методические рекомендации по теме «Платежные средства»

Контракт № FEFLP/FGI-5-2-02

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»

# Логика преподавания темы

Тема 2.3 «Платежные средства» входит в Модуль 2 «Использование финансовых инструментов». Предполагается, что обучаемые уже знакомы с Темой 2.1 «Сбережения и инвестиции» и Темой 2.2 «Кредитование» и понимают, как работают финансовые организации (в первую очередь, банки) и как устроены финансовые продукты.

**Цель изучения темы «Платежные средства»** - формирование компетенций, необходимых для безопасного и эффективного совершения платежей при приобретении потребительских благ и пользовании финансовыми продуктами.

**Ключевая проблема темы:** Формы и способы платежей становятся все более разнообразными и сложными – как технически, так и организационно (более сложное техническое и программное обеспечение, больше участников, задействованных в совершении одной операции, более длинные цепочки и т.д.). При этом потребителю, для которого совершение платежа состоит из нескольких кликов, может казаться, что все становится проще – ему нужно тратить меньше времени и усилий, а стоящие за этим угрозы остаются незамеченными. Как использовать доступные способы совершения платежей себе на пользу, а не во вред?

Отправной точкой в логике раскрытия темы выступает необходимость совершения разного рода платежей для осуществления расходов. Поэтому сама идея платежей должна быть привязана не только к банковским услугам, но и к денежному ресурсу как таковому. Понятие денег как ресурса было введено в Модуле 1 (Теме 1.1 «Потребности и расходы», Теме 1.2 «Доходы»), но именно в теме «Платежные средства» становится возможным описать его систематически и объяснить, как именно деньги работают и почему этот ресурс играет ключевую роль в удовлетворении потребностей. Поэтому изучение платежных средств начинается с природы денег.

Для решения ключевой проблемы темы требуется ее детализация до уровня более узких задач (подпроблем, учебных вопросов):

1. Как различать на практике разные виды денег?
2. Как обезопасить себя при платежах наличными?
3. Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?
4. Как выбрать банковскую карту?

Решение каждой из задач описывается как последовательность шагов (анализ). Успешное выполнение шагов решения по всем задачам, обеспечивает решение ключевой проблемы темы (синтез). Содержание и структура теоретических и практических материалов по задаче соответствует последовательности шагов решения.

**Задача 1 «Как различать на практике разные виды денег?»**

**Расшифровка задачи 1:** Платежи являются неотъемлемой частью повседневной жизни каждого человека. Мы воспринимаем существование денег как факт и не задумываемся об их сути. Но в последнее время возникают новые формы и виды денег. Как и насколько это влияет на нашу обычную жизнь? Все ли деньги одинаково хороши и можно ли ими пользоваться одинаково?

**Шаги решения задачи 1:**

1. Понимать сущность денег и их функции.
2. Понимать, почему деньги меняются и в чем состоят эти изменения.
3. Понимать, какие возможности и угрозы связаны с использованием разных видов денег.

Деньги менялись на протяжении всей истории человечества и продолжают меняться сегодня. Благодаря этому совершение платежей становится проще, быстрее и безопаснее. Новые виды обычно денег не отменяют, а дополняют старые: больше подходят для новых целей платежа. Наиболее универсальными являются деньги, выпускаемые государством (в России это наличные и безналичные рубли), поскольку государство обязывает всех принимать эти деньги на своей территории. Другие деньги, в т.ч. иностранные деньги и квази-деньги, подходят только для некоторых целей.

**Ключевые понятия задачи 1:** деньги, функции денег, наличные деньги, безналичные деньги, электронные деньги, виртуальные деньги, платежные инструменты.

**Задача 2 «Как обезопасить себя при платежах наличными?»**

**Расшифровка задачи 2:** Несмотря на популярность безналичных платежей для многих людей наличные деньги остаются наиболее понятной и предпочтительной формой расчетов. Но их использование имеет ограничения и сопряжено со специфическими угрозами. Как безопасно расплачиваться наличными?

**Шаги решения задачи 2:**

1. Учитывать возможности и ограничения наличных расчетов и пользоваться ими в ситуациях, когда это оправданно.
2. Распознавать и правильно обращаться с фальшивыми, испорченными и вышедшими из обращения деньгами.
3. Выгодно и безопасно обменивать валюты и совершать платежи в иностранной валюте.

При обращении с наличными деньгами никогда нельзя терять бдительность: всегда нужно внимательно отсчитывать передаваемую и получаемую сумму. Проверить подлинность каждой купюры, конечно, не получится, зачастую придется полагаться на свою интуицию и здравый смысл. Прежде чем обменивать валюту или совершать платеж в иностранной валюте, нужно просчитать возможные альтернативные варианты и по возможности выбрать наиболее экономичный.

**Ключевые понятия задачи 2:** национальная валюта, иностранная валюта, фальшивые деньги, испорченные деньги, платежеспособные деньги, признаки подлинности, курс валюты.

**Задача 3 «Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?»**

**Расшифровка задачи 3:** Возможностей для безналичных платежей становится все больше: практически все и везде можно оплатить банковской картой. Постоянно появляются новые способы (технические возможности) платежей банковскими картами и другими платежными средствами. Как использовать новые возможности с наибольшей для себя пользой и свести к минимуму угрозы?

**Шаги решения задачи 3:**

1. Выбирать форму и способ платежа для конкретных обстоятельств, учитывая особенности и вероятные угрозы.
2. Иметь общее представление о границах ответственности разных участников платежной операции, учитывать особенности и угрозы платежей через посреднические организации.
3. Соблюдать правила безопасности при совершении платежей (аккуратно обращаться с информацией по карте).
4. Применять правильный порядок действий в сложных и проблемных ситуациях.

Для разных типов платежей можно подобрать наиболее подходящий для плательщика способ. Форму и способ платежа для конкретной ситуации нужно выбирать с учетом имеющихся ограничений, возможностей, рисков и расходов на осуществление платежа. Следует тщательно выбирать платежную организацию для непосредственного взаимодействия, понимая границы ее ответственности и условия предоставления услуг. Безопасность средств на банковской карте зависит не только от банка и других платежных организаций, но и от поведения держателя карты. Чтобы обеспечить сохранность денег на карте, владелец должен бережно хранить информацию о ней: не передавать ее посторонним и использовать в защищенных каналах.

**Ключевые понятия задачи 3:** платеж, безналичные деньги, банковская карта, банкомат, платежный терминал, комиссия, интернет-банк, мобильный банк, безопасность, секретная информация, ПИН-код, CVV/CVC, https.

**Задача 4 «Как выбрать банковскую карту?»**

**Расшифровка задачи 4:** Банки предлагают большое количество карт с разнообразными возможностями и условиями. Как понять, на какие параметры карты нужно смотреть в первую очередь, а какие – второстепенные? Всегда ли и для всех важность одних и тех же параметров одинакова?

**Шаги решения задачи 4:**

1. Понимать особенности карты как банковского продукта.
2. Выбирать тип карты в зависимости от целей использования.
3. Выбирать принципиальные параметры карты, учитывая цели и обстоятельства ее использования.
4. Выбирать дополнительные возможности, с учетом собственной структуры платежей и оценивая реальную выгоду от них.
5. Выбирать дополнительные к карте услуги (СМС-информирование, страхование и т.д.), сопоставив стоимость и преимущества от их использования.

