

Финансовые мастерские

На рынке финансовых услуг с каждым годом становится все больше финансовых продуктов. Растут предложения – растет конкуренция между финансовыми организациями, в которой даже «крупные игроки» могут остаться в проигрыше. В таких условиях за внимание потребителя уже идет нешуточная борьба, где один рекламный плакат ярче и привлекательней другого. У потребителя почти не остается шансов отличить честную финансовую компанию от мошеннической. И как результат – пополняются ряды обманутых вкладчиков финансовых пирамид, увеличивается число потерявших деньги на рынке Forex, растет объем невозвращенных кредитов. Одна из причин этого кроется в самих потребителях. Многие из них не понимают сути конкретных финансовых услуг и не знают своих прав на финансовом рынке.

В этом номере мы решили дать подробные консультации о том, как не попасться на удочку мошенников и научиться выявлять лукавство профессиональных участников финансового рынка. Также при помощи теста «Основы личных финансов» вы определите уровень финансовой грамотности своих учащихся. Возможно, это упражнение подскажет, сколько информации о финансах еще нужно изучить, прежде чем приступить к работе на рынке финансовых услуг.

Светлана Ивановна БИК,

генеральный директор

НФ «Центр инвестиционного просвещения», s.bik@invest-prosvet.ru

Меня обманывать не надо, я сам обманываться рад...

Совершенно очевидно, что абсолютным большинством людей рынок финансовых услуг воспринимается враждебно. Это неудивительно. С одной стороны, там обращаются большие капиталы, недоступные основной части населения, с другой – даже если частный инвестор выходит на финансовый рынок, высока вероятность, что он либо попадет в финансовую пирамиду, либо совершит ошибку в работе с добропорядочной финансовой организацией. Одной из причин этого является отсутствие у людей базовых знаний о работе на рынке финансовых услуг, что мешает адекватно осознавать все риски, присутствующие этой среде. Автор этой статьи разъясняет, какие риски сопровождают потребителей на рынке финансовых услуг.

ИГРА «НА ВЫЛЕТ»

На одном из мероприятий нашего центра, которое мы проводили в целях финансового просвещения школьников, ребята поделились на



команды и соревновались в уровне своей финансовой грамотности. При этом одна из команд назвалась «Forex». Мероприятие только открывалось, и было очевидно, что дети еще не до конца понимают, что стоит за этим экзотическим словом.

К сожалению, зачастую так происходит и с реальными инвесторами валютного рынка. Люди идут испытать свою удачу под впечатлением от рекламы и захватывающих лекций псевдоконсультантов. Легкие миллионы и завтрашняя обеспеченная жизнь маячат перед глазами уставших от повседневных будней людей, затмевая сложные графики на мониторе. Как правило, риски финансового рынка, особенно валютного, ими не осознаются. А ведь, по оценкам специалистов, 95% «новичков» рынка Forex оставляют там все свои деньги. Мечтатели, которые отчаялись заработать деньги привычным путем и отдающие последние сбережения в надежде «поймать удачу за хвост», считают потом не доходы, а «дырки в кошельке».

Ситуация с Forex – не единственный пример самообмана потребителей в отношении услуг финансового рынка. И поскольку информация о валютном рынке самая противоречивая, мы решили рассказать о Forex подробнее и без прикрас.

ЛУКАВСТВО ЧЕСТНЫХ

В отсутствие финансовой грамотности человек постоянно находится «под прицелом» маркетинговых программ финансовых организаций. Нас везде окружает реклама, программы лояльности, призывы купить тот или иной продукт. Конечно, это не мошенничество, но любой маркетинговый ход – это западня, созданная профессионалами. Все положительные стороны услуги можно увидеть только в договоре.

В школах детей учат играть в деньги, придумывают им кроссворды, по картинкам объясняют, что такое акция. Однако наряду с этим детей нужно учить самому главному – внимательно читать документы, так как в реальной жизни все будет по-другому: как только они выйдут на потребительский рынок, с ними играть никто не будет. Все будет очень жестко и скучно.

