

часть 1

В этой части собрана информация о тех инструментах инвестора, без которых невозможно обойтись при любой сумме инвестиций. Здесь вы узнаете о том, что такое деньги. Мы рассмотрим лишь некоторые концепции, но полученной информации вам хватит для того, чтобы задуматься о том, насколько близкое отношение к реальности имеют ваши собственные представления об этом важном элементе социальных отношений.

Кроме того, здесь же вы увидите, откуда берутся деньги и куда они пропадают. Именно об этом — разделы про банки, казино и финансовые пирамиды. Конечно, этими знаниями не исчерпывается полная картина мира финансов, о чем лишний раз напоминает раздел о нематериальных активах, про которые очень часто забывают все, кто начинает поклоняться золотому тельцу.

Невозможно заниматься инвестициями, не встречаясь с разного рода консультантами. О том, как их выбирать, — отдельный раздел. И конечно, рейтинги. Считается, что они способны адекватно оценить все в этом мире, но так ли это на самом деле — решать вам.



Деньги

В экономической науке определение денег является одним из фундаментальных понятий. Однако единого определения до сих пор нет. В зависимости от текущей конъюнктуры функциональное назначение денег, признаваемое главными экономистами мира, меняется. Отражением текущего взгляда на роль денег в обществе являются темы работ, за которые дается Нобелевская премия по экономике. Среди наиболее популярных в разное время ответов на вопрос: «Что такое деньги?» фигурировали следующие:

- Деньги — всеобщий эквивалент, используемый для выражения стоимости других товаров.
- Деньги — инструмент для построения экономических отношений между субъектами экономики, рычаг государства для управления хозяйством страны.

- Деньги — средство обращения.
- Деньги — средство накопления и сбережения.
- Деньги — средство эксплуатации рабочего класса, позволяющее изымать у него добавочную стоимость, произведенную трудом.
- Деньги — некоторый специфический вид информации, который в современном мире является наиважнейшим.

Казалось бы, что простому человеку должно быть совершенно безразлично, чем на самом деле являются деньги, главное — чтобы их было много. Но без серьезного ответа на вопрос: «Что такое деньги, в какой форме они используются?» невозможно понять ни того, как их заполучить в нужном количестве, ни того, зачем они вообще нужны в нашей жизни.

Последнее утверждение лишь на первый взгляд может показаться неудачной шуткой. В живой природе ничего похожего на деньги не существует. Само это явление возникает лишь в мире социальных взаимоотношений людей. Бытует мнение, что первыми деньгами являлись камушки, раковины каури и прочие ценные безделушки. Реальность оказывается более жестокой.

На одном из островов Полинезии исследователями была обнаружена древнейшая в нашем мире денежная система. Количество условных единиц богатства каждого члена племени обозначалось в ней числом зарубок на столбе, стоящем в центре деревни. При совершении сделок между собой участники перечеркивали зарубки и наносили новые. По сути, счетные деньги, которые отражаются в виде записей в банках, ничем не отличаются от зарубок на этом столбе. Именно эта схема позволяет ежегодно «вбрасывать» в мировую экономику миллиарды «лишних» долларов. Именно с целью как-то освободиться от массы «лишних» долларов была создана единая валюта Европы. И при последовательном переходе действительно обнаружили сотни миллиардов долларов и экю неясного происхождения, которые были конвертированы в «твердое» евро.

Еще в 1992 г. нашу страну потрясла афера с массовым распространением по платежной системе фальшивых («чеченских») авизо — документов, гарантирующих перевод денежных средств. Центральный банк изъял фальшивок более чем на \$6 млрд. По оценкам экспертов, реальное их количество было в несколько раз больше.

Но что интересно, отчет ЦБ РФ за этот год был сдан без каких-либо перекосов. Начинать задумываться, за счет каких средств происходит первичное накопление капитала.

И наша страна — не исключение. Ведь даже в серьезных экономических учебниках утверждается, что оборот счетных денег не требует государственного вмешательства. И почти во всех странах мира центральные банки не зависят от правительств, самостоятельно осуществляя выпуск и оборот денег (наша страна — не исключение). По сути, вся банковская система мира является частной корпорацией, использующей ресурсы всех государств в своих частных интересах. Центральным звеном всей этой организации является держатель самой ликвидной валюты — доллара США — Федеральная резервная система (ФРС). Эта организация частных банков была создана за счет государственных средств и после этого передана фактически бесплатно в руки богатейших семейств Европы, которые после этого сделали США местом своего постоянного проживания и объектом приложения экономической активности.

