

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Челябинский государственный институт культуры»

Е. В. Семенова

БЕЗ РИСКА

*Практическое тренинговое пособие для студентов
направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность*

Челябинск
Челябинский государственный институт культуры
2026

УДК 336.6(075)
ББК 65.261.94я73
С30

Рецензенты:

Семенова, Е. В.

С30 Без риска : практ. тренинговое пособие для студентов направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность / сост. Е. В. Семенова. — Челябинск : Челяб. гос. ин-т культуры, 2026. — 49 с.

Аннотация. Практическое тренинговое пособие «Без риска» для студентов вузов культуры объединяет финансовую грамотность и цифровые инструменты. В фокусе — инвестирование, предпринимательство, страхование и финансовая безопасность с учётом специфики творческой профессии. Особенность пособия: каждый раздел содержит прикладные кейсы и задания, направленные на развитие навыков принятия обоснованных финансовых решений и снижения рисков. Формат: активные тренинги, расчёты, разбор ситуаций, рефлексия. Цель: сформировать у студентов уверенность в управлении личными финансами и проектами в условиях неопределённости.

Пособие подготовлено с использованием нейронных сетей.

© Челябинский государственный институт культуры, 2026

Оглавление

Инвестирование.....	4
Предпринимательство	13
Страхование.....	20
Финансовая безопасность	28

Инвестирование

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

- **Цели и жизненный цикл капитала:** Понимание роли инвестиций как инструмента долгосрочного приумножения капитала и обгона инфляции на зрелых этапах жизненного цикла.
- **Инвестиционное разнообразие:** Базовое представление о классах активов (акции, облигации, паевые фонды/ПИФы) и их различиях по доходности, срокам, порогу входа и рискам [A.a].
- **Квадрат характеристик активов:** Четкое понимание взаимосвязи четырех параметров: **рискованность**, **доходность**, **ликвидность** и **срочность**, а также сопутствующих издержек (комиссии брокера/депозитария, налог на доход/НДФЛ).
- **Спектр инвестиционных рисков:** Понимание природы **рыночного** (падение цены актива), **кредитного** (банкротство эмитента), **процентного** (изменение ставок ЦБ) и **инфраструктурного** (блокировки, санкции) рисков [B.b].
- **Иллюзия прошлой доходности:** Четкое знание правила: доходность актива в прошлом никак не гарантирует аналогичных результатов в будущем.
- **Финансовая ответственность:** Понимание, что любые рейтинги, аналитические обзоры и инвестиционные рекомендации — это лишь чужое мнение. Полную финансовую ответственность за сделку всегда несет сам инвестор [A.c].
- **Бумажная vs Реальная величина:** Понимание разницы между нереализованной («бумажной») прибылью/убытком из-за колебания текущих цен) и реализованной величиной (когда актив фактически продан и результат зафиксирован).
- **Повышенная терпимость:** Осознание, что инвестиции, в отличие от банковских вкладов, не гарантированы государством и требуют психологической готовности к временным просадкам и убыткам [A.c].
- **Налоговая оптимизация (ИИС):** Знание принципов функционирования Индивидуального инвестиционного счета (включая актуальный тип ИИС-3), его условий, сроков и налоговых вычетов.

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

- **Целевой подбор:** Умение подбирать класс активов под конкретную задачу (например: накопления на отпуск через 6 месяцев → □ консервативные короткие облигации; капитал ребенку на вуз через 10 лет → □ диверсифицированный портфель акций и облигаций) [B.a].
- **Оценка риск-профиля:** Навык сопоставления параметров инвестиционного продукта со своей личной психологической готовностью к риску (толерантностью к риску).
- **Идентификация посредников:** Умение проверять легальность брокеров и управляющих компаний (наличие лицензии Банка России).
- **Юридический аудит:** Умение находить в брокерском договоре и регламенте скрытые издержки (плата за неактивность счета, комиссии за вывод средств, плата за маржинальное кредитование).
- **Ограничение рисков (Диверсификация):** Практический навык не вкладывать все деньги в одну компанию или один сектор (минимизация риска портфеля) [A.b].
- **Анализ эффективности:** Умение рассчитывать реальную доходность портфеля за вычетом комиссий, налогов и инфляции.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

- **Аксиома рынка:** Железное признание того, что повышенная потенциальная доходность всегда идет рука об руку с повышенным риском. Безопасной сверхдоходности не существует [A.c].

- **Принятие убытков:** Спокойное психологическое отношение к вероятности получения временных убытков на фондовом рынке как к естественной плате за потенциальный долгосрочный рост [A.c].
- **Сравнительный прагматизм:** Стремление критически оценивать и сравнивать предложения разных брокеров и управляющих, не поддаваясь на яркую рекламу.

Шкала оценки уровня инвестиционной грамотности

Оцените каждый из **18 пунктов** чек-листа (9 — знания, 6 — умения, 3 — установки):

- **2 балла** — полностью понимаю, применяю диверсификацию, знаю свой риск-профиль, открыл ИИС [A.b].
- **1 балл** — покупал случайные акции по советам из интернета; путаю реализованный убыток с бумажным; не знаю условий ИИС.
- **0 баллов** — считаю инвестиции «казино» или, наоборот, ищу стопроцентную гарантию доходности 40% годовых; не отличаю акции от облигаций.

Интерпретация результатов (Максимум — 36 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика инвестиционной устойчивости
от 30 до 36	Рациональный инвестор (Осознанный подход)	Вы понимаете механику рынка. Ваш портфель сбалансирован, риски диверсифицированы, а налоги оптимизированы с помощью ИИС [A.b].
от 16 до 29	Импульсивный инвестор (Зона спекуляций)	Вы пытаетесь инвестировать, но часто совершаете сделки на эмоциях, путаете инвестиции со сбережениями и уязвимы перед инфраструктурными рисками [B.b].
менее 16	Критический уровень (Финансовые иллюзии)	Полная неготовность к фондовому рынку. Высокий риск либо потерять деньги в хайп-проектах, либо заморозить капитал в неподходящих инструментах.

1.1. Основные цели инвестирования и жизненный цикл

Вариант 1. Тестовое задание

Какова одна из основных целей долгосрочного инвестирования?

1. Получение гарантированной прибыли за один день.
2. **Формирование капитала для достижения финансовых целей в будущем.**
3. Полное исключение любых финансовых рисков.
4. Возможность не планировать личный бюджет.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Почему финансовые цели человека могут меняться на разных этапах жизненного цикла? Приведите примеры инвестиционных целей молодого специалиста, семьи с детьми и человека, планирующего выход на пенсию.

1.2. Способы инвестирования и инвестиционные продукты

Вариант 1. Тестовое задание

Какой из перечисленных инструментов относится к инвестиционным продуктам?

1. Обычная покупка продуктов питания.
2. **Акции компании.**
3. Оплата коммунальных услуг.
4. Покупка билета на автобус.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Анна располагает 300 000 рублей и хочет использовать их для достижения одной из целей:

- купить автомобиль через 6 месяцев;
- накопить на квартиру через 7 лет;
- получать дополнительный доход в будущем.

Предложите подходящие варианты размещения денежных средств для каждой цели. Объясните, почему один и тот же инвестиционный продукт не обязательно подходит для всех трёх ситуаций.

1.3. Характеристики продуктов, риски и издержки

Вариант 1. Тестовое задание

Какое утверждение наиболее точно описывает ликвидность инвестиционного продукта?

1. Возможность быстро продать актив и получить денежные средства.
2. Гарантированный размер дохода.
3. Срок существования компании.
4. Размер первоначального взноса.

Правильный ответ: 1

Вариант 2. Практическое задание

Сравните два условных инвестиционных продукта:

Продукт А: ожидаемая доходность — 6% годовых; возможный убыток — низкий; срок — 1 год; комиссия — 0,5%.

Продукт Б: ожидаемая доходность — 15% годовых; возможный убыток — высокий; срок — 5 лет; комиссия — 1,5%.

Определите:

1. Какой продукт потенциально более рискованный?
2. Какой продукт может быть удобнее для краткосрочной цели?
3. Какие дополнительные сведения необходимо узнать перед выбором?
- 1.4. Прошлая доходность не гарантирует будущую

Вариант 1. Тестовое задание

Инвестиционный фонд за прошлый год показал доходность 25%. Что можно утверждать о его доходности в следующем году?

1. Она обязательно составит 25%.
2. Она обязательно будет выше 25%.
3. Прошлая доходность не гарантирует будущую.
4. Фонд не может понести убытки.

Правильный ответ: 3

Вариант 2. Кейс

Дмитрий увидел рекламу: «Наши инвесторы заработали 40% за год!». Он решил вложить все свои сбережения. Какие вопросы должен задать Дмитрий перед принятием решения? Назовите не менее трёх рисков, которые он должен учитывать.

1.5. Инвестиционные рейтинги и рекомендации

Вариант 1. Тестовое задание

Что означает инвестиционный рейтинг?

1. Гарантию получения прибыли.
2. Оценку определённых характеристик и рисков инвестиционного продукта или эмитента.
3. Обязательство инвестировать.
4. Разрешение не изучать условия договора.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Блогер рекомендует купить акции определённой компании и обещает высокую прибыль. Кто несёт финансовую ответственность за принятое инвестором решение? Почему нельзя полагаться только на рекомендации блогеров?

1.6. Потенциальные и реализованные прибыли и убытки

Вариант 1. Тестовое задание

Инвестор купил акции за 100 000 рублей. Через месяц их рыночная стоимость выросла до 120 000 рублей, но он их не продавал. Что произошло?

1. Он получил гарантированную прибыль 20 000 рублей.
2. У него возникла нереализованная прибыль 20 000 рублей.
3. Он получил убыток.
4. Доходность равна нулю.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Практическая задача

Инвестор приобрёл ценные бумаги за 80 000 рублей. Затем их стоимость снизилась до 65 000 рублей. Через месяц он продал бумаги за 70 000 рублей.

Определите:

1. Размер нереализованного убытка до продажи.
2. Размер реализованного убытка после продажи.
3. Почему эти показатели отличаются?

Ответ: до продажи — 15 000 рублей; после продажи — 10 000 рублей.

- 1.7. Обращение за консультацией

Вариант 1. Тестовое задание

Что следует сделать, если инвестору непонятно условие договора или размер комиссии?

1. Подписать договор, не задавая вопросов.
2. Обратиться за разъяснением к финансовому посреднику или специалисту.
3. Ориентироваться только на рекламу.
4. Вложить деньги, а потом разобраться.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Перед покупкой инвестиционного продукта Сергей обнаружил в договоре непонятный пункт о досрочном выходе и дополнительных расходах.

Составьте перечень вопросов, которые Сергей должен задать представителю финансовой организации до заключения договора.

- 1.8. Изменение цены инвестиционных инструментов

Вариант 1. Тестовое задание

Почему цена акции может измениться с течением времени?

1. Она всегда растёт.
2. На неё могут влиять спрос и предложение, состояние компании и рыночная ситуация.
3. Цена определяется только первоначальной покупкой.
4. Цена не зависит от экономических событий.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Почему инвестор может купить акцию за 1 000 рублей, а через месяц продать её за 800 рублей? Какие обстоятельства могут повлиять на изменение цены?

- 1.9. Толерантность к риску

Вариант 1. Тестовое задание

Какой человек, вероятно, обладает более низкой толерантностью к риску?

1. Готовый принять значительные колебания стоимости портфеля.
2. Человек, который не готов потерять даже небольшую часть денег, необходимых ему через месяц.
3. Инвестор с долгосрочной целью и резервом средств.
4. Человек, который изучает разные инвестиционные продукты.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Два человека хотят инвестировать по 100 000 рублей:

- Алексей готов временно потерять 20% капитала ради потенциально высокой доходности.

- Мария не готова допустить снижение стоимости вложений более чем на 5%.

Как различается их толерантность к риску? Почему им могут подойти разные инвестиционные продукты?

1.10. Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)

Вариант 1. Тестовое задание

Для чего используется индивидуальный инвестиционный счёт?

1. Для хранения исключительно наличных денег.
2. Для учёта и совершения операций с инвестиционными активами с учётом правил, установленных для ИИС.
3. Для получения гарантированной прибыли.
4. Для автоматического погашения любых кредитов.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Какие вопросы необходимо выяснить перед открытием ИИС?

- Какие налоговые преимущества предусмотрены?
- Каковы условия и сроки использования счёта?
- Какие инвестиционные продукты доступны?
- Какие комиссии и ограничения существуют?

2. Умения, навыки и поведение

2.1. Различение целей инвестирования и выбор продукта

Определите, какая цель указана в каждой ситуации:

1. Сергей хочет накопить на первоначальный взнос по ипотеке через 8 лет.
2. Ольга хочет сформировать резерв для непредвиденных расходов.
3. Иван хочет получить доход от долгосрочного владения акциями.

Какие характеристики инвестиционного продукта наиболее важны в каждом случае?

2.2. Сравнение инвестиционных продуктов

Инвестор рассматривает два продукта:

- Продукт А: ожидаемая доходность 8% годовых, комиссия 1%.
- Продукт Б: ожидаемая доходность 12% годовых, комиссия 3%.

Какой продукт выгоднее по указанным данным? Какие дополнительные сведения потребуются для окончательного выбора?

2.3. Финансовые посредники

Составьте таблицу:

- Брокер — для чего может обращаться инвестор?
- Управляющая компания — для чего может обращаться инвестор?
- Банк — для чего может обращаться инвестор?

Укажите, в каких ситуациях гражданину может понадобиться каждый посредник.

2.4. Чтение договора

Перед покупкой инвестиционного продукта гражданин получил договор на 12 страницах.

Назовите не менее пяти положений, которые необходимо проверить:

- размер комиссий;
- возможные убытки;
- условия досрочного выхода;
- порядок внесения и возврата средств;
- налоговые последствия.

