

**Проект  
«Повышение финансовой грамотности  
социально незащищенных слоев населения»**

**Интерактивный обучающий модуль  
«Школа моих финансов»**

**Руководство к проведению интерактивных  
занятий по финансовой грамотности**

*Целевые группы: взрослые, студенты, пенсионеры.*

**Темы занятий:**

- *Личный (семейный) бюджет*
- *Банковские пластиковые карты  
и электронные платежи*
- *Банковский кредит*
- *Банковский вклад*
- *Страхование*

*Авторы составители: Красницкая Л.Н., Хватик Ю.А., Хватик Н.Н.*

*Минск, 2010*

## Содержание:

### Тема:

## Личный (семейный) бюджет

*Продолжительность 90 минут* 2

### Тема:

## Банковские карточки и электронные платежи

*Продолжительность 90 минут* 8

### Тема:

## Банковский кредит

*Продолжительность 90 минут* 13

### Тема:

## Банковские вклады

*Продолжительность 90 минут* 20

### Тема:

## Страхование

*Продолжительность 90 минут* 26

## Тема:

# Личный (семейный) бюджет

*Продолжительность 90 минут*

## Цель:

Научить вести личный бюджет, направленный на достижение своих финансовых целей.

## Ожидаемые результаты:

<b>Знания</b>	После занятия учащиеся смогут рассказать о структуре бюджета, назовут источники дохода и статьи расходов денежных средств.
<b>Умения</b>	После занятия учащиеся смогут определить, какие расходы являются необходимыми, а какие необязательными, смогут составить свой бюджет.
<b>Ценности</b>	После занятия учащиеся будут анализировать и работать над своими привычками по расходованию средств.

## Материалы:

Ватман

Маркеры

Раздатки с таблицей «Как потратить выигрыш в лотерею», таблицей «необходимые и необязательные расходы», казусы.

Листки бумаги для записей участников

## План и время проведения занятия

1. Мотивация к занятию. Представление темы и цели занятия (3 мин.)
2. Индивидуальная работа с таблицей «Как потратить выигрыш в лотерею» (5 мин.)
3. Мозговой штурм «Какие источники наших доходов?» (5 мин.)
4. Вклад тренера – понятие бюджета, его структура, цель его ведения (10 мин.)
5. Работа в группах – необходимые и необязательные расходы (15 мин.)
6. Индивидуальная работа с таблицей «Как потратить выигрыш в лотерею» (10 мин.)
7. Работа в группах с казусами – минимизация необязательных расходов (30 мин.)
8. Подведение итогов – «20 советов по планированию личного (семейного) бюджета» (15 мин.)

## Методика проведения

1. Задайте учащимся вопросы «Знаете ли вы, сколько потратили за прошлый месяц, прошлый год?» Выслушать ответы. «А сколько вам понадобится денег на следующий месяц при тех же ценах?» Выслушать ответы. Представить тему и цель занятия.

2. Объясните задание и раздайте каждому участнику таблицу. Задание - предположим, что вы выиграли в лотерею 3 000 000 рублей. Заполните два столбца таблицы. Третий столбец будет использован позже.

На что будут потрачены деньги	Сумма	

Не обсуждая результатов индивидуальной работы, попросите учащихся отложить таблицы стороны. Работа с ними будет продолжена чуть позже.

3. Задайте вопрос «Какие источники наших доходов?», ответы запишите на ватмане. Возможные варианты – стипендия, зарплата, подарки в конверте, свой бизнес, инвестиции, банковские вклады и проценты по ним, наследство, выигрыш в лотерею.

4. Расскажите о бюджете, его структуре и важности его ведения.

*Если объединить результаты вашей работы, которые записаны на ватмане, и заполненную таблицу, то получится личный (семейный) бюджет. Бюджет – это финансовый план, который сводит воедино все доходы и расходы, чтобы проанализировать, как зарабатываются и на что тратятся деньги. Это позволяет людям четко контролировать свои финансы и принимать взвешенные решения, чтобы достичь своих личных целей, например, приобретение дорогостоящих предметов, совершение путешествия. Формирование бюджета позволяет создать резервный фонд семьи (непредвиденные расходы на мед. лечение, госпошлину), обеспечивает уверенность на будущее время (накопление на «черный» день, пенсию). Пускай ваш бюджет сейчас небольшой, даже его надо тратьте с умом. Если вы сейчас научитесь грамотно планировать расходы, то потом вам будет гораздо легче распорядиться значительно большими суммами.*

*Очень важный инструмент для построения бюджета – таблица доходов и расходов, в которую вы заносите точную сумму доходов и каждую существенную статью расходов за месяц.*

5. Как и где зарабатывать деньги – это тема для отдельного занятия. Поговорим о расходах. Расходы бывают необходимые (ради удовлетворения насущных потребностей) и необязательные (ради удовлетворения своих желаний). Необязательные расходы на то, что вам хочется, - это необязательно плохо. На самом деле стремление к приобретению того, что вам хочется, может быть великолепным стимулом для сбережений. Однако слишком высокие траты могут снизить сумму, доступную для сбережений.

Попросите отметить в таблице, какие расходы являются необходимыми, а какие необязательными.

<b>Статья расходов</b>	<b>необходимо</b>	<b>необязательно</b>
Ежемесячный платеж за съемную квартиру		
Ежедневная покупка кофе в автомате на работе		
Деньги на оплату услуг мобильной связи.		
Месячный проездной на транспорт		
Ужин в ресторане		
Школьные учебники		
Замороженные пельмени из супермаркета		
Выплаты по кредиту		
Еженедельный журнал по вязанию и журнал Cosmopolitan		
Новая модель мобильного телефона		
Счет за коммунальные услуги		
Подарок для муж/жены/подруги/друга на день рождения		

### Правильные ответы.

<b>Статья расходов</b>	<b>необходимо</b>	<b>необязательно</b>
Ежемесячный платеж за съемную квартиру	•	
Ежедневная покупка кофе в автомате на работе		•
Деньги на оплату услуг мобильной связи.	•	
Месячный проездной на транспорт	•	
Ужин в ресторане		•
Школьные учебники	•	
Замороженные пельмени из супермаркета		•
Выплаты по кредиту	•	
Еженедельный журнал по вязанию и журнал Cosmopolitan		•
Новая модель мобильного телефона		•
Счет за коммунальные услуги	•	
Подарок для муж/жены/подруги/друга на день рождения	•	

Необходимо отметить, что некоторые пункты могут быть перенесены в другую колонку, чем указано в ответе, например, дешевые пельмени для студента, который не умеет готовить, проездной в маленьком городе, журнал по вязанию для тех, кто зарабатывает таким образом деньги.

6. Верните учащихся к работе с таблицей, как потратить выигрыш в лотерею. В третьей пустой колонке каждый учащийся определяет, данная статья расходов является для него необходимой или необязательной. Обсудите результаты работы.

7. Необходимо найти и соблюдать баланс между источниками поступления денег и статьями их расходования. Кроме того, эксперты рекомендуют сберегать 10% дохода. Соберите участников в малые группы, раздайте казусы.

Задание – что является необязательными расходами в данных ситуациях, как их можно сократить.

