

Новости

2 года за 3 миллиона

Федеральный суд Манхэттена приговорил 23-летнего Николая Гарифулина к двум годам лишения свободы по обвинениям в банковском мошенничестве и отмывании денег. Уроженец Волгограда, полностью признавший свою вину, стал 24-м осужденным по делу преступной группировки, в которую входили студенты из России и стран Восточной Европы.

С помощью компьютерного вируса Zeus Trojan мошенники получали доступ к банковским счетам, а затем, используя поддельные документы, вывозили полученные деньги за границу. Всего, по данным прокуратуры Южного округа Нью-Йорка, мошенники сумели похитить из различных банков США более 3 млн долларов.

Гарифулин был арестован в октябре 2010 года в результате широкомасштабной операции, одновременно проведенной полицией нескольких штатов, агентами ФБР, бюро дипломатической безопасности Госдепартамента и сотрудниками Секретной службы и Министерства внутренней безопасности Соединенных Штатов.

Роботы на рынке

В 2011 году около половины оборота торгов на срочном рынке РТС и около 15% объема торгов акциями на ММВБ пришлось на системы высокочастотной торговли (торговых роботов), подсчитал ЦБ РФ.

Эту статистику Банк России привел в годовом отчете по финансовому рынку. С одной стороны, такая торговля расширяет возможности участников рынка и повышает его ликвидность, отмечает регулятор. Но с другой – рост числа заявок и сделок, вызванный развитием роботов, увеличивает нагрузку на торговые системы, кроме того, операции торговых роботов могут дестабилизировать ситуацию на рынке вследствие большого количества синхронных продаж или покупок, констатирует ЦБ, приводя в пример события на Нью-Йоркской фондовой бирже в мае прошлого года.

Каждый девятый не платит налоги

Каждая девятая проводившая платежи через банк российская компания в 2011 году не платила налогов. Такой вывод следует из данных Центробанка РФ о распределении коммерческих организаций по доле их платежей в бюджеты в общей сумме движения денег по банковским счетам.

Исследование позволяет увидеть реальное число фирм-однодневок, пропускающих через себя денежные потоки, но игнорирующих обязанности перед государством. ЦБ учитывает платежи организации со всех ее счетов в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды и определяет их долю в ее платежном обороте.

Подозрительные схемы

Банк России намерен искоренить так называемые «терминальные» схемы ухода от налогов. Контрольно-кассовой техникой регулятор предлагает оснастить не только небанковские, но и подозрительные банковские терминалы по приему платежей.

Операции, проведенные через терминал, отражаются в отчетности банка по мере поступления соответствующей информации о них из процессингового центра. Скорость поступления информации зависит от того, владеет ли банк собственным процессинговым центром, и составляет в среднем один-два дня. Этот временной разрыв между совершением операции и ее отражением и вызывает подозрения у ЦБ.

Ведения

Неисполнение обязательств по кредиту, взятому на скорую руку, может доставить вам массу неприятностей

Наверное, каждому знакома ситуация, когда не хватает собственных средств на дорогостоящую покупку. В таком случае в крупных торговых центрах предлагают оформить кредит «не отходя от кассы» буквально за 15 минут, от заемщика требуется только паспорт и несколько подписей. Никаких поручителей и справок о зарплате

Как показывает практика, к такому простому способу позаимствовать деньги люди не относятся серьезно и подписывают кредитные договоры не глядя. Зачастую заемщики читают документ только тогда, когда в дверь стучатся коллекторы или судебные приставы.

Многим знакома и такая ситуация, когда приходится выступать поручителем у близкого человека, например, по ипотечному кредиту, но не каждый задумывается, что в случае, если ваш друг или родственник платить за кредит не будет, деньги будут требовать с поручителя.

Попробуем разобраться в юридических уловках банках и изучить, какие последствия влечет за собой неисполнение кредитных обязательств.

За что держать ответ будем

Итак, не следует полагаться на график платежей, внимательно изучите кредитный договор, в том числе то, что написано мелким шрифтом. После погашения займа, позвоните в банк и убедитесь, что ничего не должны, в противном случае, невыплаченные копейки могут спустя время превратиться в тысячи, к тому же это негативно скажется на вашей кредитной истории.

Стандартный кредитный договор, как правило, содержит пункт о том, что банк вправе передавать его персональные данные третьим лицам. Таким образом, будьте готовы, что в случае нарушения вами кредитных обязательств, за долгом придут не банкиры, а уже коллекторы.

