



Банк России



Грамотный инвестор на финансовом рынке

Дубышкина С.В.
ведущий экономист экономического
отдела Отделения по Республике
Крым Южного главного управления
Центрального банка Российской
Федерации



Что такое «инвестирование»?

Инвестирование – это приобретение активов с целью получения дохода в будущем

Главные правила инвестирования:

- 1 диверсификация вложений –
«не кладите все яйца в одну корзину»
- 2 достаточное время, чтобы инвестиции стали приносить доход –
«не режьте курицу, несущую золотые яйца»



Инвестирование всегда связано с риском!
Чем выше потенциальная доходность, тем выше и риск.



Инвестирование: мифы vs. реальность

Мифы

инвестирование доступно исключительно для людей **с высоким достатком**

инвестор должен иметь **специальное образование и большой опыт инвестирования**

все сделки являются **высокорискованными**

Реальность

инвестором может стать **любой человек**, даже сумма в 1000 рублей, вложенная в приобретение валюты, может принести неплохие проценты

существуют **простые и понятные продукты**, кроме того, есть возможность использования доверительного управления

инвестирование имеет **множество вариантов**, различающихся по степени риска



Направление инвестиций свободных средств



Банки

- Вклады;
- Дебетовая карта с начислением % на остаток;
- Вложения в драгоценные металлы.



Инвестиции на рынке ценных бумаг

- Индивидуальные инвестиционные счета;
- Брокерские счета;
- Доверительное управление;
- Коллективные инвестиции (ПИФы)



МФО



Недвижимость



Собственный бизнес



Страхование жизни



Образование



Вклады

Размещение денежных вкладов в банках

- ✓ простой способ сохранить и приумножить свои деньги
- ✓ наименее рискованный вид вложения средств при условии, что кредитная организация входит в систему обязательного страхования вкладов физических лиц: в случае его банкротства государство возместит сумму в пределах 1 400 000 руб., включая проценты по вкладу.



фиксированный доход,
надёжность, ликвидность.



небольшая доходность.



- ❖ Обязательно проверьте наличие лицензии Банка России.
- ❖ Заранее ознакомьтесь с условиями пополнения/снятия денежных средств.
- ❖ Получите и сохраните документы, подтверждающие факт открытия вклада.



Инвестиции на рынке ценных бумаг

Рынок ценных бумаг (или **фондовый рынок**) — совокупность экономических отношений по выпуску и обращению ценных бумаг между его участниками.

Это наиболее **эффективный механизм** перераспределения капиталов и инвестиций.

Ценные бумаги

Например:

✓ **Акция**

долевая ценная бумага, которая свидетельствуют о праве собственности.

Покупая акции компании, инвестор покупает долю в ней и может получать:

- доход от купли-продажи акций
- дивиденды – часть прибыли компании по итогам определенного периода

✓ **Облигация**

долговая ценная бумага, по которой эмитент – государство или компания, выпустившая ее – обязуется выплатить определенный процент в будущем



Инвестиции на рынке ценных бумаг

Стратегия и активы

Стратегия — это набор параметров инвестирования, которые определяют стиль поведения инвестора на бирже: какими активами он торгует, как часто продает, чем руководствуется при принятии решений.



Простейший вариант стратегии — выбрать:

- активы
- период, на который планируется вложить средства
- максимальный размер убытков



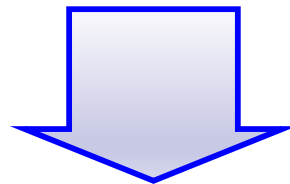
Инвестиции на рынке ценных бумаг

С чего начать?

Необходимо:



- 1 Оценить, какую сумму вы готовы вложить**
- 2 Подумать, сколько времени вы готовы тратить**



Решить, готовы ли вы торговать самостоятельно
или доверитесь профессионалу.



Инвестиции на рынке ценных бумаг



В случае выбора самостоятельного инвестирования

- заключить договор с брокером
- открыть и пополнить брокерский счет
- установить специальную программу для торгов
- начать покупать и продавать



В случае выбора доверительного управления

- заключить договор и передать деньги управляющей компании



Индивидуальные инвестиционные счета

Один из способов инвестирования на финансовом рынке

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — счёт..., который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента — физического лица... ИИС открывается и ведётся брокером или управляющим на основании отдельного договора...

Статья 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Основное преимущество ИИС — возможность получения налогового вычета при зачислении на ИИС денежных средств или при получении дохода по операциям, совершенным через такой счёт.



Коллективные инвестиции

Коллективные инвестиции — это объединение управляющей компанией средств инвесторов в единый фонд и передача его под управление профессионального менеджера. Подходит для небольших сумм инвестиций.

Основные формы – паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.



- Профессиональное управление
- Диверсификация инвестиций
- Снижение затрат
- Надежность



Риски финансового рынка

Проверяйте лицензию!



Инвестиционное страхование жизни

Личное страхование

- Страхование от несчастных случаев и болезней (риск наступления временной нетрудоспособности, инвалидности, смерти).
- Медицинское страхование (риск потери здоровья; добровольное, обязательное).
- Страхование жизни – рисковое, накопительное, **инвестиционное**.



Инвестиционное страхование жизни – это комбинация рискового страхования с возможностью сформировать накопления к определенной дате или событию.



Проверяйте лицензию страховой компании!



