального найма;*
* *документы, которые содержат информацию об осуществленных платежах за жилье и коммунальные услуги (за последний месяц);*
* *справки о доходах за последние 6 месяцев;*
* *справка о составе семьи;*
* *копии паспортов всех членов о семьи, или свидетельств о рождении;*

*Дата подпись*

2) Объединиться в пары, и проиграть роли перед аудиторией (по желанию), либо на месте.

1. Претендент на социальное пособие обосновывает право на социальное пособие или льготу.

2. «Хороший» специалист социальной службы объясняет права и консультирует по вопросам получения социального пособия или льготы.

3) Подведение итогов, обсуждение.

***Алгоритм действий:***

***«Плохой» специалист социальной службы***

1) Заполнить заявление на получение социального пособия или льготы.

2) Объединится в пары, и проигрывают роли перед аудиторией (по желанию), либо на месте.

1. Претендент на социальное пособие обосновывает право на социальное пособие или льготу.

2. «Плохой» специалист социальной службы объясняет права и консультирует по вопросам получения социального пособия или льготы.

Подведение итогов, обсуждение.

| **Тема 3. Кредитование** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| **Технологическая карта занятия** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Кейс-задания |  |

****



**Форма проведения аудиторного занятия –** лекция, кейс-задание, дискуссия.

**Цель занятия** – привить обучающимся знания, умения и сформировать установки осмотрительного поведения в сферах потребительского кредитования и получения сопряженных услуг.

**Задачи занятия**:

* изучить сущность и ключевые условия банковского кредита;
* провести обзор основных факторов планирования кредита, научиться бюджетировать доходы и расходы с целью исчисления долговой нагрузки;
* исследовать ключевые особенности кредита на бытовую технику и других аналогичных потребительских кредитов;
* изучить институт поручительства, научиться оценивать и снижать риски неблагоприятных событий, связанных с поручительством по кредиту;
* научиться внимательно изучать кредитный договор, обращая внимание на существенные для заемщика условия;
* получить понимание сущности и условий применения кредитной карты, освоить плюсы и минусы ее использования;
* изучить особенности займов микрофинансовых организаций и потребительских кредитных кооперативов, научиться использовать плюсы и оценивать риски «быстрых займов».

**Средства обучения** **при работе в аудитории:** раздаточный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями, тестовые задания).

По итогам изучения данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* сущности и ключевых условий банковского кредита, займа микрофинансовой организации, потребительского кредитного кооператива, поручительства по кредитам и займам;
* выгоды и рисков различных способов кредитования (кредит банка, кредитная карта, микрозайм);
* содержания и существенных условий договоров кредита и займа;
* особенностей получения и использования кредитной карты;
* последствий несвоевременного погашения кредита (микрозайма), поручительства;

***– умение и поведение:***

* уметь планировать покупки (расходы) с привлечением кредитных ресурсов, оценивать риск невозврата посредством оценки долговой нагрузки;
* уметь оценивать и сравнивать предложения банков и кредитных организаций по кредитам (кредитным картам, микрозаймам), выделять плюсы и минусы различных кредитных предложений посредством оценки реальной стоимости кредиты и переплаты за товар;
* уметь читать и выделять важную информацию в кредитном договоре;

***– личные характеристики и установки:***

* осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита;
* быть способным реально оценивать свои финансовые возможности;
* осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т. ч. в кризис.

В результате освоения модуля формируется **компетенция** осмотрительного поведения в сфере потребительского кредитования.

**Для самостоятельного обучения** слушателям рекомендуются следующие вопросы:

- что такое потребительский кредит;

- риски банка и заемщика;

- кредит на бытовую технику и прочие товары;

- поручительство: как оценить и снизить риски.

**При самостоятельном обучении** слушатели используют учебные материалы, он-лайн-лекции.



**Аудиторное изучение**

**Как рассчитать приемлемую долговую нагрузку по кредиту**

При планировании кредита – **кредитная нагрузка** – показатель, характеризующий уровень загруженности личного (семейного) бюджета долговыми обязательствами.

Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) рассчитывается кредитором как отношение ежемесячных платежей заемщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту (займу) к среднемесячному доходу за 12 месяцев по следующей формуле:



Такой расчет показателя долговой нагрузки по всем типам кредитов (займов): необеспеченные потребительские кредиты (займы), жилищные (в том числе ипотечные жилищные) кредиты и автокредиты, - рекомендован и для банков, и для микрофинансовых организаций.

**Рекомендованный показатель ПДН – 30-35 %, максимальный уровень ПДН – 50 %.**

В методике ЦБР не учтены расходы заемщика, следовательно, он должен учитывать свои регулярные и разовые платежи таким образом, чтобы не допустить просрочку платежа по кредиту.

Итак, чтобы проконтролировать свои реальные возможности по выполнению кредитного договора, целесообразно воспользоваться следующей методикой:



**Чистый доход** определяется как сумма всех ежемесячных поступлений в семейный бюджет за минусом всех обязательных расходов.

**Читаем кредитный договор: на что обратить внимание**

«Подводные камни» кредитного договора:

**1 – Сумма кредитных средств.** Например, Вы обращаясь в банк за кредитом рассчитываете получить определенную сумму необходимую для оплаты товара в сумме 300 тыс. руб., а получаете 292 000 руб.. так как из суммы кредита 8 тыс. руб. направлено на оплату страховки по кредиту.

* **Просите сразу обозначить для Вас сумму кредита к получению — банк обязан это сделать.**

**2 - Условия начисления процентов.** Проценты должны начислять не со дня подписания договора, а с момента фактической выдачи заемщику средств (получения их в кассе, перевода на счет контрагента, перечисления на текущий счет).

* **Обратите внимание как этот момент отражен в кредитном договоре**

**3 – Комиссии.** Кредитор может взимать комиссии за следующие операции: выдачу денег; SMS-уведомление; ведение счета. Помимо комиссий, банк может подключить клиента к программе страхования или включить в договор пакет дополнительных услуг. В договор могут быть включены **дополнительные услуги:** страховка, SMS-уведомления, выпуск и обслуживание банковской карты, открытие счета и другие. Эти комиссии часто скрываются от заемщика мелким шрифтом или сложными формулировками.

* **Уточните у кредитного менеджера по выбранному Вами кредитному продукту какие комиссии с ним сопряжены - — банк обязан это сделать.**
* **От любых дополнительных услуг можно отказаться. Главное – увидеть в договоре эти условия мелким шрифтом до его подписания.**

**4 –** **Полная стоимость кредита (эффективная процентная ставка).** Первоначально (например, в рекламе кредита) Вам предлагают 12% годовых, а чуть позже оказывается, что реальная процентная ставка, которую придется заплатить за пользование кредитом, составляет 25-30% процентов.

* **Просите сразу обозначить для Вас итоговую процентную ставку - банк обязан сообщить клиенту эффективную ставку с учетом всех комиссий и сборов, и размер всех выплат.**

1. **График погашения кредитных обязательств.** В договоре указывается тип графика погашения кредита: аннуитетными или дифференцированными платежами. Сравните с графиком, который распечатывается в качестве приложения к договору.

* **Уточните, можно ли менять сроки выплат и взимается ли за это комиссия.**

**6.** - **Дата внесения ежемесячного платежа**. Дата внесения ежемесячного платежа указывается в графике погашения кредита. Вносить деньги желательно за 7 дней до этой даты, чтобы деньги дошли вовремя. В противном случае придется оплачивать штрафы.

* **Следите за своевременностью выполнения кредитных обязательств, погашение платежа после установленного банком срока не только формирует дополнительные расходы(штрафы), но портит Вашу кредитную историю.**

**7. - Обязанности заемщика.** Перечень обязанностей и документов в данном пункте кредитного договора должен быть конкретизированным и однозначным, без фраз «и так далее» и «иные».

* **Уточните содержание данного пункта договора с кредитным менеджером и попросите удалить фразы «и так далее» и «иные»**.

**8. - Одностороннее изменение условий кредитного договора**. В одностороннем порядке кредитор вправе повысить ставку, письменно предупредив об этом клиента за 14-30 дней.

* **Необходимо попытаться договориться банком, чтобы в договоре стоял ограниченный список случаев для пересмотра процентной ставки**

1. **– Штрафы.** Кредитор должен перечислить все случаи, за которые предусмотрены штрафные санкции, их размер и порядок погашения.

* **Уточнить у кредитного менеджера в момент знакомства с условиями кредитного договора**

**Плюсы и минусы кредитной карты**

Преимущества кредитных карт:

– быстрая выдача;

– кредит в любое время;

– наличие льготного беспроцентного периода;

– возможность расплачиваться за покупки;

– оперативное управление кредитными обязательствами.

Недостатки кредитных карт:

– более высокая процентная ставка по кредитному договору;

– необходимость платить за обслуживание карты

– превышение льготного периода;

– необходимость мониторинга баланса;

– комиссия за снятие наличных денежных средств;

– вторичные «опасности».

**Микрозаймы: деньги «до зарплаты» или «финансовый капкан»**

**Микрозаймы** - это небольшие кредиты, которые выдаются кредитным агентством на короткий срок.

Микрофинансовые организации при всем своём «удобстве», имеют ряд существенных недостатков: высокая процентная ставка (до 700 % годовых); потеря способности оплачивать долг в результате «форс-мажорных» обстоятельств; продажа долга коллекторам; клиентам МФО, даже полностью погасившим долг, зачастую отказывают банки в кредите.

В связи с огромным потоком жалоб заемщиков МФО, **в федеральное законодательство в 2019 году внесено немало изменений:**

* **размер процентов по микрозайму не может превышать 2,5-кратного размера суммы займа.** Сюда входят также неустойки (штрафы и пени) и плата за отдельно оказываемые услуги;
* с 1 июля 2019 года МФО **не может начислять проценты и штрафы при достижении 2-кратного размера суммы предоставленного займа.** Требования распространяются на договоры потребительского кредита до 1 года, заключённые с физическими лицами. Проценты могут начисляться только на непогашенную долю основного долга;
* во избежание нарушений предусмотрена обязанность микрофинансовых организаций информировать заёмщиков об установленных ограничениях. **Пункт о предельном размере процентов в МФО указывается на первой странице договора.** Причём в одностороннем порядке изменять размер ставки МФО не вправе;
* установлен **предельный размер долговой нагрузки на одно физическое лицо. Для микрофинансовых организаций этот размер составляет 1 млн руб., для микрокредитных – 500 тыс. руб.**

Специализированных льготных программ кредитования для граждан с ограниченными физическими возможностями не существует. Кредиторы (банки, МФО, МКК) относят инвалидов к высоко рискованным заемщикам по следующим причинам:

- слабое здоровье;

- невысокий уровень доходов;

- нестабильность трудовой занятости по состоянию здоровья

На решение по выдаче кредита инвалиду влияют множество факторов. В каждом конкретном случае надо разбираться индивидуально. Получить кредит данной категории заемщиков будет значительно легче при наличии поручительства или обеспечения в виде имущественного залога.

Таблица 3.1. – Последовательность действий при образовании просроченных кредитных обязательств

| Действия | Результаты действия |
| --- | --- |
| 1.Обращение к кредитору с просьбой о реструктуризации долга | При возникновении финансовых затруднений в погашении кредитных обязательств и отсутствии перспектив их преодоления самостоятельно нужно обращаться в банк-кредитор. При чем подать заявление на реструктуризацию долга необходимо как можно раньше, не накапливая значительных сумм просроченных обязательств. В случае положительного решения Вам удастся: избежать судебных разбирательств; решить вопрос со штрафными санкциями; снизить ежемесячную кредитную нагрузку |
| 2.Консультация специалистов банка по видам реструктуризации долга | Узнайте, какие виды реструктуризации банк сможет предложить конкретно в вашем случае. Какие документы нужны для рассмотрения вопроса. Имеются ли еще какие-либо способы решения вашей проблемы на данном этапе. |
| 3. Предоставление необходимой документации | Обычно к числу документов, запрашиваемых банком по ресруктурируемым ссудам относятся: паспорт, кредитный договор, справка 2-НДФЛ. Дополнительно банк запрашивает документы, подтверждающие причину образования задолженности. Например, справка из стационара, справка из фонда занятости о нахождение на учете в качестве безработного и др. |
| 4.Ожидание утверждения реструктуризации | После сдачи полного комплекта документов необходимо подождать решения банка. Решение принимается достаточно быстро - в течение 1-7 рабочих дней, банку невыгоден рост просроченной задолженности |
| 5. Получение нового графика выплат | При положительном решении, необходимо посетить банк, подписать новый договор и другие документы, например, новый график платежей. Ознакомившись с новым графиком платежей, подписываете договор кредитования по новым условиям. Внимательно прочитайте его, уточните все непонятные пункты и формулировки и только потом ставьте свою подпись |

**Самостоятельное изучение слушателями**

**Что такое потребительский кредит**

Основные формы потребительского кредитования:

– **товарная форма** кредитования физических лиц включает кредиты на предметы длительного пользования;

– **расчетная форма** функционирует при оплате с кредитной карты в пределах установленных банком лимитов;

– **возобновляемые ссуды** относятся к так называемым револьверным формам кредитования физических лиц. Такой вид кредитования применяется во время предоставления возобновляемой кредитной линии, при овердрафте.

**Кредит на бытовую технику и прочие товары**

Условия получения целевого потребительского кредита:

– кредит можно получить на небольшой срок и за небольшую сумму;

– выдается в качестве займа на покупку того или иного товара, название которого четко заносится в договор;

– определенные кредиты (как правило не более 10 000 руб.) оформляются только при наличии паспортных данных, более высокая сумма выдается только на дополнительных условиях (возраст заемщика, постоянная регистрация по месту жительства, стаж работы, справка о доходах с места работы, образование и др.).

Потребительский кредит требует регулярного платежа процентов банку. Размер ставки зависит от самого банка, но в среднем он составляет от **14 до 24%** в год.

**При оформлении потребительского кредита обязательно необходимо:**

– собрать информацию об условиях выдачи кредитов в нескольких банках, включая дополнительные платежи;

– четко представить и подсчитать еще до составления договора, сколько нужно выплачивать в месяц за кредит, график платежей и сумму переплаты.

**Поручительство: как оценить и снизить риски**

**Поручительство** – разновидность обеспечения погашения ссуды. Оно оформляется договором поручительства, оговаривающим сумму, срок погашения, условия предоставления кредита.

Ответственность сторон полностью обозначена условиями договора. По одному кредиту основной заемщик может привлечь до трех поручителей, в зависимости от суммы и условий банка.

**Право отказаться от ответственности** возникает, если:

– банк не известил в письменном виде об изменениях первоначальных условий договора;

– кредит передан другому лицу, а поручитель письменно за него не ручался;

– без уведомления долги переданы коллекторам.

**Можно вообще отказаться от договора поручительства в случаях, если кредитором и заемщиком изменены условия договора (например, кредит рефинансирован),** если ссуда переведена на другое лицо, если договор не обязывает оставаться поручителем в случае смерти заемщика.

**В случае отказа или отсутствия возможности со стороны заемщика погасить долг, ответственность полностью ложится на поручителя.** ГК РФ говорит о том, что **поручитель в случае смерти заемщика продолжает нести ответственность по своему договору.** При наличии наследников последним может перейти обязательство по взятому умершим кредиту. Но происходит это лишь только в том случае, если человек получил в наследство имущество, которое было куплено в кредит. Во всех других ситуациях отвечать придется поручителю. Однако договором с банком может быть предусмотрено иное.

Если поручителей было несколько, каждый из них несет полную ответственность за погашение долга. **В случае отказа/неплатежеспособности должника выплатить кредит, эта обязанность распределяется между поручителями по усмотрению банка – она может быть возложена на самого платежеспособного из них, в равных долях или любым другим образом.**

Для снижения рисков потери денег и имущества, выступая в роли поручителя, следует выполнить ряд несложных действий:

– тщательно оценить платежеспособность заемщика;

– в договоре внимательно изучить все, что касается кредита (сумма, срок, стоимость, данные о заемщике);

– попытаться в договоре заменить солидарную ответственность субсидиарной;

– внимательно следить за своевременностью погашения ссуды и процентов за пользование ею;

– все документы по кредиту нужно сохранять, а по окончании взять в банке справку о его полном погашении.



| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией граждан с ограниченными физическими возможностями | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигательного аппарата |
| Как рассчитать приемлемую долговую нагрузку по кредиту? | Слайды 4-6 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Читаем кредитный договор: на что обратить внимание? | Слайды 7-9 | \*\*\* | \*\* | \*\* |
| Плюсы и минусы кредитной карты | Слайды 10-11 | \*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Микрозаймы: деньги «до зарплаты» или «финансовый капкан»? | Слайды 12-14 | \*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Что такое потребительский кредит? | Слайды 2-3 | \* | \* | \* |
| Риски банка и заемщика | \* | \* | \* |
| Кредит на бытовую технику и прочие товары | Слайды 15-16 | \* | \* | \* |
| Поручительство: как оценить и снизить риски | Слайды 17-19 | \* | \* | \* |
| Кейс 1 «Семейный капитал» | Кейс 1 | \* | \* | \* |
| Кейс 2 «Найдите незаконные условия в кредитном договоре» | Кейс 2 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Кейс 3 «Использование льготного периода кредитования» | Кейс 3 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Кейс 4 «Выбор кредита» | Кейс 4 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Кейс 5 «Как не стоит использовать кредитные карты» | Кейс 5 | \*\* | \*\* | \*\* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Согласно результатам анкетирования целевой аудитории (инвалидов и других маломобильных групп населения Краснодарского края), такими вопросами могут являться:

- Что такое потребительский кредит?

- Риски банка и заемщика

- Кредит на бытовую технику и прочие товары

- Поручительство: как оценить и снизить риски

Для определения ключевых информационных потребностей целевой аудитории по теме «Кредитование» на вводном этапе занятия могут быть заданы вопросы:

Являетесь ли Вы заемщиком банка?

Являетесь ли Вы заемщиком микрофинансовой организации?

На какие цели Вы брали кредит?

Сколько кредитов одновременно Вы погашаете на настоящий момент?

Какова сумма Вашего ежемесячного платежа по кредитам (займам)? Какую часть дохода семьи Вы отдаете в погашение кредитов (займов)?

Есть ли у Вас просроченные кредиты?

Насколько подробно Вы читаете кредитный договор при его подписании?

С какими проблемами Вы сталкивались при получении кредита? В период погашения кредита? При досрочном погашении кредита?

Используете ли Вы кредитные карты?

Просчитываете ли Вы, насколько обременительной будет долговая нагрузка, до подписания кредитного договора?

Как Вы выбираете кредитную организацию, в которую нужно обратиться за кредитом?

Как Вы намерены решить проблему погашения кредита, если в будущем Вы утратите сезонный заработок или попадете в трудную жизненную ситуацию?

**Пример занятия по теме «Кредитование» для целевой аудитории «Граждане с ограниченными физическими возможностями».**

| **ЭТАП 1**. Введение: 1-2 мин. (Представление о программе) Слайд 1 | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2.** Основная часть | |
| ШАГ 1. Обоснование проблемы (признаки неосмотрительного финансового поведения жителей Краснодарского края, возможностей взять кредит лицам с ограниченными физическими возможностями) | Слайд №3, |
| **ШАГ 2. Обсуждение приемлемой долговой нагрузки** | Слайды 4-6 |
| 2.1 Ознакомление слушателей с методикой расчета долговой нагрузки №1, с методами учета ежемесячных и несистематических доходов семьи | Слайд №4-5 |
| 2.2 Как учитывать расходы семейного бюджета при определении долговой нагрузки | Слайд №6 |
| 2.3 Обсуждение: почему банковская методика отличается от расчета, который следует сделать осмотрительному заемщику? |  |
| **ШАГ 3. Обсуждение содержания и «подводных камней» кредитного договора** | Слайды 14-15 |
| 3.1 Что должен содержать кредитный договор, в том числе на «микрозайм»? | Слайды №7, 14 |
| 3.2 Обсуждение, на что обратить внимание в кредитном договоре, можно ли его досрочно погасить и можно ли его разорвать в случае незаконных условий | Слайды № 7-9 |
| 3.3 Закрепление знаний по выбору оптимальной программы банковского кредитования (кейс №3), обсуждение ошибок и их возможных последствий | Раздаточный материал |
| **ШАГ 4. Обсуждение рисков договора поручительства** | Слайды 17-19 |
| 4.1. Кто может выступать поручителем по кредитному договору? | Слайд 17 |
| 4.2. Как снизить риски поручителя? | Слайд 18 |
| 4.3. Классификация договоров поручительства | Слайд 19 |
| **ШАГ 5. Обсуждение преимуществ и недостатков кредитования с использованием кредитной карты** | Слайды 10-11 |
| 5.1. Обсуждение ситуаций, когда целесообразно оформление кредитной карты | Слайд 10 |
| 5.2. Плюсы и минусы кредитной карты | Слайд 11 |
| 5.3. Закрепление знаний по порядку использования кредитной карты (кейсы №2 и №4). Обсуждение ошибок и возможных последствий | Раздаточный материал |
| **ШАГ 6. Обсуждение микрозаймов как источника денег до зарплаты** | Слайды 18-20 |
| 4.1 Описание сущности микрозаймов и их отличий от кредитов банка | Слайд № 18 |
| 4.2Обсуждение ключевых условий микрозайма | Слайд № 19 |
| 4.3 Формулирование выводов: куда лучше обращаться за заемными средствами в разных ситуациях | Слайд № 20 |
| **ЭТАП 3.** Заключительная часть: 5-10 минут | |
| Обсуждение понятия «осмотрительное финансовое поведение заемщика» | |
| Рефлексия. Вопросы |  |



**Входное тестирование**

1. **Какой документ должен подписать потенциальный заемщик перед получением кредита?**

**А. Кредитный договор**

Б. График погашения кредита

В. Договор обязательного страхования жизни и здоровья заемщика

1. **Что такое аннуитетные платежи?**

А. Ежемесячная комиссия банка

**Б. Равные ежемесячные платежи по кредиту**

В. Проценты, уплачиваемые банку

1. **Что такое кредитная история?**

А. История выдачи кредитов конкретным учреждением банка

**Б. История кредитования потенциального заемщика, позволяющая оценить риски невозврата кредита**

В. Исторические этапы становления института кредитования

1. **В чем сходства кредита банка и займа микрофинансовой организации?**

**А. И банком, и МФО ссуда предоставляется на условиях возвратности и платности**

**Б. За просрочку платежа по ссуде возможны санкции (штрафы, пени)**

В. Примерно одинаковые ставки процентов.

1. **Есть ли различия между поручителем по кредиту и созаемщиком?**

А. Нет, это синонимы

Б. Поручитель – это физическое лицо, а созаемщик – юридическое.

**В. У поручителя и созаемщика принципиально разные гражданские права и обязанности, связанные с оплатой просроченного кредита основным должником.**

**Выходное тестирование**

1. **Что отличает потребительский кредит от кредитной карты?**

**А. Наличие у кредитной карты льготного периода беспроцентного погашения долга**

Б. Обязательное наличие залога по потребительскому кредиту

В. Потребительский кредит и кредитная карта – это разные названия одной и той же формы кредитования.

1. **Какие обстоятельства позволяют заемщику инициировать расторжение кредитного договора?**

А. Никакие, кредитный договор должен быть выполнен в любом случае.

**Б. Наличие в кредитном договоре ежемесячной комиссии банка за ведение ссудного счета.**

**В. Наличие в кредитном договоре «плавающей» процентной ставки.**

1. **Долговая нагрузка не должна превышать:**

А. 90 % месячного дохода потенциального заемщика;

**Б. 35-50 % месячного дохода потенциального заемщика;**

В. долговая нагрузка не имеет значения, заемщик сам должен определять свои возможности своевременного погашения долга.

1. **При получение кредита на какую сумму страхование жизни и здоровья заемщика является обязательным?**

А. Свыше 500 тыс. руб.

Б. Свыше 1 млн руб.

**В. Страхование жизни не является обязательным при заключении кредитного договора**

1. **Право отказаться от обязанностей поручителя по кредитному договору возникает в случаях:**

**А. Банк не известил в письменном виде об изменениях первоначальных условий договора;**

**Б. Без уведомления долги переданы коллекторам.**

В. Основной заемщик умер.