*Полине 22 года. Она веб-дизайнер. Ее месячный доход – 2 400 000 руб. Она снимает небольшую однокомнатную квартиру на окраине Минска, недалеко от родителей. Вместе с коммунальными платежами на аренду жилья у Полины уходит 800 000 руб. в месяц. Офис фирмы, в которой работает Полина, расположен недалеко от ее дома. Она очень хочет обзавестись собственным домом до того, как ей исполнится 30 лет. У Полины крепкое здоровье, и она любит готовить. Ее хобби - это покупка модной одежды. Полина считает, что при такой работе она просто обязана стильно одеваться.*

*Вадиму 28 лет. Он работает аналитиком в финансовой компании в Минске и зарабатывает 3 600 000 руб. в месяц. Живет Вадим в съемной двухкомнатной квартире в новом доме на окраине города. Арендная плата составляет 900 000 руб. в месяц. Его работа расположена в центре города, и у него уходит 45 минут, чтобы добраться туда на машине. Он старается отдыхать как можно чаще в теплых странах. Вадим очень занят на работе. У него не хватает времени на приготовление еды, а потому самое частое блюдо у него - это бутерброд или пицца. Поэтому у него недавно обнаружили проблемы с желудком. Вадим нерасточителен, ему удается откладывать достаточно много денег. Поскольку он не любит рисковать, то кладет все сбережения на депозит в банке.*

*Андрею 33 года. Он женат, и у него двое маленьких детей. Андрей работает в министерстве. Его зарплата – 2 500 000 руб., но в отдельные месяцы Андрею удается зарабатывать до 3 400 000 руб. за счет различных дополнительных проектов. Недавно он купил в ипотеку небольшой дом в пригороде Минска, и теперь каждый месяц приходится выделять на погашение ипотеки 1 120 000 руб. Андрею нравится жить за городом, но иногда его неприятно удивляют неожиданно высокие расходы на содержание своего загородного дома. Кроме того, он теряет много времени в пробках. От природы Андрей наделен богатырским здоровьем, но вот двое его детей часто болеют. Поэтому часто приходится вызывать на дом местного детского врача. Раз в год семья позволяет себе путешествие за границу, в остальное время живет достаточно скромно. Жена занимается домохозяйством, вкусно готовит. Поэтому в ресторан они почти никогда не ходят.*

*Анне 22 года. Она ушла из лингвистического института и работает официанткой. Вместе с подругой она снимает небольшую квартиру всего лишь в трех станциях метро от кафе, в котором работает. Ее часть платы за аренду кварти-*

ры составляет 330 000 руб., еще 150 000 рублей уходит на оплату коммунальных услуг. Зарплата Ани в кафе составляет всего 1 200 000 руб., но обычно она получает еще около 500 000 руб. в месяц в виде чаевых. Иногда она помогает своим знакомым в переводе текстов с английского, что приносит еще 600 000 руб. в месяц. Соседка Ани - жуткая грязнуля, поэтому Анна хочет начать снимать жилье в одиночку. Аня любит готовить, но, когда она видит грязную кухню дома, все желание приготовить что-нибудь вкусненькое сразу пропадает. У самой Ани хорошее здоровье, но вот ее мама часто болеет. Поэтому Анна каждую неделю ездит ее навещать. На каждую поездку уходит около 70 000 рублей. На еду Анна тратит мало, так как кафе, в котором она работает, предоставляет работникам бесплатные обеды. Несмотря на то, что такая жизнь ее вполне устраивает, Анна мечтает вернуться в институт и закончить свое образование.

### **Правильные ответы.**

*Бюджет Полины* На жилье у Полины уходит треть ежемесячного дохода. Расходы на общественный транспорт и на медицинское обслуживание должны быть низкими. Скорее всего, расходы на продукты велики, но зато расходы на питание вне дома низки. Основные необязательные траты для Полины - на модную одежду, за ними надо четко следить.

*Бюджет Вадима* Основная статья расходов - жилье. Расходы на транспорт и на туристические поездки, вероятно, тоже значительны. Скорее всего, расходы на медицинское обслуживание для Вадима уже вышли на уровень выше среднего и могут еще больше вырасти, если он не изменит свой образ жизни. Расходы на продукты невысоки, но вот траты на кафе и рестораны могут составлять существенную часть необязательных расходов.

*Бюджет Андрея* Значительная часть дохода Андрея тратится на обслуживание ипотечного кредита. Загородный дом всегда дорог в обслуживании, а потому Андрей должен быть готов к непредвиденным расходам. Семья из четырех человек требует значительных расходов на питание, в основном за счет расходов на продукты. Медицинские расходы самого Андрея невелики, но оплата услуг детского врача может сильно бить по бюджету. Также есть расходы на машину. Семье требуется тщательно планировать расходы на ежегодные заграничные поездки.

*Бюджет Анны* У Анны несколько источников дохода, которые дают общий доход 2 300 000 руб. в месяц. Впрочем, чаевые - это рискованный источник, доход от него может снизиться во время кризиса. Почти треть дохода уходит на оплату жилья и на другие статьи расходов остается не так много денег. Расходы на общественный транспорт внутри города на низком уровне, но повышаются до среднего уровня за счет поездок к матери. Расходы на медицинское обслуживание и на питание должны быть невысоки.

8. Попросите учащихся представить, что они журналисты известного женского журнала. Им необходимо написать статью «20 советов по планированию личного (семейного) бюджета». Каждый учащийся записывает советы у себя на листах. После окончания каждый озвучивает по одному совету по очереди, не повторяя при этом предыдущего выступающего. Выслушиваются все советы.

*Поблагодарите за активное участие в семинаре!*

**Приложение 1.**

Предположим, что вы выиграли в лотерею 3 000 000 рублей.  
Заполните два столбца таблицы. Третий столбец будет использован позже.

На что будут потрачены деньги	Сумма	

Предположим, что вы выиграли в лотерею 3 000 000 рублей.  
Заполните два столбца таблицы. Третий столбец будет использован позже.

На что будут потрачены деньги	Сумма	

Предположим, что вы выиграли в лотерею 3 000 000 рублей.  
Заполните два столбца таблицы. Третий столбец будет использован позже.

На что будут потрачены деньги	Сумма	

Предположим, что вы выиграли в лотерею 3 000 000 рублей.  
Заполните два столбца таблицы. Третий столбец будет использован позже.

На что будут потрачены деньги	Сумма	



Отметьте в таблице, какие расходы являются необходимыми, а какие необязательными.

Статья расходов	необходимо	необязательно
Ежемесячный платеж за съемную квартиру		
Ежедневная покупка кофе в автомате на работе		
Деньги на оплату услуг мобильной связи.		
Месячный проездной на транспорт		
Ужин в ресторане		
Школьные учебники		
Замороженные пельмени из супермаркета		
Выплаты по кредиту		
Еженедельный журнал по вязанию и журнал Cosmopolitan		
Новая модель мобильного телефона		
Счет за коммунальные услуги		
Подарок для муж/жены/подруги/друга на день рождения		

Отметьте в таблице, какие расходы являются необходимыми, а какие необязательными.

Статья расходов	необходимо	необязательно
Ежемесячный платеж за съемную квартиру		
Ежедневная покупка кофе в автомате на работе		
Деньги на оплату услуг мобильной связи.		
Месячный проездной на транспорт		
Ужин в ресторане		
Школьные учебники		
Замороженные пельмени из супермаркета		
Выплаты по кредиту		
Еженедельный журнал по вязанию и журнал Cosmopolitan		
Новая модель мобильного телефона		
Счет за коммунальные услуги		
Подарок для муж/жены/подруги/друга на день рождения		

**Задание – что является необязательными расходами в данных ситуациях, как их можно сократить.**

*Полине 22 года. Она веб-дизайнер. Ее месячный доход – 2 400 000 руб. Она снимает небольшую однокомнатную квартиру на окраине Минска, недалеко от родителей. Вместе с коммунальными платежами на аренду жилья у Полины уходит 800 000 руб. в месяц. Офис фирмы, в которой работает Полина, расположен недалеко от ее дома. Она очень хочет обзавестись собственным домом до того, как ей исполнится 30 лет. У Полины крепкое здоровье, и она любит готовить. Ее хобби - это покупка модной одежды. Полина считает, что при такой работе она просто обязана стильно одеваться.*

---

**Задание – что является необязательными расходами в данных ситуациях, как их можно сократить.**

*Вадиму 28 лет. Он работает аналитиком в финансовой компании в Минске и зарабатывает 3 600 000 руб. в месяц. Живет Вадим в съемной двухкомнатной квартире в новом доме на окраине города. Арендная плата составляет 900 000 руб. в месяц. Его работа расположена в центре города, и у него уходит 45 минут, чтобы добраться туда на машине. Он старается отдыхать как можно чаще в теплых странах. Вадим очень занят на работе. У него не хватает времени на приготовление еды, а потому самое частое блюдо у него - это бутерброд или пицца. Поэтому у него недавно обнаружили проблемы с желудком. Вадим нерасточителен, ему удается откладывать достаточно много денег. Поскольку он не любит рисковать, то кладет все сбережения на депозит в банке.*