Итак, какую ответственность несет заемщик в случае несвоевременного погашения кредита? Согласно Гражданскому кодексу РФ – это:

- ответственность за невозвращение заемных средств в срок, установленный законом или договором;
- ответственность за неуплату процентов, установленных договором займа;
- ответственность за невыполнение обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, утрату обеспечения или ухудшение его условий по обстоя-

Не отходя от кассы



ствам, за которые займодавец не отвечает;

- ответственность за нарушение заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, если договором предусмотрено его возвращение по частям (в рассрочку);

- ответственность за невыполнение условий договора о целевом использовании суммы займа либо за непредставление возможности контролировать расходование заемных средств.

За все это недобросовестному заемщику придется заплатить. При ненадлежащем исполнении или неисполнении заемщиком обязанностей по выплате кредита и процентов самой распространенной формой ответственности заемщика является неустойка. Но и тут не все так просто.

Снежный ком штрафных санкций

Плательщики по кредиту, хоть раз вышедшие на просрочку, не понаслышке знают, что рассчитать необходимую сумму денежных средств, которых хватило бы на погашение всех штрафных санкций и осталось бы на очередную платеж, не так уж просто. Поэтому никто не застрахован от того, что и следующего платежа не хватит для погашения всех штрафов, а клиент снова не уйдет в просрочку, поскольку, не доплатив хотя бы копейку, заемщик снова будет оштрафован. И так – до бесконечности.

Схема списания, как правило, единая: первыми с кредитного счета списываются начисленные

штрафы и пени, если таковые были начислены. Во вторую очередь происходит списание основных процентов за пользование кредитом, ежемесячные комиссии за ведение счета заемщика. И только в последнюю очередь происходит погашение основного долга заемщика перед кредитной организацией. Если по каким-то причинам средств, размещенных клиентом на своем ссудном счете, не хватит для оплаты всех перечисленных составляющих, заемщик снова выходит на просрочку, и банк продолжит начислять штрафы, пени и повышенные проценты либо на размер недополученной суммы, либо на размер ежемесячного платежа – данные нюансы как раз и определяются кредитным договором, на который ссылается менеджер банка при подписании документов при вопросе клиента о штрафах. Во избежание неприятных ситуаций ежемесячно, после внесения очередного платежа интересуйтесь у сотрудников банка о том, нет ли у вас просрочки, сделать это можно не только в отделении кредитной организации, но и по телефону «горячей линии». Но в этом случае нерадивого заемщика опять поджидают сложности: при оформлении кредитного договора менеджер банка просит назвать заемщика кодовое слово, которое необходимо для идентификации клиента при обращении по телефону. Однако люди, зачастую, называют первое пришедшее в голову слово и забывают его, выйдя за двери банка или магазина.

Также обратите внимание, есть ли в договоре пункт о том,

что банк оставляет за собой право изменять процентную ставку по кредиту. Если вам сделают перерасчет, а вы будете погашать по первоначальному графику, у вас образуется задолженность.

Если вы внимательно прочитаете условия предоставления кредита, то скорее одним из них будет обязательное уведомление банка о смене работы, прописки, паспортных данных. Если вы не известите банк в положенный срок, то рискуете получить заключительное требование, согласно которому будете обязаны погасить кредит полностью досрочно. К слову сказать, типовой кредитный договор оставляет за банком право истребовать погасить кредит досрочно.

Ручаться или не ручаться?

Если же вы стали поручителем по кредиту, то какие неприятности могут возникнуть в случае неисполнения заемщиком кредитных обязательств.

Главным и основополагающим является тот факт, что заемщик и поручитель несут солидарную ответственность за исполнение кредитных обязательств (пункт 1 статьи 363 ГК РФ). То есть в случае невыполнения обязательств заемщиком, все платежи по кредиту ложатся на плечи поручителя, в том числе комиссии, штрафы и издержки, так оформлен типовой договор.

В каких случаях поручатель по кредиту вправе быть освобожден от кредитных обязательств и не платить долг, не оплаченный в свою очередь заемщиком по тем или иным причинам? Это очень важно, так как из-за элементарного незнания своих прав и законов люди порой выплачивают огромные суммы.

Окончание на стр. 7

Не полагайтесь на график платежей, изучите кредитный договор, в том числе то, что написано мелким шрифтом

обращении по телефону. Однако люди, зачастую, называют первое пришедшее в голову слово и забывают его, выйдя за двери банка или магазина.

Также обратите внимание, есть ли в договоре пункт о том,

Финансовый нюанс

Игра на «Форекс»? Почему бы и нет!

В наш век развития информационных технологий довольно сложно идти в ногу с прогрессом. Каждую неделю, каждый день в мире появляется что-то, что позволяет делать дома такие дела, для которых вчера нужно было ехать в другой конец города или, хуже того, в другой город

Наша жизнь упрощается с появлением новинок и в сфере услуг. Например, многие из нас раньше не могли купить какую-то понравившуюся вещь лишь потому, что совсем чуточку не хватало денег. И вот, как по мановению волшебной палочки, появились фирмы, специализирующиеся на микрокредитовании. Пару дней до полочки, а денег на подарок любимой супруге немного не хватает? Теперь вам могут помочь!

