

# Финансовая грамотность

Вести Губернии

26 мая 2012 года

«Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему»

ГОРАЦИЙ

## Новости

### Билет на поезд в кредит

ОАО «Федеральная пассажирская компания» (ФПК, «дочка» РЖД по перевозкам пассажиров на поездах дальнего следования) с 21 мая запустило продажу железнодорожных билетов в кредит, сообщил глава ФПК Михаил Акулов. Для покупки билета в кредит, рассказал Акулов, пассажиру нужно обратиться в специализированную билетную кассу и предъявить только паспорт.

По словам главы ФПК, продажу билетов в кредит планируется реализовать в 57 городах почти в 80 точках продаж. В материалах РЖД уточняется, что речь идет о 76 специализированных кассах крупных вокзалов городов России – от Калининграда до Владивостока. В Волгограде кредитная касса должна появиться уже в начале июня. В ФПК отмечают, что такой сервис поможет гражданам вернуться домой при отсутствии средств на покупку билета. ОАО «РЖД» начало продавать билеты через интернет в мае 2007 года, пока в сети покупают только 11,3 % билетов от общего числа, однако компания ожидает, что к 2020 году услугой будет пользоваться каждый второй пассажир.

### Просто так не получится

Госдума воспротивилась желанию Минфина предоставить налоговикам доступ к банковской информации о счетах граждан при проведении налоговых проверок. Бюджетный комитет палаты отклонил соответствующую поправку к Налоговому кодексу. Свой отказ парламентарии объяснили нежеланием «просто так» отменять банковскую тайну для физлиц. Впрочем, в случае поступления запросов от иностранных налоговых органов в рамках международных соглашений сведения о состоянии счетов как компаний, так и физлиц все же будут предоставляться.

Поясним, что сейчас статья 86 Налогового кодекса позволяет инспекторам в рамках налогового контроля (то есть при проведении проверок) запрашивать у банков справки о наличии счетов и об остатках денег на них – но лишь в отношении компаний и индивидуальных предпринимателей. Минфин хотел распространить эту норму и на счета физлиц, доступ к которым сейчас возможен только в судебном порядке.

### Россия присоединится к ОЭСР?

Завершение переговоров о присоединении России к Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) можно ожидать весной 2013 года, заявил журналистам замдиректора департамента торговых переговоров Минэкономразвития РФ Владимир Ткаченко.

По его словам, осенью текущего года ожидается подведение ряда промежуточных, а по некоторым направлениям – окончательных результатов переговоров. «Завершение дискуссии оформляется рекомендацией соответствующего комитета Совету ОЭСР, что страна-кандидат – в данном случае Россия – с точки зрения комитета соответствует требованиям ОЭСР. Потом Совет собирает заключения всех комитетов, выносит решение, и страна-кандидат приглашается присоединиться к Конвенции ОЭСР и подписать соответствующие документы», – сказал замдиректора департамента. Затем будет формальное подписание документов с последующей ратификацией в РФ.

«Выгоды от присоединения и к ВТО, и к ОЭСР в том, что мы получили современное конкурентное законодательство, получаем доступ к экономической экспертизе, а также участвуем в разработке рекомендаций ОЭСР для решения проблем», – полагает Ткаченко.

## Вестия

# «Купи-продай», не выходя из дома

**В последнее время все чаще мы слышим о различных интернет-сервисах, которые якобы призваны упростить процесс покупки-продажи того или иного товара. Однако стоит ли доверять подобным сайтам, и на что необходимо обратить особое внимание при совершении сделки через Сеть, знают не все. Сегодня мы это исправим**

### Верю – не верю

Активная реклама по телевизору сайтов slando.ru и avito.ru, которые говорят о том, что собирать старый хлам не выгодно, а выгодно этот хлам распродать за немалые деньги, сильно подняла популярность подобных ресурсов. Люди стали продавать абсолютно все – от торговых площадей до «беленьких туфелек за 500 рублей». С одной стороны, это удобно. Вещи, которые, возможно, в скором времени отправились бы на свалку, могут кому-то пригодиться. С другой стороны, многие цены, например, на недвижимость, часто сильно завышены, а ассортимент товаров доходит до абсурда.

Итак, для начала разберемся, как правильно покупать и продавать в Интернете. Специалисты отмечают, что людям, которые сильно зависят от покупок и которые, выходя в магазин за хлебом, приходят с двумя пакетами совершенно ненужных вещей, прямая дорога в интернет-магазины. Во-первых, следует доверять только крупным компаниям. Отзывы о работе многих онлайн-магазинов, как правило, можно прочитать на специализированных форумах. В магазинах ни в коем случае не стоит доверять неправдоподобно низким ценам. Скажем, последняя модель суперсовременного телефона не может стоить тысячу рублей – это явная приманка для чересчур доверчивых покупателей.

