***«Живое право». Правовое просвещение потребителей финансовых услуг.***

Аннотация.

Настоящая программа предназначена для проведения обучения студентов юридических клиник основам правового просвещения учеников старших классов школ в сфере потребления финансовых услуг. Цель программы – ознакомить клиницистов с интерактивными методиками правового просвещения, а также научить студентов применять такие методики в области правового просвещения потребителей финансовых услуг. В условиях регулярного изменения законодательства основной задачей просвещения граждан в области права является развитие у целевых аудиторий необходимых в гражданском обществе навыков и умений. Насыщенная информационная среда выводит на первый план не столько знание права, сколько умение ориентироваться в больших объемах сведений, критическое мышление и способности обосновать и выразить вовне свою точку зрения. Развитие подобных навыков у школьников позволит не только помочь защитить нарушенные права, но и развить уважение к правам и обязанностям окружающих, а также послужит превенцией возможных будущих нарушений как прав самих школьников и их родных и знакомых, так и неправомерных действий со стороны самих обучающихся. Программа общей продолжительностью в 8 академических часов позволит студентам юридических клиник понять и опробовать механизмы обучения школьников, а также разрабатывать собственные занятия по иным темам в сфере реализации прав потребителей финансовых услуг.

***Инструкция для преподавателей.***

Цель данной программы – ознакомить клиницистов с интерактивными методиками правового просвещения, а также научить студентов применять такие методики в области правового просвещения потребителей финансовых услуг. В условиях активно меняющегося законодательства как в образовательном, так и в просветительском процессе на первый план выходит не ознакомление участников с действующими нормами права, а формирование и развитие навыков и умений, необходимых в повседневной жизни, а также критического мышления.

Задача преподавателя при организации учебного процесса по настоящей программе – построить занятия таким образом, чтобы в результате каждого занятия у обучающихся формировался определенный комплекс навыков. Научиться применять право в повседневной жизни, отстаивать свои права и интересы, аргументировать и представлять свою позицию возможно только путем применения знаний на практике, самостоятельно осуществляя ту или иную деятельность. При этом важно отметить, что выработка навыка предполагает значительную самостоятельность обучаемых, и ни в коем случае не должна сводиться к закреплению шаблонного мышления (такая модель обучения реализуется в ситуации, когда студентам или школьникам дается некий образец работы и вводные данные, которые нужно встроить в образец). Важной составляющей обучения является методологическая часть – преподавателю необходимо объяснить студентам, как строить и проводить занятия со школьниками, чтобы в дальнейшем студенты на основе полученного опыта могли разрабатывать и реализовывать собственные программы занятий по правовому просвещению потребителей финансовых услуг.

Преподавателямюридических клиник предлагается использовать приведённые ниже планы занятий с методическими материалами или разрабатывать на их основе собственные планы занятий и собственные методические материалы.

При самостоятельной разработке плана занятий следует учитывать, что в начале занятия студенты должны получить мотив к дальнейшей работе, для чего им сразу объявляются цель занятия и ожидаемые результаты (чему они научатся, какие навыки приобретут). Чтобы занятие было наиболее успешным и вызывало у обучающихся активный интерес, рекомендуется использовать подходящий интерактивный метод.

При обучении предпочтительно использовать такие технологии, при которых и студент, и преподаватель будут являться активными субъектами образовательного процесса. К ним можно отнести работу в малых группах, мозговой штурм, участие в социально значимых проектах, тренинги «займи позицию», ролевые игры и др.

Освоение обучающимися теоретических знаний по теме рекомендуется проводить в форме мозгового штурма, при этом задача тренера – направлять мыслительный процесс и восполнять пробелы в знаниях аудитории.

Каждое занятие должно завершаться подведением его итогов (можно предложить студентам назвать навыки, которые они освоили). Это позволит преподавателю проверить, достигнуты ли ожидаемые результаты, и получить информацию о том, какие части занятия требуют дальнейшего методического совершенствования.

**<u>Занятие 1.</u>Денежные средства. Наличные и безналичные деньги (45 мин.)**

| Знания | Навыки |
|---|---|
| Что такое деньги, наличные и безналичные | Публичные выступления, обобщение имеющейся информации, критическое мышление, командная работа |

*План занятия.*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Беседа с аудиторией – что такое деньги? Откуда они берутся? | 5 мин. |
| 2. | Наличные и безналичные – важна ли разница?<br>1) Функции денег. Учебное видео.<br>2) Как поступить, если подозреваете, что купюра поддельная? Предложение вариантов. Как проверить купюру?<br>3) Природа безналичных денег. Задача.<br>4) Мозговой штурм. Сравнение наличных и безналичных. | <br>10 мин.<br><br><br>7 мин.<br>18 мин. |
| 3. | Подведение итогов занятия. Чему научились? | 5 мин. |

Занятие начинается с беседы между участниками. Тематика беседы: «Что вы знаете о деньгах? Что такое деньги и откуда они берутся?»

С одной стороны, данный метод позволит тренеру оценить уровень знаний аудитории о предмете, скорректировать свои представления о необходимости применения тех или иных методов. С другой стороны, участники обучения с начала программы будут осознанно выступать в роли активных субъектов обучения, учиться самостоятельно выражать свою точку зрения и участвовать в публичных дискуссиях.

Тренер должен убедиться, что в качестве вводной информации группой рассмотрено следующее.

Рассмотреть функции денег – для чего они нам вообще нужны? И нужны ли? Что мы можем сделать с помощью денег?При обсуждении функций денег рекомендуется собрать информацию у аудитории, после чего систематизировать и показать, как в реальных примерах из жизни проявляются основные функции денег.

1) МЕРА СТОИМОСТИ. Купить что-то или продать что-то – выразить стоимость. Цена товара выполняет такую же измерительную функцию, как вгеометриидлинау отрезков. Денежная единица является измерительным эталоном для товаров.

Предлагается провести просмотр части мультфильма «38 попугаев», поставив вопрос, почему в качестве единицы измерения выбраны попугаи? Далее аудитория работает в малых группах: один участник группы хочет продать другому дорогостоящий товар (например, планшет). Но в обществе такого понятия как «деньги» не существует. Что вы бы использовали в качестве возмездного предоставления по договору купли продажи? И почему (каждая группа приводит по три аргумента, почему используемый ими товар при обмене – лучший вариант). Здесь возможно рассмотреть свойства, которые должны быть присущи деньгам: удобство хранения, дробления и соединения, относительно большая стоимостьпри небольшом весе и объёме и др.

Такое задание планомерно приводит к другой важной функции денег:

2) СРЕДСТВО ОБРАЩЕНИЯ. Чтобы поменять товар на товар быстро в качестве «посредника» используют некий условный товар, который все готовы принять.
3) СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА. Если кто-то кому-то передает товар в долг, обратно он просит не товар, а выражает долг в деньгах.
4) СРЕДСТВО НАКОПЛЕНИЯ. В чем хранить капитал? Как купить дорогой товар?
5) МИРОВЫЕ ДЕНЬГИ. В рамках занятия подробно не рассматривается. Объясняется на примере внешнеэкономических операций.

В продолжение беседы затрагиваются термины «наличные и безналичные деньги» – что это такое?

С аудиторией обсуждаются свойства наличных денег. Наличные деньги – купюры и монеты, которые находятся в обращении. Являются ли они индивидуально-определенными? Или определяются родовыми признаками? Несмотря на то, что каждая купюра имеет номинал, серию и номер (т.е. фактически может быть индивидуализирована), для оборота это значения не имеет. Исключение – нумизматика (поскольку монеты и купюры выступают здесь как самостоятельная ценность, не привязанная к номиналу, чаще всего такие деньги уже не используются в обороте) или уголовный процесс (например, конкретные купюры могут выступать в качестве вещественных доказательств по делам о взяточничестве).

