



# Финансовая грамотность

Максим Буев



ЕВРОПЕЙСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ

Санкт-Петербург · 12 декабря 2014

# Разработчики курса

2



- Курсы были разработаны *Центром экономических и финансовых исследований и разработок* совместно с *Российской экономической школой* по заказу *Министерства финансов РФ* при финансовой поддержке *Всемирного банка* и *Ситибанка*
- Образовательные материалы являются частью проекта по повышению финансовой грамотности населения России и направлены на решение задач обеспечения финансовой зрелости в студенческой среде



# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

3

- Обеспечение безопасности при обращении к финансовым посредникам
- Правила и обязанности арендаторов и арендодателей жилья
- Основные виды финансового мошенничества и их распознавание
- Мошенничество при обращении к кредитным брокерам
- Финансовые пирамиды
- Мобильное мошенничество
- Банкоматное мошенничество
- Мошенничество в сети Интернет
- Организация защиты прав потребителей на финансовом рынке

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

4

- Обеспечение безопасности при обращении к финансовым посредникам

## Посредники:

- депозитные учреждения;
- страховые компании;
- прочие финансовые посредники:
  - брокеры;
  - дилеры
  - пенсионные фонды
  - инвестиционные фонды.

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

5

Основные услуги банков, предоставляемые физическим лицам:

- прием вкладов
- выдача кредитов
- выдача банковских карт
- перевод или проведение различных платежей
- оказание брокерских услуг

Проблемы:

- Асимметрия информации
- Скрытые комиссии

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

6

- Асимметричность информации заключается в том, что клиент не имеет возможности согласовать условия договора с банком, который использует типовые договоры

Примерами асимметричности информации можно назвать и квазисогласованные изменения банком процентной ставки по выданному кредиту и право банка изменять дополнительные тарифы в договорах ведения счета в одностороннем порядке.

- Микрофинансовые организации предъявляют меньше требований к кредитоспособности человека и, в отличие от банков, **не могут** в одностороннем порядке изменять процентные ставки, порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и срок действия договора

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

7

Другие финансовые посредники:

- Страховые компании
- Брокеры
- Дилеры
- Пенсионные фонды
- Инвестиционные фонды

Важно:

Рекламные vs информационные материалы

Задавайте неудобные вопросы!

Помните:

**Единственное оружие потребителя – это холодный расчет и отсутствие эмоций при выборе продукта!**

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

8

## Полезная информация по рейтингам компаний:

- <http://www.bdbrokers.ru> - рейтинг брокеров
- <http://raexpert.ru/ratings/> - рейтинговое агентство «Эксперт»
- <http://www.ra-national.ru/> - нац. рейтинговое агентство

## Полезная информация по финансовым услугам:

- <http://www.rbc.ru/cur/deposits> - РосБизнесКонсалтинг
- <http://www.banki.ru/products/deposits> - спец. портал «Банки»
- <http://topdeposit.ru/advsea>

## Полезная информация по кредитным учреждениям (лицензии и проч.):

- <http://egrul.nalog.ru/> - Федеральная налоговая служба РФ
- <http://www.kartoteka.ru/> - Картотека Коммерсанта
- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Центральный Банк РФ
- <http://www.ffms.ru> - служба по фин. рынкам ЦБ РФ



# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

9

- Правила и обязанности арендаторов и арендодателей жилья

## Действия:

- Изучите рынок аренды жилья
- Выберите подходящий вариант
- Встретьтесь с владельцем квартиры или его представителем
- Подпишите договор об аренде
- Заплатите депозит
- Въезжайте в квартиру

## Важно:

«Белые» vs «серые» риэлторы

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

10

Узнать средние ставки арендной платы и наиболее часто встречающиеся условия можно на специализированных сайтах

<http://baza-winner.ru>

<http://www.cian.ru/>

[sdamsam.ru/](http://sdamsam.ru/)

