



ИНСТИТУТ БЮДЖЕТНЫХ РЕШЕНИЙ

**ТЕКСТОВЫЕ МАТЕРИАЛЫ, СОДЕРЖАЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ
РАЗЪЯСНЕНИЕ СИТУАЦИЙ, ПОКАЗАННЫХ В АНИМАЦИОННЫХ
ВИДЕОМАТЕРИАЛАХ**

Разработаны Институтом бюджетных решений в рамках работ по договору № FEFLP/FGI-1-2-12 от «12» января 2015 г. «Информирование детско-молодежной аудитории о правах потребителей финансовых услуг с помощью анимационных видеоматериалов и Конкурса знаний»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ЧТО ТАКОЕ БАНК.....	3
ЧТО ТАКОЕ БАНК?.....	3
КАК ВЫБРАТЬ БАНК?.....	3
КАК ОБМАНЫВАЮТ ГРАЖДАН?.....	4
ЗАРАБОТАТЬ НА АКЦИЯХ ИЛИ ВАЛЮТАХ?.....	5
ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ.....	5
ТЕХНИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ.....	6
РАЗЛИЧИЯ.....	6
РЫНОК ФОРЕКС.....	8
ОПАСНОСТИ «ПЛЕЧА».....	9
ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	9
ВЕРОЯТНОСТЬ ЗАРАБОТАТЬ НА ФОРЕКСЕ.....	10
КУДА ЖЕ ИНВЕСТИРОВАТЬ?.....	10
ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА.....	11
ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ.....	12
БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ.....	13
СЛЕДУЕТ ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ НА ОСОБЕННОСТИ ТАКИХ ВИДОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, КАК АВТОКРЕДИТ И ИПОТЕКА.....	14
БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ.....	16
СТАВКИ ПО КРЕДИТУ.....	16
СТРАХОВАНИЕ.....	18
СТРАХОВАНИЕ: ВАЖНЫЕ ТЕРМИНЫ!.....	18
КАКИЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДУСМОТРЕНЫ РОССИЙСКИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ?.....	18
ГДЕ КУПИТЬ СТРАХОВКУ?.....	19
ВЫБОР СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ.....	19
СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ.....	20
ЧТО ТАКОЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ.....	21
ЧТО ТАКОЕ МФО?.....	21
С КАКОГО ВОЗРАСТА МОЖНО БРАТЬ ЗАЙМЫ В МФО?.....	21
КАК РЕГУЛИРУЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МФО В РОССИИ?.....	21
ОСНОВНЫЕ ОТЛИЧИЯ МФО ОТ БАНКОВ.....	21
ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ВЗЯТЬ МИКРОЗАЙМ В МФО.....	22
МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ.....	23
МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ.....	24
КАНАЛЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ И СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА.....	25
БАНКОВСКАЯ КАРТА.....	26
ЧТО ТАКОЕ БАНКОВСКАЯ КАРТА? ЧЕМ ОТЛИЧАЕТСЯ ДЕБЕТОВАЯ КАРТА ОТ КРЕДИТНОЙ?.....	26
КАК ВЫБРАТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ?.....	26
КАК ВЫБРАТЬ ДЕБЕТОВУЮ КАРТУ?.....	27
ОСТОРОЖНОСТЬ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ.....	28
КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ?.....	29
ЛОМБАРД.....	30
СТАВКИ ПО КРЕДИТУ.....	30
ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ВЗЯТЬ ЗАЕМ В ЛОМБАРДЕ:.....	31

Дополнительные материалы к серии 1.

ЧТО ТАКОЕ БАНК

Митин Гарегин Николаевич, к.ю.н., ведущий эксперт Института бюджетных решений

В погоне за высокими процентами, Свинка вкладывает средства в подозрительный банк «Мечта».

ЧТО ТАКОЕ БАНК?

Банк — это особая организация, которая может заниматься накоплением и хранением денег граждан и организаций, использовать эти деньги для получения доходов и выплачивать часть полученных доходов гражданам и организациям, чьи деньги были использованы.

Банки занимаются не только этим: они могут продавать и покупать валюту, драгоценные металлы, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание, осуществляют платежи и денежные переводы, и другие операции.

Банк действует только на основании лицензии — специального документа, выдаваемого Центральным банком Российской Федерации. Лицензия банка, в который вы обращаетесь, обязательно должна содержать указание на право банка привлекать вклады физических лиц (граждан).

Поискать банк можно на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru/credit/>

КАК ВЫБРАТЬ БАНК?

Для начала определитесь с целями: для чего вам нужен банк? Вы хотите просто хранить в нем деньги и ценности? Осуществлять через банк денежные переводы и платежи? Вложить деньги и получать проценты с них? Все это требует определенных мер предосторожности.

Прежде всего, посмотрите указанный выше справочник Центрального банка — есть ли там интересующий вас банк? При определении надежности банка хорошее подспорье — различные банковские рейтинги. Например, те, что публикуются в журнале «Эксперт», или на сайтах Национального рейтингового агентства, или рейтингового агентства RusRating. Рейтинги последних, например, применяются Центральным банком Российской Федерации для оценки кредитных организаций. На официальных сайтах этих агентств можно прочитать подробно, из каких показателей складывается тот или иной рейтинг банков, и для чего он нужен.

Следует обращать внимание и на сроки существования банка: при выборе недавно появившегося на рынке банка (до трех лет) следует проявлять особую осторожность.

Еще один момент, который следует учитывать при выборе банка, состоит в оценке реальности процентов по вкладам, которые банк предлагает своим клиентам. Как правило, у всех банков они примерно одинаковы, разница не значительна. Но встречаются ситуации, когда банки, не обладающие достаточной надежностью, привлекают вкладчиков действительно высокими процентами, но в этом случае вкладчики рискуют.

Для того чтобы обеспечить интересы граждан-вкладчиков, государство ввело для банков систему обязательного страхования вкладов. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 млн 400 тыс. руб.

КАК ОБМАНЫВАЮТ ГРАЖДАН?

Недобросовестные банки просто обещают высокие проценты по вкладам, подчас не обеспеченные возможностями банка по зарабатыванию денег. Это как раз и произошло в фильме. Свинка доверилась простым обещаниям высоких процентов и, не проверив банк, отдала ему свои деньги. Такие недобросовестные банки, после того как соберут нужные им суммы вкладов, часто исчезают, пытаясь оставить обманутых вкладчиков ни с чем.

Кроме обещаний, недобросовестные банки используют различного рода ухищрения для введения граждан в заблуждение. Каждый человек при обращении в банк должен, во-первых, ознакомиться с формами договоров, если они размещены на сайте банка, или заранее получить их в офисе банка. Во-вторых, подробно и внимательно прочитать текст договора с банком, который он собирается подписывать. Особое внимание следует уделять таким вещам, как проценты, сроки, особые условия. Обращайте внимание на мелкий шрифт в тексте договора.

Желательно ориентироваться на вклады, где схема начисления процентов максимально прозрачна, а ставка не меняется в зависимости от каких-то условий. В противном случае все нечеткие формулировки наверняка будут истолкованы в пользу банка.

Часто банк обещает определенную ставку по депозиту и возможность пополнения. На деле оказывается, что на сумму пополнения, вносимую впоследствии на тот же депозит, действует уже другая ставка, меньшая. Банк может это объяснять тем, что каждый раз при внесении новой суммы клиент как бы открывает новый вклад, и потому банк имеет полное право назначать уже другую процентную ставку, что на самом деле незаконно.

Кроме того, банк в одностороннем порядке может ввести комиссию за пополнение вклада, при том, что на момент подписания договора возможность такого не оговаривалась.

Впрочем, в таких случаях Федеральная антимонопольная служба может возбудить дело против банка, и у клиента есть большой шанс добиться в судебном порядке возмещения от банка недополученной прибыли. Ведь согласно законодательству (ст. 452 ГК РФ) изменение существенных условий договора должно происходить в той же форме, в какой был заключен сам договор.

Известны случаи, когда в договоре прописывается снижение процентной ставки при достижении определенной суммы вклада, т.е. пополнение становится невыгодным. Или ставка меняется с изменением срока действия вклада. Например, банк в рекламе предлагает ставку 12% годовых при открытии вклада на год, а при заключении договора выясняется, что на первые полгода ставка составляет 8% годовых, на вторые полгода -12% годовых, т.е. реальная ставка составит 10% годовых.

