

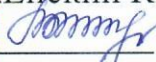
МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ
«ЕЙСКИЙ КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ»

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Протокол методического совета
ГБУ СО КК «Ейский КЦСОН»
от «07» 10 20 22 года

Директор ГБУ СО КК
«Ейский КЦСОН»
 О.А. Басович
«7» 10 20 22 года



Программа
«Финансовая грамотность для
граждан пожилого возраста»
на 2022– 2025 годы

г. Ейск
2022

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Целевая аудитория.....	3
Цель программы.....	3
Задачи программы.....	4
Ожидаемые результаты.....	4
Содержание программы.....	4
Раздел I «Планирование личного бюджета».....	4
Раздел II «Выгодно ли работать на пенсии?».....	5
Раздел III «Страхование жизни и здоровья».....	7
Раздел IV «Потребительский кредит для пожилых граждан».....	9
Раздел V «Социальная пластиковая карта».....	10
Раздел VI «Дополнительные бонусы современности».....	12
Раздел VII «Осторожно мошенники или как распознать обман!».....	13
Механизм реализации программы.....	19
Тематический план.....	19
Сроки реализации.....	19
Информационно-методическое обеспечение программы.....	19
Список используемой литературы.....	21
Приложение 1	
Приложение 2	

1. Пояснительная записка

Люди пожилого возраста - самая уязвимая и незащищенная часть нашего общества. В силу развития финансовой системы пожилые граждане часто попадают на уловки мошенников и обман этой категории граждан достаточно распространенное явление.

В стремительно меняющемся мире, где технологии в финансовой сфере постоянно совершенствуются, мы обязаны предупредить, помочь и научить людей пожилого возраста пользоваться всеми преимуществами современной финансовой системы для сохранения своих накоплений, а также обезопасить их от финансовых потерь.

Часто банки и страховые компании пользуются тем, что граждане пожилого возраста плохо разбираются в операциях, связанных с безналичным расчетом, навязывают дополнительные услуги, которые в результате оказываются платными.

Стратегия действия в интересах граждан пожилого возраста направлена на повышение финансовой грамотности и информированности населения в области банковской деятельности и банковских услуг.

Предупрежден - значит вооружен! Для того чтобы пожилые граждане хорошо ориентировались в современной действительности финансовых отношений работниками ГБУ СО КК «Ейский КЦСОН» была разработана программа «Финансовая грамотность для граждан пожилого возраста» (далее – программа).

Финансовая грамотность помогает эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов и желаний, избегать излишних долгов, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых банками и другими финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества.

Сегодня начисление пенсии на банковскую карту - это наиболее современный и удобный способ получать пенсию. Пенсии можно получать и хранить на банковской карте, пользуясь дополнительными скидками в сетях аптек и магазинов. Так как пожилые люди склонны к накоплению средств, выгодные вклады для них помогут им не только сохранить накопления, но и получить доход.

2. Целевая аудитория

Граждане пожилого возраста.

3. Цель программы

Формирование у граждан пожилого возраста разумного финансового поведения, обоснованных решений в отношении личных финансов.

4. Задачи программы

- 4.1. Повышение интереса у граждан пожилого возраста к вопросам финансовой грамотности.
- 4.2. Повышение финансовой грамотности граждан пожилого возраста.
- 4.3. Предоставление доступной и понятной информации о вариантах финансирования качества жизни в пожилом возрасте.

5. Ожидаемые результаты

- 5.1. Грамотное формирование личного бюджета.
- 5.2. Ориентирование в современных банковских продуктах и услугах.
- 5.3. Распознавание мошеннических схем.

6. Содержание программы

Раздел I «Планирование личного бюджета»

Для чего нужен личный бюджет? Для того, чтобы определить размер суммы денег, которые можно не потратить на текущую жизнь, а направить на достижение своих целей и финансовой независимости (финансовой свободы); обеспечение жизненного комфорта.

Рассмотрим более подробно цели, свойства и составляющие личного бюджета. Вооружившись несложными рекомендациями, вполне возможно, значительно улучшить и стабилизировать своё финансовое положение, а также достичь поставленных целей.

Все знают, что бюджет необходимо планировать, но мало кто это делает. Этому существует две причины: первая заключается в неправильном к нему отношении, а вторая в том, что усложняется сам процесс планирования бюджета.

Чтобы избежать неприятных ситуаций, вплоть до нехватки продуктов или отключения коммунальных услуг, следует вести личный бюджет. Многие люди привыкли считать, что бюджет может быть только у государства или предприятия. Между тем и один человек, и семейная пара, используя планирование домашнего бюджета, смогут грамотно расходовать финансовые резервы, планировать их накопление и стабилизировать финансовое развитие, не говоря уже о росте и достижении поставленных целей.

Ведение бюджета начинается с учета доходов и расходов, если раньше никогда такой учет не велся, то может понадобится некоторое время, чтобы

привыкнуть. Главное регулярно вести записи и сверять с реальным положением дел.

Исходя из плана и прогноза всегда можно запланировать любые желаемые цели – как мелкие, так и крупные. Кроме того, всегда можно выявить чрезмерные траты, чтобы в будущем их исключить. Таким образом, от учёта можно переходить к оптимизации.