**Кейс-задание 1 «Семейный капитал»**

*Цель кейс-задания – формирование компетенций «Уметь планировать покупки (расходы) с привлечением кредитных ресурсов, оценивать риск невозврата посредством оценки долговой нагрузки», «Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита, быть способным реально оценивать свои финансовые возможности. Осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т. ч. в кризис».*

**Многие молодые семьи планируют свои доходы и расходы, но не всегда точно представляют:**

* **Как это лучше делать;**
* **На каком жизненном этапе рациональнее приобретать квартиру;**
* **Как это выгоднее делать: накопить на квартиру, взять потребительский кредит или ипотечный;**
* **Стоит ли семье иметь автомобиль, насколько это выгодно и необходимо в разные периоды жизни;**
* **Как эффективнее сберегать капитал;**
* **Стоит ли инвестировать в ценные бумаги и …**

**много других вопросов возникает у молодых и не всегда молодых семей по поводу то о как управлять своим капиталом.**

**Представим среднестатистическую российскую семью – муж и жена с заработком ниже среднего (20 тыс. руб. на каждого), т.к. в настоящий момент они не имеют высшего образования. Проживает семья на съемной квартире.**

**Их цель, кроме других, которые могут быть в жизни – обеспеченная счастливая семья.**

**В настоящее время у многих счастье и достаток ассоциируются:**

* **с высокими доходами;**
* **недвижимостью в собственности (квартира, загородный дом и др.);**
* **дорогими автомобилями;**
* **путешествиями, в т.ч. за границу;**
* **возможностью приобретать все необходимое, ни в чем себе не отказывать и др. Для того, чтобы всего этого добиться, нужно учиться (минимум получить высшее образование) и много работать.**

**С другой стороны, как и многие семьи, рассматриваемая нами условная семья планирует двоих детей. А это сопряжено с потерей части доходов, времени и др.**

Задание: **Спланируйте финансы семьи на ближайшие двадцать лет, исходя из двух основных целей:**

1. **они должны накопить минимум 1 млн. руб.;**
2. **они должны приобрести квартиру.**

**Также нужно учесть их желание иметь двоих детей. Основные ограничения:**

1. **в настоящее время им по 25 лет;**
2. **срок планирования 20 лет.**

**Площадь квартиры, ее местонахождение, цена, как они ее приобретают (кредит или собственные средства), в каком возрасте, марка автомобиля, специальность, по которой они будут получать образование, его стоимость, вид инвестиций и др. являются вариативными. Т.е. в рамках кейса вы сами это выбираете, исходя из основных целей.**

**Все решения, выносимые на защиту, должны быть обоснованы.**

**При этом следует понимать, что чем больший капитал они накопят, тем в более выигрышной ситуации будет находиться их семья.**

**При планировании нужно учитывать все доходы:**

1. **заработную плату;**
2. **ренту;**
3. **проценты на капитал;**
4. **предпринимательский доход и др. Обязательно нужно учитывать все виды расходов:**
5. **жизнеобеспечение семьи (питание, одежда, транспортные расходы, плата за аренду квартиры, коммунальные платежи и др.);**
6. **расходы на образование;**
7. **расходы по долговым обязательствам;**
8. **налоги и др.**

**Для расчетов необходимо брать текущие рыночные цены и доходность, а также все необходимые показатели.**

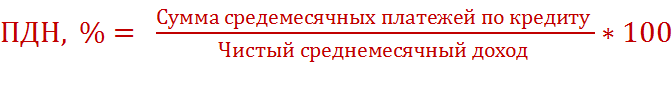
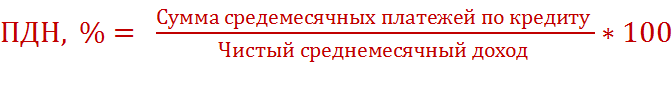
**При подготовке вы должны изучить, а в процессе презентации продемонстрировать условия и процедуры оформления кредитов, в т.ч. ипотеки, выбора направлений инвестирования, финансовых инструментов и др. (в зависимости от предложенных решений).**

Можно сравнивать различные варианты. Например, приобретение квартиры в Ростове-на-Дону и в другом городе.

**Методические указания для преподавателя**

*Банк рассчитывает кредитоспособность заемщиков-физических лиц по методике, рекомендованной Центральным банком РФ.*

*Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН, %) рассчитывается как отношение ежемесячных платежей заемщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту (займу) к среднемесячному доходу за 12 месяцев по следующей формуле:*

**%**

*Рекомендованный уровень показателя –* ***30-35 %,*** *критический уровень –* ***50 %*** *дохода заемщика.*

***! Полезный совет !:***

На сайте <https://kreditnyj-kalkulyator.ru/> можно методом подбора определить сумму кредита на определенных кредитных условиях, предлагаемых банком, исходя из суммы предельной долговой нагрузки.

Например, если нужен кредит на 24 месяца, банк предлагает ставку 18 % годовых, а максимальная сумма ежемесячного платежа 3300 руб., то сумма кредита составит **65 900 руб.**

**Кейс-задание 2 «Найдите незаконные условия в кредитном договоре»**

*Цель кейс-задания – формирование компетенции «Уметь читать и выделять важную информацию в кредитном договоре».*

| № п/п | Условие договора | Условие законно | |
| --- | --- | --- | --- |
| Да | Нет |
| 1 | Кредит предоставляется сроком на 12 месяцев |  |  |
| 2 | Процентная ставка по кредиту 15 % годовых |  |  |
| 3 | Кредит предоставляется только при условии страхования жизни заемщика |  |  |
| 4 | Комиссия за рассмотрение кредитной заявки 1000 руб. |  |  |
| 5 | Комиссия за ведения ссудного счета составляет 250 руб. в месяц |  |  |
| 6 | По кредиту предусмотрены аннуитетные платежи |  |  |
| 7 | За досрочное погашение кредита предусмотрен штраф в размере 0,5 % от оставшейся к погашению суммы |  |  |
| 8 | По кредиту предусмотрено изменение кредитной ставки процентов банком в одностороннем порядке в случае повышения ключевой ставки ЦБ РФ |  |  |
| 9 | Банк имеет право в случае просрочки платежа заемщиком переуступить право требования долга без уведомления должника |  |  |
| 10 | Штраф за нарушение обязательств по кредитному договору уплачивается ранее денежных обязательств по договору |  |  |
| 11 | Заемщик обязуется использовать кредитные средства только на цели, предусмотренные в договоре |  |  |
| 12 | Рассмотрение споров в случае нарушения кредитного договора производится по месту нахождения банка |  |  |

**Методические указания для преподавателя**

***Пояснения к кейсу***

***На что обратить особое внимание, читая кредитный договор?***

*Прежде чем взять кредит и подписать главный документ такой сделки, следует внимательно ознакомиться с его содержанием. В соглашении нет лишних пунктов – все имеет значение, но при этом есть* ***разделы, которые считаются самыми важными.***

*К ним относятся следующие.*

* ***Схема, по которой должен погашаться долг.*** *Есть всего два вида платежей – аннуитетные и дифференцированные. Если в параметрах денежного займа указаны типы платежей, например, что выплачиваться он может только по аннуитетной схеме, то изменить его после заключения договора уже не получится. Банки соглашаются на реструктуризацию кредита только в крайних случаях, когда должник находится в трудном финансовом положении.*
* *Все, что касается* ***стоимости кредитного продукта****. Сумма переплаты по займу зависит главным образом от тарифа (процентной ставки), по которому он выдается. Но при этом значение имеет и определенный вид процентной ставки –* ***постоянная*** *или* ***плавающая****. Когда денежные средства заемщик получает по изменяемому тарифу, то его может ждать значительное повышение стоимости кредита, поскольку банк вправе увеличить размер ставки во время действия договора.*
* *За что банк может применять* ***штрафные санкции****. Эту часть договора многие заемщики часто пропускают, и огромные штрафы за небольшое нарушение становятся для них полной неожиданностью. Должник должен знать, в каких случаях финансовая организация имеет право применять те или иные меры воздействия, чтобы погашать кредит правильно.*

| *№ п/п* | *Условие договора* | *Условие законно* | |
| --- | --- | --- | --- |
| *Да* | *Нет* |
| *1* | *Кредит предоставляется сроком на 12 месяцев* | *v* |  |
| *2* | *Процентная ставка по кредиту 15 % годовых* | *v* |  |
| *3* | *Кредит предоставляется только при условии страхования жизни заемщика* |  | *v* |
| *4* | *Комиссия за рассмотрение кредитной заявки 1000 руб.* |  | *v* |
| *5* | *Комиссия за ведения ссудного счета составляет 250 руб. в месяц* |  | *v* |
| *6* | *По кредиту предусмотрены аннуитетные платежи* | *v* |  |
| *7* | *За досрочное погашение кредита предусмотрен штраф в размере 0,5 % от оставшейся к погашению суммы* |  | *v* |
| *8* | *По кредиту предусмотрено изменение кредитной ставки процентов банком в одностороннем порядке в случае повышения ключевой ставки ЦБ РФ* |  | *v* |
| *9* | *Банк имеет право в случае просрочки платежа заемщиком переуступить право требования долга без уведомления должника* |  | *v* |
| *10* | *Штраф за нарушение обязательств по кредитному договору уплачивается ранее денежных обязательств  по договору* |  | *v* |
| *11* | *Заемщик обязуется использовать кредитные средства только на цели, предусмотренные в договоре* | *v* |  |
| *12* | *Рассмотрение споров в случае нарушения кредитного договора производится по месту нахождения банка* |  | *v* |

*Типичные условия, которые либо напрямую****противоречат закону «О потребительском кредитовании»****, либо используют некоторые уловки, о которых должен знать заемщик:*

* *Незаконные комиссии, связанные с действиями банка по выдаче кредита (за ведение ссудного счета, выдачу кредита и т.п.). По сути, банк выполняет свою работу, которая оплачивается ему за счет процентов, и дополнительно требует за это деньги;*
* *Навязывание страхования жизни, когда клиенту не предлагаются альтернативы: другие кредитные программы, отказ от страховки, изменение ставки по кредиту;*
* *Различные «хитрости» относительно досрочного взыскания, которые напрямую влияют на удобство пользования кредитом для клиента;*

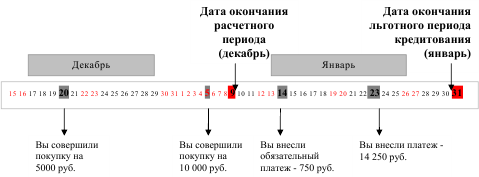
*Если вы попали в подобную ситуацию, выход есть – можно потребовать у банка письменный отказ в бесплатном досрочном погашении, а затем обратиться в Роспотребнадзор с жалобой на нарушение прав.*

* *Изменение в одностороннем порядке условий соглашения (в особенности кредитной ставки).*

*«Перепродажа долгов» такого рода прописана в условиях кредитных договоров и абсолютно законна. Однако есть одно замечание – если саму процедуру уступки прав требования банк вправе инициировать в одностороннем порядке, то вот о ее результатах обязан оповестить клиента в письменном виде. Именно об этом моменте банки часто «забывают», что в результате приводит к появлению больших просрочек у клиента и ухудшению его кредитной истории.*

# Кейс-задание №3, «Использование льготного периода кредитования»

*Цель кейс-задания – формирование компетенции* осмотрительного поведения в сфере потребительского кредитования *(кредитной карты), получения навыков грамотного использования преимуществ кредитной карты.*

*Вариант №1. Оплата задолженности в рамках льготного периода.*

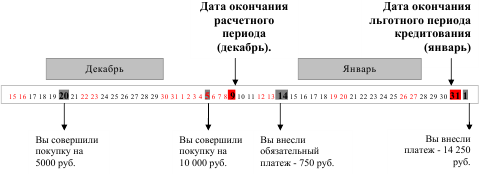
**- Вы воспользовались кредитом: 20 декабря – 5 000 руб., 5 января – 10 000 руб.**

**- Сумма предоставленного кредита – 15 000 руб., сумма обязательного платежа – 750 руб. (5% от суммы задолженности).**

**- Для того чтобы воспользоваться льготным периодом кредитования по операциям, проведенным в период с 1 декабря по 9 января включительно, Вам необходимо погасить всю сумму задолженности до 31 января.**

**- Предположим, 14 января Вы внесли на счет карты обязательный платеж 750 руб., 23 января – платеж 14 250 руб. В этом случае выполнено условие льготного кредитования, поэтому Вы не платите банку проценты за пользование кредитом.**

*Вариант №2. Оплата задолженности после окончания льготного периода.*

****

**- Вы воспользовались кредитом: 20 декабря – 5 000 руб., 5 января – 10 000 руб.**

**- Сумма предоставленного кредита – 15 000 руб., сумма обязательного платежа – 750 руб. (5% от суммы задолженности).**

**- Для того, чтобы воспользоваться льготным периодом кредитования по операциям, проведенным в период с 1 декабря по 9 января включительно, Вам необходимо погасить всю сумму задолженности до 31 января.**

**- Предположим, 14 января Вы внесли на счет карты обязательный платеж 750 руб., 1 февраля – платеж 14 250 руб. 31 января Вам будут начислены проценты за использование кредита в декабре и январе. Данные проценты должны быть оплачены до 29 февраля.**

# Кейс № 4 «Выбор оптимальной программы банковского ипотечного кредитования»

*Цель кейс-задания – формирование компетенции «Уметь оценивать и сравнивать предложения банков по кредитам, выделять плюсы и минусы различных кредитных предложений посредством оценки реальной стоимости кредита.*

**Ирина Петровна подбирала ипотечный кредит для покупки квартиры (улучшение жилья) стоимостью 3,5 млн. рублей. В наличии у нее было 1,5 млн. рублей первоначального взноса (от продажи предыдущей квартиры). Совокупный доход всех созаемщиков (муж и сестра): 60 тысяч рублей. Ежемесячный платеж, который способна потянуть их семья: 25 тысяч рублей. Она выбрала 3 банка, условия по страхованию у них одинаковые, срок кредитования до 30 лет:**

Программа банка 1**: минимальный первоначальный взнос: 20%, годовая процентная ставка: 14%, платежи аннуитетные, досрочное погашение разрешено, начиная с 6-ого месяца. Дополнительных комиссий нет.**

Программа банка 2**: минимальный первоначальный взнос: 30%, годовая процентная ставка: 14,5%, платежи дифференцированные, досрочное погашение разрешено, начиная с 6-ого месяца. Дополнительных комиссий нет.**

Программа банка 3**: минимальный первоначальный взнос: 20%, годовая процентная ставка: 13,75%, платежи на выбор – аннуитетные или дифференцированные, досрочное погашение разрешено через 3 года. Дополнительные комиссии: 5000 рублей за выдачу кредита.**

***Решение:***

# Банк 1:

**- на 20 лет: ежемесячный платеж составит 25 261,37 рублей, переплата (сумма, уплаченная сверх полученной) за весь период: 4,063 млн. рублей**

**- на 15 лет: ежемесячный платеж составит 26 996,57 рублей, переплата за весь период: 2,859 млн. рублей.**

**Здесь мы видим, что платеж всего на 1 700 рублей в месяц больше при сроке кредита 15 лет, а переплата значительно меньше – на 1,2 млн. рублей.**

# Банк 2:

**- при сроке кредита 20 лет максимальный платеж составит 32 963,57 рублей, далее будет ежемесячно уменьшаться. Переплата – 2,968 млн. рублей.**

**- при сроке кредита 15 лет: максимальный платеж – 35 741,25, переплата – 2,229 млн. рублей.**

# Банк 3:

| **Вид платежа** | **20 лет** | | **15 лет** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **платеж** | **переплата** | **платеж** | **переплата** |
| **Аннуитет** | 24 890  руб. | 3 973 673  руб. | 26 653  руб. | 2 797 582  руб. |
| **Дифференцированный** | 31689  руб. | 2 814 418  руб. | 34467  руб. | 2 113733  руб. |

*При дифференцированном типе платежа в таблице указан первый максимальный платеж, остальные будут меньше.*

**Обратите внимание, что при снижении срока кредита на пять лет при аннуитетной форме ежемесячный платеж меняется незначительно, а сумма переплаты ощутимо уменьшается.**

# Получается оптимальный вариант:

**Программа банка 3 с аннуитетными платежами, так как для семьи удобно тратить на погашение кредита около 25 тысяч рублей, и сроком на 15 лет, так как сумма переплаты меньше и финансовая нагрузка на семью закончится раньше на 5 лет. Сумма комиссии увеличивает общую переплату на 5000 рублей, но все равно остается меньше чем в первом банке. Однако если существует потенциальная возможность досрочного погашения кредита в банке 3 условия для этого неудобные.**

**Ирина Петровна подает документы по перечню Приложения 2 как заемщик, работающий по найму, в первый и третий банк. Через 5 дней получает одобрение в обоих банках, ищет подходящую ей квартиру, производит ее оценку и подает документы на одобрение квартиры. Банк одобряет и назначает подписание документов через три дня.**

**На подписание документов приходят Ирина Петровна с мужем и сестрой и продавцы квартиры, подписывают кредитный договор и договор страхования, продавцу передается сумма первоначального взноса и открывается аккредитив (счет на который переводятся деньги, но воспользоваться ими можно только при условии подтверждения регистрации сделки в ФРС) и идут сразу же в регистрационную палату. Через пять дней продавцы обращаются в банк с документами, подтверждающими регистрацию продажи, и забирают свои деньги. Теперь Ирине Петровне необходимо ежегодно не забывать оплачивать страховку. Она собирает документ на имущественный вычет себе и мужу. Так как квартира оформлена в общую долевую собственность супругов, то каждый имеет право на вычет в размере 1 750 тысяч рублей. До 30 апреля следующего года она подает документы на получение вычета по уплате процентов, для чего заранее берет справку в банке об уплаченных процентах за отчетный период. Если сумма вычета больше чем уплаченный налог, то получать его можно несколько лет, пока сумма вычета не будет исчерпана.**

# Кейс № 5 «Как не стоит использовать кредитные карты»

**Как-то раз я подумал, а неплохо бы воспользоваться бесплатными деньгами банков по следующей схеме: Оформляешь себе две карты со льготными периодами в двух разных банках. Соответственно, снимаешь с первой карты, скажем, 100 руб., а через 55 дней (продолжительность льготного периода) возвращаешь на нее, сняв деньги со второй. На первой карте баланс будет нулевой (в смысле ваших обязательств перед банком), на второй отсчитывается льготный период. Далее повторяете так до тех пор, пока без всяких процентов сможете выплатить долг за счет своих доходов. Расходы – выпуск карт и ежегодное содержание.**

**Каково же было мое удивление перед гениями банковского мира! Эти умные люди предусмотрели этот вариант, введя комиссионный сбор за единовременное обналичивание денег в банкомате. Как правило, льготный период, как я уже сказал выше, составляет 55 дней. И деньги в этот период бесплатны, если вы их тратите безналичным способом, например, в магазине. Если же вы их обналичиваете в банкомате, то банк удержит с вас комиссию, в среднем 2–3% от суммы обналички. А теперь посчитайте, во сколько встанет вам условно бесплатный кредит, который вы будете ежемесячно вносить/снимать с учетом льготного периода. Это составит в год 24–36%, без учета стоимости выпуска карты и ее ежегодного обслуживания.**

| **Тема 4. Страхование** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| **Технологическая карта занятия** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Кейс-задания |  |





**Форма проведения аудиторного занятия –** лекция, кейс-задание, тестирование, дискуссия.

**Цель занятия** – привить обучающимся знания, умения и установки в сферах обязательного и добровольного страхования имущества, жизни, транспортных средств, действий при наступлении страхового случая.

**Задачи занятия:**

* изучить понятие страхования, нормативно-правовое регулирование обязательного страхования и виды добровольного страхования;
* получить понимание сущности и видов добровольного и обязательного страхования;
* изучить страхование жизни как вид добровольного страхования;
* получить понимание о дополнительном медицинском страховании;
* изучить страхование транспортных средств: ОСАГО И КАСКО;
* изучить виды страхования имущества;
* изучить план действия страхователя при наступлении страхового случая.

**Средства обучения** **при работе в аудитории:** раздаточный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями).

По итогам изучения данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* понимать, что такое страхование и как оно может защитить от рисков;
* различать добровольное и обязательное страхование, понимать их необходимость;
* знать различные виды страхования жизни;
* знать различные виды страхования транспортных средств, понимать их необходимость;
* знать различные виды страхования имущества;
* знать алгоритм действий страхователя при наступлении страхового случая.

***– умение и поведение:***

* уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;
* уметь правильно действовать при наступлении страхового случая.

***– личные характеристики и установки:***

* осознавать необходимость добровольного страхования.

В результате освоения темы формируется **компетенция** риск-ориентированного поведения в сферах добровольного и обязательного страхования.

**Для самостоятельного обучения** слушателям рекомендуются следующие вопросы:

- страхование как способ снижения финансовых рисков;

- что подлежит обязательному страхованию;

- добровольное страхование: управление рисками и средство накопления;

- поручительство: как оценить и снизить риски;

- страхование имущества: что страховать и как действовать при наступлении страхового случая.

**При самостоятельном обучении** слушатели используют учебные материалы, он-лайн-лекции.



**Аудиторное изучение**

**Общее понятие о страховании:**

Страхование - отношения между страховщиком и страхователем по поводу защиты имущества и интересов физического (юридического) лица при наступлении страхового случая за счет специальных денежных фондов (которые сформированы страхователями за счет взносов и премий).

Страхование осуществляется в двух основных формах: обязательной и добровольной.

Отношения в сфере регулируются: Гражданским Кодексом РФ, ФЗ № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 28.11.2018г.), другими актами.

Добровольное страхование – отношения между страховщиком и страхователем, когда защита имущества и интересов физического (юридического) лица осуществляется на добровольных началах, по инициативе страхователя.

Виды добровольного страхования:

- страхование жизни и здоровья;

- накопительное (инвестиционное страхование);

- страхование для выезжающих за рубеж;

- добровольное медицинское страхование (ДМС);

- страхование недвижимости и транспортных средств.

Обязательное страхование – государство обязуется защищать жизнь, здоровье, имущество граждан при нанесении им ущерба (вреда).

Сюда же включается риск гражданской ответственности, если причинен вред жизни, здоровью или имуществу других лиц.

Обязательное страхование включает:

- пенсионное, медицинское и другие виды страхования;

- страхование военнослужащих;

-страхование ответственности перевозчиков на транспорте;

- страхование депозитных (банковских) вкладов.

**Страхование жизни: что и кому стоит страховать**

Страхование жизни – один из видов так называемого личного страхования, покрывающего риски, связанные с личностью застрахованного.

**Страховым случаем** при страховании от несчастных случаев и болезней является временная или постоянная (полная либо частичная) утрата застрахованным общей трудоспособности в результате строго оговоренных в правилах событий.

Для того чтобы определить необходимость в страховании жизни и здоровья в различных его интерпретациях, следует взглянуть на следующие **правила:**

1. Определить риски, связанные с жизнью и работой.
2. Второе правило касается потенциальных и реальных заемщиков. В ситуации, когда есть финансовые обязательства, имущественные риски имеют особый характер – при неблагоприятных обстоятельствах они увеличивают степень давления на семейный бюджет. В этом случае, особенно в отсутствие общего полиса страхования жизни, стоит рассмотреть возможность **страхования себя как заемщика.**
3. **Страхование выезжающих за рубеж** стоит использовать каждый раз при выезде за границу. Как правило, медицинские услуги за рубежом не дешевы, и расходы на покупку полиса страхования вполне оправданы.

Дополнительное медицинское страхование – это форма медицинского страхования на случай потери здоровья, которая обеспечивает возможность полного или частичного возмещения расходов на медицинское обслуживание.

**ОСАГО и КАСКО: можно ли сэкономить на полисе страхователю с нестабильным (сезонным) доходом**

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) является обязательным для всех автовладельцев в России. Данный вид страхования защищает автовладельца, в случае аварии по его вине, от необходимости выплачивать компенсацию пострадавшей стороне.

Договор обязательного страхования заключается на **один год**.

Владелец транспортного средства имеет право **на свободный выбор страховщика, осуществляющего обязательное страхование.**

**Если автомобиль используется не круглогодично, можно сэкономить на полисе ОСАГО. *Основной способ:*** *при оформлении полиса указать, что автомобиль используется менее 12 месяцев (3-9 месяцев в году). Например, при использовании автомобиля в течение трех месяцев, коэффициент сезонности составит 0,5, при использовании в течение шести месяцев – 0,7, девяти месяцев – 0,95. Условие: к управлению транспортным средством не допущены лица, которые будут использовать автомобиль в течение периода «заморозки».*

***Дополнительные способы:***

*- не использовать «расширенную» страховку (допуск к управлению неограниченного сила лиц), которая увеличивает стоимость полиса на 87 %;*

*- не «вписывать» в страховку лиц с повышающим коэффициентом «возраст-стаж».*

Заключая страховой договор КАСКО, **страховая компания берет на себя ответственность и обязуется возместить ущерб нанесённый Вашему автомобилю, по оговоренному в страховом договоре перечню рисков.**

Годовой тариф по КАСКО составляет **от 1,2% — до 13%** от стоимости конкретной машины по рынку.

**На стоимость полиса влияют следующие параметры:**

* марка, модель автомобиля и его стоимость;
* год выпуска;
* водительский стаж и возраст водителей допущенных к управлению;
* дополнительные виды страховых услуг подключаемые опционально, такие как: услуги страхового комиссара, эвакуация автомобиля с места ДТП и т.п.