С другой стороны, слишком уж перестраховываться не нужно – иногда мелкие продавцы предлагают сделки по более выгодным ценам. Если вы все же решили пренебречь предложениями крупных компаний и купить товар «с рук», следует обращаться к специализированным компаниям, которые могут гарантировать вашу сделку. Такие компании размещают товар частных коммерсантов под долговые обязательства на сумму до нескольких десятков тысяч долларов. Это позволяет вернуть деньги в случае, если вас обманут. Кроме того, многие сайты размещают у себя объявления только после проверки деловой репутации и подтверждения достаточного опыта работы предпринимателя.

На сайте магазина должен быть указан контактный телефонный номер. Не надо стесняться звонить и расспрашивать

О том, как не наступить на грабли, или Как правильно купить-продать через Интернет



о работе магазина, о том, как они относятся к конфиденциальным данным, чтобы развеять сомнения. Спросите, могут ли вам выслать каталог товаров. Если на сайте оказался только адрес электронной почты, вам ответил автоответчик или оператор говорит неуверенно – покупку лучше отложить.

### Технически

Оплачиваются покупки в большинстве своем при помощи банковской карточки. И первое, что вы должны сделать, когда вводите информацию о своей карточке при оформлении заказа, посмотреть на URL в адресной строке браузера: протокол «http» должен измениться на «https» (s обозначает «secure», то есть безопасный). При этом в окне браузера должна появиться иконка в виде закрытого замка или ключа; это означает, что ваши личные данные будут передаваться в зашифрованном виде. Ни в коем случае не стоит доверять магазинам с URL, содержащим цифры, например «http://66.102.7.104@65465.51456%6AD%». Девяносто девять процентов из ста, что это сайт мошенников. Конечно, защищенная передача данных не гарантирует вам добросовестности продавца, который может использовать полученную информацию в своих целях. В любом случае лучше позвонить в компанию и узнать о ее политике в отношении конфиденциальной информации.

Также важный технический момент: для совершения покупок лучше всего использовать свой персональный компьютер. Компьютеры, доступные дру-

гим, представляют угрозу безопасности. На них могут быть установлены программные или аппаратные клавиатурные шпионы (keylogger), фиксирующие весь ввод с клавиатуры.

Ни в коем случае не используйте дебетовые карты – в этом случае деньги переводятся с вашего счета, и их возврат может растянуться на месяцы, если вообще окажется возможным. На случай конфликта распечатывайте и сохраняйте все чеки и подтверждения оплаты по электронной почте. Чтобы вам не пришлось рисковать и оставлять номер вашей кредитной карточки, некоторые компании (например Discover Card, Citi, MBNA) предусмотрели специальную услугу – виртуальная кредитная карточка или виртуальный номер счета. Если воспользуетесь таким сервисом, продавец никогда не узнает номеров вашего настоящего счета и кредитки. Технологическая существует уже около 5 лет и весьма надежна. Поинтересуйтесь, предоставляет ли ваша кредитная компания подобный сервис. Другое средство безопасности, которое, к сожалению, еще не имеет широкого применения, – одноразовый пароль. При выборе пароля используйте комбинации букв и цифр, которые непростительно угадать (имя домашнего животного или дату рождения использовать не следует). Не забывайте регулярно менять свой пароль.

### Продажа

Частные объявления, сайтов для которых сегодня достаточно, стоит только ввести в поисковик запрос «разместить объявление», в принципе, угрозы для вас не представляют. Не стоит, однако, в информации о продавце расписывать всю свою историю, количество детей и адрес квартиры, где деньги лежат. Все, что нужно покупателю,

– это ваше имя и номер телефона. Желательно на то время, когда вы продаете что-то, приобрести отдельную сим-карту, чтобы впоследствии вас не напрягли звонками посреди ночи. Чтобы избежать последнего, актуально также указать конкретное время, когда вам можно звонить, например только с 18.00 до 21.00.

Для эффективной продажи товара, как отмечают специалисты в области маркетинга, необходимо соблюдать три простых правила. Первое – вам необходимо качественное фото товара. Это первое, на что посмотрит покупатель. И даже если текстовое описание для него заманчиво, но фотография будет некачественная, он вряд ли вам позвонит.

Второе – вам необходимо правильно построить сам текст объявления. Не надо преувеличивать качества своего товара, ведь рано или поздно любое преувеличение вскроется. В объявлении о продаже должна быть четкая информация. Для начала постарайтесь найти главный плюс в том товаре, который вы продаете. Что-то из разряда того, что на первый взгляд непонятно, но вы проверили на своем опыте. Например, если речь идет о телефоне, стойкий аккумулятор. В тексте не должно быть сложных для восприятия слов и речевых оборотов, это всегда отпугивает.

И, наконец, третий пункт – это цена. Не стоит думать, что в Интернете ваш товар купят по любой удобной для вас цене, и завышать цену в два-три раза. Поймите, что Интернетом пользуются такие же люди, как и вы. Ни больше ни меньше. Не нужно брать цену с «потолка», посмотрите сначала аналогичные объявления, чтобы узнать, сколько можно запросить, но ни в коем случае не оставляйте в описании «предлагайте свою цену».