Несмотря на многообразие параметров и дополнительных возможностей, карта остается в первую очередь инструментом совершения платежей, и во вторую – инструментом управления средствами на банковском счете или использования заемных средств. Поэтому при выборе карты принципиальное значение имеют те характеристики и условия, от которых зависит удобство, безопасность и экономичность платежей (валюта, платежная система, стоимость и условия обслуживания). Специальные возможности (кэшбек, скидки, бонусы, процент на остаток) могут дать небольшие дополнительные преимущества, если они действительно подходят сложившемуся у владельца карты стилю жизни и структуре платежей, но не позволяют получать значимый доход.

**Ключевые понятия задачи 4:** банковский счет, кредитная карта, дебетовая карта, овердрафт, платежная система, валюта счета, стоимость обслуживания, комиссия, страхование карты, СМС-информирование.

Таким образом, **решение ключевой проблемы (ключевые выводы) темы** «Как использовать доступные способы совершения платежей себе на пользу, а не во вред?» состоит в том, чтобы не ограничивать себя одним «идеальным» платежным средством: следует рационально выбирать его в соответствии с целью платежа и обстоятельствами. Разные виды платежных средств (как наличных, так и безналичных) имеют свои особенности и ограничения, связанные со способом платежа, его скоростью, стоимостью, условиями и т.д. Любое платежное средство можно использовать, учитывая присущие ему угрозы и аккуратно выбирая посредников.

# Методика преподавания темы

Каждая образовательная организация использует собственные подходы, форму организации обучения, программы преподавания финансовой грамотности с различной структурой и выделенным объемом учебных часов, поэтому порядок изучения тем, заданный Программой и Планом обучения данного Интерактивного курса, не может считаться универсальной базой для изучения темы с Учащимися. Тем не менее, при преподавании темы по разработанным материалам рекомендуется придерживаться заданной выше логики изложения темы (последовательности материалов), за исключением случаев, прямо оговоренных в рекомендациях к отдельным материалам.

Преподавание финансовой грамотности в значительной степени связано с коррекцией общераспространенных, но ошибочных представлений и стереотипов, установок, убеждений и ценностей. Поскольку для этого необходим диалог и дискуссия с Учащимися (пассивного чтения материала недостаточно), основной акцент в данных методических рекомендациях сделан именно на работу с установками.

При работе с установками важно соблюдать корректность по отношению к личному опыту людей, не обесценивая его, а расширяя и дополняя, показывая его неполноту. В связи с этим рекомендуется соблюдать несколько простых общих правил, упорядочивающих процесс преподавания.

Во-первых, следует избегать апелляции к личному опыту. Вместо этого предпочтительно использовать близких Учащимся по социальному статусу вымышленных героев, с которыми им легко себя отождествить.

Во-вторых, любые теоретические положения и практические рекомендации, противоречащие бытовому опыту Учащихся, следует вводить лишь после того, как на конкретном примере (герое) убедительно показано развитие событий, противоречащее опыту (ситуация когнитивного диссонанса).

В-третьих, по возможности следует представлять ошибочные, нерациональные мнения не как заведомо неверные, а как частный случай более широкого взгляда на проблему.

## Рекомендации по преподаванию темы Учащимся

1. Платежи тесно связаны с технологическим развитием. **Скорость освоения технологий, в т.ч. платежных средств, определяется не только возрастом, но и складом личности**. По отношению к современным технологиям люди любого возраста делятся на разные группы: в первую очередь, «гиков» (энтузиастов, пробующих новые способы из интереса), консерваторов (использующих новые способы лишь тогда, когда они имеют явное преимущество, в том числе, когда понятно, что они безопасны) и ретроградов (отказывающихся использовать новые способы платежа независимо от обстоятельств). При работе с каждой из этих групп нужно по-разному расставлять акценты.

«Гикам» нужно объяснять, что новые технологии не отменяют старых, как минимум из-за того, что большинство людей не готовы экспериментировать. Даже если им кажется, что новая технология лучше, старой тоже нужно уметь пользоваться, потому что иначе будет невозможно взаимодействовать с организациями, которые еще не внедрили такую технологию или людьми, которые эту технологию принципиально отрицают. Например, если носить с собой только телефон с приложением для совершения платежей, то не получится расплатиться там, где принимают только карты или только наличные.

«Консерваторам» нужно показывать объективные преимущества и недостатки каждого платежного средства. Они больше, чем кто-либо другой, склонны делать выбор рационально. «Ретрограды», напротив, не принимают рациональные аргументы и во всем видят только недостатки и риски. Им нужно приводить примеры случаев, когда единственным способом совершить нужный им платеж является новая технология. Например, если кошелек с наличными и картой украли, и оплатить проезд до дома можно было бы с помощью приложения в телефоне.

2. Темпы появления новых технологий платежей существенно превосходят адаптационные возможности большинства людей. Это в равной степени касается и преподавателей, и Учащихся, хотя последние в среднем лучше знакомы с цифровыми технологиями. Это **порождает у Учащихся опасное чувство безопасности**. Учащимся часто кажется, что им, в отличие от плохо ориентирующихся в новинках взрослых, ничего не угрожает. При подготовке к занятиям по этой теме нужно подбирать примеры ситуаций, которые еще не знакомы Учащимся (что не так сложно, т.к. Учащиеся к занятию специально не готовятся, в отличие от преподавателя).

Угрозы, касающиеся современных технологий платежей, в большой степени связаны с Темой 3.1 «Финансовые риски и мошенничество», которая следует в логике Интерактивного курса за Темой 2.3 «Платежные средства». Если образовательная программа учебного учреждения аналогична, то подготовка преподавателя к занятиям по данной теме может рассматриваться как часть подготовки к следующей теме. Соответственно, рекомендуется изучить методические материалы по Теме 3.1, прежде чем начинать подготовку к занятиям по данной теме. В этом случае при изучении темы «Платежные средства» рекомендуется сделать акцент на описании рисков, пообещав Учащимся продолжить обсуждение конкретных решений в следующей теме.

3. Если отдельное изучение финансовых рисков не планируется, то рекомендуется не только изучить, но и **включить отдельные элементы материалов по Теме 3.1, или краткие пояснения на их основе во все материалы Темы 2.3.** Это касается не только электронного мошенничества, но и мошенничества с наличными деньгами и разнообразных операционных рисков.

4. **Экономическая грамотность Учащихся значительно ниже, чем взрослых людей**. Они гораздо менее чувствительны к трансакционным издержкам (усилиям, которые необходимо предпринять для совершения платежа): хуже понимают практические **проблемы скорости платежа, доступности его для получателя, удобства управления платежными средствами**. То, что кажется очевидным взрослому человеку со значительным жизненным опытом, Учащимся нужно объяснять. Например, Учащиеся, скорее всего, не сталкивались с необходимостью совершить платеж за очень короткое время или на большое расстояние (что вскоре станет очень актуальным для тех из них, кто поступит в вузы вне родного города).