К сожалению, обычно такие новинки появляются сначала за рубежом, а только потом в нашей стране. Приходится признать, что в сфере услуг мы пока что отстаем от развитых стран Европы, Азии, Северной Америки. Именно там рождаются инновации в области оптимизации рынка услуг.

Наверное, многие слышали слово «Форекс». Кто-то понимает его как специальную программу для игры на фондовых биржах, кто-то думает, что это название компании, занимающейся игрой на рынках ценных бумаг. На самом деле Форекс – это рынок межбанковского обмена валют по свободным ценам. А уже потом это и специальные компьютерные программы, и различные фирмы.

Рынок валют, ценных бумаг представляет собой довольно сложное переплетение методов, понятий, уравнений и прочего, поэтому расскажем, как нам, простым смертным, можно играть на рынке Форекс и каких простейших правил и советов следует придерживаться.

На данный момент существует большое количество компаний, предлагающих помощь в торговле ценными бумагами и валютой. Фирмы, специализирующиеся на торговле в зоне рынка Форекс, предоставляют свой «клиент» – специальную компьютерную программу, предназначенную для управления собственными средствами с максимальной комфортностью: такую простейшую программу можно запустить даже на стареньком компьютере. Управление в таких программах довольно упрощено по сравнению с игрой на реальных биржах, где человеку, не сведущему в вопросах торговли ценными бумагами, может показаться, что он оказался на другой планете.

В большинстве клиентов предупреждают открытие демо-счета. Это своеобразный стартовый капитал, предоставляющийся безвозмездно, исключительно ради ознакомления с принципами работы программы и для оттачивания навыков торговли



валютой и ценными бумагами. Никакой прибыли из этого счета извлечь невозможно, это не «бесплатный сыр». Чтобы получить возможность получать прибыль, необходимо открыть реальный счет, размер которого варьируется в зависимости от компании, услугами которой вы пользуетесь. Обычно сумма находится в пределе 100-500 долларов США. После открытия реального счета перед вами открываются все прелести игры на бирже. Но не стоит терять голову. Ведь где есть прибыль, там также законно существует убыток. Постараемся помочь сделать правильный выбор и не потерять свои средства.

Прежде чем читать дальше, проверьте свой характер на наличие нижеследующих качеств, необходимых для успешной торговли ценными бумагами:

- 1) Терпение и работоспособность. Ценные бумаги не любят паники и лени.
- 2) Готовность к самосовершенствованию и самообучению. Вряд ли у вас будет время и силы учиться хотя бы на заочном отделении финансового института. Тем более в нашей стране катастрофически мало учебных заведений (профессиональных, а не сомнительных контор), занимающихся профильной подготовкой специалистов рынка ценных бумаг.
- 3) Готовность к убыткам. Как известно, мы живем не в сказке, а в более чем суровой реальности. Убытки существуют везде, и никто на 100% от них не застрахован.
- 4) Хладнокровие техасского ковбоя. Да, именно хладнокровие.

Получив прибыль, не стоит с восторженными глазами снимать ее. Следует трезво оценить ситуацию на возможность увеличения прибыли. Мы же с вами хотим разбогатеть?

Итак, вы решились делать деньги. Открыли счет, установили «клиент», набрались смелости и решительности. С чего начать? Первым делом закройте «клиент», выключите компьютер и идите в книжный магазин. Вы же ничего не знаете о рынках ценных бумаг! То, что вы смотрите канал РБК, читаете газету «КоммерсантЪ», не делает вас биржевым брокером, даже на дому. Сначала вам нужно изучить фундаментальные основы торговли ценными бумагами. Для этого подойдут только учебники. Именно учебники, а не книги с названием вроде «Как я стал миллионером». Такие книги – не что иное как очередной продукт шоу-бизнеса и торговли. Почитайте учебники, почерпните из них основы. Далее вы можете приступить к изучению более специализированной литературы, например, различных научных работ в сфере рынка ценных бумаг. Не хватает терпения взять скучную, но полезную книгу в руки? Что ж... Тогда можете спокойно удалить «клиент» с жесткого диска вашего компьютера, потому что вы не обладаете первым важнейшим качеством биржевого брокера – терпением.

Кстати, у профессиональных брокеров существует такой шуточный термин – «синдром домохозяйки». Так называют людей, поддавшихся нешуточному самомнению.

