|  |
| --- |
| Приложение 1  к письму Отделения по Хабаровскому краю  Дальневосточного главного управления  Центрального банка Российской Федерации  «О проведении опроса населения края» |

Опрос по финансовой грамотности населения Хабаровского края

Мы рады приветствовать Вас и приглашаем принять участие в опросе по финансовой грамотности! Опрос проводится анонимно, полученные результаты будут использованы только в обобщенном виде.

Нам бывает сложно разобраться в вопросах управления личными финансами: не хватает знаний и опыта применения финансовых инструментов. Поэтому в каждом регионе реализуется программа по повышению уровня финансовой грамотности населения. Ваше личное участие в опросе поможет в подготовке полезных материалов для финансового просвещения граждан в целях использования финансовых инструментов с наименьшими рисками.

Просим отвечать на вопросы без дополнительной подготовки и поиска информации. Нам важно получить истинный результат уровня финансовой грамотности населения нашего региона. Благодарим Вас за участие в опросе и помощь в дальнейшем развитии финансового просвещения граждан!



**Прохождение анкетирования возможно в онлайн формате:**

**по прилагаемому QR-коду или по следующей ссылке:** <https://forms.yandex.ru/cloud/6189166ec6887967f7a2ee61/>**, а также при необходимости путем заполнения анкеты на бумажном носителе.**

***Просим Вас ответить на несколько общих вопросов***

1. **Ведете ли Вы (Ваша семья) учет своих доходов и расходов?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Веду регулярно
* Веду время от времени
* Не веду учет, считаю, что это не нужно

1. **Располагаете ли Вы (Ваша семья) денежными средствами на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Да
* Да, но сумма сбережения недостаточна
* Нет

1. **Какими финансовыми услугами Вы пользуетесь наиболее часто?**

*(выберите не более трех вариантов ответа)*

* Вклады
* Кредиты и займы
* Платежные карты
* Купля/продажа иностранной валюты
* Дистанционное банковское обслуживание (интернет-, мобильный банк)
* Страхование
* Инвестиции (ценные бумаги, индивидуальные инвестиционные счета и пр.)
* Не пользуюсь

1. **Как часто перед приобретением той или иной финансовой услуги Вы сравниваете условия ее предоставления в различных компаниях?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Всегда или почти всегда
* Иногда
* Никогда

1. **Из каких источников наиболее часто вы получаете информацию по вопросам финансовой грамотности?**

*(выберите не более трех вариантов ответа)*

* Консультации специалистов финансового рынка
* Обучающие программы на телевидении или радио
* Печатные издания (газеты, журналы, книги), полиграфическая продукция (буклеты, листовки, брошюры, плакаты)
* Электронные СМИ, официальные аккаунты организаций, в т.ч. в социальных сетях
* Обучающие семинары и курсы по месту работы, учебы
* Обучающие семинары и курсы по месту жительства (в сети Интернет)
* Родственники, друзья, знакомые
* Иное (напишите) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **Отметьте утверждение, с которым вы согласны**

*(выберите один вариант ответа)*

* Цифровой рубль – это новая российская криптовалюта, которой можно легально расплачиваться за товары и услуги
* Цифровой рубль нужен государству, чтобы следить за финансовыми операциями граждан
* Со временем отменят наличные деньги. Цифровой рубль станет единственной возможной формой оплаты
* Ни с одним из перечисленных утверждений не согласен(-а)

1. **Представьте, что через несколько лет вы решите попробовать оплатить товар цифровым рублем. Что вам нужно будет предпринять?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Для использования цифрового рубля нужно будет скачать специальное приложение
* Нужно будет создать цифровой кошелек в приложении банка – участника платформы цифрового рубля
* Цифровым рублем можно будет пользоваться через приложение «Госуслуги»

***Просим Вас оценить свои риски при распоряжении денежными средствами***

1. **Как Вы считаете, связаны ли доходность и риск при вложении денег в инструменты финансового рынка?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Как правило, чем выше потенциальная доходность, тем выше риск
* Чем ниже доходность, тем выше риск остаться без денежных средств
* Все инструменты финансового рынка всегда надежны, высокодоходны и ликвидны
* Доходность и риск не связаны, все зависит от удачи
* Затрудняюсь ответить