**Предстраховой осмотр**

Перед заключением договора, представитель страховой компании производит осмотр и фотографирование принимаемого на страхование транспортного средства. Сверяются серийные, идентификационные номера кузова расположенные на автомобиле и указанные в документах.

**Франшиза в КАСКО**

Франшиза - это та часть ущерба по КАСКО, которую при наступлении страхового события страхователь возмещает самостоятельно. Чаще всего размер франшизы выражается фиксированной денежной суммой, либо процентом от стоимости машины. Применение франшизы в автостраховании КАСКО дает скидку при покупке страхового полиса. Рассмотрим два основных вида франшизы при страховании авто по рискам КАСКО (рисунок 4.4).

На размер стоимости автостраховки условная франшиза оказывает гораздо меньшее влияние, нежели безусловная франшиза. Так, если безусловная франшиза до 5% от рыночной стоимости застрахованного автомобиля дает скидку на страховку КАСКО в размере 10-15%, то условная франшиза также до 5% - всего 1-5% скидки.

***Если автомобиль используется не круглогодично, его владелец может сэкономить на полисе КАСКО следующими способами:***

*1) Оформить «зимний полис» КАСКО;*

*2) Сегодня страховые компании предлагают оформление КАСКО на следующие сроки – один год, девять месяцев, полгода, три месяца и один месяц. Предлагаются даже полисы КАСКО на несколько дней. Таким образом, можно оформить полис КАСКО на период фактического использования автомобиля.*

Существует четыре вида страхования имущества в зависимости от вида риска, которому оно подвергается.

Алгоритм действий страхователя при наступлении страхового случая включает 8 основных этапов.

**Самостоятельное изучение слушателями**

**О каких видах страхования нужно знать**

Виды страховых услуг:

– страхование ответственности. Касается случаев, когда страхователь должен возместить вред, причиненный им иному лицу. Сюда включается гражданская ответственность перевозчика, владельцев транспортных средств, предприятий, на которых наблюдается повышенный уровень опасности, профессиональная ответственность, ответственность за неисполнение взятых на себя обязательств;

– имущественное страхование – включает отношения, связанные с распоряжением, владением и пользованием имуществом. Это страхование финансовых и предпринимательских рисков, имущества граждан, организаций, предприятий, транспорта;

– личное страхование. Сода включается все, связанное с трудоспособностью, пенсионным обеспечением, жизнью и здоровьем, в частности, страхование жизни, от несчастных случаев, заболеваний и медицинское страхование.

**Что подлежит обязательному страхованию**

Обязательное страхование в Российской Федерации включает:

– обязательное медицинское страхование;

– личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов);

– государственное страхование работников налоговых органов;

– государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц;

– страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО);

– обязательноe страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта (ОПО).

**Обязательное медицинское страхование** — это самый распространённый вид обязательного страхования. Полис ОМС имеют почти все жители страны, он предоставляет широкие гарантии в сфере оказания медицинских услуг.

Цель обязательного медицинского страхования –  **обеспечить незамедлительное оказание врачебной помощи** за счет накопительных средств Фонда обязательного медицинского страхования, формируемых из взносов страхователей.

В Краснодарском крае для получения полиса ОМС в 2019 году можно обратиться в страховые компании: СОГАЗ-МЕД, АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ОМС, ВТБ: МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ и КАПИТАЛ: МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ.

**Добровольное страхование: управление рисками и средство накопления**

**Добровольное страхование** – это заключение договора между физическим и юридическим лицом (страхователем) и страховой компанией (страховщиком) на добровольном согласии обеих сторон. Выбор вида программы определяет особенности защиты имущественных интересов страхователя по факту прописанных в договоре страховых случаев.

Существует несколько видов добровольного страхования, отличающиеся по объекту, сроку и условиям договора. Ассортимент подобных услуг позволяет выбрать оптимальную программу в зависимости от потребностей.

**Накопительное страхование.** Договор между страховой компанией и физическим лицом заключается с целью получения доходов. Страхователь обязуется выплачивать регулярные взносы, которые вкладываются страховой компанией в различные стабильные активы, благодаря чему по истечению срока клиент может получить прибыль. Процентная ставка и размер платежей устанавливаются договором. Подобная страховка может использоваться для страхования накопительной части пенсии или как источник финансов для приобретения крупной покупки в будущем, обеспечения жизни и образования родственников. Наиболее востребованными программами накопительного страхования являются: долгосрочное накопление; страхование жизни; дополнительная защита здоровья.

**Инвестиционное страхование.** Это разновидность накопительного страхования, в которой страховой взнос клиента делится на две части – гарантированную и инвестиционную. Одну часть платежа страховая компания вкладывает в консервативные источники прибыли, а инвестиционную – в высокодоходные финансовые инструменты, связанные с большим риском. Доходность от данного вида страхования зависит от суммы страховки, а также стратегии страховщика на рынке ценных активов.

**Добровольное медицинское страхование (ДМС)** позволяет гражданам пользоваться дополнительными услугами, которые не предусмотрены полисом ОМС. Важное отличие от обязательного страхования – регламентирование отношений ст. 936 ГК РФ, кроме того страховые взносы в данном случае выплачивает непосредственно клиент, а не работодатель или органы исполнительной власти.

**Добровольное пенсионное страхование** (ДПС) является альтернативой или заменой обязательного. Производится только негосударственными пенсионными фондами или страховыми компаниями. Страховой взнос производится клиентом или работодателем и идет в качестве дополнительного дохода к обязательному пенсионному страхованию.

**Страхование имущества: что страховать и как действовать при наступлении страхового случая**

Наиболее значимыми и дорогостоящими объектами страхования имущества физических лиц могут быть: квартира, дом, дача, домашнее имущество.

**В первую очередь, рекомендуется страховать имущество:**

* потеря которого не может быть восполнена или восстановление которого требует очень больших финансовых затрат;
* благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета;
* с продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.



| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией сезонных работников отдельных отраслей | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигательного аппарата |
| Понятие страхования и его видов, нормативно-правовая база страховых операций | Слайды 2-3 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Добровольное страхование и его виды | Слайды 4-5 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Обязательное страхование | Слайд 6-7 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Страхование жизни, его разновидности | Слайды 8-9 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Инвестиционное страхование жизни | Слайд 10 | \* | \* | \* |
| Детское страхование от несчастных случаев | Слайд 11 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Спортивное страхование | Слайд 12 | \* | \* | \* |
| Туристическое страхование | Слайды 13-15 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Дополнительное медицинское страхование | Слайд 15 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Страхование транспортного средства | Слайды 16-20 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Страхование имущества | Слайд 21 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| План действий при наступлении страхового случая | Слайды 22-23 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Такими вопросами могут являться:

- Страхование как способ снижения финансовых рисков

- Что подлежит обязательному страхованию

- Добровольное страхование: управление рисками и средство накопления

- Поручительство: как оценить и снизить риски

- Страхование имущества: что страховать и как действовать при наступлении страхового случая

Для определения ключевых информационных потребностей целевой аудитории по теме «Страхование» на вводном этапе занятия могут быть заданы вопросы:

Имеете ли Вы полис добровольного страхования жизни (здоровья)? При каких обстоятельствах Вы его получили?

Связан ли Ваш род деятельности с угрозами жизни (здоровью), травм?

Есть ли у Вас полис ОМС? Кто его Вам выдавал и какие гарантии он Вам дает?

Как Вы думаете, можно ли при помощи добровольного страхования жизни (здоровья) накопить денежные средства?

Есть ли у Вас автомобиль? Как он используется?

Имеется ли у Вас дорогостоящее имущество, подверженное рискам утраты (повреждения)? Сопоставляли ли Вы суммы возможных убытков от утраты (повреждения) имущества и стоимость полиса страхования имущества?

Получали ли Вы когда-либо страховое возмещение по договорам страхования имущества, ОСАГО? С какими трудностями Вы столкнулись?

**Пример занятия по теме «Страхование» для целевой аудитории «Население Краснодарского края с ограниченными финансовыми возможностями».**

*Согласно предварительному опросу слушатели не представляют различий между обязательным и добровольным страхованием, не владеют информацией о видах страхования жизни, транспортных средств и имущества в полном объеме. Часть слушателей не представляет сущность обязательного страхования ответственности перевозчиков на транспорте. Часть слушателей сталкивалась с трудностями при возмещении средств по страховым полисам. Большинство слушателей имеет полис ОМС, а добровольное страхование жизни и здоровья считает излишним. Некоторые были вынуждены застраховать жизнь и здоровье при получении кредита в банке.*

| **ЭТАП 1. Введение: 1-2 мин. (Представление о программе) Слайд 1** | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2. Основная часть** | |
| **ШАГ 1. Понятие и регулирование страхования** | Слайды 2-3 |
| **ШАГ 2. Добровольное и обязательное страхование** | Слайды 4-21 |
| 2.1 Виды добровольного страхования | Слайды 4-5 |
| 2.2 Виды обязательного страхования | Слайды 6 -7 |
| 2.3 Страхование жизни | Слайды 8 -16 |
| 2.4 Страхование транспортного средства | Слайды 17-20 |
| 2.6 Страхование имущества | Слайд 21 |
| **ШАГ 3. Действия при наступлении страхового случая** | Слайды 22-23 |
| Решение кейса «Страхование» | Раздаточный материал |
| **ЭТАП 3. Заключительная часть: 5-10 минут** | |
| Обсуждение возможностей и преимуществ добровольного страхования, вариантов поведения при наступлении различных страховых случаев | |
| Рефлексия. Вопросы |  |



**Входное тестирование**

1. **Как можно оформить договор страхования?**

**А. Путем выдачи страховщиком страхового полиса в ответ на заявление страхователя**

**Б. Через его подписание страховщиком и страхователем**

В. В устной форме

**2. Объектами страхования могут быть:**

**А. Все виды имущества, здоровье и жизнь человека, ответственность кого-либо за что-либо**

Б. Только движимое и недвижимое имущество

В. Только здоровье и жизнь человека

**3. Что такое личное страхование?**

А. Социальное страхование

Б. Страхование предпринимателей на случай заболевания

**В. Специальная отрасль страхования жизни, здоровья, трудоспособности и пенсионного обеспечения страхователя, застрахованного лица, которым нанесен вред страховыми случаями**

**4. Обязательное медицинское страхование – это:**

А. Вид социальной помощи государства всем своим гражданам

**Б. Вид социального страхования, целью которого является обеспечение застрахованного, при наступлении страхового случая, обязательной бесплатной медицинской помощью в установленных законом рамках**

В. Обязательное страхование ответственности медицинской организации

**5. Примером имущественного страхования является:**

А. Страхование авторских прав на музыкальное произведение

**Б. Страхование перевозимого груза**

В. Страхование ипотечного кредита

**Выходное тестирование**

**1. Субъектами личного страхования могут быть:**

А. Застрахованные лица, выгодоприобретатели

**Б. Страховщики, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели**

В. Личное движимое и недвижимое имущество, здоровье и жизнь застрахованного лица

**2. Объектом медицинского страхования является:**

**А. Страховой риск, который связан с затратами, возникающими в связи с оказанием медицинской помощи при возникновении страхового случая**

Б. Застрахованные лица, страхователи, страховые фонды

В. Страховые и медицинские учреждения и организации

**3. К страхованию жизни относятся:**

А. Страхование на дожитие и на случай смерти

**Б. Страхование на случай получения тяжких телесных повреждений и смерти**

В. Страхование от несчастных случаев и на дожитие

**4. Субъектами имущественного страхования являются:**

А. Застрахованные лица, выгодоприобретатели

**Б. Страховщики, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели**

В. Личное движимое и недвижимое имущество, здоровье и жизнь застрахованного лица

**5. Какое имущество нельзя застраховать?**

**А. Деньги**

**Б. Бухгалтерские документы, налоговые декларации**

**В. Продукты питания**

Г. Музыкальный инструмент

**Д. Дом, находящийся в ветхом или аварийном состоянии.**



**Кейс-задание № 1 «Порядок взыскания страхового возмещения»**

Страхователь Р. обратился в суд с иском к ПАО «Русские страховые традиции» о взыскании страхового возмещения, указывая в обоснование иска на факт заключения с ответчиком договора добровольного страхования принадлежащего истцу транспортного средства на случай его хищения или повреждения. Страховая сумма определена сторонами в 900 000 руб., страховая премия истцом уплачена. 12 декабря 2018 г. в результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. Однако страховщик отказал страхователю Р. в выплате страхового возмещения по той причине, что страхователь несвоевременно сообщил о страховом случае, а также самостоятельно отремонтировал автомобиль, и тем самым лишил страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами.

В деле имеется материал о привлечении клиента Р. к административной ответственности по части 1 ст.12.15 КоАП РФ, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о требовании страхового возмещения от 11 января 2019 г. прилагалась справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении.

**Прав ли страховщик, отказывая в выплате?** Из­за чего возник спор?

**Страховщик неправ.** Удовлетворяя исковые требования Р., суд исходил из того, что истцом представлены доказательства наступления страхового случая, в связи с чем у страховщика возникла обязанность по выплате страхового возмещения в соответствии с условиями договора. При этом суд указал, что в силу части 2 статьи 961 ГК РФ неисполнение страхователем обязанности по своевременному уведомлению страховщика о наступлении страхового случая дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение. В деле имеется материал о привлечении Р. к административной ответственности по части 1 ст. 12.15 КоАП РФ, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о выплате страхового возмещения от 11 января 2019 года прилагалась справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении. Следовательно, в данном случае страховщик не мог отказать в выплате страхового возмещения со ссылкой на несвоевременное уведомление о страховом случае (по материалам судебной практики Краснодарского краевого суда, 2019 год).

**Кейс-задание №2 «Порядок страхования имущества»**

Страхование квартиры от рисков «пожар» и «залитие», проводилось страховым агентом без осмотра квартиры. Полис являлся стандартным, так как в нем были указаны стандартные страховые суммы и возможность страхования без осмотра. В качестве отлагательного условия срока действия договора в полисе указано, что страхование распространяется на случаи, произошедшие после истечения шести дней с момента оформления страхового полиса. Залитие из соседней квартиры произошло в ночь с шестого на седьмой день с момента выдачи полиса, т.е. началось в 23 ч. 45 мин. шестого дня с момента выдачи страхового полиса и закончилось в 00 ч. 15 мин седьмого дня. Т.е. залитие продолжалось до момента, когда был перекрыт центральный стояк. Стоимость ущерба была определена в 20 тыс. рублей. Страховщик отказал в страховой выплате, сославшись на то, что событие началось в отлагательный период и поэтому не является страховым.

**Когда длящееся событие следует считать произошедшим** – в отлагательный период, до момента начала действия договора или когда оно прекратилось и договор уже начал действовать? Прав ли страховщик, отказывая в выплате?

**Страховщик неправ.** Событие следует считать произошедшим, когда ущерб окончательно сформировался, т.е. уже в период действия данного договора. Пунктом 2 ст. 957 ГК РФ предусмотрено, что страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу. В данном кейсе событие «Залитие» носит длящийся характер: оно началось в отлагательный период, но оно завершилось (произошло окончательно, совершилось) после вступления договора страхования в силу. Выплата обязательна, так как отсутствуют основания для отказа, предусмотренные законодательством.

**Кейс №3 «Пример страхового случая при оформлении потребительского кредита»**

При выдаче потребительского кредита банк обязал клиента застраховать свою жизнь и здоровье по программе накопительного страхования. Спустя полтора года после выдачи кредита и подписания договора страхования, клиент погиб при невыясненных обстоятельствах. Уголовное дело было закрыто, так как, по мнению следствия, смерть наступила в результате самоубийства. Банк, как выгодоприобретатель, потребовал у страховой компании страховую выплату в размере задолженности клиента перед банком, однако страховщик в выплате отказал, ссылаясь на то, что у страховщика отсутствует обязанность по выплате страховой суммы в случае самоубийства застрахованного лица.

**Прав страховщик**, отказывая в выплате?

**Страховщик прав**. п. 3 ст. 963 ГК РФ: Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи. Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

2. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

3. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

**Кейс №4 «Страхование жизни на срок»**

Татьяна Н. одна растила сына и содержала маму-пенсионерку. В какой- то момент Татьяна поняла, что все время тревожится за маму и сына: как они смогут прожить без нее, если, не дай Бог, случится несчастье – авария, нападение бандита, да мало ли какие напасти в жизни бывают? Можно грибами насмерть отравиться.

Конечно, у Татьяны были сбережения, она старалась, чтобы в банке всегда лежало около 150 тыс. рублей. Однако «заначка» время от времени изымалась: то надо машину отремонтировать, то на море съездить. Израсходовав деньги, Татьяна постепенно восстанавливала свои сбережения, но кто поручится, что в критический момент счет не окажется пустым? К тому же Татьяна понимала, что в наше время 150 тыс. рублей – не такая уж большая сумма.

Страхование жизни, по мнению Татьяны, решало проблему. Поскольку ее главной целью было обеспечить своих близких на случай своей смерти, она выбрала программу, которая учитывала два риска – смерть застрахованного по любой причине и инвалидность I или II группы, приобретенная по любой причине. Застраховаться решила на 10 лет. Выбрала страховую сумму в размере 2 млн. рублей. Выгодоприобретателями – получателями страхового возмещения – назначила сына и мать, между которыми деньги будут поделены пополам.

Таким образом, страхование жизни гарантирует не только финансовую поддержку близким Татьяны в случае ее смерти, но и ей самой, если ее здоровье, а значит и трудоспособность, сильно пострадает. При этом плата за страховку (страховая премия) оказалась совсем небольшой – всего 3 950 рублей за полгода.

| **Тема 5. Современные способы получения финансовых услуг**  **и обеспечение безопасности** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| **Технологическая карта занятия** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Кейс-задание |  |





**Форма проведения занятия –** лекция, кейс-задание, дискуссия.

**Цель занятия** – привить обучающимся знания, умения и навыки в области безопасного дистанционного использования финансовых услуг с применением современных IT-технологий.

**Задачи занятия:**

* изучить понятие и особенности использования личного кабинета в сети Интернет для получения финансовых услуг;
* получить знания о способах Интернет-покупок и других он-лайн платежей, типичных ошибках при совершении платежей в Интернет, средствах обеспечения безопасности покупок и платежей в сети;
* изучить современные системы денежных переводов внутри страны и за рубеж;
* получить знания об Интернет-банкинге и способах защиты от несанкционированного доступа к счету владельца.

**Средства обучения при работе в аудитории:** раздаточный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями).

По итогам изучения данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг;
* о способах дистанционного банковского обслуживания, Интернет-покупок и рисках, связанных с онлайн-платежами;

***– умение и поведение:***

* уметь находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип);
* выбирать безопасные средства платежа через интернет;

***– личные характеристики и установки:***

* осознавать степень и последствия рискованности финансовых решений, в т. ч. связанных с выбором средства платежа.

В результате освоения модуля формируется **компетенция** безопасного дистанционного использования финансовых услуг.

**Для самостоятельного обучения** слушателям рекомендуются следующие вопросы:

– дистанционная оплата коммунальных услуг, налогов, других обязательных платежей;

– банковский перевод: куда и как отправить деньги?

– интернет-банкинг и СМС-оповещение.

**При самостоятельном обучении** слушатели используют учебные материалы, он-лайн-лекции.



**Аудиторное изучение**

**Зачем открывать «личный финансовый кабинет»**

Наиболее удобные в использовании возможности личного финансового Интернет-кабинета:

– **Call-центр.** Практически все кредитные структуры предоставляют своим клиентам круглосуточное телефонное обслуживание. С помощью сall-центра вкладчики или заемщики в любой момент могут уточнить любую, интересующую их информацию, например, узнать текущую задолженность, баланс денег по счету, размер обязательного платежа и так далее;

– **СМС-оповещение.** Данная услуга позволяет получить сведения о движении денежных средств. К примеру, в случае списания денег или их зачисления на счет карты, ее держателю придут соответствующие СМС, свидетельствующие о проведении операции.;

– **Автоплатеж.** Эта услуга большая предназначена «для забывчивых», зачастую используется для пополнения телефона. Так, например, если деньги на мобильном банковского клиента приблизятся к определенному остатку, с его счета автоматически будет снята указанная заранее сумма, а на номер телефона придет подтверждение посредством СМС;

– **Интернет-банкинг.** Довольно [удобный сервис](https://bankivonline.ru/blog/sberbank_onlajn_sovremennyj_kompleks/2014-05-19-14), позволяющий клиентам банков управлять своими деньгами через интернет. При этом каждому клиенту присваивается персональный кабинет, в котором они могут проводить операции, сидя за компьютером или даже со смартфона;

– **Мобильный банк.** Это специальное приложение для мобильных или система смс-банкинга, позволяющие осуществлять практически любые операции доступные при подключенном интернет-банкинге, только в несколько ограниченном режиме.

**Покупки в сети Интернет: как обезопасить свои средства**

ПИН-код, CVV, номер счета, кодовое слово и т.д. – это защитные параметры, которые нельзя разглашать!

Заведите для оплаты Интернет-покупок **виртуальную карту, виртуальный кошелек** (*QIWI-кошелек, Яндекс Деньги* и т. п.) или **откройте отдельную карту** приоритетного для Вас банка для интернет-покупок и перечисляйте на нее деньги **в пределах требуемых сумм.**

Безопасней расплачиваться на проверенных и крупных сайтах. Если же предложение нового магазина слишком заманчиво, то следует посетить вкладку «О компании». Тут **должны быть указаны контактная информация и фактический адрес организации.**

В процессе оплаты клиент перенаправляется на страницу со специальной платежной формой. Ее адрес должен начинаться **с https.** Это **специальный защитный протокол.**

К карте, которая используется для расчетов в Интернете, следует подключить сопутствующие услуги. Прежде всего, это касается [**СМС-банкинга**](https://credit-card.ru/articles/using-cards/sms-banking.php)**. При любой попытке воспользоваться картой клиент получит СМС-сообщение и сможет вовремя заблокировать платежное средство.**

Говоря о защите, нельзя пройти мимо [**лимита выдачи наличных**](https://credit-card.ru/articles/using-cards/limit-vidachi-nalichnih.php)**по карте.** Установите ежедневный и месячный расходные лимиты.

Банки **не рекомендуют для совершения покупок использовать чужие непроверенные ноутбуки или интернет-кафе.**

Если Вы систематически осуществляете крупные покупки для семьи или для бизнеса, целесообразно воспользоваться современной технологией **3D-Secure.**

**Самостоятельное изучение слушателями**

**Дистанционная оплата коммунальных услуг, налогов, других обязательных платежей**

Для перечисления денежных средств на счета поставщиков коммунальных услуг достаточно иметь компьютер, интернет и банковскую карту. А предложенных вариантов на сегодняшний день довольно много, можно выбрать наиболее удобный и выгодный способ:

– платеж через Онлайн сервисы банков. Услуги предоставляют банки: Сбербанк, ВТБ, Тинькофф, Альфа-Банк и другие. Все указанные банки имеют также мобильные приложения, позволяющие осуществлять онлайн оплату, в том числе по QR-коду;

– онлайн-оплата через сервисы электронных денег: Яндекс.Деньги, QIWIкошелек, МТСкошелек, WebMoney;

– оплата через мобильные счета Билайн, Мегафон и других операторов связи;

– оплата через портал Госуслуг.

На официальном сайте **nalog.ru** можно узнать задолженность по налогам физических лиц и оплатить налоги онлайн за несколько минут.

От Вас требуется совершить последовательно следующие действия:

1. Ввести ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) или индекс документа (УИН) в специальное поле;
2. Ознакомиться с информацией о налоговых начислениях;
3. Оплатить (картой или любым удобным способом);
4. Получить уведомление (чек) об оплате на e-mail.

**Банковский перевод: куда и как отправить деньги?**

**Формы перевода различаются по назначению:**

* Оплата товара или услуги;
* Перевод между частными лицами (физическими и юридическими).

**Доступны четыре варианта переводов:**

* по произвольным реквизитам;
* по договорам с организацией;
* с помощью одной из систем денежных переводов (WesternUnion, Юнистрим, Контакт, Золотая Корона, ЛИДЕР и др.;
* с помощью почтового перевода (например, «Форсаж»).

**Для того, чтобы выбрать вид перевода, необходимо знать**:

* комиссию, которую взимает оператор за нужный вам вид перевода;
* сколько времени идут деньги от отправителя к получателю;
* где получатель может забрать деньги.

**Интернет-банкинг и СМС-оповещение**

**Интернет-банк** – это дистанционный доступ к своему банковскому счету. В основном, пользоваться данным сервисом могут владельцы пластиковых карт, кредитных или дебетовых. Онлайн-система **интернет-банкинг** позволяет пользователям совершать множество расчетных операций, не выходя из дома.

