

# ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ



## Учебник

Допущено  
Министерством просвещения  
Российской Федерации

Москва  
«Просвещение»  
2023

## § 21. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

### ЗАДУМАЕМСЯ

Какие жизненные ситуации могут сопровождаться финансовыми потерями? Что способствует нашему финансовому благополучию? Как можно защитить личные финансы от потерь?



### ВСПОМНИМ

Какими финансовыми услугами пользуются граждане? Что следует учитывать при выборе банковских и страховых продуктов? Почему семьи создают сбережения?



### Изучив параграф, вы узнаете:

- Почему люди часто принимают рискованные решения, касающиеся своих финансов
- Какими способами можно снизить риски потери личных денежных средств
- Как мошенникам удаётся похищать чужие деньги
- Как создать финансовую подушку безопасности

### *Финансовые решения и их последствия*

Практически ежедневно мы принимаем те или иные решения, связанные с личными финансами, расходованием или сохранением денежных средств. Чаще всего они касаются покупок в магазине, на рынке, с помощью заказов в Интернете. Где купить? У какого продавца? В торговом центре или на сайте? Кого из продавцов предпочесть? Как оплатить покупку? Поиск решений объединяет стремление не потерять деньги и получить в обмен на них качественный товар или услугу. К сожалению, удаётся это не всегда. Денежные средства можно потерять, если выбрать недобросовестного продавца или не соблюдать правила при оплате товаров и услуг.

Как вы уже знаете, оплачивать товары и услуги можно не только наличными деньгами, но и с помощью безналичных платежей, осуществляемых с использованием банковской карты, электронного кошелька, мобильного банка и других онлайн-сервисов.

Сохранность наших денежных средств напрямую зависит от мер предосторожности, которые следует принимать при пользовании терминалами для оплат картой, банкоматами, и от того, насколько надёжно мы храним пароли, коды, остерегаемся использовать чужие компьютеры, а также подозрительных продавцов и покупателей в Интернете.

Недостаточное внимание к обеспечению безопасности при осуществлении операций с деньгами создаёт риск их потери.

## РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

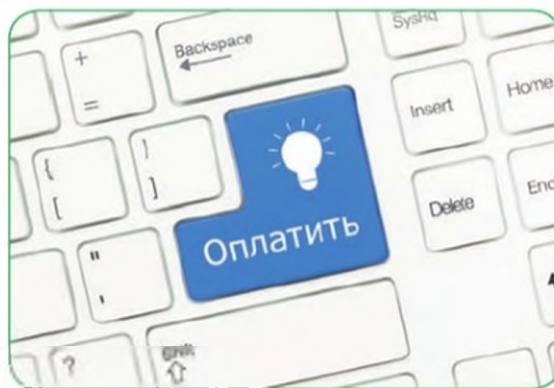
Рассказ интернет-продавца:

«Мне понадобились деньги, и я решил продать свой велосипед. Нашёл покупателя, готовый оперативно его взять. От личной встречи он отказался, пообещав перевести деньги через интернет-банк. Для оплаты покупателю понадобились данные моей карты. Я сообщил всё, включая секретный код с обратной стороны. Покупатель притупил мою осторожность, расспрашивая подробно о разных характеристиках велосипеда. Потом мне пришло сообщение с кодом, который я продиктовал, и разговор тут же оборвался. С карты сняли все деньги — около 40 тыс. руб.»

Чему учит эта история? Как следует действовать в подобных ситуациях?

В жизни мы принимаем не только обыденные, повседневные, но и более серьёзные финансовые решения. Например, заботясь о создании сбережений, открываем счёт в банке, заключаем договор страхования, приобретаем акции или облигации. И при этом, конечно, хотим не потерять, а сохранить и приумножить свои денежные средства. Но, несмотря на это, люди часто принимают рискованные решения, касающиеся своих финансов. Что важно знать и что делать, чтобы при принятии финансовых решений обезопасить собственные средства?

## РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЯ



В каких случаях необходимо принимать меры предосторожности при осуществлении платежей?