Домохозяйки, как правило, часто смотрят телевизор, в том числе новостные и экономические каналы. Сопоставляя курсы ценных бумаг и события, происходящие на планете, домохозяйки вырабатывают в себе мнение, что именно они отлично ориентируются во всех движениях рынка. Они покупают ценные бумаги и неожиданно получают убыток. А в чем дело, спрашивают себя они? Где они ошиблись? Да все дело в том, что знания, которые вы получаете из телевизора и Интернета, – не более чем забавные факты. Не стоит воспринимать их как методы фундаментального анализа курса ценных бумаг.

Тем не менее, вы должны научиться быть в курсе событий, происходящих во всем мире. Современный мировой рынок – сложная структура, похожая на очень запутанный гигантский клубок нитей. Загорится одна нить – загорятся и соседние. В мировой экономике с каждым годом растут различные взаимосвязи, от вполне логичных до чудных и порою странных. К примеру, в одной стране, являющейся крупным экспортером (продавцом) нефти, происходит революция, и на определенный промежуток времени в стране воцаряется правовая и экономический беспорядок. Из-за этого нефть экспортироваться прекращает, на мировом рынке ощущается дефицит «черного золота». И в итоге всего этого повышаются цены на нефтепродукты во всем мире. У вас есть акции топливной корпорации? Вы в выигрыше!

Но, к сожалению, не все в нашем мире взаимосвязано и логично. К

примеру, какой-нибудь миллиардер должен подписать контракт с фирмой, акционером которой вы являетесь. Сделка сулит вашей компании огромную прибыль. Акции покупаются по неплохим ценам, вы в предвкушении десерта. Но вечером дня, предшествующего дню подписания контракта, сын миллиардера огорчает отца двойкой в школе... Отец выходит из себя, злится и в расстроенных чувствах отказывается подписывать контракт. Курс ваших акций падает... теперь вы тоже в расстроенных чувствах...

Старайтесь учитывать все события, происходящие на нашей планете, имеющие возможность повлиять на ваше благосостояние не только прямо, но и косвенно, через какой-то срок, каким-то логичным последствием. Но и не рвите на себе волосы, потерпев убыток, – воротилы бизнеса точно такие же люди, как и мы с вами.

Стоит также отметить, что не всегда убыток влечет за собой еще больший убыток, а за прибылью скрывается сверхприбыль далеко не каждый божий день. Часто убыток является крайней точкой, самым нижним значением курса ценной бумаги, и вслед за ним начнется следующий рост. Так что не стоит панически продавать валюту и бумаги, заведя нисходящую кривую курса. Проанализируйте ситуацию, существует множество методов оценки. Также с помощью этого анализа можно и предсказать наивысшую точку курса, за которой может начаться бесконтрольное его падение в небытие финансовых глубин.

Также хочется, чтобы вы не поддавались на всякого рода «тренинги», устраиваемые компаниями-брокерами. Это просто банальная реклама и вытягивание денег. Сами подумайте, как вас могут научить играть на бирже за несколько занятий? Люди обучаются этому искусству годами. Так что не стоит вестись на маркетинговые уловки компаний и громкие лозунги. Оно того не стоит.

В заключение я хотел бы сформулировать для вас несколько тезисов, следуя которым, вы всегда придете к успеху:

- 1) Учиться, учиться и еще раз учиться! Незнание рынка грозит обернуться против вас убытком!
- 2) Холодная голова и горячее сердце! Рискуйте, но с умом. Осторожничайте, но будьте готовы идти напролом.
- 3) Спокойствие, только спокойствие! Не пугайтесь снижения курса ваших ценных бумаг и не пытайтесь заполучить прибыль, едва она замаячила на горизонте!
- 4) Не все то золото, что блестит! Не поддавайтесь рекламе, лозунгам и сомнительным рекомендациям. Тщательно проверяйте любые данные и любые предложения.

Антон ВАСИЛЬЕВ

Пн

НОВОСТИ

Вт

НОВОСТИ

Ср

НОВОСТИ

26 марта

Федеральное казначейство в ближайшее время планирует осуществлять ежедневные размещения временно свободных бюджетных средств на банковские депозиты, сообщил глава ведомства Роман Артюхин на семинаре по модернизации казначейских систем стран АТЭС. «Уже в ближайшее время мы планируем осуществлять ежедневные размещения средств на банковские депозиты и проведение сделок РЕПО под залог государственных ценных бумаг», – сказал он. В настоящее время Минфин РФ еженедельно размещает в банках временно свободные бюджетные средства на депозитных аукционах.

27 марта

Банковская отрасль в России находится в стадии подъема. Так характеризуют ее состояние аналитики рейтингового агентства Standart & Poor's. По ожиданиям S&P, кредитование в РФ в 2012 году будет расти быстрее, чем экономика в целом: оно увеличится на 15-20%, при этом объем кредитов, выдаваемых предприятиям, вырастет на 10-15%, а физическим лицам – на 25-30%. Аналитики предупреждают, что бурный рост кредитования может превратиться в «кредитный пузырь». В числе позитивных факторов, влияющих на банковскую систему России, аналитики S&P называют сокращение экономических дисбалансов вследствие медленного роста кредитования и коррекции на рынке недвижимости в 2008-2009 годах, расширение базы фондирования за счет роста розничных вкладов, превышение объема внешних активов над объемом внешних обязательств.