Как защититься от мошенников при использовании Интернет-банкинга:

1) банк ни при каких обстоятельствах не запрашивает пароли для отмены операций в онлайн-банкинге. Если Вас просят ввести пароль для отмены операции, то немедленно прекращайте сеанс использования услуги и срочно обратитесь в [службу поддержки](https://forumklientov.ru/news/kak_rabotaet_kontakt_centr_sberbanka/2013-04-08-95) банка;

2) для авторизации в личном кабинете нужны только идентификатор и пароль / одноразовый пароль. В случае если от Вас запрашивают любую другую персональную информацию, то сразу прекращайте сеанс;

3) вводить одноразовые пароли можно только в том случае, если операция инициирована Вами.

**Как подать заявку на кредит онлайн:**

1) предварительно изучите условия, предлагаемые данной кредитно-финансовой организацией. Сделать это можно на сайте банка. Не думайте, что рекламная информация либо СМС от банка, интернет-предложение содержат окончательные условия по одобренной сумме, проценту и прочим условиям;

2) подберите на сайте банка выгодную для Вас кредитную программу. Имейте в виду, что не все параметры кредитной программы Вы увидите в рекламном предложении банка. Внимательно ознакомьтесь с условиями типового договора, он также как правило, размещается на сайте банка;

3) чтобы оформить заявку на кредит онлайн, необходимо посетить официальный сайт банка и заполнить размещенную там форму. После заполнения всех обязательных полей необходимо поставить свое согласие на обработку и использование указанных данных. После отправки онлайн заявки на указанный номер телефона поступит сообщение с кодом для завершения оформления.

**Как безопасно пользоваться банковской картой**

1. Прежде чем совершать какие-либо финансовые операции, нужно проверить техническое состояние оборудования. Повреждения компонентов устройства может свидетельствовать о модификациях, осуществленных мошенниками для кражи карт и денежных средств.
2. Использовать оборудование следует в рабочее время. Ночью снимать деньги желательно только в хорошо освещенном месте, используя один из банкоматов в благополучном районе населенного пункта.
3. Снимая деньги, всегда прикрывайте клавиатуру при вводе ПИН-кода рукой, даже если вы находитесь у «благополучного» банкомата или терминала.
4. После получения денежных средств необходимо пересчитать купюры не отходя от банкомата. Если сумма не соответствует указанной во время осуществления операции, следует немедленно связаться с сотрудниками банка. До приезда экспертов не рекомендуется использовать оборудование.
5. Эксперты не советуют паниковать, если устройство «съест» карту или не выдаст указанную сумму средств. Если клиент столкнулся с одной из указанных проблем, нужно выполнить звонок на горячую линию банка. При потере карты придется заблокировать платежное средство.
6. В случае снятия крупных сумм следует использовать АТМ возле офисов обслуживающего банка. После возникновения проблем с выдачей наличных клиенту удастся незамедлительно привлечь сотрудника организации.
7. При использовании терминалов и банкоматов для денежных расчетов, связанных с крупными суммами, следует распечатывать чеки. При возникновении конфликтных ситуаций эти документы используются в качестве доказательства факта применения банкомата в конкретное время.

Общие рекомендации владельцам карт бесконтактной оплаты:

1) ограничьте посторонним доступ к карте;

2) обязательно используйте SMS-уведомление;

3) установите мобильное приложение на телефон (мобильный банк или интернет-банкинг);

4) уберите карту подальше от прямого контакта с другими людьми;

5) уменьшите лимит на оплату;

6) можно отказаться от физического использования карты, установив приложение для оплаты на смартфон.



| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией граждан с ограниченными физическими возможностями | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигатель-ного аппарата |
| Зачем открывать «личный финансовый кабинет»? | Слайды 2-5 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Покупки в сети Интернет: как обезопасить свои средства | Слайды 5-6 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Дистанционная оплата коммунальных услуг, налогов, других обязательных платежей | Слайды 7-9 | \* | \*\* | \*\* |
| Банковский перевод: куда и как отправить деньги? | Слайды 10-14 | \* | \* | \*\* |
| Интернет-банкинг и СМС-оповещение | Слайды 15-16 | \* | \* | \* |
| Кейс №1 «Безопасное совершение финансовых операций дистанционно»- | Кейс №1 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Кейс№2 «Противодействие мошенничеству с банковскими картами» | Кейс №2 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Кейс №3 «Способы защиты от мошенничества при использовании платежных карт» | Кейс №3 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Кейс №4 «Выбор карты для Интернет-банкинга» | Кейс №4 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Согласно результатам анкетирования целевой аудитории (граждан с ограниченными физическими возможностями), такими вопросами могут являться:

– Дистанционная оплата коммунальных услуг, налогов, других обязательных платежей

– Банковский перевод: куда и как отправить деньги?

– Интернет-банкинг и СМС-оповещение

Для определения ключевых информационных потребностей целевой аудитории по теме «Современные способы получения финансовых услуг и обеспечение безопасности» на вводном этапе занятия могут быть заданы вопросы:

Осуществляете ли Вы Интернет-покупки?

Опишите процесс, как Вы осуществляете Интернет-платежи? Какую информацию у Вас запрашивает получатель платежа? Можно ли разглашать эту информацию?

Находясь вдали от семьи, каким образом Вы переводите денежные средства? Почему Вы выбираете это средство платежа?

Становились ли Вы или Ваши знакомые жертвами Интернет-мошенников? Как Вы думаете, почему это произошло?

**Пример занятия по теме «Современные способы получения финансовых услуг и обеспечение безопасности» для целевой аудитории «граждане с ограниченными физическими возможностями».**

*Согласно предварительному опросу слушатели достаточно недавно стали пользоваться дистанционным банковским обслуживанием как с использованием компьютеров, так и смартфонов. Это было связано с получением дебетовой зарплатной (пенсионной) карты. Немногие открыли личный финансовый кабинет, осуществляют через него контроль поступлений и платежей, переводы средств. Большинство слушателей целевой аудитории хотя бы раз совершили покупку в Интернет-магазине, воспользовавшись данными зарплатной карты. Основная масса никогда не задумывалась об использовании антивируса, не знает, какую информацию можно сообщать получателю платежа (по запросу в сети или по телефону), а какую нет.*

| **ЭТАП 1. Введение: 1-2 мин. (Представление о программе) Слайд 1** | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2. Основная часть** | |
| **ШАГ 1. Обсуждение преимуществ и недостатков открытия личного финансового кабинета** | Слайды 2-5 |
| 1.1 Обсуждение, какие плюсы и минусы есть у ДБО? | Слайды 2 -4 |
| 1.2 Сложно ли зарегистрировать личный кабинет при наличии дебетовой или кредитной карты? | Слайд 3 |
| 1.3 Обсуждение, какие дополнительные возможности дает личный финансовый кабинет | Слайды 4 -5 |
| 1.4 Решение кейса №1 «Безопасное совершение финансовых операций дистанционно»- | Раздаточный материал |
| **ШАГ 2. Обсуждение принципов безопасных Интернет-покупок** | Слайды 6-7 |
| Решение кейса №2 «Противодействие мошенничеству с банковскими картами» | Раздаточный материал |
| Решение кейса №3 «Способы защиты от мошенничества при использовании платежных карт» | Раздаточный материал |
| **ШАГ 3. Обсуждение видов денежных переводов и механизмов их проведения дистанционно** | Слайды 8-12 |
| 3.1 Обсуждение видов платежных сервисов | Слайды 11-12 |
| 3.2Обсуждение способов дистанционной оплаты коммунальных услуг, налогов и других обязательных платежей | Слайды 8-10 |
| **ШАГ 4. Формирование навыка выбора наиболее выгодного варианта для Интернет-банкинга** | Слайды 13-16 |
| Решение кейса №4 «Выбор карты для Интернет-банкинга» | Раздаточный материал |
| **ЭТАП 3. Заключительная часть: 5-10 минут** | |
| Обобщение возможностей и преимуществ дистанционного получения финансовых услуг, закрепление правил безопасных интернет-платежей и покупок | |
| Рефлексия. Вопросы |  |



**Входное тестирование**

1. **Какие способы дистанционного получения финансовых услуг существуют сегодня?**

**А. Интернет-банкинг**

**Б. Портал государственных услуг**

**В. Интернет-магазины**

Г. Финансовые услуги можно получать только, посещая обслуживающее учреждение банка либо в банкомате

**2. Как можно воспользоваться дистанционным банковским обслуживанием?**

**А. С использованием смартфона**

**Б. С использованием персонального компьютера**

В. Только на почте или МФЦ

**3. Нужно ли использовать антивирусную программу пользователям Интернет-банкинга?**

А. Нет, отслеживать вредоносные атаки должен обслуживающий банк

Б. Нет, достаточно ввести логин и пароль при входе в Интернет-банкинг

**В. Да, это необходимое требование безопасности**

**4. Что такое «Электронный кошелек»?**

**А. Приложение, установленное на компьютере или в телефоне, содержащее информацию об электронных деньгах пользователя**

Б. Кредитная карта

В. Банковский депозит

**5. Можно ли погашать коммунальные платежи в системе дистанционного банковского обслуживания:**

А. Да, но это возможно только при наличии квитанции с QR-кодом

Б. Нет, оплатить коммунальные услуги можно только в учреждении банка или на почте

**В. Да, это возможно как в системе Интернет-банкинг, так и через портал Госуслуг.**

**Выходное тестирование**

**1. Как можно войти в «личный финансовый кабинет»?**

**А. Через социальные сети**

**Б. Путем ввода логина и пароля**

**В. Путем аутентификации через сканер отпечатка пальца**

Г. Только при использовании электронной цифровой подписи

**2. Какие средства защиты информации владельца личного финансового кабинета от интернет-мошенников являются эффективными?**

**А. Установление лимита оплаты**

**Б. Неразглашение данных пластиковой карты, к которой «привязан» кабинет (CVV-кода и т. п.)**

**В. СМС-оповещение о расходных операциях**

Г. Бесконтактная оплата

**3. Какие организации и учреждения в РФ выполняют функции операторов перевода денежных средств?**

**А. Почта России**

**Б. Банки**

В. Страховые организации

**4. Что такое автоплатеж?**

**А. Автоматическое регулярное списание средств с карты или счета по заранее составленному пользователем шаблону**

Б. Списание денежных средств со счета владельца по инициативе налоговых органов, Службы судебных приставов и т. п.

В. Ежемесячное взимание платы за СМС-информирование

**5. Как избежать хищения персональных данных в Интернете (фишинга)?**

**А. Использовать только безопасные сайты (с префиксом https:)**

**Б. Не использовать электронную почту для сообщения персональных данных**

**В. Не открывать ссылки в электронных письмах от неизвестных отправителей**

Г. Избежать фишинга можно только путем использования антивирусной программы.



**Кейс-задание№1 «Безопасное совершение финансовых операций дистанционно»**

*Цель кейс-задания – формирование навыки безопасности при осуществлении платежей через интернет. Впишите правильные действия по активному противодействию интернет-мошенничествам* (таблица 1).

Таблица 1- Безопасная работа в личном финансовом кабинете

| Порядковый номер | Вопрос | Ответ |
| --- | --- | --- |
| 1 | Касательно открывания сайтов платежных систем по ссылкам в письмах |  |
| 2 | Относительно сообщения своих паролей третьим лицам |  |
| 3 | Хранение секретных данных (файлов) на носителях информации |  |
| 4 | Следует ли делать резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается |  |
| 5 | Вы ищите работу по интернету и Вас просят уплатить регистрационный взнос, ваши действия |  |
| 6 | Вы получили предложение выслать незначительную сумму денежных средств в обмен на обещание получить в 40 раз больше |  |
| 7 | Вас приглашают принять участие в лотерее по розыгрышу БМВ |  |
| 8 | Вы получили письмо о проблеме с вашим счетом |  |
| 9 | Неизвестный Вам человек просит Вас дать ему кредит |  |

Таблица 2 - Операции с банковскими картами

| Порядковый номер | Вопрос | Ответ |
| --- | --- | --- |
| 1 | Правильно ли получать карту по почте и активировать ее по телефону (стационарному или сотовому) |  |
| 2 | Подпись владельца банковской карты на обратной ее стороне может быть любой |  |
| 3 | Номер банковской карты и её пин-код может быть доступен многим |  |
| 4 | Дадите ли свой пароль доступа к своему счету работнику банка через интернет |  |
| 5 | Вы согласитесь получать овердрафт по кредитной карте без составления отдельного договора? |  |
| 6 | Вы попросите банк не устанавливать лимит суточного снятия наличных денежных средств по вашей банковской карте |  |
| 7 | Можно ли хранить копии чеков, билетов и других документов, где указан номер Вашей банковской карты, чтобы отчитываться перед супругой (супругом) |  |
| 8 | Вы будете передавать свою банковскую карту для использования вашими друзьями? |  |
| 9 | Вы будете пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах? |  |

**Ответ:**

**Таблица 3- Ответы на вопросы в таблице 1**

| Порядковый номер | Вопрос и вариант ответа |
| --- | --- |
| 1 | Касательно открывания сайтов платежных систем по ссылкам в письмах |
| **Ответ: Никогда не открывать сайты платёжных систем по ссылкам** |
| 2 | Относительно сообщения своих паролей третьим лицам |
| **Ответ: Никому не сообщать свои пароли, даже родственникам** |
| 3 | Хранение секретных данных (файлов) на носителях информации |
| **Ответ: Не хранить секретные данные на общедоступных носителях информации.** |
| 4 | Следует ли делать резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается |
| **Ответ: Резервные копии ключей или программ следует делать на флэш накопителях или внешних дисках.** |
| 5 | Вы ищите работу по интернету и Вас просят уплатить регистрационный взнос, ваши действия |
| **Ответ: Не уплачивать запрашиваемый регистрационных взнос, так как это признак мошеннической схемы**. |
| 6 | Вы получили предложение выслать незначительную сумму денежных средств в обмен на обещание получить в 40 раз больше |
| **Ответ: Оставить такое предложение без ответа и никаких денежных сумм не высылать**. |
| 7 | Вас приглашают принять участие в лотерее по розыгрышу БМВ |
| **Ответ: Проигнорировать это приглашение**. |
| 8 | Вы получили письмо о проблеме с вашим счетом |
| **Ответ: Не реагировать на это письмо.** |
| 9 | Неизвестный Вам человек просит Вас дать ему кредит |
| **Ответ: Никогда не давать кредиты неизвестным людям.** |

**Таблица 4- Ответы на вопросы в таблице 2**

| Порядковый номер | Вопрос и вариант ответа |
| --- | --- |
| 1 | Правильно ли получать карту по почте и активировать ее по телефону (стационарному или сотовому) |
| **Ответ**: **Нет, это неправильно. В таком случае пароли могут быть доступны третьим лицам, в том числе и финансовым мошенникам**. |
| 2 | Подпись владельца банковской карты на обратной ее стороны может быть любой |
| **Ответ**: **Подпись владельца банковской карты должна соответствовать его подписи в гражданском паспорте**. |
| 3 | Номер банковской карты и её пин-код может быть доступен многим |
| **Ответ**: **Номер банковской карты и её пин-код должен знать только её владелец, иначе можно стать жертвой мошеннических операций с банковскими картами**. |
| 4 | Дадите ли свой пароль доступа к своему счету работнику банка через интернет |
| **Ответ**: **Свой пароль доступа к своему банковскому счету нельзя давать через интернет, включая и работников банка**. |
| 5 | Вы согласитесь получать овердрафт по кредитной карте без составления отдельного договора? |
| **Ответ**: **Нет, не соглашусь**. |
| 6 | Вы попросите банк не устанавливать лимит суточного снятия наличных денежных средств по вашей банковской карте |
| **Ответ**: **Нет, не попрошу, так как это может привести к потере всей денежной суммы, находящейся на банковской карте**. |
| 7 | Можно ли хранить копии чеков, билетов и других документов, где указан номер Вашей банковской карты, чтобы отчитываться перед супругой (супругом) |
| **Ответ**: **Этого делать нельзя. Эти документы могут попасть к третьим лицам, в том числе и к финансовым мошенникам**. |
| 8 | Вы будете передавать свою банковскую карту для использования вашими друзьями? |
| **Ответ: Никогда и ни при каких обстоятельствах не буду передавать своим друзьям свою банковскую карту.** |
| 9 | Вы будете пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах |
| **Ответ: В связи с высокой потенциальной возможностью нападения в целях ограбления не стоит пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах.** |

Кейс-задание №3 «Способы защиты от мошенничества при использовании платежных карт»

**Исходя из личного опыта, а также информации в СМИ и сети Интернет, предложите способы защиты от мошенничества при использовании платежных карт. С какими видами мошенничества вы или ваши знакомые сталкивались в реальной жизни?**

# Ответ.

**Кража платежных карт является самым старым и естественным видом мошенничества. Держатель карты теряет карту сам, либо у него ее крадут. Одна из главных проблем, связанных с утерей или кражей карты, состоит в том, что многие держатели карт записывают свой ПИН-код прямо на карте или хранят записанный ПИН рядом с картой. К этому же виду мошенничества можно отнести «дружественное» мошенничество. В этом случае незаконное использование карты без разрешения ее владельца осуществляет член семьи, близкий друг или коллега по работе.**

**Никогда не сообщайте свой ПИН-код третьим лицам. Информацию о ПИН-коде нужно хранить отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для других лиц месте. Не выбирать легкие для запоминания значения, периодически менять ПИН-код. В случае пропажи карты необходимо немедленно связаться по телефону с банком-эмитентом с целью блокировки карты. Установить ежедневный лимит снятия денежных средств. Подключиться к системе информирования об операциях по карте по мобильному телефону.**

**Банкоматное мошенничество.**

**«Подглядывание из-за плеча». Вводить ПИН-код, когда никого нет рядом.**

**«Копирование и изготовление фальшивой карты». Внимательно осматривайте банкомат. По возможности нужно стараться избегать использования банкоматов, расположенных в пустынных и неохраняемых местах.**

**«Ливанская петля». Не сообщать никому свой ПИН-код ни под каким предлогом. В случае если карта «застряла» в банкомате, внимательно осмотрите прорезь для считывания карт, не отходя от банкомата, и свяжитесь с банком, установившим данный банкомат.**

**«Препятствия в получении наличных». Осмотреть окно выдачи денег банкомата перед совершением операции. Если деньги выданы не были, то нужно получить чек и по сумме остатка на счете установить, была ли**

**проведена запрошенная операция. Если запрошенная сумма была списана со счета, то нужно, не отходя от банкомата, связаться с банком, установившим банкомат, и узнать, что делать в подобной ситуации.**

**Мошенничество в торговых точках.**

**В случае обнаружения транзакций, которые не были совершены владельцем карты, нужно немедленно обратиться в банк и заблокировать карту. Полезно также часто проверять остаток на счете и транзакции, совершенные по карте.**

**«Совершение нескольких операций вместо одной». Во время проведения транзакции нужно следить за картой и не выпускать ее из поля зрения.**

**«Считывание персональных данных с карты». Не следует расплачиваться картой в сомнительных магазинах и выпускать карту из поля зрения в процессе оплаты.**

**Мошенничество в сети интернет.**

**«Фишинг». Никогда не сообщайте свой код доступа в интернет-банк, в том числе по электронной почте.**

**«Фишинг + скимминг». Никогда не сообщайте свой ПИН-код при осуществлении платежей в сети интернет. Пользуйтесь только известными интернет-магазинами. С целью предотвращения возможности неправомерного снятия всей суммы средств с банковского счета рекомендуется использовать отдельную банковскую карту с предельным лимитом, предназначенную только для совершения платежей в сети интернет.**

**Кейс-задание№4 «Выбор карты для Интернет-банкинга»**

*Цель кейс-задания – формирование умения находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип); сформировать навыки безопасности при осуществлении платежей через интернет.*

Для совершения он-лайн покупок пользователь сети Интернет решил открыть виртуальную карту. Для этого он рассматривает предложения трех банков (таблица 1).

**Таблица 1 – Предложения банков по открытию виртуальной карты**

| **Условия открытия и обслуживания карты** | **Банк 1** | **Банк 2** | **Банк 3** |
| --- | --- | --- | --- |
| Первоначальные условия открытия | Зачисление 1000 руб. | Зачисление 5000 руб. | Зачисление 299 руб. |
| Технология защиты информации в банкинге | 3D-Secure | 3D-Secure | Индивидуальная аутентификация по логину и паролю (отпечатку пальца) |
| Кэшбэк | Не предусмотрен | 119 руб. + 7 % от покупок свыше 10000 руб. в месяц | 3 % |
| Плата за информирование | 59 руб. в месяц за СМС-информирование | Push-уведомления об операциях бесплатно | Push-уведомления об операциях бесплатно |
| Лимит операций по карте | Можно установить для ежемесячного или ежедневного расхода | Устанавливается для ежемесячных платежей | Не предусмотрен |
| Автоплатеж | Предусмотрен для зарегистрированных в системе поставщиков услуг | Предусмотрен для зарегистрированных в системе поставщиков услуг | Не предусмотрен |
| Льготы и бонусы для владельцев карты | Снижение на 1,5 % ставки по кредиту | Бонус 1 % на неснижаемый остаток (не менее 10000 руб.) | Не предусмотрены |

Пользователь планирует ежемесячно зачислять на карту 25 000 руб., тратить на интернет-покупки и автоплатежи за коммунальные услуги не более 20 000 руб.

Произведите рейтинговую оценку условий предоставления виртуальной карты (таблица 2). Как изменится оценка выгодности и безопасности карты, если заработную плату клиент получает в банке 1. Процент за перевод в другой банк взимается в размере 0,5 %, но не менее 100 руб.

| **Условия открытия и обслуживания карты** | **Рейтинг услуги для клиента** | | |
| --- | --- | --- | --- |
| **Банк 1** | **Банк 2** | **Банк 3** |
| Первоначальные условия открытия |  |  |  |
| Технология защиты информации в банкинге |  |  |  |
| Кэшбэк |  |  |  |
| Плата за информирование |  |  |  |
| Лимит операций по карте |  |  |  |
| Автоплатеж |  |  |  |
| Льготы и бонусы для владельцев карты |  |  |  |
| Итоговая оценка 1 |  |  |  |
| При условии зарплаты в банке 1 |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Итоговая оценка 2 |  |  |  |

*Методические указания для преподавателя:*

*Расставляем рейтинг услуг по выгодности и качественным характеристикам (1,2,3 место).*

| ***Условия открытия и обслуживания карты*** | ***Пояснения по расстановке мест в рейтинге*** | ***Рейтинг услуги для клиента*** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Банк 1*** | ***Банк 2*** | ***Банк 3*** |
| *Первоначальные условия открытия* | *Чем меньше, первоначальный взнос, тем выгоднее* | *2* | *3* | *1* |
| *Технология защиты информации в банкинге* | *Самая надежная степень защиты на сегодняшний день- технология 3D-Secure* | *1* | *1* | *2* |
| *Кэшбэк* | *Расчет кэшбэка исходя из запланированных расходов* | *3* | *1*  *(около 819 руб. в мес.)* | *2*  *(около 600 руб. в мес.)* |
| *Плата за информирование* | *Push-уведомления в мобильном приложении, как правило, бесплатны, в отличие от SMS, кроме того они защищены от прочтения так же, как и вход в Интернет-банкинг* | *2* | *1* | *1* |
| *Лимит операций по карте* | *Лимит расходов дисциплинирует плательщика* | *1* | *2* | *3* |
| *Автоплатеж* | *Автоплатеж дисциплинирует плательщика* | *1* | *1* | *2* |
| *Льготы и бонусы для владельцев карты* | *Наиболее «осязаемы» проценты по неснижаемому остатку* | *2* | *1* | *3* |
| ***Итоговая оценка 1*** |  | ***12*** | ***10*** | ***14*** |
| *При условии зарплаты в банке 1:*  *- выгодность перевода денег с зарплатной карты* |  | *1* | *2* | *2* |
| *- удобство использования единого интернет-банкинга с зарплатной картой* |  | *1* | *2* | *2* |
| ***Итоговая оценка 2*** |  | ***14*** | ***14*** | ***18*** |

*При первоначальной оценке наибольшее количество первых мест набирает карта Банка 2 (по выгодности, по условиям открытия, использования, безопасности) – рейтинговая оценка 10, а наихудшим вариантом является карта Банка 3 – рейтинговая оценка 14.*

*Но при условии получения клиентом зарплаты в Банке 1 приоритеты смещаются в сторону этого банка, так как дополнительными «бонусами» являются бесплатный перевод между своими счетами (зарплатным и виртуальным) и удобство использования единого Интернет-банкинга.*

| **Тема 6. Личные сбережения. Как избежать финансового**  **мошенничества и финансовых пирамид** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| **Технологическая карта занятия** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Кейс-задание |  |





Для повышения результативности обучения слушателей в рамках данного вопроса программу обучения так же целесообразно разделить на аудиторную и самостоятельную. Это связано с тем, что некоторые вопросы носят познавательный характер и изучение их может быть полезным в определенный момент жизни слушателей.