1. **Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Выбрать один вариант инвестирования
* Выбрать несколько вариантов инвестирования
* Риск потери не зависит от количества вариантов инвестирования
* Затрудняюсь ответить

1. **Что Вы знаете о системе страхования банковских вкладов на случай отзыва у обслуживающего банка лицензии?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Слышал(а), что есть какая-то компенсация
* Знаю, что вкладчик получает компенсацию, но не более 700000 рублей по всем вкладам в одном банке с учетом процентов
* Знаю, что вкладчик получает компенсацию, но не более 1000000 рублей по всем вкладам в одном банке с учетом процентов
* Знаю, что вкладчик получает компенсацию, но не более 1400000 рублей по всем вкладам в одном банке с учетом процентов
* Затрудняюсь ответить

1. **Как Вы считаете, возможно ли вернуть оформленную страховку (за исключением случаев обязательного страхования)?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Нет, невозможно
* Да, возможно в течение 7 дней с момента оформления страховки
* Да, возможно в течение 14 дней с момента оформления страховки
* Да, возможно в течение 5 дней с момента оформления страховки
* Затрудняюсь ответить

1. **Что, по Вашему мнению, должно быть прописано в договоре страхования?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Срок страхования и его сумма
* Страховая сумма, описание страховых случаев
* Строгих правил нет – каждый договор уникален
* Срок действия договора, страховая сумма, объект страхования и описание страховых случаев
* Затрудняюсь ответить

1. **Куда, по Вашему мнению, следует обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?**

*(можно выбрать несколько вариантов ответа)*

* Роспотребнадзор
* Полиция
* Налоговая служба
* Банк России
* Суд
* Обращаться куда-либо не имеет смысла

1. **Если представить ситуацию, в которой у человека нет возможности платить по кредиту, то на Ваш взгляд, что необходимо сделать?**

*(можно выбрать несколько вариантов ответа)*

* Реструктуризировать кредит
* Воспользоваться программой рефинансирования
* Взять другой кредит в банке
* Сократить расходы
* Не платить по кредиту

1. **При оформлении кредита на что следует обратить внимание?**

*(можно выбрать несколько вариантов ответа)*

* На полную стоимость кредита
* На ежемесячный платеж
* На размер процентной ставки
* На условия возврата кредита досрочно
* Не буду смотреть условия договора, доверяю банку
* Затрудняюсь ответить

1. **Представьте, что у Вас возник спор с финансовой организацией по поводу оказанных Вам финансовых услуг. Насколько Вы уверены в справедливости решения такового спора?**

(*выберите один вариант ответа*)

* скорее уверен
* 50 на 50
* скорее, не уверен
* затрудняюсь ответить

***Просим Вас поделиться своим мнением как не стать жертвой мошенников***

1. **Что, по Вашему мнению, является признаками «финансовой пирамиды»?**

*(можно выбрать несколько вариантов ответа)*

* Обещания высокой доходности, значительно выше рыночного уровня
* Наличиелицензии или записи в государственных реестрах организации
* Отсутствие какой-либо информации об организации
* В договоре нет ясной формулировки ответственности финансовой организации перед инвестором
* Я не знаю, что такое «финансовая пирамида»

1. **При выборе банковской карты (дебетовой, кредитовой), на какие факторы необходимо обратить внимание?**

*(можно выбрать несколько вариантов ответа)*

* Надежность банка
* Удобство использования личного кабинета
* Отзывы пользователей
* Условия оформления, использования и обслуживания
* Затрудняюсь ответить

1. **Как Вы считаете, вправе ли сотрудники банка запросить у Вас ПИН-код Вашей карты?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Да, в офисе банка
* Да, по телефону, но предварительно назвав кодовое слово
* Да, отправкой СМС
* Да, по электронной почте
* Да, через портал Госуслуг
* Не вправе ни при каких обстоятельствах
* Затрудняюсь ответить