Что делать, если купюра кажется поддельной (2 ситуации: если в магазине ее не принимают/если в качестве сдачи дают подозрительную купюру)?И почему вы бы поступили именно так?

Преподаватель задает указанные вопросы аудитории и фиксирует полученные ответы. При этом варианты предлагаются преподавателем, только если обучающиеся не могут их найти.

Варианты поведения:

1) Вы уверены, что купюра подлинная и попытаетесь обосновать свою точку зрения продавцу, утверждая, что он обязан принимать билеты Банка России.
2) Вы поверите продавцу и замените купюру, после чего попытаетесь выяснить, как эта купюра попала к Вам, и предъявить претензию к тому, кто такую купюру Вам передал.
3) Обратитесь в банк, чтобы проверить подлинность купюры.
4) Вызовете полицию / обратитесь в ОВД.
5) Иное.

Вопрос не имеет единственного правильного ответа, поиск ответа направлен на развитие у обучающегося мыслительных способностей, навыков обоснования и принятия решений. Тренеру следует разъяснить, что изготовлениеили сбыт поддельных денег в соответствии со ст. 186 УК РФ является преступлением. Так что если есть сомнения в подлинности, следует идти в банк, где купюры проверят. Такая услуга является платной. Как это делается? Кассир банка, проверив купюры, либо подтверждает их подлинность, либо составляет справку, где переписывает серии, номера и номинал банкнот, в подлинности которых возникли сомнения. Необходимо проверить. После этого купюры направляются на экспертизу. Если купюры действительно поддельные, вернуть или компенсировать «потери» шансов нет. Но если Ваша купюра подлинная, но стала «плохо выглядеть» после стирки или по другой причине, Вы можете обменять ее в ближайшем банке. Также можно проверить купюры, «скормив» их

банкомату. ПОбанкоматов регулярно обновляется и способно оценить 4 степени защиты купюр.

Если Вы хотите обезопасить себя и ознакомиться с защитными характеристиками купюр, сделать это можно на сайте ЦБ РФ. Игра по 1000-рублевой купюре: http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/?PrtId=game

*Задание.* Вы – успешный бизнесмен, проживаете в Уфе, но для ведения важных переговоров с поставщиками вылетели в командировку в Челябинск. Звонит Ваша домработница и говорит, что Вашему любимому домашнему питомцу, аллигатору Тедди, нездоровится. Она готова за вознаграждение вызвать ветеринара на дом, однако средств на оплату его услуг у нее нет. Как Вы поступите в такой ситуации? Мотивируйте.

Тренер фиксирует ответы, предложенные аудиторией. Кроме того, возможно рассмотрение следующих вариантов:

а) брошу все дела и полечу к любимому домашнему питомцу;

б) пойду в банк и попытаюсь узнать, как мне осуществить перевод денежных средств домработнице;

в) нет ничего проще – осуществлю перевод онлайн при помощи знакомых мне банковских сервисов или подходящего терминала;

г) воспользуюсь услугами бортпроводника ближайшего самолета;

д) пойду в специализированную организацию, которая осуществляет переводы.

Осуществить максимально быстро и удобно задуманное позволяет использование т.н. БЕЗНАЛИЧНЫХ денег.

Безналичные деньги – права требования. Что такое право требования? Практически каждое наше действие является сделкой – порождает права и обязанности. Например, для проезда в автобусе необходимо купить билет. Что такое билет? Для проезда пассажир сначала приобретает право требования от перевозчика ОСУЩЕСТВИТЬ перевозку, которое он реализует, прикладывая билет к валидатору (или предъявляя контролеру). Перевозчик же обязан осуществить перевозку пассажира с билетом в соответствии с условиями публичной оферты, которую составляют правила перевозки пассажиров и багажа, а также номер маршрута, указанный на автобусе (обычай делового оборота). Такая же ситуация возникает, когда человек приходит в банк и открывает счет, перечисляет или «кладет» на этот счет денежные средства. У клиента возникает право прийти в банк и потребовать вернуть обратно наличные, которые хранятся на счете.

Работа в малых группах, мозговой штурм. Участники делятся на группы по 3-5 человек, каждой группе дается задание привести по два положительных и отрицательных свойства наличных и безналичных денежных средств (такие, что каждому положительному свойству наличных корреспондирует отрицательное свойство безналичных и наоборот). Для наглядности группам раздаются листочки с таблицей для заполнения:

| | Наличные | | Безналичные |
|---|---|---|---|
| + | | - | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| + | | - | |
| - | | + | |
| - | | + | |

На доске рисуется сводная таблица. По одному участнику из группы презентуют результаты командной работы.

Примеры сравнений.

| **Наличные** | **Безналичные** |
|---|---|
| Принимаются повсеместно, всеми участниками оборота, обязательно | Принимаются только теми органами и организациями, которые имеют на то техническую возможность. |
| Купюра может оказаться поддельной | «Поддельными» не бывают, однако при этом может возникнуть вопрос о законности получения средств |
| Сложно проследить «путь» операций, поэтому при передаче следует оформлять акт приема-передачи денежных средств | Транзакции отслеживаются, достаточно получения выписки |
| При хищении практически невозможно вернуть | При хищении носителя требуется сразу же связаться с банком и заблокировать карту |
| Перемещение между регионами затруднительно, требуется передача | Передача и перемещение средств намного быстрее, не требуется личного контакта |
| Необходим пересчет и выдача сдачи. | Не нужно пересчитывать, это делается автоматически, не надо выдавать сдачу |
| Невысокая портативность | Высокая портативность |
| Стоимость эмиссии выше | Низкая стоимость эмиссии не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д.; не выходят из строя |

Что вы поняли и чему вы научились в ходе занятия?

## <u>Занятие 2.</u>Банки. Вклады. Банковские карты. (45 мин.)

| **Знания** | **Навыки** |
|---|---|
| Что представляют собой банки? Зачем они нужны? Что такое вклад? | Критическое мышление, анализ полученной информации, навыки публичных выступлений |

*План занятия.*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Беседа с аудиторией – что такое банки? | 5 мин. |
| 2. | Взаимодействие по методике “Eachoneteachone” – обмен информацией между участниками | |

| | | |
|---|---|---|
| | 1) Раздаются записки с информацией каждому участнику занятия, дается время на ознакомление с информацией.<br>2) Участники делятся информацией с каждым в аудитории, получая в ответ другой факт.<br>3) Участники делятся тем, что узнали от товарищей, тренер фиксирует результаты на доске / флипчарте. | 5мин.<br><br>10 мин.<br><br>8мин. |
| 3. | Обсуждение мошенничества с картами и путей минимизации рисков. | 12 мин. |
| 3. | Подведение итогов занятия. Чему научились? | 5мин. |

Вряд ли кому-то из присутствующих незнаком термин «банк». Знаете ли вы что-то о происхождении этого термина? Имеет ли это слово общее происхождение с теми самыми стеклянными предметами, в которых бабушки сегодня предпочитают хранить свои сбережения?

Нет, слово «банк» имеет итальянское происхождение. Словом banco (в переводе с итальянского – скамья, стол, лавка) в XV-XVI вв. в Венецианской республике называли скамейки, на которых менялы и ростовщики раскладывалимонетыи деловые бумаги. Если ростовщик разорялся и не мог выплатитьденьгипо своим платежным обязательствам, то эту скамейку ломали об его же голову. От итальянского bancorotto («сломанная скамья») происходит современное слово «банкрот». (Слово же «банка» предположительно происходит от слова «баня»).