Оптимизировав расходы, можно обнаружить, что даже после всех трат остаются свободные денежные средства. В этом и есть суть оптимизации: расставить приоритеты и тратить сначала на самое важное, жизненно необходимое и не тратить часть денег, которые не запланировали тратить. Остальное вполне можно израсходовать на дополнительные цели.

Цели планирования бюджета - это не только общая стабилизация расходов, но и достижение вполне конкретных целей. Они могут быть разными как по масштабу, так и по характеру.

У многих грамотное управление личными финансами ассоциируется с необходимостью экономить, лишать себя жизненных удовольствий, но это не так.

На самом деле, качество жизни должно вырасти.

Большинство людей, около 20 % своих денег тратит необдуманно, впустую. К примеру, переплата за товары и услуги, которые могли бы стоить дешевле (одежда, мобильная связь и т.п.), импульсивные покупки. Отказ от них никак не снизит жизненный комфорт.

Сэкономленные денежные средства можно будет перенаправить на что-то действительно важное: уход за собой, отдых, хобби, подарки родным и близким.

При соблюдении вышеперечисленных рекомендаций контроль расходов войдет в привычку, и будет восприниматься как само собой разумеющееся.

Планирование бюджета способно обеспечить комфортную жизнь и финансовое благополучие. Все, что нужно сделать - организовать его планирование удобным для себя образом и наслаждаться положительными результатами.

Раздел II «Выгодно ли работать на пенсии?»

Количество пенсионеров в России ежегодно увеличивается. По состоянию на 2022 год они составляют почти 31 % всего населения страны, т.е. более 44 миллионов человек.

В зависимости от жизненной ситуации, человек, достигнув пенсионного возраста, вправе выбирать - оформить ему пенсию и уйти на заслуженный отдых или продолжить трудовую деятельность и отсрочить ее назначение, либо продолжить работать после выхода на пенсию.

Многие граждане после оформления пенсии продолжают свой трудовой путь, в этом есть свои плюсы и минусы.

В трудовых отношениях для работающих пенсионеров по сравнению с другими работниками имеются некоторые преимущества.

1. Пенсионер по своему желанию может уволиться с работы, заявив об этом в любой день, без обязательного предупреждения работодателя за 2 недели.

2. Расторгнуть трудовые отношения с работающим пенсионером можно только на общих основаниях.

3. По письменному заявлению пенсионер в любое время может взять отпуск без сохранения заработной платы.

Пенсионер может воспользоваться услугой службы занятости населения, чтобы повысить свою квалификацию или получить новую профессию в другой сфере деятельности.

Работники, получающие пенсию, так же, как и не работающие пенсионеры, имеют налоговые льготы.

1. Освобождение от НДФЛ пенсий, материальной помощи, выданной работодателем, компенсаций на закупку лекарств, покупаемых по рецепту, страховых выплат по договорам добровольного страхования.

2. Налоговый вычет на компенсацию стоимости путевки в санаторий и профилакторий.

3. Налоговый вычет на суммы, потраченные на приобретение жилья, земли для строительства жилого дома, строительство жилья или суммы, полученные при их продаже.

4. Освобождение от налога на имущество.

5. Региональные льготы по транспортному и земельному налогу.

Медицинские льготы предусматривают для пенсионеров прохождение бесплатной диспансеризации.

Социальные льготы устанавливаются пенсионерам регионально. Это может быть бесплатный проезд в общественном транспорте или льготы и компенсации при оплате коммунальных услуг и другие, в зависимости от региона проживания.

Работая, пенсионер увеличивает свой страховой стаж, а работодатель обязан производить ежемесячные обязательные страховые взносы в счет

накопительной пенсии данного работника, это повлияет в дальнейшем на увеличение пенсионного пособия гражданина.

Система пенсионного обеспечения граждан предусматривает ежегодную индексацию пенсионных выплат из-за повышения уровня инфляции. Начиная с 2016 года, в целях сокращения расходов бюджета, работающим пенсионерам отменили ежегодную индексацию их пенсий.

Считается, что пенсионеры, продолжающие трудовую деятельность после выхода на пенсию, получают заработную плату или иной доход, являющийся для них дополнительной финансовой поддержкой, которую неработающие пенсионеры не имеют.

После прекращения трудовой деятельности пенсионер вновь приобретает право на индексацию своих пенсионных выплат, и после увольнения он будет получать пенсию с учетом всех индексаций, которые проводились в период его работы и которые он не получал. Пересчитанная с учетом всех пропущенных повышений пенсия будет выплачиваться гражданину в месяце, следующим за месяцем, в котором в Пенсионный Фонд России поступили сведения, подтверждающие факт его увольнения.

Пенсионеру не нужно заявлять в пенсионный орган о своем увольнении для получения увеличенной пенсии, изменения пенсионных выплат с учетом инфляции будут производиться на основе данных, подаваемых работодателями.