---

**Задание – что является необязательными расходами в данных ситуациях, как их можно сократить.**

*Андрею 33 года. Он женат, и у него двое маленьких детей. Андрей работает в министерстве. Его зарплата – 2 500 000 руб., но в отдельные месяцы Андрею удается зарабатывать до 3 400 000 руб. за счет различных дополнительных проектов. Недавно он купил в ипотеку небольшой дом в пригороде Минска, и теперь каждый месяц приходится выделять на погашение ипотеки 1 120 000 руб. Андрею нравится жить за городом, но иногда его неприятно удивляют неожиданно высокие расходы на содержание своего загородного дома. Кроме того, он теряет много времени в пробках. От природы Андрей наделен богатырским здоровьем, но вот двое его детей часто болеют. Поэтому часто приходится вызывать на дом местного детского врача. Раз в год семья позволяет себе путешествие за границу, в остальное время живет достаточно скромно. Жена занимается домохозяйством, вкусно готовит. Поэтому в ресторан они почти никогда не ходят.*

---

**Задание – что является необязательными расходами в данных ситуациях, как их можно сократить.**

*Анне 22 года. Она ушла из лингвистического института и работает официанткой. Вместе с подругой она снимает небольшую квартиру всего лишь в трех станциях метро от кафе, в котором работает. Ее часть платы за аренду квартиры составляет 330 000 руб., еще 150 000 рублей уходит на оплату коммунальных услуг. Зарплата Ани в кафе составляет всего 1 200 000 руб., но обычно она получает еще около 500 000 руб. в месяц в виде чаевых. Иногда она помогает своим знакомым в переводе текстов с английского, что приносит еще 600 000 руб. в месяц. Соседка Ани - жуткая грязнуля, поэтому Анна хочет начать снимать жилье в одиночку. Аня любит готовить, но, когда она видит грязную кухню дома, все желание приготовить что-нибудь вкусненькое сразу пропадает. У самой Ани хорошее здоровье, но вот ее мама часто болеет. Поэтому Анна каждую неделю ездит ее навещать. На каждую поездку уходит около 70 000 рублей. На еду Анна тратит мало, так как кафе, в котором она работает, предоставляет работникам бесплатные обеды. Несмотря на то, что такая жизнь ее вполне устраивает, Анна мечтает вернуться в институт и закончить свое образование.*

## Тема:

# Банковские карточки и электронные платежи

*Продолжительность 90 минут*

## Цель:

Дать и закрепить знания о правилах безопасного использования пластиковых карточек и электронных денег.

## Ожидаемые результаты:

<b>Знания</b>	После занятия учащиеся смогут указать, в каких случаях удобнее пользоваться пластиковой карточкой, а не наличными деньгами, будут знать правила безопасности при проведении электронных платежей и использовании пластиковой карточки.
<b>Умения</b>	После занятия учащиеся смогут определить, какие действия могут повлечь мошенничество с использованием электронных денег, будут уметь произвести электронный платеж с помощью карточки.
<b>Ценности</b>	После занятия учащиеся оценят преимущества и недостатки использования пластиковых карточек и электронных денег.

## Материалы:

Ватманы  
Маркеры  
Листки бумаги для записей участников  
Раздатки с казусами

## План и время проведения занятия

1. Представление темы и цель занятия (1 мин.)
2. Мозговой штурм по вопросу “Как вы используете банковскую пластиковую карточку?” (10 мин.)
3. Вклад тренера – виды карточек и функциональные возможности (15 мин.)
4. Работа в группах (15 мин.)
5. Обсуждение результатов работы в группах (30 мин.)
6. Вклад тренера – правила безопасного использования карточек (10 мин.)
7. Подведение итогов (10 мин.)

## Методика проведения

1. Представьте тему и цель занятия.
2. Проведите мозговой штурм по вопросу “Как вы используете банковскую пластиковую карточку?”. Запишите услышанные варианты ответов на ватмане:
  - снятие наличных в банкомате,
  - расплачиваться за покупки в магазине, вокзале, гостинице вместо наличных денег,
  - оплата коммунальных платежей, мобильного телефона, интернета в инфокиоске,
  - оформление подписки в инфокиоске,
  - покупка товаров через Интернет.

Спросите, использовал ли кто-либо белорусскую пластиковую карточку за границей. Сохраните результаты мозгового штурма до конца занятия.

3. Расскажите о видах карточек, используемых в Беларуси, и их функциональных возможностях (кратко). Покажите карточку и объясните наглядно, какие данные на ней важны для покупки товаров в Интернете.

Подводя итог, еще раз отметьте те преимущества, которые дает банковская пластиковая карточка перед наличными деньгами:

- она занимает значительно меньше места в кошельке;
- с ее помощью можно оплатить любые товары с торговой сети страны;
- с ее помощью можно сэкономить свое время при оплате услуг, не стоять с наличными в очереди, а оплатить через интернет или с помощью интернет-банкинга;
- с ее помощью можно «перехватить» до зарплаты без всяких просьб и унижений перед знакомыми – овердрафтный кредит;
- с ее помощью также можно копить и получать дополнительный доход в виде процентов – если у вас накопительная карточка;
- с ее помощью можно снять деньги в любой валюте в любой стране, а не только в той, которая хранится на карт-счете.

4. Разбейте участников на 3 группы и объясните задание.

5. Обсудите казусы с помощью вопросов:

- какое правило безопасного использования электронных денег может быть нарушено?
- какие негативные последствия могут наступить?
- что стоит сделать, чтобы предотвратить мошеннические действия?

6. Раяскажите о «фишинге», специальном оборудовании в банкомате, удерживающем карточки, и иных мошеннических действиях.

**Фишинг** — вид интернет-мошенничества, цель которого — получить идентификационные данные пользователей. Сюда относятся кражи паролей, номеров кредитных карт, банковских счетов и другой конфиденциальной информации. Фишинг представляет собой пришедшие на почту поддельные уведомления от банков, провайдеров, платежных систем и других организаций о том, что по какой-либо причине получателю срочно нужно передать / обновить личные данные. Причины могут называться различные. Это может быть утеря данных, поломка в системе и прочее.

Атаки фишеров становятся все более продуманными, применяются методы социальной инженерии. Но в любом случае клиента пытаются напугать, придумать критичную причину для того, чтобы он выдал свою личную информацию. Как правило, сообщения содержат угрозы, например, заблокировать счет в случае невыполнения получателем требований, изложенных в сообщении («если вы не сообщите ваши данные в течение недели, ваш счет будет заблокирован»).

Другой метод мошенничества – специальные пластиковые конверты, размер которых немного больше размера карточки. Их закладывают в отверстие картоприемника банкомата. Владелец кредитки старается снять средства, но банкомат не может считать данные с магнитной полосы. Возвратить карту из-за конструкции конверта также невозможно. В это время подходит злоумышленник и предлагает свою помощь, но для этого держателю необходимо совершить ряд действий, в том числе и набрать ПИН-код. Несмотря на это карта не возвращается. Тогда владелец решает, что карточка осталась в банкомате и уходит, чтобы связаться с банком-эмитентом. Мошенник же с помощью нехитрых подручных средств спокойно получает конверт вместе с кредиткой. ПИН-код он уже знает. Ему остается только снять средства со счета.

В картоприемник могут встраиваться не только конверты, но и специальные устройства, которые считывают информацию с карточки, когда законный пользователь снимает средства. Очень часто на банкоматы незаметно устанавливается микрокамера. Она записывает человека, который набирает ПИН-код, а данные (часто в реальном времени) передает на видеомониторинг.

