

Как не заблудиться в трех копейках

– Вот вы, например, Ватсон. Вы можете сказать, сколько ступенек на лестнице у нас в прихожей?

– Восемь ...э-э-э-э семь.

– Десять. Первая скрипит, на седьмой два года назад меняли доску. Это мелочи, мелочи. Но нет ничего важнее мелочей. От любой, даже самой ничтожной мелочи можно протянуть цепь логических рассуждений. На этом построен мой метод дедукции

Этот диалог Шерлока Холмса и доктора Ватсона как нельзя лучше иллюстрирует основную мысль этого выпуска «Финансовой грамотности»: нет ничего важнее мелочей. Из них складывается картина нашей финансовой жизни.

Для того, чтобы убедиться в этом, достаточно хотя бы месяц фиксировать все свои расходы. Абсолютно все. Как мы привыкли это делать? Вспоминаем только крупные траты: за квартиру заплатили, куртку к осени купили, бабушке на день рождения подарок сделали... А потом в конце месяца задаем себе вопрос: куда деньги делись? И все потому, что мы упускаем из вида наши повседневные расходы: 20 рублей – хлеб, 40 рублей – чай – все это конечно, мелочи, но они съедают существенную часть семейного бюджета. О каком планировании финансовой жизни может идти речь, когда мы не знаем простейших вещей – на что тратятся наши деньги.

Пренебрежительное отношение к мелочам может дорого обойтись. Некоторые мелочи играют настолько важную роль, что невнимание к ним может сильно ударить по вашему кошельку. В мире финансов нужно выверять каждый шаг. Но многие ли делают это?

Неужели кто-то изучает все пункты договора, когда берет кредит в банке? «Что я, кредит взять не смогу?» Сможете, конечно, только потом не удивляйтесь, если из-за задержки выплаты по одному кредиту вам впоследствии не дадут второй. И даже если вы будете брать его в другом банке, ничего у вас не получится. А все потому, что вы не глядя подписали договор, в котором стояла галочка напротив пункта о согласии передачи данных в бюро кредитных историй. Это мелочь, пустяк, тем не менее любой пустяк может оказаться тонким, но очень важным нюансом. Если золотую рыбку на несколько недель поместить в темную комнату, она станет белой. Если подходить к распоряжению своими накоплениями без должного знания, они могут обесцениться.

В мире финансов знание нюансов – это козырь в рукаве. С такой картой вы никогда не заблудитесь в трех копейках. Знание нюансов позволит вам отличить фальшивую купюру от настоящей, не дать обсчитать себя в магазине, правильно заключить кредитный договор и в конце концов обеспечить свое финансовое благополучие.

А сколько ступенек на лестнице у вас в прихожей?

Редакция газеты «Вести Губернии»

■ Финансовый нюанс

Кредитные истории с одолжением

Вы обращаетесь в банки, чтобы получить ссуду, а вам отказывают раз за разом без видимых на то причин? Вспомните, возможно, вы уже брали кредит, и у вас была просрочка по одному из платежей. Исполнение обязательств клиента по кредиту фиксируется в кредитной истории. Даже один несвоевременный платеж может испортить репутацию навсегда, и вам не удастся больше никогда получить ссуду

Вычислят на раз-два-три

Кредитная история состоит из трех частей, об этом информирует Центральный Банк России.

ПЕРВАЯ – «титовая часть кредитной истории» – содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать (например, для физического лица: фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность; для юридического лица: полное и сокращенное наименование).

ВТОРАЯ – «основная часть кредитной истории» – содержит дополнительные сведения о заемщике и сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов).

ТРЕТЬЯ – «дополнительная (закрытая) часть кредитной истории» – содержит сведения об источнике формирования кредитной истории (кредиторе), а также сведения о пользователях кредитной истории.