Раздел III «Страхование жизни и здоровья»

Страхование жизни относится к долгосрочному страхованию, при котором денежные средства накапливаются на сберегательном счете до момента наступления страхового случая. До конца действия договора на всю внесенную сумму начисляются проценты. Оформляется он обычно на человека, который в случае смерти застрахованного лица получает накопленные денежные средства. Если договор утратил силу, то пенсионер может самостоятельно забрать всю сумму. Срок действия полиса варьируется от 5 до 30 лет.

К основным преимуществам программы накопительного страхования жизни (далее - НСЖ) относят:

- 1) получение выплат при наступлении несчастных случаев, обращении в медицинское учреждение с серьезными травмами;
- 2) диапазон срока страхования устанавливается по желанию гражданина, зависит от его финансовых возможностей;
- 3) возможность выбора человека, который получит всю сумму (право наследования при этом не учитывается);

- 4) сохранение денежных средств за счет накопительной системы;
- 5) возможность изменения условий договора;
- 6) накопление средств допустимо в любой валюте;
- 7) значительная сумма процентов при длительном сроке страхования;
- 8) право на досрочное расторжение договора.

При оформлении учитывается состояние пожилого человека. Для этого в анкете предусмотрены вопросы о наличии хронических заболеваний, группы инвалидности, проводились ли в последние годы хирургические вмешательства, госпитализации сроком более 10 дней. Гражданин должен указать актуальные сведения о состоянии здоровья за последние 5 лет. На основании полученной информации компания формирует программу страхования, определяет ее стоимость. Если договор заключают на длительный срок или на крупную сумму, то от пенсионера могут потребовать пройти медицинское освидетельствование. Это позволит организации исключить риск страхования неизлечимых больных.

Дороже обходятся полисы НСЖ от заболеваний и инвалидности, самые дешевые тарифы выставляют компании на страхование несчастных случаев. Подобную программу выбирают большинство пенсионеров для формирования капитала на случай внезапной смерти. Полученная сумма позволяет организовать достойные похороны, оставить денежные средства своим родным.

Также с возрастом вопрос о получении медицинской страховки становится актуальным. Она дает право на бесплатную врачебную помощь при наступлении страхового случая.

В России предусмотрено 2 вида страхования:

- 1) обязательное;
- 2) добровольное.

Первый тип регламентируется Федеральным законом № 326 от 29.11.2010 Финансируется программа из Фонда ОМС, который пополняется за счет налогов. Добровольное страхование опирается на нормы Гражданского кодекса. Его главным плюсом считается расширение перечня медицинских услуг. Полисы ДМС, разработанные для пенсионеров, отличаются индивидуальным подходом к потребностям человека.

Обязательное страхование положено всем гражданам РФ, дополнительное обычно не оформляют пожилым старше 75 лет, инвалидам 1 группы, носителям ВИЧ или больным СПИДом.

Существует ряд особенностей и при оформлении туристической медстраховки для пенсионеров. К повышенной группе риска компании относят граждан в возрасте от 65 лет. Тарифы при страховании людей пожилого возраста увеличены в 2 - 3 раза. Это связано с частыми обострениями хронических заболеваний, высокой подверженности травмам и статистикой смертельных случаев.

Чем старше человек, решивший отправиться в туристическую поездку, тем больше коэффициент удорожания стоимости страхового полиса. Если

пенсионеру не исполнилось 70 лет, то тариф умножают на 1,75. В возрасте 70 - 75 лет цифра возрастает до 2,25.

Плюсом такой страховки считается гарантия оказания своевременной медицинской помощи. Даже при необходимости проведения хирургического вмешательства в другой стране, полис покрывает расходы транспортировки и последующего проживания пожилого с медицинским персоналом.

Стандартная страховка обычно не включает лечение обострения хронических патологий, поэтому такой пункт нужно дополнительно оплачивать.

Исходя из вышеизложенного, оформление любого страхового полиса становится мощной поддержкой пенсионеру. Существующие программы дают уверенность в завтрашнем дне, обеспечивают стабильность в жизни, исключают риски серьезных материальных потерь. Накопительные варианты гарантируют получение дополнительного дохода, защиту и безопасность финансовых интересов родственников при преждевременном уходе пожилого.

Раздел IV «Потребительский кредит для пожилых граждан»

Каждый человек, независимо от своего возраста, нуждается в дополнительном источнике доходов, который помогает приобретать необходимые материальные ценности, направленные на улучшение качества жизни. Такая необходимая потребность с годами не проходит, а скорее даже усиливается. Большая часть людей, вышедших на пенсию, становится слишком ограниченными в своих денежных средствах. Возникает необходимость в привлечении средств со стороны (например, в получении кредитов).

В потребительском кредите, как и в любом кредите, главным преимуществом, является тот факт, что вы становитесь обладателем желанной вещи в настоящий момент времени, а не в отдаленном будущем. Есть возможность решить какие-то насущные проблемы: купить дорогостоящие лекарства, съездить в санаторий.

Есть несколько классификаций видов потребительского кредита: по форме погашения кредита, по целям кредита, и по категории заемщиков. Рассмотрим отдельно каждую из указанных классификаций.

Кредиты по форме погашения:

1. Кредит разового погашения - заемщик обязан выплатить всю сумму через определенный промежуток времени с учетом процентов.
2. Кредит с рассрочкой платежа - клиент сразу получает большую сумму денег, а впоследствии каждый месяц погашает часть этой суммы, включая проценты по кредиту в соответствии с составленным графиком погашения.