7. В подведении итогов попросите учащихся дополнить список возможностей пластиковой карточки, который был составлен в начале занятия по вопросу “как вы используете банковскую пластиковую карточку?”. А также попросите участников написать на листке бумаги по 3 рекомендации для безопасного использования электронными деньгами и пластиковыми карточками. Можно озвучить эти рекомендации.

*Поблагодарите за активное участие в семинаре!*

## Приложение 1. Казусы для работы в группах

### ДЕЛО ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ПИСЬМЕ

2 года назад Иванов получил банковскую пластиковую карточку VisaClassic, на которой были размещены 600 долларов США. Иванов использует карточку для покупки товаров в Интернете, приобретении авиабилетов, а также снятия наличных за рубежом. Банк бесплатно ежемесячно предоставляет клиентам пластиковых карточек VisaClassic информацию о поступивших и списанных средствах, балансе картсчета путем отправки электронного письма на e-mail клиента. Каждый месяц Иванов получал электронное письмо от банка, где были указаны его расходы по карточке. Однажды Иванов получил электронное письмо от банка с извещением о том, что срок действия его карточки истекает. Чтобы продлить срок действия карточки еще на 2 года, предлагалось оплатить через Интернет 10 долларов США, вместо 30 долларов, которые надо платить в кассе банка. В письме содержалась ссылка на Интернет страницу, где необходимо было произвести платеж.

- какое правило безопасного использования электронных денег может быть нарушено?
- какие негативные последствия могут наступить?
- что стоит сделать, чтобы предотвратить мошеннические действия?

### ДЕЛО О ПОКУПКЕ АВИАБИЛЕТА

Катя и Елена – лучшие подруги, они вместе сидят в университете, вместе ходят по магазинам, вместе отдыхают. Однажды Катя была приглашена на конференцию в Германию, организаторы которой не покрывали расходы на перелет из Беларуси в Германию. Катя зашла на сайт Belavia и увидела скидки на билеты до Германии. Она хотела забронировать авиабилеты до Германии, но оказалось, что баланс ее пластиковой карточки был недостаточным, чтобы произвести бронирование. Катя позвонила Елене и попросила ее дать номер пластиковой карточки, чтобы забронировать билеты сегодня, оплатить их непосредственно в офисе Belavia в другой день.

- какое правило безопасного использования электронных денег может быть нарушено?
- какие негативные последствия могут наступить?
- что стоит сделать, чтобы предотвратить мошеннические действия?

### ДЕЛО В РЕСТОРАНЕ

Коллеги по работе решили отметить повышение одного из сотрудников и отправились в ресторан. После хорошо проведенного вечера и изрядно выпитого спиртного один из сотрудников предложил оплатить счет своей карточкой, поскольку в данной ресторане у него была скидка как у пользователя карты MasterCard Gold. Когда официант принес счет, то сотрудник показал свою карточку, официант попросил разрешения взять карточку и произвести оплату на ресепшене, а не за столом клиентов. Сотрудник не возражал. Через некоторое время официант вернул карточку и чек, на котором держателю карты надо было поставить подпись. Что он и сделал.

- какое правило безопасного использования электронных денег может быть нарушено?
- какие негативные последствия могут наступить?
- что стоит сделать, чтобы предотвратить мошеннические действия?

## *Приложение 2. Заключение эксперта по казусам.*

### **ДЕЛО ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ПИСЬМЕ**

При истечении срока действия карточки банк может сделать напоминание об этом, при этом продление срока действия карточки возможно лишь путем личного обращения в банк. При обращении клиента будет изготовлена новая карточка, а старая с истекшим сроком действия будет возвращена банку.

Мошенники часто создают копию сайта банка. Если клиент переходит по ссылке на данный сайт и совершает там платеж посредством банковской пластиковой карточки, то мошенники сохраняют данные держателя карты (ФИО, номер карты, срок действия) и затем используют их в своих целях. Следовательно, недопустимо отвечать на подобные электронные письма, а тем более совершать платежи о продлении банковской карточки через сайты-ловушки. Продление срока действия карты осуществляется только при личном обращении клиента в банк.

### **ДЕЛО О ПОКУПКЕ АВИАБИЛЕТА**

Недопустимо передавать данные о банковской карточке третьим лицам, даже если они ваши хорошие знакомые. Если третье лицо получит номер карты и срок ее действия, то он может совершать электронные платежи на любом сайте с использованием этих данных. В таких случаях банк не несет ответственности за расходованием денег на карт-счете клиента.

Кроме того, следует иметь в виду, что при совершении бронирования номеров гостиниц, авиабилетов посредством Интернет на карт-счете может блокироваться определенная сумма денег, которая не может быть использована вплоть до оплаты номера или приобретения авиабилета.

### **ДЕЛО В РЕСТОРАНЕ**

Оплата по карте всегда должна производиться в присутствии клиента независимо от того, где это происходит (отель, ресторан, магазин). В ресторанах есть специальные беспроводные устройства, которые считывают средства с банковской карты. Данные устройства официант всегда должен приносить клиенту за столик для подтверждения ПИН-кода. При этом клиент должен видеть сумму для оплаты, а только затем производится платеж картой. В данной ситуации официант, совершая платеж на ресепшене в отсутствие держателя карты, может оплатить не один счет клиента, а несколько. Как правило, пользователи карты MasterCard Gold при совершении покупки должны вводить ПИН-код, а не ставить подпись на чеке. Подпись на чеке является подтверждением платежа для пользователей карт VisaElectron.

# Тема: Банковский кредит

*Продолжительность 90 минут*

## Цель:

Обучить элементарным правилам при выборе, заключении и исполнении кредитного договора.

## Ожидаемые результаты:

<b>Знания</b>	После занятия учащиеся смогут назвать важнейшие условия кредитного договора, будут знать об уловках банков при выдаче кредитов.
<b>Умения</b>	После занятия учащиеся смогут выбрать выгодный кредитный договор.
<b>Ценности</b>	После занятия учащиеся осознают, что отсутствие средств для погашения ранее взятого кредита является разрешимой проблемой.

## Материалы:

Листки с надписями «Абсолютно согласен»,  
«Полностью не согласен», «ломбард», «расписка», «%», «банк»  
Листовки с рекламой банков  
Ватманы  
Маркеры  
Листки бумаги для записей участников



## План и время проведения занятия

1. Фокусировка и представление темы и цели занятия (3 мин.)
2. Сущность кредита по методу 1-2-4 (15 мин.)
3. Мозговой штурм по вопросу «На какие условия кредитного договора вы обращаете внимание при выборе кредита?» (5 мин.)
4. Вклад тренера – уловки банков в кредитных договорах (10 мин.)
5. Дискуссия и работа с листовками (20 мин.)
6. Вклад тренера – кредитное бюро и кредитная история (5 мин.)
7. Займи позицию при решении сложных вопросов (20 мин.)
8. Подведение итогов (10 мин.).

## Методика проведения

1. Напишите на листах бумаги слова «ломбард», «расписка», «%», «банк» и показать учащимся. Вопрос для аудитории «Что объединяет все эти слова? Как вы думаете, какая тема нашего занятия?» Представьте тему и цели занятия.

2. Любой кредит имеет 4 признака: платность, возвратность, срочность и обеспеченность заемных средств. Используя метод 1-2-4, попросите участников объяснить, какой смысл имеет каждое слово. При этом можно раздать листки бумаги, где написаны данные слова, учащиеся лишь заполняют их своими определениями. Оглашаются результаты групповой работы.

### Описание метода 1-2-4.

*Каждый работает самостоятельно и дает определение каждому слову. Затем участники объединяются в пары, обсуждают имеющиеся определения и вырабатывают групповое толкование каждому термину. Затем пары объединяются таким образом, чтобы группа состояла из 4 человек, которые снова работают над общим толкованием.*

- **Платность** – это своего рода «цена» кредита, которая на практике реализуется через механизм банковского процента. Условие платности означает, что средства, предоставляемые в виде кредита, возвратившись к банку через некоторое время, не должны потерять своей покупательной способности.