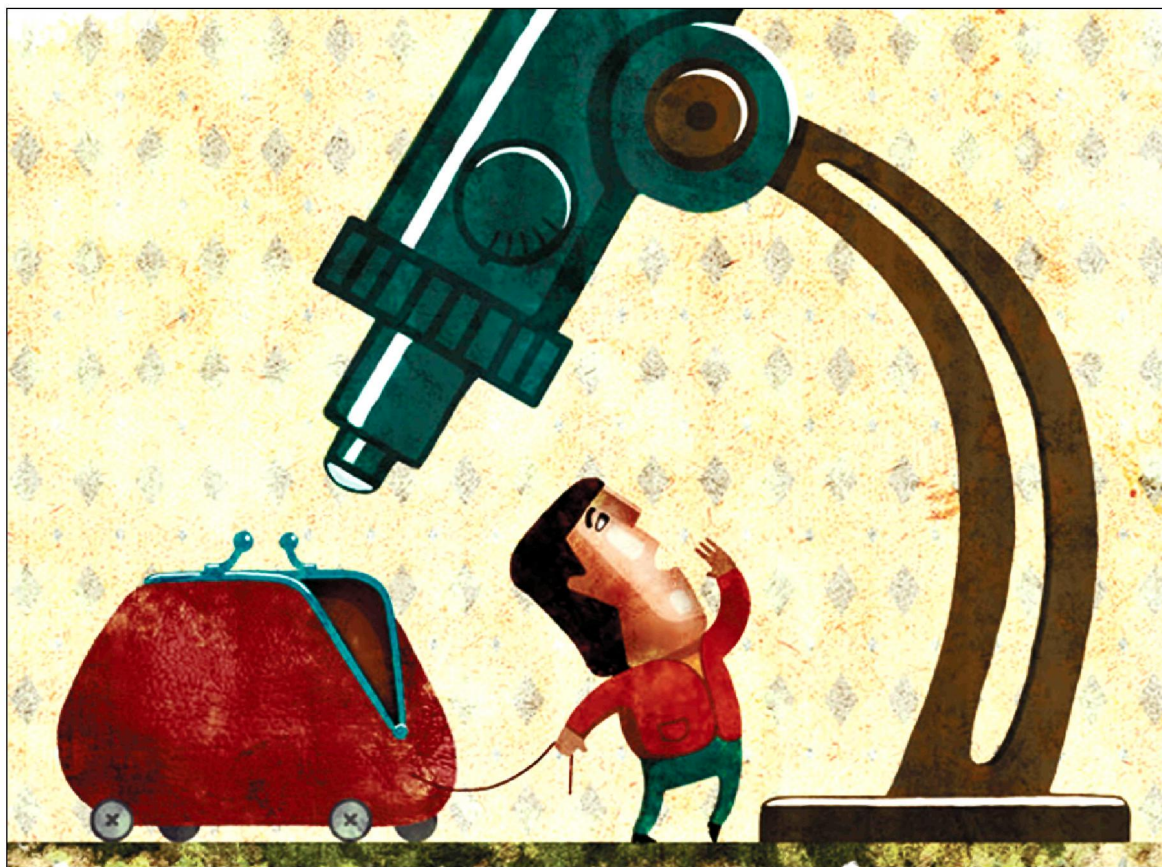
Кредитные истории заемщиков хранятся в бюро кредитных историй, но передаются они туда коммерческими банками только при наличии на это письменного согласия заемщика.

Таким образом, любой банк может запросто получить доступ к информации об истории ваших платежей по ранее выдававшимся кредитам и фактах их просрочки. И если вы однажды не глядя подписали договор, где стояла галочка напротив пункта о согласии передачи данных в бюро кредитных историй, то не удивляйтесь, что просрочка платежа по кредиту в одном банке не позволит вам получить кредит в другом.

Но даже если вы добросовестный клиент банка, внимательно прочитали договор и не поставили галочку напротив пункта о передаче данных в бюро кредитных историй, вы также рискуете не получить ссуду. Такое поведение потенциальных заемщиков расценивается банками как желание что-то скрыть.

Нейтрально сотрудники банка отнесутся к обратившимся без кредитной истории. Этот вопрос каждый банк решает по-своему: например, попросят привести поручителей.

Регулирует отношения между банками, бюро кредитных историй, заемщиками, пользователями и центральным каталогом кредитных



историй Федеральный закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г.

Изначально обмена информацией о заемщиках между российскими банками не было. Кредитные базы о частных клиентах представляли собой такую же ценность, как и «корпоративные» базы. Но согласно вышеупомянутому закону все банки с 1 сентября 2005 года обязаны были заключить договор как минимум с одним бюро.

Бюро находок

Бюро кредитных историй стали появляться в России во время бума потребительского кредитования. Когда, оформляя тысячи кредитов в день на покупку сотовых телефонов, стиральных машин и холодильников, проверять каждого клиента у банка просто не было возможности. Кредиты стали выдаваться здесь и сейчас: чтобы получить потребительский кредит, вам необходимы паспорт и личное присутствие, после оформления заявки клиент сразу получает ответ банка, то есть вся процедура получения ссуды занимает всего 15 минут.

Клиент заходит в магазин и через четверть часа уже выходит счастливым и с долгожданной покупкой. Все это стало возможным благодаря

организации бюро кредитных историй. По закону главным документом, по которому банки смогут судить о кредитоспособности заемщика, является его кредитная история. Храниться эта информация должна в бюро кредитных историй. Надзирает за работой всех бюро

уполномоченный на то государственный орган – Федеральная служба по финансовым рынкам.

Бюро кредитных историй на данный момент много, а банки предпочитают сотрудничать с несколькими наиболее крупными из них, чтобы получить всю «картину» прошлого заемщика.

Банки имеют право заключать договоры с несколькими бюро, поэтому информация об одном и том же заемщике может храниться в нескольких местах. Список бюро кредитных историй, где хранится информация о заемщике, можно получить в Государственном центральном каталоге кредитных историй. Это структурное подразделение Центробанка, справочная база, где собраны титульные части всех кредитных историй по стране. Если в центральном каталоге нет упоминания о кредитной истории конкретного заемщика, ее не будет ни в одном бюро.

На портале Центробанка есть соответствующий раздел, посвященный кредитным историям. Там можно заполнить специальную форму. На указанный в запросе адрес электронной почты приходит ответ с информацией о том, в каких бюро хранится кредитная история конкретного человека или юридического лица.

Чтобы получить эти данные, в форму запроса необходимо ввести код субъекта кредитной истории. Это комбинация цифровых и буквенных символов, которую заемщик придумывает сам и вписывает в кредитный договор в банке. Код кредитной истории передается в бюро банком одновременно с

информацией о заемщике, а бюро кредитных историй предъявляет его вместе с титульной частью в центральный каталог кредитных историй.

Кодом может пользоваться заемщик или (с его согласия) пользователь кредитной истории. Для каждого пользователя кредитной истории, пожелавшего получить информацию из центрального каталога, заемщик может создать дополнительный код субъекта кредитной истории. Он будет действительным в течение 30 дней, а по истечении этого срока аннулируется.