28 марта

Всемирный банк сохраняет оптимистичный прогноз платежного баланса РФ на 2012-2013 годы, несмотря на сохраняющуюся волатильность потоков капитала, говорится в очередном докладе банка по российской экономике. Профицит счета текущих операций РФ увеличился до 101 млрд долларов в 2011 году с 70 млрд в 2010-м. Профицит счета текущих операций немного превышает половину профицита торгового баланса, так как в прошлом году был значительный дефицит по услугам и доходам от инвестиций. По предварительным оценкам, дефицит счета операций с капиталом и финансовыми инструментами в 2011 году составил около 75 млрд долларов против 26 млрд в 2010 году. В 2012 году дефицит счета операций с капиталом должен сократиться по мере постепенного улучшения глобальной конъюнктуры, повышения аппетита инвесторов к риску, дальнейшей либерализации рынка ОФЗ и уменьшения объема выплат по внешним долгам, считает ВБ. Сокращение дефицита счета операций с капиталом продолжится в 2013 году по мере дальнейшего улучшения настроений на мировом рынке. Так, ВБ ожидает, что в 2012 году дефицит счета составит 2,4% ВВП (48,9 млрд долларов), а в 2013-м – 1% ВВП (21,6 млрд).

Вестия

Не отходя от кассы

Начало на стр. 5

1. В случае смерти заемщика (пункт 1 статьи 418 ГК РФ).
2. Если заемщиком является предприятие или организация, то в случае ее ликвидации (пункт 1 статьи 367 ГК РФ).
3. Ну и, конечно, касаемо наследников поручителя. А наследники вопреки расхожему мнению вправе не платить по долгам поручителя, но только если не вступали в свои наследственные права. В противоположном же случае придется платить, но только не больше суммы наследуемого имущества.

Риск оправдывает цель?

Каков риск для поручителя недобросовестного заемщика, кроме как потеря «друзей», затраченные нервы, силы, денежные средства? Список немалый, но его можно пополнить испорченной кредитной историей, риском попасть в черные списки заемщиков, долгами судебными разбирательствами.

Если все же ситуация дошла до того, что вас обязывают платить за другого человека, не пожалейте средств и проконсультируйтесь с юристом, прежде чем что-либо кому-либо платить или, наоборот, не исполнять кредитные обязательства.

Жанна ЛЕТАЕВА



Мнение эксперта

Адвокат Олег Сухов пояснил, что нужно знать, чтобы разрешить в свою пользу разногласия с банком:



Первое.

Если должник не имеет возможности погасить ипотечный кредит в полном объеме или в части, то в обязательном

порядке следует обращаться с письменным заявлением в банк об отсрочке, рассрочке оплаты кредита, его реструктуризации. Такие обращения со стороны должника должны быть постоянными и предметными, то есть до разрешения возникшей проблемы должник просто обязан поддерживать отношения с банком до урегулирования возникших финансовых и договорных сложностей. Данный порядок общения между заемщиком и банком может и должен носить длящийся характер.

Второе.

Банки, как правило, не информируют заемщиков ни о штрафных санкциях, ни о способе исполнения обязательства по погашению кредита. Данные условия прописаны в кредитных договорах, они значительно отличаются друг от друга, поэтому на такие условия стоит обращать особое внимание; а также установлены действующим законодательством. Перед обращением в суд в качестве досудебного

урегулирования спора банки направляют должникам претензии об общей сумме задолженности и штрафных санкциях без указания расчетов на требуемые суммы задолженности. Обоснованный и расписанный размер штрафных санкций, а также требования по взысканию денежных средств путем продажи ипотечной квартиры с публичных торгов заявляются и детально обосновываются банками только в исковом заявлении при обращении в суд.

Третье.

Передача требований по возврату долга от банков коллекторским агентствам является оспоримой сделкой, поэтому любой договор, которым будет апеллировать коллекторская компания, «выбивая» из вас долги банка, может и должен быть вами оспорен в суде с требованиями о признании его недействительным.

Четвертое.

Передача требований по возврату долга от банков коллекторским агентствам является оспоримой сделкой, поэтому любой договор, которым будет апеллировать коллекторская компания, «выбивая» из вас долги банка, может и должен быть вами оспорен в суде, с требованиями о признании его недействительным.