- **Возвратность** означает обязанность кредитополучателя вернуть банку выданную сумму денег. Если одни кредитополучатели не возвращают кредиты, банк не может вернуть другим вклады и выплатить по ним проценты.

- **Условие срочности** подразумевает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в определенный срок, установленный кредитным договором. За слишком долгий срок кредит теряет свое подлинное назначение – он фактически становится ПОДАРКОМ.

- **Обеспеченность кредита** – это способ, при помощи которого банк минимизирует риск невозврата кредита. Это могут быть ценные бумаги, драгоценные металлы, недвижимость, автомобили, поручительство, другие виды залогов.

3. Проведите мозговой штурм по вопросу «На какие условия кредитного договора вы обращаете внимание при выборе кредита?». Запишите услышанные варианты ответов на ватмане:

- Максимальный размер кредита
- Валюта
- Срок возврата кредита
- Процентная ставка по кредиту
- Комиссия за обслуживание кредита, открытие счета, перевод денег
- Необходимость привлечения поручителей
- Срок выдачи кредита
- Количество справок для получения кредита

4. Расскажите об уловках, которые банки совершают для получения наибольшей выгоды при выдаче кредита.

### Штраф за кредит

Помимо основного долга и процентов в кредит включают разные комиссии, которые тоже надо погашать. Их неуплата может повлечь уплату штрафов. Внимательно читайте договор, просите таблицу платежей у банка.

### Просроченный платеж

Например, вы взяли кредит и ежемесячно должны выплачивать, скажем, 5 тысяч рублей и 10 копеек. Следуя привычки не уделять особого внимания мелочи, вы заплатили 5000 и забыли про копейки. В таком случае заплатите штраф за просроченный платеж. Просрочка в связи с отпуском, плохой погодой или вашим длинным рабочим днем тоже влечет уплату штрафных санкций.

### Досрочное погашение кредита

В договоре должно быть указано условие о возможном досрочном погашении кредита. Обычно банки не любят, когда кредиты выплачиваются досрочно, ведь тогда они теряют проценты, которые всегда одинаковы до окончания срока договора.

5. Раздайте листовки **с рекламой банков** о различных кредитах. Задание для учащихся – выбрать наиболее выгодный кредит для покупки машины (получение образования, ремонта квартиры). Обсудите выбранные рекламы кредитов.

6. Расскажите о кредитном бюро в Республике Беларусь и кредитной истории клиента.  
*С января 2009 года любой выданный вам кредит, в обязательном порядке будет зафиксирован в вашей кредитной истории, и у всех банков будет доступ к этой информации.*

*В кредитной истории отражается то, насколько исправно вы погашаете кредит. Это касается не только суммы основного долга, но и своевременной уплаты процентов по кредитам. Помните, что банки регулярно обновляют информацию, хранящуюся в кредитных историях!*

*С августа 2009 года в Кредитный регистр подается информация не только о кредитных договорах, но и о договорах поручительства. Поэтому стоит серьезно подумать, прежде чем соглашаться стать чьим-либо поручителем, вы тем самым снижаете вероятность получить кредит для себя.*

*Вы или банк имеют право получить информацию, которая содержится в вашей кредитной истории. Один раз в год эта услуга оказывается бесплатно. За последующие обращения вам придется заплатить.*

*Отсутствие кредитной истории – это не всегда хорошая характеристика клиента с точки зрения банка. Такое положение дел может навести банк на мысль, что вы и ранее обращались за кредитом, но получали отказы.*

7. Повесьте на двух стульях по листку с надписью «Абсолютно согласен», «Полностью не согласен». Стулья поставьте в противоположных концах комнаты. Таким образом, будет создана шкала между стульями, на которой будут стоять учащиеся. Тренер дважды озвучивает высказывания, а учащиеся занимают позицию на шкале. Тренер просит объяснить отдельных участников, почему они заняли ту или иную позицию, остальные могут поменять свою позицию при обсуждении. Высказывания для обсуждения:

- Жизнь в кредит – сложна и всегда невыгодна простому смертному (комментарии тренера - есть кредиты для начала бизнеса, они просто необходимы простому смертному в начале карьеры)
- Если вы возьмете кредит, то должны будете вернуть только кредит и годовые проценты по нему. Других платежей банку производить не надо (в некоторых кредитных договорах скрывают комиссии за обслуживание кредита, за открытие счета, страхование. Эти платежи также ложатся на плечи клиента).
- Если не хватает денег на погашение валютного кредита, то надо взять второй рублевый кредит в другом банке и погасить им первый кредит (краткосрочные рублевые кредиты имеют выше процентную ставку и более невыгодны для клиента. Лучше затянуть пояса и постараться погасить часть кредита, чтобы в дальнейшем платить лишь проценты. С согласия банка можно продать вещь, купленную в кредит, и купить более дешевую).
- Банки приветствуют, если кредит погашается клиентом досрочно (невсегда банкам это нравится. некоторые банки даже устанавливают штрафы за досрочное погашение кредита, ведь банк теряет свои проценты).
- Ваш родственник зовет вас быть поручителем по кредитному договору на строительство дачи под Минском. Ваше решение? (решение зависит от того, как сильно вы ему доверяете. Поручитель возвращает весь кредит и проценты, если основной должник умер, исчез или неплатежеспособен).
- Вы были поручителем вашего родственника по кредитному договору на покупку автомобиля. Родственник уехал на новом авто на заработки за границу. Банк в судебном порядке все взыскал с вас. Через несколько лет родственник вернулся из-за границы. Вы думаете, что сейчас имеете право на его автомобиль, кредит за который вы погасили полностью (сохранив квитанции, вы можете обратиться в суд с иском о взыскании сумм, которые вы выплатили банку. Получить машину почти нереально).
- Кредиты выдаются только тем людям, у кого есть недвижимость или высокая зарплата (Отсутствие достаточных средств или недвижимости может быть причиной отказа в выдаче большого кредита, но не всегда. Служба безопасности банка запросит кредитную историю клиента, проверит его по другим основаниям – служба в армии, выезд за границу, сирота, привлечение к ответственности. Так есть кредиты для молодежи, льготные кредиты, которые выдают именно лицам с низким доходом).
- Я не буду жить в кредит.

8. Подведите итоги занятия, спросив участников следующие вопросы «Что нового вы узнали?», «Что было сложным?», «На что вы будете обращать внимание при выборе кредита?».

*Поблагодарите за активное участие в семинаре!*

**Условие: Сумма кредита - 3 млн. рублей. Срок кредита - 24 месяца.**

**Банк А**

**Процентная ставка:** 16,99% годовых;

**Ежемесячная комиссия:** 0,99% от первоначальной суммы кредита;

**Разовые комиссии:** 30 000;

**Поручительство:** нет.

**Время рассмотрения-выдачи:** 3 раб. дня;

**Досрочное погашение:** да.

**РЕЗУЛЬТАТ:**

**Банк Б**

**Процентная ставка:** 15% годовых;

**Ежемесячная комиссия:** 0,7% от первоначальной суммы кредита;

**Разовые комиссии:** 3% от суммы; 15 000 – рассмотрение;

**Поручительство:** нет;

**Время рассмотрения-выдачи:** 1 день;

**Досрочное погашение:** да.

**РЕЗУЛЬТАТ:**

**Банк В**

**Процентная ставка:** 12% годовых;

**Ежемесячная комиссия:** 39 000;

**Разовые комиссии:** 2% от суммы кредита;

**Поручительство:** нет;

**Время рассмотрения-выдачи:** до 5 раб. дней;

**Досрочное погашение:** да.

**РЕЗУЛЬТАТ:**

**Банк Г**

**Процентная ставка:** 17% годовых;

**Ежемесячная комиссия:** нет;

**Разовые комиссии:** 3% от суммы; 58 000 - рассмотрение;

**Поручительство:** да – 2 поручителя;

**Время рассмотрения-выдачи:** до 5 раб. дней;

**Досрочное погашение:** да.

**РЕЗУЛЬТАТ:**

# Тема:

## Банковские вклады

*Продолжительность 90 минут*

### Цель:

Предоставить знания и советы для сохранения и приумножения денежных средств граждан через использование банковских депозитов.