2.5. Выполнение обязательств

Если условия инвестиционного продукта предусматривают регулярные дополнительные взносы, инвестор должен вносить средства в установленные сроки либо учитывать последствия невыполнения обязательств.

Кейс: гражданин оформил инвестиционный продукт, по которому предусмотрены регулярные взносы. Через три месяца он перестал их вносить. Какие действия ему следует предпринять? Какие пункты договора нужно проверить?

2.6. Ограничение рисков

Инвестор располагает 600 000 рублей. Он хочет вложить всю сумму в акции одной компании, поскольку уверен в её будущем росте.

Какие риски возникают при таком решении? Предложите альтернативный подход к формированию портфеля.

2.7. Анализ эффективности инвестиций

Инвестор вложил 200 000 рублей. Через год стоимость портфеля составила 220 000 рублей. За год он дополнительно внёс 10 000 рублей.

Какую информацию необходимо учесть для оценки эффективности инвестиций? Почему простого сравнения начальной и конечной стоимости может быть недостаточно?

3. Личные характеристики и установки

3.1. Связь ожидаемой доходности и риска

Какое утверждение наиболее корректно?

1. Высокая доходность всегда гарантирована.
2. Чем выше ожидаемая доходность, тем выше потенциальный риск.
3. Риск отсутствует при долгосрочном инвестировании.
4. Доходность не связана с риском.

Правильный ответ: 2.

3.2. Инвестиции и сбережения

Какое утверждение верно?

1. Инвестиции могут принести доходность выше сбережений, но сопряжены с риском убытков.

2. Инвестиции всегда доходнее банковского вклада.
3. Сбережения всегда приносят больше инвестиций.
4. Инвестиции гарантируют сохранение капитала.

Правильный ответ: 1.

3.3. Индивидуальная толерантность к риску

Андрей готов к значительным колебаниям стоимости вложений. Елена предпочитает стабильность и не хочет рисковать деньгами, которые потребуются ей через полгода.

Почему им могут подходить разные инвестиционные решения?

3.4. Возможность убытков

Инвестор вложил 150 000 рублей, а через полгода стоимость его портфеля снизилась до 120 000 рублей.

Как инвестор должен оценить ситуацию? Какие факторы следует учесть перед принятием решения о продаже?

3.5. Сравнение условий инвестиционных продуктов

Почему перед инвестированием полезно сравнивать предложения нескольких финансовых организаций?

Составьте сравнительную таблицу для двух инвестиционных продуктов по параметрам: цель, срок, ожидаемая доходность, риск, комиссии, возможность досрочного выхода и требования к инвестору.

4. Дополнительные оценочные средства

4.1. Деловая игра «Инвестиционный совет»

Ситуация. группа участников получает условный капитал 1 000 000 рублей и должна сформировать инвестиционный портфель для достижения финансовой цели через 5 лет.

- Роли: инвестор; финансовый консультант; брокер; аналитик рисков.
- Задача: выбрать инвестиционные продукты, обосновать решение, оценить риски и представить результаты группе.
- Проверяемые умения: сравнение инвестиционных продуктов, выбор посредника, ограничение рисков, анализ эффективности.

4.2. Кейс «Неожиданная потеря стоимости»

Инвестор вложил 400 000 рублей в акции одной компании. Через год их стоимость снизилась на 30%.

1. Рассчитать текущую стоимость вложений.
2. Определить размер потенциального убытка.
3. Назвать возможные причины снижения стоимости.
4. Предложить способы управления риском.
5. Объяснить, почему прошлый рост стоимости не гарантирует будущего.

4.3. Эссе «Инвестирование в разные периоды жизни»

Тема: «Как цели, доходы и отношение к риску влияют на инвестиционные решения человека на разных этапах жизненного цикла».

- Объем: 500–700 слов.
- Не менее трёх этапов жизненного цикла.
- Примеры финансовых целей.
- Описание рисков.
- Вывод о значении финансового планирования.

Практические кейсы по инвестированию

Кейс 1. Бумажная паника против реализованного убытка (Блок: «Прибыли и убытки», «Толерантность к риску»)

Ситуация. Гражданин, имея умеренный риск-профиль, впервые открыл брокерский счет и купил акции крупной и надежной технологической компании на сумму **200 000 рублей**, когда они стоили по 2 000 рублей за штуку. Спустя два месяца на рынке начался общий спад, и стоимость акций этой компании упала на 15% — до 1 700 рублей за штуку. В приложении инвестор увидел, что стоимость его портфеля теперь составляет **170 000 рублей**, а в графе доходности горит красная цифра **-30 000 рублей**. Гражданин впал в панику и закричал: *«Я потерял 30 тысяч! Срочно продаю всё, пока не сгорело последнее!»*.

Задание

1. Реализовал ли инвестор убыток в размере 30 000 рублей на момент просадки? Каким термином называется данное состояние портфеля?
2. Каковы будут последствия, если он поддастся эмоциям и нажмет кнопку «Продать»? Какое поведение характеризует грамотного инвестора в периоды рыночной волатильности?

Решение и разбор

Разбор ситуации: на момент просадки инвестор **не потерял деньги физически**. Количество акций в его портфеле осталось прежним. Падение на 30 000 рублей — это **потенциальный (нереализованный) или «бумажный» убыток**. Цена актива колеблется, и рынок со временем может вырасти.

Последствия продажи: если инвестор нажмет кнопку «Продать», он переведет убыток из бумажного в **реализованный**. С его счета спишутся реальные 30 000 рублей, и вернуть их за счет последующего роста рынка уже не получится.

Вывод: инвестор проявил низкую терпимость к риску. Рациональное поведение — спокойно переждать рыночную волатильность (если фундаментально у компании все

хорошо), не фиксировать убытки на панике и, возможно, использовать просадку для долгосрочной докупки качественного актива по более низкой цене.

Кейс 2. Облигации против Акций под конкретную цель (Блок: «Цели инвестирования», «Характеристики активов»)

Ситуация. Семья сформировала две финансовые цели:

Цель №1: Через **10 месяцев** им предстоит внести финальный фиксированный взнос за строящуюся дачу в размере **300 000 рублей**. Деньги уже есть в наличии.

Цель №2: Через **7 лет** их сыну предстоит поступать в университет. На оплату обучения необходимо сформировать фонд в размере **1 000 000 рублей**.

Инвестиционный советник предлагает два портфеля:

Портфель А (Агрессивный): 100% акции крупных российских компаний. Историческая средняя доходность — 17% годовых, но возможны годовые просадки стоимости до 25-30%.

Портфель Б (Консервативный): Облигации федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения через 9 месяцев и фиксированной доходностью **12% годовых**. Вероятность дефолта государства стремится к нулю.

Задание:

1. Распределите цели по портфелям максимально рационально. Обоснуйте выбор через параметры *срочности, ликвидности и рискованности*.

2. Что произойдет, если семья направит 300 000 рублей на дачу в Портфель А (акции)?

Решение и разбор

1. **Правильное распределение:**

○ **Деньги на дачу (300k)** необходимо направить строго в **Портфель Б (ОФЗ)**. Горизонт цели очень короткий (10 месяцев). Риск здесь недопустим — сумма нужна фиксированная и в точный срок. Облигации гарантируют возврат номинала и фиксированный процент точно к моменту выплаты за дачу.

○ **Деньги на обучение сына (1 млн)** можно распределить в **Портфель А (акции)** или сбалансированный портфель с высокой долей акций. Горизонт планирования долгий (7 лет). За этот срок долгосрочный рост рынка акций исторически обгоняет инфляцию и доходность облигаций, а временные промежуточные кризисы и просадки успеют сгладиться и отыграться.

2. **Разбор ошибки:** Если направить деньги на дачу в акции (Портфель А), то через 10 месяцев на рынке может случиться циклическое падение. Вместо 300 000 рублей у семьи останется 230 000, им нечем будет заплатить за дачу, и они столкнутся с жесткими штрафами от застройщика.

Кейс 3. Математика ИИС против обычного брокерского счета (Блок: «Принципы ИИС», «Налоговые издержки»)

Ситуация. Работающий гражданин с официальной заработной платой платит НДФЛ по ставке 13%. Он планирует ежегодно инвестировать по **400 000 рублей** в течение 3 лет в надежные государственные облигации (ОФЗ) с доходностью 10% годовых. Он выбирает между открытием обычного брокерского счета и Индивидуального инвестиционного счета (ИИС) с налоговым вычетом на взнос (Тип А / в рамках ИИС-З).

Задание:

1. Используя встроенные вычислительные инструменты, рассчитайте сумму гарантированного налогового вычета, которую гражданин сможет ежегодно возвращать из бюджета (живыми деньгами на карту), используя ИИС, при ежегодном взносе 400 000 рублей.

2. Рассчитайте совокупную доходность инвестора за первый год (проценты по облигациям + налоговый вычет) при использовании ИИС.

Решение и разбор

Запустим точный расчет доходности первого года с учетом налоговой льготы.

1. **Результаты расчетов:**
 - **Ежегодный налоговый вычет** (13% от внесенных 400 000 рублей) составит **52 000 рублей** в год. Государство возвращает эти деньги из ранее уплаченного гражданином НДФЛ.
 - **Купонный доход** от облигаций (10% от 400 000 рублей) составит **40 000 рублей** за первый год.
 - **Совокупный финансовый результат** за первый год составил:???? рублей.
2. **Вывод:** Благодаря использованию ИИС, совокупная доходность инвестора за первый год составила **23%** ($92\,000 / 400\,000 \times 100\%$) вместо базовых 10% на обычном счете. ИИС — это мощнейший легальный инструмент повышения доходности консервативных инвестиций за счет налоговых преференций государства.

Кейс 4. Ловушка «концентрации» и крах одной компании (Блок: «Ограничение рисков», «Кредитный риск»)

Ситуация. Начинаящий инвестор прочитал в блоге популярного аналитика: *«Акции нефтедобывающей компании "Гранд-Нефть" вырастут в 2 раза! Компания открыла новое месторождение, дивиденды будут космическими!»*. Инвестор поддался эмоциям, снял со вклада все свои сбережения (**500 000 рублей**) и на всю сумму купил акции этой одной компании. Через полгода у «Гранд-Нефти» из-за аварии остановилась добыча, начались суды, и акции рухнули на 70%. Портфель инвестора обесценился до 150 000 рублей.

Задание:

1. Какую фундаментальную ошибку риск-менеджмента совершил инвестор? Наступление какого специфического риска привело к потере капитала?
2. Как должен был выглядеть портфель финансово грамотного инвестора при наличии той же стартовой суммы в 500 000 рублей? Перечислите принципы диверсификации активов.

Решение и разбор

Суть ошибки: Инвестор совершил ошибку **сверхконцентрации** портфеля в одном эмитенте («положил все яйца в одну корзину») [А.б]. Реализовался **кредитный (корпоративный) риск** конкретной компании. Если бы инвестор распределил деньги, падение одной компании не нанесло бы его капиталу смертельного ущерба.

Правильное решение (Диверсификация): Грамотный инвестор распределил бы 500 000 рублей минимум по 10-15 различным инструментам из разных отраслей экономики.

Часть денег (например, 40%) направил бы в защитные активы — государственные облигации (ОФЗ) или золото.

Оставшиеся 60% распределил бы по акциям компаний из **разных секторов**: нефтегаз, банки, ИТ, ритейл, металлургия (не более 5-7% капитала на одну компанию) [А.б]. В таком случае падение технологической или нефтяной компании на 70% снизило бы общую стоимость портфеля всего на 3-4%, что легко перекрылось бы ростом остальных секторов.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

Тема: Предпринимательство

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

- **Государственные гарантии бизнеса:** Знание того, что государственная Система страхования вкладов (ССВ) защищает деньги не только физлиц, но и малого бизнеса (индивидуальных предпринимателей (ИП), малых и микропредприятий из реестра МСП). Понимание лимита защиты (1,4 млн рублей в одном банке).
- **Специфика предпринимательского риска:** Четкое осознание того, что бизнес — это самостоятельная деятельность на свой страх и риск. Она требует повышенной психологической терпимости к неопределенности и полной юридической/финансовой ответственности.
- **Макроэкономическая роль:** Признание предпринимательства фундаментом рыночной экономики, ключевым драйвером инноваций, создания рабочих мест и технологического прогресса.
- **Индивидуальность способностей:** Понимание того, что люди обладают разным уровнем склонности к коммерции, лидерских качеств и психологической готовности к управлению процессами.
- **Неизбежность ошибок:** Осознание и принятие того, что кассовые разрывы, операционные неудачи, кризисы и закрытие стартапов — это естественная и неотъемлемая часть опыта любого предпринимателя.
- **Принцип правовой чистоты:** Стойкое знание необходимости ведения абсолютно легального бизнеса, строгого соблюдения налогового, лицензионного, антикоррупционного и антитеррористического законодательства РФ.

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

- **Аудит бизнес-плана:** Умение читать, анализировать и выделять критически важную информацию в бизнес-плане (точка безубыточности, срок окупаемости, структура постоянных и переменных затрат).
- **Контекстная оценка деятельности:** Навык трезвого сопоставления плюсов (финансовая независимость, самореализация) и минусов (отсутствие стабильной зарплаты, ненормированный рабочий день) открытия бизнеса в своей текущей жизненной ситуации.
- **Финансовый фильтр идей:** Умение рассчитывать и оценивать жизнеспособность бизнес-идеи на основе её финансовых характеристик, прогнозируемой маржинальности и сопутствующих рисков.
- **Синхронизация с риск-профилем:** Способность выбирать ту бизнес-модель, которая соответствует вашему личному уровню толерантности к риску (например, покупка проверенной франшизы против запуска инновационного стартапа с нуля).