■ **Финоборона**

Или о том,  
как провести  
безопасный  
отдых  
в незнакомой  
стране

# Лето, море, солнце, пляж...



**Столбик термометра за окном поднимается выше 20 градусов. Долгожданное лето уже «на носу», и нас, как никогда, радуют приятные мысли об отпуске. А, как известно, самый лучший отпуск – это хорошо спланированный отпуск. Сегодня мы расскажем вам о том, как подготовиться к путешествию и на что обратить внимание**

Пожалуй, главным атрибутом любого путешествия являются деньги. Кто-то предпочитает брать с собой кэш, кто-то дорожные чеки, другие же пользуются пластиковой картой.

Самым удобным платежным средством из вышеперечисленных является банковская карта, но при оплате по безналичному расчету за рубежом могут возникнуть проблемы. Как не переплатить и не остаться без денег в чужой стране, попробуем разобраться.

Чаще всего с собой за границу туристы берут зарплатные карты, ведь не каждый имеет кредитку, казалось бы, какая разница? Однако именно зарплатная карта может принести путешественникам самые большие проблемы. Трудности с данными картами чаще всего возникают потому, что иностранные банки редко хотят работать с «пластиком» низкого уровня (Visa Electron и Maestro). К сожалению, именно их в зарплатных проектах используют отечественные банки. У данных карт есть много ограничений по доступным операциям. Они могут подвести в самый неожиданный момент – при бронировании железнодорожных и авиабилетов, при оплате гостиницы они не позволяют осуществлять расчеты через Интернет. В путешествии более надежными окажутся карты Visa Classic или MasterCard Standart.

## Ищем оптимальный курс обмена валют

Очень многие считают, что деньги с банковской карты за границей списывают по курсу Банка России. Это не всегда так, а чаще – совсем не так. Как правило, каждая платежная система имеет свой установленный курс, который ближе обменному курсу, установленному на межбанковском валютном рынке. Это еще не все: при некоторых операциях возможен двойной обмен валют.

Так, расчеты по карте Visa осуществляются в долларах США, а по MasterCard – в евро. Следовательно, если вы расплачиваетесь в Европе карточкой Visa, то ваши рубли

вначале переведут в доллары, а затем в евро. В итоге вы можете потерять довольно внушительную сумму на двойном обмене валют. Также двойная операция обмена ждет вас при использовании карты MasterCard на территории Соединенных Штатов.

В данном случае можно оформить две карты разного типа, которые привязать к одному рублевому счету. Это избавит вас от подобных проблем, а также вторая карта будет некоторой страховкой на случай, если первая откажет или не будет приниматься иностранным банком.

Конечно, более надежным будет оформление карт в разных банках. Часто проблемы, которые могут стать причиной отказа карты, происходят именно в банке.

## Осторожно, банкомат

Многие, наверно, сталкивались с тем, что при снятии наличности в иностранных банкоматах приходится платить очень большую комиссию. Особенно дорога данная процедура в тех странах, где используют собственную валюту, а не доллары или евро.

Посчитайте сами: при снятии налички в банкомате вы платите комиссию своего банка (от 1%), затем комиссию того банка, в чьем

банкомате вы снимаете средства (она всегда разная). К тому же не забывайте и о потерях на обменном курсе.

Во многих иностранных банкоматах комиссия при снятии наличности с карты может достигать 2%, при этом обычно минимальная комиссия составляет 3 доллара/евро. Именно поэтому за границей снимать выгоднее более крупные суммы наличных денег, чем небольшие.

## Избежать заморских «ловушек»

Во время летних отпусков жизнь и здоровье туристов подвергаются разнообразным рискам.

Страховщики исследовали данные о страховых случаях, произошедших с российскими туристами за последние три года, и выявили основные риски, сопровождающие летний отдых россиян на зарубежных курортах.

Итак, картина такова: 48,6% страховых случаев в летний период приходится на острые воспалительные заболевания, связанные с переохлаждением и перегревом (ларинготрахеиты, отиты, бронхиты, риниты). На втором месте по частоте обращений находятся травмы – 22,2%.

В жаркий сезон увеличивается количество пищевых отравлений

(19,6% от числа обращений за медицинской помощью). В большинстве случаев это происходит из-за беспечности самих туристов. Необходимо с большей ответственностью подходить к потребляемой еде и напиткам. Воду следует пить только бутилированную или кипяченую и ни в коем случае не покупать еду у уличных торговцев.

В летний период увеличивается и число проявлений кожных аллергических реакций (2,93%), повышается количество обращений, связанных с укусами насекомых, животных, змей (2,39%). На долю сосудистых заболеваний (инфарктов, инсультов) приходится 1,54% страховых случаев, острой зубной боли – 1,76%, прочих страховых случаев, в том числе смерти – 0,93%.

Согласно исследованиям наиболее популярной страной среди путешествующих россиян остается Турция. Египет по-прежнему пользуется спросом, хотя и опустился в рейтинге в связи с напряженной внутренней обстановкой.

