



Банк России

Моя личная финансовая безопасность – миф или реальность?

Михаил Мамута

член Совета директоров Банка России,
руководитель Службы по защите прав потребителей
и обеспечению доступности финансовых услуг

25 октября 2022



Стратегия развития финансового рынка до 2030

Цели

- Повышение уровня и качества жизни граждан за счет использования инструментов финансового рынка.
- Содействие экономическому росту (конкурентный доступ к долговому и долевого финансированию, инструментам страхования рисков).
- Создание условий для устойчивого роста финансовой индустрии.

Важные условия



Макроэкономическая
стабильность

Таргетирование
инфляции

Взвешенная
бюджетная
политика

Формирование
конкуренции и
доверительной среды

Приоритетные направления и задачи развития финансового рынка

Забота о потребителе:

- поведенческий надзор и стимулирование добросовестного поведения финансовых организаций: использование ИИ, роботизация
- долговая нагрузка гражданина: механизмы контроля, реструктуризации, медиации, банкротства + рациональное потребление
- повышение финансовой грамотности для всех аудиторий: робоэдвайзеры, формирование финансовой культуры
- поддержка граждан с невысокими доходами
- развитие маркетплейсов
- обеспечение доступности жилья (ипотека, лизинг, аренда)

Цифровизация и развитие платежной инфраструктуры

Стимулирование развития финрынка

Достижение целей устойчивого развития (ESG)

Развитие рынков капитала (+крауд-инвестирование, ЦФА)

Развитие инфраструктуры российского финансового рынка

Реконфигурация регулирования – усиление стимулирующего подхода

Создание условий для финансирования трансформации экономики

1

Личная финансовая безопасность



**Банковские
карты**



**Банковский
счет**



Вклады



**Кредиты
и займы**



Страхование



Инвестиции

Помогает

1. Сохранять и сберегать деньги
2. Двигаться к достижению финансовой цели
3. Грамотно управлять своим бюджетом
4. Распределять финансовые ресурсы

Несет риски

1. Введение в заблуждение
2. Непонимание особенностей продукта или услуги
3. Потеря денежных средств

Быстрое развитие технологий VS медленное изменение психологии и недостаток знаний



Технологии развиваются **быстрее**, чем приобретаются знания



Простота использования гаджетов снижает время на обдумывание финансовых решений



Всеобщий переход в онлайн без достижения надлежащего уровня «цифровой зрелости»



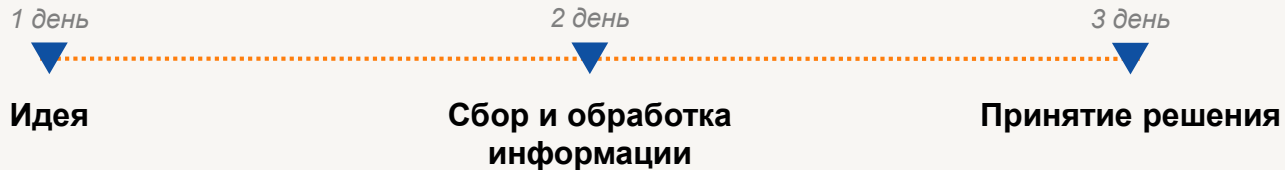
«Геймификация инвестиций»
(сложные продукты «в один клик»)



«Мгновенное обучение успешному инвестированию»
стимулирование покупок сложных продуктов под видом обучения



«Эмоциональные покупки»: легкие переводы, доступное кредитование



Обдумайте минимум 3 дня, прежде чем принять финансовое решение

- Создайте **финансовый план**

- Подробно **изучите организацию**, с которой собираетесь сотрудничать

- Сравните финансовые продукты и услуги** на основании информации с сайтов поставщиков услуг

- Внимательно изучите **договоры**

- Передавайте деньги только после **изучения и заключения договора**, не стесняйтесь задавать вопросы

Копить и сберегать, жить в соответствии с правилами разумного потребления – финансово грамотно