При внесении денег на депозит, помимо договора, обязательно получайте и сохраняйте приходный кассовый ордер о внесении денег. Если банк, в который вы внесли вклад – не из первой десятки, пополнение вклада лучше осуществлять в кассе – при внесении платежей через интернет часто возникают случайные или злонамеренные технические сбои, и потом в случае разбирательств вам будет почти невозможно доказать факт пополнения вклада.

Дополнительные материалы к серии 2.

ЗАРАБОТАТЬ НА АКЦИЯХ ИЛИ ВАЛЮТАХ?

*Штанге Евгений Дмитриевич, советник генерального директора
Инвестиционной группы ТРИНФИКО*

Свинка и Лисичка видят рекламу «Полезные ископаемые – наше богатство» и «Полезные ископаемые – мечты сбываются». Свинка, которая только что купила свеклу, решает, что полезные ископаемые – это корнеплоды, в том числе и свекла (на то она и Свинка).

Увидев вывеску брокерской конторы «Недра», Свинка и Лисичка, в надежде разбогатеть, решают купить в брокерской конторе акции. Свинка, неправильно понявшая термин «полезные ископаемые», покупает акции сельскохозяйственного предприятия. Кроме того, поддавшись агрессивной рекламе, Свинка вложила часть своих денег на рынок ФОРЕКС.

Лисичка не ориентируется на рекламу и на презентацию Хорька-брокера, она изучает годовые отчеты компаний, в которых представлены результаты их деятельности, в том числе финансовые показатели, а также планы развития. В итоге Лисичка покупает акции нефтедобывающей компании, золотодобывающей компании и электроэнергетической компании, распределив свои инвестиции по трем компаниям трех разных отраслей.

Через полгода Свинка и Лисичка решают продать свои акции. Лисичка потеряла часть вложенных денег в акции золотодобывающей компании, ничего не выиграла на акциях нефтяной компании, зато акции электроэнергетической компании дали ей двукратную прибыль. Стоимость акций сельскохозяйственной компании, купленной Свинкой, снизилась в 4 раза.

Что же касается ФОРЕКСа, то на нем Свинка потеряла все деньги.

Как принимать решение на рынке акций и облигаций? Что покупать? Что продавать? И, главное, когда это делать? Существует два подхода к принятию таких решений:

1. Подход, основанный на фундаментальном анализе - изучение макроэкономической ситуации в целом и ситуации в отрасли, основных показателей деятельности компаний и их отчетности.

2. Подход, основанный на техническом анализе, который ранее называли графическим, - это анализ динамики цен, объемов продаж финансового инструмента (в данном случае акций или облигаций) и ряда других показателей.

ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

В рамках фундаментального анализа инвестор изучает состояние экономики, отдельных отраслей, конъюнктуру рынков и рынок ценных бумаг в целом, и из этого делает прогноз о том, какими будут основные индексы фондового рынка в будущем периоде, например через год. Потому что, несмотря на большое количество бумаг на рынке, если рынок растет, то с большой долей вероятности 90% акций также вырастут, а если рынок в целом падает, то и 90% тоже падает, и вероятность угадать акцию, курс которой вырастет, в такой ситуации крайне невысока.

Индексы фондового рынка – показатели, отражающие курсы акций и иных ценных бумаг, которые включаются в расчет индекса. При этом курсы акций берутся с определенными весами. Существуют как индексы рынка акций в целом (индексы включают в себя акции наиболее крупных компаний, иногда такие индексы называют индексами широкого рынка), так и индексы определенных отраслей (например, индекс акций нефтяных компаний, индекс акций металлургических компаний)

Фундаментальный анализ включает несколько этапов, как переход от общего к частному:

1. Прогнозы аналитиков по макроэкономической ситуации (например, прогноз инфляции, динамики валового внутреннего продукта (ВВП));
2. Анализ динамики основных индексов. На российском фондовом рынке – это индекс Московской межбанковской валютной биржи и индекс Российской торговой системы;
3. Отраслевой анализ (нефтяная, металлургическая, энергетическая отрасли и т.д.) – проводится с точки зрения того, какая из отраслей является наиболее перспективной с точки зрения инвестиций;
4. Анализ финансовой и производственной отчетности отдельных компаний. Включает множество параметров, но основные это - соотношение показателей выручки, прибыли и долга предприятия, в годовой и квартальной динамике, как внутри одной компании, так и в соотношении с компаниями-конкурентами (отечественными и зарубежными).

ТЕХНИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Технический анализ построен на совершенно другом принципе. Сторонники технического анализа убеждены, что все показатели, которые изучаются в рамках фундаментального анализа, на самом деле уже заложены в динамике цен акций. Поэтому в рамках технического анализа исследуют 2 показателя: **цены акций** за прошедший максимально долгий период и **объем торгов** по этим ценам (для отсека сделок, которые не отражают реальную ситуацию – например, если в течение дня было продано сто тысяч акций в диапазоне цен 990-1010 рублей, а 5 акций было продано по 2000 рублей, сделка по 2000 рублей должна быть исключена из анализа). На базе этих показателей строятся графики и математические модели, предсказывающие изменение цены акций.

Технический анализ применим в любой сфере, к любому активу: это могут быть акции, валюта, зерно или нефть – для аналитиков важны только показатели и их интерпретация. На современном этапе для проведения максимально точного технического анализа рынка разрабатываются сложные компьютерные модели и программы, которые способны принимать решение даже без участия человека (Вы наверняка слышали о роботах, торгующих на рынке акций). По сути, для технического аналитика не важно, что происходит внутри самой компании, т.к. это уже учтено в ценах акций.

РАЗЛИЧИЯ

Рассмотрим различия фундаментального и технического подходов к анализу и принятию решений по нескольким важным параметрам.

Во-первых,

Горизонт планирования, то есть период времени, на который данный вид анализа позволяет делать прогноз:

Фундаментальный анализ	Технический анализ
<p>Среднесрочные и долгосрочные прогнозы: на полгода и год. Подходит для долгосрочных инвестиций.</p>	<p>Краткосрочные прогнозы: от нескольких минут до нескольких недель, в зависимости от развития ситуации. Дает сигнал для принятия быстрых решений.</p>

Во-вторых,
Кому подходит каждый из видов анализа?

Фундаментальный анализ	Технический анализ
Инвестору, который не хочет непрерывно следить за рынком.	Инвестору, который хочет совершать операции на рынке непрерывно.
Требуется хорошая экономическая подготовка: анализ необходимо делать самостоятельно, можно и необходимо использовать результаты чужого анализа, но важно уметь их интерпретировать.	Достаточно уверенного владения специализированным программным обеспечением для принятия решений.

В-третьих,
Каковы риски?

Фундаментальный анализ	Технический анализ
Можно пропустить какое-то изменение в отчётности или некорректное отображение в отчетности тех или иных факторов, можно их также неверно интерпретировать.	Если инвестор опирается только на краткосрочные прогнозы – ему надо непрерывно следить за рынком, потому что за неделю ситуация на рынке может сильно измениться. Самые лучшие модели практически всегда дают сбой в периоды кризисов.

ПРИМЕР

После кризиса 1997-98гг., в следующем году один очень успешный хедж-фонд, где работало два нобелевских лауреата по экономике и отличные программисты, едва не разорился. А не разорился он только потому, что Федеральная резервная система (аналог Центрального банка в США) собрала крупнейших кредиторов этого хедж-фонда и, не директивно, но убедительно попросила их выкупить эту компанию за 0 долларов, и выплатить её долги, потому что банкротство этого фонда могло бы привести к кризису на рынке, который был крайне нежелателен для всей мировой финансовой системы. Даже лучшие математические модели не могут предсказывать таких ситуаций в периоды масштабных кризисов. Кроме того, динамика курсов акций на рынке в краткосрочной перспективе сильно подвержена эмоциям инвесторов и их трактовке тех или иных ситуаций. Например, известен случай, когда один из руководителей страны нелестно отозвался о руководителе компании, который пропустил важное совещание в правительстве. После этого высказывания акции компании рухнули, как и акции всех других компаний, принадлежащих данному человеку.

На практике долгосрочные инвестиции приносят больший доход при умеренном риске. При этом не рекомендуется вкладывать свои средства в акции одной компании или в акции нескольких компаний одной отрасли, потому что отрасли подвержены конъюнктурным рискам, а компании – целой группе других дополнительных рисков. Например, акции компании «Уралкалий» неоднократно резко падали – один раз вследствие техногенной катастрофы, второй раз – вследствие ареста председателя Совета директоров этой компании в Республике Беларусь.