Далее применяется методика “Eachoneteachone”. Каждый из участников получает полоску бумаги, на которой содержится тезис о правовом регулировании вкладов или о банках и банковской деятельности. В течение 10 минут участники обмениваются информацией друг с другом, при этом единовременно могут совещаться только два человека. После этого участники говорят, что нового они узнали о банках и кредитах на занятии.

*Примеры тезисов для задания:*

1) *Банки – коммерческие организации, которые могут осуществлять ряд операций на основании лицензии (специального разрешения, полученного у Центрального Банка РФ). Например, привлечение денег во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (граждан и организаций) и др. Другие организации (не банки) не имеют права осуществлять подобных операций.*
2) *Банковская лицензия - обязательное разрешение для банка на ведение различных операций с деньгами. Ее наличие можно проверить на сайте Центрального Банка РФ.*
3) *Центральный Банк РФ (Банк России, ЦБ РФ, Центробанк) – отдельный субъект в финансовой сфере. Его особый статус закреплен в Конституции РФ – основном законе нашего государства. Этот субъект не только контролирует выпуск денег (эмиссию, но и выполняет ряд важных функций в регулировании деятельности банков, в том числе, ведет расчеты между кредитными организациями. Функции ЦБ регулируются Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»*
4) *На любой действующей российскую купюре имеется надпись «Билет Банка России» (Банк России, ЦБ РФ, Центробанк). Почему билет? Билетом, как правило, обозначают документ, удостоверяющий какое-либо право его предъявителя (вспомните билет на автобус). Банкноты (от англ. bank — банк и англ. note — расписка) возникли в средние века и представляли собой удостоверение банкира о том, что он получил на хранение определенное количество золота. В банкноте отмечалось количество золота, которое должно было вернуться собственнику по его требованию. Эти банковские расписки начали самостоятельное движение: их принимали при расчетах. В дальнейшем право выпуска*

*банкнот получили самые большие (центральные) банки, деятельность которых регулируется и контролируется государством.*

5) *По общему правилу закон запрещает кредитным организациям заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.*
6) *Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада* ***по первому требованию*** *ничтожно. Т.е. банк не может не выдать деньги обратившегося за закрытием вклада клиента, утверждая, что в соответствии с договором установлен двухнедельный срок для выдачи денег.*
7) *В России Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» устанавливает для всех банков, привлекающих денежные средства физических лиц, обязательное страхование вкладов до 1,4 млн. рублей. Таким образом, в случае отзыва у банка лицензии деньги гражданина вернутся, но выплатит их не банк, а другой субъект – страховщик.*
8) *Страхование вкладов граждан в РФ осуществляется в силу закона. Это значит, что не требуется заключения отдельного договора страхования. В январе 2004 года Российской Федерацией создана государственная корпорация — «Агентство по страхованию вкладов».*
9) *Обязательному страхованию при размещении средств в банках подлежат не только вклады, но и деньги на счетах физических лиц. Максимальная сумма компенсации составляет 1,4 млн. руб.* ***по всем вкладам и счетам в одном банке.*** *Вклады в разных банках страхуются независимо друг от друга.*
10) *Если вкладчик получал кредит в банке, у которого отозвали лицензию, то размер страхового возмещения уменьшается на сумму встречных требований банка к вкладчику на дату отзыва лицензии.Это значит, что если гражданин П. разместил в банке вклад на сумму 800 тыс. руб., а потом получил кредит на сумму 75 тыс. руб., в случае отзыва лицензии у этого банка возместят лицу только 725 тыс. руб. (при условии, что к моменту отзыва лицензии гражданин К. еще не задолжал банку проценты по кредиту).*
11) *Выпуская карту, банк открывает привязанный к ней банковский счёт; карта фактически является удобным интерфейсом к этому счёту. Однако к этому счёту можно обращаться и традиционным образом — указывая традиционные банковские реквизиты этого счёта в платёжных документах. Карта используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных.*
12) *Банковские карты бывают дебетовыми и кредитными.Дебетовыекарты используются для распоряжения собственными деньгами, находящимися на расчетном счете в банке.Кредитныекарты используются для распоряжения деньгами банка, которые при совершении платежа автоматически берутся у банка вкредит(их требуется вернуть банку с выплатой установленных банком процентов).*
13) *При выпуске (эмиссии) банковской карты и передаче ее гражданину он не становится собственником карты. Он становится ее* ***держателем.*** *Держатель карты— лицо, на имя которого выпущена пластиковая карта. Денежные средства на счёте карты принадлежат держателю карты. Сама карта является собственностью банка. Собственник карты— банк-эмитент, выпустивший карту, что закрепляется соответствующими пунктами договора на обслуживание банковских карт. Держатель карты обязан вернуть её банку по его требованию в течение нескольких дней.Иногда карта может оказаться и у другого лица (например, вы попросили друга в кафе купить кофе, расплатившись Вашей картой, а сами выбираете столик). Такое лицо не станет ни держателем, ни собственником карты, а лишь владельцем. Владелец карты— лицо, в данный момент времени владеющее картой (проще говоря: тот, в чьих руках находится карта; если карта утеряна, то владелец — любое подобравшее её лицо)*
14) *Как выглядят банковские карты? Большинство платёжных карт имеют определённый единым стандартом формат — 85,6 × 53,98 мм— и используют в качестве носителя данныхмагнитнуюполосу, однако постепенно начинают применяться ичиповые карты.На лицевой стороне карты может быть любое изображение или просто фон. Кроме того,*

*присутствуютлоготипплатёжной системы,номер карты, имя держателя и срок действия карты. На обратной стороне карты находится магнитная полоса, бумажная полоса с подписью владельца, а на некоторых —CVV2-код или его аналог.Этот код используется для оплаты товаров и услуг через интернет.*

15) *Карты с разрешённымовердрафтом (англ. Overdraft — сверх планируемого, перерасход)— это продолжение развития дебетовых карт, банк автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток его собственных средств.*

***О мошенничестве с картами.***

Мошенничество с банковскими картами (кардинг) образовало целую отрасль и стремительно набирает обороты вместе с распространением платежных карт.

Наиболее распространённым методом похищения номеров платежных карт на сегодня является фишинг (англ. phishing, искаженное «fishing» — «рыбалка») — создание мошенниками сайта, который будет пользоваться доверием у пользователя, например — сайт, похожий на сайт банка пользователя, через который и происходит похищение реквизитов платежных карт. Украденная или потерянная карта может использоваться преступниками только до тех пор, пока владелец не сообщит своему банку о пропаже, либо в оффлайновых операциях. Большинство банков предоставляют круглосуточную телефонную линию для подобных сообщений. (см. картинку, Прил. 2)

Существует ряд несложных правил, соблюдение которых минимизирует риски использования современных платежных систем. Участникам обучения раздается памятка о том, как снизить риски при осуществлении операций с банковскими картами.

Видео о мошенничестве с картами на сайте Первого канала: http://www.1tv.ru/news/other/223558

Что вы поняли и чему вы научились в ходе занятия?

## Занятие 3-4.Кредитование (90 мин.).

| Знания | Навыки |
|---|---|
| Что такое кредит? Обеспечение? | Критическое мышление, командная работа, аргументация своей позиции, умение оценки рисков, участие в переговорном процессе. |

*План занятия.*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Учебное видео – что такое кредит? | 8мин. |
| 2. | Обсуждение видов кредитов, обеспечения | 7 мин. |
| 3. | Работа в малых группах. Обсуждение рисков. | 20 мин. |
| 4. | Учебное видео. Что герои видео делают неправильно? | 10 мин. |
| 5. | Переговоры о заключении кредитного договора | 30 мин. |
| 6. | Кому бы вы выдали кредит? Практическое задание. | 8 мин. |
| 7. | Подведение итогов занятия. Чему научились? | 7 мин. |

Учебное видео (отрывок из фильма «Республика Шкид»). Варианты вопросов для аудитории: что вы увидели в этом фрагменте? Кто, как и почему принимал решения? Как бы вы поступили на их месте?