1. **Какие правила следует соблюдать, чтобы защитить себя от мошенников?**

*(можно выбрать несколько вариантов ответа)*

* Установить ПИН-код на SIM-карту
* Записать ПИН-код и хранить его вместе с картой
* Никому не сообщать данные банковской карты
* Оформить виртуальную карту для совершения онлайн-покупок
* При утере карты не блокировать ее сразу, а подождать – может найдется
* Затрудняюсь ответить

1. **Сталкивались ли Вы за последние два года со случаями мошеннических действий в отношении Ваших денежных средств?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Сталкивался, хищение произошло
* Сталкивался, хищение не произошло
* Не сталкивался

1. **Вам позвонил человек и представился сотрудником полиции. Он сообщил об утечке базы персональных данных и предупредил, что Ваши данные тоже могут быть в ней. Затем предложил сверить Ваши данные с данными украденной базы и продиктовать ему реквизиты Вашей карты. Что Вы предпримите?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Продиктую реквизиты банковской карты: если мои данные украдены, карту нужно срочно заблокировать
* Положу трубку и перезвоню на горячую линию МВД, чтобы уточнить информацию
* Попрошу прислать мне в мессенджер подтверждающие документы и после этого решу, диктовать данные или нет

***Поделитесь, пожалуйста, что Вы знаете о пенсионных накоплениях***

1. **Какова Ваша роль в формировании будущей пенсии?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Моя пенсия целиком зависит от моих долгосрочных сбережений
* Моя пенсия целиком зависит от государственного обеспечения
* Мне гарантировано получение государственной пенсии, но при этом я могу формировать личные пенсионные накопления
* Затрудняюсь ответить

1. **Какие инструменты подходят для самостоятельного формирования будущей пенсии?**

*(можно выбрать несколько вариантов ответа)*

* Индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде
* Вложения в ценные бумаги, в паевые инвестиционные фонды
* Накопительное страхование
* Индивидуальный инвестиционный счет
* Банковские вклады
* Затрудняюсь ответить

1. **Как часто можно переходить из одного негосударственного пенсионного фонда в другой без потери дохода** (**застрахованному лицу в рамках договора по обязательному пенсионному страхованию**)**?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Нельзя переходить из одного негосударственного пенсионного фонда в другой
* Можно – один раз в 3 года с сохранением инвестиционного дохода, один раз в год с потерей инвестиционного дохода
* Можно – один раз в 5 лет с сохранением инвестиционного дохода, один раз в год с потерей инвестиционного дохода
* Ограничений по переходу нет
* Затрудняюсь ответить

1. **Какими источниками Вы планируете воспользоваться для получения дополнительных доходов на пенсии?**

*(выберите не более трех вариантов ответа)*

* Индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде
* Вложения в ценные бумаги, в паевые инвестиционные фонды
* Личные сбережения
* Дополнительная пенсия от предприятия, работодателя
* Доходы от сдачи в аренду недвижимости
* Затрудняюсь ответить

***Просим Вас оценить условия, предложенных финансовых продуктов, и что влияет на их доходность***

1. **Какой из годовых рублевых депозитов выгоднее для сбережения денег?**

*(выберите один вариант ответа)*

* 6,5% в конце срока вклада
* 6,5% с ежеквартальной капитализацией
* 6,5% с ежемесячной капитализацией
* Затрудняюсь ответить

1. **Если Вы хотите взять в долг 100000 рублей и Вам предлагают следующие условия: 1. Через год вернуть 125000 рублей; 2. Через год вернуть 100000 плюс 20% от суммы долга. Какое предложение для Вас более выгодное (дешевле)?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Первое
* Второе
* Одинаковы
* Затрудняюсь ответить

1. **Если представить, что в предстоящие 3 года цены на товары и услуги, которые Вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Одновременно Ваш доход тоже увеличится вдвое. Сколько товаров и услуг Вы сможете купить через 3 года по сравнению с сегодняшним днем?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Меньше
* Столько же
* Больше
* Затрудняюсь ответить