Именно частным банкам ФРС простые американцы обязаны появлению в своей стране налогов, а также массовому обеднению и превращению в «законченных колобков», легко управляемых теми же семейными кланами под видом наилучшей двухпартийной демократии мира.

Конечно, кроме доллара в мире существуют и другие валюты: иена, юань, евро, рубль, фунт стерлингов и т. д. Всего два факта заставляют задуматься, насколько эти валюты являются самостоятельными и как государства, печатающие их, могут противостоять политике частных банков ФРС. Факт первый, уже упомянутый выше, — почти во всех этих странах центральные банки не зависят от своих правительств в принятии решений по финансовой политике. Факт второй — основной валютой резерва, обеспечивающей наполнение этих валют, является доллар, эмитируемый банками ФРС. О какой независимости и самостоятельности после этого может идти речь?

Интересующиеся данным вопросом могут обратиться к специализированным проектам (табл. 1). Для того чтобы в дальнейшем лучше ориентироваться в назначении рассматриваемых нами финансовых инструментов, нам все-таки придется хотя бы охарактеризовать функциональное наполнение денег в зависимости от их количества (см. табл. 1). Следует учитывать, что размеры сумм,

их название и функциональность являются условными и предназначены лишь для начального практического освоения концепции денег как явления.

Таблица 1. Уровни владения деньгами

№ п/п	Кол-во денег	Условное название уровня владения	Функции денег	Необходимые навыки для владения деньгами
1	До 20 тыс. руб.	Бытовые деньги	Решение мелких бытовых вопросов: еда, жилье, мелкие удовольствия и т. п. «Всеобщий эквивалент» — мера стоимости	Работа над собственными невротами, комплексами. Обучение экономической грамотности
2	От \$1 тыс. до \$50 тыс.	Комфортные деньги	Обеспечение комфортного уровня жизни, открывающего путь для полной самореализации личности	Раскрепощение инстинкта власти. Навыки инвестирования
3	От \$50 тыс. до \$200 тыс.	Начальный капитал	Средства накопления и решения задачи долгосрочного обеспечения человеческой жизни в условиях прекращения активной жизнедеятельности	Создание системы безопасности для себя, своего окружения и личных финансов
4	От \$250 тыс. до \$1 млн	Инвестиционные деньги	Средства накопления и обозначение границы личных финансов, предназначенных для обеспечения собственных потребностей человека	Осознание собственных целей, освоение психологии общения
5	Несколько миллионов долларов	Капитал	Средства создания корпоративных структур, обслуживающих личные потребности	Освоение психологических методов влияния
6	От \$50 млн до \$1 млрд	Состояние	Реализация функции власти в локальных масштабах	Освоение психологических методов PR
7	Свыше нескольких миллиардов долларов	Корпоративное (семейное) состояние	Реализация функции власти в мировом и глобальном масштабах	Внедрение в группу влияния и работа с информационно-активной средой

Следует отметить, что уровни с 1 по 4 преимущественно связаны с личными финансами и для осуществления операций достаточно собственных навыков и знаний, а начиная с уровня 5 управлять деньгами без опоры на корпоративные структуры становится практически невозможно. Для управления капиталом необходимо либо привлекать сторонние организации, поручая им отдельные суммы и активы, либо строить собственные структуры, подбирая соответствующие кадры.

Рассматривая различные механизмы инвестирования, нужно отдавать себе отчет, что в зависимости от уровня денег, который вы собираетесь использовать в данном инструменте, в корне меняются методы обращения с этим инструментом. Например, относя в ПИФ несколько десятков тысяч долларов, вы всего лишь создаете запас для осуществления дорогостоящей покупки. Но, принеся в управляющую компанию (УК) несколько миллионов, вы можете создать вместе с ней отдельный инвестиционный фонд для финансирования, например, своего проекта строительства бизнес-центра. В результате вместо нескольких миллионов вы можете получить для своего проекта десятки миллионов, а ваш доход уже не ограничивается только получением дохода на купленный пай. Ведь в этой схеме вы берете на себя, скажем, функции ген-подрядчика, получая от этой деятельности специфический доход. Ваш взнос в данном случае — точка опоры для финансового рычага управляющей компании.

В дальнейшем в книге инструменты будут оцениваться с точки зрения 2–4 уровней владения деньгами.