*Примерный вариант.*

Что видели? Процесс распределения имущественных благ (раздача еды). Один из участников не израсходовал имеющиеся ресурсы, а пустил в оборот с целью извлечения прибыли. «Обменял» существующее благо на потенциальное, но более ценное. Контрагент вернул долг «с процентами». Главный герой начал осуществлять деятельность систематически. И т.д.

Что такое кредит? Какие виды кредитов вы знаете? Кредиты и обеспечение.

Аудитории разъясняется, что экономические отношения, в которых одна сторона получает у другой стороны определенные имущественные блага, могут быть облечены в разные договорные формы – заём, ссуда. Случаи, когда при этом не возникает встречных обязанностей довольно редки и детально регулируются законодательством (дарение, наследование, прощение долга и т.п.).

В чем отличия между ссудой, займом и кредитом? Часто эти слова употребляются в качестве синонимов, но есть ли различия?

Наиболее общим понятием является заём – договор, по которому одна сторона (Заимодавец) передаёт в собственность другой стороне (Заёмщику) деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Ссуда – вид займа, по которому за пользование имуществом не нужно платить проценты (безвозмездный договор). Кредит – такой вид займа, в котором в качестве Заимодавца (кредитора) могут выступать только банки или другие финансовые посредники, имеющие лицензию на банковскую деятельность, в то время как ссуду и займ может выдавать любое физическое или юридическое лицо. Предметом кредитного договора могут быть только деньги. В займе предметом могут быть как деньги, так и вещи, эквивалент которых должен быть возвращен заимодавцу.

Как правило, обе стороны любого договора приобретают и права, и обязанности. При этом законодатель устанавливает, что если стороны такие обязанности в срок не исполняют, приходится за это расплачиваться из собственного кармана. Это касается не только сугубо денежных отношений, но и отношений товарных.

Термин «кредит» широко используется и в речи, и в законодательстве: коммерческий и товарный кредит, кредит в бухучете, банковский кредит. Определимся, что из себя представляет последний. Банковский кредит – договор, в соответствии с которым банк передает в собственность заемщика (физического или юридического лица) денежные средства с обязательной выплатой за пользование такими деньгами процентов.

Банковские кредиты классифицируются по ряду признаков. С точки зрения потребителя финансовых услуг важно отметить следующие виды кредитных договоров.

**1. По способу погашения:**

- погашаемые одной суммой в конце срока

- погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм)
- погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:
  - сложный кредит (с выплатой от 20 до 50 % суммы кредита в конце срока);
  - прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);
  - сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).

**2. По целям кредитования:**

1) Целевые:

- Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит) – это кредитование физических лиц с целью покупки необходимых товаров небольшой стоимости (обычно до 100 тысяч рублей). Высокие процентные ставки и низкие суммы кредита.
- Автомобильный кредит — кредит на приобретение автомобиля, выдаваемый в размере от 70 до 100 % от стоимости транспортного средства; как правило, приобретаемый автомобиль выступает обеспечением по кредиту. Также автокредит — разновидность потребительского кредита, когда банк выдает целевую ссуду на покупку автомобиля. Согласно кредитному соглашению, полученная сумма не может быть потрачена ни на что другое. Чаще всего, она перечисляется непосредственно продавцу машины, у которого предполагается приобрести транспортное средство.

- Ипотечное кредитование – займ на покупку жилья (квартира, дом) как на вторичном, так и на первичном рынке, выдается под залог приобретаемого недвижимого имущества. Разновидность ипотеки - ипотечный потребительский кредит. Например, некоторые банки предоставляют крупные кредиты на любые цели, в том числе потребительские, от 300 тыс. рублей до 25 млн. рублей под залог находящейся в собственности заемщика недвижимости.

- Есть и другие типы розничных кредитов – ссуда на образование, отдых, на неотложные нужды и т.д.

2) Нецелевые

- Нецелевой кредит на потребительские нужды – банк выдает средства заемщику средства на любые цели. Особая разновидность этого банковского продукта - кредитная карта, именной платежно-расчетный документ в виде персонифицированной пластиковой карточки, выдаваемый банком-эмитентом своим клиентам для безналичной оплаты, приобретения ими в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети.

Для классификации кредитов могут использоваться и другие критерии. При этом сами банки также могут выступать в качестве заемщиков (межбанковское кредитование). В случае, когда банк выдает кредит, то есть выступает кредитором, кредитование называют активным, а в случае, когда кредит получает, то есть является заёмщиком - пассивным. Процент, под который ЦБ дает в долг банкам денежные средства, составляет ставку рефинансирования, устанавливаемую Центробанком. Именно к ней привязаны большинство кредитов, которые берут люди и юридические лица.Банки, в свою очередь, выдают кредиты, которые больше ставки рефинансирования; именно на этом они и зарабатывают деньги.От размера ставки рефинансирования зависит расчет пеней и штрафов в России.

В кредитно-денежной политике есть и другой важный показатель – ключевая ставка. Ключевая ставка – ставка, по которой ЦБ РФ даёт банкам кредиты на одну неделю и та ставка, по которой он готов принимать деньги на депозиты.

*Задание*. Участники делятся на малые группы, каждая первая группа представляет собой Банк, каждая вторая – Клиента. В ходе пятиминутного обсуждения каждая команда анализирует риски, которые могут возникнуть у нее при заключении кредитного договора, приводит по три риска, один из них анализирует по следующей схеме:

1) Формулирование риска;
2) Пример;
3) Возможные способы минимизации.

Результаты презентуются.

Возможные варианты рисков для сторон при заключении кредитного договора:

| **Для банка** | **Для клиента** |
|---|---|
| 1) Предоставление клиентом недостоверной информации (например, предоставлено свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество, но имущество уже продано). Способ минимизации – проведение проверки службой безопасности.<br>2) Невозврат кредита физлицом (например, из-за утраты источника дохода – гражданина уволили с работы). Способ минимизации – обеспечение по кредиту.<br>3) Существенное изменение экономической обстановки при долгосрочном кредитовании (например, инфляционные процессы). Способ минимизации – стоимость рисков изначально закладывается в ставку.<br>4) Мошенничество со стороны потенциального клиента (например, попытка получить кредит по поддельному паспорту). Способ минимизации – проверка службой безопасности. | 1) Заведомо неблагоприятные договорные условия (например, при получении кредита размер комиссий за отдельные действия банка оказывается выше заявленного). Способ минимизации – ознакомиться с договором детально, при необходимости получить консультацию сотрудника банка или юриста.<br>2) Риск утратить право на предмет, выступающий в качестве обеспечивающего кредит залога (например, продажа с торгов квартиры, купленной в ипотеку). Способ минимизации – трезво оценить возможности выплаты платежей по кредиту, контролировать исполнение договора со своей стороны.<br>3) Отказ в выдаче кредита (например, ввиду неблагоприятной кредитной истории). Способ минимизации – выполнять кредитные обязательства надлежащим образом, предоставлять в банк достоверные сведения о себе и своем уровне дохода. |

Далее группам раздаются вводные данные Клиентов, группы-Клиенты формулируют по три аргумента в пользу выдачи Банком кредита, группы-Банки совещаются и принимают решение, выдавать ли кредит.