Не менее популярны среди россиян страны Европы – Греция, Испания, Италия, Болгария, Кипр, и Азии – Китай и Таиланд. Растет поток туристов и в экзотические места отдыха: Объединенные Арабские Эмираты, Доминикана, Куба, Вьетнам, Израиль, Индия, Мальдивы.

При этом на самых массовых для российского туризма направлениях отмечается наибольшее количество инцидентов с участием россиян. Согласно информационным данным за 8 месяцев 2011 года, опубликованным Российским союзом туристической индустрии, по числу происшествий лидирует Турция, где зафиксировано восемь несчастных случаев, в которых 6 человек погибли, а также Египет и Таиланд.

Страховка, которая требуется при оформлении визы, зачастую не может полностью покрыть расходы в случае каких-либо серьезных происшествий, таких, например, как произошли в Турции. Поэтому, чтобы чувствовать себя в полной безопасности, эксперты рекомендуют оформлять стандартный полис страхования медицинских и медико-транспортных расходов с достаточной страховой суммой. Тем более что россияне пока тратят намного меньше средств для оформления страховки, чем туристы из Европы.

Приобретая страховой полис, необходимо изучить условия договора страхования и обязательно ознакомиться с порядком действий в случае наступления страхового случая. Если вы планируете активный отдых, к примеру, занятия дайвингом, необходим полис с покрытием спортивных рисков. Проверьте до начала поездки, чтобы условие покрытия спортивных рисков было отражено в страховом полисе. Если ответственно подойти к организации своего отдыха, риски окажутся минимальными, а безопасность и комфорт – надежно защищенными. Не стоит забывать и о культуре личной безопасности. Прежде чем выбрать страну для отдыха, ознакомьтесь вначале с культурой страны, традициями, особенностями климата, статистикой заболеваемости. Особенно осторожно надо подходить к отдыху в экзотических странах.

Собирая чемодан, не забудьте об аптечке первой медицинской необходимости, запастись контактными данными туроператора, экстренных служб, дипломатического представительства России в стране пребывания и заблаговременно оформить на период поездки страховой полис.

Оформляя страховой полис при выезде за рубеж, главное – не экономить, а защитить себя и своих близких от максимального количества рисков.

И последнее: учитывая, что тревожные мысли о квартире, доме или автомобиле, оставленных без присмотра, также способны значительно испортить настроение во время отпуска, многие предпочитают застраховать имущество перед дальнейшей поездкой. И тогда уже точно ничто не испортит ваш отдых. Удачного вам и без происшествий отдыха!

Марина НЕЧАЕВА, Елена РОМАНОВА

Пн

НОВОСТИ

Вт

НОВОСТИ

Ср

НОВОСТИ

21 мая

Только 7,1% требований банков с обжалованием применения к ним санкций со стороны ЦБ РФ были удовлетворены в прошлом году, следует из отчета ЦБ. Из 112 заявленных требований были удовлетворены восемь. Территориальные учреждения Банка России в прошлом году получили 291 требование и иск имущественного характера на общую сумму 119,36 млн рублей, говорится в отчете ЦБ за 2011 год. Из них было удовлетворено 98 требований и исков на сумму 6,79 млн рублей. Что касается количества исков к ЦБ, вытекающих из трудовых отношений, то таких заявлений было предъявлено 14. В свою очередь, ЦБ в прошлом году предъявил к кредитным организациям 897 требований и 47 исков на 25 млн рублей, из которых на конец отчетного периода было удовлетворено 855 требований и исков на общую сумму 21,16 млн рублей.

22 мая

Доля валютной ипотеки в этом году упала до минимальных 0,25%. Не привлекают россиян даже относительно низкие, по сравнению с рублевыми, ставки по таким кредитам. По данным Банка России, на 1 апреля средняя ставка по ипотеке в иностранной валюте составляла 9,7%. По рублевым кредитам она была заметно выше – 12%. Однако такой расклад не сделал валютную ипотеку привлекательней. По информации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, за первые три месяца года банки выдали всего 321 валютный кредит. В пересчете на российские деньги – 2,1 млрд рублей. В прошлом году в это время было в полтора раза больше. В 2007-2008 годах в иностранных деньгах, в том числе экзотических японских иенах и швейцарских франках, в нашей стране выдавалось 15-20% кредитов. Сейчас предложений по ней все меньше. Валютную ипотеку выдают восемь банков.

23 мая

Хедж-фонды и фонды прямых инвестиций аккумулировали 60 млрд евро для скупки кредитов у банков, подсчитали в PwC. По прогнозу консалтинговой компании, в ближайшие пять лет банки намерены избавиться от портфеля кредитов на общую сумму 500 млрд евро, чтобы уменьшить потребность в дополнительном капитале на фоне ужесточения регулирования в финансовом секторе. Европейские банки могут держать на своих балансах почти 2,5 трлн евро неключевых активов, которые они могут продать, подсчитали в PwC. Большинство фондов, проявляющих интерес к европейским кредитам, специализируется на инвестициях в проблемные долги. Они рассчитывают заработать либо на восстановлении их стоимости, либо на поглощении компаний через реструктуризацию этого долга. При этом наибольшим спросом, по данным PwC, пользуются кредиты, обеспеченные коммерческой недвижимостью.