Приложения для сравнения цен



Дисконтные карты, программы лояльности



Кешбэк – возврат части денег за покупку




Финансовая культура

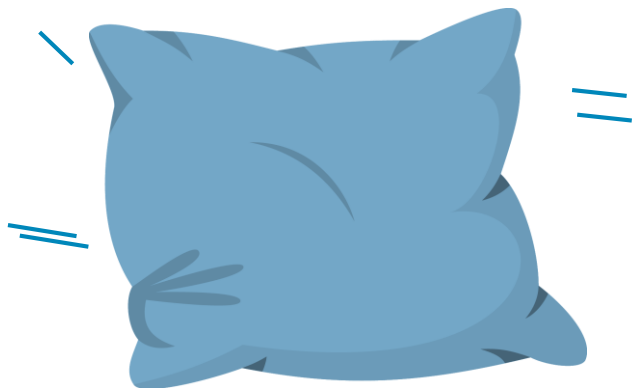
Читайте подробнее на портале



 Не стесняйтесь **просить скидку**. Это признак бережливости, а не бедности

 Откажитесь от **ненужных** выплат, услуг и подписок!

Финансовая подушка безопасности



3-6 ежемесячных расходов



Внесите формирование финансовой подушки безопасности в список своих **стратегических финансовых целей**



Откладывайте деньги на формирование резерва **ежемесячно**

2

**О чем должны знать
потребители
финансовых услуг?**

Не поддавайтесь на рекламные уловки или уговоры сотрудников кредитной организации

Что нужно знать:

1. Застрахован может быть только вклад (счет) до **1,4 млн рублей**
2. Только у вклада (и ОФЗ) может быть гарантированная доходность

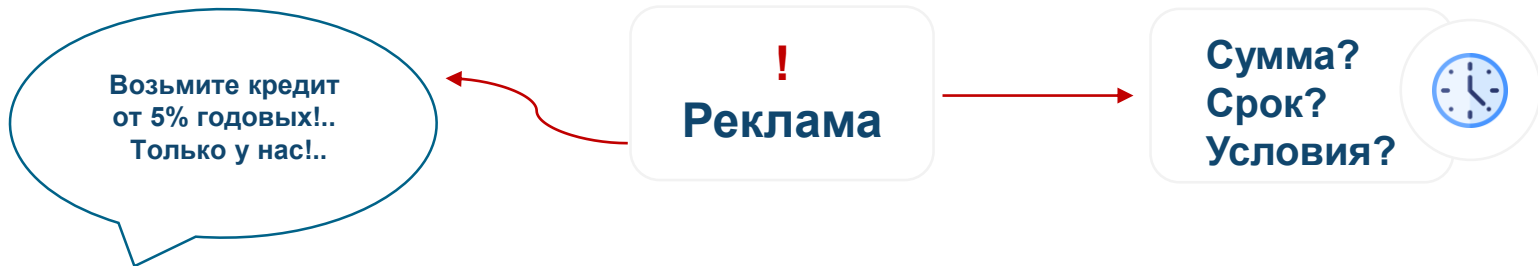
Вам могут предложить продукт (услугу):

«почти как вклад, но только лучше»

спросите у сотрудника кредитной организации, где в договоре указано про гарантию доходности и возврата средств



**тело кредита + % + страхование + иные платежи =
полная стоимость кредита**



ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ

смс-информирование + страхование + нотариальные услуги + телемедицина + ... + = ?

Если купили, но передумали – верните обратно. У вас есть 14 дней «периода охлаждения»



Не верьте, что вам не выдадут кредит без страхования

Банк имеет право требовать только страхования квартиры или дома при оформлении ипотеки



Страхование по кредиту бывает целесообразным

Например, процент по автокредиту обычно гораздо меньше при покупке полиса КАСКО



Страхование позволяет заемщику чувствовать себя увереннее

Важно проверить перечень исключений

3

**О чем должны знать
инвесторы?**



Правильные установки

1

Не вкладывайте последние деньги на рынок

2

Не поддавайтесь эмоциям

3

Бесплатный сыр только в мышеловке!

4

Проверяйте финансового агента на наличие лицензии, внимательно прочитайте договор, ознакомьтесь с отзывами клиентов

5

Не кладите все яйца в одну корзину!
Необходима диверсификация вложений

6

Если сами не готовы тратить время на анализ рынка, воспользуйтесь услугой доверительного управления или фондами

7

Предыдущая доходность **не гарантирует** доходность в будущем!