Перспективный взгляд

Шесть признаков вашей грамотности

Юлия Викторовна БРЕХОВА, к. э. н., доцент кафедры «Экономика и финансы» Волгоградского филиала РАНХиГС (ВАГС)



Деньги, занимая важнейшее место в нашей жизни, сами по себе остаются абстракцией: ведь банкноты и монеты имеют смысл лишь постольку, поскольку символизируют стоимость вещей. Но для каждого из нас они означают то, что мы хотим в них видеть или бессознательно надеемся с их помощью получить: безопасность, уверенность, власть, свободу, а в отдельных случаях здоровье и любовь близких... С психологической точки зрения деньги представляют собой идеальный экран для наших проекций: как изображение проецируется на киноэкран, так и мы приписываем деньгам те смыслы, которые значимы для нас. Нередко нам кажется, что деньги управляют нашей жизнью. Но деньги сами по себе не способны действовать и решать какие-либо проблемы. Они приобретают эту способность только тогда, когда мы сами начинаем ими манипулировать. Следовательно, для того чтобы реализовать свои желания (приобрести автомобиль, дать достойное образование детям, накопить на «черный день» и др.), необходимо уметь правильно распоряжаться своими деньгами, эффективно управлять ими, а следовательно, быть финансово грамотными.

Финансовая грамотность выражается в способности лица принимать обоснованные и эффективные решения по управлению личными финансами для реализации жизненных целей и планов в текущий и будущие периоды времени. Поскольку правильнее и точнее

говорить не о финансовой грамотности вообще, а о финансовой грамотности человека, ведь ни одно финансовое решение не может быть реализовано без его желания и воли, обозначим основные критерии, отличающие финансово грамотного среднестатистического россиянина от финансово неграмотного.

Критерий первый. Финансово грамотный человек ориентируется в ключевых финансовых понятиях и в потоках финансовой информации, которые в современном мире являются основой для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию человека.

Критерий второй. Финансово грамотный человек осознает собственную ответственность за результаты принимаемых решений в области управления личными финансами и их последствия. Финансовые решения, которые принимаются одиночным человеком, могут существенно отличаться от решений, принимаемых главой домохозяйства, на котором лежит ответственность за нескольких детей школьного возраста.

Критерий третий. Финансово грамотный человек обладает комплексом знаний о природе и функциях финансовых посредников, о критериях выбора в пользу одного из них при наличии нескольких альтернатив, о продуктах, предлагаемых ими. Выбор финансовых посредников, к сожалению, часто происходит интуитивно, под давлением рекламных сообщений различных финансовых институтов и зачастую приводит к весьма печальным последствиям: как минимум к неудовлетворенности качеством услуги, как максимум – к экономическим потерям. Поэтому обладание навыками эффективного управления личными финансами – это не только объективная необходимость для каждого гражданина, которому небезразлично

собственное финансовое будущее и будущее своей семьи, но и весьма ощутимая экономическая выгода.

Критерий четвертый. Финансово грамотный человек всегда соизмеряет риск и потенциальную доходность при существовании нескольких альтернатив выбора в принятии решений по управлению личными финансами.

Критерий пятый. Для того чтобы маршрут к финансовым целям был наиболее эффективен и краток, необходимо четко и ясно понимать свое текущее финансовое состояние, а также иметь четко сформулированные цели, к которым нужно стремиться. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета (личного финансового плана) на краткосрочный период и длительную перспективу.

Личный финансовый план – это индивидуально разработанный для одного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (квартира, машина, образование и т. д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов. Таким образом, личный финансовый план позволяет выстроить рациональную стратегию достижения финансовых целей.

Критерий шестой. Финансово грамотный человек финансово активен. Ведь именно активность и время, потраченное им на разумный выбор финансовых продуктов, в конечном итоге приводят к накоплению личного богатства, опыта управления личными финансами.

Таким образом, набор выше обозначенных критериев позволяет нам составить портрет финансово грамотного человека. Проецируя свой образ на данный портрет, мы можем судить о собственной компетентности в области управления личными финансами.