Справедливости ради

Переписать кредитную историю вы не в силах, но ознакомиться с ней у вас есть полное право. Узнав, в каком бюро хранится ваша кредитная история, вы можете туда обратиться для того, чтобы ее получить. Один раз в год это можно сделать бесплатно. Затем вы можете обращаться за своей историей хоть каждый день, сколько вашей душе угодно, но все это будет осуществляться уже за деньги.

Если в кредитной истории вы обнаружили информацию, не соответствующую действительности, вы можете ее оспорить. Напишите заявление с указанием ошибочных данных, заверьте свою подпись у нотариуса и направьте запрос по почте в адрес бюро кредитных историй, в котором хранится ваша история.

Окончание на стр. 7

■ Финоборона

«Тысяча» и одна фальшь

Как не стать жертвой фальшивомонетчиков? На территории Волгоградской области все еще встречаются, а временами и учащаются случаи сбыта поддельных денежных знаков. Самые часто имитируемые купюры – 500 и 1000 рублей

Поддельными деньгами мошенники часто расплачиваются на заправочных станциях, рынках и в небольших торговых сетях. Часто в магазинах вообще нет специальных устройств для определения подлинности купюр. Если у вас есть хоть малейшие подозрения, что банкнота фальшивая, не стоит пытаться ее поскорее сбыть. Таким образом вы только становитесь соучастником преступления, и если оно раскроется, цепочка расследования коснется и вас. Лучше обратиться в ближайший банк или в полицию. В банке, скорее всего, купюру отправят на экспертизу в ЦБ. Если ваши деньги все же настоящие, их вернут, а вот фальшивка уничтожится.

В настоящее время чаще всего обнаруживают подделки купюры номиналом 1000 рублей. Мошенники становятся все более находчивыми, имитируя практически все степени защиты. Но все же есть некоторые признаки, по которым внимательный покупатель может сразу разоблачить фальшивку.

Для примера возьмем купюру 1000 рублей модификации 2004 года, с красным медведем.

1. ГЕРБ ЯРОСЛАВЛЯ выполнен цветопеременной краской. При изменении наклона банкноты ме-

няется и цвет герба – с малинового на золотисто-зеленый. На купюрах образца 1997 года и на банкнотах 500 рублей оптически изменяется эмблема Банка России – с красно-коричневого цвета на золотисто-зеленый. На фальшивках же часто используют краску, меняющую оттенок цвета, либо пользуются специальным лаком. Часто даже используется обыкновенный лак для ногтей – издалека он блестит, но цвета своего не меняет. Человек наклоняет купюру и видит – малиновый стал темнее, создается впечатление смены тонов. Этим приемом фальшивомонетчикам удается обмануть большинство граждан. Но ведь краска называется «цветопеременная», а не «меняющая оттенок».

2. При хорошем освещении без каких-либо приборов вы можете осмотреть банкноту на наличие **МУАРОВОГО ЭФФЕКТА**. Заключается он в том, что отдельный участок банкноты при осмотре под прямым углом кажется почти однородным по цвету, а при изменении угла зрения распадается на плавно переходящие друг в друга (наподобие радуги) цветные полосы. Эта область находится на лицевой стороне обновленных денежных знаков, на орнаментальной полосе слева от основного рисунка.

3. МЕТАЛЛИЗИРОВАННАЯ ЗАЩИТНАЯ НИТЬ выглядит, как пять блестящих прямоугольников, расположенных пунктиром на оборотной части купюры. При просмотре на свет нить приобретает вид сплошной темной полоски.

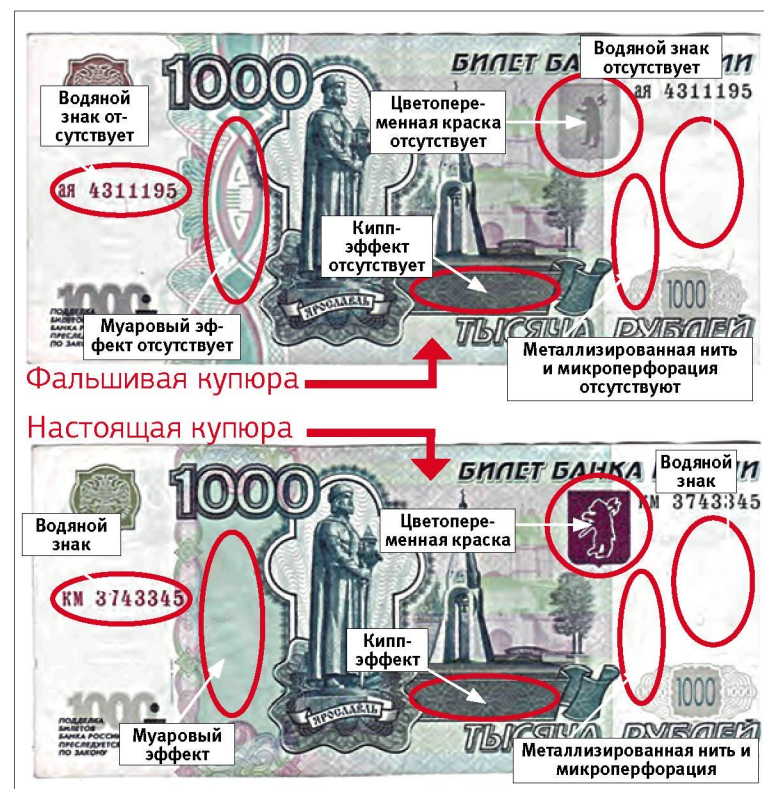
4. КИПП-ЭФФЕКТ – скрытое изображение на орнаментальной ленте, обнаруживается при рассматривании банкноты под острым углом к источнику света. Видны буквы РР, обозначающие «Российский Рубль».

