



# ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ

## Финансовые услуги:

Банков	1
Пенсионных фондов	3
Инвестиционных фондов	4
Ломбардов	5
Микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов	7
Прочих организаций	10
Остерегайтесь финансовых пирамид!	12
Полезная информация	13



Чтобы сберечь и приумножить заработанные деньги, нужно научиться грамотно распоряжаться своим капиталом. В этом буклете рассмотрены финансовые услуги населению, разрешенные законом, и даны предостережения от сомнительных вариантов, которые могут привести к утрате ваших средств.



## Финансовые услуги БАНКОВ

**ВАЖНО**

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере

**100 процентов суммы** вкладов в банке,

**включая причисленные проценты на сумму вклада,**

**но не более 700 тысяч рублей.** Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке и суммарный размер обязательств банка перед ним превышает сумму страховых выплат, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

### Где мы получаем финансовые услуги?

- ▶ в банках (кредитных организациях);
- ▶ в страховых организациях;
- ▶ в пенсионных фондах (государственных и негосударственных);
- ▶ в инвестиционных фондах;
- ▶ в ломбардах;
- ▶ в микрофинансовых организациях (кредитных кооперативах и др.);
- ▶ в жилищно-строительных компаниях;
- ▶ лизинговых, брокерских компаниях др.

### Как избежать нарушения Ваших прав в отношениях с банками?

#### По депозитным операциям – вкладам:

- 1** ■ Убедитесь, что банк является участником системы страхования банковских вкладов...  
- размещенные во вклады в филиалах банков РФ, находящиеся за пределами территории России
- 2** ■ При банкротстве банка свой вклад можно получить посредством обращения с необходимым пакетом документов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» или в банк-агент.
- 3** ■ Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, сохраняет право требовать от банка выплаты оставшейся части вклада.



## По кредитным операциям – кредитам:

**1** ■ Внимательно ознакомьтесь с текстом подписываемого заявления. Проверьте, чтобы оно не оказалось заявлением-офертой, т.е. Вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением.



**2** ■ Обратите внимание на дополнительные расходы, которые Вам придется понести в связи с получением и погашением кредита. К ним относятся:

- КОМИССИЯ за рассмотрение кредитной заявки;
- КОМИССИЯ за выдачу кредита;
- КОМИССИЯ за ведение ссудного счета;
- КОМИССИЯ за погашение кредита через других участников финансового рынка;
- СТРАХОВАНИЕ жизни, здоровья.

Учтите, что принуждение к страхованию является незаконным.

**4** ■ Уточните сроки и способы погашения кредита. Если Вы вносите средства через другие банки, почтовые отделения или переводите деньги безналичным путем, возможны задержки оплаты «в пути», то есть, от момента внесения Вами денежных средств до их поступления на текущий счет может пройти какое-то время (в случае оплаты через отделения связи срок может составлять до 14 дней). **А датой погашения кредита считается дата зачисления денежных средств на Ваш текущий счет!**



**6** ■ Обратите внимание на условия досрочного погашения кредита. Статьями 811, 813, 814 ГК РФ установлено ограниченное число случаев, когда кредитор вправе требовать от заемщика досрочного погашения текущей задолженности по кредиту и уплаты процентов за пользование кредитом.

**3** ■ В случае оформления кредитной карты обязательно уточните размер комиссий:

- за снятие наличных в банкоматах и кассах банка, предоставившего Вам эту карту;
- за снятие в банкоматах и кассах других банков;
- при расчетах безналичным путем в торговых сетях.



**5** ■ В кредитном договоре **НЕ** должно быть указано право банка в одностороннем порядке изменять существенные условия кредитного договора: ставка, срок, сумма.

### **ВАЖНО**

Законодательством не установлено никаких ограничений по срокам досрочного погашения кредитов.



# Финансовые услуги ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Граждане, имеющие накопительную часть пенсии, могут самостоятельно выбрать один из способов ее формирования:

Через Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ), выбрав одну из управляющих компаний (государственную или частную). При этом средства пенсионных накоплений учитываются в специальной части индивидуального лицевого счета (ИЛС) гражданина. Они передаются ПФ РФ в доверительное управление управляющей компании по выбору гражданина.



Через негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

Если гражданин не воспользовался правом выбора, средства пенсионных накоплений передаются ПФ РФ в доверительное управление государственной управляющей компании (ГУК), назначенной Правительством России.