Учебное видео – как НЕ нужно себя вести при обращении за кредитом.

Клиент 1. Вы открыли ООО с уставным капиталом 10 000 рублей. Идея Вашего бизнеса – выращивание квадратных арбузов в Подмосковье. Опыта ведения бизнеса у Вас пока нет, но ранее Вы 10 лет проработали в аграрной сфере (были научным сотрудником НИИ плодо-овощеводства по разведению тыквенных культур). Сейчас у Вас появился уникальный шанс купить подходящий земельный участок с расположенными на нем теплицами – один знакомый фермер, выращивавший помидоры разных сортов, терпит серьезные убытки из-за высокой конкуренции с импортными товарами, поэтому решил оставить бизнес. Вы считаете, что это – Ваш шанс, на развитие бизнеса Вам необходим кредит в размере 5 500 000 рублей (4 млн. – на покупку оборудованного земельного участка и 1,5 млн. на закупку сырья). Кредит необходим Вам на срок в 3,5 года, так как именно к этому моменту по Вашему бизнес-плану доходность станет устойчивой. Процентная ставка по кредиту, которая устроила бы Вас – 14-19%. Бизнес-идею поддерживает Ваш друг детства, который тоже хочет принять участие. Он готов стать Вашим поручителем в части кредита на сумму в 1,5 млн. рублей. Его ежемесячный доход по основному месту работы составляет 35 000 руб.

Вы уже наработали связи с поставщиками, а также достигли предварительных договоренностей с двумя мелкими розничными сетями продажи продуктов питания. Кроме того, Вы как физическое лицо обладаете имуществом –двухкомнатной квартирой в Новой Москве.

Банк 1. Вы – представители кредитного комитета Банка, сейчас вам необходимо решить – одобрять ли кредит на заявленных условиях. Вас смущает идея выращивания арбузов в средней полосе, а также отсутствие опыта предпринимательской деятельности у Клиента. Рассмотрите варианты выдачи двух кредитов:

1) На приобретение недвижимого имущества;
2) На закупку сырья.

Какое обеспечение потребуется для каждого из них? Что может быть обеспечением? Как банки принимают решения об одобрении кредитов?

Сторонам необходимо достичь существенных условий о размере кредита, процентной ставке, сроке, порядке выплаты суммы основного долга и процентов по кредиту, обеспечении.

Результаты переговоров презентуются в виде сводной таблицы на доске.

*Задание:* Ученикам даются 4 типовых ситуации – человек обращается за кредитом. Кому бы Вы выдали кредит? А кому отказали бы? И почему? (работа в малых группах, результаты – в виде сводной таблицы).

Клиент 1. М. является индивидуальным предпринимателем и хочет взять кредит на развитие бизнеса по организации мероприятий. У нее имеются уже два салона красоты, которые работают полтора года и приносят ежемесячный доход в среднем в 150 тыс. рублей. Она планирует оказывать услуги по организации торжеств и конференций, для чего считает необходимыми вложения в рекламу, аренду офиса, найм новых сотрудников – одного художника-дизайнера, двух поваров и двух

администраторов. Для этих целей М. обратилась в банк за получением кредита в размере 2,5 млн. рублей сроком на 1 год. Для организации салонов красоты она уже обращалась в банк, получала кредит в 500 тыс. рублей на 1 год и вернула его в установленный срок.

Клиент 2. В. имеет среднемесячный доход в 20 тыс. руб. У него есть жена и малолетний сын. В. обратился к Вам за получением кредита в размере 300 тыс. руб. на потребительские цели – покупку автомобиля у своего знакомого.

Клиент 3. Ф. полгода назад вернулся из мест лишения свободы, где отбывал наказание за подделку документов. Он хочет получить кредит в размере 500 тыс. руб. на покупку новой мебели, так как жена, пока он отбывал наказание, из квартиры все вывезла. Ф принес справку о том, что его ежемесячный доход составляет 120 тыс. рублей. Кроме того, уверяет, что двухкомнатная квартира, где он сейчас зарегистрирован, является исключительно его собственностью.

Клиент 4. А. обратилась к Вам за получением кредита в размере 130 тыс. руб. на потребительские цели. Она является студенткой выпускного курса, кредитов ранее не получала. Среднемесячный доход составляет 3,6 тыс. руб. А. утверждает, что родители ежемесячно перечисляют ей также сумму в 15 тыс. руб., и после окончания вуза проблем с трудоустройством не ожидается, уже есть договоренность с будущим работодателем, и будущий оклад составит 35 тыс. рублей.

Чему вы научились в ходе занятия?

## Занятие 5.Договорный процесс. Претензионный порядок разрешения споров. Финансовые пирамиды.

| Знания | Навыки |
|---|---|
| На что стоит обращать внимание при заключении договора? Можно ли урегулировать разногласия, не обращаясь в суд? | Критическое мышление, формулирование и аргументация своей, умение оценивать риски; анализ полученной информации. |

*План занятия.*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Обсуждение проекта договора по открытию счета в банке | 8мин. |
| 2. | Учебное видео о беспроцентном кредите. Необходимость понимания всех условий кредитного договора. | 7 мин. |
| 3. | Ознакомление участников обучения с памятками по заключению договоров. Обсуждение. | 5 мин. |
| 4. | Претензионный порядок разрешения споров. Обсуждение. | 7 мин. |
| 5. | Финансовая пирамида. Что это такое? | 5 мин. |
| 6. | Видео о финансовых пирамидах (на примере рекламы МММ). Обсуждение вопроса – вас что-нибудь насторожило в такой рекламе? | 5 мин. |
| 7. | Ознакомление участников обучения с памяткой – как постараться не стать жертвой мошенников? Обсуждение. | 5 мин. |
| 8. | Подведение итогов занятия. Чему научились? | 3 мин. |

*Задание.* Участникам занятия раздаются два кратких проекта договора банковского счета: один «выглядит» хорошо, но существенные условия значительно ухудшают положение клиента. Второй

договор написан хуже, неюридическим языком, но с точки зрения существенных условий предпочтительнее.

Ваш друг просит совета – какой из договоров лучше выбрать?

Один из основных принципов разумного поведения, как это ни банально звучит, никогда не подписывать документ, не изучив его содержания.

В настоящее время в банках процесс утверждения условий договора высоко формализован. По этой причине клиенту вряд ли удастся согласовать изменения условий договора. Однако если какие-либо из условий, на Ваш взгляд, несут потенциальную опасность, лучше такой договор не подписывать. Сегодня рынок банковских услуг довольно широк, следует поискать другой банк, предлагающий более приемлемый вариант договора.

Если какое-либо положение договора непонятно, не стоит стесняться просить разъяснений и уточнений у сотрудника банка. Если пояснения сотрудника вызывают сомнения или кажутся недостаточными, стоит проконсультироваться с юристом.

О беспроцентном кредите: http://www.1tv.ru/news/other/181454 с 1.55

Далее – ознакомление участников обучения с памятками по заключению договоров. Письмо ЦБР от 5 мая 2008 г. N 52-Т"О "Памятке заемщика по потребительскому кредиту" (URL: http://base.garant.ru/12160292/#block_1000#ixzz3WUGrPplQ)

Претензионный порядок рассмотрения споров – что это такое?

Обучающимся разъясняется, что одним из действенных методов разрешения спорных ситуаций является подача в банк претензии. Подобный документ можно составить как самостоятельно, так и получить, обратившись к юристу за помощью. Обязательно нужно вести любую переписку с банком, фиксируя время передачи и получения документов. Подтверждение каждого действия в документальной форме может потребоваться впоследствии при обращении за защитой нарушенных прав.

Финансовая пирамида. Что это такое? И как не стать жертвой мошенников?