Банки как источник денег

Основная функция банка — поддерживать денежный оборот. Первоначально деньги выпускали правители для финансирования государственных нужд и поддержания собственной власти. Но постепенно эта функция была приватизирована и досталась определенным частным структурам. Для того чтобы управлять денежной массой, были созданы банки.

Когда-то каждый банк мог выпускать банковские билеты, обеспеченные собственными резервами. Но впоследствии банкиры нашли способ выдавать кредиты, не обеспеченные резервами. Особенно успешно дело пошло, когда частные банки начали выпускать денежные знаки «национальных валют». Фокус заключается в том, что деньги выпускаются банками и доход с них получают они же, а отвечают по обязательствам граждане страны, выплачивая налоги для обеспечения своей «национальной валюты».

Главнейший элемент мировой финансовой системы — Федеральная резервная система (ФРС). Она представляет собой сообщество частных банков, выпускающих банковские билеты единого образца — доллар США. Данная валюта является основой мировой торговли. При этом обеспечены эти бумажки и безналичные записи на банковских счетах только честным словом (именно так переводится, согласно одной из версий, девиз на долларе «In god we trust»). И, конечно, налогами, собираемыми с американских налогоплательщиков. Те, кто уже успел почитать популярные книжки по финансам, давно поняли, что налоговая система США устроена просто — с бедных взять нечего, чем богаче, тем платишь меньше, а за все расплачивается «средний класс». В последние годы активной поддержкой доллара занялись многие центробанки мира, активно накапливая долларовые обязательства в своих резервах и не предъявляя их к погашению. За это банкам дается право устраивать такие же денежные пирамидки на контролируемой ими территории.

Не надо думать, что эмитировать деньги — привилегия только центрального банка страны. Создавать новые деньги могут любые банки. Сейчас они, правда, вынуждены печатать не свои деньги, а ту или иную «национальную валюту». Поэтому совсем неограниченное количество денег они выпускать в оборот не могут. Обычно банковский мультипликатор равен 3–5, но может достигать и 10. Банковский мультипликатор грубо показывает, во сколько раз больше банк может выдать кредитов, чем те активы и депозиты, которые находятся в его распоряжении. Величина коэффициента зависит как от искусства банкиров, так и от силы национальной валюты, которую они используют.

С точки зрения здравого смысла тяжело поверить, что деньги могут создаваться банками буквально «из воздуха». Ведь если в это поверить, то получается, что никто не знает точно количество денег, оборачивающихся в стране, а значит, не может со 100%-ной на-

дежностью управлять такими параметрами, как уровень инфляции или величина обменного курса валюты. Да и если, не учитывая возможностей банковского мультипликатора, просто сравнить разницу между процентами, по которым банки привлекают средства частных инвесторов на депозиты и выдают коммерческие кредиты, не ясно, чем же так выгоден этот бизнес, если ради его защиты до сих пор убивают людей.

К сожалению, воспользоваться таким способом получения денег из банка, как банковский мультипликатор, могут только его владельцы, т. е. инвесторы уровня 6 или 7. На 4-м и 5-м уровне можно попробовать привлечь коммерческий кредит или воспользоваться помощью банка в выпуске облигаций, а также размещении IPO (первичное размещение акций на рынке). Получение кредита под коммерческий проект чаще всего связано с предоставлением обеспечения. Если же деньги нужны на покупку машин, оборудования и средств производства, то можно воспользоваться лизингом.

Лизингом занимаются специальные организации — лизинговые компании, которые в этом случае выступают посредником между покупателем, продавцом и банком, финансирующим сделку. Приобретаемое имущество ставится на баланс лизинговой компании (лизингодателя) и передается в использование покупателю (лизингополучателю), который постепенно за него расплачивается. Лизингодатель расплачивается с поставщиком чаще всего не своими, а заемными деньгами. Лизингополучатель выплачивает стоимость приобретаемого имущества, процент по кредиту и оплачивает работу лизингодателя. Дополнительные платежи в такой ситуации более чем оправданы. Ведь лизингополучатель в такой ситуации не только получает товар в кредит без обеспечения, но и экономит на налогах, поскольку имущество, купленное в лизинг, подлежит ускоренной амортизации. Параметры конкретной сделки необходимо рассчитывать со специалистами. В настоящее время минимальные суммы, на которые могут открываться лизинговые сделки, составляют \$5–10 тыс. Участниками лизинговых сделок могут являться как юридические лица, так и предприниматели без образования юридического лица.