## Базовые установки Учащихся и их коррекция

Главная сложность преподавания данной темы связана с разнообразием базовых установок Учащихся. Например, Учащиеся из Москвы и других городов-миллионников в подавляющем большинстве пользуются смартфонами, зарегистрированы в нескольких социальных сетях, а потому настроены на использование платежных инструментов с интеграцией в социальные сети и мобильные приложения. Учащиеся из сельской местности, напротив, скорее всего, имеют незначительный опыт использования смартфонов и социальных сетей; более того, многие из них никогда не видели банкомат.

Как видно, успешность усвоения этой темы Учащимися зависит от уровня информационной грамотности и технологического развития территории больше, чем любой другой темы финансовой грамотности. Все многообразие инфраструктурных условий и бытовых практик не может быть рассмотрено в данных методических рекомендациях, поскольку эти вопросы выходят далеко за рамки финансовой грамотности и требуют специальных исследований региональной специфики. В связи с этим, перед использованием всех материалов этой темы настоятельно рекомендуется адаптировать их под региональные особенности, которые должны быть хорошо знакомы преподавателю.

Региональная специфика вынуждает отойти от обычного подхода к изложению методических рекомендаций. Образовательные результаты, заложенные в данной теме, универсальны, а стартовые условия Учащихся, напротив, драматически различаются. Поэтому вместо изложения базовых установок и способов их коррекции, далее будут более подробно рассмотрены установки, которые должны быть сформированы.

В данном разделе выделены установки, носящие наиболее общий характер, влияющие на восприятие Учащимися всей темы. Их необходимо контролировать и корректировать буквально на каждом занятии, даже если предполагается последовательно пройти с Учащимися несколько материалов. Более того, существование сильных, широко распространенных предубеждений, нежелательных установок и стереотипов ведет к тому, что добиться правильного отношения к платежным средствам можно, только многократно отрабатывая одни и те же идеи. Более специфические установки, формируемые в рамках конкретных задач и/или шагов их решения, приведены в разделе 2.3.

Ключевые установки, на формирование которых должен быть направлен образовательный процесс:

1. Безналичные деньги на банковских картах – наиболее универсальное платежное средство.

Россия прошла достаточно длительный путь развития платежных средств. В начале 00-х наличные деньги все еще были наиболее универсальным платежным средством. Сегодня ситуация изменилась. Появилось множество интернет-магазинов, принимающих преимущественно безналичные платежи, а наличные по-прежнему неудобны для оплаты крупных покупок. Поэтому целесообразно «по умолчанию» держать деньги на банковских счетах (т.е. в безналичных деньгах), переводя их в другие инструменты по мере необходимости. В т.ч. наличные или в квази-деньги, т.е. платежные средства разных типов, выпускаемые отдельными организациями и не гарантированные государством (например, ЯндексДеньги или средства на счете мобильного телефона).

1. Банковская карта или электронный кошелек – в первую очередь средство платежа, и их следует использовать именно для этого. Для других целей (например, хранения денег) следует использовать иные, специально предназначенные для этого инструменты. Если для разных целей используются банковские карты, то это должны быть отдельные карты.

Несмотря на негативное отношение к электронным платежным средствам в целом, россияне склонны держать очень крупные суммы денег на зарплатных картах (используя их для хранения средств, а не для платежей, и снимая с карты наличные, когда требуется что-то оплатить). Учащиеся перенимают эту модель поведения у родителей.

Общее правило таково: если инструмент предназначен для совершения платежей, то на нем должно находиться как можно меньше денег - ровно столько, сколько нужно для запланированных платежей. Дело в том, что платежные средства устроены так, чтобы платеж с их помощью можно было совершить как можно проще, а любые защитные механизмы (двухфакторная аутентификация и т.п.) усложняют совершение платежа. Значит, чем удобнее платежное средство, тем меньше оно защищено.

Если платежное средство (банковская карта) все же используется для других целей (иногда по ним предлагаются выгодные условия хранения или заимствования денег), то это должна быть отдельная карта, а не та, с помощью которой обычно совершаются платежи.

1. Не бывает идеального платежного средства и способа совершения платежа, нужно уметь пользоваться разными и уметь выбирать из них подходящий в зависимости от ситуации.

Наличные денежные средства подвержены угрозам подделки и кражи. У электронных платежных средств также есть специфические ограничения. При их использовании плательщику, в первую очередь, угрожают задержки/неисполнение платежа из-за технических сбоев, недобросовестности платежных посредников или его собственных ошибок/невнимательности, а также похищение информации о платеже (а значит, и денег).

Негативную установку в отношении электронных платежных средств следует корректировать рациональным сравнением выгод от использования наличных и безналичных платежных средств для разных целей. Такое сравнение должно показывать, что безналичные платежные средства имеют немало преимуществ: акцент следует сделать на том, что они защищены от подделки, и в случае кражи легче доказать, сколько денег было украдено и каким путем.

1. Несмотря на то, что информация обо всех безналичных платежах фиксируется, не стоит рассматривать это как вторжение в свою частную жизнь, опасаться «слежки» со стороны государства.

Даже если информация о вашем платеже записана – никто не сможет ей воспользоваться, если только у него нет оснований выделить огромные ресурсы на отслеживание конкретного человека. Но в этом случае гораздо дешевле приставить к человеку наружное наблюдение, которое бы фиксировало все сделки, оплаченные наличными. Поэтому законопослушный гражданин может не беспокоиться по поводу возможной «слежки» со стороны государства.

## Рекомендации по использованию материалов теоретической и практической направленности

Включенные в Интерактивный курс материалы теоретической и практической направленности (презентации, практикумы и интерактивные инструкции) могут быть использованы для подготовки занятий с Учащимися с учетом приведенных в этом разделе уточнений и ограничений.

**Презентация «Деньги: от куниц до биткойнов»**

Презентация соответствует задаче 1 «Как различать на практике разные виды денег?» и с нее рекомендуется начинать изучение темы. Эта задача не предполагает специальной отработки практических навыков. При ее рассмотрении с Учащимися рекомендуется сделать акцент на формировании у них конструктивного отношения к деньгам разных видов.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. Деньги – это обязанность и обязательство.

Когда речь идет о государственных деньгах, то обязанность принять их к оплате есть у всех людей и организаций в стране. Ценность денег определяется общей массой всех товаров, которые на них можно купить у людей, обязанных принимать эти деньги.

Когда мы пользуемся квази-деньгами, то обязательство кому-то заплатить (или принять к оплате) лежит на организации, выпустившей деньги. При этом получатель платежа обязан принять деньги, только если эта организация платит государственными деньгами, а в отношении квази-денег у него такой обязанности нет. Это же касается и иностранной валюты: наше государство никого не обязывает с ней работать. Поэтому при изучении этого материала с Учащимися следует донести, что, используя деньги любых видов, нужно очень точно понимать, кто и какие безусловные обязанности и специальные обязательства на себя принимает.

2. Негосударственные квази-деньги зависят от государственных.