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

- **Культура прозрачности:** Осознанное стремление платить налоги, вести открытую отчетность, уважать права потребителей и отказываться от серых схем ради долгосрочной устойчивости бренда.

- **Принятие права на провал:** Отсутствие панического страха перед возможной неудачей в бизнесе; отношение к гипотетическому банкротству проекта как к тяжелому, но ценному опыту, который можно проанализировать и исправить.

Шкала оценки готовности к предпринимательству

Оцените каждый из **12 пунктов** чек-листа (6 — знания, 4 — умения, 2 — установки):

- **2 балла** — полностью согласен / умею рассчитывать юнит-экономику; веду (или готов вести) бизнес исключительно «в белую».
- **1 балл** — хочу открыть бизнес, но бизнес-план составляю интуитивно; боюсь прогореть; не знаю правил страхования счетов малого бизнеса.
- **0 баллов** — считаю, что бизнес можно вести без уплаты налогов; уверен, что предпринимательство — это легкие деньги без рисков; не умею читать финансовые таблицы.

Интерпретация результатов (Максимум — 24 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика предпринимательского потенциала
от 20 до 24	Осознанный стартапер (Бизнес-мышление)	Вы трезво оцениваете риски, защищены знаниями о ССВ, умеете анализировать цифры и понимаете важность комплаенса. Высокий шанс построить устойчивую компанию.
от 12 до 19	Романтичный стартапер (Зона высоких рисков)	У вас есть мотивация, но вы уязвимы перед кассовыми разрывами из-за неумения читать бизнес-планы или иллюзий о «стопроцентном успехе» без неудач.
менее 12	Критический уровень (Потенциальные убытки)	Высокий риск либо быстро обанкротиться из-за финансовой неграмотности, либо получить крупные штрафы за нарушение налогового и лицензионного законодательства.

1.1. Государственная защита вкладов и счетов малого бизнеса

Вариант 1. Тестовое задание

Что необходимо выяснить предпринимателю при размещении денежных средств на банковском счёте?

1. Только размер рекламируемой процентной ставки.
2. Является ли банк участником системы страхования вкладов и распространяется ли защита на соответствующий счёт.
3. Только внешний вид мобильного приложения банка.
4. Только количество офисов банка.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Индивидуальный предприниматель разместил деньги бизнеса на банковском счёте. Позже он узнал, что банк столкнулся с финансовыми трудностями. Какие сведения предпринимателю необходимо проверить заранее? Почему важно знать условия государственной защиты денежных средств малого бизнеса и статус банка в системе страхования?

1.2. Система страхования вкладов (ССВ)

Вариант 1. Тестовое задание

Для чего предназначена система страхования вкладов?

1. Для гарантирования прибыли любого бизнеса.
2. Для защиты определённых денежных средств вкладчиков при наступлении предусмотренного страхового случая.
3. Для освобождения предпринимателя от уплаты налогов.

4. Для компенсации любых убытков от предпринимательской деятельности.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Почему предпринимателю важно различать страхование банковских денежных средств и страхование коммерческих рисков бизнеса? Приведите примеры рисков, которые ССВ не устраняет.

1.3. Предпринимательский риск и ответственность

Вариант 1. Тестовое задание

Какое утверждение верно?

1. Предпринимательство полностью исключает финансовые риски.
2. Предприниматель несёт ответственность за решения и последствия деятельности своего бизнеса в пределах, установленных законом.
3. Любые убытки автоматически компенсирует государство.
4. Для бизнеса не требуется финансовое планирование.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Олег решил открыть небольшое кафе. Он рассчитывает на высокую прибыль, но не учёл аренду, зарплаты, налоги и возможное снижение спроса. Какие риски он должен оценить до открытия? Какие виды ответственности могут возникнуть у предпринимателя?

2. Умения, навыки и поведение

2.1. Чтение и анализ бизнес-плана

Вариант 1. Практическое задание

Изучите условный бизнес-план небольшой кофейни. Выделите:

- описание продукта и целевой аудитории;
- первоначальные вложения;
- постоянные и переменные расходы;
- предполагаемую выручку;
- точку безубыточности;
- основные риски;
- источники финансирования.

Сформулируйте три вопроса, которые необходимо задать автору бизнес-плана.

Вариант 2. Кейс

В бизнес-плане указано: «Проект окупится за три месяца, потому что рядом находится много людей». Каких расчётов и подтверждений не хватает для обоснования такого вывода?

2.2. Оценка преимуществ и недостатков предпринимательства

Вариант 1. Кейс

Марина работает по найму и получает стабильную зарплату. Она хочет открыть онлайн-магазин, но для этого придётся сократить рабочее время и вложить личные накопления. Оцените преимущества и недостатки решения с учётом доходов, финансовой подушки, времени, ответственности и семейных обстоятельств.

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

В каких жизненных ситуациях предпринимательство может быть оправданным выбором, а в каких — слишком рискованным? Назовите не менее трёх факторов.

2.3. Оценка бизнес-идеи по финансовым характеристикам и рискам

Вариант 1. Практическое задание

Сравните две бизнес-идеи:

Идея А — домашняя выпечка на заказ: небольшие вложения, ограниченный объём заказов, зависимость от личного времени.

Идея Б — аренда помещения под кафе: более высокие вложения, постоянные расходы, потенциально больший масштаб.

Сравните идеи по вложениям, доходам, расходам, рискам, сроку выхода на окупаемость и требованиям к предпринимателю.

Вариант 2. Кейс

Предприниматель хочет открыть бизнес на все имеющиеся сбережения, не оставив денег на личные расходы. Оцените решение. Какие способы снизить риск можно предложить?

3. Личные характеристики и установки

3.1. Предпринимательство как часть экономической жизни

Вариант 1. Тестовое задание

Какую роль предпринимательство играет в экономике?

1. Только создаёт расходы.

2. Может создавать товары, услуги, рабочие места и налоговые поступления.

3. Не связано с инновациями.

4. Всегда приводит к снижению конкуренции.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Почему предпринимательская деятельность является важной частью экономической жизни общества?

3.2. Ценность предпринимательства для инноваций и прогресса

Вариант 1. Кейс

Небольшая компания разработала сервис, который помогает людям экономить время и ресурсы. Каким образом предпринимательство в данном случае способствует инновациям и прогрессу?

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Почему новые идеи могут появляться не только в крупных компаниях, но и в малом бизнесе?

3.3. Разные способности к предпринимательской деятельности

Вариант 1. Тестовое задание

Какое утверждение наиболее корректно?

1. Каждый человек обязан открыть бизнес.

2. У людей могут различаться способности, ресурсы, интересы и склонность к предпринимательству.

3. Успех зависит только от удачи.

4. Предпринимателю не нужны навыки общения и планирования.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Практическое задание

Назовите свои сильные стороны, которые могут быть полезны в предпринимательстве, и навыки, которые необходимо развивать. Объясните, почему отсутствие некоторых навыков не обязательно означает невозможность открыть бизнес.

3.4. Неудачи как часть предпринимательства

Вариант 1. Кейс

Первый проект предпринимателя оказался убыточным. Он решил проанализировать ошибки, изменить бизнес-модель и начать новый проект. Почему неудача может стать источником опыта? Какие выводы необходимо сделать перед повторным запуском?

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Почему важно отличать конструктивный анализ неудачи от бездумного повторения тех же ошибок?

3.5. Чистый и прозрачный бизнес

Вариант 1. Тестовое задание

Что является признаком ответственного ведения бизнеса?

1. Соккрытие выручки.

2. Соблюдение налоговых, лицензионных и иных обязательных требований.
3. Использование чужих документов.
4. Игнорирование требований безопасности.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Предпринимателю предлагают не отражать часть выручки в документах, чтобы уменьшить налоговые платежи. Как следует поступить? Какие риски несёт такое решение? Почему прозрачность бизнеса важна для его устойчивости?

Вариант 3. Практическое задание

Составьте чек-лист ответственного предпринимателя:

- регистрация и правовой статус;
- налоговые обязательства;
- лицензии и разрешения;
- договоры с сотрудниками и контрагентами;
- защита персональных данных;
- требования безопасности;
- антикоррупционные ограничения;
- иные применимые требования законодательства.

4. Дополнительные оценочные средства

4.1. Деловая игра «Запусти свой бизнес»

Участники получают условный капитал 500 000 рублей и выбирают бизнес-идею. Необходимо подготовить краткий бизнес-план и представить его группе.

- Роли: предприниматель, инвестор, финансовый аналитик, специалист по правовым рискам.
- Нужно указать целевую аудиторию, расходы, предполагаемые доходы, риски и способы их снижения.
- Оцениваются реалистичность идеи, финансовая обоснованность, ответственность и прозрачность.

4.2. Кейс «Бизнес без финансовой подушки»

Предприниматель вложил все личные накопления в открытие магазина. В первые месяцы выручка оказалась ниже ожиданий.

6. Определить основные риски.
7. Назвать последствия отсутствия резерва.
8. Предложить меры по снижению риска.
9. Составить список расходов, которые необходимо учитывать заранее.
10. Объяснить, почему прогнозы в бизнес-плане не являются гарантией результата.

4.3. Эссе «Предпринимательство и личная ответственность»

Тема: «Преимущества, риски и ответственность предпринимательской деятельности в жизни взрослого гражданина».

- Объём: 500–700 слов.
- Рассмотреть минимум два преимущества и три риска.
- Привести пример бизнес-идеи.
- Описать значение законности и прозрачности.
- Сделать вывод о личной готовности к предпринимательству.

Практические кейсы по предпринимательству

Кейс 1. Анализ финансовой устойчивости в бизнес-плане (Блок: «Бизнес-план», «Точка безубыточности»)

- **Ситуация.** Начинающий предприниматель планирует открыть небольшую кофейню формата «кофе с собой». В его бизнес-плане зафиксированы следующие ежемесячные показатели:

- **Постоянные расходы** (аренда стойки, фиксированная зарплата бариста, коммуналка) — **120 000 рублей**.

- **Переменные расходы** (себестоимость зерен, молока, стаканчика на одну порцию) — **40 рублей за одну чашку**.

- **Средняя цена продажи** одной чашки кофе — **160 рублей**.

- **Задание:**

1. Вычислите маржинальный доход предпринимателя с одной чашки кофе.

2. Рассчитайте **точку безубыточности** кофейни — минимальное количество чашек кофе, которое необходимо продавать ежемесячно, чтобы сработать в ноль (покрыть постоянные расходы).

3. Какое решение должен принять предприниматель, если анализ локации показывает, что в данном месте физически невозможно продавать более 30 чашек кофе в день?

Решение и разбор

1. **Маржинальный доход с чашки ??? рублей.**

2. **Расчет точки безубыточности (в штуках): ??? чашек в месяц.**

3. **Оценка локации:** В месяце в среднем 30 дней. При продажах 30 чашек в день кофейня реализует за месяц только ??? чашек. Это меньше точки безубыточности (1000 чашек).

4. **Вывод:** При текущих вводных бизнес-идея финансово несостоятельна и гарантированно принесет убытки. Предприниматель, умеющий читать бизнес-план, должен изменить параметры: либо найти место с большим трафиком, либо поднять цену кофе, либо снизить постоянные издержки (например, договориться о снижении аренды).

Кейс 2. Защита капитала малого бизнеса при отзыве лицензии банка (Блок: «Система страхования вкладов», «Коммерческий риск»)

Ситуация. Индивидуальный предприниматель открыл студию графического дизайна. Для расчетов с клиентами он открыл расчетный счет в коммерческом банке «Резерв-Капитал». На счете скопилось **1 100 000 рублей**, предназначенных для закупки новых мощных компьютеров и выплаты налогов. Внезапно Банк России отзывает у банка «Резерв-Капитал» лицензию на осуществление банковских операций. Предприниматель в панике считает, что его бизнес полностью уничтожен, а деньги сгорели.

Задание:

1. Защищены ли средства малого бизнеса государством? Имеет ли право данный предприниматель на выплату страхового возмещения?

2. Какую максимальную сумму вернет ему государство через Агентство по страхованию вкладов (АСВ)? Каковы должны быть действия предпринимателя?

Решение и разбор

1. **Правовой статус:** Да, средства индивидуальных предпринимателей (ИП), а также малых предприятий, включенных в реестр МСП, полностью защищены государственной Системой страхования вкладов на тех же условиях, что и вклады обычных граждан.

2. **Лимит и действия:** Максимальный лимит возмещения составляет **1 400 000 рублей**. Поскольку сумма на счете ИП (1,1 млн руб.) не превышает лимит, государство вернет её предпринимателю в полном объеме (100%). Деньги начнут выплачивать через банки-агенты обычно в течение 14 дней после отзыва лицензии. Предпринимателю нужно зайти на сайт АСВ, проверить порядок выплат и подать заявление. Бизнес спасен благодаря государственной инфраструктуре защиты.

Кейс 3. Соблазн «серого» бизнеса и регуляторный крах (Блок: «Чистый бизнес», «Законодательство РФ»)

Ситуация. Гражданин решил запустить онлайн-магазин по продаже импортной брендовой косметики. Знакомый посоветовал ему схему «оптимизации»: *«Зачем тебе регистрировать ИП или ООО, платить налоги и подключать онлайн-кассу? Просто*

заведи отдельную личную карту физлица, пусть покупатели переводят туда деньги по СБП. Косметику заказывай на зарубежных сайтах как для личного пользования, чтобы не платить таможенные пошлины для юрлиц». Гражданин согласился и запустил рекламу в соцсетях.

Задание:

1. Какие требования законодательства РФ (налогового, таможенного, банковского) нарушает данная схема?
2. С какими неизбежными блокировками, штрафами и финансовыми потерями столкнется «серый» предприниматель в краткосрочной перспективе?