Для обычных граждан предназначены различные виды потребительского кредитования и ипотечный кредит. Покупка товаров в кредит становится популярной. Целесообразность этого мероприятия многими ставится под сомнение. Есть эксперты, которые призывают жить в кредит сейчас, не откладывая желаемые покуп-

ки на будущее. Другие называют кредит кабалой и приводят множество аргументов против.

Права и те и другие. Как и любой инструмент, кредит может принести как пользу, так и вред. Поэтому попробуем разобраться в плюсах и минусах кредитования.

Первое, что необходимо твердо понимать, — кредит придется отдавать. Получение кредита без его возврата квалифицируется как мошенничество и эффективно пресекается правоохранительными органами и службами безопасности банков. Поэтому вы должны реально иметь возможность купить выбранную вами вещь не только в кредит, но и просто накопив. Если у вас нет физической возможности откладывать деньги на покупку, то и кредит вас в итоге не спасет.

И второе. Кредит — это, по сути, то же инвестирование. А значит, операцию кредитования необходимо просчитывать, но не только с точки зрения условий. Основная задача — увидеть, зачем кредитование нужно в ваших финансовых планах. Очень удобно получать материальные блага все и сразу. Особенно это удобно, когда вы полны сил, гарантированно можете обслуживать долг и периодически получаете дополнительные, возможно, плохо контролируемые, поступления, с помощью которых кредит может быть погашен досрочно.

В любом случае решение брать или не брать кредит остается за вами. Перед тем как брать любой кредит, обязательно потребуйте от сотрудника банка предоставить вам для ознакомления договор, а также график платежей по выбранному кредиту. В соответствии с законом в этом графике должны быть учтены все сопутствующие комиссии и сборы, такие как за рассмотрение заявления, выдачу кредита, ведение ссудного счета. Скорее всего, отдельно в договоре оговорены также проценты за получение наличных в кассе банка или через банкомат, а также комиссия за внесение денег. Обязательно побывайте в тех отделениях, где вам предстоит внести деньги. Лучше заглянуть туда несколько раз в течение дня. Тогда у вас создастся впечатление о том, сколько времени вы будете тратить на внесение денег. Поверьте, многие банки равнодушны к тому, насколько вам удобно будет возвращать им долг. Похоже, они считают свою миссию исполненной уже в тот момент, когда выдали вам деньги.

Большинство российских банков, работающих под «франшизой» крупных западных корпораций, и некоторые чисто россий-

ские, просчитав свой бизнес, сочли, что содержание собственных касс экономически невыгодно. Внести деньги за кредит без часовой очереди в таких случаях можно только через банки-агенты или платежные терминалы, но в любом случае придется уплатить дополнительную комиссию. Дел с такими банками тоже лучше не иметь. А вычислить их сравнительно просто. Основа их бизнеса — выдача разнообразных кредитных карт. Посмотрев их рекламные буклеты, вы увидите, что количество пунктов выдачи и оформления карт значительно превышает количество пунктов обслуживания и приема платежей.

Собственно, ощущение от обслуживания, складывающееся у вас, и есть один из главных признаков, по которому стоит выбирать банк для получения кредита и дальнейшей работы. Если вы чувствуете, что для банка вы — объект агрессивного маркетинга, скот, который стремятся осчастливить навешиванием кольца в виде карты, кредита или персонального счета, — спасайтесь. Банк — это место для ведения расчетов, а не стойка в бизнес-центре по оформлению заявлений. Лицом банка являются операционисты. Именно операционный зал (количество клиентов в нем, скорость работы с очередью, нахождение в зале начальников клиентских департаментов) служит верным показателем комфортных условий работы с банком. Далее смотрите на условия кредита. Мнением экспертов проверять баланс банков, его рейтинги, величину активов и т. п. предлагаю пренебрегать. Банки в нашей стране подвергаются строгому контролю. Операциями по обналичиванию денег занимаются практически все банки, крупные денежные потоки проходят также через всех. Так что отзыв лицензии, корпоративные разборки или другие неприятности могут настичь практически любой банк. Пытаться угадать, с кем это произойдет быстрее, — все равно, что играть в лотерею с государством или бандитами. Как говорил один известный герой — занятие это бесполезное. А с точки зрения обслуживания полученного кредита вообще не имеет никакого значения. В крайнем случае ваш кредит на тех же условиях переведут в другой банк и вы продолжите его погашать.