## Можно ли изменить свой выбор?

Изменить свой выбор по формированию накопительной части трудовой пенсии граждане могут **не чаще одного раза в год**. При этом граждане, осуществляющие формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР, имеют право:

- 1 ■ Выбрать одну из управляющих компаний;
- 2 ■ Отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный Фонд России и выбрать Негосударственный Пенсионный Фонд;
- 3 ■ Отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР, выбрав частную УК или один из двух инвестиционных портфелей ГУК;
- 4 ■ Перейти из одного НПФ в другой НПФ.



## На что необходимо обратить внимание при выборе НПФ?

- ▶ **ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ** работы НПФ. Чаще всего продолжительный срок функционирования фонда свидетельствует об относительной стабильности.
- ▶ **ОТЗЫВЫ** о работе НПФ от тех участников, которые уже получают пенсию (в сети интернет, знакомых).
- ▶ **ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ** НПФ собственными средствами. Чем больше собственных средств, тем надежнее фонд.



**ВАЖНО**

Как и в какой момент нарушаются ваши права?

- ! Отказ НПФ в выплате накопленных средств
- ! Перевод денежных средств из одного негосударственного пенсионного фонда в другой НПФ без Вашего согласия
- ! Невыплата выкупной суммы при расторжении договора с НПФ

**Что делать, если Ваши права нарушены?**

1. Если Вам необоснованно отказывают в назначении и выплате пенсии, добейтесь оформления отказа в письменной форме. Затем направьте претензию. При невыполнении требования, обращайтесь в суд.
2. Если Вам пришло уведомление о переводе средств в НПФ без Вашего согласия, напишите претензию в управляющую компанию и обратитесь в суд.
3. При досрочном расторжении договора, НПФ обязан выплатить Вам выкупную сумму.



## Финансовые услуги ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

Чтобы прирастить свой капитал, можно разместить свои свободные деньги в инвестиционные фонды, где профессиональные менеджеры управляют вашими активами (акциями) с целью приращения доходов.

**Преимущества:**

- ▶ Профессиональное управление.
- ▶ Диверсификация инвестиционного портфеля – снижение уровня инвестиционных рисков.
- ▶ Потенциальная возможность получения более высоких доходов от вложений.



**ВАЖНО**

**Ваши инвестиционные риски:**

- ! Риск неполной и недостоверной информации.
- ! Риск неудачной инвестиционной деятельности фонда.



Обратите внимание на то, каким образом зафиксировано обязательство фонда выкупать у вас акции. Обязательно покажите договор специалисту.

**Как могут нарушаться Ваши права?**

- манипулирование ценами;
- использование служебной информации;
- нарушение внутренних документов, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.



# Финансовые услуги ЛОМБАРДОВ

## Что надо знать клиенту ломбарда?

Если Вы решили воспользоваться услугами ломбарда, Вам потребуется **залог под предполагаемую сумму займа и паспорт.**

**Оценка вещи**, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение, **производится по соглашению сторон.**

Кроме денег Вам обязаны выдать **залоговый билет**, а также заключить **договор**. Залоговый билет позволит Вам выкупить залог обратно, второй его экземпляр останется в ломбарде.

**Срок залога** может быть определен в пределах **от 2 дней до года.**

Если Вы не выкупаете в установленный срок заложенную вещь, **по истечении 1 месяца со дня окончания срока залога, ломбард автоматически становится собственником этой вещи.**

**Ломбард обязан застраховать заложенную вещь за свой счет.**

Ломбард должен состоять на учете в Федеральной службе по финансовому мониторингу, или инспекции пробирного надзора Российской государственной пробирной палаты.

На залоговом билете обязательно должна быть следующая информация:

- кем и кому выдан билет;
- адрес ломбарда;
- описание заложенной вещи;
- сумма, в которую был оценен залог и информация о самом залоге;
- сумма, которую получил клиент ломбарда, а также когда он должен ее вернуть, размер процентной ставки, исчисляемой из расчета на один календарный год.



## Типичные нарушения закона ломбардами:



- 1 ■ Залоговый билет не содержит:**
  - сведения о данных заемщика;
  - информацию о процентной ставке по займу, исчисляемой из расчета на один календарный год;
  - не указаны сведения о согласии/ несогласии заемщика на то, что в случае неисполнения им обязательства, предусмотренного договором займа, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется без исполнительной надписи нотариуса;
  - не указана информации о наименовании, адресе (месте нахождения) ломбарда.
- 2 ■ Реализация заложенного имущества при отсутствии согласия заемщика без исполнительной надписи нотариуса.**
- 3 ■ Включение в договор займа условий, нарушающих права потребителя:**
  - обязанность заемщика уплатить разницу между рублевым эквивалентом выданной суммы займа, пересчитанной в евро по курсу валюты, установленному ЦБ РФ, на дату возврата и дату выдачи займа;
  - нарушение правил подсудности при возникновении спорной ситуации.