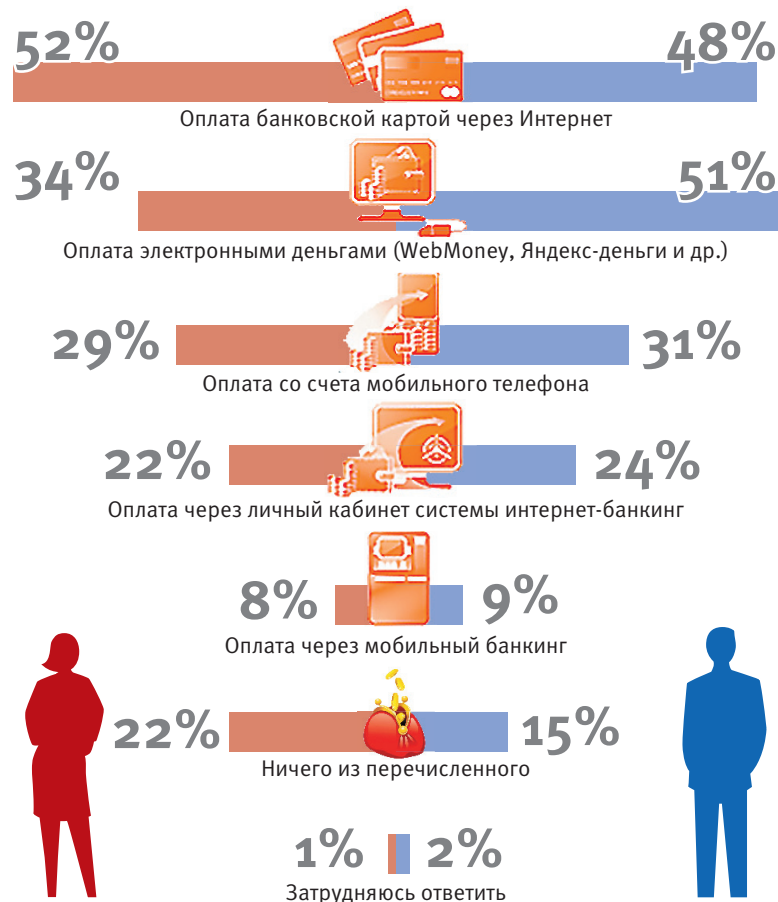
Цифры недели

Виртуально платим

Каждый второй пользователь Рунета пользуется банковской картой для оплаты товаров или услуг в Интернете. Еще 43% используют для этого электронные деньги (WebMoney, Яндекс.Деньги и др.), а каждый третий (33%) – счет мобильного телефона. Об этом свидетельствуют результаты совместного исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) и компании Online Market Intelligence (OMI).

Платежи через различные системы интернет-банкинга осуществляет каждый пятый пользователь Интернета (22%). Реже всего интернет-аудитория оплачивает товары и услуги при помощи мобильного банкинга: за последний год данным видом дистанционных платежей воспользовались только 10% респондентов.

«Осуществляли ли Вы за последние 12 месяцев оплату товаров или услуг одним из следующих способов?», % респондентов



* Сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предусматривал возможность множественного выбора.

Источник: НАФИ, OMI

Семейный бюджет

Чтобы не оказаться на удочке мошенников

В прошлом номере «Финансовой грамотности» мы говорили о накопительном страховании жизни и о том, как правильно найти своего страховщика. Сегодня расскажем вам, как не стать жертвой финансовой пирамиды

Казалось бы, громкие скандалы, связанные с крахом пирамид, должны были сделать нас пугливыми и осторожными. Но все новые и новые сообщения о крушении очередной пирамиды и обманутых вкладчиках доказывают обратное. Публикуем несколько советов, как отличить компании, зарекомендовавшие себя на рынке, от сомнительных.

Изучайте репутацию компании и достоверность предоставляемой ею информации.

Громкая и яркая реклама про высокодоходные мегапроекты, отсутствие внятных объяснений, куда будут инвестированы средства вкладчиков, излишняя конфиденциальность и уклончивые ответы типа «подробно обо всем мы расскажем при личной встрече в офисе нашей компании» – недвусмысленные признаки того, что вас вовлекают в финансовую пирамиду.

Не верьте обещаниям о гарантированной доходности инвестиций.

Если доходность, которую вам предлагают, гарантирована компанией и превышает уровень действующих в настоящее время процентов по банковским вкладам (12–15% годовых), то подобная организация выглядит довольно подозрительно.

Бойтесь щедрых вознаграждений за привлечение дополнительных вкладчиков.

Если вам пообещали комиссионные или вознаграждение за то, что вы привлечете в компанию других людей, то можно сказать однозначно: эта чудо-организация – финансовая пирамида.

Чтобы компания могла привлекать средства вкладчиков или управлять накоплениями граждан, она должна иметь лицензию. Как правило, финансовые пирамиды не имеют специальных лицензий.



Самым распространенным договором, посредством которого привлекаются деньги населения, является договор займа. При этом соглашение составляется со всевозможными неточностями и оговорками, чтобы компания, заключившая договор, могла выйти «сухой из воды».

Не «покупайтесь» на приглашение поучаствовать в корпоративных мероприятиях, розыгрыше всевозможных призов, подарков, путевок.

Финансовые пирамиды вовлекают своих вкладчиков во всевозможные корпоративные мероприятия. Делается это для создания образа успешной и прибыльной компании. Кстати, подобными вещами грешат и фирмы, использующие схемы сетевого маркетинга.