Некоторое время назад считалось, что кредит лучше оформлять в банке, чем непосредственно в местах продажи. В настоящее время ситуация несколько поменялась. Так, покупку автомобиля, скорее всего, будет удобно оформлять непосредственно в салоне, поскольку условия в этом случае могут оказаться гораздо инте-

реснее. Наличие ликвидного залога в виде нового застрахованного автомобиля позволяет банкирам не слишком придирааться к заемщикам и давать вполне терпимые проценты. А вот для осуществления покупки бытовой техники лучше заранее обзавестись кредитной картой.

Кредитная карта доступна в настоящее время всем постоянно работающим гражданам, которые могут подтвердить свою благонадежность копией трудовой книжки, справкой о зарплате (чаще всего произвольной формы), постоянной пропиской, собственностью. Размер кредитной линии составляет обычно до нескольких месячных зарплат.

Из дополнительных критериев в выборе банка для получения кредитной карты рекомендую обращать внимание на наличие месячной платы за обслуживание. Такие предложения лучше отсеивать сразу, если они теоретически предполагаются договором. Они показывают, что банк просто стремится по максимуму переложить риски на своих клиентов, отказывая им в доверии, а по сути просто привык к «рваческому» подходу ведения бизнеса. Очень часто при этом банк стремится заманивать клиентов, используя в рекламе ссылку на период льготного кредитования, когда можно погасить кредит, не платя процентов. На практике этой возможностью пользуются не более 20% всех клиентов. А введенная плата за месячное обслуживание счета полностью оплачивает банку этот «льготный период».

С точки зрения законодательства получение выгоды клиентом от использования беспроцентного периода вполне законно в отличие от беспроцентных ссуд, практикуемых некоторыми организациями в качестве средства мотивирования своих сотрудников, о чем можно узнать из ст. 212 НК РФ.

СТАТЬЯ 212. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДОВ В ВИДЕ МАТЕРИАЛЬНОЙ ВЫГОДЫ

1. Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:

1) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты...

2. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, налоговая база определяется как:

1) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Следует также отметить, что в случае возникновения такой выгоды помимо возврата кредита и процентов по нему вам придется заплатить еще и налог по ставке 35% согласно ст. 224 НК РФ.

СТАТЬЯ 224. НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

2. Налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении следующих доходов:

суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 настоящего Кодекса, за исключением доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиками целевыми займами (кредитами), полученными от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованными ими на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, на основании документов, подтверждающих целевое использование таких средств.

И все-таки можно привести несколько примеров, когда брать деньги в кредит не просто можно, но и нужно.

Во-первых, в периоды высокой инфляции. В этом случае проценты с лихвой покрываются ростом инфляции, о чем хорошо знают многие предприниматели середины 1990-х гг., сумевшие тогда за счет кредитов сколотить свои состояния.

Во-вторых, если цель покупки — не потребление, а получение нового средства производства, которое вам тут же позволит увеличить свой доход. Особенно это касается фрилансеров (свободно работающих специалистов), для которых фотоаппарат, компьютер, видеокамера являются рабочим инструментом.

В-третьих, если то, что вы хотите приобрести, подпадает под рекламную акцию производителя и продается с беспроцентной рассрочкой. Даже если вы сразу и полностью можете оплатить товар, нужно прикинуть, сколько вы получите от размещения денег на депозит до наступления даты полной оплаты. Если получившаяся сумма стоит вашего потраченного времени на поездки по банкам для открытия депозита, оплаты ежемесячных взносов в рассрочку и т. п., то следует воспользоваться рассрочкой.

Прежде чем брать кредит, возьмите договор и внимательно изучите. Особое внимание обращайте на всякие комиссии (за выдачу кредита, за ведение и обслуживание счета, за прием денег и т. п.). Получите также от сотрудника банка расчет вашего кредита и проверьте его, построив соответствующую модель в табличке Excel. Дополнительные комиссии только с виду кажутся маленькими и несущественными. Просчитайте также возможность досрочного погашения. Как правило, при отсутствии драконовских штрафов на досрочное погашение лучше гасить кредит раза в полтора-два быстрее графика.