Вестия

# «Купи-продай», не выходя из дома

Начало на стр. 5

Куда пойти купить

Если тема покупки-продажи товаров через Интернет для вас актуальна, то вот несколько адресов самых популярных на сегодняшний день сайтов. Почти все они дают вам возможность после нехитрой регистрации разместить свое объявление или же в открытом доступе предлагают вам просмотреть объявления других.

Доски объявлений Avito.ru и Slando.ru практически ничем не отличаются. Проекты были созданы в разное время, и у них на сегодняшний день разные хозяева – вот и все отличия, по большому счету. На этих сайтах вы можете разместить объявление о продаже, о покупке или же просто просмотреть интересные разделы. К аналогам можно отнести и созданный в 2006-м сайт Olx.Ru – он менее популярен, но по факту ничем не отличается от собратьев.

Molotok.Ru – это торговая площадка. Как работает? Продавец выставляет товар на продажу и

заявляет начальную цену. Вариантов приобретения товара может быть два: по блиц-цене и по принципу аукциона. В первом случае ожидать окончания торгов не нужно. Можно сразу оплатить товар и договориться с продавцом о доставке, как это происходит в интернет-магазинах. Во втором – товар достается тому, кто сделал продавцу наиболее выгодное предложение. За каждую успешную сделку Молоток.Ру взимает комиссию – 2-5,5% в зависимости от стоимости товара.

Irr.Ru – известная всем с незапамятных времен «Из рук в руки». Сайт хранит бесплатные объявления по России и СНГ. Среди прочего, здесь широко представлен рынок недвижимости и даже объявления о знакомстве – в общем, все, как и в газете с аналогичным названием. Единственное, советуем вам для начала ознакомиться с подробной информацией о регистрации и размещении объявлений.



Сайт Doska.Us не так популярен, как его аналоги. Однако он привлечет многих тем, что не содержит (даже внешне) ненужной информации. Здесь сразу на главной странице представлены все объявления по теме. Добавить объявление вы сможете за пару минут. Auto.Yandex.Ru, Auto.Ru, Bibika.Ru – как понятно из названий, на

данных сайтах вы сможете получить информацию об автомобилях и обо всем, что с ними связано. Здесь представлены таблицы, в которых вы можете сравнить интересные марки машин по одинаковым параметрам, здесь вы также сможете дать свое объявление о продаже. На последних двух сайтах, кстати, опубликовано также множество статей на автомобильную тематику.

Онлайн-мегамаркет OZON.ru был открыт в 1998-м. Сегодня на сайте можно купить практически все: в его ассортименте более 1 500 000 наименований товаров. Сайт эффективно использует возможности Интернета для наглядного и максимально информативного представления товаров, среди которых качественные фотографии, функция «пролистать книгу», медиафрагменты, отзывы и отзывы покупателей, система персональных рекомендаций, перекрестных ссылок и внутренних баннеров.

Мы рассмотрели лишь малую часть сайтов, на которых вы можете совершать сделки купли-продажи. На самом деле их гораздо больше. И, по большому счету, вы можете, как и прежде, совершать покупки на рынке, в соседнем супермаркете – безусловно, это гораздо быстрее и проще. Однако существуют ситуации, когда Интернет просто необходим. И вот в эти моменты не бойтесь – соблюдайте простые правила и никогда не наступайте на «грабли», любезно подложенные мошенниками.

Маргарита КАЗАНКОВА

Соблюдайте простые правила и никогда не наступайте на «грабли», любезно подложенные мошенниками

Финансовый нюанс

## Ценности под кодовый замок

Как хранить сбережения и важные документы во время отпусков?

Одна из самых востребованных летом банковских услуг – предоставление клиентам банковских индивидуальных сейфов для хранения ценностей, так называемых сейфовых ячеек. Надолго оставляя свою квартиру или дом, мы хотим быть уверены, что с нашими ценными вещами ничего не случится. Но какую услугу на самом деле предлагают нам банки, и какие неожиданности могут нам грозить?

Два варианта

Существует два способа хранения ценностей в банковских ячейках. Первый – это так называемое ответственное хранение. При этом «банк принимает от клиента ценности, которые должны храниться в сейфе, осуществляет контроль над их помещением клиентом в сейф и изъятием из сейфа и после изъятия возвращает их клиенту». Банк, естественно, несет полную ответственность за сохранность ценностей согласно составленной описи.

Второй вариант представляет собой сдачу сейфовых ячеек в аренду. В этом случае банк обеспечивает клиенту возможность помещения ценности в сейфовую ячейку и их изъятие вне чьего-либо контроля, в том числе – и со стороны самого банка. Обязанность банка – лишь обеспечить физическую сохранность самой ячейки.