В заключение необходимо добавить, что долгосрочные инвестиции целесообразно совершать перед началом экономического подъема, т.е. покупать акции целесообразно в плохой макроэкономической ситуации, если у инвестора есть уверенность, что такая ситуация вскоре изменится. Самому богатому человеку в истории США Джону Д.

Рокфеллеру приписывают фразу «Основной секрет зарабатывания денег состоит в том, чтобы покупать, когда на улицах льется кровь».

Говоря о текущей ситуации в России (ноябрь 2016), надо отметить, что макроэкономическая ситуация в целом пока что не дает оснований для осуществления долгосрочных инвестиций. Обычно фондовый рынок на полгода опережает реальные изменения в макроэкономике, но вряд ли серьезное улучшение макроэкономической ситуации наступит через полгода. Тем не менее, в период кризиса, началом которого можно считать 2014 год, акции значительного количества компаний продемонстрировали рост в несколько раз – например, ПАО «ОГК-2», ПАО «Россети», ПАО «ЧМК» и др. Но осуществление таких удачных точечных инвестиций обычно под силу лишь профессионалам.

РЫНОК ФОРЕКС

Сейчас на телевидении и в Интернете можно увидеть очень много рекламы рынка ФОРЕКС. Суть рынка ФОРЕКС состоит в том, что вы за счет одной валюты покупаете другую (доллар против евро, евро против японской иены и т.д.). При этом вы играете с «рычагом» или «плечом», то есть на один ваш рубль (доллар) вам дают, например, еще несколько единиц (а иногда несколько десятков и несколько сотен единиц) такой же валюты. Например, если плечо равно 1:100, то, имея реальных 1000 долларов, Вы фактически можете оперировать 100 000 долларов. Это делается для того, чтобы потенциальные выигрыши носили более ощутимый характер. Например, если вы поставили на рост доллара по отношению к евро и доллар в течение торгового дня вырастет к евро на полпроцента, с Вашими реальными 1000 долларов Ваша прибыль составит только 5 долларов. Однако, за счет плеча ваша прибыль может составить в 100 раз больше – т.е. уже 500 долларов, сумма ощутимая. Проблема только в том, что так быстро могут расти не только Ваши прибыли, но и Ваши убытки, причем второе более вероятно. И вот почему.

Главное отличие рынка ФОРЕКС от фондового рынка состоит в том, что тут нет единой биржи с одинаковыми для всех котировками: в один и тот же момент курсы валют для разных клиентов могут различаться.

Новички с небольшими суммами в принципе не могут состязаться с крупными игроками в силу ограниченности доступа к массивам информации по экономикам и рынкам разных стран, а также "инсайдерским", то есть скрытым данным. Также они не обладают сложными и дорогостоящими механизмами анализа этой информации.

Взаимное движение курсов валют требует исследования и сопоставления данных по экономикам и рынкам многих стран. Это под силу только крупным структурам. Мелки инвесторам остается довольствоваться техническим анализом, собственной интуицией и рекомендациями крупных игроков, которые далеко не всегда направлены на защиту Ваших интересов.

Крупные игроки в состоянии "двигать рынок", посылая таким образом ложные сигналы остальным инвесторам. В данном случае выводы технического анализа могут отражать именно их осмысленные действия, направленные на дезинформацию рынка, а не реальное экономически обоснованное положение дел на рынке.

Таким образом удача для небольшого игрока становится основным фактором успеха, а работа на рынке ФОРЕКС максимально приближается к игре в казино.

Так считают и в Центральном банке Российской Федерации. «ЦБ не заинтересован в услугах форекс-дилеров на российском рынке, считая их чем-то вроде казино, сказал сегодня первый зампреда ЦБ Сергей Швецов. Цели развития финансового рынка России, определенные ЦБ, не совпадают с тем, «что дает этот продукт», указал он.

«Никакой пользы населению этот продукт не принесет. Мы будем поддерживать только те секторы, которые удовлетворяют значимые потребности людей. Форекс - это казино, удовлетворяет совершенно другую потребность - гэмблинговую (от англ. gambling -

игра на деньги - «Ведомости»», - сказал он журналистам.

По его мнению, человек не всегда имеет при достаточном объеме знаний достаточный уровень финансовой дисциплины. В результате, пользование продуктами ФОРЕКСа приводит к «беде в конкретной семье», считает он.

По данным газеты «Коммерсант», «Национальная ассоциация форекс-дилеров (НАФД, бывшая ЦРФИН) заключила соглашение о сотрудничестве с саморегулируемой организацией букмекеров.... Однако некоторые участники финансового рынка (не состоящие в НАФД) видят в таком сближении рынка ФОРЕКС и игровой индустрии плохой знак. "Мы много лет работали над тем, чтобы Форекс не ассоциировался с азартными играми, чтобы воспринимался именно как часть финансового рынка. И подобные соглашения сводят насмарку все наши усилия",— говорит представитель одной из крупных компаний индустрии. Кроме того, опасаются собеседники "Ъ", соглашение может свидетельствовать о желании ряда форекс-компаний "сменить вывеску" — то есть уйти из-под прямого регулирования ЦБ, оказавшегося им "не по зубам", и осуществлять свою деятельность под букмекерской лицензией.» .

Есть еще одна существенная опасность. Компании, предоставляющие услуги торговли на рынке ФОРЕКС, делятся на две категории — обычные брокеры и так называемые «кухни». Эти «кухни» интересуются только теми дилетантами, которые мечтают сказочно разбогатеть, имея на счете \$5000–10 000.«Вся деятельность «кухонь» нацелена на постепенный отъем принесенных клиентами денег. **Они по факту не выводят клиента на открытый рынок, вся торговля производится внутри торговой системы, часто по фиктивным котировкам.**

Этот механизм связан с тем, что на валютном дилер показывает клиенту котировку, в которой уже зашита его комиссия - т.е. все зависит от дилера. Фактически та же ситуация в пунктах обмена наличной валюты, но на рынке ФОРЕКС ситуация меняется гораздо быстрее. Кроме того, если на рынке обмена наличной валюты мы можем пойти в другой обменный пункт, то на рынке ФОРЕКС сразу поменять дилера не удастся, а даже если мы его поменяем, не факт, что в следующий раз он будет предлагать привлекательные условия.

[При подготовке материалы использовались данные статьи Елены Тофанюк в журнале Forbes от 09.04.2014](#)

ОПАСНОСТИ «ПЛЕЧА»

Допустим, клиент торгует с плечом 1:100, это значит, что депозит \$1000 позволит ему открыть позицию на \$100 000, но и риск возрастает в такой же пропорции. И изменение курса, например, доллара к евро всего лишь с 1,060 до 1,059 обнуляет его депозит.

Малейшее колебание при таком плече приводит к потере всех денег. Эксперты называют безумием для неопытных трейдеров торговлю с плечом больше 1:10

ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Еще одна проблема рынка ФОРЕКС – в отличие от всех других финансовых рынков, первые попытки регулирования рынка ФОРЕКС были предприняты только недавно.

Закон о форекс-дилерах был принят в 2014 г. Участники рынка с 1 января 2016 г. должны получить лицензию в ЦБ для ведения этой деятельности. До этого на рынок ФОРЕКС через Интернет мог зайти любой человек, в том числе несовершеннолетний. На рынке действовало много мошеннических компаний, т.к. привлечь средства клиентов через Интернет было легко. В качестве приманки для клиентов использовались бесплатные обучающие семинары, на которых потенциальных клиентов убеждали вложить свои сбережения на рынке ФОРЕКС. Разумеется, что более 95% людей теряли все вложенные деньги.

Несмотря на принятие закона, существенных изменений в деятельности компаний, работающих на рынке ФОРЕКС, пока не произошло. Потребуется еще немало усилий

Центрального банка Российской Федерации, саморегулируемых организаций участников финансового рынка и иных заинтересованных структур для того, чтобы рынок ФОРЕКС для частных инвесторов в нашей стране стал бы более безопасным. Для этого потребуется определенное время – а пока на рынок ФОРЕКС частным инвесторам лучше не выходить.

ВЕРОЯТНОСТЬ ЗАРАБОТАТЬ НА ФОРЕКСЕ

На рынке ФОРЕКС, как и в казино, Вы можете, при должном везении, заработать на нескольких операциях.