Цели кредитования.

Если рассматривать кредиты исходя из цели кредитования, то условно их можно разделить на три типа:

1. На текущие цели.

Данный вид кредита предоставляется на различные текущие нужды заемщика, будь то покупка мебели, бытовой техники, оплата туристических путевок, лечения или обучения.

2. На затраты капитального характера.

Кредит на капитальные затраты (ипотека) всегда на 100 % требует обеспечения в виде поручителей, движимого или недвижимого имущества. Чаще всего залогом выступает недвижимость. К кредиту на капитальные затраты относятся также кредиты на ремонт квартир на приобретение и строительство жилья и земли под строительство.

3. Потребительский кредит на неотложные нужды.

Один из наиболее универсальных видов потребительского кредита, который предоставляется банками физическим лицам. Под «неотложные нужды» могут попадать любые цели, для достижения которых заемщику нужен кредит. Кредитный договор не требует указание конкретной цели получения кредита.

Если еще несколько лет назад банки предпочитали выдавать пенсионный кредит пожилым людям, продолжавшим трудиться, то сегодня выдают кредит неработающим пенсионерам. В некоторых банках соискателем пенсионного кредита может быть не только гражданин, достигший пенсионного возраста, но и граждане в возрасте от 55 и 60 лет соответственно. Однако верхняя планка возраста соискателя почти во всех банках ограничена 75 годами, точнее – срок пенсионного кредита должен закончиться до достижения заемщиком 75 летнего возраста, также банки требуют заключения договора страхования заемщика как одно из условий предоставления кредита пожилому гражданину.

В настоящее время пожилые граждане являются одной из категорий граждан, получающих небольшой, но стабильный доход, причем многие из них продолжают трудиться. При этом пенсионеры обычно не тратят много на себя, так как их привычки стабильны. Кроме того, люди пожилого возраста имеют уже собственное жилье.

Размер пенсионного кредита обычно начинается от 45 000 рублей, а максимальный размер пенсионного кредита высчитывается исходя из размера пенсии, дополнительного заработка, материального положения заемщика.

Раздел V «Социальная пластиковая карта»

Каждый, кто пользуется услугами банка наверняка не раз попадал в конец огромной очереди, как раз когда так важно время. Одной из причин больших очередей, особенно в дни получения пенсий, являются сами граждане, а именно - пенсионеры, которые не желают переходить на новую систему расчётов с использованием банковских карт и упорно продолжают выстраивать огромные очереди, чтобы снять деньги со «сберкнижки».

Даже спустя годы после того, как в широком обиходе появились пластиковые карты, не все умеют ими пользоваться, не говоря уже об онлайн-услугах.

Людей пожилого возраста порой непросто убедить в том, что карта — это электронный аналог сберегательной книжки, она не только безопасна для хранения и пользования своими сбережениями, но и обеспечивает более удобный доступ к деньгам.

Начинать решение проблемы нужно с того, чтобы массово избавиться от устаревших «сберкнижек» и перейти на пластиковые карты.

Какие же преимущества имеет пластиковая банковская карта?

1) не приходится ждать работника службы доставки пенсии на дом или стоять в очереди в отделении Банка, который зачисляет ежемесячные пенсионные выплаты на счета;

2) пластиковая пенсионная карта открывает доступ к собственным деньгам быстро и без чьей-либо помощи.

Социальная направленность карты состоит в том, что она подходит для людей, которые получают пенсию по старости (в том числе, бывшие военнослужащие), по инвалидности, потере кормильца и другим причинам.

Социальная пенсионная карта (в отличие от обычной банковской карты) имеет повышенную (льготную) процентную ставку.

Получить банковскую карту просто.

Для её открытия необходимо предоставить паспорт и пенсионное удостоверение. Затем необходимо написать заявление: оповестить те органы, которые перечисляют пенсию о своём намерении получать пенсию на счёт карты банка, а именно – просто указать номер счёта и реквизиты этого банка. Несмотря на то, что срок действия карты составляет 3 года, предусмотрено постоянное продление карты без явки.

Для снятия наличных денег обладатель пластиковой карты может пользоваться любым банкоматом банка, который выпустил эту карту (операция является совершенно бесплатной и не требует списания комиссии). К примеру, банкоматы отделений «Сбербанка России» находятся в любом городе.

С помощью карты пожилые граждане смогут перечислять

коммунальные платежи и проводить безналичные расчеты за товары и услуги.

Банковские карты устроены так, что если кто-то украдет карту, понадобится пин-код, чтобы получить деньги, потому что карта сама по себе не будет работать. Если карта украдена, нужно сообщить об этом в банк (в том числе по телефону), откуда карта была выдана. Как только о потере или о краже карты будет сообщено должностному лицу, карта будет немедленно заблокирована, и никто не сможет воспользоваться деньгами, даже если знает пин-код.

Общие рекомендации по пользованию банковской картой:

1. Храните пластиковую карту в безопасном месте, где она не будет повреждена (не подвергайте карточку изгибам, ударам, не допускайте нагрев выше 60 градусов) и не станет доступна третьими лицами.