### Ожидаемые результаты:

<b>Знания</b>	После занятия учащиеся смогут назвать важные условия договора банковского депозита (вклада), будут знать виды вкладов.
<b>Умения</b>	После занятия учащиеся будут уметь выбирать выгодные денежные вклады в соответствии с собственными потребностями и условиями банков.
<b>Ценности</b>	После занятия учащиеся оценят важность внимательного прочтения реклам банковских услуг по вкладам.

### Материалы:

Ватманы  
Маркеры  
Листки бумаги для записей участников  
Раздатки с таблицей и видами вкладов

## План и время проведения занятия

1. Мотивация к занятию (1 мин.)
2. Представление темы и цели занятия (2 мин.)
3. Обсуждение важности банковских вкладов для населения и для банков (5 мин.)
4. Индивидуальная работа с таблицей и обсуждение результатов (15 мин.)
5. Вклад тренера – мультивалютные вклады и деятельность Агентства по гарантированному возмещению вкладов (15 мин.)
6. Групповая работа с видами вкладов (35 мин.)
7. Подведение итогов (15 мин.)

## Методика проведения

1. Прочитайте стихотворение «Желание женщины»

*Хочу, чтоб не было войны,  
Чтоб доверяли мы друг другу,  
Чтоб было больше доброты,  
Ну а вообще хочу я ...шубу!*

*Хочу, чтоб не губили лес  
И чтобы не было разборки  
И чтобы победил прогресс  
И чтоб была она из норки!*

*Хочу, чтоб были все терпимей  
И чтобы были все милей  
Чтобы друг друга мы любили  
И чтобы шуба - подлинней!*

*Хочу, чтоб не грустил никто  
И он и я и все мы тоже  
Чтоб было всем светло, тепло  
И -... чтобы шуба подороже!*

2. У многих из нас есть тайные или открытые желания купить ту или иную вещь, совершить путешествия в экзотическую страну. И основной причиной неосуществления этих желаний является отсутствие денежных средств. Одни пытаются сохранить денежные средства дома, откладывая с каждой зарплаты, другие отдают деньги в банки. Мы рассмотрим сегодня только второй способ сбережения и приумножения денежных средств. Представьте тему и цель занятия.

3. Задайте учащимся два вопроса:

- «Зачем люди кладут деньги в банк?» (Возможные ответы – безопаснее хранить в банке, чем дома, получить доход от сбережений, когда деньги в банке, их не так быстро тратишь, долгосрочные сбережения на пенсию).

- «Как банк использует привлеченные у населения деньги?» (Выдают кредиты физическим лицам, малому, среднему и крупному бизнесу по более высоким ставкам, чем вклады).

**Вывод.** Если вклады будут непривлекательными для населения, то банки не смогут выдавать кредиты другим и не смогут зарабатывать на этом сами.

4. Соотнести предложения из правой и левой колонки таблицы. Индивидуальная работа.

1. Вклад до востребования	А. означает, что в течение срока вклада проценты не меняются, остаются всегда постоянными.
2. Вклад с фиксированной процентной ставкой	Б. имеет, как правило, более выгодные условия, чем краткосрочный вклад.
3. Капитализация процентов по вкладу (сложный процент)	В. влечет невыплату процентов по вкладу или выплату по более низким ставкам, чем в конце срока договора.
4. Вклад на длительный срок (более 1-2 лет)	Г. имеет, как правило, самые низкие процентные ставки (например, 0,1% годовых), но при этом деньги можно забрать в любой момент.
5. Досрочное расторжение договора с банком	Д. означает, что годовые проценты считают из расчета суммы вклада и полученных за прошлый период процентов.

### Ответы

1	2	3	4	5
г	а	д	б	в

Проверьте результаты индивидуальной работы путем общего обсуждения.

5. Расскажите о мультивалютном вкладе и деятельности Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов, которое было создано в Беларуси в 2008 году, а начало свою деятельность в начале 2009 года.

Это всем известный принцип «не храните все яйца в одной корзине». Заключив один договор, Вы получаете набор из 3-х вкладных счетов (например, в рублях, евро и долларах США) и можете сами решать, как распределить ваши деньги между этими тремя валютами. При этом Вы можете давать банку указания переводить свой вклад из одной валюты в другую, пытаться заработать на валютных курсах.

Например, разделив свои деньги на равные части и разместив их в разные валюты, Вы тем самым избежите потерь от колебаний курсов. В то время как одна валюта будет падать, другая будет расти, а общая сумма Ваших средств не измениться.

Агентство обеспечивает полный возврат средств, размещенных в долларах США, евро и российских рублях в банках, которые состоят на учете в этом агентстве. В настоящее время на учете в агентство приняты 26 банков, то есть все те, которые могут привлекать вклады от населения. Самым важным для вклад-

чиков можно назвать то, что предельная сумма, подлежащая возмещению, не ограничивается. Другими словами, возмещение проводится в полной сумме вклада независимо от количества банковских депозитов у одного физического лица в конкретном банке. Следует также уточнить, что Агентство обязано возместить не только сам вклад, но еще и доход по нему, то есть всю сумму депозита вместе с набравшими процентами.

6. Раздайте участникам подборку с вкладами. Зачитывая следующие предложения, попросите участников подобрать банковский вклад, подходящий под условие. Попросите объяснить, почему участники сделали такой выбор.

- a) Выбрать банковские вклады с фиксированной (твердой) процентной ставкой.
- b) Выбрать краткосрочные банковские вклады.
- c) В ближайшие полгода Вы собираетесь накопить деньги на покупку велосипеда, откладывая по 10-15% с каждой зарплаты.
- d) Вы собираетесь съездить в Париж на Рождество.
- e) Вы будете делать ремонт дома через 3 года.
- f) Что означает «карточка» во вкладе под номером 3?

7. В подведении итогов методом мозгового штурма соберите ответы на вопросы «На что стоит обращать внимание при выборе вклада?», «Что было сложным при выборе вклада в предыдущем задании?».

*Поблагодарите за активное участие в семинаре!*



**Приложение 1. Соотнести предложения  
из правой и левой колонки таблицы**

1. Вклад до востребования	А. означает, что в течение срока вклада проценты не меняются, остаются всегда постоянными.
2. Вклад с фиксированной процентной ставкой	Б. имеет, как правило, более выгодные условия, чем краткосрочный вклад.
3. Капитализация процентов по вкладу (сложный процент)	В. влечет невыплату процентов по вкладу или выплату по более низким ставкам, чем в конце срока договора.
4. Вклад на длительный срок (более 1-2 лет)	Г. имеет, как правило, самые низкие процентные ставки (например, 0,1% годовых), но при этом деньги можно забрать в любой момент.
5. Досрочное расторжение договора с банком	Д. означает, что годовые проценты считают из расчета суммы вклада и полученных за прошлый период процентов.

**Ответы**

1	2	3	4	5

1. Вклад до востребования	А. означает, что в течение срока вклада проценты не меняются, остаются всегда постоянными.
2. Вклад с фиксированной процентной ставкой	Б. имеет, как правило, более выгодные условия, чем краткосрочный вклад.
3. Капитализация процентов по вкладу (сложный процент)	В. влечет невыплату процентов по вкладу или выплату по более низким ставкам, чем в конце срока договора.
4. Вклад на длительный срок (более 1-2 лет)	Г. имеет, как правило, самые низкие процентные ставки (например, 0,1% годовых), но при этом деньги можно забрать в любой момент.
5. Досрочное расторжение договора с банком	Д. означает, что годовые проценты считают из расчета суммы вклада и полученных за прошлый период процентов.