В зависимости от угла зрения они могут быть светлыми на темном фоне или, наоборот, темными на светлом.

Тем не менее мошенникам уже известно, как более или менее убедительно подделать перечисленные уровни защиты. А вот с водяными знаками и лазерной микроперфорацией у них пока что большие проблемы.

5. ПЕРФОРАЦИЯ – это расположенные на лицевой стороне банкноты справа микроотверстия в форме цифр номинала купюры. Для их обнаружения достаточно проверить банкноту «на просвет». Этот признак хорошо просматривается даже при маломощном источнике света. На ощупь защитный признак никак себя не выдает, поскольку отверстия прожигают лазером. А вот на фальшивой купюре в большинстве случаев отверстия, сделанные иглой, хо-

Если у вас есть хоть малейшие подозрения, что банкнота фальшивая, не стоит пытаться ее поскорее сбыть



рошо прощупываются с обратной стороны. Место расположения микроотверстий ни в коем случае не должно восприниматься на ощупь. Этот признак присутствует на банкнотах начиная с номинала в 100 рублей.

6. ВОДЯНЫЕ ЗНАКИ расположены по бокам полей банкнот: на узком – цифровое обозначение номинала, на широком – портрет Ярослава Мудрого. Самое главное – знаки должны быть видны только на просвет, а не при нахождении на поверхности!

7. При определении подлинности банкноты обращайте внимание и на **БУМАГУ**. Фальшивки, изго-

товленные на струйном принтере, гладкие на ощупь, они чаще всего склеены в два слоя. Попробуйте их расщепить.

Все признаки защиты нужно смотреть в совокупности. Держите в голове как минимум три важных элемента защиты и сделайте привычкой не только считать деньги, «не отходя от кассы», но и проверять купюры на подлинность. Таким образом, если вдруг в своей сдаче найдете фальшивку, нести материальный ущерб будете не вы, а торговая точка, где вам ее только что выдали.

Ольга ДЬЯКОНОВА

■ Сверим позиции

Формы и пути взаимодействия по повышению финансовой грамотности населения обсудили на совместном совещании представители органов исполнительной власти Волгоградской области и банковского сообщества

Организаторами мероприятия выступили областной комитет бюджетно-финансовой политики и казначейства, Главное управление Банка России по Волгоградской области, Ассоциация коммерческих банков региона.

Как сообщил заместитель главы администрации Волгоградской области – председатель комитета бюджетно-финансовой политики и казначейства Александр Дорждеев, механизм финансового просвещения населения запущен более полугодом назад. В регионе утверждена соответствующая целевая программа, выработана единая информационная политика, проходят конференции и обучающие семинары. Итогом обучения станет формирование у граждан разумного финансового поведения

в принятии решений по отношению к личным финансам и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг.

Вице-губернатор подчеркнул, что достижение поставленной цели невозможно без участия всех заинтересованных сторон – самого населения, общественных организаций, вузов, СМИ и, конечно, участников финансового рынка, прежде всего банков.

По данным экспертов, потребность населения в банковских услугах, в первую очередь связанных с кредитованием, по-прежнему достаточно высокая. Так, в 2008 году общий объем кредитования населения в регионе составил 400 млрд рублей, в 2010 году – 370 млрд рублей. Между тем, социоло-

гическое исследование показало, что уровень знаний волгоградцев в банковской сфере невысок. Жители региона в большинстве случаев выражают недоверие банкам по причине слабой информированности об их деятельности.

Многие пока недостаточно хорошо разбираются в способах повышения пенсионных накоплений, не ориентируются в принципах страхования и кредитования, не осознают в полной мере уровень финансовой ответственности.

Сами банкиры признают: с грамотным клиентом работать

сложнее, но эффективнее. Банки заинтересованы в финансовом просвещении граждан и по мере возможности уже ведут самостоятельную работу в данном направлении. Руководители ведущих кредитных организаций выразили

готовность принять активное участие и в государственной программе.

На совещании подчеркивалось, что эффективность взаимодействия во многом зависит от позиции самих банков. Они должны быть максимально открытыми, а их деятельность – прозрачной и понятной. С этой

целью предлагается разместить на сайте Ассоциации коммерческих банков перечень законодательных и нормативных документов, регламентирующих проведение банковских операций (вклады, кредиты, расчеты, и т. д.), на сайтах самих банков – типовые формы договоров, список терминов и определений, используемых в тексте договоров, ответы на часто задаваемые вопросы.

Особое внимание на совещании было уделено образовательному аспекту проекта. Обсуждалась возможность проведения целого комплекса мероприятий. В их числе обучение населения на базе учебного центра Главного управления Банка России по Волгоградской области в г. Волжском, организация семинаров, конференций для жителей различных районов области, для студентов, работников СМИ, сотрудников предприятий, являющихся участниками «зарплатных проектов», и многое другое.

По материалам www.volganet.ru

Банк в помощь

Власти Волгоградской области и банкиры договорились совместно повышать финансовую грамотность населения

Уровень знаний волгоградцев в банковской сфере невысок

Пн

НОВОСТИ

Вт

НОВОСТИ

Ср

НОВОСТИ

19 сентября.