2. Храните свой ПИН-код отдельно от карты, ни в коем случае не храните его в бумажнике вместе с картой и тем более не записывайте на самой карте.

3. Не сообщайте свой ПИН-код другим лицам.

4. При пользовании банкоматом приготовьте карту заранее. Всегда набирайте ПИН-код и сумму таким образом, чтобы вводимые вами цифры не были видны окружающим. В случае если поблизости находятся посторонние, явно интересующиеся процессом набора Вами ПИН-кода, вы имеете законное право попросить их отойти на время в сторону.

5. Требуйте проведения операций с карточкой только в Вашем присутствии, не упускайте карту из виду в процессе операции.

6. В случае утраты карты незамедлительно обращайтесь в банк.

Сохраняйте все чеки и квитанции по операциям (в т.ч. из банкоматов) с вашей подписью, по крайней мере, пока вы не сверите их с ежемесячным балансом (оптимальный срок хранения - в течение трёх месяцев с даты проведения операций).

Раздел VI «Дополнительные бонусы современности»

Все владельцы банковских карт могут подключить автоматизированную систему управления личным счетом «Банк Онлайн» или «Мобильный банк». Социальная карта для пенсионеров, умеющих пользоваться сетью Интернет, становится незаменимым помощником в жизни. Ведь только автоплатежи за коммунальные услуги позволят избежать утомительных очередей в кассу и траты сил.

Подключите услугу «Мобильный банк» можно к любой банковской карте и вы сможете легко и просто пополнить баланс своего телефона. Для этого достаточно лишь отправить СМС и банк тут же перечислит указанную вами сумму с карты на счет вашего телефона любой сотовой компании. В смс-сообщении вы можете указать номер телефона вашего друга или родственника и срочно пополнить баланс его телефона, находясь даже в автомобиле или автобусе. Особенно эта услуга незаменима, когда баланс телефона нужно пополнить за городом, например, на даче, где нет ни банкоматов, ни терминалов. Можно настроить и автоматическое пополнение баланса телефона, с помощью опции «Автоплатеж» и тогда можно не беспокоиться, что неожиданно прервется связь.

Подключив услугу «Мобильный банк» у вас появится возможность получать информацию о любом движении средств на карте. При снятии или поступлении денежных средств, банк незамедлительно сообщит вам об этом с помощью смс-сообщения. Это позволит контролировать движение средств на счете карты и самое важное, при необходимости позволит своевременно заблокировать счет. Если у вас появились для этого основания, то с помощью одной СМС можно моментально заблокировать, приостановить действие карты.

Возможность мгновенно реагировать в подобных случаях - это одно из условий сохранности денежных средств на карте.

Подключив к банковской карте услугу «Мобильный банк» вы сможете оплачивать коммунальные платежи, держа в руках только мобильный телефон и квитанцию с реквизитами для оплаты. Чтобы оплатить жилищно-коммунальные услуги не нужно выстаивать очереди в банках, тратя при этом массу времени. Люди, которые на практике оценили преимущества дистанционных оплат, отмечают удобство такого способа.

Кроме услуги ЖКХ можно оплачивать и штрафы ГАИ, налоги, выполнять иные платежи. И все это можно делать в любое время и находясь в любом месте, где имеется сотовая связь.

Раздел VII «Осторожно мошенники, или как распознать обман!»

Ученые из Калифорнийского университета в Лос-Анджелесе выяснили, почему пожилых людей так легко обмануть. Участникам исследования предлагали оценить, какие изображения лиц вызывают доверие, недоверие или являются нейтральными. Пожилые люди чаще молодых принимали подозрительные лица за те, что вызывают доверие или являются нейтральными.

В криминальных новостях регулярно появляется информация о том, как мошенники отбирают огромные деньги у пожилых людей. Аферисты нередко используют многоходовые схемы, в которых даже не очень доверчивый человек заметит подвох только спустя какое-то время.

Как обманывают пожилых людей по телефону

Чтобы обманывать пожилых людей, мошенники разработали много способов. Раскроем всего лишь несколько схем, по которым они действуют.

На домашний телефон пожилого человека звонит «сотрудник» Пенсионного фонда, обращается по имени и отчеству и сообщает приятную новость. Якобы ему полагается ежемесячная прибавка к пенсии. Перечислять ее Пенсионный фонд будет на карту «Сбербанка». Гражданину рекомендуют срочно оформить новую карту и в заявке указать мобильный телефон (для удобства перерасчета). На следующий день «счастливый» пенсионер сообщает мошенникам номер оформленной банковской карты.

Дальше, как говорится, «дело техники» - через услугу «Мобильный банк» преступники получают доступ ко всем счетам обманутого пенсионера.

Другой способ телефонного мошенничества: пенсионеру звонит человек и, представившись родственником, говорит, что попал в беду, и слезно просит ему помочь – прислать деньги с курьером. Через некоторое время приезжает «посланец» и забирает деньги. Размеры «помощи» самые разные, начиная от 50 000 рублей и до несколько сотен тысяч рублей.