Инвестиционное страхование жизни



- **Налоговый вычет!**
- **Страховые выплаты не включаются в наследство.**
- **Не может быть наложено взыскание (нельзя конфисковать, арестовать и т.д.)**



- **Нет гарантии получения дохода!**
- **При досрочном расторжении могут выплатить значительно меньше денег, чем было внесено.**
- **Если у страховой организации отзовут лицензию есть риск не получить те деньги, которые были заплачены.**



Инвестиции в микрофинансовые организации

Более доходны, чем вклады в банках, однако гораздо более рискованы, поскольку МФО **НЕ УЧАСТВУЮТ** в системе страхования вкладов.

ММК = Микрокредитные компании

МФК = Микрофинансовые компании

Потребительские займы до 500 тыс. руб.

Потребительские займы до 1 млн руб.

Микрозаймы на предпринимательские цели в размере до 3 млн руб.

Микрозаймы на предпринимательские цели до 3 млн руб.

Не имеют права на привлечение денежных средств физлиц

Имеют право на привлечение денежных средств физлиц на сумму от 1,5 млн руб.

Не имеют права на выпуск облигаций.

Имеют право на выпуск облигаций номиналом менее 1,5 млн руб.



Проверяйте лицензию!



Форекс

Отличие от организованного биржевого рынка

На форекс торгуют виртуальными валютными парами, а не реальной валютой. Форекс-дилер – посредник в сделке: покупает активы «от своего имени и за свой счёт» и только потом продаёт клиенту.

Форекс – сложно и высокорискованно

Форекс-дилеры зарабатывают на предоставлении заемных средств своим клиентам (т.н. кредитное плечо).

Форекс-дилеры могут убедить клиента, что он пришёл работать на валютный или фондовый рынок. Это прямой обман.



НЕЛЬЗЯ заключать договор с форекс-дилером, не имеющим лицензии Банка России и не состоящим в саморегулируемой организации.

РИСКОВАННО заключать договор с зарубежными компаниями, не имеющими представительства в России.



Финансовые пирамиды

Основные признаки:

- ✓ Отсутствие лицензии или записи в государственных реестрах;
- ✓ Обещания высокой доходности вложений, значительно выше рыночного уровня, или «гарантия» доходности;
- ✓ Предварительные взносы;
- ✓ Анонимность – отсутствие конкретной информации об учредителях, владельцах и руководителях организации или проекта;
- ✓ Организация «из ниоткуда» – зарегистрирована совсем недавно, имеет минимальный уставный капитал и единственного учредителя.

Быстрых и легких денег не бывает!



Обязательно проверяйте лицензию.

Изучайте образец договора, обращайтесь за независимой консультацией.

Принимайте решение самостоятельно, не поддавайтесь давлению и влиянию агрессивной рекламы.



Финансовые пирамиды

Как не стать жертвой финансовой пирамиды?

- Не торопитесь
- Проверьте лицензию
- Изучайте образец договора
- Не поддавайтесь давлению и влиянию агрессивной рекламы.

Что делать, если все-таки вас обманули?


- Составьте претензию
- Обратитесь в полицию или прокуратуру
- Подайте гражданский иск
- Соберите доказательства
- Действуйте сообща с другими.





Противодействие нелегальной/безлицензионной деятельности на финансовом рынке


ВЫЯВЛЕНО В 2019 ГОДУ


 **2600** компаний с признаками нелегальной деятельности

 **1845** нелегальных кредиторов

 **308** нелегальных компаний, осуществляющих деятельность на финансовом рынке

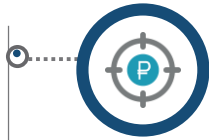
 **237** финансовых пирамид

 **210** нелегальных форекс-дилеров

 **3000** административных и уголовных мер применены к таким компаниям в 2018 и 2019 годах



Как защитить свои права как инвестора



Сопоставляйте свои финансовые возможности со своими целями.



Перед заключением договора убедитесь в наличии у финансовой организации лицензии на соответствующий вид деятельности или записи в государственном реестре.



Внимательно изучайте договор



Куда обращаться, если ваши права нарушены

Банк России

- Рассмотрение жалоб и обращений
- Применение мер принуждения к финансовым организациям в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг

Суд

- Установление факта нарушения закона или договора
- Взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

СРО (саморегулируемые организации)

- Урегулирование споров между инвестором и финансовой организацией
- Применение мер принуждения к финансовым организациям в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг

Финансовый омбудсмен

- Досудебное урегулирование споров с финансовой организацией



Грамотный инвестор



- ✓ следит за судьбой своих инвестиций
- ✓ проверяет наличие соответствующей лицензии у финансового посредника
- ✓ обдуманно принимает решение о вложении денег
- ✓ оценивает риски и понимает, что риск присущ любому виду инвестирования
- ✓ сравнивает размеры комиссионных сборов при выборе инвестиционного продукта
- ✓ избегает схем «разбогатеть на следующий день» и «инвестировать без потерь»
- ✓ осознает силу сложных процентов
- ✓ осознает необходимость диверсификации
- ✓ выбирает инвестиционную стратегию исходя из своих потребностей и целей
- ✓ понимает, что выгодное вложение средств представляет, как правило, долгосрочное инвестирование и диверсификацию портфеля



Спасибо за
внимание!

Контакт-центр
8 800 250-40-72

Интернет-приёмная
www.cbr.ru/Reception/

Финансовая грамотность
fincult.info