В результате анкетирования целевой аудитории (граждан с ограниченными физическими возможностями Краснодарского края) были выявлены вопросы, изучение которых необходимо проводить аудиторно. К ним относятся:

- сколько откладывать в месяц, как спланировать и рассчитать сбережения для достижения цели;

- с помощью чего можно накопить деньги;

- кредитные кооперативы и финансовые пирамиды.

**Форма проведения аудиторного занятия –** лекция, кейс-задание, тестирование, дискуссия.

**Цель аудиторного** **занятия** – сформировать понятие «личные сбережения» и навыки рационального подхода к выбору финансовых инструментов.

**Задачи аудиторного занятия**:

* научиться ставить финансовые цели;
* научиться выбирать подходящие финансовые инструменты для достижения своих финансовых целей.

**Средства обучения при работе в аудитории:** раздаточный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями, тестовые задания).

По итогам изучения данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* необходимости аккумулирования сбережений для будущих трат;
* о потенциальных выгодах (способности сбережений приносить доход) и рисках, связанных с различными видами сберегательных инструментов;

***– умение и поведение:***

* выбирать краткосрочное или перспективное инвестирование в зависимости от жизненных целей и обстоятельств

***– личные характеристики и установки:***

* ставить финансовые цели и мотивацию к их достижению.

**Для самостоятельного обучения** слушателям рекомендуются следующие вопросы:

- как сравнить предложения по вкладам разных банков;

- как пользоваться текущим счетом в банке и банковским счетом;

- особенности налогообложения при получении инвестиционных доходов;

- «письма счастья» или если вы получили письмо о выигрыше;

- телефонные мошенничества.

**При самостоятельном обучении** слушатели используют учебные материалы, он-лайн-лекции.

**Цель самостоятельного обучения** – сформировать навыки рационального подхода к выбору финансовых инструментов и умения распознавания мошеннических схем в финансовом мире.

**Задачи самостоятельного изучения**:

* научиться выбирать подходящие финансовые инструменты для достижения своих финансовых целей;
* научиться распознавать мошеннические схемы.

**Средства обучения при самостоятельной работе:** раздаточный учебный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями, тестовые задания), ссылки на он-лайн лекции и вебинары в сети Интернет.

**По итогам самостоятельного обучения** у слушателей данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* о видах вкладов и банковских счетов;
* о рисках при использовании услуг кредитных кооперативов и микрофинансовых организаций

***– умение и поведение:***

* различать основные виды вкладов и уметь делать выбор наиболее эффективного в зависимости от конкретной цели или жизненной ситуации;
* сравнивать положения договоров банковского обслуживания по вкладам и выявлять перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка;
* выбирать краткосрочное или перспективное инвестирование в зависимости от жизненных целей и обстоятельств;
* определять налоговые обязательства при получении инвестиционных доходов;

***– личные характеристики и установки:***

* ставить финансовые цели и мотивацию к их достижению.

В результате освоения темы формируется **компетенция** эффективного управления личными финансами посредствам использования финансовых инструментов.



**Аудиторное изучение**

**Сколько откладывать в месяц, как спланировать и рассчитать сбережения для достижения цели**

Практика показывает, что для того, чтобы накапливать денежные средства необходимо:

1) составить финансовый план. При составлении финансового плана ставятся конкретные цели, расставляются приоритеты, определяется стоимость поставленных целей и сроки их достижения;

2) сберегать определенную часть от дохода. Откладывать определенную часть можно от любого дохода, причем до начала его расходования;

3) соблюдать финансовую самодисциплину. Финансовая дисциплина поможет разумно подойти к расходованию средств, удержаться от бессмысленных затрат.

**С помощью чего можно накопить деньги**

Накапливать деньги можно различными способами: начиная от простого складывания наличных «под матрас» и заканчивая приобретением акций различных компаний.

Главные параметры при выборе финансового инструмента – риск и доходность.

Все финансовые инструменты делятся на 3 большие категории:

– консервативные (банковские депозиты; облигации; полисы накопительного страхования; негосударственные пенсионные фонды (НПФ); драгоценные металлы; недвижимость);

– умеренные (фонды акций; фонды облигаций; фонды смешанных инвестиций; индексные фонды; фонды недвижимости и др.);

– агрессивные (прямое инвестирование в акции; валютный рынок; долевое строительство; создание собственного бизнеса).

| **Категория финансовых**  **инструментов** | **Доходность** | **Риск** |
| --- | --- | --- |
| **Консервативные** | **низкая** | **низкий** |
| **Умеренные** | **средняя** | **средний** |
| **Агрессивные** | **высокая** | **высокий** |

**Кредитные кооперативы и финансовые пирамиды**

*Кредитный потребительский кооператив (КПК)* – добровольное объединение физических или юридических лиц на основе членства по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива – пайщиков.

Сбережения пайщиков КПК, в отличие от банковских вкладов, не застрахованы государством. При банкротстве КПК его члены не получают гарантированного возмещения, как держатели депозитов (до 1400 000 рублей): удовлетворение требований пайщиков кооперативов осуществляется в ходе конкурсного производства в первую очередь. Однако выплаты будут осуществляться только, если у КПК хотя бы частично сохранится имущество (то есть будет что делить между пайщиками).

*Финансовая пирамида*— специфический способ обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств от новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования некоего проекта. В финансовой пирамиде реальная доходность проекта оказывается ниже обещанных инвесторам доходов или вообще отсутствует. Собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов.

В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый. Именно подмена или сокрытие информации являются [**мошенничеством**](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE).

**Самостоятельное изучение слушателями**

**Как сравнить предложения по вкладам различных банков**

Прежде чем выбирать тот или иной вклад, необходимо определиться с выбором банка. Часто бывает, что в погоне за повышенной процентной ставкой мы выбираем не самые лучшие банки, что может привести к потере денег, особенно если сумма вклада больше 1 400 000 рублей.

**С чего же начать процесс выбора банка?**

1. Необходимо узнать рейтинг банка, присвоенный ему одним из национальных или международных рейтинговых агентств. Эту информацию можно найти на следующих сайтах:

* www.banki.ru
* www.bankir.ru
* www.raexpert.ru

1. Дополнительно можно самостоятельно проанализировать различные показатели работы банка на основании его официальной отчетности. Ее можно найти на сайте Центрального Банка (**www.cbr.ru**).
2. Удобство и скорость обслуживания. Следует обратить внимание на количество отделений и банкоматов, наличие очередей в отделениях, возможность дистанционного обслуживания по телефону, через Интернет или с помощью смартфона.

**4.** Отзывы о банке. Это могут быть как рассказы родных и друзей, так и отзывы, которые можно найти в Интернете на различных сайтах и форумах.

При выборе депозита необходимо обратить внимание на следующие характеристики вклада:

* **Валюта вклада**. Если клиент предполагает затем расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый. Если же накопления предназначены для отпуска в Европе, то можно открыть депозит в евро;
* **Срок депозита и процентная ставка по нему**. Срок вклада стоит сопоставлять с той целью, для которой открывается депозит. Если срок будет меньше, то клиент недополучит доход, поскольку ставка будет ниже. Если срок будет больше, придется снимать деньги досрочно и есть шанс лишиться процентов;
* **Периодичность начисления и капитализация процентов**. Чем чаще начисляются проценты, тем лучше – но это верно только для вкладов с капитализацией. Часто бывает, что процентная ставка по депозитам с ежемесячной капитализацией меньше, чем ставка по депозитам с ежегодным начислением;
* **Возможность пополнения вклада**. Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее;
* **Возможность частичного снятия средств без потери процентов**. Правило то же: по вкладам с частичным снятием ставка ниже. По таким вкладам банк разрешает лишь частичное снятие денег с депозита, так чтобы сумма вклада не снижалась ниже определенного уровня – не снижаемого остатка;
* **Наличие или отсутствие автоматической пролонгации**. Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки. Поэтому стоит досконально изучить условия пролонгации депозита.

Подбирать вклады удобно используя калькулятор по вкладам. Данные калькуляторы размещены на таких сайтах как:

* <http://www.banki.ru/>
* <http://www.sravni.ru/>

**Как пользоваться текущим счетом в банке и банковским вкладом**

В зависимости от целей использования банковские счета бывают нескольких видов: текущий, расчетный и депозитный.

**Текущий счет** может открыть любой гражданин (физлицо), государственная или благотворительная организация для личных целей, не связанных с предпринимательской или коммерческой деятельностью. Он позволяет осуществлять ограниченное число операций:

* получение зарплаты, пенсии;
* получение страховых и социальных выплат (пособия, алименты);
* покрытие административно-хозяйственных расходов.

**Владелец текущего счета может:**

* поручить выполнение регулярных платежей банковским служащим;
* [оплачивать товары и услуги](http://rubliplus.com/banki/kak-oplatit-cherez-bankomat-raznye-platezhi-gosposhlinu-shtraf-gibdd-elektrichestvo.html);
* конвертировать деньги в доллары/евро, не снимая их.

**Депозитный счет (банковский вклад)** - это счет, который служит для временного/постоянного хранения денежных средств.

Разница между счетами состоит в выполняемых ими функциях. Так, текущий счет в банке — это счет, который служит для перевода и снятия средств, но дохода от размещения на нем денег клиент не получает. Для получения прибыли используется банковский вклад. Он предназначен для накопления средств. Какой открывать счет зависит от Ваших целей:

– для накопления средств — **банковский вклад;**

– для получения выплат, оплаты различных услуг, покупок — **текущий счет.**

На данный момент у многих банков существует возможность дистанционного открытия вкладов с помощью систем интернет-банкинга. Естественно, что в этом случае нужно являться клиентом этого банка иметь доступ к онлайн-банку.

Вносить и снимать средства на депозит можно различными путями. Для этого вовсе не обязательно лично приходить в отделение банка: можно также внести (или снять) деньги в банкомате или перевести их безналичным путем из другого банка (в другой банк).

**Особенности налогообложения при получении инвестиционных доходов**

Проценты по банковским вкладам облагаются по повышенной ставке **35 %.**Однако, налог на доход по вкладам в рублях удерживается в том случае, если процентная ставка по [вкладу](https://www.sravni.ru/vklady/) превышает ставку процентную ставку рефинансирования (учетную ставку), установленную Банком России, увеличенную на 5 процентных пунктов.

По [валютным вкладам](https://www.sravni.ru/mutivaljutnye-vklady/), в банках, находящихся за пределами Российско Федерации налог с дохода вычитается в размере **13%.**

Доход от продажи ценных бумаг облагается обычной ставкой в **13 %**. С доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам налог платить не нужно.

При открытии ОМС (обезличенный металлический счет) инвестор фактически не покупает драгоценный металл, а открывает счет с привязкой к его котировкам. Поэтому при получении прибыли он должен уплатить НДФЛ по общим правилам. Ставка налога **13 %**. Инвестор самостоятельно производит расчет и уплату налога.

При продаже золотого слитка необходимо уплатить НДС в размере **20 %**. Эта обязанность возникает в двух случаях:

* если слиток продается дороже, чем был куплен;
* если инвестор заказал вместо ОМС физический металл, и его цена оказалась выше, чем размер первоначальных вложений.

Уменьшить базу и по НДС, и по НДФЛ можно, если документально подтвердить свои расходы на его приобретение.

Основные виды налогообложения имущества:

* налог на имущество физических лиц в муниципальных образованиях Краснодарского края на 2019 год от 0,05 % до 2,00 % от кадастровой стоимости жилья в зависимости от категории недвижимости. Этот налог необходимо оплачивать любому владельцу квартиры, дома или офиса, даже если «квадраты» используются только для личного пользования;
* при сдаче жилья в аренду необходимо также уплачивать НДФЛ;
* при продаже недвижимости с прибыли нужно заплатить 13 %.

**«Письма-счастья» или если Вы получили письмо о выигрыше**

Как не стать жертвой виртуальных мошенников и защитить свои финансы:

* Регулярно обновляйте антивирус и проверяйте компьютер на заражения. Заразив компьютер пользователя вирусом, мошенники получили доступ к его аккаунту и воспользовались им в своих целях. То же может произойти с деньгами.
* Постоянный пароль — приманка для мошенника. Если ваши финансы защищены только паролем, который можно запомнить или «засветить», это существенно облегчает задачу мошенников. Как вы знаете, пароль могут украсть с помощью вируса. Его могут элементарно подсмотреть коллеги или случайные прохожие, если вы пользуетесь финансовыми сервисами в общественных местах.

**Выход** — использовать одноразовые пароли (они приходят в смс или генерируются с помощью специальных мобильных приложений). Иногда мошенники действуют более изощрённо — посылают письма якобы от имени представителя банка, в которых сообщают пользователю о блокировке счёта и предлагают ввести все свои данные (логин, пароль, другую информацию) в специальном окне, чтобы снова получить доступ к деньгам.

* Помощь другу. Если в мессенджере или в соцсетях пришло сообщение: «Лёша попал в историю, срочно нужна твоя помощь! Переведи 5000 рублей на кошелёк…» — убедитесь, что просит именно Лёша. Ведь он мог стать жертвой мошенника, который с помощью вируса или иначе получил доступ к его аккаунту. Уточните у Лёши, что случилось, всё ли в порядке с дочкой, сыном? (особенно если Лёша — ваш бездетный друг). Мошенник, скорее всего, об этом не знает, поэтому сочинит небылицу.
* В период отпусков, расцветает такой вид мошенничества: на сайте по продаже авиабилетов вам предлагают купить с большой скидкой путёвку на популярный курорт. Оплату принимают на электронный кошелёк или банковскую карту. Будьте внимательны: платежи таким способом принимают только частные лица, тогда как билетами всегда торгуют фирмы — лица юридические. Они всегда принимают платежи на свои расчётные банковские счета, а не на карты и кошельки.
* Грандиозные скидки в интернет-магазинах. Если вас заинтересовала акция магазина, который предлагает дорогой телефон с большой скидкой, задумайтесь — вероятнее всего, это мошенник. Посмотрите трезво на этот магазин: заполнены ли все разделы, или сайт сделан за полчаса «на коленке»? Как правило, «письма счастья» или письма о выигрышах приходят с каких-то неизвестных, не вызывающих доверие адресов.

**Телефонные мошенничества**

Как понять, что звонит мошенник:

* Незнакомый или скрытый номер телефона.
* Внезапность и требование быстрого принятия решения.
* Чрезмерная самоуверенность.
* Настойчивость.
* Невнятность и нечеткость ответов на ваши вопросы.
* Чрезмерное заискивание и уговаривание.
* Повышенная нервозность после ваших вопросов.
* Просьба переслать деньги. Интерес к вашим конфиденциальным и персональным данным.

Как реагировать на звонки:

* 1. Самое главное и первое правило – держать эмоции под контролем. Если вам сообщают о крупном выигрыше, не радуйтесь, так как даже позитивный эмоциональный всплеск способствует ступору.
  2. Нельзя сразу принимать никакого решения. Поэтому скажите абоненту, что вы перезвоните после тщательного обдумывания. Если вам ответят, что дело не терпит отлагательств и ответ нужен сиюминутно, откажитесь от заманчивого предложения. Это свидетельствует об афере.
  3. Не сообщайте своих персональных данных. Если это банк, то сотрудники знают ваши данные. Не рассказывайте о банковских картах, не давайте пин-коды и прочую конфиденциальную информацию.
  4. Бывает такое, что мошенник представляется работником поликлиники, полиции, банка, страхового агентства. В этом случае обязательно уточните его Ф. И. О., занимаемую должность, контакты руководства, данные официального сайта. Можно даже попросить позвать к телефону Сергея Николаевича (вымышленное имя). Если это мошенник, то он замешкается.
  5. Если вас объявили победителем, найдите в интернете оговариваемые розыгрыши и ознакомьтесь с ними и с отзывами. Возможно, кто-то уже попадал в такую ситуацию.
  6. Ни в коем случае не переводите деньги! Если это не аферисты, то они должны предоставить номер горячей линии, куда вы и сможете перезвонить.



| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией граждан с ограниченными физическими возможностями | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигатель-ного аппарата |
| Сколько откладывать в месяц, как спланировать и рассчитать сбережения для достижения цели | Слайды 2-8 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| С помощью чего можно накопить деньги | Слайды 9-10 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Кредитные кооперативы и финансовые пирамиды | Слайды 11-14 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Как сравнить предложения по вкладам разных банков | Слайды 15-16 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Как пользоваться текущим счетом в банке и банковским счетом | Слайд 17 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Особенности налогообложения при получении инвестиционных доходов | Слайды 18-19 | \*\* | \*\* | \*\* |
| «Письма счастья» или если вы получили письмо о выигрыше | Слайд 20 | \* | \* | \* |
| Телефонные мошенничества | Слайды 21-22 | \* | \* | \* |
| Кейс-задание «Сколько откладывать в месяц, как спланировать и рассчитать сбережения для достижения цели. Как сравнить предложения по вкладам различных банков. Особенности налогообложения при получении инвестиционных доходов» | Кейс-задание | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Согласно результатам анкетирования целевой аудитории (сезонных работников Краснодарского края), такими вопросами могут являться:

– Сколько откладывать в месяц, как спланировать и рассчитать сбережения для достижения цели.

– С помощью чего можно накопить деньги.

- Кредитные кооперативы и финансовые пирамиды.

Для определения ключевых информационных потребностей целевой аудитории по теме «Личные сбережения. Как избежать финансового мошенничества и финансовых пирамид» на вводном этапе занятия могут быть заданы вопросы:

- Вы ставите перед собой цели, в том числе и финансовые?

- Можете самостоятельно спланировать и рассчитать сколько нужно откладывать для достижения цели?

- Как Вы думаете, с помощью чего можно накопить деньги?

- Вы умеете подобрать выгодное предложение по вкладам среди различных банков?

- На что нужно обратить внимание, подбирая вклад?

- Пользовались ли Вы услугами кредитных кооперативов?

- Принимали ли Вы участие в финансовых пирамидах?

- Получали ли Вы, так называемые, "письма счастья" или письма о различных выигрышах?

- Был ли у Вас опыт в общении с телефонным мошенниками?

**Пример занятия по теме «Личные сбережения. Как избежать финансового мошенничества и финансовых пирамид».**

*Согласно предварительному опросу слушатели никогда не планировали и не рассчитывали сбережения для достижения цели. Оппоненты не обладают информацией о финансовых инструментах, с помощью которых можно накопить. Никто из опрашиваемых не обладает знаниями о различиях кредитных кооперативах и финансовых пирамид.*

| **ЭТАП 1. Введение: 1-2 мин. (Представление о программе) Слайд 1** | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2. Основная часть** | |
| **ШАГ 1. Обсуждение того, сколько откладывать в месяц, как спланировать и рассчитать сбережения для достижения цели** | Слайды 2-8 |
| 1.1 Как преобразовать желание в цель | Слайды 2-3 |
| 1.2 Сколько нужно откладывать | Слайды 5-6 |
| 1.3 Виды вкладов | Слайды 9-10 |
| 1.4 Расчет дохода | Слайд 5 |
| 1.5 Сколько откладывать | Слайды 6-7 |
| **ШАГ 2. Обсуждение с помощью чего можно накопить деньги** | Слайды 8-9 |
| 2.1 Определение риска и доходности | Слайд 9 |
| 2.2 Примеры вариантов накопления | Слайд 10 |
| 2.3 Обсуждение кейс № 1 «Пример подбора депозитов под необходимые цели» | Раздаточный материал |
| **ШАГ 3. Кредитные кооперативы и финансовые пирамиды** | Слайды 10-12 |
| 3.1 Определение КПК. Преимущества и недостатки КПК | Слайды 11-12 |
| 3.2 Определение финансовой пирамиды. Как не стать жертвой финансовой пирамиды | Слайды 13-14 |
| Решение кейса №2 «Выбор приоритетного направления инвестирования и расчет эффективной процентной ставки» | Раздаточный материал |
| Решение кейса № 3 «Выбор НПФ по договору негосударственного пенсионного обеспечения» | Раздаточный материал |
| Кейс-задание №4 «Инвестирование средств в обезличенные металлические счета (ОМС)» | Раздаточный материал |
| **ЭТАП 3. Заключительная часть: 5-10 минут** | |
| Рефлексия. Вопросы |  |



**Входное тестирование**

* 1. **Что такое инфляция?**

A. Это понижение цен на товары

**Б. Это процесс обесценивания денег**

В. Это увеличение стоимости доллара или евро

**2. При использовании простых процентов:**

**A. Доход начисляется только на основную сумму вклада**

Б. В первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты

В. Доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты

**3. Финансовая пирамида – это:**

А. Система обеспечения дохода членам организации за счет постоянного привлечения денежных средств различными способами

**Б. Система обеспечения дохода членам организации за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников**

В. Система обеспечения дохода членам организации за счет постоянного привлечения денежных средств путем выдачи кредитов населению

**4. При использовании сложных процентов**:

A. Доход начисляется только на основную сумму вклада

Б. В первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты

**В. Доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты**

**5. Какой из вариантов сбережений является наиболее надежным:**

A. Вложения в иностранную валюту

**Б. Банковский вклад(депозит)**

В. Покупка золотых слитков

**Выходное тестирование**

**1.** **Какова сумма возмещения, выплачиваема Агентством по страхованию вкладов, по вкладам в случае отзыва лицензии у банка?**

A.1000000 рублей на все вклады во всех банках

**Б. 1 400 000 рублей на одного клиента в одном банке**

В. 600 000 рублей едино разово

**2. Какие инвестиции не облагаются налогом в размере 13% годовых:**

A. Ценные бумаги

Б. Сдача жилья в аренду

**В. Банковские вклады (если % ставка по вкладу выше ставки рефинансирования ЦБ, увеличенной на 10% пунктов)**

**3. Как реагировать на звонки мошенников:**

**A. Держать эмоции под контролем**

Б. Предоставить данные своих банковских карт (ведь звонит банковский сотрудник, а вдруг сейчас украдут деньги с карты)

В. Согласиться на все просьбы звонящего и сделать все, о чем просят, чтобы быстрей закончить телефонный разговор

**4. Какие операции можно выполнять по банковскому вкладу?**

A. Конвертировать валюту

**Б. Размещать денежные средства под проценты с целью накопления**

В. Оплачивать товары и услуги

**5. Где должен быть зарегистрирован Кредитный потребительский кооператив?**

А. Госреестре

Б. Налоговой

**В. Центробанке**



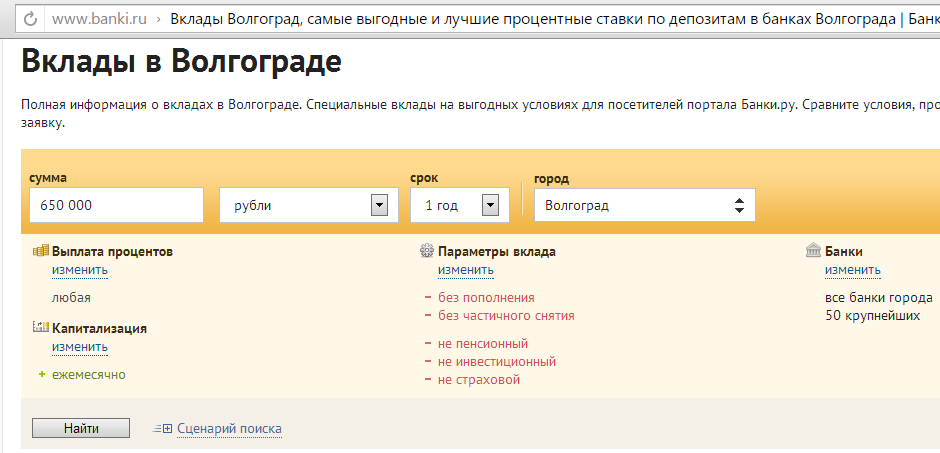
**Кейс-задание № 1 «Пример подбора депозитов под необходимые цели»**

## Евгений, 30 лет, программист, г. Волгоград

После продажи квартиры, доставшейся нам с братом в наследство, у меня образовалась сумма в 650 000 рублей. На свою собственную квартиру ее не хватит, да и ипотеку сейчас я не потяну. Поэтому решил эти деньги сохранить, а также накопить еще немного на первоначальный взнос побольше, чтобы платеж по ипотеке был меньше. Думаю, что через пару лет смогу себе это позволить, а пока не хотел бы, чтобы деньги обесценились.

Поскольку сумма почти равна 700 000 рублей, а набежавшие проценты ее увеличат, решил, что основные деньги буду хранить на депозите без пополнения, а дополнительно откладывать по 10 000 рублей каждый месяц буду на пополняемый вклад.