Трудовая пенсия, которую получают порядка 37 млн россиян, за три года – с 2012-го по 2014-й – вырастет почти на 3 тыс. рублей и превысит 11,2 тыс. Об этом заявил председатель правления Пенсионного фонда России Антон Дроздов. «Средний размер трудовой пенсии на конец 2012 года прогнозируется на уровне 9400 руб., а на конец 2014 года – более 11,2 тыс. руб. Я подчеркиваю, что это в среднем по стране. Индивидуальная пенсия будет различной», – сказал Дроздов. Значительные прибавки к пенсии в трехлетней перспективе ожидают участников Великой Отечественной войны. Их пенсия вырастет до 28,2 тыс. на конец 2014-го. Пенсия вдов погибших военнослужащих поднимется до 20,7 тыс. руб., а размер пенсий жителей блокадного Ленинграда за три года – до 21,3 тыс. руб.

20 сентября.

Переговоры о вступлении России во Всемирную торговую организацию находятся в завершающей стадии, заявил европейский комиссар по торговле Карел де Гюхт. На пути членства РФ в ВТО остается несколько препятствий. Прежде всего это напряженные отношения с Грузией, которая является членом ВТО и выступает против вхождения в эту организацию России. Еще одной проблемой стала ограничительная политика России по отношению к зарубежным автопроизводителям. Сейчас они, чтобы возить свою продукцию, обязаны производить не менее 300 тыс. машин в год на территории России. Иначе им придется уплатить высокие таможенные пошлины на ввозимые авто. Представители заинтересованных сторон прилагают все усилия для преодоления разногласий. По оценкам Всемирного банка, если Россия войдет в ВТО, ее экономика вырастет на 11%.

21 сентября.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings считает, что цена распада еврозоны для отдельных экономик региона окажется слишком велика. Организация рассматривает стремление государств к ее сохранению как ключевой фактор при оценке суверенных рейтингов, а также рейтингов компаний. «Опасения относительно распада еврозоны преувеличены. В целом для региона есть «третий путь», который недотягивает до полноценного финансового и политического союза, но позволяет предотвратить негативный сценарий и способствовать укреплению евро в долгосрочной перспективе», – заявил глава департамента по суверенным рейтингам Fitch Дэвид Рили. По мнению эксперта, некоторые меры для укрепления еврозоны уже обсуждаются. Среди них – создание Европейского стабилизационного механизма.

■ Финансовый нюанс

Кредитные истории с одолжением

Начало на стр. 5

Вы можете обратиться в со- трудничающие с этим бюро орга- низации и заполнить заявление при личном обращении. В этом случае заполнение формы будет платным, но не потребуются обра- щаться к нотариусу. В течение месяца бюро будет проверять информацию на достоверность. По результатам проверки, в случае подтверждения недостоверности имеющихся данных, банк внесет соответствующие изменения в вашу кредитную историю. А вы получите отчет по результатам проверки и исправленную кредит- ную историю.

Если ваши взгляды разойдутся со взглядами банка, вы вправе обратиться в суд. Будьте готовы, что в суде вам понадобятся все платежные документы, доказыва- ющие своевременную оплату вами кредита. Именно с этим у многих возникает проблемы, так как обычно люди не хранят долго такие документы, ошибочно полагая, что если кредит ими полностью пога- шен, то и никаких недоразумений в последующем не возникнет.

Банк помнит все, но иногда прощает

Помимо кредитной истории, ко- торая создается только с согласия клиента, есть «черный список» не- благонадежных клиентов, который ведет каждый банк. Следует различать эти два понятия. Если вы не давали согласия на передачу данных в бюро кредитных историй, то банк по умолчанию ведет учет своевременности ваших платежей, и в случае просрочки клиент по- падает в разряд неблагонадежных и его вносят в «черный список», или «стоп-лист». В этом случае, скорее всего, в данном банке этот заемщик уже не получит кредит,

а в другом – вполне возможно.

Однако есть несколько со- ветов, которые помогут получить кредит даже заемщику с плохой кредитной историей. Во-первых, вы можете привлечь платежеспо- собных созаемщиков с хорошей кредитной историей, во-вторых, если вы берете кредит на покупку автомобиля или ипотечный кредит, то объект кредитования станет залоговым обеспечением по кредиту. В этом случае банк может закрыть глаза на темные пятна в вашей кредитной биографии. В-третьих, вы можете подправить кредитную историю с помощью успешно по- гашенных небольших потребитель- ских кредитов.

Стоит также помнить о том, что должников по кредитам ждет много неприятностей. Во-первых, неблагонадежный заемщик не сможет получить кредит, во- вторых, с большой вероятностью к такому клиенту в дверь посту- чатся сотрудники колл-центрских агентств или судебные приставы, кроме того, должник становится невыездным и не сможет поки-



нуть пределы страны. Поэтому, если вам без объективных причин отказывают в предоставлении кредита, запросите свою кредит- ную историю, возможно, где-то за- кралась ошибка. И чтобы избе- жать неприятностей, ошиб-

ку эту надо срочно исправить. Кредит – штука серьезная. Если вы ввязались в эту игру, то за- писывайте все ходы и следите за честностью того, с кем играете.

Жанна ЛЕТЯЕВА

Мнение эксперта

Доктор экономических наук, профессор Волгоградского государственного технического университета Марина Вячеславовна Гончарова.