Конечно, сегодня молодежь любит, чтобы все сверкало и крутилось, – **show must go on! И действительно, играть нужно, но в то же время необходимо осознать, что на той стороне находятся профессионалы, которые работают «на свой интерес».**

Зачастую люди слишком поздно понимают, что именно они подписали. К сожалению, сегодня попытки защитить свои права не всегда успешны, и если мы делаем ошибку в выборе, то это может стать кабалой на долгие годы. Например, в договоре указано, что в случае невозврата кредита банк с первого числа начисляет один процент, а с пятого – другой да еще и налагает штраф, но заемщик не придает этому особого значения. А между тем такое легкомысленное поведение может поставить под удар всю семью. Если не научить сейчас ответственно подходить к этим вопросам, то человек будет одинаково не защищен как от финансовых мошенников, так и от скрытых ловушек лицензированных участников финансового рынка. Только если потребитель умеет работать с этими инструментами, со скучными

договорами, с бесконечными приложениями и дополнениями, жизнь может быть относительно спокойной, а рынок финансовых услуг — вполне дружелюбным.

ГРАНИ ПОДДЕЛЬНОЙ ДРАГОЦЕННОСТИ

Мы будем недалеко от истины, если отметим, что большинство современных финансовых пирамид пользуется теми же рекламными лозунгами, что и крупные финансовые организации: «Миллион за час!», «Играть на бирже не просто, а очень просто», «Принеси 200 долларов и через три месяца получи 110 тысяч евро». Казалось бы, у любого, кто прочитает эти лозунги, не должно быть сомнений — перед ним мошенники. Однако люди все равно приносят туда свои деньги.

В начале 2008 года мы наблюдали, как рухнула очередная финансовая пирамида, где число пострадавших только в Москве достигало 100 тыс. человек. Так называемый бизнес-клуб «Рубин» имел филиалы в 170 городах России и привлекал деньги наших сограждан под заманчивые 25 – 50% годовых. Журнал этих «благодетелей» убеждал читателей в том, что инвестиции направляются в операции с землей, недвижимостью, ценными бумагами и в бизнес-проекты (судоходная компания в Атлантическом океане), но в действительности никакой иной деятельности, кроме привлечения вкладчиков, компания не вела.

К сожалению, надежды на то, что сегодня финансовые пирамиды исчезли из нашей жизни, не оправдываются, и они продолжают преобразовываться в новые формы, отвечая запросам современности.

НЕ В ПРОЦЕНТЕ ДЕЛО

Конечно, сложно сказать, что хуже — терять сбережения в финансовой пирамиде или выяснять отношения с банком по взятым на себя кредитным обязательствам. Но одно совершенно ясно — финансовый рынок необходимо изучать хотя бы ради того, чтобы не делать ошибок.

На сегодняшний день вопрос обучения финансовой грамотности стоит чрезвычайно остро. Мы должны изучать эту сферу жизнедеятельности, а учителю особенно важно быть эрудированным в данной области. И не только потому, что наши дети в будущем будут зарабатывать при помощи финансовых инструментов, но и потому, что в наши дни рынок финансовых услуг все больше вплетается в повседневную жизнь.

Посмотрите вокруг — наши близкие начинают пользоваться банковскими картами, многие идут за потребительскими и образовательными кредитами. Если вы купили квартиру, то вправе получить имущественный налоговый вычет, а при затратах на дорогостоящее лечение — социальный налоговый вычет. Работающему человеку стоит также задуматься о дополнительном пенсионном обеспечении, иначе в преклонном возрасте ситуация может оказаться на уровне выживания. Все это не просто финансовые услуги, в теории которых так или иначе нужно разбираться. Это жизнь, которая может быть благополучной, если мы соединим в своем потребительском поведении на рынке финансовых услуг три важные составляющие: знания, умения и ответственность.