Решение и разбор

1. **Перечень нарушений:** Незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ / ст. 14.1 КоАП РФ); уклонение от уплаты налогов; нарушение правил применения контрольно-кассовой техники (54-ФЗ); коммерческий ввоз товаров под видом личного с нарушением таможенных правил.

2. **Реализация рисков:**

- Банк моментально заметит сотни регулярных входящих переводов от разных физлиц на личную карту и заблокирует счет по **115-ФЗ** (борьба с легализацией доходов и незаконным обналичиванием). Разблокировать деньги без легальных документов на бизнес будет практически невозможно.
- Налоговая служба при проверке доначислит налог (НДФЛ 13% со всех поступлений) плюс выставит штраф в размере 20-40% от суммы неуплаченного налога.
- Таможня конфискует крупную партию товара на границе, признав её коммерческой.

3. **Вывод:** Попытка сэкономить на «белой» инфраструктуре ведет к мгновенной потере оборотного капитала и закрытию дела. Рациональный путь — зарегистрировать статус самозанятого или ИП на УСН, легально подключить интернет-эквайринг и спокойно масштабировать проект.

Кейс 4. Управление провалами и оценка жизненной ситуации (Блок: «Неудачи в бизнесе», «Жизненная ситуация»)

Ситуация. Женщина работает ведущим инженером на заводе со стабильным доходом **100 000 рублей** в месяц. Она одна воспитывает двоих детей-школьников, у неё оформлена ипотека с ежемесячным платежом 35 000 рублей. Свободных накоплений у неё нет. Ей в голову пришла идея открыть собственное ателье по пошиву эксклюзивной одежды. Для старта (аренда помещения, покупка машин, закупка тканей, реклама) ей необходим 1 500 000 рублей. Она планирует уволиться с завода и взять коммерческий кредит под залог своей ипотечной квартиры для запуска ателье, будучи уверенной в успехе на 100%.

Задание

1. Оцените действия женщины с точки зрения сопоставления «уровня толерантности к риску» и её «конкретной жизненной ситуации».
2. Учитывает ли она тот факт, что «неудачи — неотъемлемая часть предпринимательства»? Какое сбалансированное и безопасное управленческое решение ей следует принять, чтобы протестировать бизнес-идею без риска для выживания семьи?

Решение и разбор

1. **Анализ ситуации:** Действия женщины демонстрируют критически высокий, неоправданный уровень риска, граничащий с финансовым авантюризмом. Её жизненная ситуация (двое иждивенцев, жесткое обязательство по ипотеке, отсутствие подушки безопасности) требует консервативного и защищенного подхода. Рисковать единственным жильем под залог коммерческого стартапа — недопустимо. Статистика показывает, что до 80% новых бизнесов закрываются в первый год. Если ателье прогорит, семья останется без дохода и без квартиры.

2. **Рациональное пошаговое решение:**

- ## ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

- **Цели и жизненный цикл защиты:** Понимание роли страхования как инструмента минимизации катастрофических убытков и защиты финансовой стабильности на разных этапах жизни.
- **Архитектура страхования:** Четкое представление о формах (обязательное, добровольное, самострахование) и отраслях (личное, имущественное, страхование ответственности).
- **Сложные продукты (ИСЖ, НСЖ, ДСЖ):** Общее представление об инвестиционном, накопительном и долевым страховании жизни, их отличиях от классических банковских вкладов.
- **Матрица параметров:** Понимание характеристик комбинированных страховых продуктов (рискованность, доходность, ликвидность, срочность), их скрытых издержек (комиссии, налоги, доход УК) и риска потери денег при досрочном выходе.
- **Дисциплина взносов:** Осознание, что долгосрочные договоры страхования требуют регулярных платежей, а их пропуск может аннулировать защиту.
- **Изучение правил:** Понимание критической необходимости читать Полные правила страхования (а не только полис) до подписания договора.

- **Защита прав покупателя:** Знание о существовании «периода охлаждения» (минимум 14 календарных дней) в добровольном страховании, позволяющего полностью вернуть деньги при отказе от полиса.

- **Сущность ОСАГО:** Четкое знание того, что ОСАГО защищает ответственность водителя перед третьими лицами (а не его собственный автомобиль), и понимание принципов его тарификации (базовая ставка, КБМ за безаварийность, КВС и др.).

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

- **Целевой подбор:** Умение сопоставлять риск с правильным типом полиса (например: залив соседей → □ страхование гражданской ответственности; защита здоровья в путешествии → □ ВЗР).

- **Сравнительный анализ:** Навык оценки предложений разных страховщиков по ключевым параметрам (размер франшизы, исключения из страхового покрытия, лимиты выплат).

- **Проверка легальности и подлинности:** Умение идентифицировать надежных посредников (лицензия Банка России) и проверять подлинность полисов (в частности, проверять статус ОСАГО по базе НСИС / РСА).

- **Юридическое чтение:** Умение находить в тексте договора скрытые триггеры — перечень нестраховых случаев, сроки уведомления компании об ущербе.

- **Алгоритмическое поведение:** Безусловное исполнение правил обязательного страхования и четкое соблюдение инструкций при форс-мажоре (фиксация ущерба, своевременное извещение компании).

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

- **Законопослушность:** Осознанное признание необходимости покупки обязательных полисов (ОСАГО, страхование залога при ипотеке).

- **Антимошенническая позиция:** Категорическое осуждение страхового мошенничества (инсценировки, завышение суммы ущерба) как уголовно наказуемого деяния.

- **Тотальная честность:** Стремление предоставлять страховой компании полные и достоверные данные (без утаивания хронических болезней при личной страховке или реального стажа).

Шкала оценки уровня страховой грамотности

Оцените каждый из **19 пунктов** чек-листа (10 — знания, 7 — умения, 2 — установки):

- **2 балла** — полностью знаю/применяю, читаю правила, проверяю КБМ, всегда использую период охлаждения.

- **1 балл** — покупаю только то, что навязывают; не знаю разницы между ОСАГО и КАСКО; не читаю перечень исключений из выплат.

- **0 баллов** — считаю страхование «легальным обманом»; езжу без ОСАГО; завышал ущерб для получения выплаты.

Интерпретация результатов (Максимум — 38 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика страховой защищенности
от 31 до 38	Застрахованный стратег (Полный щит)	Вы полностью защитили свой капитал от непредвиденных катастроф. Умеете оптимизировать стоимость полисов и не уязвимы перед мисселингом.
от 18 до 30	Ситуативный страхователь (Зона скрытых потерь)	Вы тратите деньги на полисы, но из-за невнимательности к правилам рискуете получить отказ в выплате или переплатить за навязанные услуги.

менее 18	Критическая незащищенность (Высокий риск)	Полная финансовая уязвимость. Любое крупное ДТП, пожар или болезнь за границей могут привести вас к полному банкротству и огромным долгам.
----------	---	--

1.1. Цели страхования и жизненный цикл

Вариант 1. Тестовое задание

Какова основная цель страхования?

1. Гарантированное увеличение дохода.
2. Финансовая защита от последствий определённых неблагоприятных событий.
3. Полное исключение всех жизненных рисков.
4. Получение кредита без документов.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Семья приобрела квартиру и ожидает рождения ребёнка. Какие страховые риски могут стать более значимыми на этом этапе жизни? Какие виды страхования могут помочь снизить финансовые последствия таких событий?

1.2. Формы и виды страхования

Вариант 1. Тестовое задание

Какая форма страхования заключается по инициативе самого гражданина, если закон не требует иного?

1. Добровольное.
2. Обязательное.
3. Принудительное.
4. Административное.

Правильный ответ: 1

Вариант 2. Практическое задание

Распределите примеры по видам страхования: страхование жизни, страхование квартиры, страхование гражданской ответственности владельца автомобиля. Объясните различия между личным, имущественным страхованием и страхованием ответственности.

1.3. Виды страховых продуктов

Вариант 1. Тестовое задание

Что необходимо учитывать при выборе страхового продукта?

1. Только размер рекламируемой скидки.
2. Страховые риски, исключения, сумму покрытия, срок, взносы и условия выплаты.
3. Только известность страховой компании.
4. Только мнение знакомых.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Гражданину предлагают два полиса: один покрывает только кражу имущества, второй — кражу, пожар и залил соседями. Какие параметры следует сравнить перед покупкой? Почему более широкий перечень рисков не всегда означает автоматически лучший продукт?

1.4. Инвестиционное, накопительное и долевое страхование жизни

Вариант 1. Тестовое задание

Какое утверждение о страховании жизни наиболее корректно?

1. Любой договор страхования жизни гарантирует высокую инвестиционную доходность.
2. У разных продуктов могут различаться страховая защита, порядок формирования накоплений, риски и условия выплаты.
3. Все продукты страхования жизни полностью одинаковы.
4. Условия договора не имеют значения.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Вопрос для обсуждения

Почему перед заключением договора инвестиционного, накопительного или долевого страхования жизни необходимо выяснить, какая часть платежа направляется на страховую защиту, какие существуют расходы, риски и условия досрочного выхода?

1.5. Изучение правил страхования

Вариант 1. Тестовое задание

Что следует сделать до подписания договора страхования?

1. Изучить правила страхования и существенные условия договора.
2. Подписать договор, не читая.
3. Ориентироваться только на слова продавца.
4. Проверить только размер ежемесячного платежа.

Правильный ответ: 1

Вариант 2. Кейс

В договоре указано, что страховая компания не возмещает ущерб при определённых обстоятельствах. Страхователь не заметил этот пункт. Какие последствия возможны? Какие разделы договора необходимо изучить заранее?

1.6. Характеристики, риски и издержки страховых продуктов

Вариант 1. Тестовое задание

Что относится к издержкам страхового продукта?

1. Комиссии и предусмотренные договором дополнительные платежи.
2. Только стоимость имущества.
3. Только размер страховой выплаты.
4. Только срок действия полиса.

Правильный ответ: 1

Вариант 2. Практическое задание

Составьте список параметров для сравнения двух страховых продуктов: размер покрытия, страховая премия, срок, исключения, франшиза, порядок выплаты, возможность изменения условий, комиссии и налоговые последствия.

1.7. Регулярные страховые взносы

Вариант 1. Тестовое задание

Что может произойти при несвоевременной оплате регулярного страхового взноса?

1. Ничего, независимо от условий договора.
2. Возможны последствия, предусмотренные договором и правилами страхования.
3. Страховое покрытие автоматически увеличится.
4. Компания обязана вернуть все платежи.

Правильный ответ: 2

Вариант 2. Кейс

Страхователь перестал вносить платежи по долгосрочному договору. Какие пункты договора он должен проверить? Почему важно заранее узнать последствия просрочки или прекращения взносов?

1.8. Консультация по страховому продукту

Вариант 1. Тестовое задание

К кому можно обратиться, если непонятны условия страхового продукта?

1. К представителю страховой компании или квалифицированному специалисту.
2. Только к случайному пользователю в интернете.
3. Никому.
4. Только после наступления страхового случая.

Правильный ответ: 1

Вариант 2. Практическое задание

Составьте пять вопросов страховому агенту перед покупкой полиса: какие события покрываются, какие есть исключения, как заявить страховой случай, какие документы нужны и какова полная стоимость продукта.

1.9. Период охлаждения

Вариант 1. Тестовое задание

Что означает «период охлаждения» в добровольном страховании?

1. Возможность в предусмотренный правилами срок отказаться от договора на установленных условиях.
2. Обязательное увеличение страховой суммы.
3. Период, когда страховая компания не работает.
4. Гарантию получения прибыли.

Правильный ответ: 1

Вариант 2. Кейс

Гражданин заключил добровольный договор страхования, но вскоре понял, что продукт ему не подходит. Что ему следует сделать? Почему важно проверить сроки и условия отказа, указанные в договоре и применимых правилах?

1.10. ОСАГО: защита и стоимость

Вариант 1. Тестовое задание

Кого в первую очередь защищает ОСАГО при ДТП?

1. Имущественные интересы потерпевших в пределах страхового покрытия.
2. Только автосервис.
3. Только страховую компанию.
4. Только продавца автомобиля.

Правильный ответ: 1

Вариант 2. Практическое задание

Назовите факторы, которые могут влиять на стоимость ОСАГО. Объясните, почему цена полиса у разных водителей может отличаться.

1.11. Проверка подлинности ОСАГО

Вариант 1. Тестовое задание

Что следует сделать перед использованием электронного полиса ОСАГО?

1. Проверить его действительность через официальный сервис или предусмотренный способ проверки.
2. Доверять только изображению полиса.
3. Проверить только цвет документа.
4. Не проверять, если полис куплен со скидкой.

Правильный ответ: 1

Вариант 2. Кейс

Водителю прислали электронный полис ОСАГО, но данные автомобиля в нём отличаются от документов. Какие действия следует предпринять до поездки? Почему нельзя ограничиваться только наличием файла на телефоне?

2. Умения, навыки и поведение

2.1. Выбор страхового продукта под цель

Семья хочет защитить квартиру от пожара и затопления. Молодой водитель хочет выполнить обязательные требования для управления автомобилем. Пожилой гражданин хочет обеспечить финансовую защиту близких. Определите подходящие виды страхования и объясните свой выбор.

2.2. Сравнение страховых продуктов

Сравните два условных полиса по страховой сумме, перечню рисков, исключениям, франшизе, сроку, стоимости, порядку выплаты и возможности досрочного прекращения. Сделайте вывод о применимости каждого продукта в конкретной ситуации.

2.3. Финансовые посредники на рынке страхования

Назовите основные типы участников страхового рынка: страховая компания, страховой агент, страховой брокер. Опишите, в какой ситуации гражданин может обратиться к каждому из них.

2.4. Чтение договора страхования

Составьте чек-лист из восьми пунктов, которые нужно проверить до подписания договора: объект, риски, исключения, страховая сумма, премия, срок, порядок заявления события и основания отказа в выплате.