Деятельность кредитных бюро направлена на достижение трех основных целей:

- повышение уровня сведений о потенциальных заемщиках;
- снижение операционных рас- ходов банков на поиск информа- ции о потенциальных заемщиках;
- формирование дисципли- нирующего механизма для за- емщиков, повышающего стимул последних к возврату кредита и уменьшающего риск недобросовестного поведения.

Главный продукт кредитного бюро – это кредит-

ный отчет, содержащий информа- цию об объемах обязательств клиента, о его прошлых долгах, наличии дополнительных активов, повышающих его кредитоспособность. Такой подход означает, что кре- дитное бюро собирает о клиентах не только негатив- ную информацию, но и положительную, отражающую платежную дисциплинированность клиента.

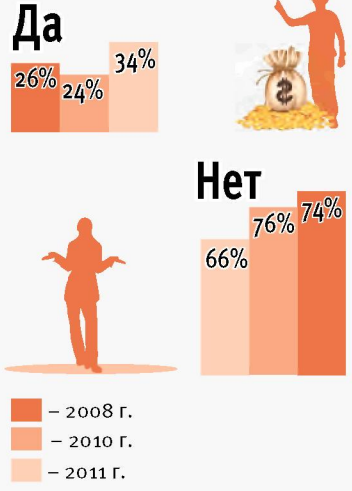
Кредитный отчет бюро предоставляет банку воз- можность проведения комплексной оценки рисков и помогает выявить нестандартное поведение клиентов. Информация, содержащаяся в кредитном отчете, та- же способствует ускорению процедуры оценки кре- дитоспособности заемщика и вынесению более каче- ственного и обоснованного решения по кредиту.

Цифры недели

Копить стали больше

Количество россиян, имеющих на- копления, выросло. В течение по- следних 3 лет доля сберегателей сре- ди населения не превышала 26%, а во время кризиса даже сокращалась до 24%. В 2011 г. таких уже 34%, а основной мотив сбережений – «на всякий случай, про запас». Об этом свидетельствуют результаты иссле- дований Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в 2005–2011 гг.

Скажите, пожалуйста, есть ли у вас (вашей семьи) сбереже- ния, накопления?



Для каких целей вы (ваша се- мья) сейчас делаете сбереже- ния (или стали бы делать, если бы у вас была возможность)?



Кстати

Банковские карты можно страховать



По данным НАФИ

ИнтерАктив

Главное – не теряться

Что делать, если вы потеряли банковскую карту или у вас ее украли? Самое главное правило – не поддаваться панике. Восстановить утраченную карту намного проще, чем какой-либо другой документ

Для того чтобы обезопасить себя от мошенников, всегда имейте при себе номер «гор- ячей линии» вашего банка, он, как правило, написан на обороте карты, а также не забывайте кодо- вое слово, которое вы сообщили при оформлении карты, будьте готовы, что его запросит оператор.

Как только вы обнаружили, что потеряли карту, вам следует не- медленно обратиться в банк и за- блокировать ее, это можно сделать непосредственно в отделении или по телефону. Также приостановить действие карты вы можете, не при- бегая к услугам оператора, если вы пользуетесь дополнительными услугами и ваш номер телефона привязан к банковскому счету, то вы можете сделать это через мобильный телефон, воспользовав- шись сервисом.

Если вы находитесь за границей, срочно свяжитесь с международ- ным сервисным центром платежной системы: в Visa это Global Customer Assistance Service, в MasterCard – MasterCard Global Service. Номера вам предоставят в любом банке. Оператор сервисного центра свя- жется с вашим банком, и банк за- блокирует утраченную карту.

Это все, что нужно для того,

чтобы мошенники не смогли вос- пользоваться вашими деньгами.

После того как действие карты приостановлено, вам следует в течение трех суток обратиться с паспортом в банк по месту веде- ния счета, то есть в то отделение, где карта была открыта. Здесь вам предложат написать два заявления: об утрате карты и на перевыпуск. Новую карту вы сможете получить не позднее, чем через месяц. Но приготовьтесь к тому, что за пере- выпуск карты вам придется запла- тить комиссию согласно тарифам банка, и чем выше класс вашей карты, тем больше денег вам при- дется выложить.

Кроме того, клиент вправе по- лучить средства, размещенные на счете утраченной карты. Для этого необходимо написать не только заявление об утрате карты, но и заявление на совершение расход- ной операции, получить деньги без карты можно только единой сум- мой. Операция по выдаче средств со счета потерянной карты прово- дится при помощи электронного терминала. Владелец карты вво- дит в панели терминала ПИН-код, и при наличии соответственного остатка на счете получает сред- ства в кассе банка.

Если же вы, по счастливой слу- чайности, нашли утраченную карту, обратитесь в банк для ее разбл- окровки, но если вы уже написали заявление об утрате, то такая карта разблокировке не подлечит.

Елена РОМАНОВА

Кстати

Банковские карты можно страховать

На Западе страхование банков- ских карточек распространено до- вольно широко, а у нас эта услуга пока не пользуется особой популя- рностью из-за низкой финансовой грамотности населения.

Людей с улицы страховые ком- пании не принимают, поскольку мошенничество с банковскими кар- тами сложно доказать. Программы страхования согласуются с банком, а тарифы рассчитываются исходя из количества выпущенных карт, приня- той в банке политики безопасно- сти и статистики страховых случаев.