<http://choister.ru/> - сайт-агрегатор

<http://www.avito.ru>

<http://arenda.base.rgr.ru/>

<http://irr.ru/REAL-ESTATE/>

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

11

- Договор аренды, составленный в простой письменной форме и подписанный арендодателем и арендатором, имеет юридическую силу и в случае возникновения конфликтных ситуаций позволит вам защитить свои права в судебном порядке. Заключение договора аренды дает возможность оговорить все нюансы найма и, таким образом, позволяет обезопасить арендатора от внезапного повышения арендной платы, досрочного выселения и многого другого.
- С точки зрения законодательства обязанности и права при сдаче жилья в аренду в России регулируются Конституцией РФ и тремя кодексами: Жилищным, Гражданским и Налоговым

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

12

## Основные права и обязанности участников сделки по аренде жилья

### □ Арендодатель – права:

- требовать от арендатора арендную плату;
- требовать возврата предмета аренды после окончания срока договора;
- требовать досрочного расторжения договора, если арендатор использует имущество не в соответствии с условиями договора или с назначением имущества

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

13

- Арендодатель – обязанности:
  - предоставить арендатору имущество в состоянии, соответствующем его назначению и условиям договора (п. 1 ст. 611 ГК РФ);
  - снабдить имущество, передаваемое арендатору, всеми принадлежностями и документами, относящимися к нему (ст. 611 ГК РФ);
  - передать арендатору имущество в срок, установленный договором (ст. 611 ГК РФ);
  - предупредить арендатора об обязательственных правах третьих лиц на переданное ему имущество (ст. 613 ГК РФ);
  - производить за свой счет капитальный ремонт имущества, переданного в аренду (ст. 616 ГК РФ)

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

14

- Арендатор – права:
  - требовать от арендодателя передачи ему предмета аренды;
  - на уменьшение арендной платы, если состояние арендуемого имущества существенно ухудшилось (ст. 614 ГК РФ);
  - претендовать на плоды, продукцию, доходы, полученные в результате аренды, если иное не предусмотрено договором (ст. 606 ГК РФ);
  - на выкуп арендованного имущества, если он был предусмотрен договором (ст. 621 ГК РФ);
  - на сдачу арендованного имущества в субаренду с согласия арендодателя (права субарендатора ограничены правами арендатора, в частности срок субаренды не может быть больше срока аренды);
  - на заключение договора на новый срок преимущественно перед другими лицами (ст. 612 ГК РФ);
  - на перевод в течение 1 года на себя права на заключение нового договора в случае, если арендодатель отказал ему в заключении договора на новый срок, но при этом заключил договор с другим лицом (ст. 621 ГК РФ)

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

15

- Арендатор – обязанности:
  - пользоваться арендованным имуществом в соответствии с условиями договора аренды либо назначением имущества (ст. 615 ГК РФ);
  - не сдавать арендованное имущество в субаренду без согласия арендодателя (ст. 615 ГК РФ);
  - своевременно вносить арендную плату (ст. 614 ГК РФ);
  - вернуть арендодателю имущество после окончания договора в состоянии нормального износа вместе с принадлежностями и документами, относящимися к нему (ст. 622 ГК РФ);
  - поддерживать арендуемое имущество в исправном состоянии (ст. 616 ГК РФ);
  - производить текущий ремонт арендуемого имущества (ст. 616 ГК РФ);
  - нести расходы по содержанию арендуемого имущества (ст. 616 ГК РФ).

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

16

- Мошенничество при обращении к кредитным брокерам

Важно:

- «Белые» vs «черные» брокеры
- Платные консультации
- Подставные поручители
- Деньги на «взятку» банку – дополнительная плата банку для обеспечения кредита
- Оформление кредита на подставное лицо по документам клиента
- «Товарная схема» кредитного мошенничества
- Подделка справок о доходе (штрафа или лишения свободы на срок до двух лет - ст. 159, 327 УК РФ)



# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

17

Как не попадаться в ловушку «черных» брокеров:

- Не доверяйте разнообразным объявлениям а la: «Помогу взять кредит за час!», «Кредит без залога!», «Миллион за один день!»
- «Черные» брокеры в основном работают как частные лица без регистрации фирмы, поэтому при обращении к кредитным брокерам следует проверять регистрацию фирмы. Многие «белые» брокеры являются членами «Национальной ассоциации кредитных брокеров и финансовых консультантов», а также обладают сертификатом и аккредитацией банков, с которыми работают
- «Белый» брокер никогда не будет предлагать подделать справку о доходах клиента или другие документы

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

18

Как не попадаться в ловушку «черных» брокеров (продолжение):

- Различить мошенников можно и по проценту от суммы кредита, который они берут за предоставление услуг: «белые» брокеры берут, как правило, 2–3% от суммы иногда до 5%, вдобавок к небольшой фиксированной сумме; «черный» брокер может потребовать в качестве вознаграждения от 20 до 50% от полученного клиентом кредита
- «Белый» брокер никогда не потребует ваших документов до момента, когда их будет нужно подавать в банк. Мошенник может попросить клиента его паспорт на один день «для работы» или снять ксерокопию для оформления кредита на подставное лицо

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

19

Как не попадаться в ловушку «черных» брокеров (продолжение):

- «Черный» брокер чаще назначает встречи в кафе или других общественных местах, мотивируя это удобством клиента, мол, не надо никуда специально ехать. «Белый» брокер предпочитает назначать встречу в офисе, где у него под рукой все необходимые материалы и оборудование.

**Самый верный способ не попасться в руки к мошеннику заключается в том, чтобы анализировать условия и подавать документы самостоятельно!**

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

20

## □ Финансовые пирамиды

### Важно:

- ФП не всегда мошенничество!
- Сетевой маркетинг (Herbalife, Avon, Amway, и др.)
- Схемы Ч.Понци

### Признаки:

- Охват
- Невысокий вступительный взнос
- Нет офиса/информации об офисе, контактных деталей (только email)
- «Некий инвестиционный проект» (напр., мясохладобойня в Самаре)

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

21

Во многих странах финансовые пирамиды нелегальны и запрещены законодательно, например, в Австралии, Великобритании, Германии и США.

Однако, в России до сих пор нет прямого запрета на деятельность такого рода, а все подобные случаи попадают под действие статьи 159 о мошенничестве и статьи 171 о незаконном предпринимательстве Уголовного кодекса РФ.

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

22

## □ Мобильное мошенничество

### Виды:

- Звонок из техподдержки
- Вирусы, ММС
- СМС на короткие номера
- Звонки от незнакомцев
- Звонки от компаний, ликвидирующих последствия мошенничества другого типа (напр., история с PPI в Великобритании)

### Защита?

Федеральный закон № 126-ФЗ «О связи» от 7 июля 2003 г.,

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

23

## □ Банкоматное мошенничество

### Виды:

- Кража карты с ПИН
- Подделка терминала
- Траппинг
- Скимминг
- Фальшивый пин-пад

### Методы защиты:

- Закрывайте ввод ПИНа
- Подключите оповещение по СМС
- Внимательно осматривайте банкомат
- Не сообщайте свой ПИН никому
- Не платите картами в Африке и на востоке Лондона!
- Статья 159.3 Уголовного Кодекса РФ

# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

24

## □ Мошенничество в сети Интернет

### Виды:

- Фарминг
- Фишинг (phishing)
- Вишинг
- Кликфорд

### Защита:

- Статья 159.6 Уголовного Кодекса РФ
- Антивирусные программы
- Пароли (меняйте чаще, не храните их в очевидных местах на компьютере)



# Тема 6: Защита от мошенничества в финансовой сфере

25

Прочитайте самостоятельно (см. конспект!)

- Организация защиты прав потребителей на финансовом рынке

Домашнее задание: задачи 2, 3, 4 к теме 6

# Спасибо за внимание!

26

Максим Буев / Maxim Bouev

JTI Professor of Applied Finance

Department of Economics

European University at St.Petersburg

<http://eu.spb.ru/econ/projects/financial-literacy>