Очень важно подчеркнуть разницу и связь между деньгами государства и квази-деньгами. Некоторые Учащиеся могут быть скептически настроены по отношению к государству; в этом случае нужно показать, что любые риски, угрожающие национальной валюте, автоматически отражаются и на квази-деньгах, выпускаемых организациями. Например, если рубль резко девальвируется (обесценится), то вместе с ним потеряют ценность и, например, ЯндексДеньги. Любые квази-деньги привязаны к той или иной национальной валюте (т.е. государственным деньгам). В лучшем случае – к деньгам нескольких государств. К примеру, падение национальной валюты США разрушило бы всю мировую финансовую систему, не исключая и криптовалюты. В этом контексте любые квази-деньги вторичны. Они подходят для совершения отдельных платежей, но они не могут заменить деньги, выпущенные государством.

При использовании этого материала в работе с Учащимися необходимо сделать акцент на практической составляющей, давая все необходимые пояснения. Любая историческая форма денег (от товарных денег до криптовалют) используется в том или ином виде и в современном мире, поэтому обсуждение их эволюции следует сопровождать отсылками к тем деньгам или квази-деньгам, с которыми можно столкнуться в повседневной жизни.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Понимать сущность виртуальной валюты и связанные с ней риски |  |  |
| 2 | Понимать, что такое электронные деньги и условия их использования |  |  |
|  |  |  |  |
| 3 | Понимать возможности и риски использования электронных денег |  |  |
| 4 | Понимать сущность виртуальной валюты и связанные с ней риски |  |  |

**Презентация «Как удобно и безопасно платить наличными?»**

Презентация соответствует задаче 2 «Как обезопасить себя при платежах наличными?» и является единственным материалом по данной задаче. Он содержит теорию и все необходимые примеры.

До использования материала в работе с Учащимися следует убедиться в реалистичности и соответствии примеров с конкретными суммами денег социально-экономической ситуации, сложившейся в регионе проживания Учащихся, при необходимости заменить в примерах и заданиях не только суммы, но и объекты сделки.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. У всех есть обязанность принимать наличные деньги, поэтому каждому нужно уметь с ними обращаться.

Обязанность принимать наличные как законное платежное средство распространяется не только на организации, но и на граждан России. Поэтому, даже если Учащиеся считают наличные устаревшей и неудобной формой денег, они должны уметь с ними обращаться. В том числе и понимать, как обращаться с поврежденными или фальшивыми деньгами.

Основной акцент следует сделать на тех опасностях, с которыми связано использование наличных денег. Из-за большей вовлеченности в электронную среду Учащимся менее очевидно, что наличие у денег материального носителя создает дополнительные сложности и ограничения.

2. Чаще всего подделывают самые крупные купюры.

Государство предпринимает немало усилий для защиты наличных денег, поэтому их подделка очень сложна и обходится настолько дорого, что мошенники почти никогда не подделывают монеты или купюры с небольшим номиналом. Больше всего подделок на 2019 год встречается среди пятитысячных купюр.

С такими купюрами нужно быть особенно осторожными. Купюры меньшего номинала тоже могут подделываться, но, как правило, менее качественно, поэтому их можно отличить визуально.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| 1 | Понимать особенности использования наличных денег (при расчетах возникает сдача), отсутствие документальных "следов" о проведении операции (чеков, расписок и пр.) - при необходимости они должны оформляться отдельно | Различать банкноты и монеты, находящиеся в обращении в Российской Федерации |  |
| 2 | Знать внешний вид и основные признаки подлинности банкнот и монет, находящихся в обращении в России. | Уметь отличить фальшивые наличные деньги и знать, как поступить в случае их получения |  |
| 3 | Знать, что такое курс иностранной валюты, понимать рыночный характер валютного курса и связанные с этим риски | Уметь сравнивать цены в иностранной валюте и в рублях |  |
| 4 | Знать о незаконности расчетов в иностранной валюте между резидентами РФ | Уметь различать информацию о покупке и продаже иностранной валюты |  |
| 5 | Знать о возможности взимания комиссии за валютообменные операции |  |  |
| 6 | Знать о рисках обмены валюты с рук |  |  |
| 7 | Знать наиболее распространенные мировые валюты (доллар, евро, фунт стерлингов, юань, йена) |  |  |

**Презентация «Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?»**

Презентация соответствует задаче 3 «Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?». Ее рекомендуется изучать первым материалом задачи. Непосредственно после презентации в рамках той же задачи следует изучать практикум «Как действовать в проблемных ситуациях с платежами?», углубляющий знания и умения, востребованные в особо сложных случаях. При работе с Учащимися может быть целесообразно объединить эти два материала в единый урок, используя положения презентации как теоретические пояснения к практикуму.

До использования материала в работе с Учащимися следует убедиться в реалистичности и соответствии примеров с конкретными суммами денег социально-экономической ситуации, сложившейся в регионе проживания Учащихся, при необходимости заменить в примерах и заданиях не только суммы, но и объекты сделки.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. При совершении безналичного платежа обязательства распределены между большим числом участников.

Для понимания сути и особенностей платежных средств их следует рассматривать с точки зрения обязательств. Первое, что нужно понимать о любом платежном средстве – чьим конкретно обязательством оно является и в чем именно это обязательство состоит.

В наиболее длинной цепочке взаимодействий при совершении платежа можно выделить следующие роли и объекты:

Плательщик – человек или организация (например, работодатель), которая совершает платеж («отправитель» денег). Он ответственен за то, чтобы на его счете было достаточно средств для выполнения платежа. Если (по любой причине!) на счете недостаточно средств, то претензии предъявляются именно к плательщику.

Платежный инструмент – материальный объект, служащий для идентификации плательщика (например, банковская карта, отправленное на телефон СМС или приложение в телефоне). Если (по любой причине!) платежный инструмент отправляет неверную команду, то ответственность несет оператор платежного инструмента (человек, который его использует). Например, человек потерял банковскую карту, и нашедший ее человек начал ею расплачиваться: ответственность за это лежит на том, кто потерял карту, и на том, кто расплачивается, но не на магазинах, банках и т.д.

Платежный терминал (в широком смысле) – устройство, с помощью которого отдается распоряжение о совершении платежа. Это может быть специальное устройство в магазине, личный компьютер/телефон плательщика, банкомат и т.д. Если (по любой причине!) платежный терминал отправляет неверную команду, то ответственность несет оператор терминала (человек, который принимает платеж на терминале), например, если продавец ввел в терминале ошибочную сумму. Если это терминал самообслуживания (например, банкомат), то основная ответственность ложится на оператора платежного инструмента (держателя карты).

Платежная система – организация, ответственная за передачу распоряжений с платежного терминала оператору счета. Например, MasterCard или ЯндексДеньги. Если (по любой причине!) платежная система передает неверную команду, то ответственность за это несет она. В цепочке передачи команды может быть несколько платежных систем.

Оператор счета – организация, ответственная за ведение денежного (банковского) или квази-денежного счета. Иногда оператор счета и платежная система принадлежат одному собственнику (например, оператор счета Яндекс-кошелек и платежная система ЯндексДеньги). Если (по любой причине!) оператор счета осуществляет операцию без распоряжения клиента или законного основания, то именно он несет за это ответственность. Например, если банк списывает со счета деньги по ошибке (перепутав клиента), то именно банк обязан их вернуть.