Но если вы решили работать на этом рынке постоянно, то шансы выиграть на годичном промежутке составляют примерно 3–5%. Соответственно, 95–97% — за то, что вы проиграте. Тот, кто рассказывает, что он постоянно зарабатывает на ФОРЕКС, уподобляется тому, кто рассказывает о том, как он всегда выигрывает в казино. То есть говорит об успехах и умалчивает о неудачах. Компании, которые предлагают услуги ФОРЕКС, не выводят клиентов на международные рынки, а ориентируются на приведенные выше цифры. Таким образом, вы играете со стеной, будучи заранее обреченными на провал с очень высокой вероятностью.

КУДА ЖЕ ИНВЕСТИРОВАТЬ?

Из всех вариантов работы на финансовом рынке (акции, валюта, нефть и другое сырье) наименее рискованными являются среднесрочные и долгосрочные инвестиции (от нескольких месяцев и более) в акции и облигации крупных надежных компаний (без использования рычага, при котором на купленные ценные бумаги вам предоставляют дополнительные деньги, на которые вы снова покупаете акции).

Все остальные варианты с большей вероятностью могут привести вас к потере всех вложенных средств. В случае ФОРЕКС, скорее всего, так и будет.

Дополнительные материалы к серии 3.

ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

Днепровская Елена Александровна, адвокат, адвокатское бюро «Юринсервис»

Свинка мечтает поехать на отдых в Египет, но средств на это у нее не хватает. Свинка решает вложить деньги в «финансовую пирамиду». «Пирамида» лишает Свинку ее денег. Тогда, спустя некоторое время, Свинка отправляется в банк и оставляет там деньги под проценты. Спустя полгода Свинка получает проценты и отправляется в Египет.

Финансовая пирамида — это система, при которой доход участников обеспечивается за счет средств, которые вносят новые участники.

В новейшей российской истории классическим примером финансовой пирамиды является деятельность акционерного общества «МММ», созданного в 1992 году Сергеем Мавроди. Уровень развития законодательства в тот период истории России допускал деятельность МММ. Тем не менее, органы власти быстро осознали грозящую вкладчикам опасность, и в прессе началась разъяснительная работа по поводу того, что «МММ - афера, грозящая многим полным банкротством».

Почему большинство вкладчиков МММ остались без прибыли? Фактически МММ не занималась никакой другой деятельностью, кроме покупки и продажи сначала ценных бумаг собственного выпуска, а потом и вовсе «билетов» - то есть бумаг, которые не давали владельцу никаких прав, кроме права продать эту бумагу по той цене, которую установили организаторы. Поэтому до тех пор, пока МММ вело активную рекламную кампанию и привлекало все больше и больше людей, выплаты продолжались (за счет средств новых участников). А как только органы правопорядка прекратили приток новых вкладчиков, организация лишилась единственного источника дохода.

Несмотря на то, что с тех пор отечественное законодательство значительно усовершенствовалось, мошенники продолжают находить новые способы вовлекать доверчивых граждан в финансовые пирамиды, которые действуют по тому же принципу: на начальном этапе вкладчики действительно получают определенный доход, однако конец всегда одинаковый.

В 2015 году Банк России выделил 5 основных видов «финансовых пирамид», действующих в настоящее время на территории Российской Федерации, подробнее о деятельности которых можно узнать на [официальном сайте Банка России](http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/ural/index.html.1.12.html). В настоящее время проблема финансовых пирамид остается актуальной, поэтому необходимо сообщать обо всех подозрительных предложениях по совершению сделок в полицию и Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, функционирующую в Банке России.

С перечнем структур, в отношении которых поступила информация, содержащая признаки осуществления ими деятельности по построению «финансовых пирамид» можно ознакомиться на сайте Банка России:

<http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/ural/index.html.1.12.html>

ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Не все нижеперечисленные признаки являются признаками финансовой пирамиды. Многие из них характерны для любой мошеннической компании, некоторые (например, отсутствие компании в числе членов саморегулируемых организаций) не обязательно свидетельствует о том, что компания является финансовой пирамидой или мошеннической компанией.

- Отсутствие в рекламных объявлениях номера лицензии, указание номера чужой лицензии или своей лицензии, но на другой вид деятельности (последние два случая могут быть проверены на сайте Центрального банка Российской Федерации); отсутствие сведений о компании на сайте Центрального банка Российской Федерации;
- Обещание в рекламе процентных выплат по привлеченным средствам по ставке, в разы выше средней по рынку; 20-30% в год, а иногда и в месяц
- Отсутствие достоверной и открытой информации о деятельности компании – куда размещаются средства и где можно проверить информацию о результатах размещения;
- Использование в рекламе и объявлениях названия и фирменной символики известных компаний;
- Ознакомление с договором только в офисе компании или при личной встрече;
- Отсутствие организации в числе членов саморегулируемых организаций;
- Прием денежных средств без выдачи квитанций или других бухгалтерских документов, подтверждающих их внесение;
- Распространение рекламы в основном в газетах бесплатных объявлений и на Интернет-сайтах, а также использование спама для привлечения клиентов.
- Обещание каких-либо бонусов за привод новых клиентов
- Непрозрачность деятельности компании.
- Психологическое давление: гипертрофированное выражение эмоций, например, постоянные прикосновения, быстрая или громкая речь, другие способы устроить собеседнику сенсорную перегрузку; обвинения в трусости, непонимании «современных финансовых механизмов»

Дополнительные материалы к серии 4.

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Днепро́вская Елена Александровна, адвокат, адвокатское бюро «Юринсервис»

Свинка покупает в кредит дорогой телефон. Не оценив свои финансовые возможности по своевременной оплате кредита, Свинка со временем лишается дорогой покупки, столкнувшись с коллекторами.

Что такое кредит? Банковский кредит – это финансовая сделка, которая заключается в передаче банком заемщику денег на определенное время, с последующим возвратом банку полученной суммы и выплатой заемщиком процента за пользование деньгами. Вы берете деньги у банка с обязательством возвратить в определенный срок полученную сумму и оговоренные проценты за пользование кредитом.

В соответствии с п.1.ч.1 ст.3 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», «потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности...». Таким образом, в соответствии с законодательством потребительскими кредитами являются все кредиты, выданные в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Закон «О потребительском кредите (займе)» не регулирует. В соответствии с ч.2. ст.1 закона, данный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

Таковы определения потребительского кредита в соответствии с законодательством. Однако, в обиходе из потребительских кредитов отдельно выделяются автокредит и ипотечный кредит, хотя это те же виды потребительских кредитов, обеспечение по которым представлено соответственно в виде автомобиля и недвижимого имущества. А собственно потребительским кредитом, как правило, называют нецелевой кредит/кредит на неотложные нужды либо целевые кредиты на приобретение относительно недорогих товаров (например, бытовой техники).

На что можно получить кредит? Кредиты бывают целевые и нецелевые. Целевые кредиты предоставляются на определенную цель – например, получение образования, покупку автомобиля (автокредит), приобретение недвижимости (ипотека). При этом деньги в большинстве случаев не выдаются заемщику на руки, а поступают напрямую продавцу товаров или услуг (например, автосалону). Деньги, полученные по нецелевым кредитам, Вы можете использовать по своему усмотрению.

СЛЕДУЕТ ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ НА ОСОБЕННОСТИ ТАКИХ ВИДОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, КАК АВТОКРЕДИТ И ИПОТЕКА

Рисунок. Различия ипотеки и нецелевого потребительского кредита.

	Ипотека	Потребительский кредит [прочие виды, кроме автокредита]
Залог	★	
Страхование	★	
Без страховки		★
Малый или средний срок		★
Невысокий процент	★	
Высокий процент		★
Длительный срок	★	

для прочих видов потребительских кредитов эти особенности характерны в подавляющем большинстве случаев

С какого возраста предоставляются кредиты? Как правило, с 21 года. Некоторые банки дают кредит с 18 лет. Образовательные кредиты можно получить с 14 лет, но с соблюдением целого ряда условий.

Рисунок. Чем отличается автокредит от нецелевого потребительского кредита?



Потребуется ли банку что-то в залог при выдаче кредита? Существуют различные способы обеспечения исполнения обязательств (возврата денег и уплаты процентов) по кредиту, из которых самыми распространенными являются залог и поручительство.

Залог — способ обеспечения обязательства, при котором банк, выдавая кредит, получает право истребовать и продать определенное имущество заемщика в случае неисполнения им своих обязательств. Например, при получении автокредита автомобиль останется в залоге у банка. Если Вы не исполните обязательства по кредиту, банк продаст автомобиль, а вырученные средства пойдут на погашение кредита.