2.5. Действия при страховом случае

Квартира гражданина была повреждена в результате аварии системы отопления. Составьте последовательность действий страхователя: обеспечение безопасности, фиксация ущерба, уведомление страховой компании, сбор документов и взаимодействие с представителем страховщика.

2.6. Приобретение обязательного страхования

Владелец автомобиля собирается использовать его на дорогах общего пользования. Объясните, почему в релевантной жизненной ситуации необходимо своевременно оформить обязательное страхование и проверить срок действия полиса.

2.7. Проверка ОСАГО

Разработайте алгоритм проверки электронного полиса ОСАГО: сверка данных автомобиля и страхователя, проверка срока действия, использование официального сервиса, сохранение подтверждения и обращение в страховую компанию при несоответствиях.

3. Личные характеристики и установки

3.1. Необходимость обязательного страхования

Почему соблюдение требований об обязательном страховании является частью ответственного финансового поведения гражданина?

3.2. Осуждение страхового мошенничества

Страхователь намеренно сообщает ложные сведения, чтобы получить выплату. Почему такое поведение неприемлемо? Какие финансовые и правовые последствия могут возникнуть?

3.3. Полнота информации

Почему важно предоставлять страховой компании достоверную информацию, предусмотренную законом и правилами страхования? Приведите пример последствий сокрытия значимых обстоятельств.

3.4. Изучение деталей до покупки

Назовите причины, по которым нужно заранее уточнять исключения, франшизу, порядок выплаты, сроки уведомления и документы.

3.5. Сравнение условий

Почему не следует выбирать страховой продукт только по минимальной цене? Какие параметры нужно сравнить дополнительно?

4. Дополнительные оценочные средства

4.1. Деловая игра «Страховой консультант»

Участники получают жизненную ситуацию и должны подобрать подходящий страховой продукт, объяснить его условия и предупредить о рисках.

- Роли: клиент, страховой агент, специалист по урегулированию убытков, эксперт по рискам.

- Оцениваются корректность выбора, умение задавать вопросы, понимание исключений и ответственность.

4.2. Кейс «Отказ в страховой выплате»

Страхователь заявил о событии, но выяснилось, что обстоятельства могли относиться к исключениям из покрытия.

1. Определить, какие документы и условия нужно проверить.
2. Объяснить значение правил страхования.

3. Назвать возможные законные способы уточнения позиции страховщика.

4. Сформулировать вопросы для консультации.

4.3. Эссе «Страхование в жизни взрослого гражданина»

Тема: «Роль страхования в защите финансовой устойчивости человека и семьи».

- Объем: 500–700 слов.
- Рассмотреть обязательное и добровольное страхование.
- Привести примеры личных, имущественных рисков и ответственности.
- Описать значение внимательного изучения договора.
- Сделать вывод о личной ответственности страхователя.

Практические кейсы по страхованию

Кейс 1. Иллюзия «Защиты автомобиля» и фальшивый полис ОСАГО (Блок: «Сущность ОСАГО», «Проверка подлинности»)

Ситуация. Автомобилист приобрел подержанную машину. На выходе из ГИБДД к нему подошел агент и предложил оформить ОСАГО со скидкой 40% от рыночной цены за **5 000 рублей**. Водитель согласился, забрал бумажный бланк и поехал домой. Через неделю он по своей вине совершил столкновение с дорогой иномаркой. Ущерб иномарке составил **350 000 рублей**. Когда пострадавший водитель обратился в страховую компанию нашего автомобилиста, выяснилось, что бланк полиса числится в базе данных как «утерянный/фальшивый».

Задание

1. Кого и от чего должен защищать легальный полис ОСАГО? Покрывает ли он ремонт машины самого виновника ДТП?
2. Кто будет выплачивать 350 000 рублей пострадавшей стороне в данной ситуации?
3. Как автомобилист мог за 1 минуту проверить подлинность полиса до передачи денег агенту?

Решение и разбор

1. **Суть ОСАГО:** ОСАГО — это страхование *гражданской ответственности*. Оно защищает кошелек владельца полиса от расходов на ремонт *чужих* машин и лечение *чужих* людей, если он стал виновником ДТП. Свой автомобиль виновник всегда ремонтирует сам (для защиты своей машины нужно КАСКО).

2. **Разбор ситуации:** Поскольку полис оказался фальшивым, страховая компания ничего выплачивать не будет. Всю сумму ущерба (**350 000 рублей**) виновник ДТП будет обязан выплатить пострадавшему **из собственного кармана** (добровольно или по решению суда).

3. **Алгоритм проверки:** Перед покупкой полиса у агента необходимо зайти на официальный сервис Национальной страховой информационной системы (НСИС) или РСА и проверить серию и номер бланка. Статус должен быть «Находится у страховщика», а после оформления — содержать данные конкретного автомобиля.

Кейс 2. Исключения из правил и скрытая франшиза (Блок: «Изучение условий», «Имущественное страхование»)

Ситуация. Гражданин застраховал свою квартиру от «затопления и пожара» по экспресс-программе в приложении, выбрав полис за **3 000 рублей в год**. Спустя полгода в его отсутствие в ванной лопнул старый шланг смесителя, вода залила его квартиру и соседей снизу. Ущерб его собственной квартире составил 100 000 рублей. Гражданин обратился в страховую компанию, но получил официальный отказ в выплате на основании пункта правил: «*Страховым случаем не является залив, произошедший вследствие естественного износа и несвоевременного обслуживания инженерных систем самим страхователем*». Кроме того, в договоре была прописана безусловная франшиза **15 000 рублей**.

Задание

1. Какую критическую ошибку допустил гражданин на этапе заключения договора? Что означает термин «безусловная франшиза»?
2. Какое поведение характеризует грамотного потребителя при наступлении страхового случая и при выборе полиса?

Решение и разбор

1. **Суть ошибки:** Гражданин купил дешевый экспресс-продукт, не изучив Полные правила страхования, где прописаны жесткие исключения из покрытия.
2. **Разбор понятий: Безусловная франшиза (15 000 руб.)** — это часть убытка, которую заемщик при любом раскладе оплачивает сам. Если бы ущерб признали страховым и он составил бы 100 000 рублей, страховая выплатила бы только $(100\ 000 - 15\ 000 = 85\ 000)$ рублей. Франшиза снижает стоимость полиса, но уменьшает выплату.
3. **Вывод:** при покупке имущественного страхования необходимо четко проверять разделы «Исключения из страховых случаев» и требовать включения рисков «авария систем водоснабжения» без привязки к причине износа.

Кейс 3. «Навязанный» полис при оформлении кредита (Блок: «Период охлаждения», «Добровольное страхование»)

Ситуация. Гражданин оформил в банке потребительский кредит на сумму 500 000 рублей. Вместе с кредитным договором менеджер выдал ему на подпись договор добровольного страхования жизни и здоровья стоимостью **45 000 рублей**, заявив: *«Без этого кредит вам не одобрят, страховка обязательна»*. Придя домой и внимательно перечитав документы, гражданин понял, что сумма страховки слишком высока и списана с тела кредита.

Задание:

1. Имеет ли право гражданин отказаться от этого договора страхования без потери уплаченных 45 000 рублей?
2. Каким правовым механизмом и в какой срок он должен воспользоваться?
3. Какие последствия для условий самого кредита (процентной ставки) могут наступить при отказе от страховки?

Решение и разбор

1. **Правовой статус:** Да, гражданин имеет полное право полностью вернуть стоимость полиса.
2. **Механизм защиты:** Необходимо воспользоваться установленным законом **«периодом охлаждения»** (минимальный срок составляет 14 дней с момента подписания договора). Гражданин должен подать письменное заявление об отказе от полиса напрямую в страховую компанию (или через банк). Деньги обязаны вернуть в полном объеме в течение 7 рабочих дней.
3. **Влияние на кредит:** Гражданин должен проверить кредитный договор. Часто банк прописывает условие: в случае отказа от добровольного страхования процентная ставка по кредиту повышается на несколько пунктов. Необходимо сопоставить математическую выгоду: что дешевле — платить кредит по повышенной ставке или оставить страховку за 45 000 рублей.

Кейс 4. Пропуск регулярного взноса по НСЖ (Блок: «Накопительное страхование», «Дисциплина взносов»)

Ситуация. Женщина заключила договор Накопительного страхования жизни (НСЖ) сроком на 10 лет. По условиям договора она обязана ежегодно вносить по **50 000 рублей**. В первые три года она дисциплинированно делала взносы. На четвертый год из-за финансовых трудностей она пропустила дату платежа и проигнорировала уведомления компании. Через 3 месяца после просрочки произошел несчастный случай, повлекший травму. Страховая компания отказала в выплате и сообщила, что договор расторгнут в одностороннем порядке, а её прошлые взносы сгорели.

Задание

1. Почему пропуск регулярного взноса привел к расторжению договора и потере защиты?

2. Что происходит с ранее внесенными деньгами при досрочном прекращении договоров страхования жизни? Каким термином они называются?

Решение и разбор

1. **Разбор ситуации:** Договоры НСЖ жестко завязаны на платежную дисциплину. При пропуске взноса и истечении льготного периода (обычно 30-60 дней) страховая защита автоматически приостанавливается или прекращается.

2. **Судьба накоплений:** При досрочном расторжении долгосрочных договоров страхования жизни клиенту возвращается не вся сумма взносов, а только **«выкупная сумма»**, размер которой зафиксирован в таблице к договору. В первые 2-3 года выкупная сумма часто равна **нулю** или составляет ничтожный процент (10-20%) из-за того, что большая часть первых взносов идет на оплату комиссий агентов и формирование резервов.

3. **Вывод:** Инструменты накопительного страхования жизни требуют абсолютной уверенности в стабильности своих доходов на годы вперед. При сомнениях лучше использовать обычные гибкие банковские вклады.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Тема: Финансовая безопасность

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

- **Коммерческая реальность:** Понимание, что абсолютно каждый финансовый, инвестиционный или страховой продукт несёт в себе заложенные риски (рыночные, кредитные, инфраструктурные) и издержки (комиссии, налоги, плата за ведение счета).
- **Скам в инвестициях:** Знание ключевых признаков финансовых пирамид и мошеннических схем на рынке инвестиций (обещания «гарантированной» доходности выше рынка, реферальные системы, отсутствие лицензий).
- **Маркеры нелегалов:** Знание признаков работы «черных» брокеров и нелегальных посредников (агрессивный телефонный маркетинг, регистрация в офшорах, требование переводить деньги на личные карты физлиц).

- **Инфраструктура защиты прав:** Четкое знание органов, куда необходимо обращаться при ущемлении прав инвестора или страхователя (Банк России, Служба финансового уполномоченного, Роспотребнадзор).

- **Цифровые каналы:** Знание легальных интернет-сервисов для сравнения страховых продуктов (маркетплейсы, агрегаторы) и официальных каналов покупки инвестиционных услуг (приложения лицензированных брокеров, платформы личных кабинетов).

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

- **Проверка контрагента:** Навык оперативного поиска информации о брокере, УК или страховой компании на официальном сайте регулятора (Сайт Банка России — cbr.ru), включая сверку лицензий и черных списков.

- **Минимизация проектных рисков:** Умение трезво рассчитывать риски и сопоставлять их со своим риск-профилем до запуска бизнеса или покупки инвестиционного актива.

- **Осознанный комплаенс:** Жесткая привычка подписывать любые договоры и регистрировать юридический статус (ИП, ООО, самозанятость) только после детального разбора налоговых, правовых и финансовых обязательств.

- **Защита от номинального статуса:** Умение проверять отсутствие своих данных в списках дисквалифицированных лиц или реестрах, где персональная информация могла быть незаконно использована мошенниками для регистрации фиктивных фирм.

- **Страховое хеджирование:** Навык осознанного выбора и применения программ страхования (имущественного, личного, ответственности) для снижения рисков в бизнесе и жизни.

- **Цифровой аудит ОСАГО:** Умение в любой момент самостоятельно проверить подлинность и статус полиса ОСАГО через официальные базы данных (НСИС / РСА).

- **Анализ доходности:** Навык использования независимых цифровых сервисов и графиков для мониторинга реальных цен и доходности активов.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

- **Въедливый подход:** Стремление детально докапываться до сути, рисков и комиссий любого приобретаемого финансового продукта.

- **Правовой суверенитет:** Мотивация активно защищать и отстаивать свои права, писать аргументированные жалобы регуляторам при столкновении с мисселингом или обманом.

- **Финансовый гуманизм:** Признание права (своего и чужого) на серьезную ошибку в деньгах и стойкое убеждение, что из любого кризиса (даже полного дефолта) всегда есть легальный выход.

- **Осмотрительность в бизнесе:** Проявление здорового скепсиса и осторожности при принятии решений на фондовом рынке или в предпринимательской среде.

- **Понимание важности КУС:** Спокойное и осознанное отношение к жестким процедурам идентификации личности (верификация, биометрия, предоставление паспорта) как к элементу личной защиты данных.

- **Признание цифровизации:** Четкое осознание того, что без развития базовых цифровых навыков и кибергигиены сегодня невозможно полноценно и безопасно пользоваться инвестиционными инструментами.

Шкала оценки уровня инвестиционной и цифровой безопасности

Оцените каждый из **19 пунктов** чек-листа (5 — знания, 8 — умения, 6 — установки):

- **2 балла** — полностью знаю/применяю, регулярно проверяю контрагентов на сайте ЦБ, соблюдаю цифровую гигиену.

- **1 балл** — пользуюсь инвестиционными приложениями, но договоры не читаю; не умею проверять подлинность полисов; не знаю, как проверить статус ИНН на предмет фиктивного директорства.

- **0 баллов** — верю аналитикам из Telegram; передаю фото паспорта незнакомцам; считаю, что цифровая безопасность — это миф.