Прежде всего необходимо представлять и учитывать риски (т. е. возможные убытки), с которыми связано конкретное финансовое решение. Например, при выборе банка для размещения депозита всегда нужно проверять наличие у банка лицензии. Если процентная ставка у данного банка намного выше, чем у других, то необходимо учитывать возможные риски его политики. Решение человека с нестабильным доходом взять кредит или заём связано с риском роста задолженности из-за вероятного отсутствия возможности своевременного

выполнения долговых обязательств. Приобретение акций с возможной высокой доходностью связано с риском потери части вложенных в них средств из-за большой вероятности значительных колебаний их цены. Известны случаи, когда стоимость акций снижалась несколько раз в течение одного года. В то же время приобретение государственных облигаций или облигаций хорошо зарекомендовавшей себя компании, пользующейся государственной поддержкой, со стабильными показателями доходности — менее рискованное решение.

## ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

За 2020 г. онлайн-преступниками у россиян было украдено около 150 млрд руб. По собственной неосмотрительности люди теряли деньги, раскрывая персональные данные (коды, пароли и пр.) телефонным собеседникам или собственноручно переводя денежные суммы якобы для разблокирования банковской карты или получения случайного выигрыша либо на предоплату товара по необоснованно низкой цене. Кроме того, деньги терялись из-за поспешных переходов по неизвестным ссылкам, где предлагалось скачивание музыки, открытки, картинки или какой-либо программы.

Какие действия помогут избежать подобных денежных потерь?

Продуманные, грамотные решения помогают избежать одних финансовых рисков и существенно снизить другие.

### *Как защитить свои деньги от мошенников*

Личные финансы могут стать объектом действий мошенников, цель которых состоит в том, чтобы завладеть чужими деньгами. Мошенники действуют разными способами и всё время изобретают что-то новое. Они умело используют мобильную или проводную телефонную связь, а также ресурсы Интернета, связанные с предоставлением финансовых услуг. Широко распространено, например, СМС-мошенничество. Предполагая, что сегодня у каждого есть банковская карта или счёт в банке, мошенники рассылают на мобильные телефоны сообщения о том, что со счётом или банковской картой какие-то проблемы, и предлагают перезвонить по указанному в сообщении номеру или пройти по указанной ссылке.

## ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

Марина Ф. получила странное СМС-уведомление: «На сегодня запланировано вывести для получения 115 тыс. руб. Пройдите по ссылке».

Почему опасно переходить по ссылке? Как правильно поступить в подобной ситуации?

Под разными предложениями, зачастую от имени сотрудников службы безопасности банка или полиции, мошенники звонят по телефону с целью узнать пер-

сональные данные банковских карт (номер карты, срок действия, проверочный код), пароли электронных кошельков, а также заманивают на поддельные сайты, предназначенные для того, чтобы эти данные выманить.

Как правильно поступать при угрозе мошеннических действий? Прежде всего не переходите по присланным с незнакомых номеров ссылкам и не перезванивайте. Мошенники могут использовать номера-клоны и перехватывать звонки в банк или полицию. Для выяснения любых вопросов о состоянии счёта отправляйтесь на личную встречу с сотрудниками банка. Тщательно выбирайте пароли для мобильных приложений, тогда злоумышленникам будет сложнее их взломать. Подключите двухфакторную аутентификацию, тогда при вводе логина и пароля будет приходиться запрашивать СМС-подтверждение. В случае утери устройства, к которому подключён мобильный банк, срочно звоните в банк и отключайте услуги.

Для безопасности онлайн-покупок и платежей установите хороший антивирус с пакетом услуг по защите от мошеннических действий в Интернете. Кроме того, при покупках в интернет-магазинах старайтесь использовать личный компьютер, планшет, смартфон, на которые установлен надёжный пароль.

## РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Восьмиклассники одной из школ составили список рекомендаций для обеспечения безопасности совершения покупок в интернет-магазинах.

1. Совершайте покупки только на сайтах, которые обеспечивают безопасное соединение, и проверяйте сертификат безопасности сайтов с приложений, которые предлагают легальные поставщики интернет-услуг. Лучше использовать известные интернет-сервисы для осуществления покупок.

2. При переходе на страницу оплаты пользуйтесь ресурсами с технологиями защиты платежей 3D-Secure (протокол, который обеспечивает двухфакторную аутентификацию пользователя и дополнительную защиту при онлайн-платежах).

3. Никогда не сообщайте персональную информацию (PIN-код, код проверки подлинности карты), если сайт для покупок является подозрительным.

4. Подключите СМС-оповещения об операциях по карте для того, чтобы можно было контролировать денежные средства на вашем счёте.

Какими советами вы могли бы дополнить список?