Подходящие депозиты решил выбрать, воспользовавшись сервисом banki.ru. Задал условия выбора депозита в 50 крупнейших банков России, имеющих офисы в моем городе.



Поиск выдал 9 возможных вкладов, свой выбор я решил остановить на \*\*\*\*. Сумма, накопленная за год будет чуть больше 700 000 тысяч рублей, но поскольку банк крупный, то я не беспокоюсь за сохранность своих средств. К тому же, через год смогу переложить деньги на другой вклад с учетом ограничения.

Для накопления подбирал банк также из 50 крупнейших. Нашлось 24 депозита в 17 банках. Итого за год у меня накопится приблизительно 830 000 рублей. К моменту окончания депозитов я оценю свои финансовые возможности и цены на недвижимость и приму решение: приобретать ли квартиру в ипотеку или вложить средства еще на какое-то время.

# Кейс-задание №2 «Выбор приоритетного направления

# инвестирования и расчет эффективной процентной ставки»

Пенсионер А.А.Кутузов пришел в банк ВТБ24 открыть вклад «Оптимальный выбор» в размере 1 500 000 рублей. Он выбрал ежеквартальное начисление процентов по вкладу с дальнейшей их капитализацией и не планирует дополнительных взносов или каких-то расходов с этого счета. Пенсионер открыл вклад на свое имя и предъявил пенсионное удостоверение гражданина РФ.

# Задания:

а) рассчитайте эффективную ставку по вкладу, который осуществил пенсионер.

б) сколько рублей снимет со счета пенсионер А.А.Кутузов, если прервет вклад спустя 181 день со дня его открытия?

в) сравните доходности, полученные в пунктах а) и б) и объясните, почему банк сделал вклад с такой сложной структурой выплат процентов.



# Решение:

А)

| **1 500**  **000,00** | **1 533**  **750,00** | **1 568**  **259,38** | **1 587**  **862,62** | **1 607**  **710,90** | **1 627**  **807,29** | **1 648**  **154,88** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | Q5 | Q6 |  |
| 9% | 9% | 5% | 5% | 5% | 5% |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |  |
| 33 750,00 | 34 509,38 | 19 603,24 | 19 848,28 | 20 096,39 | 20 347,59 |  |
| A1\*A3/4 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | 6,48% | (G1/A1)^  (2/3)-1 |  |  |  |  |

Б) по условиям досрочного расторжения (будем считать, что условия не изменились), следовательно, пенсионер получит 0,6\*9%=5,4% или 1 540 500 рублей, т.е. он получит проценты, исходя из годовой ставки 5,4%, а за полгода 2,7%.

В) Банк устраивает такую сложную схему, так как это позволяет привлекать большее количество вкладчиков, которые не разбираются в тонкостях начислений. Поскольку номинальная ставка по вкладу 9%, то можно ее использовать для привлечения клиентов, хотя как мы видим, реальная ставка по вкладу составляет всего 6,48% или до 7% (если выбрать ежемесячное начисление и капитализацию).

**Кейс-задание № 3 «Выбор НПФ по договору негосударственного пенсионного обеспечения»**

Вам 50 лет, какой инвестиционный портфель управляющей компании (инвестиционный портфель Б) или негосударственного пенсионного фонда (инвестиционный портфель А) для Вас будет предпочтительнее из приведенных примеров и почему.

Таблица 1- Доля каждого вида инвестиций в инвестиционных портфелях

| Вид инвестиции | Инвестиционный  портфель А | Инвестиционный портфель Б |
| --- | --- | --- |
| 1. Акции российских компаний | 10 | 40 |
| 2.Облигации федеральных займов | 10 | 10 |
| 3. Облигации государственных займов субъектов Российской Федерации | 30 | 15 |
| 4. Корпоративные облигации | 30 | 20 |
| 5. Банковские депозиты | 15 | 10 |
| 6.Средства в иностранной валюте | 5 | 5 |
| Итого | 100 | 100 |

**Ответ.** Выбор НПФ по договору негосударственного пенсионного обеспечения

Следует выбрать первый консервативный портфель, поскольку оставшийся временной отрезок до наступления пенсионных оснований не позволяет приблизить риски вложений в акции и долговые инструменты, т.е. велика доля риска потери суммы пенсионных резервов за счет падения курсовой стоимости акций.

# Кейс-задание №4 «Инвестирование средств в обезличенные металлические счета (ОМС)»

Сумаенко И. Г. по совету друга, работающего в банке, в 2005 году открыл металлический счет в золоте на сумму 300 000 рублей под 3% годовых. Стоимость грамма золота на момент открытия депозита составляла 382 рубля. 300 000 руб. / 382 руб./г = 785,34 грамм металла было зафиксировано на депозите.

В марте 2014 года с учетом начисленных процентов на счете оказалось: 785,34 + (785,34 × 3% × 9 лет) = 997,38 грамм золота.

По курсу на 5.03.2014, равному 1 540 рублей за грамм металла, общая сумма в рублях на счете составила 1 535 965,2 рублей. Данной суммой можно распорядиться по-разному:

1. Оставить на металлическом счете и ежемесячно снимать проценты плюс часть средств.

2. Переложить средства на рублевый счет, например, под 7% и ежемесячная прибавка к пенсии составит около 9000 рублей.

3. Купить квартиру и сдавать ее. В зависимости от региона ежемесячный арендный доход может составить около 10 000–15 000 рублей.

| **Тема 7. Налоговые вычеты физическим лицам** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| **Технологическая карта занятия** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Кейс-задания |  |





**Форма проведения занятия –** лекция, кейс-задание, тестирование.

**Цель занятия** – привить слушателям знания, умения и навыки о налоговых вычетах, которые на которые имеет право работник.

**Задачи занятия**:

* научиться рассчитыватьстандартные, имущественные, социальные вычеты;
* узнать о составе документов предоставляемых для получения налоговых вычетов.

**Средства обучения при работе в аудитории:** раздаточный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями).

По итогам изучения данной темы формируются:

***– знания*** ***и понимание:***

* о видах вычетов, применимых для работников;
* о правилах оформления и получения налоговых вычетов;
* о возможностях дистанционного взаимодействия с налоговой службой.

***– умение и поведение:***

* определения возможности получения налоговых вычетов в зависимости от жизненной ситуации;
* рассчитывать причитающиеся вычеты, предусмотренные налоговым законодательством;
* дистанционного взаимодействия с налоговой службой.

***– личные характеристики и установки:***

* использование права на получение налогового вычета.

**Для самостоятельного обучения** слушателям рекомендуются следующие вопросы:

– кто имеет право на получение вычетов, при каких условиях работники могут получить налоговые вычеты;

– как оформить вычет;

– возможности дистанционного взаимодействия с налоговой службой.

**При самостоятельном обучении** слушатели используют учебные материалы, он-лайн-лекции.

В результате освоения темы формируется **компетенция** снижения налоговых обязательств за счет использования возможностей получения налоговых вычетов.



**Аудиторное изучение**

**Виды налоговых вычетов. Какими из них могут воспользоваться сезонные работники?**

В Налоговом кодексе РФ закреплено, что физическое лицо имеет право на получение различных налоговых вычетов: стандартных, социальных, инвестиционных, имущественных, профессиональных. Однако, учитывая специфику жизнедеятельности, работники с ограниченными физическими возможностями по ряду вычетов имеют дополнительные льготы.

**Как рассчитать налоговый вычет для работников?**

***Пример расчета суммы налогового вычета на работника (стандартного налогового вычета)***

Ивушкина С. П. устроилась работать продавцом в магазин на период курортного сезона с 1 мая по 1 октября 2019 г.

Заработная плата Ивушкиной С. П. за май 2019 г. составила 17 000 рублей Ивушкина С. П. является инвалидом II группы (необходимые документы предоставлены).

Расчет:

*Ивушкина С. П. имеет право на вычет в 500 рублей, поскольку является инвалидом II группы.*

*1) Сумма НДФЛ, подлежащая удержанию из заработной платы Ивушкиной С. П.:*

*(17 0000 – 500) х 13 % =* ***2 145рублей.***

*2) Сумма к выдаче:*

*17 000 – 2 145 =****14 855 рублей.***

***Пример расчета суммы налогового вычета на детей (стандартного налогового вычета)***

Матвеева Е. В. на период курортного сезона (с 1 мая по 1 октября 2019 г.) устроилась работать помощником повара в ресторан.

У Матвеевой Е. В. четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет. Ежемесячный доход (заработная плата) за этот период, согласно трудового договора, составляет 40 000 рублей. Матвеева Е. В. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей и приложила необходимые документы.

Расчет:

*В соответствии со ст. 218 НК РФ Матвеева Е. В. имеет право на получение стандартного налогового вычета в следующем размере: на содержание первого и второго ребенка – по 1 400 рублей, третьего и четвертого – 3 000 рублей в месяц. Таким образом, общая сумма налогового вычета составила* ***8 800 рублей в месяц****.*

*Эта сумма будет вычитаться из дохода Матвеевой Е. В. поскольку налогооблагаемый доход, рассчитанный с начала года, не достигнет порога 350 000 рублей.*

*В период работы Матвеевой Е. В. (ежемесячно) работодатель будет рассчитывать НДФЛ в следующем порядке:*

*1) НДФЛ*

*(40 000 – 8 800) х 13 % =* ***4 056 рублей***

*2) Сумма к выдаче:*

*40 000 – 4 056 =* ***35 944 рублей****.*

**Самостоятельное изучение слушателями**

**Кто имеет право на получение вычетов? При каких условиях сезонные работники могут получить налоговые вычеты?**

Основными вычетами, на которые могут претендовать работники с ограниченными физическими возможностями, являются **стандартные налоговые вычеты.**

Данный вид стандартных налоговых вычетов зависит. Минимальный размер вычета на ребенка – 1,4 тыс. руб. Также установлены вычеты на детей-инвалидов, работников с инвалидностью 1 и 2 групп с минимальной суммой вычета в 500 руб.

*Вычет на ребенка (детей)* предоставляется *до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13 % и исчисленный нарастающим итогом с начала года,* ***превысил 350 000 рублей****.* Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму. В большинстве случаев совокупный доход работников Краснодарского края с ограниченными физическими возможностями не превышает установленный лимит, однако, некоторые категории работников являются высокооплачиваемыми, например, разработчика в сфере IT-технологий.

Вычет на ребенка (детей) предоставляется в следующих размерах:

- на первого и второго ребенка – **1400 рублей**;

- на третьего и каждого последующего ребенка – **3000 рублей**;

- на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – **12 000 рублей** родителям и усыновителям **(6 000 рублей** – опекунам и попечителям).

Если у супругов помимо общего ребенка есть по ребенку от ранних браков, общий ребенок считается третьим.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Учитывая специфику деятельности, сезонные работники могут воспользоваться социальными вычетами:

– по расходам на обучение (п. 2 ст. 219 НК РФ). Социальный налоговый вычет при оплате обучения **по очной форме** предоставляется при оплате обучения: своего ребенка (детей) до 24 лет; своего опекаемого в возрасте до 18 лет; брата (сестры) до 24 лет; бывших опекаемых до 24 лет. **50 000рублей** в год – максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемых при исчислении социального вычета. **120  000рублей** в год – максимальная сумма расходов на собственное обучение, либо обучения брата или сестры, в совокупности с другими расходами налогоплательщика (оплата своего лечения (лечения членов семьи) за исключением дорогостоящего лечения, уплата пенсионных (страховых) взносов и дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии);

– по расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219 НК РФ). Перечни медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, утверждены [Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201](http://base.garant.ru/12122317/). **120 000** рублей – максимальная сумма расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, в совокупности с другими его расходами, например, связанными с обучением. Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами и представляется в полной сумме, если налогоплательщиком были потрачены денежные средства на оплату дорогостоящих медицинских услуг.

**Имущественные налоговые вычеты** предоставляются налогоплательщикам, которые осуществляли определенные операции с имуществом (продажа имущества, покупка жилья, строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей, продажа имущества для государственных или муниципальных нужд).

**Как оформить вычет?**

Для получения налогового вычета сезонный работник должен выполнить ряд обязательных процедур:

1) для получения стандартного вычета на ребенка (детей): написать заявление на получение стандартного налогового вычета на ребенка (детей) на имя работодателя; подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета; обратиться к работодателю с заявлением о предоставлении стандартного налогового вычета и копиями документов, подтверждающих права на такой вычет;

2) для получения социального вычета: написать заявление на получение уведомления от налогового органа о праве на социальный вычет; подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета; предоставить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с приложением копий документов, подтверждающих это право; по истечение 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на социальный вычет; предоставить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для не удержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов до конца года;

3) для получения социального налогового вычета на лечение: заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена оплата лечения и (или) приобретены медикаменты; получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ; подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое было оплачено лечение или приобретение медикаментов; подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета по расходам на оплату лечения (включая санаторно-курортного), состоящий из копий документов; предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов;

4) для получения имущественного вычета, связанного с продажей имущества: заполнить налоговую декларацию по окончании года форма 3-НДФЛ; подготовить копии документов, подтверждающих факт продажи имущества; если налогоплательщик заявляет вычет в сумме расходов, связанных с получением доходов от продажи имущества, дополнительно предоставить копии документов, подтверждающих такие расходы; предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение вычета.

**Возможности дистанционного взаимодействия с налоговой службой**

Подать заявление на получение налоговых вычетов, а также получить необходимые консультации можно с помощью интернет ресурса ФНС:

[**https://www.nalog.ru/rn77/about\_fts/el\_usl/**](https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/el_usl/)

На официальном сайте **nalog.ru** можно узнать задолженность по налогам физических лиц и оплатить налоги онлайн за несколько минут.

От Вас требуется совершить последовательно следующие действия:

1. Ввести ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) или индекс документа (УИН) в специальное поле;
2. Ознакомиться с информацией о налоговых начислениях;
3. Оплатить (картой или любым удобным способом);
4. Получить уведомление (чек) об оплате на e-mail.

Воспользоваться возможностями сайта можно двумя способами:

- войти на сайт ФНС РФ **через портал Госуслуг** (для зарегистрированных пользователей);

- войти на сайт как владелец ЭП (электронной цифровой подписи).



| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией сезонных работников отдельных отраслей | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигательного аппарата |
| Виды налоговых вычетов | Слайд 2-4 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Стандартные налоговые вычеты | Слайд 5 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Социальные вычеты | Слайды 6-7 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Имущественные вычеты | Слайды 8-10 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Профессиональные налоговые вычеты | Слайд 11 | \* | \* | \* |
| Вычеты при открытии индивидуального инвестиционного счета | Слайд 12 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Вычеты при совершении операций на финансовых рынках | Слайд 13 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Документы и действия для оформления вычетов | Слайды  14-17 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Возможность дистанционного взаимодействия с налоговой службой | Слайд 17 | \*\* | \*\* | \*\* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Согласно результатам анкетирования целевой аудитории, такими вопросами могут являться:

- Кто имеет право на получение вычетов. При каких условиях работники с ограниченными физическими возможностями могут получить налоговые вычеты?

- Как оформить вычет?

- Возможности дистанционного взаимодействия с налоговой службой

Для определения ключевых информационных потребностей целевой аудитории по теме «Налоговые вычеты физическим лицам» на вводном этапе занятия могут быть заданы вопросы:

Можно ли Вас отнести к особой категории работников (инвалиды, участники боевых действий и т. д.)?

Имеются ли у Вас несовершеннолетние дети или дети, которые являются студентами очной формы обучения, дети с ограниченными физическими возможностями?

Планируете ли Вы оплачивать свое обучение или детей?

Планируете ли Вы покупку или строительство жилья?

Планируете ли Вы продажу имущества?

Имеется ли опыт обращения в налоговые органы для получения различных налоговых вычетов?

Пользуетесь ли Вы онлайн услугами налоговой службы?

**Пример занятия по теме «Налоговые вычеты физическим лицам» для целевой аудитории «Население Краснодарского края с ограниченными физическими возможностями».**

*Согласно предварительному опросу часть слушателей имеет несовершеннолетних детей или детей, являющихся студентами очной формы обучения. Кроме того, многие производили дорогостоящее лечение, покупали или продавали имущество. Отдельные слушатели имели опыт обращения в налоговые органы для получения вычетов.*

*Целевая аудитория проживает как в городской среде, так и в сельской местности, имеет недостаточно навыков по использованию онлайн сервисов по уплате налогов, скептически относится к таким операциям.*

| **ЭТАП 1. Введение: 1-2 мин. (Представление о программе) Слайд 1** | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2. Основная часть** | |
| **ШАГ 1. Знакомство слушателей с налоговыми вычетами для физических лиц в России** | Слайды 2-4 |
| **ШАГ 2. Обсуждение налоговых вычетов, которыми могут воспользоваться работники с ограниченными физическими возможностями** | Слайды 5-13 |
| 2.1 Ознакомление слушателей с стандартными налоговыми вычетами | Слайд 5 |
| 2.2 Ознакомление слушателей с социальными вычетами | Слайды 6-7 |
| 2.3 Ознакомление слушателей с имущественными вычетами | Слайд 8 |
| 2.4 Ознакомление слушателей с вычетами при покупке жилой недвижимости | Слайд 9 |
| 2.5 Ознакомление слушателей с вычетами при продаже имущества | Слайд 10 |
| 2.6 Ознакомление слушателей с профессиональными налоговыми вычетами | Слайд 11 |
| 2.7 Ознакомление слушателей с налоговыми вычетами при открытии индивидуальных инвестиционных счетов | Слайд 12 |
| 2.8 Ознакомление слушателей с налоговыми вычетами при совершении операций на финансовых рынках | Слайд 13 |
| **ШАГ 3. Обсуждение порядка оформления налоговых вычетов** | Слайды 14-17 |
| 3.1 перечень документов при оформлении стандартных, социальных и имущественных вычетов | Слайд 14 |
| 3.2 Порядок действий по оформлению вычетов | Слайды 15-17 |
| **ШАГ 4. Обсуждение существующих возможностей дистанционного взаимодействия с налоговыми органами** | Слайд 17 |
| 4.1 Изучение алгоритма действий дистанционного взаимодействия с налоговыми органами | Слайд 17 |
| Решение кейса «Налоговые вычеты физическим лицам» | Раздаточный материал |
| **ЭТАП 3. Заключительная часть: 5-10 минут** | |
| Обсуждение возможности получения налоговых начетов работниками с ограниченными физическими возможностями |  |
| Рефлексия. Вопросы |  |



**Входное тестирование**

**1. Что такое налоговый вычет:**

А. Сумма, уплачиваемая работником в бюджет

Б. Сумма, которая увеличивает доход работника

**В. Сумма, которая уменьшает размер дохода (налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог**

**2. Физическое лицо: может иметь право на получение:**

**А. Имеет право на получение стандартного вычета**

**Б. Имеет право на получение имущественного вычета**

В. Не имеет право на получение каких-либо вычетов

**3. Размер вычета на ребенка (детей) согласно нормам Налогового кодекса может составлять:**

А. 500 руб.

Б. 1 000 руб.

**В. 1 400 руб.**

**4. К социальным налоговым вычетам не относят:**

А. Вычеты по расходам на обучение

Б. Вычеты по расходам на лечение

**В. Вычеты по расходам на приобретение квартиры**

**5. Порядок получения имущественного вычета регулируется нормами:**

**А. Налогового кодекса РФ**

Б. Гражданского кодекса РФ

В. Жилищного кодекса РФ.

**Выходное тестирование**

**1. Максимальная сумма расходов за год на обучение собственных детей равна, возможная к вычету:**

**А. 50 000 руб.**

Б. 120 000 руб.

В. Размеру фактически понесенных расходов

**2. Стандартный налоговый вычет:**

**А. Предоставляется на работника**

**Б. Предоставляется на детей**

В. Предоставляется на любого члена семьи

**3. Стандартный налоговый вычет на первого ребенка:**

**А. Равен 1 400 руб.**

Б. Равен 3 000 руб.

В. Равен 500 руб.

**4. Максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья, с которой будет исчисляться налоговый вычет составляет:**

А. 1 000 000 руб.

**Б. 2 000 000 руб.**

В. 3 000 000 руб.

**5. При расчете имущественного вычета при продаже объектов недвижимого имущества, приобретенных в собственность до 01.01.2016 г. минимальный срок владения:**

**А. Равен 3 года**

Б. Равен 5 лет

В. Не имеет значения.



**Кейс-задание №1 «Пример расчета имущественных вычетов»**

Ермакова Т. П. совместно с супругом купила квартиру за 2 700 000 рублей, взяв в кредит 2 000 000 рублей на 15 лет, оформив ее в общую совместную собственность. Давайте рассчитаем положенные супругам имущественные вычеты. Ежемесячная заработная плата Ермаковой составляет 40 000 рублей, ее супруга – 20 000 рублей официально. Максимальная сумма положенного вычета составляет 2 млн. рублей. Супруги написали заявление на распределение вычета в размере 2 млн. рублей на Т. П. и 700 тыс. рублей на ее супруга.

Что получилось:

2 000 000 ×13% = 260 000 рублей.

Заработная плата Ермаковой Т. П. – 40 000 рублей, умножаем ее на 13% и на 12 месяцев, получаем, что сумма уплаченного налога в бюджет составляет 62 400 рублей в год. Соответственно, Ермакова имеет право подать на вычет за предыдущие три года:

62 400 × 3 = 187 200 рублей для перечисления средств на счет в банке, а остальные 72 800 рублей получить в следующие 2 года.

Такая же ситуация у супруга:

700 000 × 13% = 91 000 рублей

составит сумма имущественного вычета (также по новому законодательству он имеет право получить вычет по другому объекту еще на 1,3 млн. рублей). Его уплаченный в бюджет налог составляет 31 200 рублей в год, таким образом, он имеет право забрать всю сумму за прошедшие три года, путем перечисления ее из бюджета на свой счет.

Кроме того, супруги имеют право воспользоваться вычетом по уплате процентов. Общая сумма процентов составит 3 109 635,11 руб. за весь период кредитования. Соответственно, супруги имеют право воспользоваться вычетами на сумму 1,5 млн. рублей для Ермаковой Т. П. и около 778 тысяч для ее супруга, исходя из стоимости своих долей. По заявлению они будут получать этот вычет ежегодно частями на сумму фактически уплаченных в банк процентов.

**Кейс-задание № 2 «Социальный налоговый вычет и порядок его расчета»**

А. А. Смирнов в январе 2016 года заключил два пенсионных договора с НПФ «Перспектива», имеющим государственную лицензию на соответствующий вид деятельности. В обоих договорах А. А. Смирнов выступает вкладчиком. Участником фонда по первому договору является он сам, а по второму – его супруга. В каждом случае НПФ «Перспектива» обязуется выплачивать обусловленную договором негосударственную пенсию участнику фонда по достижении им пенсионного возраста (60 и 55 лет соответственно) в течение пяти лет. И в том, и в другом договоре предусмотрена ежемесячная уплата вкладчиком пенсионных взносов в размере 6000 руб. Продолжительность уплаты взносов – с января 2006 года по декабрь 2007-го.

За 2016 и 2017 годы А. А. Смирнов перечислил в НПФ «Перспектива» пенсионные взносы по каждому договору в сумме 72 000 руб. за каждый год. Общая сумма взносов по обоим договорам за 2017 год составляет 144 000 руб.

По окончании 2017 года А. А. Смирнов представил в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по НДФЛ и заявил социальный налоговый вычет по уплаченным взносам в сумме 120 000 руб. Право на вычет подтверждено необходимыми документами. Данный вычет был предоставлен налогоплательщику. В связи с этим в мае 2018 года ему произведен возврат из бюджета НДФЛ в сумме:

120 000 руб. × 13% = 15 600 руб.

В июне 2018 года по желанию А. А. Смирнова оба пенсионных договора досрочно расторгаются. По условиям договоров в каждом случае выкупная сумма выплачивается вкладчику — А. А. Смирнову. Выкупная сумма по каждому договору оказалась равна 77 184 руб. Общий размер суммы, выплачиваемой А. А. Смирнову фондом с двух договоров, составляет 154 368 руб.

В целях налогообложения выкупной суммы по первому договору (заключен в пользу А. А. Смирнова) НПФ «Перспектива» уменьшает ее на сумму пенсионных взносов, которые вкладчик уплатил в 2006 году (когда он не имел права на социальный вычет) – это 72 000 рублей.

Выкупная сумма по второму договору (заключенному в пользу супруги А.А. Смирнова) подлежит налогообложению в полном объеме, поскольку по этому договору вкладчик уплачивал взносы не в свою пользу.

Сумма взносов, уплаченных А.А. Смирновым по обоим договорам в 2017 году, за который он имел право получить вычет, составляет 144 000 руб. Так как социальные вычеты ограничены максимальным размером 120 000 руб., НПФ «Перспектива» исчисляет НДФЛ только с части взносов, уплаченных А. А. Смирновым за 2017 год.