Первый признак пирамиды – высокая и сверхвысокая доходность. Классическая пирамида - фирма собирает деньги доверчивых граждан на определенный срок и выплачивает первым вкладчиками проценты из средств, вложенных следующими клиентами. «Сарафанное радио» быстро разносит новость о несложном способе получить высокую прибыль, количество участников быстро увеличивается. Но в какой-то момент организаторы «бизнеса» исчезают вместе с деньгами.

Рекомендуется в качестве учебного видео показать один из рекламных роликов МММ. Насторожило ли что-нибудь? Как бы вы действовали, если бы кто-то из знакомых решил вложить денежные средства в такое предприятие? Посоветовали бы что-то?

После обсуждения участникам раздается памятка – как постараться избежать мошенников, пункты которой обсуждаются.

Чему вы научились в ходе занятия?

**<u>Занятие 6.</u> Учебное дело (банк и инвалид). Судебный процесс.**

| Знания | Навыки |
|---|---|
| Порядок заключения договора кредитования с банком, необходимость соблюдения правовых принципов и прав и свобод гражданина в правоотношениях | Критическое мышление, аргументация своей позиции, навыки публичных выступлений; анализ полученной информации. |

*План занятия.*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Разделение участников на малые группы, раздача необходимых материалов, объяснение участникам задач процесса. | 5 мин. |
| 2. | Освоение новой информации в малых группах. | 5 мин. |
| 3. | Работа в малых группах над поставленными задачами (аргументация позиции у сторон, ознакомление и обсуждение возможных аргументов сторон судом, предварительный анализ материалов) | 7 мин. |
| 4. | Переформирование малых групп | 2 мин. |
| 5. | Выступления сторон, вопросы и прения | 16 мин. |
| 6. | Публичная презентация выводов судей | 7 мин. |
| 7. | Подведение итогов занятия. Чему научились? | 3 мин. |

Участники делятся на 3 малые группы: Истец (М.), Ответчик (Банк) и суд. Группы Истца и Ответчика кратко формулируют позицию по делу, суд знакомится с материалами дела (7 минут). После этого формируются новые группы по принципу: Истец, Ответчик, Судья. Истцу и Ответчику дается по 3 минуты на выступления, по одной минуте на вопросы к оппоненту, 2 минуты – на вопросы для судьи; по три минуты – прения сторон. После чего судья выносит решение по делу.

Судья из каждой группы публично объясняет, какое было принято решение, и почему.

<u>Дело.</u> Общественность потрясена заголовками: «Инвалиду отказали в кредите!», «Дискриминация при свете дня!» и др. Повсюду ведутся разговоры о том, что инвалиду, который на коляске явился в банк, отказали в выдаче кредита на покупку специализированного автомобиля и даже не позволили войти в банк!

<u>Позиция инвалида М.</u> В феврале 2015 года я подал заявку на получение кредита на покупку специализированного автомобиля в КБ «Оксюморон» и получил по электронной почте письмо о предварительном одобрении моего кредита. С сотрудниками кредитного отдела банка мы договорились о встрече 4 марта 2015 года. Когда в 10 часов утра я подъехал к офису банка в инвалидной коляске, оказалось, что попасть в банк невозможно, пандуса нет, вокруг все перерыто и ведутся какие-то работы. Я позвонил в банк с тем, чтобы мне обеспечили доступ в кредитный отдел, но в этом мне было отказано и предложено справляться своими силами. Действия банка просто недопустимы! Мало того, что из-за дискриминации я не смог попасть в банк, так теперь мне еще и в кредите отказывают!

Я хочу понудить банк к заключению кредитного договора и взыскать моральный вред за то, что меня подвергли дискриминации, в размере 5 000 000 рублей! 4 марта была отвратительная погода, а меня, инвалида, продержали на улице и даже не пустили внутрь!

Позиция банка. Требования гражданина М. не обоснованы. Банком обеспечены все условия для беспрепятственного доступа лиц с ограниченными возможностями в дополнительный офис. У нас имеется пандус, фото прилагается. В тот день, 4 марта 2015 года, районная администрация без согласования с нами и без какого либо уведомления проводила на улице, где располагается офис банка, ремонтные работы. Банк, действуя разумно и добросовестно, не мог этого предвидеть и каким-то образом оказать воздействие на проведение работ. Утром между 10 и 11 часами мы получили телефонный звонок негодующего гражданина М., который потребовал, чтобы сотрудники банка обеспечили ему доступ в офис. В этот момент в офисе находились только две хрупких девочки-операционистки и охранник, которому запрещено покидать свой пост. Поэтому мы предложили гражданину М. или назначить другое время посещения, или решить проблему самостоятельно.

Таким образом, полагаем необходимым привлечь в качестве третьего лица адиминистрацию.

В отношении отказа в предоставлении кредита сообщаем, что при подаче документов гражданин М. указал, что ему на праве собственности принадлежит квартира, приложил свидетельство о праве собственности, а также отметил готовность знакомого выступить поручителем по кредиту. Посчитав обеспечение достаточным, кредитный комитет предварительно одобрил кредит, о чем незамедлительно сообщили гражданину М. Однако после получения претензии от гражданина наша служба безопасности произвела дополнительную проверку – в 2011 году квартира, заявленная в качестве обеспечения, была продана третьему лицу. Таким образом, гражданин М. предоставил в банк заведомо ложные сведения о предполагаемом обеспечении. Именно поэтому ему в предоставлении кредита отказано.

Администрация. 4 марта 2015 года в 7 часов утра мы получили сообщение о прорыве водопровода и незамедлительно отреагировали, направив на место аварии отряд ремонтных рабочих. Сообщить заранее о проводимых работах мы никоим образом не могли. Рабочие работали оперативно, насколько могли. Администрация проявила надлежащую заботливость о гражданах, проживающих и работающих в указанном районе, и ликвидировала последствия аварии уже к 10.40.

Таким образом, мы ничьи права не нарушали, действовали строго по инструкциям. Гражданину М. стоило только полчаса подождать, и путь в банк был бы свободен.

*Усложнение дела:*

М. Квартиру я действительно продал, но когда документы на кредит подавал, просто запутался, думал, что старое свидетельство им тоже нужно.

Дочь М. Прошу суд отказать истцу в требованиях. Отец является инвалидом, но по зрению. А в коляске он был, потому что в начале февраля поскользнулся и ногу сломал. И машина эта специализированная – очередная блажь его. Кредит-то он возьмет, а отдавать кому? У него пенсия по инвалидности крошечная, опять все на семейный бюджет ляжет.

Друг М. М. всю жизнь о такой машине мечтал, обошлись с ним несправедливо. Я бы в качестве поручителя выступил, доход у меня достаточный, сам в банке работаю в другом. И знаю, что для такого кредита моего поручительств достаточно.

Чему вы научились в ходе занятия?