Интерпретация результатов (Максимум — 38 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика устойчивости пользователя
от 31 до 38	Цифровой комплаенс-офицер	Максимальная защита. Вы неуязвимы для «черных» брокеров и пирамид, ваши данные под контролем, а бизнес и инвестиции юридически чисты.
от 18 до 30	Защищенный интуитивно	Базовые сервисы вам знакомы, но из-за спешки или нехватки цифровых навыков вы рискуете наткнуться на мисселинг или фишинговый агрегатор.
менее 18	Критическая зона уязвимости	Высокий риск потерять капитал в пирамиде, стать жертвой кражи личности (номинальное директорство) или остаться без защиты из-за фальшивого полиса.

1.1. Риски и издержки финансовых продуктов

Задание 1.

Почему нельзя считать любой финансовый продукт полностью безопасным? Назовите не менее трёх возможных рисков или издержек.

Ответ: возможные риски и издержки:

- потеря части или всей суммы денег;
- изменение доходности;
- инфляция;
- комиссии за обслуживание;
- штрафы;
- ограничения на досрочный вывод средств;
- изменение валютного курса;
- риск недобросовестности финансового посредника;
- риск неполучения обещанного дохода.

Задание 2.

Выберите верное утверждение.

А. Высокая доходность всегда означает высокую надёжность.

Б. Финансовый продукт может иметь комиссии и ограничения, даже если они не указаны в рекламе.

В. Если продукт предлагает банк, рисков нет.

Г. Договор можно не читать, если консультант всё объяснил устно.

Правильный ответ: Б.

Задание 3.

Сравните два предложения:

Продукт А обещает доходность 5% годовых без гарантии.

Продукт Б обещает 18% годовых, но содержит комиссию за вход, комиссию за управление и риск потери части вложений.

Какие дополнительные вопросы необходимо задать до выбора продукта?

Ответ: необходимо выяснить:

- гарантируется ли доход;
- можно ли потерять вложенные деньги;
- какие комиссии предусмотрены;
- какова полная стоимость продукта;
- есть ли ограничения на досрочный выход;
- на какой срок вносятся деньги;
- кто предоставляет продукт;
- есть ли у организации необходимая лицензия;

- как формируется доходность;
- какие документы регулируют отношения сторон.

1.2. Финансовые пирамиды и инвестиционное мошенничество

Задание 4.

Назовите основные признаки финансовой пирамиды.

Ответ: основные признаки:

- обещание очень высокой доходности;
- выплаты за счёт привлечения новых участников;
- требование приводить друзей и знакомых;
- отсутствие понятной бизнес-модели;
- давление и спешка;
- отсутствие прозрачных документов;
- сокрытие информации о рисках;
- обещание гарантированного дохода без объяснения его источника.

Задание 5.

Ситуация. Знакомый предлагает вложить 100 000 рублей в проект. Он говорит, что «все уже заработали», обещает удвоение суммы за месяц и просит перевести деньги на личную банковскую карту. Какие признаки опасности вы видите?

Ответ: возможные признаки опасности:

- нереалистично высокая доходность;
- обещание быстрого удвоения денег;
- давление через фразы «все уже заработали»;
- отсутствие понятной бизнес-модели;
- отсутствие официального договора;
- перевод денег на личную карту;
- отсутствие информации о лицензии;
- возможная финансовая пирамида или мошенничество.

Задание 6.

Объясните разницу между инвестиционным риском и мошенничеством.

Ответ: инвестиционный риск связан с возможным изменением стоимости законного финансового продукта. Такой риск должен быть раскрыт заранее, а инвестор принимает решение самостоятельно.

Мошенничество связано с обманом, сокрытием информации, присвоением денег, использованием ложных обещаний или незаконным привлечением средств.

1.3. Надёжность финансовых посредников

Задание 7.

Что необходимо проверить перед заключением договора с инвестиционной или страховой организацией?

Ответ: следует проверить:

- полное юридическое название;
- ИНН;
- ОГРН;
- наличие лицензии или разрешения;
- сведения в официальном реестре регулятора;
- разрешённые виды деятельности;
- юридический адрес;
- официальные контакты;
- условия договора;
- комиссии и штрафы;
- порядок расторжения договора;
- наличие предупреждений со стороны регулятора.

Задание 8.

Почему нельзя ограничиваться только красивым сайтом и положительными отзывами при проверке финансового посредника?

Ответ: сайт и отзывы могут быть поддельными, заказными или неполными. Организацию необходимо дополнительно проверить по официальным реестрам, изучить её лицензию, документы и договор.

Задание 9.

Какие источники можно использовать для проверки финансовой организации?

Ответ: можно использовать:

- официальный сайт Банка России;
- реестры финансовых организаций;
- государственные реестры юридических лиц и ИП;
- официальный сайт самой организации;
- документы и лицензии;
- сведения о предупреждениях и ограничениях;
- официальные контактные данные.

1.4. Защита прав приобретателя финансовых продуктов

Задание 10.

Куда можно обращаться при нарушении прав приобретателя инвестиционного или страхового продукта? Расположите действия в логичной последовательности.

Ответ: примерная последовательность:

1. Собрать договор, чеки, переписку и другие доказательства.
2. Направить письменную претензию организации.
3. Обратиться к финансовому уполномоченному, если спор относится к его компетенции.
4. Направить обращение регулятору.
5. При признаках мошенничества обратиться в полицию.
6. При необходимости обратиться в суд.
7. Получить консультацию юриста.

Задание 11.

Какие документы необходимо сохранять после покупки финансового продукта?

Ответ: следует сохранить:

- договор;
- приложения к договору;
- правила страхования или обслуживания;
- чеки и платёжные поручения;
- рекламные материалы;
- переписку с менеджерами;
- записи обращений;
- ответы организации;
- документы по страховому случаю;
- подтверждения подачи претензий.

1.5. Нелегальные финансовые посредники

Задание 12.

Назовите признаки нелегального финансового посредника.

Ответ: возможные признаки:

- отсутствие лицензии;
- отсутствие организации в официальном реестре;
- предложение услуг через анонимные аккаунты;
- использование только мессенджеров;
- перевод денег на личные карты;
- отказ предоставить договор;
- обещание гарантированной сверхдоходности;

- давление и спешка;
- сокрытие рисков;
- отсутствие юридического адреса;
- несоответствие бренда и юридического лица.

Задание 13.

Ситуация. Компания предлагает брокерское обслуживание, но сообщает, что лицензия ей «не нужна, потому что она работает только онлайн». Оцените ситуацию.

Ответ: Это серьёзный признак риска.

Онлайн-формат не отменяет требований законодательства. До проверки статуса организации, её лицензии и разрешённых видов деятельности заключать договор и переводить деньги нельзя.

2. Умения, навыки и поведение

Задание 14.

Составьте список финансовых, правовых, операционных и личных рисков при открытии небольшой кофейни.

Ответ:

Финансовые риски:

- высокая арендная плата;
- недостаточная выручка;
- рост стоимости продуктов;
- кредитная нагрузка;
- непредвиденные расходы.

Правовые риски:

- неправильная регистрация бизнеса;
- ошибки в налогах;
- отсутствие необходимых разрешений;
- нарушение требований к персоналу и помещению;
- проблемы с договорами.

Операционные риски:

- перебои с поставками;
- поломка оборудования;
- недобросовестные сотрудники;
- низкое качество продукции;
- проблемы с арендодателем.

Личные риски:

- перегрузка;
- нехватка опыта;
- эмоциональное выгорание;
- недостаток времени;
- отсутствие финансовой подушки.

Задание 15.

Предложите не менее пяти способов снизить риски перед началом предпринимательской деятельности.

Ответ: возможные способы:

- проверить спрос;
- составить бизнес-план;
- рассчитать расходы и доходы;
- создать финансовый резерв;
- изучить налоги и форму регистрации;
- проверить контрагентов;
- заключать письменные договоры;
- не вкладывать все личные накопления;

- застраховать имущество и ответственность;
- получить консультацию специалиста;
- протестировать бизнес-идею в небольшом масштабе.

Задание 16.

Ситуация. Человек хочет вложить все накопления в один высокорисковый проект. Какие рекомендации по управлению риском вы дадите?

Ответ:

Рекомендуется:

- не вкладывать все средства;
- оставить резерв на повседневные расходы;
- определить допустимый размер потерь;
- оценить срок вложения;
- проверить организаторов проекта;
- изучить договор;
- диверсифицировать вложения;
- не принимать решение под давлением;
- не использовать для инвестирования деньги, необходимые для жизни.

Задание 17.

Составьте алгоритм проверки финансовой организации на сайте регулятора.

Ответ: примерный алгоритм:

1. Уточнить полное название организации.
2. Найти ИНН и ОГРН.
3. Открыть официальный сайт регулятора.
4. Найти организацию в соответствующем реестре.
5. Проверить статус лицензии.
6. Проверить разрешённые виды деятельности.
7. Обратит внимание на предупреждения и ограничения.
8. Сохранить результаты проверки.
9. Сверить реквизиты с договором и платёжными документами.

Задание 18.

Вам предлагают оформить договор с организацией, название которой отличается от бренда в рекламе. Что нужно сделать до подписания договора?

Ответ: нужно:

- запросить полное юридическое название;
- узнать ИНН и ОГРН;
- проверить юридическое лицо в официальном реестре;
- убедиться, что именно эта организация указана в договоре;
- проверить наличие лицензии;
- выяснить, кто будет получать деньги;
- проверить соответствие реквизитов;
- не подписывать договор до выяснения всех обстоятельств.

Задание 19.

Составьте перечень вопросов, которые нужно задать посреднику перед внесением денег.

Ответ:

Примерные вопросы:

- Кто получает деньги?
- Как называется юридическое лицо?
- Есть ли у организации лицензия?
- На каком основании предлагается продукт?
- Как формируется доход?
- Какие существуют риски?

- Какие комиссии взимаются?
- Можно ли потерять вложенные средства?
- Можно ли выйти из договора досрочно?
- Каковы последствия расторжения?
- Кто несёт ответственность?
- Куда обращаться при споре?
- Какие документы регулируют отношения сторон?

Задание 20.

Какие пункты договора нужно прочитать особенно внимательно?

Ответ: особое внимание следует уделить:

- предмету договора;
- правам и обязанностям сторон;
- стоимости продукта;
- комиссиям;
- штрафам;
- рискам;
- исключениям;
- порядку расторжения;
- условиям досрочного выхода;
- ответственности сторон;
- порядку выплат;
- обработке персональных данных;
- порядку подачи претензий;
- срокам действия договора.

Задание 21.

Ситуация. Менеджер просит прислать фото паспорта, СНИЛС и код из СМС в мессенджер, объясняя это «ускорением оформления». Как следует поступить?

Ответ: нужно:

- не передавать код из СМС;
- не отправлять документы неизвестному лицу;
- проверить организацию;
- использовать только официальный канал оформления;
- выяснить, какие данные действительно необходимы;
- уточнить цель обработки персональных данных;
- прекратить общение при подозрении на мошенничество;
- при необходимости сообщить в банк или правоохранительные органы.

Задание 22.

Какие правила безопасного обращения с персональными данными вы считаете обязательными? Сформулируйте не менее шести правил.

Ответ: возможные правила:

1. Не сообщать коды из СМС.
2. Не передавать пароли и данные банковских карт.
3. Проверять адрес сайта.
4. Проверять получателя документов.
5. Передавать только необходимые данные.
6. Использовать официальные каналы связи.
7. Не публиковать фотографии документов.
8. Не отправлять документы неизвестным лицам.
9. Удалять ненужные копии документов.
10. Хранить документы в защищённом месте.
11. Не переходить по подозрительным ссылкам.
12. Сразу сообщать в банк о подозрительных операциях.

Задание 23.

Почему важно периодически проверять, не зарегистрированы ли на человека неизвестные юридические лица, ИП или другие обязательства?

Ответ: мошенники могут использовать чужие персональные данные для:

- регистрации бизнеса;
- оформления кредитов;
- открытия счетов;
- совершения финансовых операций;
- создания налоговых обязательств;
- заключения договоров.

Своевременная проверка помогает быстрее обнаружить проблему и оспорить незаконные действия.

Задание 24.

Составьте общий алгоритм действий, если вы обнаружили неизвестную регистрацию или финансовое обязательство на своё имя.

Ответ: примерный алгоритм:

1. Сохранить сведения и выписки.
2. Проверить дату и обстоятельства регистрации.
3. Обратиться в соответствующий государственный орган или реестр.
4. Подать заявление об оспаривании регистрации или обязательства.
5. Обратиться в банк или организацию-кредитора.
6. Проверить счета и другие обязательства.
7. Зафиксировать признаки использования персональных данных.
8. При подозрении на преступление обратиться в полицию.
9. При необходимости получить юридическую помощь.

Задание 25.

Ситуация. Семья приобрела автомобиль в кредит, имеет ипотеку и несовершеннолетнего ребёнка. Какие страховые риски стоит рассмотреть и почему?

Ответ: возможные варианты:

- ОСАГО — обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля;
- КАСКО — защита автомобиля от определённых рисков;
- страхование жизни и здоровья — защита семьи при смерти или потере трудоспособности;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование имущества;
- страхование ответственности.

Конкретный набор зависит от условий кредитных договоров, бюджета и реальных рисков семьи.

Задание 26.

Сравните две страховые программы. Первая программа дешевле, но содержит много исключений. Вторая программа дороже, но покрывает больше рисков и имеет понятный порядок выплат. Какие параметры нужно сопоставить?

Ответ: нужно сравнить:

- перечень страховых рисков;
- исключения из покрытия;
- страховую сумму;
- лимиты выплат;
- франшизу;
- срок действия;
- территорию действия;
- стоимость полиса;

- порядок уведомления о страховом случае;
- перечень подтверждающих документов;
- сроки выплаты;
- условия расторжения;
- возможность изменения программы.