Стоимость страхового полиса для держателей карт варьируется в зависимости от набора рисков, которые он покрывает, количества страхуемых карт, согласованной с банком программы страхования и страховой суммы. В среднем кли- ент платит от 500 до 3000 рублей в год, а страховая сумма составляет от 5000 до 20 000 долларов. Для держателей платиновых карт этот показатель может составлять и 50 000 долларов.

Страхуются как потеря банков- ской карты, так и риск ее несанк- ционированного использования, а также риски ограбления и раз- боя при снятии денег в банкомате. Убытки компенсируются даже в том случае, когда банк на за- конных основаниях отказывает держателю карты в возмещении средств – например, в ситуации, когда карта украдена и злоумыш- ленники успели снять с нее деньги до того, как пользователь уведо- мил об этом банк.

Правда, наличие страхового

полиса не дает клиенту права мах- нуть на осторожность рукой и об- ращаться со своей карточкой как попало. Если он своевременно не заблокирует украденную или по- терянную карту и обратится с за- явлением о пропаже позже, чем через 45 дней с момента ее утра- ты, а деньги за это время уже будут сняты, компенсации пользователь не получит.

Если мошенники сняли деньги с карточки за рубежом, клиенту придется предоставить выписку из банковского счета с расшиф- ровкой всех операций снятия. Рас- следование по случаям несанк- ционированного снятия средств проводит сам банк, а затем пре- доставляет страховой компании необходимую информацию. Зача- стую в расследовании участвует и служба безопасности страхова- щика. Иногда обнаруживается, что банк-эквайер снял деньги по ошибке, и банк-эмитент решает проблему самостоятельно, не при- бегая к услугам страховой компа- нии. В среднем возврат средств на счет держателя карты происходит в течение месяца.

На Западе страхование банков- ских карт носит системный харак- тер, поскольку масштабы мошен- ничества там значительно больше – на сотни миллиардов евро. При- чем риски несанкционированно- го снятия средств и банковской ошибки страхуют сами банки. Дер- жатели карт платят только за стра- хование рисков утраты банков- ской карты и разглашения данных для доступа.

Реалити-шоу

Бизнес по плану

Чтобы начать свое дело, нужно обложиться учебниками и приняться за расчеты

Напомним, что в прошлый раз, рассказывая об Иване Тимашове, который решил открыть собственное дело, мы писали о том, как он оформлял статус индивидуального предпринимателя. Теперь же ему предстоит новая задача, более ответственная: разработка бизнес-плана будущей фирмы

«Скажи мне кто-нибудь пару лет назад, что я буду часами сидеть над бумажками с калькулятором, вычисляя, какой же будет польза от моей фирмы и сколько средств на ее создание-развитие потребуется, я бы только рассмеялся», – говорит Иван Петрович, показывая скрепленные и аккуратно разложенные по папкам листы – готовый бизнес-план будущей службы такси. Иван Петрович не может удержаться от довольной улыбки: с помощью жены, друзей и сослуживца, работающего бизнес-консультантом в Волгограде, ему удалось продумать и оформить на бумаге то, что на Западе принято называть концепцией.

Бизнес-план – это своеобразный эскиз еще не нарисованной картины, но эскиз детальный, а не просто карандашные наброски. Предприниматель уподобляется при составлении плана художнику, которому необходимо получить деньги на приобретение холста и красок или место в галерее, чтобы выставить полотно, когда оно будет завершено. Ведь первая причина, по которой российские предприниматели берутся-таки за составление бизнес-планов, – это возможность получить кредит на основании своих расчетов.

Бизнес-план рисует перспективы развития вашего дела на сегодня, завтра и послезавтра, изложенные на бумаге, обоснование его конкурентоспособности и доказательство того, что вы сами понимаете, за что взяли. Ни один кредитор не станет даже разговаривать с клиентом, если его бизнес-план представляет собой сочинение на тему «Моя будущая карьера»: банкам нужны конкретные цифры, сведения о вашей материально-технической базе и штатном расписании – в общем, все то, что доказывает жизнеспособность компании.

Прежде обязательным условием было соответствие бизнес-плана стандартам, утвержденным Федеральным фондом поддержки малого предпринимательства.

Иван Петрович, поняв, что без этого документа ему не обойтись, первым делом почитал о нем в Интернете – и каждая вторая статья под заголовком «Как составить бизнес-план» ссылалась на указанный фонд и его требования. Однако нигде самих требований найти не удавалось! «Я уже уверил себя в том, что просто не умею пользоваться Интернетом, но когда позвонил приятелю-консультанту, он объяснил мне: фонда уже шесть лет как не существует, а всему, что написано в Сети, нельзя слепо верить», – говорит Тимашов.

Специалист поведал Ивану Петровичу, что существуют специальные пособия, в которых рассказывается, как правильно составлять бизнес-планы и производить расчеты – именно консалтинговые фирмы, как правило, и занимаются разработкой подобных мини-учебников. «Я говорю ему: слушай, да это что ж такое? Я хотел открыть службу такси, только и всего, но приходится чуть ли не в школьные годы возвращаться – сидеть за столом, обложившись книжками и что-то там подсчитывая!» – вспоминает Иван Петрович. Теперь он знает: то, что мы думаем о бизнесе, является лишь верхушкой айсберга, а под водой остается еще очень многое, в том числе и такая важная вещь, как самообразование. «Сейчас я счастлив, что сел за составление бизнес-плана самостоятельно, благо моя фирма не требовала слишком больших (по банковским меркам) кредитов. Чем больше денег вам нужно от кредитора, тем тщательнее должен составляться бизнес-план. Мне же сами банковские работники потом указали на пару недочетов и помогли их исправить», – делится опытом Тимашов.