## Занятие 7. Страхование.

| Знания | Навыки |
|---|---|

| | |
|---|---|
| Что такое страхование? Какие виды страхования бывают? Кто участвует в страховании и как это происходит? | Критическое мышление, работа в команде, анализ и обобщение информации, выработка алгоритмов действий, публичные выступления; аргументации своей позиции. |

*План занятия.*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Беседа с участниками тренинга о страховании.Составление и реализация схемы правоотношений (мозговой штурм). | 15мин. |
| 2. | Презентация о страховании. | 15 мин. |
| 3. | Задание – страховой комикс (Работа в малых группах).<br>Обсуждение в малых группах;<br>Презентация результатов | 10 мин.<br>(7 мин.,<br>3 мин.) |
| 4. | Подведение итогов занятия. Чему научились? | 5 мин. |

В начале занятия тренер проводит беседу с участниками занятия о том, что они знают о страховании и как оно работает. Рекомендуется распечатать листочки из дополнительных материалов к занятию с основными терминами«Страхователь», «Страховщик», «Страховой фонд», «Страховое возмещение», «Страховая премия», «Страховой случай», «Страховой интерес», «Риск», «Страховая сумма». Предложить кому-то из участников выступить в роли «помощника» - зафиксировать таблички скотчем на доске в порядке, который участники считают нужным, для создания общей схемы. При этом дополнительные элементы схемы, если они потребуются аудитории, можно писать непосредственно на доске. Коллегиально обсуждается, что это за термины, какой за ними стоит смысл. Тренер вмешивается, корректируя терминологические аспекты при необходимости, после разбора каждого элемента показывается соответствующий слайд презентации (если есть техническая возможность, если нет – презентация транслируется после задания). При составлении схемы участники показывают стрелочками взаимосвязи этих элементов. Рекомендуется направлять ход задания по алгоритму:

- Определить субъектов рассматриваемого правоотношения (Кто?)
- Определить зачем? Каковы цели у сторон?
- Определить, каким образом реализуется правоотношение.

Полученная информация дополняется посредством презентации. В презентации раскрывается, что из себя представляет процесс страхования, какие виды страхования бывают, кто выступает участником таких правоотношений.

Тренер может добавить в схему такие элементы, как «Застрахованное лицо», «Выгодоприобретатель».

Далее участники выделяют каждый из элементов схемы из следующего текста:

Порфирий Семенович Лохматенко, глава КФХ «Царица полей», переживал за урожай кукурузы из-за засухи, по поводу чего заключил договор страхования с ООО «СтрахИриски» на год. По договору Порфирий Семенович уплатил 256 000 рублей. В случае засухи максимальная сумма, на которую он мог претендовать от страховой – 1 100 000 рублей.

Как правило, все гражданско-правовые договоры являются эквивалентно-возмездными. Т.е. каждая из сторон получает определенные имущественные блага, примерно равноценные. Но для договора страхования это не характерно. Страхование – особый вид отношений, позволяющий уменьшить негативные последствия от наступления тех или иных событий (например, заболевание или пожар). Такие события называются страховыми случаями и основное их свойство в том, что онимогут как произойти, так и никогда не случиться. При этом наступление страхового случая **нельзя ставить в зависимость от воли сторон.**Страховым случаем может быть только событие.

***Курьезный пример:***

Некий адвокат из Америки, приобретя коробку дорогих коллекционных сигар, застраховал каждую из них от всевозможных несчастий, в том числе и от пожара (fire – также, по смыслу слова, от огня). Конечно, он их выкурил, после чего попросил страховую компанию выплатить страховку, утверждая, что сигары погибли в результате «серии небольших пожаров». Суд признал иск достойным удовлетворения.

В мотивировке решения судья отметил, что иск, по сути, несерьёзен, однако у истца имеется страховой полис, в котором сигары застрахованыв том числе и от возгорания, и, поскольку в полисе не перечислены случаи возгораний, не являющиеся страховым случаем,страховщики обязаны оплатить ущерб.

Сочтя обжалование в апелляционной инстанции слишком дорогостоящим и длительным, страховая компаниязаплатила адвокату 15 000 долларов за ущерб, нанесенный эксклюзивным сигарам возгораниями.

Не успел он обналичить чек,какбыл задержан в связи суголовным делом, возбужденным по заявлениюстраховой компании, о 24 эпизодах намеренного поджога застрахованного имущества.Во время судебного процесса были использованыпредыдущийиск и показания адвоката на гражданском процессе о том, что он зажигал сигары спичкой, чтобы их закурить. Юрист был обвинен в многочисленных умышленных поджогах застрахованного имущества и получил 24 месяца тюремного заключения и 24 000 долларов штрафа.

По российскому законодательству первоначальный иск бы не удовлетворили, поскольку выкуривание сигар нельзя считать страховым случаем (не событие, а действие).

При этом одна из сторон договора (Страхователь) в целях исполнения договора вносит определенные платежи установленного размера (взносы/страховая премия), за счет которых другая сторона (Страховщик) формирует страховой фонд. Именно из этих средств, уплаченных большим количеством страхователей, страховщик и выплачивает возмещение при наступлении страхового случая. Таким образом, за счет уплаты относительно небольшого взноса каждый может защитить свои имущественные интересы при определенных рисках.

Страхование бывает личным и имущественным; добровольным и обязательным.

Личное страхование не означает: «Это, ну, вот он я, лично пришел, застраховать себя хочу!». Застраховать можно и другое лицо. В такой ситуации этот человек называется «застрахованным лицом». Личное страхование связано с жизнью и здоровьем такого лица (например, страхование для получения визы перед выездом за рубеж). Все, что имеет отношение к страхованию имущества, предпринимательских рисков – страхование имущественное. Здесь нет застрахованного лица, но выгодоприобретателем при наступлении страхового случая может быть только тот, кто имеет интерес в сохранении имущества. Например, нельзя застраховать в свою пользу автомобиль соседа от угона.

Обязательное страхование связано срисками, затрагивающими интересы широких масс или общества в целом.

При обязательном страховании договор заключается между лицом, на которое федеральным законом возложена обязанность страховать интерес определенных в законе категорий граждан, а также имуществоюридических лиц, своюгражданскую ответственностьза причинение вреда жизни, здоровью, имуществутретьих лицили ответственность за нарушение договорных обязательств, со страховщиком, имеющимлицензию. (пример – ОСАГО, обязательное медицинское страхование и др.).

После демонстрации презентации участники выполняют творческое задание – комикс (работа в малых группах), после чего публично презентуют результаты.Группам необходимо определить последовательность событий, составить хронологическую цепочку и:

- Определить вид страхования,
- Определить субъектов договора страхования;
- Назвать, что в ситуации является страховым случаем.

Чему вы научились в ходе занятия?

## Занятие 8. Налоги. Как платить? Налоговый вычет.

| Знания | Навыки |
|---|---|
| Что такое налог? Какие бывают налоги? Что такое налоговый вычет? Кто имеет право на получение налогового вычета? Какие бывают налоговые вычеты? | Анализ информации и применение полученных знаний; работа в команде; выступления; аргументации своей позиции. |

*План занятия.*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Интерактивная презентация взимания налога на доходы. Беседа с аудиторией – что такое налоги? | 5 мин. |
| 2. | Обсуждение видов существующих налогов (мозговой штурм) | 15 мин. |
| 3. | Работа в малых группах. Какие нужно уплатить налоги?<br>- подготовка в малых группах<br>- презентация | <br>5 мин.<br>5 мин. (по 1 мин. каждая группа) |
| 4. | Работа в малых группах. Налоговые вычеты.<br>- подготовка в малых группах<br>- презентация | <br>7 мин.<br>5 мин. |
| 5. | Подведение итогов занятия. Чему научились? | 3 мин. |

Для подготовки к этому занятию предлагается задать участникам домашнее задание:

- Самостоятельно ознакомиться с существующими в России налогами и сборами.
- Изучить материал по налоговым вычетам на доходы физических лиц.

Предлагается начать занятие с интерактивной иносказательной презентации взимания налогов на доходы физических лиц. В начале занятия тренер раздает всем участникам по несколько конфет, после чего он говорит, что каждый должен сдать по одной конфете. Удивившимся участникам тренер поясняет, что они получили материальные блага – то есть доход, а теперь они должны отдать часть дохода государства. Это и есть налог, взимаемый со всех граждан, имеющих доход.