Задание 27.

Разработайте короткий чек-лист действий при наступлении страхового случая.

Ответ: примерный алгоритм:

1. Обеспечить безопасность людей.
2. При необходимости вызвать экстренные службы.
3. Уведомить страховщика в установленный договором срок.
4. Собрать документы и подтверждения.
5. Сделать фотографии и сохранить доказательства.
6. Не уничтожать повреждённое имущество без необходимости.
7. Не подписывать документы, не понимая их содержания.
8. Следовать правилам страхования.
9. Сохранить переписку и подтверждения обращений.
10. Получить письменный ответ страховщика.

3. Личные характеристики и установки

Задание 28.

Напишите мини-эссе на тему:

«Почему осторожность при принятии финансовых решений — это не недоверие ко всем, а способ управления рисками?»

Объём: 120–180 слов.

Критерии оценивания:

- понимание понятия финансового риска;
- способность объяснить пользу проверки информации;
- понимание необходимости читать договор;
- осознание важности сравнения условий;
- умение отличать разумную осторожность от необоснованного страха.

Задание 29.

Ситуация. Человек признался, что стал жертвой мошенников, и считает, что «сам виноват и уже ничего нельзя исправить». Сформулируйте поддерживающий и практический ответ.

Ответ: в ответе желательно:

- не обвинять пострадавшего;
- признать, что финансовая ошибка может случиться с каждым;
- подчеркнуть, что мошенник несёт ответственность за обман;
- предложить сохранить документы и переписку;
- обратиться в банк;
- заблокировать карты и доступы при необходимости;
- обратиться в полицию;
- сообщить регулятору;
- получить юридическую консультацию;
- предпринять шаги для предотвращения повторения ситуации.

Задание 30.

Назовите не менее пяти вопросов, которые показывают стремление выяснить все условия финансового продукта.

Ответ: примеры вопросов:

- Какова цель продукта?
- Какие риски существуют?
- Что именно гарантируется?

- Можно ли потерять деньги?
- Какие комиссии предусмотрены?
- Есть ли штрафы?
- Можно ли выйти из договора досрочно?
- Кто предоставляет продукт?
- Есть ли у организации лицензия?
- Куда обращаться при споре?
- Какие документы регулируют отношения?

Задание 31.

Объясните, почему продавец финансового продукта должен тщательно идентифицировать покупателя.

Ответ: идентификация необходима для:

- снижения риска мошенничества;
- предотвращения оформления продукта на чужое имя;
- защиты персональных данных;
- исключения ошибок при заключении договора;
- подтверждения личности клиента;
- определения прав и обязанностей сторон;
- предотвращения незаконных операций.

Задание 32.

Сформулируйте три правила, которые вы будете применять перед любым вложением денег или заключением договора в сфере инвестирования, предпринимательства или страхования.

Пример ответа:

1. Не принимать финансовые решения под давлением.
2. Проверять организацию и её полномочия по официальным источникам.
3. Читать договор, считать комиссии и оценивать возможные потери.

4. Комплексные ситуационные задания

Задание 33. Кейс «Срочное предложение»

Вам звонит человек, представляющийся инвестиционным консультантом.

Он:

- обещает доход 30% за месяц;
- требует перевести деньги сегодня;
- предлагает отправить деньги на счёт физического лица;
- запрещает рассказывать об этом родственникам;
- утверждает, что предложение действует только несколько часов.

Опишите пошагово, что вы сделаете.

Ответ:

Правильный алгоритм может включать:

1. Прекратить разговор.
2. Не переводить деньги.
3. Не сообщать коды, пароли и данные документов.
4. Не переходить по подозрительным ссылкам.
5. Сохранить номер телефона и переписку.
6. Проверить организацию по официальным реестрам.
7. Проверить наличие лицензии.
8. Обратиться в банк при передаче данных или совершении операции.
9. При необходимости сообщить в полицию и регулятору.
10. Предупредить близких о возможной мошеннической схеме.

Задание 34. Кейс «Договор без чтения»

Предприниматель подписал договор с сервисом, не изучив комиссии и условия автоматического продления. Через три месяца он обнаружил регулярные списания.

Какие ошибки он допустил и что может сделать?

Ответ: ошибки:

- не прочитал договор;
- не изучил комиссии;
- не проверил условия автоматического продления;
- не контролировал списания;
- не выяснил порядок расторжения.

Возможные действия:

1. Изучить договор.
2. Запросить расчёт списаний.
3. Направить письменную претензию.
4. Отменить автоматическое продление.
5. Уточнить возможность возврата средств.
6. Обратиться в банк.
7. Сохранить переписку и документы.
8. При необходимости обратиться к регулятору или в суд.

Задание 35. Кейс «Чужой бизнес»

Гражданин обнаружил, что на его имя зарегистрировано неизвестное ИП.

Составьте план первоочередных действий.

Ответ: примерный план:

1. Получить официальное подтверждение регистрации.
2. Проверить дату и сведения о регистрации.
3. Обратиться в налоговый орган.
4. Подать заявление об оспаривании регистрации.
5. Проверить наличие банковских счетов и обязательств.
6. Уведомить банки о возможном использовании персональных данных.
7. Сохранить все документы и выписки.
8. Обратиться в полицию при признаках мошенничества.
9. При необходимости обратиться за юридической помощью.
10. Проверить, не оформлены ли на человека другие обязательства.

Практические кейсы по безопасности и цифровой среде

Кейс 1. Ловушка «Лицензированного» форекс-дилера из Telegram (Блок: «Незаконные посредники», «Проверка на сайте регулятора»)

Ситуация. Гражданин в тематическом чате познакомился с «аналитиком», который предложил ему доступ к закрытой инвестиционной платформе «Global Trade Invest». Аналитик прислал ссылку на красивое мобильное приложение и заверил: *«Мы работаем официально, вот скан нашей международной лицензии, доходность от сделок с акциями США составляет 25% в месяц. Деньги переводят на карту нашего казначейства по СБП для быстрой конвертации»*. Гражданин засомневался, но аналитик настаивал, что *«крупные банки берут огромные комиссии, а мы оптимизируем расходы»*.

Задание:

1. Какие признаки незаконного финансового посредника присутствуют в данном предложении?
2. Сформулируйте алгоритм проверки данной компании на официальном интернет-ресурсе Банка России. Что должен сделать инвестор до отправки денег?

Решение и разбор

1. **Признаки незаконности:** Обещание аномальной доходности (25% в месяц — это 300% годовых, что указывает на финансовую пирамиду); требование переводить средства на личную карту физического лица («казначейства») вместо официального торгового счета; отсутствие проверки компании в юрисдикции РФ.

2. **Алгоритм проверки:** Инвестор должен зайти на **официальный сайт Банка России (cbr.ru)** в раздел «Проверить финансовую организацию» или воспользоваться

поиском в «Списке компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности». Если у компании нет лицензии брокера/форекс-дилера ЦБ РФ или она находится в предупредительном списке — любые переводы туда означают 100% потерю денег.

Кейс 2. Проверка полиса ОСАГО после ДТП (Блок: «Проверка подлинности полиса», «Цифровая среда»)

Ситуация. Произошло небольшое ДТП. Виновник аварии признал вину на месте и показал пострадавшему водителю распечатанный электронный полис ОСАГО, оформленный в малоизвестной страховой компании. Виновник предложил: *«Давай не будем вызывать ГИБДД, оформим Европротокол, вот мой полис, страховая тебе всё выплатит»*. Пострадавший водитель засомневался, реален ли этот электронный бланк или это подделка, созданная в графическом редакторе.

Задание

1. Опишите пошаговый алгоритм действий пострадавшего водителя с использованием смартфона прямо на месте ДТП для верификации полиса.
2. Каковы последствия оформления Европротокола, если полис виновника окажется фальшивым или недействительным?

Решение и разбор

1. **Алгоритм цифровой проверки:** Пострадавший должен со своего смартфона зайти на **официальный портал Национальной страховой информационной системы (НСИС)** или РСА. В форме проверки ввести госномер автомобиля виновника или номер его полиса ОСАГО. Система должна мгновенно выдать статус: активен ли полис, к какому автомобилю он привязан и какая страховая компания его выдала.

2. **Последствия ошибки:** Если оформить Европротокол с фальшивым полисом виновника, страховая компания откажет в выплате. Пострадавшему придется аннулировать Европротокол, экстренно искать записи камер, вызывать полицию для фиксации ДТП задним числом и взыскивать ущерб с виновника через долгие судебные разбирательства из его личных средств.

Кейс 3. Риск кражи личности и номинальное директорство (Блок: «Персональные данные», «Регистрация бизнеса»)

Ситуация. Гражданин потерял паспорт. Спустя год он решил открыть легальное ИП для торговли на маркетплейсах. При регистрации через личный кабинет налоговой (ФНС) система выдала ошибку: *«Вы не можете зарегистрировать ИП, так как в данный момент вы являетесь дисквалифицированным лицом и числитесь Генеральным директором и учредителем ООО "Вектор-Опт", находящегося в процессе принудительной ликвидации за налоговые нарушения»*. Выяснилось, что по его утерянному паспорту мошенники открыли фирму-однодневку для обналичивания денег.

Задание:

1. С помощью каких официальных цифровых сервисов ФНС гражданин мог заранее проверить отсутствие себя в «черных списках» и реестрах номинальных директоров?

2. Каков алгоритм исправления этой серьезной финансово-правовой ошибки? Куда обращаться?

Решение и разбор

1. **Цифровой мониторинг:** Гражданин должен использовать сервис **«Прозрачный бизнес» на сайте ФНС (nalog.gov.ru)** и заказать выписку из ЕГРЮЛ по своему ИНН. Также существует специальный реестр «Сведения о лицах, в отношении которых факт недостоверности сведений зафиксирован».

2. **Алгоритм исправления ситуации:**

○ Немедленно лично обратиться в налоговую инспекцию (по месту регистрации фиктивной фирмы) и подать **Заявление по форме Р34001** (Заявление физического лица о недостоверности сведений о нем в ЕГРЮЛ).

- Прикрепить к заявлению справку из МВД об утере/краже паспорта с точной датой, подтверждающей, что фирма открывалась по недействительному документу.
- Написать заявление в полицию по факту незаконного использования персональных данных (ст. 173.1, 173.2 УК РФ — незаконное образование юрлица). После проверки ФНС внесет запись о недостоверности, дисквалификация будет снята, и гражданин сможет легально открыть свое ИП.

Кейс 4. Комплексная защита семейного бюджета через страхование (Блок: «Программы страхования», «Выяснение условий»)

Ситуация. Глава семьи решил заняться частным извозом (купил машину в кредит для работы в такси). Одновременно семья вложила 1 000 000 рублей в ремонт своей квартиры. Сосед сверху — пожилой одинокий человек, у которого часто портится сантехника. Бюджет семьи сильно ограничен кредитными обязательствами.

Задание

1. Какие три различных вида страховых продуктов (программ) должна приобрести семья для минимизации своих специфических финансовых рисков?
2. На какие пункты в правилах страхования автомобиля (КАСКО/ОСАГО) должен обратить внимание глава семьи, учитывая, что машина используется именно коммерчески (в такси)?

Решение и разбор

1. **Комплекс программ страхования:**
 - *Программа 1:* Специальный полис ОСАГО с отметкой «Такси» (для защиты ответственности при ДТП во время работы).
 - *Программа 2:* Страхование имущества (своей квартиры от залива) + Страхование гражданской ответственности перед соседями снизу (на случай, если они сами кого-то зальют).
 - *Программа 3:* Добровольное личное страхование жизни и здоровья заемщика (поскольку машина взята в кредит, при потере трудоспособности долг не должен лечь на семью).

2. **Важнейший нюанс комплаенса:** В договоре КАСКО и ОСАГО обязательно должна стоять галочка «*Использование транспортного средства: Такси*». Если купить обычный полис для личных нужд, а ДТП произойдет во время выполнения коммерческого заказа, страховая компания имеет полное законное право отказать в выплате (или предъявить регрессный иск виновнику), признав условия эксплуатации нарушенными.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

[illegible]

ЦИФРОВАЯ СРЕДА

1. ОСВЕДОМЛЁННОСТЬ, ЗНАНИЯ И ПОНИМАНИЕ

Задание 1. Сравнение страховых продуктов

Формат: тест с выбором ответа.

Какие сервисы можно использовать для сравнения страховых продуктов?

- А. Агрегаторы страховых продуктов и официальные сайты страховых компаний.
- Б. Только социальные сети.
- В. Только сайты объявлений.
- Г. Только сайты банков.

Правильный ответ: А.

Критерий оценки: участник понимает, что страховые продукты можно сравнивать через специализированные сервисы, агрегаторы и официальные сайты страховых компаний.

Задание 2. Что можно сравнивать при выборе страховки?

Формат: выбор нескольких вариантов.

При сравнении страховых продуктов необходимо обратить внимание на:

- стоимость полиса;
- перечень страховых рисков;
- размер страховой выплаты;
- исключения из страхового покрытия;
- срок действия договора;
- условия расторжения договора.

Правильный ответ: все перечисленные варианты.

Критерий оценки: участник понимает, что выбирать страховку только по цене недостаточно.

Задание 3. Практическая ситуация «Выбор страховки»

Гражданин хочет оформить страховку. На одном сайте полис стоит дешевле, чем на другом. Однако в более дорогом варианте предусмотрено больше страховых рисков.

Вопрос: какой вариант действий будет наиболее правильным?

- А. Всегда выбирать самый дешёвый полис.
- Б. Сравнить условия страхования, риски, исключения и стоимость.
- В. Выбрать первый найденный вариант.
- Г. Ориентироваться только на рекламу.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник умеет учитывать не только цену, но и содержание страхового продукта.