В обоих вариантах хранения ценностей на эти услуги распространяется также законодательство о защите прав потребителей. Поэтому в суде вы всегда сможете рассчитывать на компенсацию

морального вреда согласно статье 15 Закона «О защите прав потребителей».

Какие могут быть потери

Конечно, как и любые операции с деньгами, хранение денег в банковских сейфах несет в себе определенные риски. Однако в случае, например, ограбления хранилища клиенты могут рассчитывать на компенсацию. В случае принятия ценностей на ответственное хранение банк несет полную материальную ответственность за их сохранность и обязан будет компенсировать нанесенный материальный ущерб. В этом случае при наличии независимой оценки проблем возникнуть не должно. А вот в случае заключения договора аренды ячейки вам крайне сложно будет подтвердить сумму нанесенного материального ущерба. Ведь банк, согласно договору аренды ячейки, не знает, что находится внутри. Поэтому вам следует уповать только на добрую волю банка или рассчитывать получить в суде только компенсацию нанесенного вам морального ущерба. Такова, к сожалению, цена анонимности содержимого ячейки.

Некоторые специалисты предлагают закладывать ценности в арендованную ячейку в присутствии нотариуса с составлением акта, но ведь так можно оценить только размер денежных средств, а для оценки, например, старинных украшений нужно дополнительно воспользоваться услугами независимого оценщика. Да и о конфиденциальности и удобстве пользования ячейкой можно в таком случае будет говорить с трудом. Не говоря уже о расходах на нотариуса и необходимости согласовывать с ним время прихода в банковское хранилище.

Максимальное количество сейфовых ячеек – около 200 тысяч – предоставляется в аренду Сбербанком, что неудивительно с учетом огромного количества его отделений. Крупные универсальные банки также предлагают своим клиентам от 2-3 до 10 тысяч ячеек. Решать, где хранить ценности, только вам. Однако задумайтесь, настолько ли хорош ваш домашний «тайник», настолько ли крепка ваша дверь и сравнимы ли потери некоторой суммы денег с потерей бесценной памяти.

Как происходит аренда?

Сама процедура аренды ячейки проста. Вы приходите в отделение банка с паспортом и вещами,

которые намереваетесь хранить. Банковские сотрудники за полчаса подготавливают и подписывают договор аренды, вы вносите гарантийный взнос за ключ (который в конце срока аренды возвращается банком), и вам выдается ключ от ячейки. Стоимость аренды ячейки зависит от ее размера и срока аренды: чем меньше размер и больше срок, тем аренда дешевле для клиента.

Для ориентира можно привести стоимость аренды самой маленькой ячейки (высотой 5 см и шириной до 35 см) в Москве – от 24 руб. в сутки при сроке аренды до 15 дней и до 17 руб. в сутки при сроке аренды более года. Для самых больших ячеек (высотой более 55 см и шириной более 55 см) стоимость аренды составит около 100 руб. в сутки. Дело не дешевое, однако стоит подумать, что дороже – фамильные украшения или некая сумма.

Чаще всего клиенты используют банковские ячейки для хранения наличных денег и документов на собственность, а также ценных бумаг. Значительная часть арендаторов ячеек использует их для расчетов, в основном связанных с куплей-продажей недвижимого имущества. К сожалению, регистрация сделки купли-продажи недвижимого имущества занимает некоторое время, и в этот период крайне удобно обеспечить хранение наличных денег покупателю, предназначенных для оплаты недвижимости, в таком месте, откуда ни покупатель, ни продавец не могут их забрать до момента регистрации сделки (или отказа в регистрации). Именно таким местом и становится банковская ячейка.

Максимальное количество сейфовых ячеек – около 200 тысяч – предоставляется в аренду Сбербанком, что неудивительно с учетом огромного количества его отделений. Крупные универсальные банки также предлагают своим клиентам от 2-3 до 10 тысяч ячеек. Решать, где хранить ценности, только вам. Однако задумайтесь, насколько ли хорош ваш домашний «тайник», насколько ли крепка ваша дверь и сравнимы ли потери некоторой суммы денег с потерей бесценной памяти.

Цифры недели

## Потенциальный спрос на банковские услуги: точки роста

Каждый пятый россиянин планирует начать пользоваться какой-либо банковской услугой в течение ближайших 12 месяцев. Среди них – как будущие новые клиенты, так и уже имеющие опыт взаимодействия с банками и планирующие расширить спектр потребляемых банковских услуг. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в марте 2012 года.

Структура потенциального спроса на банковские услуги, % респондентов



София ЕЛЕЦКАЯ



## История финансов

# «Отремонтируйте телевизор – обучу английскому», или Что такое «денежный голод»

Как мы уже рассказывали, в конце XIX в. Россия ввела золотое металлическое денежное обращение. Главным итогом этой реформы было то, что она реально поспособствовала росту российской экономики, и только Русско-японская война 1904-1905 гг. серьезно ее подорвала

Тогда Государственный банк вновь стал активно выпускать кредитные билеты, не обеспеченные золотом, что создало напряженность денежного обращения: подобные перекосы провоцируют обесценивание валюты и ударяют сначала по простым гражданам, а потом и по важнейшим отраслям экономики и промышленности. Тогда России пришлось прибегнуть к займам у Франции: золотой запас привели в норму.