**Ответы**

1	2	3	4	5

## Приложение 2. Виды банковских вкладов.

**Дальновидный вклад от 10 до 2 000 000 белорусских рублей на 6 месяцев с фиксированной ставкой (15,5%)**

Вклад предусматривает:

- возможность дополнительных взносов во вклад
- возможность частичного снятия без потери процентов
- ежемесячная капитализация процентов
- автоматическая пролонгация вклада в день истечения срока его действия - при досрочном расторжении:
  - ранее 3 месяцев включительно – 4%
  - после 3 месяцев и до 6 года включительно – 11%
  - после 6 месяцев – 15,5%

**Вклад на 1000 дней с фиксированной ставкой в белорусских рублях (1 – 1 000 000 руб.) (10,9% - фиксированная)**

Выплата процентов - ежемесячная путем перечисления на счет или выдачи наличными. При досрочном расторжении проценты начисляются исходя из ставки вклада до востребования.

**Сберегательная карточка в евро:**

- 11% годовых\*
- капитализация процентов по вкладу
- возможность пополнения вклада в любой момент
- снятие наличных в банкоматах других банков без комиссии
- минимальный депозит 200 евро

\*нефиксированная процентная ставка

**Вклад «Капитал»**

Срочный вклад в долларах США/евро на 18 месяцев с фиксированной ставкой 7% в течение первых 6 месяцев

Проценты выплачиваются ежеквартально.

Начиная с даты наступления срока возврата вклада, доход начисляется по ставке вклада до востребования в иностранной валюте.

**Вклад в евро на срок 550 дней с фиксированной процентной ставкой 7,8.**

- *Выдача пластиковой карточки Visa Electron и её обслуживание первый год бесплатно;*
- *ежемесячная выплата процентов на пластиковую карточку;*

**Досрочное расторжение вклада**

- ранее 32 дней - 0,01% годовых;
- ранее 100 дней - 5% годовых;
- ранее 180 дней - 6% годовых;
- ранее 360 дней - 6,5% годовых;
- ранее 550 дней - 7% годовых;

# Тема: Страхование

*Продолжительность 90 минут*

## Цель:

Предоставить знания о системе страхования и процедуре получения страховых выплат.

## Ожидаемые результаты:

<b>Знания</b>	После занятия учащиеся смогут рассказать о принципе действия системы страхования, будут знать виды страховых случаев.
<b>Умения</b>	После занятия учащиеся при наступлении страхового случая смогут совершать все необходимые действия в нужной очередности для получению страховых выплат.
<b>Ценности</b>	После занятия учащиеся оценят достоинства системы страхования.

## Материалы:

Ватман  
Маркеры  
Страховые полисы  
Раздатки с видами страхований и очередности действий при наступлении страхового случая  
Листки бумаги для записей участников

## План и время проведения занятия

1. Мотивация к занятию. Представление темы и цели занятия (3 мин.)
2. Мозговой штурм по вопросу «что можно застраховать?» (5 мин.)
3. Работа в малых группах – виды страховых случаев (30 мин.)
4. Вклад тренера – принцип действия системы страхования (10 мин.)
5. Работа в малых группах и раунд Робин – очередность действий при наступлении страхового случая (30 мин.)
6. Подведение итогов (10 мин).

## Методика проведения

1. Показать страховой полис учащимся, не называя при этом, что это. Попросить учащихся назвать вид документа. Очень часто нам необходимо иметь этот документ, например, при открытии визы, прохождении техосмотра автомобиля, получении вида на жительство. Иногда этот документ мы оформляем по собственному желанию. Для чего? Представьте тему и цель занятия.

2. Задайте вопрос «что можно застраховать?», ответы запишите на ватмане и сохраните до конца занятия. Возможные варианты: квартира, частный дом, автомобиль, жизнь и здоровье, несчастные случаи и болезни за границей.

Тренеру стоит обратить внимание учащихся и дописать, если не были названы, следующие виды страхования:

- страхование гражданской ответственности владельцев квартир (отличается от страхования квартиры),
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (отличается от страхования автомобиля),
- страхование кредитополучателей,
- репродуктивное страхование женщины и ее родившегося ребенка,
- страхование от несчастных случаев на производстве (только для юриц),
- страхование животных или гражданской ответственности владельцев животных,
- пенсионное накопительное страхование,
- страхование памятников и надгробий.

Не рассказывая об отличиях и особенностях каждого вида, указать, что существует более 100 видов страхования.

3. Попросите участников подобрать для каждого вида страхового случая необходимый вид страхования. При этом следует использовать предложенные наверху таблицы слова.

<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств,</li> <li>• страхование жилых домов и домашних построек,</li> <li>• страхование «гарантированный диплом»,</li> <li>• страхование от несчастных случаев и болезней за границей,</li> <li>• страхование гражданской ответственности владельцев квартир,</li> <li>• добровольное страхование транспортного средства,</li> <li>• страхование гражданской ответственности владельцев животных</li> </ul>	
<p>Автомобиль стоял во дворе дома. Ночью было разбито стекло машины, и похищена автомагнитола.</p>	
<p>Во время весеннего паводка был затоплен погреб на дачном участке</p>	
<p>В квартире старая система канализаций и водоснабжения. Однажды труба с горячей водой лопнула и затопила нижние этажи. Виновный хозяин квартиры был застрахован. От чего?</p>	
<p>Во время подводного плавания в море турист был ужален опасной рыбой. Ему потребовалась медицинская помощь.</p>	
<p>Агрессивная собака укусила соседа-пенсионера. Хозяин собаки имел страховку. Какую?</p>	
<p>Родители беспокоятся, что в стране в будущем станет платное высшее образование. Они решили застраховать своего 6-летнего ребенка от лишних затрат на этот случай.</p>	
<p>Водитель транспортного средства признан виновным в ДТП, в котором пострадал другой автомобиль. Какую страховку должен иметь виновный?</p>	

## Правильные ответы

<p>Автомобиль стоял во дворе дома. Ночью было разбито стекло машины, и похищена автомагнитола.</p>	<p>добровольное страхование транспортного средства в данном случае подойдет и АВТОКАСКО, но не обязательное страхование ответственности владельцев ТС</p>
<p>Во время весеннего паводка был затоплен погреб на дачном участке</p>	<p>страхование жилых домов и домашних построек</p>
<p>В квартире старая система канализаций и водоснабжения. Однажды труба с горячей водой лопнула и затопила нижние этажи. Виновный хозяин квартиры был застрахован. От чего?</p>	<p>страхование гражданской ответственности владельцев квартир, владельцам нижних этажей рекомендуется иметь страховку на имущество (всю квартиру или только отдельные элементы), а не на ответственность. Страховая сумма 5 000 000 рублей, годовой взнос - 25 000 рублей.</p>
<p>Во время подводного плавания в море турист был ужален опасной рыбой. Ему потребовалась медицинская помощь.</p>	<p>страхование от несчастных случаев и болезней за границей. Страховая сумма на 30 000 евро, полис на 2 недели за границей – 30 000 рублей.</p>
<p>Агрессивная собака укусила соседа-пенсионера. Хозяин собаки имел страховку. Какую?</p>	<p>страхование гражданской ответственности владельцев животных. полис стоимостью 27 000 рублей в год обеспечит страховую защиту в размере 3 000 000 рублей.</p>
<p>Родители беспокоятся, что в стране в будущем станет платное высшее образование. Они решили застраховать своего 6-летнего ребенка от лишних затрат на этот случай.</p>	<p>страхование «гарантированный диплом», выплата страховки привязана к достижению ребенком определенного возраста, например 18 или 23 года, или к событию, например окончание школы, поступление или окончания вуза</p>
<p>Водитель транспортного средства признан виновным в ДТП, в котором пострадал другой автомобиль. Какую страховку должен иметь виновный?</p>	<p>страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, такую страховку по законодательству обязан иметь каждый водитель</p>

4. Как так получается, вы платите мало (страховой взнос), а при наступлении страхового случая вам выплачивают много? Похоже на «бесплатный сыр». Рассказать о принципе действия системы страхования.