Задание 4. Основные каналы приобретения инвестиционных услуг

Формат: тест.

Какие каналы могут использоваться для приобретения инвестиционных услуг в интернете?

- А. Официальные сайты банков и брокеров.
- Б. Мобильные приложения финансовых организаций.
- В. Личные кабинеты на официальных платформах.
- Г. Все перечисленные варианты.

Правильный ответ: Г.

Критерий оценки: участник знает основные легальные цифровые каналы приобретения инвестиционных услуг.

Задание 5. Опасное предложение в интернете

Пользователь получил сообщение: «Инвестируйте через нашу платформу. Доходность 50% в месяц гарантирована. Для регистрации срочно отправьте паспорт и данные банковской карты».

Вопрос: какие признаки должны насторожить пользователя?

- обещание гарантированной высокой доходности;
- требование срочно принять решение;
- запрос паспортных данных и данных банковской карты;
- отсутствие понятной информации об организации;
- отсутствие информации о рисках.

Критерий оценки: участник умеет распознавать потенциально опасные инвестиционные предложения.

Задание 6. Что проверить перед приобретением инвестиционного продукта?

Перед покупкой инвестиционного продукта необходимо:

- А. Проверить организацию и её право оказывать соответствующие услуги.
- Б. Изучить условия продукта.
- В. Узнать о возможных рисках и комиссиях.
- Г. Все перечисленные варианты.

Правильный ответ: Г.

Критерий оценки: участник понимает необходимость проверки финансовой организации и условий инвестиционного продукта.

Задание 7. Доходность инвестиционного продукта

На сайте указано:

«Доходность до 25% годовых».

Вопрос:

Что означает такая формулировка?

- А. Клиент обязательно получит 25% дохода.
- Б. Доходность может быть ниже, а результат зависит от условий и рисков продукта.
- В. Организация гарантирует возврат всех денег с прибылью.
- Г. Риски отсутствуют.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник понимает разницу между потенциальной доходностью и гарантированным доходом.

2. Умения, навыки и поведение

Задание 8. Проверка подлинности полиса ОСАГО

Формат: практическое задание.

Гражданин приобрёл электронный полис ОСАГО и хочет убедиться, что он настоящий.

Задание: перечислите действия, которые необходимо выполнить.

Пример правильного ответа:

1. Найти номер полиса и данные транспортного средства.
2. Открыть официальный сервис проверки полисов ОСАГО.
3. Ввести необходимые сведения.
4. Сравнить найденную информацию с данными своего полиса.
5. При обнаружении несоответствий обратиться в страховую компанию.

Критерий оценки: участник понимает, что подлинность полиса необходимо проверять через официальный сервис, а не только по полученному файлу или фотографии.

Задание 9. Почему нельзя доверять только электронному файлу полиса?

Вопрос: Почему наличие PDF-файла или фотографии полиса ещё не подтверждает его подлинность?

Пример правильного ответа: Файл можно подделать или изменить. Необходимо проверить сведения по официальной базе или через официальный сервис страховщика.

Критерий оценки: участник понимает необходимость проверки документа по официальному источнику.

Задание 10. Сравнение инвестиционных продуктов

Формат: практическое задание.

Гражданин выбирает между двумя инвестиционными продуктами.

Продукт А:

- потенциальная доходность — до 12% годовых;
- комиссия за обслуживание — 1%;
- риск потери части вложений.

Продукт Б:

- потенциальная доходность — до 18% годовых;
- комиссия за обслуживание — 3%;
- более высокий риск потери вложений.

Вопрос: какой продукт лучше?

Правильный подход: нельзя выбрать продукт только по заявленной доходности.

Необходимо сравнить:

- комиссии;
- срок инвестирования;
- уровень риска;
- возможность потери денег;
- условия вывода средств;
- налогообложение;
- гарантии и ограничения.

Критерий оценки: участник умеет сравнивать инвестиционные продукты по совокупности условий.

Задание 11. Использование сервисов сравнения

Практическое задание. Найдите в интернете сервис, позволяющий сравнивать страховые или инвестиционные продукты.

Укажите:

1. Название сервиса.
2. Какие продукты можно сравнить.
3. Какие параметры доступны для сравнения.
4. Есть ли информация о комиссиях и рисках.
5. Можно ли перейти на официальный сайт организации.

Критерий оценки: участник умеет находить и использовать цифровые сервисы для сравнения финансовых продуктов.

Задание 12. Проверка инвестиционной организации

Ситуация. Гражданину предлагают открыть инвестиционный счёт в неизвестной организации.

Задание: составьте алгоритм проверки организации.

Пример правильного алгоритма:

1. Узнать полное название организации.
2. Найти официальный сайт.
3. Проверить сведения об организации на сайте финансового регулятора.
4. Убедиться, что организация имеет право оказывать соответствующие услуги.
5. Проверить адрес, контакты и реквизиты.
6. Изучить отзывы, но не считать их единственным источником информации.
7. Не передавать документы и деньги до завершения проверки.

Критерий оценки: участник умеет самостоятельно проверять финансовую организацию перед началом сотрудничества.

Задание 13. Работа с цифровыми документами

Перед оформлением инвестиционного продукта пользователю предлагают поставить галочку: «Я согласен с условиями договора».

Вопрос: какие действия необходимо выполнить до подтверждения?

- открыть договор;
- изучить комиссии;

- проверить порядок вывода денег;
- узнать о рисках;
- выяснить срок действия договора;
- проверить условия расторжения;
- сохранить копию документа.

Критерий оценки: участник не подтверждает договор, не ознакомившись с его условиями.

Задание 14. Безопасность персональных данных

Какие сведения нельзя передавать неизвестным лицам в интернете?

- А. Код из СМС от банка.
- Б. Пароль от личного кабинета.
- В. Данные банковской карты.
- Г. Скан паспорта без понимания цели и получателя.
- Д. Все перечисленные варианты.

Правильный ответ: Д.

Критерий оценки: участник понимает основные риски передачи персональных и банковских данных.

Задание 15. Поддельный сайт

Гражданин перешёл по ссылке из сообщения. Сайт внешне похож на сайт известного банка, но адрес содержит лишние символы.

Вопрос: как следует поступить?

- А. Ввести логин, пароль и код из СМС.
- Б. Закрывать сайт и самостоятельно открыть официальный сайт банка.
- В. Скачать предложенное приложение.
- Г. Передать данные сотруднику в чате.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник умеет распознавать потенциально поддельные сайты и избегать передачи данных.

Задание 16. Цифровые навыки и инвестиции

Вопрос: какие цифровые навыки могут потребоваться при использовании инвестиционных продуктов?

Пример правильного ответа:

- регистрация и вход в личный кабинет;
- подтверждение личности;
- использование мобильного приложения;
- чтение электронных документов;
- проверка комиссий и операций;
- анализ доходности и рисков;
- использование двухфакторной аутентификации;
- безопасная работа с паролями.

Критерий оценки: участник понимает, что инвестиционные услуги требуют базовой цифровой грамотности.

3. Личные характеристики и установки

Задание 17. Согласие или несогласие

Утверждение: «Если человек не умеет пользоваться цифровыми сервисами, ему сложнее полноценно использовать большинство современных инвестиционных продуктов».

Выберите вариант:

- полностью согласен;
- скорее согласен;
- затрудняюсь ответить;
- скорее не согласен;

- полностью не согласен.

Критерий оценки: участник осознаёт связь между цифровыми навыками и возможностью пользоваться современными финансовыми сервисами.

Задание 18. Объяснение своей позиции

Объясните, почему цифровые навыки важны при использовании инвестиционных продуктов.

Пример правильного ответа: без цифровых навыков человеку может быть сложно открыть счёт, проверить организацию, изучить договор, отслеживать операции, оценивать доходность и своевременно замечать подозрительные действия.

Критерий оценки: участник способен объяснить практическую значимость цифровой грамотности.

Задание 19. Готовность учиться

Ситуация. Гражданин хочет начать инвестировать, но не умеет пользоваться личным кабинетом и не понимает, как проверять комиссии.

Вопрос: какой вариант поведения является наиболее правильным?

- А. Сразу перевести деньги и разобраться позже.
- Б. Попросить незнакомого человека оформить всё за него.
- В. Сначала изучить сервис, пройти обучение и разобраться в условиях.
- Г. Передать логин и пароль знакомому.

Правильный ответ: В.

Критерий оценки: участник демонстрирует готовность развивать цифровые навыки до принятия финансовых решений.

Задание 20. Осторожность при работе в интернете

Закончите предложение: «Перед использованием нового финансового сервиса я должен...»

Пример ответа:

- проверить официальный адрес сайта;
- узнать, кому принадлежит сервис;
- изучить условия;
- проверить комиссии и риски;
- убедиться в безопасности соединения;
- не передавать посторонним пароли и коды.

Критерий оценки: участник демонстрирует осторожность и ответственное поведение.

4. Комплексные ситуационные задания

Задание 21. «Слишком выгодная инвестиция»

Гражданину предлагают инвестиционный продукт с доходностью 40% годовых. Представитель компании утверждает, что рисков нет, а решение нужно принять в течение 10 минут.

Вопросы:

1. Какие признаки вызывают подозрение?
2. Что необходимо проверить?
3. Какие действия предпринимать нельзя?

Пример правильного ответа:

Подозрение вызывают высокая доходность, отсутствие рисков и давление на клиента. Нужно проверить организацию, её право оказывать услуги, договор, комиссии и реальные риски. Нельзя срочно переводить деньги и передавать документы неизвестным лицам.

Задание 22. «Проверка полиса ОСАГО»

Гражданин оформил ОСАГО через неизвестный сайт. Полис пришёл на электронную почту, но при проверке данные не находятся в официальной базе.

Вопрос: Что следует сделать?

Пример правильного ответа:

1. Не считать полис действующим только на основании файла.
2. Проверить правильность введенных данных.
3. Обратиться в страховую компанию по официальным контактам.
4. Сохранить переписку, чек и документы об оплате.
5. При необходимости обратиться в компетентные органы.

Критерий оценки: участник понимает порядок действий при сомнениях в подлинности полиса.

Задание 23. «Сравнение страховок онлайн»

Пользователь нашёл три предложения по страхованию автомобиля. В одном случае цена ниже, но отсутствует информация об исключениях. В другом цена выше, но подробно указаны риски и порядок выплат.

Вопрос: какое действие будет правильным?

- А. Выбрать самый дешёвый вариант.
- Б. Выбрать самый дорогой вариант.
- В. Изучить условия всех предложений и уточнить непонятные пункты.
- Г. Оформить первый попавшийся полис.

Правильный ответ: В.

Задание 24. «Неизвестное приложение»

Гражданину предлагают установить приложение для инвестиций. Приложение прислано в виде файла, а не из официального магазина. Для входа требуется отключить защиту телефона.

Вопрос: как следует поступить?

Правильный ответ: не устанавливать приложение, не отключать защиту устройства, проверить организацию и использовать только официальные каналы.

Критерий оценки: участник умеет оценивать цифровые риски при использовании финансовых приложений.

Задание 25. «Помощь знакомого»

Знакомый предлагает оформить инвестиционный счёт от имени гражданина, используя его паспорт, телефон и банковские данные.

Вопрос: Почему это опасно?

Пример правильного ответа:

На имя гражданина могут быть оформлены финансовые обязательства или совершены операции, за которые он будет нести ответственность. Нельзя передавать другим людям доступ к аккаунтам, пароли и коды подтверждения.

5. ИТОГОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Задание 26. Составьте памятку

Составьте памятку: «Как безопасно пользоваться страховыми и инвестиционными сервисами в интернете». В памятке должно быть не менее 7 правил.

Пример ответа:

1. Пользоваться официальными сайтами и приложениями.
2. Проверять организацию перед оформлением продукта.
3. Сравнивать не только цену, но и условия.
4. Изучать комиссии и риски.
5. Не верить обещаниям гарантированной высокой доходности.
6. Не передавать пароли и коды из СМС.
7. Проверять подлинность электронных документов.
8. Сохранять договоры и подтверждения операций.
9. Не принимать решения под давлением.
10. При сомнениях обращаться в организацию по официальным контактам.

Задание 27. Алгоритм проверки сайта

Составьте пошаговый алгоритм проверки сайта финансовой организации.

- проверен адрес сайта;
- найдено полное название организации;
- проверена информация о лицензии или праве оказывать услуги;
- изучены контакты;
- проверены условия продукта;
- отсутствует давление на пользователя;
- не запрашиваются лишние данные.

Выберите правильный вариант.

А. На любом сайте из поисковой выдачи.
Б. На официальном сервисе проверки.
В. В социальных сетях.
Г. По фотографии полиса.

2. Что важнее при выборе инвестиционного продукта?

А. Только обещанная доходность.
Б. Только известность рекламы.
В. Доходность, риски, комиссии и условия.
Г. Скорость оформления.

3. Можно ли сообщать постороннему человеку код из СМС банка?

А. Да.
Б. Только если он представился сотрудником.
В. Нет.
Г. Если обещает высокий доход.

4. Что делать, если сайт финансовой организации вызывает сомнения?

- А. Ввести данные и проверить позже.
- Б. Перевести небольшую сумму.
- В. Прекратить оформление и проверить организацию по официальным источникам.
- Г. Отправить паспорт в чат.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Учебное издание

СЕМЕНОВА Елена Викторовна

БЕЗ РИСКА

***Практическое тренинговое пособие для студентов
направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность***

Подписано в печать 16.09.2026

Формат 60×84/16. Объем ____ усл. печ. л. Тираж 100 экз.

Отпечатано в Челябинском государственном институте культуры.

Ризограф

454091, г. Челябинск, ул. Орджоникидзе, 36а