С начала Первой мировой войны (1914 г.) положение коренным образом изменилось. Прекратился обмен бумажных денег на золото. Золотое обеспечение рубля снижается, структура денежного обращения становится иной: количество золота в обращении уменьшается, а количество кредитных билетов

интенсивно возрастает. Порядка 40% военных расходов покрывалось за счет включения печатного станка: это то, за что многие экономисты несколько лет назад обвиняли США – поскольку именно активный выпуск долларов, не обеспеченных активами, стал одной из причин глобального финансового кризиса. Конвейер по производству банкнот – это тоже своего рода заем, но наихудший из возможных: будучи простейшей мерой стимулирования экономики, он более других способов ударяет по людям.

Особенно усилился выпуск бумажных денег после Февральской революции 1917 г. Золотой запас Госбанка уменьшился из-за массовой высылки золота за границу. Курс рубля на внешних рынках после Февральской революции колебался в зависимости от про-



И. Владимиров «Бывшие»

исходящего в стране. Вначале «известия о событиях в России вызвали значительный подъем русских ценностей», но к середине июля 1917 г. рубль котируется в Лондоне и Париже в размере около 45% своей первоначальной стоимости, а в Стокгольме – в размере 35%.

Кроме бумажных денег, денежный рынок наводнился различными рода суррогатами: купонами долговых обязательств, облигациями разных займов и т. п. Это верный признак запущенной болезни экономической системы, который тогда почувствовали даже крестьяне, обычно чуждые вопросам денежной политики. В обществе росло убеждение в неминуемом крушении денежной системы.

В октябре 1917 г. большевики начали переход от капиталистического способа производства к социализму. В программные требования большевиков накануне октября наряду с другими были включены в качестве основных: национализация банков, объединение всех банков в один, центральный; немедленное прекращение выпуска бумажных денег; отказ от уплаты внешних и внутренних государственных долгов и др. Одновременно с национализацией в банках проводилась ревизия сейфов. Обнаруженные в них налич-

ные зачислялись на текущий счет в Народном банке, золото в монетах и слитках конфисковалось.

Однако резко прекратился выпуск денег большевикам не удалось: сказался тот факт, что в стране началась Гражданская война, также требовавшая внушительных средств. В России наступил «денежный голод», о чем свидетельствуют сотни и тысячи телеграмм с мест, в которых люди просят своих родственников прислать ту или иную сумму. Столкнувшись с проблемой нехватки средств, люди по всей стране стали массово переходить на натуральные хозяйственные отношения: пуд картошки стал ценнее любых банкнот и даже золота, а метод «услуга за услугу» стал практиковаться как один из ведущих. Кстати, подобным образом вело себя общество и в разгар прошлого масштабного кризиса, 2008-2009 гг.: в европейском Интернете возникло множество сайтов, где люди предлагали, например, уроки иностранного в обмен на ремонт техники и т. п. В России, в меньшей степени затронутой кризисом, это явление не стало повальным, а вот в некоторых странах подобные сайты оказались весьма популярными.

Продолжение следует.

По книге Н. Н. ХАНЧУК «История денежных отношений»

## Тест



## Проверьте свои знания

Если вы внимательно прочитали этот выпуск «Финансовой грамотности», то без труда сможете ответить на следующие вопросы:

1 Какой из перечисленных ниже товаров, предложенных в Интернете, может оказаться подозрительным?

- A. iPhone 4S за 5000 руб.
- B. Туфли, которые хозяйка надевала всего пару раз
- B. Детская одежда
- Г. Старые учебники

2 Какое из перечисленных ниже платежных средств является самым удобным во время отпуска за границей?

- A. Наличные деньги
- B. Дорожные чеки
- B. Пластиковая карта Visa Electron
- Г. Пластиковая карта Visa Classic

3 Какой из перечисленных ниже сайтов специализируется на продаже автомобилей?

- A. OZON.ru
- B. Auto.Ru
- B. Iir.Ru
- Г. Molotok.Ru

4 Какому URL интернет-магазина не стоит доверять при оплате товара?

- A. URL, у которого протокол http сменился на протокол https

B. <https://merchant.roboxchange.com/Handler/MrchSumPreview.ashx>

B. [http://66.102.7.104@65465.51456%6AD%](http://66.102.7.104@65465.51456%6AD%6A)

Г. URL, который не содержит ни одной цифры

5 48,6% страховых случаев в летний период приходится на:

- A. Травмы
- B. Отравления
- B. Острые воспалительные заболевания, связанные с переохлаждением и перегревом (ларинготрахеиты, отиты, бронхиты, риниты)
- Г. Укусы насекомых, животных, змей

6 В каком случае банк обеспечивает клиенту возможность помещения ценностей в сейфовую ячейку и их изъятие вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны самого банка?