Общая сумма налога, которую НПФ «Перспектива» удерживает за счет выплачиваемой А. А. Смирнову выкупной суммы, равна (77 184 руб. – 72 000 руб. + 77 184 руб. + 120 000 руб.) × 13% = 26 308 рублей.

**Кейс-задание №3 «Как определить размер налоговых вычетов для лиц с ограниченными физическими возможностями»**

**Ситуация:**

Ольга Чистякова является работающим инвалидом 3 группы с причиной инвалидности «инвалид с детства». Ежемесячно с ее заработной платы взимается 13% НДФЛ.

По законодательству Инвалиды I и II групп имеют право на стандартный налоговый вычет по НДФЛ в размере 500 руб. Он предоставляется за каждый месяц налогового периода одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на вычет.

**Задание:**

1. Правомерно ли в данной ситуации взыскание вместо возможных в соответствии с законом 500 рублей, начисление 13% НДФЛ от зарплаты работающего инвалида?

2. Имеет ли она право на стандартный вычет, и если да, то как реализовать это право?

**Ответ:**

В данной ситуации Ольга Чистякова вправе получать стандартный налоговый вычет. Для этого ей необходимо представить своему работодателю копию документа, подтверждающего инвалидность и написать заявление. Затем принести документы в бухгалтерию работодателя и бухгалтер уже сам сделает перерасчет за соответствующий период.

Что касается прошлых лет, то заявитель вправе на текущий момент сформировать налоговые декларации по форме 3-НДФЛ за соответствующие налоговые периоды (годы) и вернуть налог за данные периоды. Ориентировочно сумма для возврата составит 780 рублей за каждый год. Налоговые декларации заполняются на основании справок 2-НДФЛ. Для их заполнения необходимо запросить по месту работы справки за налоговые периоды, в течение которые не был предоставлен стандартный налоговый вычет, и сформировать декларации за эти периоды.

Ниже представлен пример заполнения декларации 3-НДФЛ в случае возврата подоходного налога:

**Порядок заполнения декларации 3-НДФЛ для налогового вычета:**

**1) Шаг первый:** это заполнение личных данных. Необходимо заполнить все поля, в которых внимательно и без ошибок указать все ваши данные. Если вы знаете свой ИНН, то паспортные данные вводить необязательно - эти поля заполнятся автоматически.

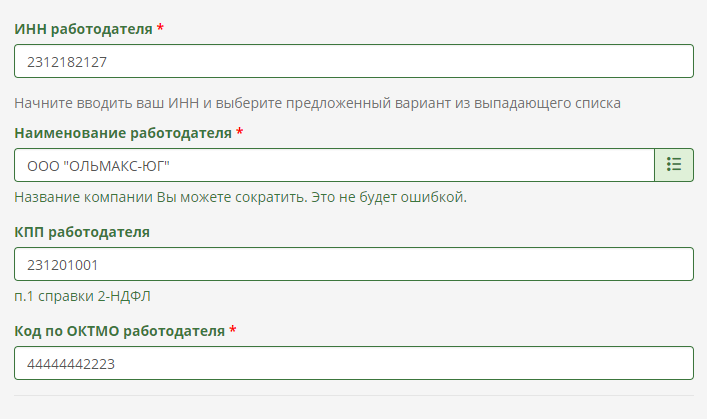
После заполнения всех полей, нажмите кнопку "сохранить и продолжить".

**2) Шаг второй:** переходим к заполнению адреса.

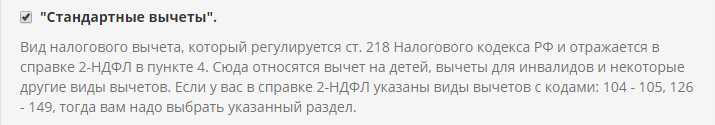
После заполнения адреса идут строки, в которых следует заполнить коды по ОКТМО и ИФНС.

**3) Шаг третий:** мы перешли к разделу «Доходы». Нашим главным источником дохода в данном случае будет работа. Это и нужно указать в соответствующем поле.

**4) Шаг четвертый:** переходим к заполнению данных о работодателе. Эти данные надо просто внимательно переписать из справки 2-НДФЛ, которую необходимо взять у работодателя.



**5) Шаг пятый:** в разделе «Вычеты» нужно выбрать стандартный вычет.

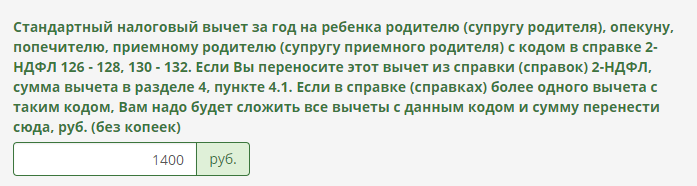


**6) Шаг шестой:** а вот тут надо быть очень внимательным. Это самый основной раздел. Надо выбрать сначала вверху нужный код стандартного вычета.



И не важно, что такой вычет отсутствует в справке 2-НДФЛ, вам надо его получить и вы должны его отметить. Причем, чтобы активировать этот вычет, надо в полях (они идут ниже в табличной форме) указать суммы начисленной зарплаты по месяцам. Эти данные также, находятся в справке 2-НДФЛ.

Далее, идут две строки, в которых надо проставить общую сумму стандартного вычета, которую вам не предоставили на работе.



После того, как все заполнено, остается опять нажать на «Сохранить и продолжить». Ваша декларация готова. Ее можно скачать и готовить пакет документов на возврат НДФЛ.

| **Тема 8. Особенности трудоустройства** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| **Технологическая карта занятия** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Кейс-задания |  |





**Форма проведения занятия –** лекция, кейс-задание, тестирование.

**Цель занятия** – привить слушателям знания об особенностях трудоустройства и увольнения, умения рассчитывать отпускные для работников с ограниченными физическими возможностями, выходные пособия.

**Задачи занятия**:

* узнать о праве работников с ограниченными физическими возможностями на получение отпускных и выходных пособий;
* научиться рассчитывать суммы выходных пособий и компенсаций, предусмотренных при увольнении работников с ограниченными физическими возможностями.

**Средства обучения при работе в аудитории:** раздаточный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями).

По итогам изучения данной темы формируются:

***– знания и понимания:***

* о праве на получение отпускных и выходных пособий;
* о дополнительных правах, льготах и гарантиях;
* о порядке расторжения трудового договора с лицами с ограниченными физическими возможностями;

***–умение и поведение:***

* рассчитывать суммы выходных пособий и компенсаций, предусмотренных при увольнении работников с ограниченными физическими возможностями;

***– личные характеристики и установки:***

* быть способным рассчитать суммы отпускных и выходного пособия.

**Для самостоятельного обучения** слушателям рекомендуются следующие вопросы:

– особенности заключения трудового договора при наличии ограничений в физических возможностях;

– условия труда для лиц с ограниченными физическими возможностями;

– что делать, если работодатель не выдал трудовую книжку при увольнении работника с ограниченными физическими возможностями.

**При самостоятельном обучении** слушатели используют учебные материалы, он-лайн-лекции.

В результате освоения темы формируется **компетенция** эффективного использования прав в трудовых отношениях как одного из средств обеспечения финансового благополучия.



**Аудиторное изучение**

**Особенности заключения трудового договора с лицами с ограниченными физическими возможностями**

Трудовой договор – это письменный документ в виде соглашения между работником и работодателем, который устанавливает их взаимные права и обязанности.

Наличие инвалидности не мешает осуществлять трудовую деятельность.

Лица с ограниченными физическими возможностями при трудоустройстве имеют дополнительные льготы, права и гарантии.

Работодатель принимает справку бюро медико-социальной экспертизы с указанной группой инвалидности. Эта справка является для работодателя основным документом при определении индивидуальной должностной инструкции работника. В трудовом договоре обязательно должны быть прописаны особые условия и льготы. Также обязательно указываются условия об удлинении отпуска.

**Условия труда для лиц с ограниченными физическими возможностями**

Условия труда работников с ограниченными физическими возможностями формируются в соответствии с индивидуальной программой реабилитации или абилитации. Для инвалидов 1 и 2 групп в соответствии с законодательством рабочая неделя имеет продолжительность не более 35 час. с сохранением полной оплаты труда. Привлечение работника к сверхурочным работам, работам в выходные и праздничные дни осуществляется только при наличии его согласия и только в том случае, если эти работы не вредят его здоровью. Ежегодный отпуск для работника с ограниченными физическими возможностями должен быть продолжительностью не менее 30 календарных дней.

**Представление отпуска лицам с ограниченными физическими возможностями.**

Для работников с ограниченными физическими возможностями установлен особый режим о предоставлении отпуска. Например, основной отпуск составляет не менее 30 календарных дней. Можно оформить дополнительный отпуск без сохранения денежного содержания до 60 дней. Таким образом, в совокупности продолжительность отпуска может составлять не менее 90 дней в году.

Для работников с ограниченными физическими возможностями существуют определенные условия возможности отпуска. Например, третья группа инвалидности назначается временно, поэтому ее статус нужно подтверждать ежегодно и соответствующие документы прикладывать к заявлению на отпуск.

Законодательством предусмотрены дополнительные отпуска по уходу за ребенком с ограниченными физическими возможностями.

Если работник имеет право на дополнительные оплачиваемые отпуска (например, за работу с вредными и опасными условиями труда, работа в выходной день), они должны рассчитываться по общим правилам.

*Порядок расчета отпускных:*

*1)* определяется расчетный период. Как правило, составляет 12 календарным месяцам;

2) определяется доход, используемый для расчета. Из дохода работника исключают выплаты, не учитываемые при расчете отпускных;

3) определяется число календарных дней расчетного периода. В расчетный период включают только фактически отработанное время;

4) определяется среднедневной заработок по формуле:

**З ср = ЗП / 29,3 х количество фактически отработанных месяцев,**

где:

**З ср** – среднедневной заработок;

**29,3** – среднее число рабочих дней в месяце;

**П** – доход, учитываемый при исчислении среднедневного заработка;

5) определяются дни отпуска;

6) рассчитывается сумма отпускных по формуле:

**ОТ = З ср х Чд,**

где:

**ОТ**– сумма отпускных;

**З ср** – среднедневной заработок;

**Чд** – число дней отпуска;

7) удерживается налог на доходы физических лиц из суммы отпускных по ставке 13 %.

**Расторжение трудового договора с лицами, имеющими ограниченные физические возможности.**

Расторжение трудового договора по инициативе работника происходит следующим образом. Работник пишет заявление об увольнении с определенной даты. Работодатель вправе назначить отработку до двух недель включительно. По истечении этого времени в последний рабочий день сотрудник получает трудовую книжку и все положенные по закону выплаты. При выходе на пенсию или поступлении в образовательное учреждение – работодатель не имеет права требовать отработки.

По инициативе работодателя расторжение трудового договора для работников с ограниченными физическими возможностями может быть только в следующих случаях: ликвидация организации, сокращение штата, нарушение трудовой дисциплины и некоторые другие.

**Самостоятельное изучение слушателями**

**Особенности заключения трудовых договоров с работниками, имеющими ограниченные физические возможности**

Работодатель обязательно учитывает указанные противопоказания по нагрузкам и прописывает в трудовом договоре особые условия труда и льготы. Работодатель не может устанавливать ограничения даже при наличии явных физических особенностей работника. При наличии вакансии организация обязана принять на работу работника с ограниченными физическими возможностями. При подаче заявления работник обязан проверить соответствие должностных обязанностей его квалификации и возможность их осуществления по состоянию здоровья.

**Условия труда для лиц с ограниченными физическими возможностями**

Не допускается установление условий труда, ухудшающих положение по сравнению с другими работниками. Создаются необходимые условия труда в соответствии с индивидуальной программой реабилитации или абилитации.

**Трудовое законодательство обязывает работодателя обеспечить безопасные условия труда работникам (ст. 212 ТК РФ).**

**Что делать, если работодатель не выдал трудовую книжку при увольнении сезонного работника?**

Действия работника в случае не получения трудовой книжки:

1) обратиться с жалобой в инспекцию по труду;

2) написать заявление в прокуратуру;

3) обратиться в суд с иском на бывшего работодателя с предоставлением доказательств нарушения и упущенных, в связи с этим, возможностей. Срок обращения в суд –**3 месяца после увольнения.**



| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией сезонных работников отдельных отраслей | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигательного аппарата |
| Трудовой договор для лиц с ограниченными физическими возможностями | Слайды  2-3 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Особенности заключения трудового договора | Слайды  4-5 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Условия труда лиц с ограниченными физическими возможностями | Слайды  6-7 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Важность индивидуальной программы реабилитации | Слайд 8 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Предоставление отпуска | Слайды  9-13 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Расторжение трудового договора | Слайды  14-16 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Согласно результатам анкетирования целевой аудитории (работники с ограниченными физическими возможностями Краснодарского края), такими вопросами могут являться:

- Представление дополнительного отпуска лицам с ограниченными физическими возможностями. Каковы его основные условия?

- Что делать, если работодатель не выдал трудовую книжку при увольнении работника с ограниченными физическими возможностями?

Для определения ключевых информационных потребностей целевой аудитории по теме «Особенности трудоустройства» на вводном этапе занятия могут быть заданы вопросы:

- Как Вы считаете: нужно ли заключать трудовой договор с лицом, имеющим ограниченные физические возможности или выгоднее получать «заработную плату в конверте»?

- Какое значение имеет индивидуальная программа реабилитации, для чего она нужна?

- Нужно ли работодателю при увольнении работника с ограниченными физическими возможностями выплачивать выходные пособия?

-Известно ли Вам о дополнительном отпуске по уходу за ребенком с ограниченными физическими возможностями?

- Как произвести расчет отпускных и какие удержания необходимо произвести работодателю?

**Пример занятия по теме «Особенности трудоустройства» для целевой аудитории «Население Краснодарского края с ограниченными физическими возможностями».**

*Согласно предварительному опросу слушатели не всегда заключают трудовой договор для осуществления работы, поскольку считают, что получать «заработную плату в конверте» для них более выгодно. Многие из слушателей не владеют информацией о том, что работники с ограниченными физическими возможностями имеет при трудоустройстве дополнительные льготы, права и гарантии.*

| **ЭТАП 1. Введение: 1-2 мин. (Представление о программе) Слайд 1** | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2. Основная часть** | |
| **ШАГ 1. Особенности заключения трудового договора с лицами, имеющими ограниченные физические возможности** | Слайды 2-8 |
| 1.1 Понятие и особенности трудового договора для лиц с ограниченными физическими возможностями | Слайды 2-3 |
| 1.2 Особенности заключения трудового договора | Слайды 4-5 |
| 1.3 Нормативно-правовая база по условиям труда лиц с ограниченными физическими возможностями | Слайды 6-7 |
| 1.4 Важность индивидуальной программы реабилитации | Слайд 8 |
| **ШАГ 2. Обсуждение порядка предоставления отпуска работнику с ограниченными физическими возможностями** | Слайды 9-13 |
| 2.1 Обсуждение основного и дополнительного отпуска | Слайд 9,12 |
| 2.2 Обсуждение условий возможности отпуска | Слайд 10 |
| 2.3 Ознакомление с условиями отпуска по уходу за ребенком с ограниченными физическими возможностями | Слайд 11 |
| 2.4 Ознакомление с условиями больничного в отпуске | Слайд 13 |
| **ШАГ 3. Обсуждение вариантов расторжения трудового договора** | Слайды 14- |
| 3.1 Расторжение трудового договора по инициативе работника | Слайд 14 |
| 3.2 Расторжение трудового договора по инициативе работодателя | Слайд 15 |
| 3.3 Расторжение трудового договора по независящим от сторон причинам | Слайд 16 |
| Решения кейса «Особенности трудоустройства» | Раздаточный материал |
| **ЭТАП 3. Заключительная часть: 5-10 минут** | |
| Обсуждение вопроса «Выгодно ли работнику с ограниченными физическими возможностями заключать трудовой договор»? |  |
| Рефлексия. Вопросы |  |



**Входное тестирование**

**1. Для заключения трудового договора работник должен предъявить следующие документы:**

**А. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**

**Б. Трудовую книжку**

В. Свидетельство о заключении брака

**2. Испытательный срок для работников с ограниченными физическими возможностями:**

А. Не устанавливается

Б. Устанавливается на общих основаниях

**В. Устанавливается по соглашению сторон**

**3. Порядок заключения трудового договора между работником с ограниченными физическими возможностями и работодателем регламентируется:**

**А. Нормами Трудового кодекса РФ**

Б. Нормами Гражданского кодекса РФ

В. Нормами Налогового кодекса РФ

**4. Работники с ограниченными физическими возможностями:**

А. Не имеют право на получение трудового отпуска

Б. Имеют право на оплачиваемый отпуск продолжительностью 28 календарных дней

**В. Имеют право на оплачиваемые отпуска продолжительностью 30 календарных дней**

**5. Работники с ограниченными физическими возможностями имеют право на дополнительный отпуск продолжительностью:**

А. До 30 дней

**Б. До 60 дней**

В. Не имеют права.

**Выходное тестирование**

**1. Обязательными условиями, указанными в трудовом договоре являются:**

**А. Предмет договора**

**Б. Срок действия трудового договора**

В. Срок выплаты заработной платы

**2. При расчете отпускных НЕ учитываются следующие выплаты:**

**А. Пособия по временной нетрудоспособности**

Б. Премии

В. Заработная плата

**3. При расчете отпускных учитываются следующие выплаты:**

**А. Вознаграждения**

**Б. Заработная плата**

В. Отпускные

**4. Работодатель:**

**А. Обязан не позднее, чем за три дня до наступления отпуска выплатить работнику отпускные**

Б. Обязан выплатить отпускные в день увольнения работника

В. Обязан не позднее, чем через три дня после наступления отпуска выплатить работнику отпускные

**5. Ст. 192 ТК РФ предусматривает следующие виды наказания за совершение дисциплинарного проступка:**

**А. Замечание**

Б. Штраф

**Б. Выговор.**



**Кейс-задание №1 «Особенности трудоустройства лиц с ограниченными физическими возможностями: права и обязанности»**

**Ситуация:**

Дейнеев В.П. является инвалидом по зрению с детства. Для обеспечения своей занятости и дохода он решает найти работу с учетом специфики и особенностей его физических возможностей.

**Задание:**

1. Какие нормативно-правовые акты регламентируют вопросы трудоустройства лиц с ограниченными физическими возможностями, и в каких случаях работодатель может отказать претенденту в трудоустройстве?

2. Какие есть специальные рабочие места для людей с ограниченными физическими возможностями?

3. В чем состоят особенности трудовых правоотношений с инвалидами?

4. Каковы дополнительные гарантии лицам с ограниченными физическими возможностями при трудоустройстве?

**Ответ:**

**1.** Отказ в трудоустройстве инвалиду по причине его физического недостатка является недопустимым, о чём прямо говорится в ст. 64 [ТК РФ](http://jurist-egorov.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%A2%D1%80%D1%83%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9-%D0%9A%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81-%D0%A0%D0%A4.docx). Единственной причиной для отказа может стать недостаточный уровень профессиональной подготовки. Если инвалид обладает необходимым для работы уровнем знаний и навыками, работодатель обязан принять его на работу.

Инвалиду–претенденту на вакансию в случае отказа в заключении с ним трудового договора предоставлено право требовать от работодателя обоснования причин отказа в письменной форме. В случае несогласия с выводами работодателя за инвалидом сохраняется право на обращение в суд. Результатом обжалования решения работодателя может стать понуждение последнего к заключению трудового договора с гражданином, имеющим ограниченные физические возможности.

В ст. 21 [ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» от 24.11.1995 № 181-ФЗ](http://jurist-egorov.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%A4%D0%97-%D0%A0%D0%A4-%D0%9E-%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B9-%D0%B7%D0%B0%D1%89%D0%B8%D1%82%D0%B5-%D0%B8%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B4%D0%BE%D0%B2-%D0%B2-%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9-%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8.docx) закреплена обязанность работодателей, в компаниях которых численность сотрудников превышает 100 человек, осуществлять трудоустройство инвалидов согласно предусмотренной в субъекте квоте. Эта квота может составлять от 2 до 4% среднесписочной численности сотрудников организации. Что касается обязанности соблюдения квоты (действующей в конкретном территориальном образовании), то она ложится на все предприятия вне зависимости от формы их собственности.

Помимо этого, вышеназванный закон указывает, что субъекты РФ вправе устанавливать собственные квоты по трудоустройству инвалидов для предприятий, имеющих численность работников от 35 до 100 человек.

Что касается объединений инвалидов или предприятий, созданных ими (когда уставный капитал состоит из взносов общественного объединения инвалидов), у таковых обязанность по соблюдению квоты отсутствует.

**2.** Помимо того, что работодателю законодательно вменяется в обязанность принятие на работу граждан с ограниченными возможностями, для него еще устанавливается обязанность соответствующим образом оборудовать рабочие места для данной категории лиц.

Согласно ст. 22 [ФЗ «О социальной защите инвалидов в РФ»](http://jurist-egorov.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%A4%D0%97-%D0%A0%D0%A4-%D0%9E-%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B9-%D0%B7%D0%B0%D1%89%D0%B8%D1%82%D0%B5-%D0%B8%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B4%D0%BE%D0%B2-%D0%B2-%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9-%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8.docx) работодателю надлежит создать специальные рабочие места, приспособленные для работы инвалидов.  
Специальным рабочим местом считается то, в отношении которого работодателем были приняты дополнительные меры по организации труда, включая адаптацию оборудования, дополнительного технического и организационного оснащения приспособлениями, позволяющими работнику-инвалиду осуществлять трудовую функцию, несмотря на какие-либо нарушения.

Помимо того, согласно положениям ст. 23 указанного ранее закона необходимые условия труда на предприятии (вне зависимости от формы его собственности) должны создаваться с учетом индивидуальной программы реабилитации инвалида.

3. В ст. 23 [федерального закона № 181-ФЗ](http://jurist-egorov.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%A4%D0%97-%D0%A0%D0%A4-%D0%9E-%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B9-%D0%B7%D0%B0%D1%89%D0%B8%D1%82%D0%B5-%D0%B8%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B4%D0%BE%D0%B2-%D0%B2-%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9-%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8.docx) указывается на то, что установление в коллективных или индивидуальных трудовых договорах с инвалидами условий труда, ухудшающих положение работника с ограниченными физическими возможностями по отношению к другим работникам предприятия недопустимо. Так, например, запрещено устанавливать во внутренних соглашениях пониженный размер зарплаты, уменьшать продолжительность ежегодного отпуска, создавать неблагоприятный режим труда и отдыха и т. д.

Не стоит забывать и о том, что для работников с ограниченными физическими способностями законодательно закреплены и дополнительные гарантии, имеющие место при трудоустройстве инвалидов.

К таковым относятся:

- Меньшая продолжительность рабочего времени для инвалидов I и II групп. На основании ст. 23 упомянутого закона и [ст. 92](http://base.garant.ru/12125268/15/#block_92) ТК РФ для данной категории граждан гарантируется 35-часовая рабочая неделя, без какого-либо снижения зарплаты.

- Инвалидам всех групп устанавливается увеличенный основной ежегодный отпуск, составляющий 30 календарных дней (ст. 23 ФЗ № 181).

- Вне зависимости от группы инвалидности каждый гражданин с ограниченными физическими возможностями осуществляет трудовую деятельность, дневная (сменная) продолжительность которой не превышает норматива, установленного в его медзаключении.

Законодатель предоставляет работнику с ограниченными физическими возможностями право воспользоваться дополнительным отпуском без сохранения зарплаты, суммарная продолжительность которого в год не должна превышать 60 календарных дней.

Инвалидам предоставлена возможность отказа от сверхурочных работ. Несмотря на то что в соответствии со [ст. 99](http://base.garant.ru/12125268/15/#block_99) ТК РФ у работодателя в определенных случаях имеется право привлекать работающих на предприятии лиц к работам такого рода, в т. ч. и без их согласия, на инвалидов это правило не распространяется. При любой ситуации привлечение работника с ограниченными физическими возможностями к сверхурочной работе допустимо только с его письменного согласия и только в том случае, если он под расписку был уведомлен о своем праве отказа.

Инвалиды могут отказаться и от работы в ночное время. Ситуация аналогична предыдущей: привлечь к работе в ночные часы инвалида можно только с его письменного согласия и только после ознакомления его под расписку с имеющимся у него правом отказаться от выполнения таких работ.

Более того, и в этом, и в предыдущем случае привлечение инвалидов к работам такого рода возможно только в случаях, когда они не запрещены работнику с ограниченными физическими возможностями в соответствии с имеющимся у него медзаключением.