Помимо обеспечения, гарантией выполнения Ваших обязательств перед банком может служить поручительство — например, когда поручителем по Вашему кредиту выступает Ваш друг. Если Вы не выполните свои обязательства перед банком, отвечать перед банком придется не только Вам, но и Вашему другу. Поручитель несет такую же ответственность, как заемщик. Его имущество может быть оформлено в качестве залога по кредиту. Банк имеет право провести процедуру описи имущества и в судебном порядке изъять его в счет оплаты долга.

Как правило, условия по кредитам с обеспечением исполнения обязательств значительно лучше (например, процентные ставки ниже), т.к. банки несут меньший риск по сравнению с ситуацией, когда дают кредит без обеспечения.

Сколько платить по кредиту? Плата по кредиту зависит от многих параметров — суммы кредита, процентной ставки, срока кредита, графика платежей, размера периодических платежей. Все расчеты можно сделать предварительно с использованием кредитных калькуляторов.

Разница между суммой кредита с уплаченными процентами и суммой кредита называется переплатой по кредиту.

Как платить по кредиту? Условия платежа по кредиту определяются договором с банком. В основном используют два вида графика платежей — дифференцированные и аннуитетные. Дифференцированные платежи означают, что каждый месяц сумма платежа постепенно уменьшается. Аннуитетные платежи означают, что Вы каждый месяц платите одну и ту же сумму.

Пример: Вы взяли 100 тысяч рублей на 1 год, процентная ставка — 20% годовых. Если у Вас предусмотрены дифференцированные платежи, то платежи в месяц будут постепенно снижаться: в первый месяц Вы заплатите 10027 руб. 32 копейки, в последний месяц — 8461 руб. 18 копеек. Всего Вы заплатите 110861 руб. 83 копейки, из них 10861 руб. 83 копейки — проценты.

Если у Вас предусмотрены аннуитетные платежи, то Вы каждый месяц будете платить 9263 руб. 45 копеек, и всего заплатите 111195 рублей 18 копеек (из них проценты — 11195 руб. 18 копеек).

Из примера видно, что если сумма, срок и процентная ставка по кредиту с дифференцированными и с аннуитетными платежами одинакова, то Вы платите меньшую сумму процентов по кредиту с дифференцированными платежами. Аннуитетные платежи удобнее в случае, если у вас регулярные ежемесячные поступления, которых «впритык» хватает на необходимые расходы и платежи по кредиту — в вышеприведенном примере дифференцированные платежи по кредиту в течение первых 6 месяцев больше, чем аннуитетные.

Необходимые расчеты платежей по кредиту можно провести самостоятельно. Для этого параметры по выбранному кредиту (сумма, процентная ставка, срок, вид платежей) можно ввести в кредитный калькулятор — например, на портале финансовых калькуляторов:

<http://fincalculator.ru/kreditnyj-kalkulyator>

Что будет, если не вернуть кредит? Если Вы не выполните это обязательство, банк подаст на Вас в суд, и с высокой вероятностью Вы лишитесь части имущества. Важно: если у Вас возникли трудности с выплатой по кредиту, не пытайтесь скрываться от банка. Будет лучше, если Вы сами предупредите об этом банк и попросите об отсрочке платежа — почти

наверняка банк с соблюдением определенных условий пойдет Вам навстречу. Если же Вы будете скрываться от банка, Вас наверняка ждут встречи с коллекторами (коллекторы – это люди, которые помогают банкам собрать долги с тех, кто не платит по кредитам, и на свете есть множество людей, общение с которыми доставит Вам гораздо больше удовольствия). Вас также ждут судебные разбирательства и прочие малоприятные процедуры.

БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

1. Прежде всего, подумайте, точно ли Вам нужен кредит? Может быть, Вы можете без него обойтись? Может быть, есть смысл подождать некоторое время и накопить деньги на оплату товара или услуги?

2. Внимательно читайте кредитный договор, выясните все вопросы, которые Вас интересуют. Чем больше спросите Вы до получения кредита, тем меньше неприятных ситуаций возникнет после его получения.

3. Брать кредит надо в той валюте, в которой Вы получаете доходы. То есть для подавляющего большинства граждан России брать кредит можно только в рублях. Например, если Вы взяли кредит в сумме одну тысячу долларов в августе 2014 года, это было 35 тысяч рублей. В декабре 2014 года эта сумма с учетом процентов уже составляла около 70 тысяч рублей. Если бы Вы взяли этот же кредит в рублях, в декабре Вы должны были бы выплатить порядка 37,5 тыс. рублей. Конечно, курс доллара не всегда так растет по отношению к рублю – но все же, лучше не рисковать лишний раз, если Вы получаете доход в рублях.

4. Подумайте, какие непредвиденные обстоятельства могут возникнуть, например: Вы не получили планируемый доход (полностью или частично), или произошла задержка с получением дохода, или у Вас возникли непредвиденные расходы. Если Вы решили взять кредит в валюте (что не рекомендуется) – дополнительным риском будет изменение валютного курса.

5. Решите, что Вы будете делать, если эти непредвиденные обстоятельства действительно произойдут. Возможные варианты – взять кредит на меньшую сумму, или решить, где Вы сможете срочно получить деньги, если у Вас возникнут непредвиденные расходы или Вы не получите в срок планируемые доходы.

6. Если Вы получили кредит, проследите, чтобы Вам не навязали какие-нибудь дополнительные финансовые услуги, которыми Вы не хотите пользоваться. Например, часто вместе с кредитами банки «совершенно бесплатно» выдают кредитную карту (о них мы расскажем ниже), но впоследствии выясняется, что бесплатной была только выдача кредитной карты, а с Вас берут деньги за ее годовое обслуживание. А поскольку Вы об этом не знали, то Вы становитесь должником банка – причем должны ему деньги не только за годовое обслуживание, но и проценты. Также при долгосрочном кредитовании или кредитовании на большие суммы Банк может потребовать, чтобы Вы оформили страхование жизни и здоровья. Бывают ситуации, когда сумма страхового платежа (весьма немаленькая) добавляется к сумме выданного Вам кредита и в итоге Вы возвращаете Банку не только страховой платеж, но и проценты на него.

СТАВКИ ПО КРЕДИТУ

В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) для различных видов организаций, в том числе для кредитных организаций, на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа). На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале,

более чем на одну треть.

При этом среднерыночная процентная ставка рассчитывается отдельно по видам потребительских кредитов в зависимости от целого ряда параметров - суммы кредита, срока кредита, характера кредита (автокредиты, POS-кредиты без обеспечения, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), нецелевые потребительские кредиты, потребительские кредиты на рефинансирование задолженности. Все данные можно посмотреть на сайте Центрального банка Российской Федерации по ссылке <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=inf>

POS - Point of Sale (англ.) – точка продажи. POS- кредиты- целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с предприятием.

Дополнительные материалы к серии 5.

СТРАХОВАНИЕ

Типенко Елена Геннадьевна, ведущий эксперт Института бюджетных решений

После продолжительных ночных кошмаров о краже продуктов из холодильника Свинка решает застраховать свое имущество. При составлении договора страхования Свинка не особенно внимательно знакомится с его условиями и Правилами страхования. Сон Свинки сбылся — квартиру обокрали. Страховая контора возмещает ущерб, но Свинка недовольна, полагая, что ущерб возмещен не в полном объеме. Свинке приходится еще раз перечитать договор страхования и правила страхования, на этот раз внимательно.

СТРАХОВАНИЕ: ВАЖНЫЕ ТЕРМИНЫ!

Основные понятия в сфере страхования определены Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 27.11.1992 № 4015-1.

Страхование физических лиц - отношения по защите интересов физических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Пока страховой случай не наступил, он является предполагаемым событием, на случай наступления которого проводится страхование и называется **страховым риском**. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления соответствующей деятельности и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

В договоре страхования устанавливается сумма, в пределах которой ущерб будет возмещен — **страховая сумма**.

Страховая компания взимает плату за предоставление услуги по страхованию. Лицо, заключившее договор страхования (страхователь), платит страховщику **страховую премию**.

КАКИЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДУСМОТРЕНЫ РОССИЙСКИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ?

1. Страхование жизни;
2. Страхование от несчастных случаев и болезней;
3. Медицинское страхование;
4. Страхование имущества и финансовых рисков, связанных с имущественными интересами;
5. Страхование предпринимательских рисков;
6. Страхование гражданской ответственности.

ГДЕ КУПИТЬ СТРАХОВКУ?