Процедура получения кредита примерно одинакова во всех банках и начинается с заполнения анкеты, к которой прикладываются копии документов. Если получается потребительский кредит или кредит на покупку автомобиля, то обычно никакие справки не нужны. В остальных случаях, как правило, необходима копия трудовой книжки и справка с работы о заработной плате. Справка может быть в форме НДФЛ-2, т. е. об официальной зарплате, или в формате банка — в остальных случаях. Некоторые банки при запросе на крупные суммы могут попросить также копии диплома, свидетельства о браке, свидетельства о собственности, заграничный паспорт или права. Паспорт или иное удостоверение личности предъявляется во всех случаях.

Перед желающими получить кредит помимо сбора необходимых документов стоит еще одно препятствие — скоринговая программа банка. В идеале банк мог бы руководствоваться существующей кредитной историей, решая, доверить ли вам деньги, но в реальности у большинства таких историй еще просто не существует. Тогда банк берет анкету и заносит указанные вами данные в специальную программу, которая каждому фактору присваивает свой балл. Если в итоге у вас набралось определенное количество баллов, ваша заявка удовлетворяется.

Формально требования при выдаче кредита основываются на трех китах: возраст, трудовой стаж и официальное трудоустройство заемщика. На практике учитывается еще масса мелких нюансов. Здесь и печальная статистика банка именно по представителям вашей специальности, неудачный звонок к вам на работу в попытке получить размер вашего заработка (а кто ж такую информацию по телефону дает первому встречному, пусть и представителю банка) и масса других. Например, известно, что некоторые банки не любят давать кредиты людям с юридическим образованием (с чего бы это), собственникам бизнеса и даже лицам не той национальности.


Самое главное, что оспорить решение банка об отказе выдавать вам кредит невозможно. Критерии, которыми он при этом руководствовался, останутся для вас тайной «за семью печатями». Существует множество статей и догадок на предмет того, какие именно критерии заложены в скоринговую программу. Но все это лишь догадки. Можно попробовать накопить некоторую статистику, но достоверно раскрыть критерии все равно невозможно.

Однако повысить шансы на получение кредита можно, обратившись к кредитным брокерам. Особенно полезно обращаться к ним в случае получения крупных сумм на обучение, ремонт, покупку дорогого автомобиля или ипотеки. Эти посреднические компании занимаются сбором необходимого пакета документов и предварительной оценкой заемщика. Обращаясь к брокеру, вы получаете возможность как бы сдать предварительный экзамен на право стать заемщиком банка. Если отказ по вашему заявлению в банке является окончательным, то брокер производит предварительную проверку. Кроме того, у сотрудников этой компании есть опыт и своя статистика критериев «благонадежности», применяемых банками, поэтому они в любом случае могут помочь подобрать подходящий вариант.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О кредитных историях» № 218-ФЗ в нашей стране начали свою деятельность особые организации, цель которых — накапливать информацию о всех заемщиках. Независимые бюро кредитных историй могут руководствоваться накопленными записями из центрального каталога кредитных историй, собственными записями, запросами в другие кредитные бюро, а также источниками дополнительной информации (например, черными списками операторов связи, судебных приставов и т. п.). Все бюро подлежат обязательной

регистрации в государственном реестре. А любой гражданин может, обратившись в центральный каталог, ознакомиться с собственным досье.

Практика деятельности кредитных бюро полностью соответствует принятой в других развитых странах. Можно надеяться, что со временем накопленная положительная история позволит снизить проценты по кредитам. А пока желающим остается только быть аккуратными в возврате кредитов и выполнении взятых на себя обязательств.¹



Казино. Игровые автоматы. Азартные игры на деньги

Минимальная ставка: 5 руб.

Разумеется, есть люди, которые просто получают удовольствие от игры. Но есть и те, кто на игре зарабатывает. Кроме официально действующих организаций — казино и залов игровых автоматов — существуют мошенники, действующие почти официально.

Мошенничество — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. В этой книге я не собираюсь подробно рассказывать о различных способах изъятия наличности у чересчур доверчивых граждан, интересующиеся могут легко обнаружить массу источников как на книжных полках, так и в Интернете. О денежных пирамидах будет рассказано в следующем разделе, а здесь мы лишь упомянем об азартных играх на деньги.

Все знают, что играть на деньги с незнакомыми людьми опасно, но все равно попадают. Многие играют в карты в поезде, в переполненном на улице, участвуют в розыгрыше каких-то призов или «мгновенной лотереи».

А что наши органы власти? Про милицию лучше вообще промолчать, трудно предположить, что все эти бригады «лохотрон-

¹ Более подробно о системе кредитования можно прочитать в книге: Демин Ю. Всё о кредитах. Понятно и просто. СПб.: Питер, 2007.