Участникам предлагается рассказать, что они знают о налогах, какие бывают виды налогов, как их уплачивать. Тренер записывает на флипчарте каждый названный вид налога и способ его уплаты. В

ходе обсуждения тренер поясняет суть каждого из существующих налогов, исправляет участников, если они неточно сформулировали свою мысль.

**Федеральные налоги и сборы:**

- Налог на доходы физических лиц
  - Гражданин РФ – большинство его доходов будет облагаться по налоговой ставке в размере **13%.** К таким доходам, например, относится заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые иные доходы.
  - Негражданин РФ – в основном его доход облагается налогом в размере 30%.
  - Налог в размере 35% - с любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг.

- Налог на прибыль организации - Налог начисляется на прибыль, которую получила организация, то есть на разницу между доходами и расходами. Прибыль – результат вычитания суммы расходов из суммы доходов организации – является объектом налогообложения. Основная ставка – 20%.

- Налог на добавленную стоимость - Исчисление производится продавцом при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) покупателю. То есть сам налог перечисляется в бюджет продавцом, но реально оплачивает его гражданин, купивший товар.

**Региональные налоги:**

1. Налог на имущество организаций - Налогоплательщиками налога признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения . Налоговая ставка не может превышать 2,2%.

2. Налог на игорный бизнес - предпринимательская деятельность, направленная на извлечение организациями доходов в виде: выигрыша; платы за проведение азартных игр; пари. Это организация и проведение азартных игр в игорных заведениях с использованием игровых столов, игровых автоматов, а также прием ставок в букмекерских конторах и на тотализаторе. Налоговая ставка устанавливается законом субъекта РФ в каждом конкретном случае индивидуально.

3. Транспортный налог: Объектом налогообложения признаются:
   - автомобили;
   - мотоциклы;
   - мотороллеры;
   - автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
   - самолеты;
   - вертолеты;
   - теплоходы;
   - яхты;
   - парусные суда;
   - катера;

- снегоходы;
- мотосани;
- моторные лодки;
- гидроциклы

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации соответственно в зависимости от:

- мощности двигателя;
- тяги реактивного двигателя;
- валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства;
- один килограмм силы тяги реактивного двигателя;
- одну регистровую тонну транспортного средства;
- за единицу транспортного средства.

**Местные налоги:**

1. Земельный налог - Плательщиками налога признаются физические лица и юридические лица, обладающие земельными участками.

2. Налог на имущество физических лиц – Объекты налогообложения:

1) жилой дом;
2) жилое помещение (квартира, комната);
3) гараж, машино-место;
4) единый недвижимый комплекс;
5) объект незавершенного строительства;
6) иные здание, строение, сооружение, помещение.

После того, как участники совместно с тренером смогли определить существующие в России виды налогов, им предлагается разделиться на малые группы по 3-4 человека. Каждой группе предлагается схематично изобразить, какие налоги должен уплачивать субъект налогообложения.

Предлагаемые варианты субъектов налогообложения:

1) Работающий гражданин, живущий в своей квартире, у которого есть машина.

2) Гражданин, у которого есть 2 квартиры, дом и дача. Не работает, сдает квартиры и дачу в наем.

3) Организация, которая осуществляет продажу воды, имеет автомобиль для доставки воды. Офис арендует.

4) Дом отдыха в Подмосковье, который имеет несколько яхт, проводит экскурсионные туры на яхтах.

5) Гражданин, который работает дворником, не имеет жилья, регулярно участвует в розыгрышах призов, год назад выиграл мотоцикл.

Тренер раздает группам листы от флипп-чартов, маркеры и тонкие полоски бумаги, на которых напечатано описание субъектов налогообложения. Каждая группа должна схематично изобразить все возможные виды налогов, которые должен уплачивать данный субъект.

Каждой группе дается 1 минута для презентации результата – необходимо описать субъекта налогообложения, перечислить налоги, которые он должен уплачивать и объяснить почему. Презентует результат один представитель от каждой малой группы. Листы со схемами закрепляются на доске для наглядности.

Пример решения задания:

- Федеральный налог – НДФЛ – 13% (на заработную плату); региональный налог – налог на транспортное средство; местный налог – налог на имущество физических лиц (квартира).
- Федеральный налог – НДФЛ 13% (на прибыль, получаемую в результате сдачи в наем имущества); местный налог – налог на имущество физических лиц (квартиры, дом и дача как единые недвижимые комплексы) и земельный налог.
- Федеральный налог – налог на прибыль организации 20%; налог на добавленную стоимость; региональный налог – налог на транспортное средство.
- Федеральный налог – налог на прибыль организации 20%; региональный налог – налог на имущество организации, налог на транспортное средство; местный налог – земельный налог.
- Федеральный налог – НДФЛ – 13% (на заработную плату) и 35% с выигранного имущества в том числе мотоцикла; региональный налог – налог на транспортное средство.

Далее тренер спрашивает, ознакомились ли участники с информацией о налоговых вычетах по доходам граждан, и предлагает группам переформироваться по 4-5 человек. Каждой команде дается описание гражданина, который хочет получить налоговый вычет, но не знает, имеет ли он на него право. Задача команды состоит в определении возможности получения гражданином налогового вычета, какой именно вычет он может получить и в каком размере (где возможно это определить исходя из имеющейся информации). При выполнении задания команды могут использовать материал, полученные для домашнего изучения.

Тренер раздает группам листы от флипчартов, маркеры и тонкие полоски бумаги, на которых напечатано описание граждан, претендующих на получение налогового вычета. У каждой команды есть 7 минут для решения поставленной задачи.

Предлагаемые варианты описания граждан, претендующих на получение налогового вычета:

1) Мать-одиночка 15-летнего мальчика. Заключила договор добровольного пенсионного страхования на 60 000 руб.
2) Гражданин продал квартиру, которую получил по наследству 7 лет назад. Также он заключил с покупателем договор на ремонт этой квартиры. Сам закупил материалы на 50 000 рублей. По договору за выполненную работу он получил 173 000 рублей.
3) Гражданка впервые купила квартиру стоимостью 7 миллионов рублей. Имеет сына в возрасте 21 год. Регулярно закупает корм для ближайшего приюта для кошек.

4) Гражданин оплачивает обучение 19-летней дочери в университете в размере 75 000 руб за год.

5) Гражданин впервые купил квартиру у своего брата за 3 миллиона рублей. В этом же году он потратил 95 000 рублей на дорогостоящее лечение, входящее в перечень, установленный Правительством РФ.

Каждой группе дается 1 минута для презентации результата – необходимо описать гражданина, претендующего на получение налогового вычета, определить какие виды вычетов этот гражданин может получить и объяснить почему.

Пример решения задания:

1) 1400 руб. каждый месяц на ребенка; 60 000 рублей в год за добровольное пенсионное страхование.

2) 50 000 руб. – потраченные на закупку материалов. Продажа квартиры не влечет получение налогового вычета, так как полученный доход вовсе не облагается налогом.

3) 1400 руб. каждый месяц на ребенка ;2 миллиона рублей в связи с расходами на покупку квартиры. Покупка корма для приюта не является основанием для получения налогового вычета.

4) 1400 руб. каждый месяц на ребенка; 75 000 руб. в год в связи с расходами на обучение ребенка.

5) 95 000 рублей в связи с расходами на лечение. Покупка квартиры не влечет получение налогового вычета, так как была куплена у зависимого лица.

Тренеру необходимо обратить внимание участников, что налоговый вычет – это не та сумма, которую вернет государство, а сумма, на которую уменьшится налогооблагаемая база. Для большей наглядности все элементы можно нарисовать на доске.

Что вы поняли и чему вы научились в ходе занятия?