По данным Банка России на 2016 год в нашей стране действует больше 400 страховых компаний. Продажа страховых услуг осуществляется сотрудником страховой компании, если вы приходите в офис или покупаете страховку на сайте страховой компании, либо страховым посредником.

Посредник может быть:

- агентом — физическим или юридическим лицом, с которым у страховой компании заключен агентский договор. Действует от имени и за счет страховщика и имеет доверенность от страховщика на осуществление своей деятельности. Страховые компании обязаны предоставлять информацию о действующих агентских договорах, и если страховой агент вызывает сомнения, имеет смысл проверить наличие действующего агентского договора;
- брокером — юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, действующим по поручению страхователя. Деятельность страховых брокеров лицензируется.

ВЫБОР СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Страховщик получает денежные средства по договору страхования в *начале* срока действия договора, а обязательства по выплате страхового возмещения могут возникнуть *в течение всего срока* действия договора. Поэтому **важно**, чтобы страховая компания была надежной, то есть у нее должно быть достаточно средств для выполнения обязательств по договорам страхования.

Как определить надежность страховой компании? Следует посмотреть динамику ее основных рыночных показателей, а именно:

- Сведения о объеме собранных страховых премий;
- Сведения о проценте отказов по страховым выплатам
- Сведения о количестве заключенных компанией договоров
- Динамику позиции компании в различных рейтингах.

Заметная негативная динамика по какому-либо из первых трех показателей будет демонстрировать недовольство клиентов качеством услуг страховой компании, а снижение места компании в рейтинге будет как минимум свидетельствовать о выявленном профессионалами ухудшении состояния дел в компании на фоне других страховых компаний.

Эти и другие показатели можно посмотреть на сайтах рейтинговых агентств. Реестр рейтинговых агентств, аккредитованных в России, публикуется на сайте ЦБ РФ.

http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_insurance

Можно также воспользоваться данными, которые публикуются на сайте banki.ru: <http://www.banki.ru/insurance/ratings/>.

Желательно также смотреть данные именно по страховому продукту, который Вас интересует, а также учитывать отзывы о деятельности компании. Например, качество услуг даже некоторых крупных и надежных страховых компаний при выплате по договорам страхования КАСКО очень низкое – компании под различными предлогами отказывают в выплатах, занижают их сумму, затягивают сроки согласования ремонта автомобиля и т.д.

Надзор за страховой деятельностью осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Он контролирует финансовую устойчивость страховых компаний, применяет санкции в случае нарушения ими законодательства (в том числе нарушения прав

страхователей).

Реестр субъектов страхового дела, имеющих право осуществлять страховую деятельность и заключать договоры страхования, а также информация об ограничениях лицензий размещена на [официальном сайте Банка России](#).

Кроме того, оценку надежности страховых компаний осуществляют рейтинговые агентства. Рейтинг — это комплексная оценка деятельности страховой организации, характеризующая ее способность своевременно и полно выполнять свои обязательства перед клиентами.

Если вы считаете, что при получении страховых услуг ваши права были нарушены, вы можете обратиться с жалобой в надзорный орган — Банк России, в общество по защите прав потребителей финансовых услуг. Кроме того, вы имеете право обратиться с соответствующим заявлением в суд.

СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

Страховое возмещение по соглашению сторон может быть получено как в денежной, так и в натуральной форме. Например, при страховании КАСКО Вы можете получать страховое возмещение деньгами на основании калькуляции, подготовленной независимым оценщиком, а можете передать свой автомобиль для ремонта в автосервис, с которым у страховой компании заключен договор. В этом случае Вы получите не деньги, а отремонтированный автомобиль. При страховании боя стекол у себя на даче в результате противоправных действий третьих лиц Вы можете обговорить со страховщиком возмещение стоимости стекол или их замену.

Дополнительные материалы к серии 6.

ЧТО ТАКОЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

Камышников Сергей Сергеевич, преподаватель Международной академии управления

Свинка воспользовалась кредитоматом и, таким образом, услугами микрофинансовой организации. Проценты за пользование займом оказались слишком высокими, потому что Свинка невнимательно ознакомилась с условиями предоставления займа.

ЧТО ТАКОЕ МФО?

Микрофинансовая организация — это организация, не являющаяся банком и в качестве основного вида деятельности предоставляющее микрозаймы до 1 млн. рублей гражданам и организациям. Индивидуальные предприниматели и граждане ни при каких условиях не могут быть МФО, даже если так себя называют.

С КАКОГО ВОЗРАСТА МОЖНО БРАТЬ ЗАЙМЫ В МФО?

Займы в МФО можно брать с 18-ти лет. Однако на практике многие организации устанавливают дополнительные ограничения на возраст заемщиков (например, не выдают займы лицам моложе 21 года или лицам старше 65 лет).

КАК РЕГУЛИРУЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МФО В РОССИИ?

Деятельность МФО регулируется законом № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Добросовестные МФО состоят в государственном реестре МФО, информация о котором доступна на официальном сайте Банка России. С МФО, не входящими или исключенными из этого реестра, дел лучше не иметь.

ОСНОВНЫЕ ОТЛИЧИЯ МФО ОТ БАНКОВ

- Обычно микрофинансовые организации осуществляет лишь два вида финансовых услуг: выдача микрозаймов на сумму не более 1 млн. рублей и прием вкладов от 1,5 млн рублей. Сфера деятельности банков значительно шире.
- По сравнению с банками МФО выдают заемщику деньги быстро и просто: в большинстве случаев не требуется ничего, кроме паспорта. Но есть и обратная сторона медали — проценты на займы МФО значительно выше банковских. В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) для различных видов организаций, в том числе для микрофинансовых организаций, на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа). На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории

потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

При этом среднерыночная процентная ставка рассчитывается отдельно по видам потребительских кредитов в зависимости от целого ряда параметров - суммы займа, срока займа, наличия залога, наличия иного обеспечения, кроме залога, займам, предоставляемым в точке продажи товаров (так называемые POS-микрозаймы). Все данные можно посмотреть на сайте Центрального банка Российской Федерации по ссылке <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=inf>

По последним представленным данным на сайте Банка России, максимальная процентная ставка по микрозаймам на срок до 30 дней без обеспечения в четвертом квартале 2016 года не может превышать 817,569% годовых, по остальным видам микрозаймов максимальная процентная ставка значительно ниже.

- Сумма вклада не может быть меньше 1,5 млн. рублей. При этом, в отличие от банков, вклады в микрофинансовых организациях не застрахованы государством.

ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ВЗЯТЬ МИКРОЗАЙМ В МФО

1. Внимательно прочитайте договор, обратив особое внимание на процентную ставку (она может устанавливаться как ставка в день, в неделю, в месяц и т.д.), общую сумму переплаты (разница между тем, сколько вы взяли и сколько предстоит вернуть) и последствия несвоевременного возврата займа. На кредитоматах в большинстве случаев приводятся существенные условия договора – но мы не рекомендуем брать заем в кредитоматах.
2. Как уже отмечалось, процентная ставка по микрозаймам может составлять 817% годовых – это более 2 % в день! Не торопитесь и еще раз обдумайте другие возможности получить деньги: например, взять кредит в банке под меньший процент, одолжить сумму у родственников или друзей, или просто немного подождать и накопить. Простота получения денег в МФО оборачивается значительной переплатой по сравнению с банковскими кредитами.
3. Составьте разумный финансовый план по возврату займа. Обдумайте, что вы будете делать в случае неожиданной потери дохода или при возникновении других непредвиденных обстоятельств.
4. Проверьте, состоит ли выбранная вами организация в государственном реестре МФО.
5. Также Вы можете посмотреть дополнительную информацию об организации по ссылке <http://www.banki.ru/microloans/companies/>
6. Сопоставьте предложения различных МФО, например, по ссылке <http://www.banki.ru/microloans/>

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

К сожалению, в сфере микрофинансирования, как и в любой другой финансовой деятельности, существуют различные виды обмана.

1. Новые долги

Вы взяли займ в МФО, своевременно вернули его и забыли об этом факте. А вот сотрудники МФО не забыли: примерно через год раздается звонок и вам сообщают, что вы недоплатили некую сумму, а за прошедшее время на нее набежали значительные проценты. И теперь вы снова должны денег.