На вопрос, почему они не узнали по голосу родного сына (внука, внучку и т. д.), все потерпевшие пожилые люди отвечали: связь была очень плохой (создавались помехи специально), да и сильнейшее волнение от полученной новости сказалось. Мошенники без зазрения совести обманывают пожилых людей, играя на их родственных чувствах.

Очень часто обманывают пожилых людей с «выигрышами» в лотерее. «Счастливчику» сообщают, что он выиграл автомобиль. От радости он даже может не сообразить, что давно не покупал никаких лотерейных билетов. Не подозревает он и после того, как ему «оргкомитет лотереи» предложит заплатить налог на чей-то личный счет.

Когда обманывают пожилых людей, уже ранее обманутых, – это самый бесчеловечный вид мошенничества. Жертве мошенников звонит «участковый полицейский» и «предупреждает» о появлении преступной группировки, обманывающей пожилых граждан. Потерпевший сообщает, что он уже попался на их крючок. Тогда «участковый» просит посодействовать следствию и помочь поймать преступников «на живца». Для этого нужно

дать аферистам наживку – деньги (которые, естественно, вернутся к владельцу) – и никому не рассказывать об этой операции, чтобы не спугнуть негодяев.

Затем пожилому человеку звонят его «старые знакомые» мошенники и снова требуют денег. Он дает им «приманку». После этой «операции» аферисты вместе с деньгами и «участковым полицейским» бесследно исчезают.

Как обманывают пожилых людей «медицинские работники»

Зачастую мошенники спекулируют на желании пожилых людей подлечиться и поправить свое здоровье. Вот как обманывают пожилых людей «медицинские работники»: звонит человек, представляется сотрудником поликлиники и сообщает, что получены результаты анализов, которые показали, что пожилой человек серьезно болен. Называются самые разные диагнозы, многие мошенники без угрызений совести «диагностируют» даже смертельно опасные заболевания. Звонящий «врач» предлагает пенсионеру пройти обследование и лечение или купить «чудодейственные» лекарства.

Договорившись о встрече, «врач» приходит к пожилому человеку домой и проводит «медосмотр». Затем рекламирует чудо-лекарство «от всех болезней» и уговаривает его купить. В лучшем случае это будет просто БАД, но было и такое, что пожилые люди покупали у подобных «медиков» опасные для здоровья препараты, которые нельзя принимать.

Цены на «чудодейственные» препараты зависят от «совестливости» аферистов, которые обманывают пожилых людей, зачастую доходят до нескольких сотен тысяч рублей. Граждане, желая поправить пошатнувшееся здоровье, отдают все свои сбережения.

«Медработники» могут продавать не только таблетки и микстуры, но и «чудодейственные» медицинские приборы.

Некоторые пожилые люди уверены, что дорогое лечение вернет утраченное здоровье. Но у кого-то нет денег на дорогостоящие лекарства и клиники, а кто-то просто не может смириться с тем, что силы уходят. И тут появляется «ангел-спаситель» в образе приятной на вид женщины средних лет и предлагает купить уникальный аппарат, разработанный по секретным технологиям на бывшем военном заводе, способный избавить от всех болезней и вернуть молодость.

Она демонстрирует красочные брошюры с картинками. Аппарат зазывно мигает разноцветными лампочками и издает негромкие звуки. Под

этот гул и подмигивание незваная гостя сообщает, что фирма, которую она представляет, по совместной программе с правительством страны именно для пенсионеров вашего района и только сейчас реализует это чудо медицинской техники по низким ценам. Тогда как его настоящая стоимость, например, свыше тридцати тысяч рублей.

Одобрение и поддержка Правительством страны проводимой акции и ее скорое окончание оказывают на пожилых людей магическое действие. Практически 85 % пенсионеров соглашаются стать обладателями «чудо-аппарата». И, расставшись с накопленными деньгами, становятся «счастливыми» владельцами бесполезной (в лучшем случае) «безделушки», произведенной в Китае.

Как обманывают пожилых людей «работники социальных служб»

Следующая схема, по которой обманывают пожилых людей, очень часто используется аферистами. Мошенники представляются работниками социальной службы и сообщают, что пенсионеру начислена ежегодная выплата или компенсация. Но получить ее можно только после внесения определенной платы. Получив денежные средства, мошенники исчезают.

Или узнают у пенсионера номер банковской карты и код доступа, чтобы перевести на нее полагающуюся субсидию. Естественно, после этого деньги с карты переводятся в неизвестном направлении.

Мошенники часто обманывают пожилых людей следующим способом. Они приходят к ним домой, представляются сотрудниками социальной службы и сообщают, что принесли внеочередную материальную помощь. Но при выплате «совершенно случайно» обнаруживается, что остались только крупные купюры. Пенсионеры с удовольствием соглашаются разменять их. В результате взамен настоящих денег получают фальшивые.

Как обманывают пожилых людей, предлагая водяные фильтры?

Схему обмана пожилых людей, очень похожую на ту, которую применяют «медицинские работники», использовали члены преступной группировки, продававшей пожилым людям «чудо-фильтры» для очистки воды. Только они не звонили пенсионерам по телефону, а приходили к ним домой и разыгрывали настоящий спектакль. При помощи простых технических и химических приемов они показывали старикам, как текущая из крана вода чернеет. Таким способом убеждали их, что такую воду пить опасно. Поэтому просто жизненно необходимо приобрести и установить фильтр для очистки воды стоимостью 60 тысяч рублей.