Итак, что же должен включать в себя типовой бизнес-план? Для начала необходимо рассказать о своей будущей компании: указать

форму собственности, направления деятельности и возможные перспективы развития. Далее содержится раздел, определяющий рынок сбыта, который вы собираетесь обеспечить товаром или услугами. В этом разделе определяются объем рынка и та его часть, которую вы предполагаете охватить. Иван Петрович соответственно обосновывал здесь нехватку такси в родном райцентре, предполагая, что его фирма сможет заполнить имеющуюся нишу.

Затем необходимо обозначить планы будущей работы: сколько будет стоить проезд в такси и как будут осуществляться тарификация, доплата за срочность и т. д. Ниже – оперативное планирование: что вам необходимо для создания бизнеса, а что у вас уже есть? Сколько нужно автомобилей, диспетчеров, каковы приблизительные расходы на бензин, то есть некая выжимка из вашей сметы и штатного расписания.

Следующий раздел – планы по трудовым ресурсам: какие навыки необходимы вашим работникам, что это должны быть за специалисты. И, наконец, в завершение бизнес-плана должна быть конкретная финансовая часть. Если вы нуждаетесь в банковском кредите, каков должен быть его размер? Какие долги вы можете себе позволить? Есть ли у вас источники капитала для вовлечения в дело? Все это нужно уже именно для того, чтобы добиться кредита для начала вашего дела.

Иван Петрович потратил на составление бизнес-плана около трех недель, зато в банк он отправился, уже будучи вполне уверенным в собственных силах. «Эта работа оказалась очень полезной: я стал гораздо лучше представлять, во что ввязался», – смеется Тимашов.

(Продолжение следует.)
Александр АКУЛИНИЧЕВ

Бизнес-план – это своеобразный эскиз еще не нарисованной картины, но эскиз детальный, а не просто карандашные наброски

Глоссарий

Банк-эквайер – банк, осуществляющий весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек, которые состоят из терминалов в торгово-сервисной сети и банкоматов. При получении данных о произведенных операциях в сети эквайер направляет их в систему для проведения расчетов. Эквайер отвечает за возмещение средств торговым точкам, в которых производились покупки или оплачивались услуги с помощью карт.

Банк-эмитент – банк (как правило, центральный), выпускающий в обращение (эмитирующий) денежные знаки или (обычно коммерческий банк) ценные бумаги и платежно-расчетные документы.

Инкассация – сбор в кассах предприятий, организаций и учреждений наличных денег и ценностей и доставка их в кассы кредитных учреждений.

Коллекторское агентство – агентство, профессионально специализирующееся на взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности; форма бизнеса, целью которой является способствование совершению платежей по задолженностям физических и юридических лиц. Большинство коллекторских агентств существуют и работают как агентства кредитора, и собирают долги за вознаграждение, формирующееся согласно количеству собранных финансовых средств в форме выплаты определенных заранее процентов от общей суммы.

Консалтинг – деятельность по консультированию производителей, продавцов и покупателей по широкому кругу экономических и других вопросов, связанных с хозяйством и правом, в том числе во внешнеэкономической сфере. Консалтинговые фирмы предоставляют услуги: по исследованию и прогнозированию рынка (товаров, услуг, лицензий, «ноу-хау» и т. д.), цен мировых товарных рынков; по оценке торгово-политических условий, экспортно-импортных операций; по разработке технико-экономических обоснований на объекты международного сотрудничества и созданию совместных предприятий; по разработке экспортной стратегии,

проведению комплекса маркетинговых исследований, разработке маркетинговых программ; анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятий с учетом внутренней и внешней среды, а также характеристик конкретных рынков, на которых предприятия осуществляют экспортно-импортные операции.

Поручитель – в гражданском праве сторона договора поручительства: лицо, которое обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично.

Смета – план предстоящих расходов и поступлений материальных и денежных средств предприятий, учреждений.

Ссуда – в гражданском праве договор о предоставлении во временное безвозмездное пользование имущества. Его участниками могут быть как граждане, так и организации. Отношения между гражданами в связи с предоставлением займа денег или вещей, определенных родовыми признаками, опосредуются договором займа. Если же участники заемных отношений – организации, их взаимоотношения оформляются самостоятельным договором ссуды; наиболее часто встречающейся его разновидностью является договор банковской ссуды.

Таможенные пошлины – денежный сбор, взимаемый государством через сеть таможенных учреждений с товаров, имущества и ценностей при пересечении ими границы страны. Существуют ввозные, вывозные и транзитные пошлины. Ставки таможенных пошлин содержатся в таможенных тарифах, где приводится список облагаемых ими товаров. Таможенные пошлины на импортные товары выполняют ценообразующую функцию. Они выступают в качестве дополнительного внутреннего налога, удорожающего цену импортных товаров, что позволяет государству регулировать объем импорта и его структуру. С другой стороны, таможенные пошлины широко используются странами – членами ГАТТ для содействия национальному экспорту путем взаимного обмена в ходе переговоров сопоставимыми и равнозначными тарифными уступками.

Финграмотность в картинках



Рис. Елены ГНЕДНОВОЙ