- A. Если ячейка взята в аренду
- B. При так называемом ответственном хранении
- B. Если ячейка взята в аренду на срок не менее одного года
- Г. Если ячейка взята в аренду на срок не более 17 дней

Ответы: 1 – А; 2 – Г; 3 – Г; 4 – В; 5 – В; 6 – А.

## Стартaпы

Компьютеры, Интернет так прочно вошли в нашу жизнь, что мы уже не представляем день без просмотра электронной почты, без социальных сетей и т. д. Но задумывались ли кто-нибудь из нас о том, кто стоит за созданием уникальных компьютерных программ? Сегодня мы расскажем вам об известном человеке, основателе могущественной Microsoft Corp, Поле Аллене

Родился Пол Аллен в семье сизтлских интеллигентов в 1953 году. Самой сильной страстью его с детства была любовь к вычислительной технике. Сейчас этим никого не удивишь, но в 1960-х годах любой компьютер был редкостью. Подобного себе мечтателя в 1968 году Пол нашел, играя в карты, им был Билл Гейтс. Ребята уже со школьной скамьи бредили о вседоступности электронных технологий, и любое свободное время проводили за ЭВМ.

Свое дело началось отнюдь не с Microsoft, а с неяркой компании Traf-O-Data. Убытков не было, но и прибылью большой

## Провидец Майкрософта

не пахло из-за сильной конкуренции. Переломным моментом стал январь 1975 года. Именно тогда выходит в свет очередной номер журнала «Популярная электроника» с рекламным проспектом микрокомпьютеров Altair 8800. Именно о таких технологиях Пол мечтал с детства, и именно сейчас он с Биллом может написать удобное программное обеспечение для первого ПК. Осталось только убедить MITS (производителя) в своей компетентности. Аллену поверили и приняли на работу, даже выделив отдельный офис. Лицензию на Altair BASIC оценили в 175 000 долларов.

Не проходит и года, а Пол с Биллом понимают, что за их разработками стоит большое будущее и такие же деньги. Пора опять открывать свой бизнес, но сейчас он будет уже вне конкуренции. Над названием своей фирмы друзья корпели еще дольше, чем над программным обеспечением компьютеров. Безликие Ltd. или Inc. их не устраивали, сочетания

фамилий – тоже. Остановились на программном обеспечении (SOFTWARE for MICROcomputer). Microsoft уже в скором времени будет ассоциироваться с чем-то мелким (micro) и мягким (soft).

Первую пилителку работа кипит. Персональные компьютеры вскоре начинают выпускать IBM, Apple и Radio Shack (на основе Intel-овских и Motorol-овских процессоров). Так как у Аллена и Гейтса разработки уже есть, все обращаются к ним. Мечты о доступных компьютерах на глазах становятся реальностью. Пол берет на себя научно-техническую часть, а Билл Гейтс – деловое общение.

Напряженная работа, постоянная усталость. Находясь в Париже в 1982 году, Аллен замечает опухоль на шее. Врачи находят у Пола разновидность рака, болезнь Ходжкина. После интенсивной радиотерапии и двухлетнего медицинского контроля наступает выздоровление. Вернувшись в Microsoft,

он обнаруживает в Билле новую страсть – деньги. Пол оставляет себе место в совете директоров и акции Microsoft, но из этого бизнеса уходит навсегда. В 2000 году он не желает быть даже в совете директоров, оставшись консультантом по стратегическим вопросам.

На скопленные ранее деньги Аллен активно ищет новые пути. И так же как в детстве, мечтая о недостижимом ПК, сейчас Пол Аллен вкладывает в самые фантастические проекты, конечная цель которых кажется недостижимой:

1) Vulcan Ventures – сейчас самая крупная система кабельной связи в США.

2) Dream Works – известная медиа-компания. Аллен ее крупнейший акционер.

3) Interval Research Corp. – лаборатория, полностью спонсируемая Алленом. Ученым предлагалось заниматься чистой наукой, никакой коммерции. За восемь лет работы (1992-2000) было запатентовано полторы сотни

разработок. Об их дальнейшей судьбе знает только Аллен.

4) SpaceShipOne – коммерческий космический корабль (2 вылета в космос). Первый в мире такого рода проект, который не финансировался государством. Пол просто хотел доказать всему миру, что в космос летать можно, даже имея небольшие частные инвестиции (на проект ушло 10 млн долларов).

5) Институт изучения мозга в родном городе Сиэтле.

6) SETI. Пол помогает уфологам искать внеземные цивилизации.

7) Oxygen Media. Интернет и ТВ-программы для женщин.

8) Sporting News – еженедельная газета.

Не совсем справедливо, конечно, что человек, создавший самое известное в мире ПО, с каждым годом теряет свои позиции в списке богатейших людей мира. В то время как его друг и бывший помощник держится на первых позициях. Но огорчает ли это Пола Аллена? Нисколько! Свои деньги он тратит на благотворительность и придерживается правила своего отца: «Делай то, что нравится».