Данная схема строится на том, что большинство людей не хранят квитанции и выписки так долго, да и подробности выплат забываются. Человек начинает сомневаться — а вдруг и правда что-то не доплатил? А если и доплатил, как теперь доказать это, когда все бумаги, подтверждающие возврат средств, уже выброшены? Обезопаситься довольно просто: после выплаты займа не забудьте потребовать документ, подтверждающий, что вы полностью вернули деньги и претензий к вам МФО не имеет. Указанную расписку надо хранить три года (срок исковой давности). Ну и конечно, подходите ответственно к выбору МФО: добросовестные организации с хорошей репутацией не занимаются подобным.

2. Чужой заем

Один из видов данного мошенничества выглядит следующим образом: через Вашего знакомого к Вам обращается человек, который сообщает, что ему должны перечислить деньги за работу на карту, но вот незадача — у него нет карты и оформлять ее ради одного платежа не хочется. Поэтому он попросит перечислить деньги на ваш счет, а вы их ему отдадите. Он даже согласен заплатить Вам немного за эту услугу.

Осторожно! Это может быть вовсе не гонорар, а микрозаем, полученный на ваше имя. Схема следующая: некоторые МФО максимально упрощают процедуру выдачи займа - можно получить деньги на карту или в Киви-кошелек, просто заполнив анкету в интернете. В подобных анкетах всегда указываются полные паспортные данные, но узнать их совсем несложно: ведь паспорт регулярно предъявляется в различных учреждениях, да и ваши знакомые могут тем или иным образом получить доступ к документу.

Так что в ряде случаев можно даже обойтись без обращения к Вам знакомого и просто перечислить деньги в Киви-кошелек или на карту. И доказать, что вас обманули после того, как Вы сами снимете деньги со счета, будет довольно сложно.

Защититься от такого вида мошенничества заранее крайне проблематично (особенно, когда деньги перечисляются на Киви-кошелек и не нужен даже доступ к вашей карте). Всегда проверяйте поступления на Вашу карту или Киви-кошелек. Если туда поступили деньги, происхождение которых Вам неизвестно – не надо этому радоваться. Надо немедленно начать выяснять, откуда пришли эти деньги, и если это тот самый заем МФО, который Вы не брали – немедленно обращаться в правоохранительные органы.

3. Выгодные «вклады»

Некоторые МФО предлагают сделать Вам «вклады» – и проценты там значительно выше, чем по банковским депозитам. На самом деле, это не вклад, а заем, который вы предоставляете МФО. Если сумма «вклада» ниже 1,5 млн. рублей – это точно мошенничество, МФО не имеют права привлекать средства на сумму ниже полутора миллионов рублей. Если эта сумма от 1,5 млн. рублей, все равно делать такой «вклад» не рекомендуется – в отличие от банковских депозитов, на такие «вклады» не распространяется действие государственной системы страхования.

Дополнительные материалы к серии 7.

МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Митин Гарегин Николаевич, к.ю.н., ведущий эксперт Института бюджетных решений

Свинка оплатила парковку мотоцикла со счета мобильного телефона, но получила штраф, т.к. она не учла наличие комиссии.

Платежные услуги — это перевод денежных средств платежной организацией (посредником) от плательщика получателю. Платежные услуги регулируются главным образом, законами о платежной системе, о защите прав потребителей и о приеме платежей.

Кроме банковских карт и наличных денег, существуют и другие средства платежей, каждое из которых имеет свои достоинства и недостатки:

Электронный кошелек	Мобильный платеж
Платеж наличными через терминал	Платеж в офисе платежной организации

Плательщик переводит платежной организации средства в безналичной форме или вносит наличными.

Платежная организация по поручению плательщика производит безналичную оплату товаров, работ, услуг, денежные переводы физическим лицам и т. п.

Платежи, в том числе мобильные, регулируются следующими законами:
 Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
 Федеральный закон от 03 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
 Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Платежные услуги осуществляются разными платежными организациями: банк, почта, платежные системы и характеризуются:

- > каналом предоставления;
- > используемым средством платежа;
- > привязкой к банковскому счету или отсутствием таковой.

КАНАЛЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ И СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

	С открытием банковского счета	Без открытия банковского счета
Персональные электронные устройства (стационарный компьютер, мобильный телефон или планшет)	Банковская карта	Электронный кошелек; мобильные платежи (платежи со счета у оператора связи)
Платежные терминалы (банкомат, POS- терминалы в местах продаж, небанковские платежные терминалы)	Банковская карта	Платежи наличными через платежный терминал; электронный кошелек
Офис платежной организации (банк, почта, платежная система)	Платежи в офисе платежной организации (с банковского счета)	Платежи в офисе платежной организации (наличными)

При пользовании любыми средствами платежа ВАЖНО:

- Выяснить комиссии
- Изучить договор и правила платежной системы
- Соблюдать правила безопасности
- Незамедлительно сообщать о любых проблемах с платежами

По возможности не следует совершать платежи, особенно на крупные суммы

- В терминалах, если Вы находитесь в другом городе, из которого скоро уедете – в случае проблем с платежом или невыдачей чека Вы сильно усложните себе доказательство того, что платеж был совершен
- В терминалах, находящихся в малолюдных местах, или только что появившихся – это могут быть фальшивые терминалы

Также не следует:

- 1) Оплачивать в интернете услуги незнакомых Вам или Вашим друзьям интернет-магазинов, особенно если поисковые системы выдают о них мало информации
- 2) Отправлять СМС на короткие номера, не ознакомившись детально со стоимостью и условиями предоставления услуги
- 3) Оплачивать товары и услуги с телефона, не защитив его антивирусными программами
- 4) Устанавливать какие-либо программы обеспечения при оплате товаров и услуг через интернет, в особенности в рамках мобильного банкинга или оплате по кредитной карте

Подробнее о мобильных платежах можно узнать в брошюре: http://xn--80afmshcb2bdox6g.xn--p1ai/wp-content/uploads/2016/03/Plategnye-uslugi_broschura.pdf

Дополнительные материалы к серии 8.

БАНКОВСКАЯ КАРТА

*Штанге Евгений Дмитриевич, советник генерального директора
Инвестиционной группы ТРИНФИКО*

ЧТО ТАКОЕ БАНКОВСКАЯ КАРТА? ЧЕМ ОТЛИЧАЕТСЯ ДЕБЕТОВАЯ КАРТА ОТ КРЕДИТНОЙ?

Дебетовая карта позволяет вам распоряжаться только своими средствами, а по кредитной карте вам предоставляется так называемый кредитный лимит, определяемый банком. То есть вы можете использовать деньги банка за определенную плату, не обращаясь за дополнительными согласованиями.

Кредит в банке Вы можете получить наличными. Также Вы можете получить в банке кредитную карту. Кредитная карта даст вам доступ к кредитным средствам на счете для оплаты товаров и услуг безналичным способом (в кафе, магазинах, в Интернете). По кредитной карте Вам предоставляется так называемый кредитный лимит, определяемый банком. То есть Вы можете использовать деньги банка за определенную плату, не обращаясь за дополнительными согласованиями. Кредитная карта обладает рядом преимуществ по сравнению с кредитом, например:

- 1) Наличие льготного периода (грейс-периода) - т.е. периода, в течение которого Вы можете пользоваться деньгами банка, не платя за это проценты. Обычно этот срок составляет 30-50 дней.
- 2) Если Вы взяли в банке кредит наличными и по каким-либо причинам потратили его не полностью, проценты Вы платите на всю сумму кредита. По кредитной карте Вы не платите процентов, если успеете оплатить предоставленный кредит в течение льготного периода – а если не успеете, то платите проценты только за фактически потраченные средства, а не на сумму всего кредитного лимита

КАК ВЫБРАТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ?

Перед выбором карты внимательно изучите договор. Стоимость годового обслуживания разных карт может существенно отличаться — от нескольких сотен рублей до нескольких десятков тысяч рублей в год. Немаловажны и другие условия:

- кредитный лимит (т.е. сколько денег по кредитной карте Вы можете тратить)
- длительность «льготного периода»
- процентная ставка по кредитным средствам
- стоимость «мобильного банка» – СМС-уведомлений по операциям с картой, поступающих на Ваш телефон
- плата за получение выписок
- наличие различных бонусных программ
- cash-back – некоторые банки возвращают определенную часть стоимости покупок в виде денег или баллов. Это может касаться как всех покупок, так и определенной категории покупок (например, только платежи в ресторанах, или только платежи на заправках)
- Наличие различных скидок, которые предоставляет данная карта при оплате

КАК ВЫБРАТЬ ДЕБЕТОВУЮ КАРТУ?