У оператора счета есть предусмотренная законом обязанность защищать доверенные ему денежные средства. Однако эта обязанность не абсолютна, не следует считать, что банк всегда и во всем виноват. Есть конкретные процедуры, которые обязан соблюдать банк или другой оператор счета в четко определенных законом и договором случаях. Например, запрашивать ПИН-код при совершении покупки на сумму свыше 1000 рублей или блокировать карту по первому требованию держателя. Если оператор счета соблюдает все эти процедуры, то к нему невозможно предъявить претензии в случае возникновения проблем на уровне платежного инструмента или терминала.

Если в силу любого стечения обстоятельств осуществлена сделка, противоречащая интересам человека, то именно он должен установить, кем из перечисленных субъектов допущено нарушение, собрать доказательства и предъявить претензии этому субъекту. Это существенный недостаток безналичных платежей. Но то, что проведение платежа через всех этих субъектов может занимать немало времени, может быть и преимуществом: на любом этапе человек может попытаться остановить трансакцию. Так, фактическое списание денег с банковского счета может произойти только через несколько дней после того, как плательщик дал банку распоряжение об оплате. Поэтому, если человек заметил, что совершена противоречащая его интересам сделка, он должен незамедлительно связаться с оператором счета (он последний в цепочке) и потребовать остановить перевод денег/квази-денег.

2. К выбору организаций-операторов счетов и платежных систем, нужно относиться так же, как к выбору банка.

Если платежное средство является обязательством человека (кредитные карты, «карты рассрочки»), то при его выборе человеку нужно понять, какие конкретно обязательства он на себя принимает. И наоборот, если платежное средство является обязательством финансовой организации, то следует оценивать угрозу того, что она свои обязательства не выполнит (учитывая надежность этой организации и срок, на который мы доверяем ей деньги). Чем дольше будет действовать обязательство, тем важнее репутация организации. Простейший способ выработать правильное отношение к организациям, выступающим посредниками при платеже – оценивать, стали бы мы открывать в такой организации вклад (краткосрочный или долгосрочный в зависимости от сложности платежа).

3. Интернет-банк – комплексный инструмент, возможности которого зависят от целей использования.

Поскольку у большинства Учащихся нет значительных сбережений и кредитов, то интернет-банк в этом материале рассматривается в контексте управления банковской картой. Однако следует пояснить Учащимся, что его возможности намного более обширны.

Так его использование интернет-банка способствует повышению доходности и надежности сбережений. Банковская карта обеспечивает максимальную ликвидность, но гораздо более выгодные условия могут быть достигнуты сочетанием инструментов (которые должны быть знакомы Учащимся из Темы 2.1). Предположим, человек получает заработную плату на карту с 0,1% годовых (стандартные условия). Если он оставит эту сумму на весь месяц на карте, расходуя средства на свои нужды равномерно в течение месяца, то проценты по счету будут близки к нулю. Вместо этого он может перевести деньги на управляемый вклад, позволяющий снимать деньги и пополнять счет в любой момент, и каждый день переводить нужную для ежедневных расходов сумму на карту. Тогда это будет эквивалентно наличию половины ежемесячного дохода на вкладе. Разница очень существенна и может помочь первичному формированию сбережений.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Понимать особенности безналичных платежей. | Уметь определять критерии, сравнивать и выбирать по ним оптимальную для ситуации форму и способ платежа | Выбирать подходящую форму и способ платежа в зависимости от ситуации, учитывая безопасность, надежность, удобство, расходы на осуществление платежа |
| 2 | Понимать особенности использования наличных денег (при расчетах возникает сдача), отсутствие документальных "следов" о проведении операции (чеков, расписок и пр.) - при необходимости они должны оформляться отдельно |  | Осознавать персональную ответственность за выбор и использование платежного средства, способа платежа, платежной организации и получателя платежа |
| 3 | Понимать, что банковская карта - средство управления деньгами на банковском счете |  | Осознавать ответственность за обеспечение безопасности своих платежных средств (в т.ч. защиту от утечки данных, доступа посторонних) |
| 4 | Знать способы отслеживания операций и остатка по банковской карте |  |  |
| 5 | Знать о комиссиях и иных ограничениях при снятии наличных средств с карт в банкоматах, использовании банкоматов других банков и пр. |  |  |
| 6 | Знать возможности, риски и правила безопасного пользования бесконтактными платежами (PayPass, оплата с помощью NFC технологий) |  |  |
| 7 | Знать возможности, риски и правила безопасного пользования интернет-банком (приложения мобильные и для ПК, личные кабинеты на сайтах) |  |  |
| 8 | Знать возможности, риски и правила безопасного пользования мобильным банком (управление счетом через СМС) |  |  |
| 9 | Знать возможности, риски и правила безопасного пользования банковскими и небанковскими платежными терминалами |  |  |
| 10 | Знать основные признаки мошеннических устройств используемых в банкоматах |  |  |
| 11 | Знать правила совершения безопасных покупок в интернете |  |  |

**Практикум «Как действовать в проблемных ситуациях с платежами?»**

Практикум соответствует задаче 3 «Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?». Его рекомендуется изучать непосредственно после презентации «Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?».

Поскольку тема рисков (в особенности операционных рисков, рисков контрагента и рисков мошенничества) еще не пройдена, изучение этого материала может оказаться сложным для Учащихся. Рекомендуется скорректировать терминологию, говоря в этом материале исключительно об «угрозах», не используя термин «риск» и никаким образом не давая оценку вероятности нежелательных событий. В более сложных случаях может быть целесообразно отложить изучение этого материала до окончания изучения темы «Финансовые риски».

Среди всего множества угроз, связанных с безналичными платежами, наиболее распространены те, которые затрагивают перевод денег из наличной в безналичную форму и обратно. Большинство людей используют для этого банкоматы, терминалы и т.п., которые несут в себе множество угроз со стороны мошенников. По этой причине преподавателю следует дополнительно подготовиться к занятию, посвященному безопасности пользования банкоматами и платежными терминалами.

Самая распространенная ошибка людей в этих случаях связана с излишней сосредоточенностью на технических средствах. Человек, стоящий за спиной в очереди к банкомату, намного опаснее, чем устройство для считывания данных карты, установленное мошенниками. Зная «правильный» внешний вид банкомата, любые сторонние устройства несложно заметить. Напротив, на людей в очереди мы склонны не обращать внимания, в то время как они могут увидеть наш ПИН-код и другую секретную информацию. Скрытые камеры также могут снимать действия у банкомата с неожиданного ракурса: их легко пропустить, если смотреть только на банкомат, но не на его окружение.

Операции на большую сумму (снятие и внесение наличных, крупные платежи) несут в себе повышенные угрозы. Следует как можно подробнее документировать их, в т.ч. сохранять чеки и т.д.

Современные бесконтактные интерфейсы платежных терминалов, не требующие помещения карты в терминал, создают дополнительную опасность, т.к. при их использовании гораздо проще оставить незавершенную пользовательскую сессию (тогда следующий пользователь сможет действовать от имени предыдущего), чем при операции, когда помещать карту в терминал нужно (в этом случае сессия завершается при извлечении карты).