Пожилые люди отдавали деньги, а если наличных денег не хватало, заключали кредитные договоры.

Полиция долго не могла пресечь деятельность этой преступной группировки, так как их действия оценивались как «агрессивный маркетинг», а не как мошенничество. По такой схеме мошенники часто обманывают пожилых людей, продавая и другие товары (медицинские аппараты, пластиковые окна и т. д.).

Как еще обманывают доверчивых пожилых людей

«Лжеэкстрасенсы»

Эти мошенники обманывают пожилых людей, представляясь экстрасенсами, обещают избавить от болезней и улучшить судьбу. Сейчас часто рекламируются такие «услуги» по телевидению. Зачастую аферисты проводят свои магические ритуалы по телефону. Стоимость одного сеанса может достигать до 50 тысяч рублей. А обманывать и обкрадывать наивных людей можно очень долго, если убедить их в том, что для достижения положительного результата необходимо немало времени.

«Дальний родственник»

Эти аферисты обманывают своих жертв прямо на улице. Они подходят к пожилому человеку, изображают радость от встречи и сообщают со счастливой улыбкой на лице, что они приходится ему троюродными племянниками. В настоящий момент им необходима небольшая сумма денег, которая наверняка есть у пожилого гражданина. Затем выражают уверенность в том, что он им обязательно поможет по-родственному. Получив деньги, спешно удаляются.

«Аферы коммунальщиков и ремонтников»

Мошенники приходят в дом пенсионера и предлагают услугу: прочистить вентиляцию со скидкой, установить суперфильтр для воды и т. п. Убеждают, манипулируют пожилыми людьми, берут высокую оплату, а если нет денег, предлагают кредит.

Опасность кредита в том, что фирма мошенников может работать официально, и в случае подписания договора оснований для возбуждения уголовного дела нет. Вернуть деньги невозможно, а при неуплате по кредиту аферисты могут даже подать в суд.

Как избежать обмана

Пенсионеры слишком доверчивы. Но следует помнить, что не нужно безоговорочно верить человеку, даже если он представляется сотрудником солидных организаций (прокуратуры, полиции, поликлиники, министерства здравоохранения и т. п.).

Представители госучреждений никогда не звонят, чтобы сообщить какие-либо новости (если, конечно, вы сами не оставите запрос и свой номер телефона для обратной связи).

Если звонящий называет вас по имени и отчеству и знает ваш адрес, семейное положение и другую информацию, это вовсе не означает, что он является официальным лицом. Такие данные можно получить разными способами.

Если вы поверили звонящему, спросите его имя, фамилию и занимаемую должность. Перезвоните в организацию и убедитесь в том, что он вас не обманывает.

Ни в коем случае не покупайте лекарства и медицинские аппараты у людей, представившихся медицинскими работниками, даже если эти товары укомплектованы инструкциями и сертификатами качества и продаются с заманчивой скидкой. Помните, что все эти документы можно легко подделать, а цена на такие препараты в аптеках в несколько раз ниже и скидки пенсионерам там гарантированы.

Если вам по телефону сообщили, что вы больны и нуждаетесь в срочной госпитализации, ни в коем случае не принимайте поспешных решений. Позвоните людям, которым полностью доверяете, и расскажите им о телефонном звонке, спросите совета. Это не займет много времени.

Если по телефону вам звонит близкий человек (сын, внук, внучка и т. д.), говорит, что попал в беду, и просит прислать денег через курьера, не спешите этого делать. Перезвоните звонившему, а если он не возьмет трубку, наберите другим родственникам.

Незнакомым людям не открывайте дверь и не впускайте их в квартиру. Если же все-таки открыли, спросите у пришедшего его фамилию, имя, место работы и занимаемую должность. Затем позвоните в организацию, представителем которой он является, и наведите справки о нем.

Чтобы пенсионер смог получить социальные выплаты, от него Пенсионный Фонд России никогда не потребует переводить деньги на какой-либо счет.

Никому не сообщайте данные своих банковских счетов (например, код доступа к вашей карте), даже работникам, сидящим в отделении банка.

Если вы одиноки, обращайтесь за любыми услугами в официальные государственные организации помощи населению, там Вас гарантировано не обманут.

7. Механизм реализации программы

Этапы:

1. Подготовительный:
 - 1.1. Разработка содержания программы (сентябрь 2022 года).
 - 1.2. Согласование программы с методическим советом учреждения и утверждение директором учреждения (октябрь 2022 года).
 - 1.3. Представление программы перед работниками учреждения (октябрь 2022 года).
2. Основной:
 - 2.1. Реализация программы (октябрь 2022 года – октябрь 2025 года).
3. Завершающий:
 - 3.1. Подведение итогов (октябрь 2023 года, октябрь 2024 года, октябрь 2025 года).

8. Тематический план (приложение 1)

9. Сроки реализации

Программа рассчитана на 2022-2025 годы. Граждане пожилого возраста посещают занятия в группах не более 5 человек, по 6,5 часовой программе с отражением данных о количестве пожилых граждан посещающих занятия в журнале учета проведения занятий по программе «Финансовая грамотность для граждан пожилого возраста (приложение 2).