1. **На что влияет изменение ключевой ставки?**

*(выберите один вариант ответа)*

* На цены в магазинах
* На процент по кредитам и вкладам
* На размер заработной платы
* На размер будущей пенсии
* Затрудняюсь ответить

***Поделитесь, пожалуйста, что Вы знаете о налогах***

**31. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц (НДФЛ)?**

*(выберите один вариант ответа)*

* 10% (с 01.01.2020 с суммы свыше 3 млн руб. – 20%)
* 13% (с 01.01.2021 с суммы свыше 5 млн руб. – 15%)
* 20%
* Затрудняюсь ответить

**32. На какую максимальную сумму возврата денежных средств по имущественному налоговому вычету вы можете рассчитывать при покупке квартиры или дома?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Не более 100 000 рублей
* Не более 200 000 рублей
* Не более 260 000 рублей
* Не более 300 000 рублей
* Затрудняюсь ответить

***В заключении просим указать некоторые сведения о себе***

**33. Ваш пол?**

*(выберите один вариант ответа)*

|  |  |
| --- | --- |
| * Мужской | * Женский |

**34. Ваш возраст?**

*(выберите один вариант ответа)*

|  |  |
| --- | --- |
| * 16 – 19 лет * 20 – 24 лет * 25 – 44 лет | * 45 – 64 лет * 65 лет и старше |

1. **Ваше семейное положение?**

*(выберите один вариант ответа)*

|  |  |
| --- | --- |
| * Состою в браке | * Не состою в браке |

1. **Какое у Вас образование?**

*(выберите один вариант ответа)*

|  |  |
| --- | --- |
| * Имею ученую степень * Высшее * Незаконченное высшее * Среднее профессиональное (техникум, колледж и др.) | * Начальное профессиональное (профтехучилище) * Полное среднее (средняя школа) * Неполное среднее |

1. **Ваш социальный статус?**

*(выберите один вариант ответа)*

|  |  |
| --- | --- |
| * Работаю по найму * Самозанятый * Предприниматель * Домохозяйка (домохозяин) | * Пенсионер (в том числе по инвалидности) * Учащийся/студент * Безработный/временно не работаю * Иное |

1. **В какой сфере деятельности Вы заняты?**

*(выберите один вариант ответа)*

|  |  |
| --- | --- |
| * Государственное и муниципальное управление * Реальный сектор экономики * Финансовый сектор | * Вооруженные силы, правоохранительные органы * Непроизводственная сфера (образование, здравоохранение, культура, социальное обеспечение) * Иное |

1. **Как Вы оцениваете уровень своего материального положения?**

*(выберите один вариант ответа)*

* Живу в крайней нужде
* Денег хватает только на продукты
* Денег хватает только на продукты и одежду
* Денег хватает на продукты, одежду, товары длительного пользования
* Денег хватает на продукты, одежду, товары длительного пользования, делать сбережения и/или выплачивать кредит
* Могу себе ни в чем не отказывать
* Затрудняюсь ответить

1. **Вы являетесь?**

*(выберите один вариант ответа)*

|  |  |
| --- | --- |
| * Городским жителем | * Сельским жителем |

1. **Где Вы проживаете?**

*(выберите один вариант ответа)*

|  |  |
| --- | --- |
| * г. Хабаровск | * Николаевский район |
| * г. Комсомольск-на-Амуре | * Охотский район |
| * Амурский район | * Район им. Лазо |
| * Аяно-Майский район | * Район им. П. Осипенко |
| * Бикинский район | * Советско-Гаванский район |
| * Ванинский район | * Солнечный район |
| * Верхнебуреинский район | * Тугуро-Чумиканский район |
| * Вяземский район | * Ульчский район |
| * Комсомольский район | * Хабаровский район |
| * Нанайский район | * Приезжий (укажите регион постоянного проживания)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***Большое спасибо за участие в опросе!***

***Узнать больше о финансах Вы можете на сайтах Банка России***

***и Министерства финансов России***

***Финансовая культура (***[***https://fincult.info***](https://fincult.info)***)***

***и***

***МОИФИНАНСЫ.РФ (***[***https://моифинансы.рф***/](https://моифинансы.рф/))