Следует в максимальной степени защищать всю информацию от посторонних наблюдателей, минимизировать использование публичных терминалов для задач, которые могут быть решены из частного пространства, и при малейших сомнениях блокировать платежный инструмент.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| 1 | Знать порядок действий в проблемных ситуациях при безналичных переводах/платежах: задержки, двойные списания | Уметь выявлять признаки небезопасной для совершения платежа организации |  |
| 2 | Знать порядок действий если карта удержана банкоматом и/или не выданы наличные |  |  |
| 3 | Знать порядок действий при потере/краже банковской карты, секретной информации для совершения платежей (ПИН и CVV-код карты, логинов и паролей для входа в интернет-банк) |  |  |

**Презентация «Как выбрать банковскую карту?»**

Презентация соответствует задаче 4 «Как выбрать банковскую карту?». Ее рекомендуется изучать первым материалом задачи. Непосредственно после презентации в рамках той же задачи следует изучать интерактивную инструкцию «Получение банковской карты», отрабатывающую применение отдельных теоретических положений презентации.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. Платежные инструменты обычно меньше подходят для целей сбережения, инвестирования и долгосрочного кредитования, чем специализированные продукты.

Платежные средства должны рассматриваться прежде всего с точки зрения своей основной функции (платежей). Использование их как способа хранения денег или способа получения долгосрочного кредита невыгодно, т.к. за повышенную ликвидность (которая и делает их платежными средствами) приходится расплачиваться ухудшением других условий (в первую очередь, ставкой процента). Объяснить это проще всего, напрямую сравнивая банковские карты, вклады и кредиты.

Важный акцент касается и безопасности платежных средств: чем дольше деньги находятся на платежном счете (карты, электронного кошелька и т.д.), тем выше риски. Необходимо минимизировать этот срок, размещая на них деньги непосредственно перед совершением платежа (что делает очень важным критерием выбора удобство внесения денег; в этом смысле, например, карты банков, имеющих удобный интернет-банк, имеют большое преимущество перед картами банков, требующих визита в офис/банкомат для пополнения).

2. Выбирать «зарплатную» карту нужно по тем же критериям, что и «обычную».

Главная функция «зарплатных» карт – получение платежа от работодателя. Изредка они становятся удобным средством для совершения других платежей, но в большинстве случаев условия по ним больше отвечают интересам работодателя, чем работника, и практически не имеют полезных для держателя карты опций.

Если «зарплатная» карта – первая карта, которую получает человек, то следует рассмотреть ее как один из доступных вариантов банковской карты.

Если у человека уже есть основная банковская карта или даже несколько карт, то он имеет право предложить работодателю переводить зарплату на имеющуюся у него карту. Именно это и следует сделать (если только по «зарплатной» карте не предлагают явно более выгодных условий).

Обычно «зарплатные» карты имеют важное преимущество в виде бесплатного обслуживания. Если это так, то можно пойти навстречу работодателю, желающему завести «зарплатную» карту для работника. Особенно если речь идет о карте в другом банке: бухгалтерия работодателя может испытывать сложности с переводом средств в другой банк, а сам работник может получить дополнительные возможности (например, многие банки предлагают участникам «зарплатных» проектов более выгодные условия по кредитам). Однако средства с такой карты следует сразу же переводить/переносить (наиболее дешевым с учетом комиссий способом) на основную карту/счет.

Если человек взаимодействует с большим числом работодателей, а работодатель не настаивает на перечислении средств на «зарплатную» карту, то предпочтительнее получать трудовой доход на собственную карту, отказавшись от заведения «лишних» карт, за условиями обслуживания которых пришлось бы следить.

3. На кешбэке не заработаешь.

Агрессивная реклама карт с кэшбеком становится отдельной проблемой в последние годы. Рекомендуется обратить особое внимание Учащихся на то, что кэшбек эквивалентен незначительным скидкам на покупку. Кэшбек следует рассматривать в контексте других условий, и помнить, что его основная цель – стимулировать человека совершать больше (а не меньше) расходов по карте.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Понимать особенности банковской карты как банковского продукта (предполагает наличие договора, условий обслуживания), знать их основные (тип, платежная система, условия обслуживания) и дополнительные характеристики (бонусы, программы лояльности и т.д.) | Уметь оценивать условия и выгоды (в т.ч. кэшбэк, бонусы по программам лояльности) от конкретных предложений банковский карт для достижения конкретных целей | Сопоставлять выгоды и издержки до использования заемных средств |
| 2 | Понимать, что такое овердрафт, и связанные с ним риски |  |  |
| 3 | Понимать отличия кредитной карты от дебетовой и дебетовой с овердрафтом |  |  |
| 4 | Знать условия расчетов по кредитной карте (предустановленный лимит, льготный период, минимальный платеж, штрафы за просрочку платежа по кредиту и пр.) |  |  |

**Интерактивная инструкция «Получение банковской карты»**

Презентация соответствует задаче 3 «Как выбрать банковскую карту?». Ее рекомендуется использовать как дополнение к основному материалу задачи - презентации «Как выбрать банковскую карту?».

При подготовке занятий с Учащимися необходимо проверить фактические обстоятельства ситуации, которые могут не соответствовать опыту Учащихся, и скорректировать их с учетом специфики конкретного региона/населенного пункта. Поскольку внесение изменений в интерактивную инструкцию требует специальной подготовки, то рекомендуется вместо этого дать устные пояснения для Учащихся: как изменился бы диалог, если бы местом действия был их регион проживания. На структуру и логику материала эти корректировки не повлияют.

Как и другие интерактивные инструкции, этот материал может быть преобразован в дидактическую ролевую игру: в этом случае фактические данные в нем легко могут быть изменены.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| 1 |  | Уметь рассчитывать стоимость использования банковской карты (с учетом стоимости обслуживания и дополнительных услуг, комиссий и т.д.) |  |

## Рекомендации по использованию материалов прикладной направленности

Материалы прикладной направленности представляют собой подборку материалов из числа ранее созданных в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развития финансового образования в Российской Федерации». Эти материалы доступны для свободного использования в соответствии с позицией Министерства финансов, которому принадлежат права на их использование. Они могут быть использованы при проведений занятий с Учащимися для углубления образовательных результатов, достигнутых с помощью материалов теоретической и практической направленности.

Материалы прикладной направленности разделены на основные (их рекомендуется использовать в первую очередь) и дополнительные (их применение в работе с Учащимися целесообразно с учетом выделенного образовательной программой учебного заведения времени и/или ее специализации).

Некоторые из представленных материалов носят обобщающий характер, одновременно затрагивая несколько задач в рамках темы. Такие материалы рекомендуется использовать после того, как все соответствующие задачи освоены Учащимися.

## Основные материалы

1. **Урок «Банковская карта»**

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Задача 4:** Как выбрать банковскую карту?

**Краткое описание:**

Урок проводится в форме интерактивной лекции с вопросами к аудитории, короткими демонстрационными заданиями и решением мини-кейсов.

**Образовательная цель** - познакомить с видами банковских карт, разъяснить их различия, возможности и ограничения, дать рекомендации по их безопасному использованию.