Проверьте информацию об участии компании в громких проектах.

Сомнительные компании объявляют себя инициаторами или соинвесторами больших и масштабныхстроек, инвестиционных проектов и программ, обещающих баснословную гарантированную доходность. Запросите у компании документы, разрешительную документацию и любую другую дополнительную ин-

формацию, подтверждающую факт реальности подобных проектов.

Обратите внимание на то, как компания принимает деньги вкладчиков.

Многие сомнительные компании используют для приема денег от граждан различные системы интернет-платежей и переводов. Однако уважающая себя фирма не будет привлекать средства от физических лиц подобным образом. Честные компании стараются не принимать наличность и в своих собственных офисах.

Изучите информацию о топ-менеджменте компании, узнайте, где зарегистрирована компания.

Если данные о руководстве засекречены, а сама компания зарегистрирована на неких островах, то стоит глубоко задуматься, прежде чем нести туда свои сбережения.

И помните: чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, необходимо соблюдать элементарную бдительность, не поддаваться на обещания высокой гарантированной доходности и не доверять свои деньги сомнительным компаниям.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

Тест



Проверьте свои знания

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

1 Какую ответственность из перечисленных ниже заемщик не несет в случае несвоевременного возвращения кредита?

- А. За неуплату процентов.
- Б. За правонарушения со стороны поручителя.
- В. За нецелевое использование займа.
- Г. За опоздание с уплатой очередной части займа.

2 Что такое «Форекс»?

- А. Рынок межбанковского обмена валют по свободным ценам.
- Б. Рынок межбанковского обмена валют по фиксированным ценам.
- В. Рынок обмена валют между частными лицами по свободным ценам.
- Г. Рынок межбанковского обмена драгоценных металлов по свободным ценам.

3 Каков обычно минимальный стартовый капитал для игры на «Форексе»?

- А. 10 долларов.
- Б. 50 долларов.
- В. 100 долларов.
- Г. 500 долларов.

4 Что такое «синдром домохозяйки»?

- А. Непреодолимое желание приготовить ужин и накормить своих детей.
- Б. Патологическая любовь к шопингу.

В. Навязчивое стремление сэконо-

мить каждую копейку.
Г. Ложная уверенность, будто просмотр телевизора помогает разобраться в тонкостях курсов валют.

5 Аббревиатура АТЭС расшифровывается как...

- А. Автоматизированная теплоэлектростанция.
- Б. Армяно-туркменское экономическое содружество.
- В. Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество.
- Г. Алтайско-Тяньшанское экологическое сообщество.

6 Статистический финансовый показатель, характеризующий изменчивость цены, называется...

- А. Волатильность.
- Б. Валентность.
- В. Валонтерство.
- Г. Валидность.

7 Что из перечисленного не относится к платежным системам в Интернете?

- А. Pay-Pal.
- Б. WebMoney.
- В. «Яндекс-деньги».
- Г. Wi-Fi.

8 Какая доходность по вкладам на настоящий момент не вызывает подозрений?

- А. 5-7%.
- Б. 12-15%.
- В. 18-20%.
- Г. 25-30%.

Ответы: 1 – Б; 2 – А; 3 – В; 4 – В; 5 – В; 6 – А; 7 – Г; 8 – Б.

Финоборона

Дело продолжается

Мировой судебный участок № 363 Хамовнического района Москвы в пятницу перенес на 3 апреля слушания по очередному административному делу Сергея Мавроди о неуплате штрафа в размере 1 тысячи рублей

Мавроди обвиняется в уклонении от исполнения административного наказания – неуплате штрафа. Это нарушение, предусмотренное частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ, может наказываться административным арестом. Ранее суд уже арестовывал Мавроди на пять суток за аналогичное правонарушение. По сведениям защиты Мавроди, подобных административных дел ожидается около трехсот.

Мавроди вновь приковал к себе общественное внимание после того, как в начале 2011 года объявил о запуске нового проекта под названием «МММ-

2011» («Мы можем многое»), доходность которого, по заверениям самого Мавроди, составит 360% годовых. По замыслу Мавроди, ранее осужденного за мошенничество, участники «МММ-2011» будут финансировать друг друга, а все операции будут проходить исключительно в Интернете. Ряд российских чиновников и общественных деятелей назвали это его предприятие очередной аферой.

Жертвами первого проекта Мавроди под названием «МММ» в начале 1990-х стали миллионы вкладчиков (по разным оценкам, от 10 до 15 миллионов человек). Мавроди был приговорен к 4,5 года лишения свободы за хищение денег вкладчиков по статье о мошенничестве. В мае 2007 года он вышел на свободу.

По данным приставов, общая сумма задолженности основателя «МММ» перед гражданами составляет почти пять миллиардов рублей.