Перед выбором карты внимательно изучите договор. Стоимость годового обслуживания разных карт может существенно отличаться. Нужно обратить внимание на следующие параметры

- проценты за снятие наличных по дебетовым картам в банкомате банка, который выпустил карту, и других банков
- разветвленность сети банкоматов
- наличие партнерских программ с другими банками, позволяющими снимать наличные в банкоматах других банков без комиссии
- начисление процентов на остаток средств по карте
- дневной лимит на снятие наличных (иногда устанавливается не только дневной, но и месячный лимит)

Дополнительные материалы к серии 9.

ОСТОРОЖНОСТЬ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ

*Штанге Евгений Дмитриевич, советник генерального директора
Инвестиционной группы ТРИНФИКО*

Хорек-злоумышленник вместе с Белкой-летягой продолжают свою преступную деятельность, прибегнув на этот раз к различным техническим ухищрениям. На этот раз Свинку нельзя обвинить в беспечности и неосмотрительности – определить, что на банкомате заменена камера, а в картоприемник вставлено считывающее устройство для скимминга, не имея специальных знаний и опыта в этой сфере, невозможно.

Существует немало способов хищения денег с кредитных карт. Перечислим основные из них:

1. Копирование информации с карты

Практикуется при оплате картой счета в ресторане, клубе или магазине. Сотрудник под каким-либо предлогом уносит вашу карту и копирует все ее данные, включая секретные цифры (CVV/CVC-код) с обратной стороны. Имея указанные сведения, мошенник сможет расплатиться вашей картой на многих сайтах.

2. Фишинг

Осуществляется с помощью поддельных сайтов банка, отличающихся от настоящих какой-нибудь неприметной мелочью — например, одной буквой в названии. Пользователь карты думает, что он находится на сайте своего банка и собственноручно вводит все необходимые данные карты. Не стоит объяснять, как воспользуется этими данными владелец сайта.

3. Выяснение пин-кода по телефону или интернету.

Такие способы также называют «социальными», поскольку никаких технических приемов мошенниками не используется - лишь коммуникабельность и знание человеческой психологии. «Вам звонят из банка N. Наш сайт был взломан, данные вашей карты были похищены! Срочно продиктуйте номер карты и пин-код, чтобы мы могли немедленно заблокировать карту и уберечь ваши деньги от злоумышленников».

И пользователь сам диктует свой пин-код, да еще и благодарит мошенников за оказанную «услугу».

Письма с аналогичным содержанием могут приходиться и на вашу почту.

Еще раз напоминаем: никогда и ни при каких обстоятельствах сотрудники банка не могут выяснять ваш пин-код. Он должен быть известен только вам.

При получении какой-то смс или звонка с сообщением о «блокировке счета», следует перезвонить в ваше отделение банка по официальному телефонному номеру, указанному на сайте, либо прийти в отделение лично.

4. Хищение карты вместе с пин-кодом либо с телефоном.

При хищении карты вместе с мобильным телефоном, преступники могут снять деньги или воспользоваться Вашей картой для оплаты, используя секретные коды, приходящие на ваш номер. Еще проще будет похитить ваши средства, если вы имеете привычку носить бумажку с пин-кодом вместе с картой.

КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ?

Хищение с кредитной карты может нанести вам очень большой ущерб. Ведь мошенники получают доступ не только к тем средствам, которые есть у вас, но к кредитному лимиту. Чтобы такого не произошло, необходимо следовать простым правилам:

1. Никогда не носите пин-код банковской карты вместе с картой и тем более не записывайте пин-код на банковской карте, в телефоне или в записных книжках (блокнотах), которые Вы носите с собой и можете потерять. Конверт с пин-кодом лучше всего уничтожить, а сам пин-код переписать в блокнот и хранить дома, и никогда не носить этот блокнот с собой. Не сообщайте пин-код третьим лицам и не записывайте его в явном виде. Безопасность при совершении операций с банковскими картами
2. Не допускайте, чтобы работник заведения, в котором Вы расплачиваетесь картой, уносил ее с собой – он может списать все необходимые данные (номер, CVC/CVV код, срок действия, фамилия владельца) и совершать потом по ней операции в Интернете, т.к. многие крупные компании имеют соглашения с банками о том, что платежи через Интернет не подтверждаются СМС
3. Подключение уведомлений по смс позволит вам быстро узнать о несанкционированном доступе к карте и принять меры к ее блокировке.
4. Старайтесь не носить мобильный телефон в одном кармане (сумке) с картой. Защитите телефон кодом, чтобы даже при хищении аппарата преступники не получили доступ к вашим СМС-уведомлениям.
5. Не злоупотребляйте возможностями кредитного лимита. Лучше всего ограничить его до реально необходимых вам сумм (например, до размера одного месячного дохода).
6. Внимательно проверяйте сайт перед тем, как ввести данные вашей карты.
7. При вводе пин-кода всегда прикрывайте клавиатуру рукой
8. Операции лучше совершать в банкоматах, находящихся в банках или в людных местах -там у преступников меньше шансов установить камеры и считывающие устройства для скимминга

Дополнительные материалы к серии 10.

ЛОМБАРД

Митин Гарегин Николаевич, к.ю.н., ведущий эксперт Института бюджетных решений

Поддавшись на мошенническое объявление о сборе благотворительных средств, Свинка сдала в ломбард сережки. Она обнаружила, что в ломбарде за ее ценность дали намного меньше рыночной цены, а, кроме того, обманули ее с оформлением документов. В результате Свинка, принеся вовремя необходимые средства (сумму займа и проценты), не смогла выкупить сданную в ломбард вещь.

Ломбарды - это специализированные организации, которые выдают краткосрочные займы под залог ценного имущества. Ломбард может также оказывать услуги хранения ценных вещей.

Деятельность ломбардов регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации, а также федеральными законами «О ломбардах» и «О потребительском кредите (займе)».

От уже известных вам микрофинансовых организаций ломбарды отличает отсутствие ограничений на размер самих займов и наличие обязательного залога имущества. Проценты в ломбарде, как правило, значительно меньше, чем у микрофинансовой организации.

Фактически, в ломбарде выдают потребительские кредиты (займы) – соответственно, все правила, которые относятся к безопасному использованию инструментов кредитования – относятся и к использованию услуг ломбардов.

СТАВКИ ПО КРЕДИТУ

В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) для различных видов организаций, в том числе для ломбардов, на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа). На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

При этом среднерыночная процентная ставка рассчитывается отдельно по видам займов – потребительским займам с обеспечением в виде залога автотранспортного средства и потребительским займам с обеспечением в виде залога иного имущества.

Все данные по предельным ставкам можно посмотреть на сайте Центрального банка Российской Федерации по ссылке <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtlId=inf>

ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ВЗЯТЬ ЗАЕМ В ЛОМБАРДЕ:

1. Определите, сколько денег необходимо.
2. Определите, на какой срок нужен заем.
3. Оцените примерную стоимость вещи, которую вы хотите отдать в залог, например, посмотрите в Интернете или спросите знакомых.
4. Желательно относить в ломбард только ту вещь, которая
 - а) восполнима (например, бытовая техника, неуникальные драгоценности)
 - б) ее стоимость будет примерно равна необходимой Вам сумме. Не надо брать в ломбард сумму больше той, которая Вам может потребоваться – ведь за ее использование придется платить проценты
5. Уточните условия займа и возврата залога в ломбарде. Возьмите образец договора и внимательно его изучите. Ломбард обязан дать Вам возможность ознакомиться с текстом договора, не ограничивая время, в течение которого Вы будете читать договор. Если у Вас возникнут какие-то вопросы – задайте их сотруднику.
6. Посчитайте, сможете ли вы вернуть заем своевременно, иначе с вещью, отданной в залог, придется распрощаться по низкой цене. Возможно, разумнее ее сразу продать.
7. Имейте в виду, что ломбардов много, и между ними могут быть серьезные отличия в процентных ставках, иных существенных условиях займа (срок, стоимостная оценка залога и др.). К сожалению, в отличие от банков и микрофинансовых организаций, по большинству из которых основные условия предоставления займов собраны на одном сайте в Интернете (www.banki.ru), для выбора ломбарда с оптимальными условиями потребуется обзвонить значительное количество ломбардов.
8. Если вы все-таки решили сдать вещь в ломбард, проверьте, насколько детально она описана в сохранной квитанции (залоговом билете) – описание должно быть максимально подробным, чтобы исключить возможность подмены вещи. Если вещь обладает какими-либо уникальными признаками (наличие номера, гравировки, клейма и др.) – требуйте внести детальное описание этих уникальных признаков в вышеназванные документы.