Программа реализуется на базе компьютерного класса для пожилых граждан.

10. Информационно - методическое обеспечение программы

Формы проведения занятий: групповая.

Формы проведения занятий:

1. Лекция.
2. Беседа.

Кадровое обеспечение:

Ответственный за реализацию программы заместитель директора.

Ответственный за организацию проведения занятий по программе специалист по социальной работе отделения развития инновационных форм социального обслуживания, выполняющий трудовые функции заведующего отделения.

Ответственные за проведение занятий по программе специалисты по социальной работе отделения развития инновационных форм социального обслуживания.

11. Список используемой литературы

1. Андриюшин С. Кузнецова В. Приоритеты денежно-кредитной политики центральных банков в новых условиях // Вопросы экономики. – 2020.
2. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. – М.: Юнайтед Пресс, 2019.
3. Жученко О.А. Инструменты денежно-кредитной политики и их использование // Вестник государственного гуманитарного университета. – 2021.
4. Мишкин Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. – М.: Инфра-М, 2019.
5. Хэммонд Дж., Кини Р., Райффа Г. Как научиться принимать правильные решения – Сибирское университетское издательство, 2019.
6. Финансовые институты, рынки и деньги. /Под ред. Дэвид С. Кидуэлл, Ричард Л. Петерсон. – М., 2020.
7. Экономическая теория / Под ред. В.Д.Камаева. – М.: Владос, 2021

Приложение 1
к программе «Финансовая грамотность
для граждан пожилого возраста»
на 2022-2025 годы

Тематический план программы

№ п/п	Наименование темы	Форма проведения занятия	Место проведения	Количество часов	Ответственный за организацию проведения занятий	Ответственный за проведение занятий
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I «Планирование личного бюджета»						
1	Для чего нужен личный бюджет. Цели планирования личного бюджета. Оптимизация расходов.	Лекция	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе отдела развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отдела	Специалист по социальной работе отдела развития инновационных форм социального обслуживания
Раздел II «Выгодно ли работать на пенсии?»						
2	Преимущества работающих пенсионеров.	Беседа	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе отдела развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отдела	Специалист по социальной работе отдела развития инновационных форм социального обслуживания
Раздел III «Страхование жизни и здоровья»						

1	2	3	4	5	6	7
3	Преимущества страхования жизни. Сроки страхования.	Лекция	Учреждение	30 мин	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения
4	Виды страхования и их преимущества.	Лекция	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания
Раздел IV «Потребительский кредит для пожилых граждан»						
5	Кредит, как дополнительный источник дохода. Виды кредита по форме погашения.	Лекция	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания
6	Цели кредитования. Кредит по категориям заемщиков. «Возраст» пенсионного кредита.	Беседа	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания

1	2	3	4	5	6	7
					обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	
Раздел V «Социальная пластиковая карта»						
7	Почему устарела сберегательная книжка? Плюсы банковской карты. Как получить банковскую карту.	Лекция	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе отделения развития инновационных форм социального обслуживания
8	Что такое банкомат. Общие рекомендации по пользованию банковской картой.	Лекция	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе отделения развития инновационных форм социального обслуживания
Раздел VI «Дополнительные бонусы современности»						
9	Система управления личным счетом «Банк Онлайн» или «Мобильный банк». Коммунальные и другие платежи, не выходя из дома.	Лекция	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе отделения развития инновационных форм социального обслуживания

1	2	3	4	5	6	7
10	«Банк Онлайн», «Мобильный банк» в действии.	Лекция	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания
Раздел VII «Осторожно мошенники, или как распознать обман!»						
11	Почему пожилые граждане подвержены обману. Как обманывают пожилых людей по телефону	Беседа	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания
12	Как обманывают граждан пожилого возраста «медицинские работники» и работники «социальных служб»	Беседа	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания
13	Как избежать обмана. Рекомендации гражданам пожилого возраста	Лекция	Учреждение	30 мин.	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания	Специалист по социальной работе развития инновационных форм социального обслуживания

1	2	3	4	5	6	7
					обслуживания выполняющий трудовые функции заведующего отделения	
Итого:				6,5 часов		

Приложение 2
к программе «Финансовая
грамотность для граждан пожилого
возраста» на 2022-2025 годы

**ФОРМА ЖУРНАЛА
УЧЕТА ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЙ ПО ПРОГРАММЕ
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ГРАЖДАН ПОЖИЛОГО
ВОЗРАСТА»**

1. Титульный лист Журнала:

Государственное бюджетное учреждение социального обслуживания
Краснодарского края «Ейский комплексный центр социального
обслуживания населения».

Журнал учета проведения занятий по программе «Финансовая
грамотность для граждан пожилого возраста»

Дата начала ведения журнала: _____

Дата окончания ведения журнала: _____

2. Рабочее поле Журнала:

№ п/п	Дата проведения	Ф.И.О. гражданина	Тема занятия	Ф.И.О., должность специалиста проводившего занятие
1	2	3	4	5