**Образовательные результаты:**

* Понимать особенности безналичных платежей.
* Понимать особенности банковской карты как платежного средства.
* Понимать особенности пользования кредитной картой.
* Знать правила безопасности при пользовании банковскими картами.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

1. **Игра «Платежный экстрим»**

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Краткое описание:**

Участникам необходимо приобрести набор из различных товаров, часть из которых можно купить в обычном магазине, часть – в интернет-магазине. Выполнить эту задачу игроки могут, воспользовавшись разными платежными средствами и инструментами: наличными, банковскими картами, терминалами оплаты, электронным кошельком. Команды передвигают фишки своих героев по игровой карте города, на которой обозначены места расположения магазина, банка, банкоматов и терминалов для безналичных платежей.

Побеждает команда, потратившая меньше всего средств на покупку товаров, перемещения между объектами на карте и сделает это быстрее остальных.

**Образовательная цель** - закрепить знания о особенностях использования различных платежных услуг при совершении покупок, сформировать у участников умения и установки, необходимые для грамотного использования платежных инструментов.

**Образовательные результаты:**

* Понимать особенности наличных средств платежа.
* Понимать особенности безналичных платежей.
* Понимать особенности банковской карты как платежного средства.
* Уметь выбирать оптимальную форму и способ совершения платежа в зависимости от ситуации.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

## Материалы для самостоятельной работы

1. **Брошюра «Как защитить банковскую карту»**

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Краткое описание:**

Брошюра на 12 страниц, содержание которой посвящено вопросам безопасного обращения с банковским картами:

1. Банковская карта. Внешний вид

2. Какие бывают карты

3. Как пользоваться картой (снятие наличных, оплата покупок, покупки в Интернете)

4. Что делать в трудных ситуациях (звонок от предполагаемого сотрудника банка, утеря карты, забыт ПИН-код, банкомат задержал карту, карта заблокирована)

5. Особенности использования банковских карт за границей.

**Образовательная цель** - закрепить базовые знания о безопасном обращении с банковскими картами.

**Образовательные результаты:**

* Знать правила безопасности при пользовании банковскими картами.
* Знать правильный порядок действий в проблемных ситуациях, связанных с платежами.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-2-1-9 Разработка брошюр и проведение семинаров по теме «Финансовая безопасность на финансовом рынке» для взрослого населения», ЭПШ ФБК, руководитель - Пятенко Сергей Васильевич.

**Длительность мероприятия:** 20 мин.

**Комментарий:**

Ведущему стоит обратить внимание учеников на то, что:

1. Несмотря на кажущуюся очевидность некоторых мошеннических действий с банковскими картами и общедоступность информации о них, многие мошенники не отказались от этих способов и продолжают ими успешно пользоваться.

2. Информационные технологии и способы использования банковских карт активно развиваются, что в свою очередь порождает новые виды мошеннических действий.

1. **Мини-сериал «Жизнь без купюр»**

**Задача 2:** Как обезопасить себя при платежах наличными?

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Краткое описание:**

Ведущий проводит журналистское расследование об опыте использования людьми банковских карт и наличных денег в расчетах, анализируются практические жизненные ситуации (сопровождается комментарием экспертов). В телепрограмме 2 части: "День без карты" и "День без купюр".

**Образовательная цель** - познакомить с возможностями и ограничениями использования только наличных или только безналичных платежей в повседневной жизни.

**Образовательные результаты:**

* Понимать особенности использования наличных денег (при расчетах возникает сдача), отсутствие документальных "следов" о проведении операции (чеков, расписок и пр.).
* Понимать, что такое овердрафт, и связанные с ним риски.
* Понимать отличия кредитной карты от дебетовой и дебетовой с овердрафтом.
* Знать способы отслеживания операций и остатка по банковской карте.
* Знать правила хранения информации о банковской карте.
* Знать порядок действий при потере/краже банковской карты, секретной информации для совершения платежей (ПИН и CVV-код карты, логинов и паролей для входа в интернет-банк).
* Выбирать подходящую форму и способ платежа в зависимости от ситуации, учитывая безопасность, надежность, удобство, расходы на осуществление платежа.
* Знать правила совершения безопасных покупок в интернете.
* Понимать особенности пользования электронными деньгами.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-1-2-17 «Информирование потребителей финансовых услуг о грамотном и безопасном пользовании современными платежными инструментами», ООО "ЦИПСиР".

**Длительность мероприятия:** 30 мин.

**Комментарий:**

Отдельная информация в видеороликах является устаревшей. По этой причине ведущему рекомендуется подготовить комментарии к таким фактам и озвучить их по окончании или в процессе показа видеоролика.

1. **Деловая игра «Ремонт»**

**Задача 4:** Как выбрать банковскую карту?

**Краткое описание:**

Командам игроков предстоит продумать и реализовать проект ремонта квартиры. Для этого им придется покупать строительные материалы, мебель и прочие необходимые товары, расплачиваться за которые придется дебетовыми или кредитными картами. Зарабатывать деньги для покупки необходимых товаров игрокам придется, выполняя различные игровые задания.

**Образовательная цель** - закрепить умение грамотного выбора и использования банковских карт, в зависимости от решаемой финансовой задачи, а также отработать навыки финансового планирования.

**Образовательные результаты:**

* Уметь выбирать банковскую карту.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19 «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 120 мин.

1. **Урок «Платежные услуги»**

**Задача 2:** Как обезопасить себя при платежах наличными?

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Краткое описание:**

Урок проводится в форме интерактивной лекции с вопросами к аудитории, короткими демонстрационными заданиями и решением мини-кейсов.

**Образовательная цель** - познакомить со способами совершения оплаты: наличные деньги, банковские карты, электронные кошельки, разъяснить их ключевые особенности, возможности и ограничения, дать рекомендации по безопасному совершению платежей различными способами.

**Образовательные результаты:**

* Понимать особенности наличных средств платежа.
* Понимать особенности безналичных платежей.
* Понимать особенности банковской карты как платежного средства.
* Знать правила безопасности при пользовании банковскими картами.
* Относиться к безналичным расчетам как к безопасной, удобной и прозрачной альтернативе наличным расчетам.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

**Комментарий:**

Урок может использоваться в качестве вводной части к игре "Платежный экстрим".

1. **Игра «Тайная банковской карты»**

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Краткое описание:**

Команды участников в роли выпускников юридической академии должны раскрыть дело о краже денег с банковской карты потерпевшего. Для этого участники могут использовать игровые улики и вызывать на допрос подозреваемых и свидетелей, чьи роли исполняют организаторы. Побеждает та команда, которая на основании показаний игровых персонажей сможет наиболее полно воссоздать ход преступления: назвать виновного, раскрыть мотив преступления, детально описать, как оно было совершено.

**Образовательная цель** - закрепить знания и установки, направленные на безопасное пользование банковскими картами.

**Образовательные результаты:**

* Знать правила безопасности при пользовании банковскими картами.
* Знать порядок действий при потере/краже банковской карты, секретной информации для совершения платежей (ПИН и CVV-код карты, логинов и паролей для входа в интернет-банк).
* Осознавать ответственность за обеспечение безопасности своих платежных средств (в т.ч. защита от утечки данных, доступа посторонних).