*Человек платит деньги за страховой полис, а возмещение ему выплачивают, только если произойдет несчастный случай. При страховании человек не теряет деньги, если с ним не происходит ничего страшного. Приобретая страховку, он покупает себе спокойствие. А если несчастье все-таки случится, страховое возмещение покроет расходы на ремонт или покупку нового имущества. В среднем, выплаты превосходят страховой взнос в 40 раз.*

*Но откуда у страховой компании столько денег на такие выплаты по страховым случаям? Каждый страхователь вносит небольшой вклад — страховой взнос — и покупает себе уверенность, что, если страховой случай с ним произойдет, ему выплатят возмещение. Страховые случаи обычно происходят с небольшим процентом застрахованных. Из 40 страхователей за выплатой обращаются 4, и страховой фонд полностью компенсирует выплату пострадавшим. Сумма страхового взноса рассчитана таким образом, что, даже если количество пострадавших резко возрастет, как, например, в 2009 году после июньских ураганов в Беларуси, то в страховом фонде хватит средств, чтобы компания могла выполнить все свои обязательства.*

*В Западных странах страховой полис есть почти у каждого. В Беларуси уже каждый третий трудоспособный гражданин пользуется услугами страховых компаний. И число страхователей каждый день растет.*

5. При наступлении страхового случая владельцу страхового полиса волноваться не о чем, он защищен. Ведь он получит возмещение утраченного или испорченного имущества от страховой компании. Ему не надо искать виновного, требовать от него возмещения своих расходов. За него все сделает страховая компания. Но при этом надо помнить об очередности действий.

Работая в 3 группах, определить правильную очередность действий для двух случаев, в третьем случае выбрать наиболее правильный вариант действий.

### **Пожар.**

В вашей квартире произошло замыкание, возник пожар, который может перейти на другие квартиры.

- обратиться к представителю страховщика.
- принять все доступные меры по уменьшению ущерба.
- обратиться в компетентный орган: в ЖЭС, аварийные службы или в органы МЧС, МВД.

### **ДТП.**

- сообщить друг другу и потерпевшим свое имя, фамилию, адрес предъявить страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат действительный на территории Республики Беларусь).
- получив на месте происшествия от ГАИ справку о ДТП, пострадавшей стороне следует обращаться в страховую компанию причинителя вреда в течение пяти рабочих дней.
- вызвать ГАИ на место происшествия, и действовать в соответствии с требованиями Правил дорожного движения.

**Медицинская помощь за границей. Какой вариант действий правильный?**

*Первый путь:* при необходимости обращения к врачу самостоятельно обратиться в любое медицинское учреждение города. Оплатить расходы за оказание скорой и неотложной медицинской помощи самостоятельно, а по возвращении в Республику Беларусь обратиться в страховую компанию с заявлением о возмещении вам расходов.

*Второй путь:* позвонить в сервисную компанию, которая обслуживает полис в стране пребывания (телефоны сервисной компании размещены на обложке к страховому полису). Сервисная компания займется организацией вам помощи.

*Третий путь:* позвонить в страховую компанию в Беларусь, где квалифицированные врачи запишут ваши контактные данные и займутся организацией вам скорой и неотложной медицинской помощи или дадут вам все необходимые рекомендации и разъяснения.

**Правильные ответы.****Пожар.**

*В вашей квартире произошло замыкание, возник пожар, который может перейти на другие квартиры.*

- принять все доступные меры по уменьшению ущерба.
- обратиться в компетентный орган: в ЖЭС, аварийные службы или в органы МЧС, МВД.
- обратиться к представителю страховщика.

**ДТП.**

*- вызвать ГАИ на место происшествия, и действовать в соответствии с требованиями Правил дорожного движения.*

*- сообщить друг другу и потерпевшим свое имя, фамилию, адрес предъявить страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат действительный на территории Республики Беларусь).*

*- получив на месте происшествия от ГАИ справку о ДТП, пострадавшей стороне следует обращаться в страховую компанию причинителя вреда в течение пяти рабочих дней.*

**Медицинская помощь за границей.**

*Все варианты верные, сам пострадавший выбирает, что ему удобнее. Следует отметить, что после возвращения в Республику Беларусь вы также можете обратиться в страховую компанию за возмещением телефонных переговоров с сервисной компанией за границей или белорусской страховой компанией.*

**Метод Раунд Робин.**

Все три группы работают с одинаковыми заданиями. Обсуждение результатов происходит коллективно, при этом каждая группа дает ответ лишь по одному заданию, остальные группы могут дополнить или представить свой ответ. Таким образом, все группы вовлечены в обсуждение, каждая группа будет иметь право высказаться по одному из заданий, при этом выслушиваются мнения остальных учащихся.

6. В подведении итогов задайте вопросы «Какой вид(-ы) страхования вы бы заключили после нашего занятия? Почему?», «Какие преимущества есть у застрахованного лица?».

*Поблагодарите за активное участие в семинаре!*



## Приложение 1.

Подобрать для каждого вида страхового случая необходимый вид страхования. При этом следует использовать предложенные наверху таблицы слова.

<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств,</li> <li>• страхование жилых домов и домашних построек,</li> <li>• страхование «гарантированный диплом»,</li> <li>• страхование от несчастных случаев и болезней за границей,</li> <li>• страхование гражданской ответственности владельцев квартир,</li> <li>• добровольное страхование транспортного средства,</li> <li>• страхование гражданской ответственности владельцев животных</li> </ul>	
Автомобиль стоял во дворе дома. Ночью было разбито стекло машины, и похищена автомагнитола.	
Во время весеннего паводка был затоплен погреб на дачном участке	
В квартире старая система канализаций и водоснабжения. Однажды труба с горячей водой лопнула и затопила нижние этажи. Виновный хозяин квартиры был застрахован. От чего?	
Во время подводного плавания в море турист был ужален опасной рыбой. Ему потребовалась медицинская помощь.	
Агрессивная собака укусила соседа-пенсионера. Хозяин собаки имел страховку. Какую?	
Родители беспокоятся, что в стране в будущем станет платное высшее образование. Они решили застраховать своего 6-летнего ребенка от лишних затрат на этот случай.	
Водитель транспортного средства признан виновным в ДТП, в котором пострадал другой автомобиль. Какую страховку должен иметь виновный?	

Работая в 3 группах, определить правильную очередность действий для двух случаев, в третьем случае выбрать наиболее правильный вариант действий.

### **ДТП.**

- сообщить друг другу и потерпевшим свое имя, фамилию, адрес предъявить страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат действительный на территории Республики Беларусь).
- получив на месте происшествия от ГАИ справку о ДТП, пострадавшей стороне следует обращаться в страховую компанию причинителя вреда в течение пяти рабочих дней.
- вызвать ГАИ на место происшествия, и действовать в соответствии с требованиями Правил дорожного движения.

### **Пожар.**

В вашей квартире произошло замыкание, возник пожар, который может перейти на другие квартиры.

- обратиться к представителю страховщика.
- принять все доступные меры по уменьшению ущерба.
- обратиться в компетентный орган: в ЖЭС, аварийные службы или в органы МЧС, МВД.

### **Медицинская помощь за границей. Какой вариант действий правильный**

Первый путь: при необходимости обращения к врачу самостоятельно обратиться в любое медицинское учреждение города. Оплатить расходы за оказание скорой и неотложной медицинской помощи самостоятельно, а по возвращении в Республику Беларусь обратиться в страховую компанию с заявлением о возмещении вам расходов.

Второй путь: позвонить в сервисную компанию, которая обслуживает полис в стране пребывания (телефоны сервисной компании размещены на обложке к страховому полису). Сервисная компания займется организацией вам помощи.

Третий путь: позвонить в страховую компанию в Беларусь, где квалифицированные врачи запишут ваши контактные данные и займутся организацией вам скорой и неотложной медицинской помощи или дадут вам все необходимые рекомендации и разъяснения.