С мошенничеством можно столкнуться при выборе страховых услуг. Под видом представителей страховых компаний мошенники нередко поджидают людей, например, у отделений ГИБДД и автосалонов. Они предлагают полисы страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), которые очень похожи на настоящие, отпечатаны на красивых бланках с логотипами известных страховых компаний. Поэтому перед приобретением полиса следует проверить бланк на подлинность — позвонить в страховую компанию, назвать номер бланка и уточнить его статус. Ещё одним способом проверки станет выяснение действительности лицензии страховой компании (на сайте Центрального банка РФ). Кроме того, необходимо внимательно проверять информацию в выданном страховом полисе. Например, в полис ОСАГО должны быть правильно внесе-

ны фамилия, имя, отчество владельца, регион проживания, государственный номер автомобиля, мощность его двигателя и остальные параметры.

К одному из распространенных видов мошенничества относятся **финансовые пирамиды**. Их создатели рассчитывают на то, что люди хотят обогатиться любым способом, не прилагая каких-либо усилий, поэтому обещают «помочь» с размещением денежных средств и получением большой прибыли. Финансовые пирамиды скрываются под яркими названиями инвестиционных компаний или кредитных организаций, «помогающих» получить кредит, заплатив при этом небольшую часть его стоимости. Доход финансовой пирамиды обеспечивают денежные поступления от вкладчиков. Широкое «основание» пирамиды представляют собой привлечённые участники, которые платят деньги, передающиеся наверх, малочисленной верхушке. Верхушка пирамиды всегда получает больше, чем нижние звенья, и вкладчики в конечном счёте полностью теряют вложенные средства.

Уголовный кодекс РФ предусматривает наказание для создателей финансовых пирамид, но выявить мошенников не так просто. Обычно финансовые мошенники используют персональные данные пользователей, поэтому нужно проявлять осторожность, оставляя свою фамилию, имя, отчество, номер телефона или адрес электронной почты на том или ином ресурсе. Если ресурс не вызывает доверия, персональные данные вводить не следует.

Важно помнить, что государственные порталы (например, Единый портал государственных услуг, сайт Федеральной налоговой службы) имеют специальную защиту и являются безопасными для пользователей. Пользуясь ими, многие получают, например, социальные пособия и оплачивают государственные пошлины, налоги, штрафы и др.

### ***Финансовая защита в непредвиденных ситуациях***

Ситуации, требующие значительных финансовых трат, возникают в жизни любого человека. Многие из них можно предвидеть, но некоторые возникают неожиданно. То, что можно предвидеть (например, лечение, отпуск, получение образования, празднование дня свадьбы или юбилея, рождение ребёнка), целесообразно финансово обеспечить заранее, поэтому многие постепенно откладывают деньги, предназначенные для целевых трат. Можно предвидеть также вероятность расходов, связанных с рисками, по которым предоставляется страховая защита, и заключить соответствующие договоры страхования.

Непредвиденные ситуации, требующие значительных денежных средств, нередко застают людей врасплох. Кому-то урезают часть зарплаты, кого-то сокращают с работы, кто-то внезапно заболевает, на чью-то машину падает дерево, у кого-то прорывает батарею отопления или трубу в квартире, где-то ломается холодильник, без которого не обойтись, — всё это происходит внезапно, и на необходимые в таких случаях расходы денег может не оказаться.

Слова «финансовая безопасность», вынесенные в заголовок параграфа, предполагают обеспечение таких условий жизни, при которых люди готовы к потенциальным финансовым вызовам и могут с ними справиться. Как можно обеспечить себе такие условия жизни? Прежде всего важно позаботиться о финансовой подушке безопасности — заранее накопить сумму денег, которая серьёзно поможет в непредвиденной ситуации и защитит от принятия финансовых решений с высокой вероятностью риска.

## РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ

К каким неблагоприятным финансовым последствиям приведёт ситуация, отражаемая иллюстрацией? Что может послужить финансовой защитой в этой ситуации?

### ПРЕДПРИЯТИЕ



Размер финансовой подушки безопасности при обычных обстоятельствах желательно довести до такой суммы, чтобы можно было спокойно прожить на неё от трёх до шести месяцев. Если же жизненная ситуация нестабильна, если доходы нерегулярны, рекомендуется увеличить размер подушки безопасности в два раза. Накопления на такой срок требуют много времени и терпения, и поэтому начинать нужно с небольшой цели — откладывать средства сначала на один месяц, потом на второй и т. д. Деньги могут понадобиться в любой момент, поэтому они должны быть там, откуда их можно сразу снять или забрать. Часть из них имеет смысл хранить наличными, часть — на отдельном депозитном счёте с возможностью вкладывать и снимать без потери процента.

## РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Магазин, в котором работала Марианна С., неожиданно закрылся, она даже зарплату за последний месяц не смогла получить. У Марианны семилетний сын и четырёхлетняя дочка. Её зарплата была единственным источником доходов семьи.

Пётр К. получил серьёзную травму при аварии рейсового автобуса, на котором он возвращался домой со спортивной тренировки. Предстоит длительное лечение, которое включает платные обследования и лечебные процедуры, а также приобретение дорогостоящих лекарств.

Что может стать в этих ситуациях финансовой защитой для Марианны и Петра?

Создание финансовой подушки безопасности — важный шаг в деле обеспечения собственной финансовой безопасности. Второй шаг — это выработка серьёзного понимания того, что данный денежный запас предназначен для чрезвычайных ситуаций, что пользоваться им можно только в случае крайней необходимости, и установление в связи с этим личного запрета на расходование этих средств на текущие и дорогостоящие покупки, для осуществления которых необходимы целевые накопления.

## ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

Принимая финансовые решения, люди часто не понимают или недооценивают вероятные финансовые риски и поэтому теряют личные денежные средства. Внимательное отношение к вопросам собственной финансовой без-

опасности должно присутствовать и в повседневном поведении человека, пользующегося банковскими картами, онлайн-сервисами, и при решениях воспользоваться определёнными финансовыми продуктами на основе конкретных предложений участников финансового рынка. Для того чтобы какая-либо непредвиденная ситуация не привела к существенному ухудшению материального положения, каждому человеку и каждой семье необходимо создать и поддерживать собственный запас денежных средств — финансовую подушку безопасности, позволяющую вести привычный образ жизни в непредвиденных ситуациях в случаях unplanned крупных трат.

### ПРОВЕРЯЕМ НАШИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

1. С помощью каких мер можно защитить личные финансы?
2. Какими могут быть последствия необдуманных финансовых решений?
3. Как финансовая подушка безопасности защищает человека и его семью?
4. Почему важно обладать навыками обеспечения собственной финансовой безопасности?
5. Какие виды финансового мошенничества распространены в современном обществе?

### ВЫПОЛНЯЕМ ЗАДАНИЯ

1. По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), в июле 2020 г. 82% россиян владели хотя бы одной банковской картой. Треть владельцев карт в России (31%) сталкивались с вымогательством денежных средств мошенниками. При этом только 10% россиян, имеющих банковские карты, дали верные ответы на вопрос о том, какие данные карты можно сообщать человеку, представившемуся сотрудником банка. Какие выводы можно сделать, используя эти данные?
2. Многие консультанты рекомендуют для достижения финансовых целей использовать электронные сервисы, предоставляемые государством. Как вы думаете, почему?
3. Сергею К. позвонили на мобильный телефон от имени службы безопасности банка. Звонивший сообщил, что со счёта Сергея запрошена большая сумма и банк собирается эту операцию заблокировать, для чего нужны определённые сведения. Сергей никому не сообщает сведений, связанных с банковским счётом. Он сказал, что сам зайдёт в банк, чтобы решить все вопросы лично, и попросил звонившего назвать свою фамилию, имя и отчество, а также адрес расположения отделения банка, откуда он звонит. Правильно ли поступил Сергей? Свой ответ обоснуйте.
4. Кате в социальной сети написала давняя знакомая. Сказала, что покупает что-то, но у неё разрядился телефон. Она попросила Катю принять на свой телефон СМС-сообщение и написать ей присланный в нём код. Катя проявила осторожность, позвонила подруге и узнала, что та ей ничего не писала. Зачем мошенница попросила принять СМС-сообщение и прислать ей код? Какими могли быть действия Кати в этой ситуации и их последствия?





### **УЧАСТВУЕМ В ПРОЕКТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Соберите материал и подготовьте выступление на тему «Неблагоприятные последствия рискованных финансовых решений». В процессе работы обратите внимание на данные, свидетельствующие о том, что неблагоприятные последствия рискованных финансовых решений особенно опасны, если их принимают люди с низкими доходами, социально менее защищённые.