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

1. **Видеоролик «Банковские карты: школьникам о грамотном использовании финансовых услуг»**

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Задача 4:** Как выбрать банковскую карту?

**Краткое описание:**

Видеоролик знакомит с ключевыми терминами, используемыми при взаимодействии с банками. Дает рекомендации по выбору надёжного банка для сотрудничества. Описывает отличия безналичных платежей с помощью банковских карт от наличных платежей. Рассказывает об особенностях и условиях эффективного использования дебетовой и кредитной карт. Разъясняет правила безопасности пользования банковскими картами.

**Образовательная цель** - разъяснить ключевые различия между наличными и безналичными формами платежей, познакомить с видами банковских карт, их существенными различиями, возможностями и ограничениями.

**Образовательные результаты:**

* Понимать особенности безналичных платежей.
* Понимать особенности банковской карты как платежного средства.
* Понимать особенности пользования кредитной картой.
* Знать правила безопасности при пользовании банковскими картами.
* Осознанно относиться к пользованию банковскими картами и другими платежными средствами.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 15 мин.

1. **Кейс «Суррогатные деньги Шаймуратово»**

**Задача 1:** Как различать на практике разные виды денег?

**Краткое описание:**

В качестве исходных данных в кейсе рассказано о частичной замене в расчетах в башкирском селе Шаймуратово рублей на местную суррогатную валюту (фактически талоны) – «шаймуратики». Авторы кейса предлагают порассуждать на темы:

1. Динамика положения дел в бизнесе ООО «Шаймуратово»

2. Динамика социальной обстановки в селе Шаймуратово

3. Динамика отношений общества и руководителей ООО «Шаймуратово» с властями.

**Образовательная цель** – дать представление о сущности денег.

**Образовательные результаты:**

* Понимание сущности денег, свойств, позволяющих им служить средством платежа.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-1-1-8 «Создание и регулярное проведение массового открытого онлайн-курса “Основы финансов для молодежи”», Новосибирский национальный исследовательский государственный университет, преподаватель экономического факультета НГУ, Дмитрий Марков.

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

**Комментарий:**

Исходно материал скорее представляет собой задание на анализ и интерпретацию текста, вопросы предложенные авторами не очень удачно сформулированы для развития личной/семейной финансовой грамотности. Однако материал представляет ценность как яркая и наглядная иллюстрация сущности денег. Рекомендуется использовать его в качестве основы для дискуссии на эту тему, заранее подготовив облегченную версию текста и новые вопросы для направления дискуссии.

1. **Задача «Размен»**

**Задача 2:** Как обезопасить себя при платежах наличными?

**Краткое описание:**

Килограмм клубники стоит 280 рублей. Маша купила 1 кг 300 г клубники и расплатилась купюрой 1000 рублей. У продавца клубники возникли проблемы со сдачей, так как в кассе у него остались только купюры по 500, 100 и 50 рублей и совсем нет монет. Маша не хочет ждать, пока продавец разменяет деньги в соседнем магазине, и предлагает добавить к 1000 рублям денег, чтобы продавец смог рассчитаться имеющимися у него купюрами. Какое наименьшее количество денег должна добавить Маша?

**Образовательная цель** - закрепить умение грамотного использования всех номиналов наличных денег, для удобной оплаты покупок.

**Образовательные результаты:**

* Уметь набирать необходимую сумму из имеющихся в наличии банкнот и монет, рассчитывать сдачу.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 10 мин.

**Комментарий:**

Ведущий также может дать практический совет ученикам об использовании при оплате средств на накопительных картах лояльности магазинов.

1. **Задача «Выбор способа оплаты заправки»**

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Краткое описание:**

Александру Марковичу нужно заправить машину. Поблизости есть две автозаправки. На заправке компании «P» бензин стоит 39 рублей за литр, к оплате принимаются как наличные, так и банковские карты. На заправке компании «Л» цена бензина составляет 37 рублей за литр, но расчеты там производятся только наличными. У Александра Марковича их с собой нет, есть только кредитная карта. За снятие наличных с кредитной карты берется комиссия 3% от снимаемой суммы, но не менее 150 рублей. В банкомате есть только купюры достоинством 1000 рублей. На какой заправке 50 л бензина обойдутся Александру Марковичу дешевле?

**Образовательная цель** - закрепить умение эффективного выбора среди способов оплаты покупки, с учетом ограничений, присущих этим способам, и дополнительных расходов.

**Образовательные результаты:**

* Уметь определять критерии, сравнивать и выбирать по ним оптимальную для ситуации форму и способ платежа.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 15 мин.

**Комментарий:**

Ведущему следует обратить внимание учеников на то, что от выбор способа оплаты покупки не должен быть продиктован только ценой товара. Так как дополнительные расходы, о которых часто не задумываются или не стремятся грамотно оценить, могут не только полностью аннулировать выгоду от низкой цены, но даже сделать итоговую стоимость покупки дороже.

1. **Задача «Выбор карты для оплаты покупок за рубежом»**

**Задача 2:** Как обезопасить себя при платежах наличными?

**Задача 3:** Как удобно и безопасно совершать безналичные платежи?

**Краткое описание:**

В туристической поездке в Европу Катя расплачивается картой российского банка. Карта рублевая, поэтому суммы всех покупок, выраженные в другой валюте, пересчитываются в рубли. В магазине в Берлине продавец предложил Кате выбрать, в какой валюте, рублях или евро, сумма покупки будет списана со счета ее карты. Если Катя выбирает рубли, то стоимость покупки переводится в рубли по курсу немецкого продавца, а если евро, то – по курсу российского банка, выпустившего карту. Катя выбрала рубли, посчитав, что это выгоднее, поскольку ее карта рублевая. В результате этой операции за покупку на 175 евро с ее карты было списано 13 125 рублей (по курсу продавца). Верно ли, что, выбрав списание в евро, Катя заплатила бы большую сумму в рублях? Курс российского банка, выпустившего карту, в день покупки составлял 72,47 рублей.

**Образовательная цель** - закрепить умение оценивать выгоду от выбора способа конвертации национальной валюты в иностранную при совершении покупок за рубежом.

**Образовательные результаты:**

* Уметь рассчитывать и сравнивать стоимость конвертации одной валюты в другую в зависимости от способа.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 15 мин.

1. **Задача «Возврат средств за покупки»**

**Задача 4:** Как выбрать банковскую карту?

**Краткое описание:**

В течение 6 месяцев для оплаты своих покупок Марина пользовалась картой банка, по которой предусмотрен возврат средств в размере 3% от суммы всех покупок, но составляет не более 1 500 руб. в месяц. Обслуживание карты стоит 150 руб. в месяц. Ее расходы с использованием карты по месяцам с января по июнь составили 56, 32, 40, 41, 105, 10 тыс. руб. соответственно. Какую денежную выгоду Марина получила от пользования картой за полгода?

**Образовательная цель** - закрепить умение оценки целесообразности дополнительных расходов на обслуживание карты, с целью получения по ней дополнительных услуг.

**Образовательные результаты:**

* Уметь оценивать условия и выгоды (в т.ч. кэшбэк, бонусы по программам лояльности) от конкретных предложений банковский карт для достижения конкретных целей.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 10 мин.