8

Чем выше потенциальная доходность, **тем выше риск!** Трезво оцените свою терпимость к риску



Инвестиционные советники:

- В реестре инвестсоветников
- Дают рекомендации на основе риск-профиля клиента
- Отвечают за свои слова
- Профессионалы

Аккредитованные курсы:

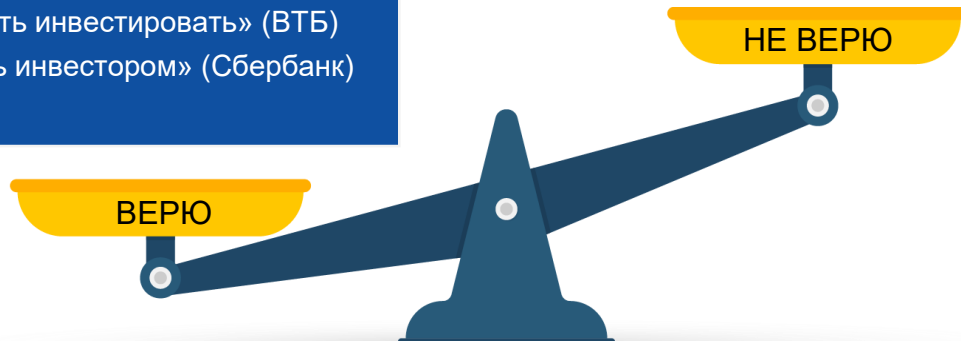
- «Путь инвестора» (Мосбиржа)
- «Как начать инвестировать» (ВТБ)
- «Как стать инвестором» (Сбербанк)



«Гуру» из соцсетей / анонимные каналы

- Социальные сети
- Пишут «хайповый контент», чтобы набрать больше охватов
- Не несут ответственности за свои рекомендации
- Могут не иметь профильного образования, специальных знаний и опыта

Блогер может входить в реестр инвестсоветников, но его посты не будут являться инвестрекомендацией и об этом обычно написано мелким шрифтом





Подробнее



Наличные: в кошельке



Безналичные: на банковских счетах



Цифровые: на платформе Банка России

Расчеты через мобильное приложение или сайт любого банка, подключённого к платформе

✓ Удобно

✓ Дешево

✓ Безопасно

✗ Начисление процентов

✗ Спекуляция

✗ Дополнительная эмиссия

Цифровые финансовые активы (ЦФА)

Право, которое появляется, **продаётся**, покупается, обменивается и исчезает **только через систему на основе распределенного реестра.**



Право
получить
деньги



Право получить
проценты от
вложений



Право получить
ценные бумаги



Право участвовать
в капитале
непубличных
акционерных
обществ

У системы есть оператор. За его работой следит Банк России

Зачем нужны ЦФА

Для инвестора



- ✓ Новые инструменты инвестиций: возможность вкладываться в молодые, перспективные компании
- ✓ Такие инвестиции безопаснее, так как записи в блокчейне нельзя подделать, изменить или удалить

Для компании



- ✓ Для предпринимателей выпуск ЦФА будет проще и дешевле, чем эмиссия традиционных акций и облигаций
- ✓ Новые опционные программы для сотрудников (например)



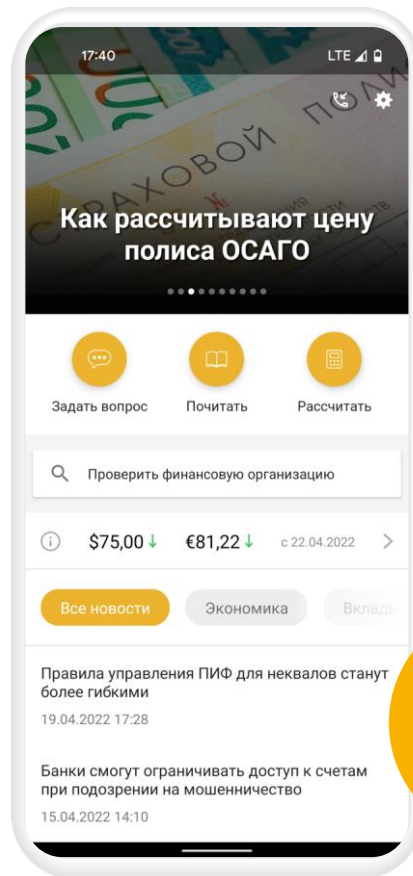
Загрузите в
App Store



ДОСТУПНО В
Google Play



Скачать в
RuStore



Спасибо за внимание!



Просто о финансах
на портале
«Финансовая культура»

fincult.info



Официальный
сайт Банка России

cbr.ru