**4.** Законодательно предусматриваются дополнительные гарантии для некоторых категорий лиц с ограниченными физическими возможностями в случае их сокращения.  
В соответствии со [ст. 178](http://base.garant.ru/12125268/27/#block_178) ТК РФ преимущественное право на сохранение за собой рабочего места в период сокращения имеют:

- инвалиды ВОВ;

- лица, ставшие инвалидами во время участия в боевых действиях по защите Отечества.

- лица, получившие инвалидность ввиду воздействия радиации во время чернобыльской катастрофы из числа тех, кто принимал участие в ликвидации ее последствий;

- военнослужащие, военнообязанные и сотрудники ОВД и Государственной противопожарной службы, привлеченные к ликвидации последствий катастрофы (причем не имеет значения, в каком месте дислоцировалась часть и какие именно работы выполнялись этими лицами);

- лица, эвакуированные из зон отчуждения/отселения либо выехавшие из указанных зон самостоятельно после принятия решения о проведении эвакуации граждан, при условии что до своего отъезда они столкнулись с воздействием радиации, ставшим причиной их инвалидности;

- доноры, пожертвовавшие костный мозг для спасения людей, пострадавших в результате чернобыльской катастрофы (в этом случае не имеет значения, сколько времени прошло с момента трансплантации органического материала и когда наступила инвалидность лица, связанная с таким донорством);

- лица, ставшие инвалидами вследствие воздействия радиации при аварии 1957 года на производственном объединении «Маяк» и сбросе радиоактивных отходов в реку Теча, который сопутствовал аварии.

**Кейс-задание №2 «Кому поможет жалоба»?**

**Навыки и умения, тренируемые в кейсе:**

1. Выявление проблем в инклюзивной образовательной среде и поиск конструктивных путей их решения.

2. Составление плана приоритетных действий.

3. Ориентация в нормативно-правовой базе, регламентирующей деятельность по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

4. Выявление особенностей студентов с инвалидностью и ОВЗ, а также планирование образовательной деятельности с данными категориями.

5. Составление рекомендаций по работе со студентами с инвалидностью и ОВЗ и их родителями.

**Ситуация**

В 2017 году в один из университетов поступил на обучение молодой человек – Игорь К. с комплексными нарушениями здоровья (основной диагноз ДЦП). Преподаватель-куратор, который осуществлял взаимодействие с данным студентом, конечно, находился в ситуации затруднения, но постепенно смог решить все вопросы, которые возникали в процессе обучения у Игоря. В свою очередь мама молодого человека была недовольна отношением преподавателя-куратора к её сыну, теми способами и методами работы, которые он использует в своей деятельности, обвинила его в нетактичном обращении со студентом, написав соответствующую жалобу ректору.

**Ключевые вопросы и задания:**

1. Каковы Ваши действия на месте руководства образовательной организации?

✓ Составьте план действий руководителя образовательной организации в данной ситуации.

2. Какими нормативно-правовыми документами для решения возникшей ситуации может и должен руководствоваться:

а) руководитель образовательной организации,

б) преподаватель-куратор?

✓ Заполните таблицу «Документы, регламентирующие деятельность по обучению инвалидов и лиц с ОВЗ».

**Таблица 1 - Документы, регламентирующие деятельность по обучению инвалидов и лиц с ОВЗ**

|  | Нормативно-правовые акты | Выдержка, имеющая отношение к решению данной ситуации |
| --- | --- | --- |
| Руководитель образовательной организации |  |  |
| Преподаватель-куратор |  |  |

3. Какие особенности студента с ДЦП и его семьи необходимо учитывать при взаимодействии с ними?

✓ Сконструируйте карту типичных особенностей студентов с ДЦП и их семей.

**Единицы фиксации**

Результатом кейса должны стать:

- план действий руководителя образовательной организации, заполненная таблица: «документы, регламентирующие деятельность по обучению инвалидов и лиц с ОВЗ», карта типичных особенностей студентов с ОВЗ.

| **Тема 9. Защита прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями** |  |
| --- | --- |
| **Цель и задачи изучения темы** |  |
| **Тезисы лекций** |  |
| **Технологическая карта занятия** |  |
| Контрольно-измерительные материалы для входногои выходного тестирования |  |
| Кейс-задания |  |



**Форма проведения занятия –** лекция, кейс-задание, тестирование, дискуссия.

**Цель занятия** – сформировать умение использовать механизмы защиты своих прав при отказе финансовой организации в предоставлении услуг, в пользовании интернет-технологий по защите прав лиц с ограниченными физическими возможностями.

Задачи занятия:

* научиться обращаться за защитой своих прав при отказе финансовой организации в предоставлении услуг;
* научиться готовить обращения в Банк России;
* научиться использовать интернет-технологии для защиты прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями;
* изучить способы досудебной и судебной защиты;
* научиться противостоять ловушкам лжеюристов.

**Средства обучения при работе в аудитории:** раздаточный материал (брошюры, карточки с кейс-заданиями).

По итогам изучения данной темы формируются:

***– знания и понимание:***

* о процедуре обращения при отказе финансовой организации в предоставлении услуг;
* об обращении в Банк России;
* об интернет-технологиях по защите своих прав;
* понимать, что такое досудебная и судебная защита своих прав;
* понимать какие шаги нужно предпринять, чтобы не попасть в ловушки лжеюристов.

***– умение и поведение:***

* уметь составить обращение в финансовую организацию;
* уметь составить обращение финансовому уполномоченному по региону;
* уметь составить обращение в Банк России;
* определения своего поведения в общении с юристами.

***– личные характеристики и установки:***

* способность к взаимоотношениям с различными организациями и физическими лицами по защите своих прав;
* способности по четкому изложению финансовых претензий и знанию порядка направления обращений, в том числе ь с использованием интернет-технологий.

**Для самостоятельного обучения** слушателям рекомендуются следующие вопросы:

– детализацию видов финансовых услуг;

– детализацию нарушений по предоставлению финансовых услуг;

– условия обращения к финансовому уполномоченному;

– особенности обращения в Банк России.

**При самостоятельном обучении** слушатели используют учебные материалы, он-лайн-лекции.

В результате освоения темы формируется **компетенция** защиты прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями с использованием практики обращений в соответствующие инстанции, использования механизмов досудебной и судебной защиты прав, взаимоотношений с юристами.



**Аудиторное изучение**

Участники финансового рынка в лице кредитных организаций (банков), страховых и финансовых компаний, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и других оказывают финансовые услуги населению. При этом могут наблюдаться нарушения прав граждан при оказании этих услуг. Нарушения могут быть связаны с такими операциями, как:

- заключение договора при условии обязательного страхования жизни и здоровья;

- взыскание неустойки за досрочное погашение кредита;

- оказание дополнительных платных услуг без согласия потребителя;

- включение в договор условий, нарушающих право потребителя на альтернативную подсудность;

- включение в договор условий, устанавливающих право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора;

- взимание комиссий за предоставление кредита;

- установление сложных процентов;

- включение в договор условия о праве банка предъявлять требование о досрочном исполнении обязательств по возврату кредита в случае ухудшения финансового положения заемщика;

- условие о штрафе за отказ заемщика от получения кредита;

- включение условия о праве банка изменять в одностороннем порядке проценты;

- уступка банком лицу, не обладающего статусом кредитной организации, права требования не исполненного в срок обязательства по кредитному договору с заемщиком – гражданином.

С 3 сентября 2018 г. вступил в силу нормативный акт от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» и связанные с ним изменения в законодательство, в частности, поправки в п.1 ст. 17 ФЗ «О защите прав потребителей».

При этом устанавливается порядок досудебного урегулирования споров между финансовыми организациями и их клиентами, а также правовые основы взаимодействия финансового уполномоченного с данными организациями.

Финансовый уполномоченный рассматривает обращения потребителей в отношении финансовых организаций, включенных в реестр, размещение которого осуществляется на официальном сайте ЦБ РФ, в следующих случаях:

1) если размер требований потребителя о взыскании денежных сумм не превышает 500 тыс. руб.;

2) если требования потребителя вытекают из нарушения страховщиком порядка осуществления страхового возмещения по ОСАГО.

Центральный Банк РФ является мегарегулятором, в функции которого входит контроль в сфере оказания различных финансовых услуг, в том числе именно он регулирует деятельность различных банков и страховых компаний.

Если права или интересы клиента финансовой организации были нарушены, то он может обратиться с жалобой в ЦБ РФ.

Если факты подтвердятся, то регулятор примет необходимые меры для устранения нарушений.

Также потребитель финансовых услуг может защитить свои права в судебном порядке по процедурам, установленным законодательством.

**Самостоятельное изучение слушателями**

**Какие обращения рассматривает финансовый уполномоченный**

Финансовый уполномоченный рассматривает обращения потребителей услуг кредитных, страховых, микрофинансовых организаций, НПФ, ломбардов и кредитных потребительских кооперативов. Эти организации обязаны взаимодействовать с финансовыми уполномоченными. Иные финансовые организации смогут взаимодействовать с финансовыми уполномоченными на добровольной основе.

Обращение к финансовому уполномоченному - обязательная стадия перед обращением в суд (за исключением ряда случаев).

**Особенности рассмотрения обращений финансовым уполномоченным**

Необходимо иметь в виду, что вводится институт финансового уполномоченного постепенно: с 01.06. 2019 г. для страховых организаций (осуществляющие деятельность по ОСАГО, ДСАГО, страхованию средств наземного транспорта (кроме железнодорожного).

В отношении страховщиков по иным видам страхования - с 28.11.2019 г., с 2020 г. - для микрофинансовых организаций, с 2021 г. - для всех остальных (кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды).

**Требования к оформлению обращений лиц с ограниченными финансовыми ресурсами**

Обращение к финансовому омбудсмену можно направить в письменной или электронной форме. В электронной форме это можно сделать через личный кабинет на сайте финансового уполномоченного или через портал госуслуг. Также существует возможность подать обращение через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, заключивший соглашение о взаимодействии со службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

**Порядок досудебного урегулирования претензий**

Порядок досудебного урегулирования спора обязателен при наличии разногласий между потерпевшим и страховщиком относительно выполнения своих обязательств последним по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком обязательств по договору обязательного страхования, несогласия потерпевшего с размером осуществленной страховщиком страховой выплаты.

К иску в обязательном порядке прилагаются копии документов, подтверждающих

нарушение прав потребителя. Потребитель финансовых услуг имеет право на альтернативную подсудность, то есть обратиться в суд по своему усмотрению: по месту нахождения финансовой организации, по месту жительства или пребывания истца, по месту заключения или исполнения договора.

**В какой суд обращаться?**

Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены по выбору истца в суд по месту: жительства или пребывания истца; нахождения организации, а если ответчиком является индивидуальный предприниматель, - его жительства; заключения или исполнения договора. Если иск к организации вытекает из деятельности её филиала или представительства, он может быть предъявлен в суд по месту нахождения её филиала или представительства. Исключение составляют иски к перевозчикам, вытекающие из договоров

перевозки грузов, пассажиров и их багажа, которые должны предъявляться в суд по месту нахождения перевозчика, к которому в установленном порядке была предъявлена претензия.

Прежде чем обратиться с иском в суд, необходимо выяснить, относится ли рассмотрение данного спора к компетенции мирового или районного суда. К компетенции мировых судей относятся дела по имущественным спорам при цене иска, не превышающей 50 тыс. руб. В случае если цена иска превышает 50 тыс. руб., дело подсудно районному суду.

**Использование интернет-технологий при защите прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями**

В настоящее время существуют руководства для веба с целью повышения доступности контента: международный стандарт WCAG2.0 для пользователей с различными ограничениями здоровья (зрение, слух, моторика и т.д.) и российский национальный стандарт доступности веб-ресурсов для инвалидов по зрению ГОСТ Р 52872-2012. Они разрабатывались для людей с нарушениями здоровья, однако использование тех же принципов повысит комфорт в работе с сайтом и для здоровых людей. Ведь люди могут просто устать, или же читать сайт с маленького телефона с тусклым экраном, на котором плохо виден текст.



| Вопрос (кейс) | Иллюстрации, методический материал | Приоритетность выбора вопроса (кейса) для обсуждения (проработки) с аудиторией сезонных работников отдельных отраслей | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Граждане с нарушением слуха и речи | Граждане с нарушением зрения | Граждане с нарушением функций опорно-двигательного аппарата |
| Нормативно-правовая база защиты прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями | Слайды 2-3 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Служба финансового уполномоченного | Слайды 4-5 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Порядок направления и рассмотрения обращений службой финансового уполномоченного | Слайды 6-11 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Принятие решений финансовым уполномоченным | Слайд 12-13 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Защита прав потребителей в судебном порядке | Слайд 14 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Обращения в Банк России | Слайды 15-21 | \*\* | \*\* | \*\* |
| Использование интернет-технологий для защиты прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями | Слайды 22-32 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |
| Как не попасть в ловушки лжеюристов | Слайд 33 | \*\*\* | \*\*\* | \*\*\* |

\*\*\* - вопрос (кейс) приоритетен для целевой аудитории, подлежит обсуждению (проработке) в любом случае;

\*\* - вопрос (кейс) с большой степенью вероятности полезен целевой аудитории. Обсуждается (прорабатывается) обзорно либо в формате вопрос/ответ;

\* - вопрос интересен целевой аудитории, но его самостоятельное изучение по представленным учебным материалам может быть вполне эффективным для слушателей в определенной жизненной ситуации, либо вопрос выносится на обсуждение по запросу слушателей.

На самостоятельную работу слушателей передаются вопросы, которые, как правило, имеют познавательное значение для слушателей, либо могут стать актуальными в определенной жизненной ситуации, при этом учебный материал позволяет получить знания и основу для формирования компетенций грамотного финансового поведения по этим вопросам. Согласно результатам анкетирования целевой аудитории (лица с ограниченными финансовыми возможностями Краснодарского края), такими вопросами могут являться:

1. Какие виды финансовых нарушений могут быть при оказании финансовых услуг?
2. Какие организации осуществляют защиту прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями?
3. Какие требования устанавливаются к письменным обращениям граждан?
4. Как может осуществляться досудебная и судебная защита прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями?

**Пример занятия по теме «Защита прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями» для целевой аудитории «Население Краснодарского края с ограниченными физическими возможностями».**

Согласно предварительному опросу слушатели никогда не имели опыта защиты своих прав, не имеют представления, в какие организации можно обратиться по защите своих прав, как написать обращения и в какие сроки следует ожидать ответа на него. Слушатели не имеют представления о мерах противостояния лжеюристам.

| **ЭТАП 1**. Введение: 1-2 мин. (Представление о программе) Слайд 1 | |
| --- | --- |
| **ЭТАП 2.** Основная часть. | |
| **ШАГ 1.** Организации, защищающие права лиц с ограниченными финансовыми возможностями | Слайды 2-14 |
| 1.1 Обсуждение законодательства по вопросам защиты прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями | Слайд 2-3 |
| 1.2 Деятельность финансового уполномоченного по защите прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями | Слайды 4-5 |
| 1.3 Порядок направления обращений в службу финансового уполномоченного | Слайды 6-7 |
| 1.4 Порядок рассмотрения обращений и принятия решений по ним в службе финансового уполномоченного | Слайды 8-13 |
| 1.5 Защита прав в судебном порядке | Слайд 14 |
| **ШАГ 2.** Защита прав потребителей финансовых услуг ЦБ | Слайды 15-21 |
| 2.1 По каким вопросам можно обратиться с жалобой в Банк России | Слайды 15-18 |
| 2.2 Как правильно оформить обращение | Слайды 19-20 |
| 2.3 Сроки рассмотрения обращений | Слайд 21 |
| **ШАГ 3.** Использование интернет-технологий для защиты прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями | Слайды 22 -32 |
| 3.1 Доступные ресурсы для получения информации | Слайды 22-32 |
| **ШАГ 4.** Перечень мер защиты от юридической недобросовестности | Слайд 33 |
| 4.1 Советы по выбору юриста при защите прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями | Слайд 33 |
| Решение кейса «Защита прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями» | Раздаточный материал |
| **Шаг 4.** Заключительная часть: 5-10 минут |  |
| Рефлексия. Вопросы |  |



**Входное тестирование**

**1.Финансовая услуга— это:**

**А. Выдача займа в виде денежных средств**

Б. Оплата товара в магазине

В. Инвестиционный план

**2. Служба финансового уполномоченного осуществляет защиту прав лиц с ограниченными финансовыми возможностями:**

А. На платной основе

**Б. Бесплатно**

В. По гибким тарифам.

**3. Финансовый уполномоченный рассматривает обращение потребителя финансовой услуги в размере требований по ней:**

А. Не более 1 млн. руб.

**Б. Не более 500 тыс. руб.**

В. Не более 1,4 млн. руб.

**4. Общее требование по сроку обращения потребителя финансовой услуги при нарушении его прав в службу финансового уполномоченного (не более):**

А. 1 год

Б. 2 года

**В. 3 года.**

**5. Претензию по предоставленным услугам кредитными организациями можно направить в:**

А. Администрацию муниципалитета

Б. Общество по защите прав потребителей

**В. Центральный Банк Российской Федерации.**

**Выходное тестирование**

**1. Обращение по обслуживанию в рамках ОСАГО можно направить в:**

А. Общество по защите прав потребителей

Б. Налоговый орган

**В. Службу финансового уполномоченного**

**2. Служба финансового уполномоченного в соответствии с законодательными нормами рассматривает претензии граждан по финансовым услугам микрофинансовых организаций начиная с:**

А. 2019 г.

**Б. 2020 г.**

В. 2021 г.

**3. Финансовая организация обязана рассмотреть обращение потребителя финансовой услуги в течение … дней со дня получения заявления в электронном виде:**

А. 10 дней

**Б. 15 дней**

В. 20 дней

**4. Служба финансового уполномоченного не рассматривает обращения потребителей финансовых услуг, если:**

А. Потребитель предварительно обратился в финансовую организацию

Б. Потребитель предварительно обратился в Банк России

**В. Потребитель предварительно не обратился в финансовую организацию**

**5. При отказе в обслуживании в банке физическое лицо имеет право обратиться с жалобой в:**

А. Администрацию муниципалитета

Б. Общество по защите прав потребителей

**В. Центральный Банк Российской Федерации.**



**Мини кейс «Правомерны ли действия банка?»**

Мужчина обратился к юристу с вопросом, правомерно ли действует банк, уменьшая реальную стоимость золота, проводя выдачу денежных средств по курсу, отличному от официальной котировки, при закрытии обязательного металлического счета и выдачи средств наследнику. А именно:

- на счете было 346,7 гр. золота;

- на день обращения официальный курс составлял 1620 рублей за грамм;

- курс покупки внутри банка 1565 рублей за грамм;

- Банк выдал наследнику 346,7×1565=542 585,5 рублей.

По расчетам наследника он должен был получить 346,7×1620=561 654 рублей. Разница существенная: почти 20 тысяч рублей. Также был задан вопрос: правильно ли поступает банк, выдавая сумму рублями, а не слитками?

Специалист пояснил, что банк был абсолютно прав и действовал в соответствии с законодательством.

**Кейс-задание №1 «Как действовать и куда обращаться при оказании некачественных медицинских услуг?»**

10 марта 2019 года Марченко И. Н. заключила договор с ООО «Стомат» на оказание медико-стоматологических услуг и оплатила их, что подтверждается наличием соответствующих чеков и квитанции.

На прием она попала к врачу Прохоровой С. Т. по вопросу протезирования зуба №6 металлокерамикой. Врач описала процесс предварительного лечения и направила ее к врачу Краморовой В. Ю.

Свои обязательства по договору Марченко И. Н. исполнила надлежащим образом, оплатив услугу в полном объеме в размере суммы 5 000 рублей, что подтверждается соответствующими чеками. Все рекомендации и указания лечащего врача выполняла своевременно и надлежащим образом.

Однако сторона исполнителя выполнила свои обязательства некачественно, нарушив технологию лечения, что впоследствии привело к сильному болевому синдрому и воспалительному процессу, из-за чего пациентке потребовались дополнительные процедуры на 7 000 рублей.

Впоследствии Марченко И. Н. для восстановительного лечения и исправления ситуации обратилась в клинику «Парус», где расходы на стоматологические услуги составили 19 000 рублей, которые были оформлены в кредит на 6 месяцев под 14% годовых.

Согласно ФЗ РФ «О защите прав потребителей» недостаток товара (работы, услуги) – это несоответствие товара или обязательным требованиям, предусмотренным законом либо в установленным им порядке, или условиям договора, или целям, для которых товар (работа, услуга) такого рода обычно используется, или целям, о которых продавец был поставлен в известность потребителем при заключении договора, или образцу и (или) описанию, представленному при продаже товара.

Согласно ст.4 ФЗ РФ «О защите прав потребителей» исполнитель обязан оказать услугу, качество которой соответствует договору. При отсутствии такового, исполнитель обязан оказать услугу, пригодную для целей, для которых такая услуга обычно используется.

Та цель, ради которой Марченко пришла в ООО «Стомат» – положительные результаты лечения зуба №6 – не была достигнута.

Согласно ст. 29 Закона «О защите прав потребителей» пациентка имеет право по своему выбору требовать:

* безвозмездного устранения недостатков оказанной услуги;
* соответствующего уменьшения цены оказанной услуги;
* безвозмездного изготовления другой вещи из однородного материала такого же качества или повторного выполнения работы;
* возмещения понесенных расходов по устранению недостатков оказанной услуги третьими лицами.

Пациентка расценила, что возникшие у нее осложнения (подтвержденные выпиской из ее амбулаторной карты) возникли по причине медицинской помощи, оказанной с недостатками. Таким образом, некачественным лечением были причинены нравственные и физические страдания (моральный вред), которые она оценила в 100 000 руб.

Таким образом, сумма требуемых денежных средств выглядит следующим образом:

| **Наименование требования** | **Сумма требования**  **(рублей)** |
| --- | --- |
| 1. Зубопротезирование и лечение в ООО  «Стомат» | 12 000 |
| 2. Предстоящее лечение в ООО «Парус» | 19 000 |
| 3. Затраты по обслуживанию кредита | 2 500 |
| 4. Моральный вред | 100 000 |
| **ИТОГО:** | **133 500** |

Согласно п. 6 ст. 12 ФЗ РФ «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с исполнителя за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

**Кейс-задание № 2 «Кража/потеря банковской карты: алгоритм действий и меры безопасности»**

Спросите у студентов, доводилось ли им или их родственникам, знакомым терять банковские карты или становиться жертвами кражи последних. Если да, то пропадали ли при этом деньги с этих карт или удавалось предотвратить негативные последствия? Обсудите различные проблемы, связанные с кражей или утерей банковской карты, и возможности предотвращения / решения этих проблем. (Обратите внимание, что в данном случае речь не идет о мошенничествах в отношении средств на карточных счетах с использованием интернет-банкинга или мобильного банкинга.)

При отсутствии соответствующих примеров в группе преподаватель может привести условный или реальный кейс, например:

«Гражданка Сидорова зашла в обувной магазин в торговом центре. Пока она выбирала туфли и меряла их, она выпустила из-под контроля свою сумку, и неизвестные злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Сидорова попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось. Какие действия вы бы предприняли на месте гражданки Сидоровой? (Сообщить в банк лично или по телефону о краже карточки, потребовать ее заблокировать и перевыпустить)»

**Комментарий:** Это задание не требует от студентов специальных познаний – достаточно общего здравого смысла и минимального житейского опыта. После того, как студенты выскажутся, преподавателю следует сформулировать ряд основных правил безопасности в отношении банковских карт, например:

\*) не записывать ПИН-код на самой карте, не хранить записанный ПИН- код рядом с картой;

\*) ПИН-код необходимо запомнить или записать, но хранить отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для других лиц месте;

\*) желательно периодически менять свой ПИН-код; при изменении ПИН-кода не нужно выбирать легкие для запоминания значения (1234, 1111, дата рождения и т.п.);

\*) не сообщать свой ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам, людям, предлагающим свою помощь при использовании карты;

\*) в случае пропажи карты необходимо немедленно связаться с банком- эмитентом с целью блокировки карты – либо по телефону, либо, если есть офис банка поблизости, явиться туда лично; \*) необходимо всегда иметь при себе (записать в записную книжку, мобильный телефон) контактные телефоны банка-эмитента, номер своей карты, кодовое слово, по которому банк может аутентифицировать законного держателя карты;

\*) до момента обращения в кредитную организацию риск, связанный с несанкционированным списанием средств с использованием утраченной карты, несет владелец карты;

\*) можно попросить банк установить ежедневный лимит снятия средств с карты, чтобы обезопасить себя от снятия мошенниками всей доступной суммы средств в случае утери/кражи карты;

\*) желательно регулярно проверять информацию о совершенных операциях, использовать систему информирования об операциях по карте по мобильному телефону (смс-оповещение), чтобы узнать о совершении несанкционированной операции.

Настоящие рекомендации подготовлены по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в Краснодарском крае.