- 4** ■ Отказ в предоставлении заемщику/поклажедателю расчета размера средств, подлежащих выплате заемщику/поклажедателю в установленных случаях, после продажи невостребованной вещи.

- 5** ■ Страхование риска утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, за счет клиента/ за счет выдаваемых кредитных средств.



### Как могут нарушаться Ваши права?

- ▶ Повышение ломбардом процента по займу.
- ▶ Отказ в возврате залога.
- ▶ Залоговый билет не содержит необходимых сведений.

### ВАЖНО

**Обязательно СОХРАНЯЙТЕ залоговый билет – восстановить его можно, но за это придется ПЛАТИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНО.**

## Как занять деньги у ломбарда и не быть обманутым?



При выборе ломбарда через Интернет, обратите внимание на то, указан ли в объявлении адрес.



Ломбард обязательно должен иметь разрешительную документацию.



Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму.

В кассе ломбарда обязательно должны быть деньги. Если их нет, это является поводом к сомнению.



Старайтесь избегать ломбардов, где, помимо четко определенного процента, имеются еще и различные доплаты за пользование кредитом или его оформление, а также установлены штрафы за просрочку выплат.



### Что делать, если Ваши права нарушены?

Обратиться с претензией к руководству ломбарда, а при отказе в досудебном удовлетворении требований – направить исковое заявление в суд и в соответствующее управление Роспотребнадзора.



# Финансовые услуги МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Микрофинансовые организации (МФО) и кредитные кооперативы (КК) формируют рынок небанковских финансово-кредитных организаций, для которых характерны меньшие размеры, облегченный режим регулирования и надзора по сравнению с полнофункциональными банками.

## Что необходимо знать о МФО?

Кто может получить статус МФО?

Согласно закону статус МФО может получить только юридическое лицо, зарегистрированное в форме: фонда; автономной некоммерческой организации; учреждения (за исключением бюджетного учреждения); некоммерческого партнерства; хозяйственного общества или товарищества.

Требуется ли лицензия?

Для ведения деятельности МФО лицензия **НЕ** требуется.

## Отличия МФО от банков:

- ▶ в отличие от кредита процент по микрозаймам, как правило, значительно выше;
- ▶ несмотря на то, что МФО выполняют типично банковские функции – привлечение средств и выдача займов, в то же время они не подчиняются строгому банковскому законодательству;
- ▶ требования к размеру капитала у МФО отсутствуют, что в свою очередь значительно повышает риски потерь для вкладчиков;
- ▶ вклады МФО не страхуются государством, как банковские вклады.





## Права МФО



- ▶ Предоставлять заемщикам микрозаймы на сумму, не превышающую 1 млн рублей.
- ▶ Запрашивать у заемщика документы и сведения, необходимые для предоставления микрозайма.
- ▶ Мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма.

## Как МФО может нарушить Ваши права?



- ▶ **ЗАПРЕТИВ** досрочное погашение микрозайма;
- ▶ **УСТАНОВИВ** дополнительные комиссии;
- ▶ **ИЗМЕНИВ** тарифы по оплате услуг МФО в одностороннем порядке в течение срока действия договора.

Возможны ли штрафы при досрочном погашении микрозайма?

По закону МФО **НЕ МОЖЕТ** применить штрафные санкции к заемщику за досрочный возврат микрозайма.

### ВАЖНО

Доход частных лиц от вложения денег в МФО облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13%. МФО удерживают данный налог и перечисляют его в бюджет, то есть являются налоговыми агентами.

# Финансовые услуги КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

## Что необходимо знать о кредитных кооперативах?

**Кредитный кооператив** – некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам.



Кто не может вступить в кредитный кооператив?

Лица, которые не достигли 16-летнего возраста, недееспособные граждане, люди, не имеющие гражданства РФ, лица, которые не признают правила деятельности кооператива.

Став членом кредитного кооператива Вы несете солидарно-субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива (ст.116 ГК РФ).



### Какие взносы придется платить членам кредитного кооператива?

**ЧЛЕНСКИЙ ВЗНОС** – это взносы на покрытие расходов на текущую деятельность кооператива;

**ВСТУПИТЕЛЬНЫЙ ВЗНОС** – этот вид взноса существует не во всех кооперативах – это взнос на покрытие расходов, связанных с вступлением в кооператив (на оплату оформления документов, внесения изменений в документы в связи с приемом новых членов, возможную оплату юридических услуг);

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ВЗНОС** – это взносы на покрытие убытков кооператива;

**ПАЕВОЙ ВЗНОС** – денежные средства, которые члены кооператива передают кооперативу для осуществления уставной деятельности. Средства кредитного кооператива используются в основном на выдачу займов членам кооператива.

**МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ЗАЙМА**, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), не должна составлять более 10% (более 20% – для кредитного кооператива, который работает менее 2 лет) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.

### Как распознать финансовую пирамиду, активно маскирующуюся под кредитный кооператив?

- ▶ Кредитный кооператив не может быть создан в форме ОАО, ЗАО, ООО. Все учредительные документы кооператива необходимо изучить до вступления в него. Если вам не дадут это сделать, то от такого кооператива лучше отказаться – это потенциальная пирамида.
- ▶ Излишняя маркетинговая активность, реклама. Кооператив создается для решения задач конкретной группы людей, а не для зарабатывания денег.
- ▶ Слишком высокие проценты, которые кредитный кооператив предлагает своим членам взамен на их взносы.
- ▶ Договор займа нечеткий либо его вам в принципе не разрешают заранее внимательно изучить.
- ▶ Кредитный кооператив не входит ни в какое объединение кооперативов.
- ▶ Кредитный кооператив существует менее 2 лет (финансовые нормы к кредитному кооперативу старше 2 лет более жесткие, чем для кооперативов до двух лет (см. п. 4 ст. 6 ФЗ «О кредитной кооперации»).
- ▶ Вам предлагают льготные условия, если вы приведете в кооператив новых членов.



### Что делать, если Ваши права нарушены?

1. Направить претензию в МФО / КК. В случае если Вы не добьетесь устранения нарушения Ваших прав, то направьте претензионную жалобу в СРО МФО / КК и территориальное подразделение Банка России.
2. Обратиться в правоохранительные органы, суд с иском по возмещению причиненных убытков.



## Финансовые услуги ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ



### Организации торговли и сферы услуг

#### Финансовые услуги, предоставляемые населению:

- Прием оплаты за товар, работы и услуги в **БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЕ**.
- Продажа товара, работ и услуг в **КРЕДИТ**.
- Продажа товара, работ и услуг в **РАССРОЧКУ**.



#### Как могут быть нарушены Ваши права?

- ▶ **НЕПРАВОМЕРНОЕ** списание средств при расчетах банковской картой (зарплатной, кредитной, депозитной и т.п.);
- ▶ **НЕСВОЕВРЕМЕННОЕ** зачисление средств на счет при возврате товара;
- ▶ **ТРЕБОВАНИЕ** сотрудника организации по дополнительной оплате услуг за возможность расплатиться картой, несоответствие стоимости товара, работ и услуг сумме чека и т.п.

#### Как уберечься от мошенничества при безналичных расчетах?

#### ВАЖНО

- НЕ разглашайте** сведения о ПИН-коде!
- НЕ передавайте** карту для пользования третьим лицам!
- НЕ позволяйте** копировать или иным образом фиксировать данные Вашей карты
- НЕ пользуйтесь** картой для оплаты товаров и услуг в интернете, если есть основания усомниться в надежности продавца
- До подписания чека** убедитесь, что информация и сумма покупки указаны корректно.
- В случае отказа от покупки** требуйте отмены операции. Убедитесь, что работник торговли уничтожил ранее оформленный чек (слип).



Для покупок в Интернет магазинах, целесообразно иметь другую карту и отдельный счет, пополняя его на сумму, не превышающую сумму планируемой покупки.

Для возврата ранее приобретенного товара/ от- казе от услуги предъявите работнику организации карту для проведения операции «возврат» и оформления соответствующего документа (чек или слип с отметкой «возврат»). Обязательно сохраните чек возврата! Если сумма операции не поступит на Ваш счет **в течение 30 дней со дня возврата**, оформите претензию в письменном виде и передайте ее в Банк вместе с чеком возврата.



## Что делать, если Ваши права нарушены?

Если с Вами уже произошел факт мошенничества, немедленно обратитесь в банк для блокировки карты, а также с заявлением в правоохранительные органы.

## Коллекторские агентства

Коллекторское агентство, или долговое агентство – организация, профессионально специализирующаяся на взыскании просроченной и проблемной задолженности. Большинство коллекторов работают как агенты кредитора, и собирают долги за вознаграждение.

### Как коллекторы могут нарушать Ваши права?

- ▶ **НЕПРЕДСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ** относительно размера, структуры и оснований возникновения задолженности
- ▶ **НЕПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ** перехода прав требования к новому кредитору
- ▶ **НЕОБОСНОВАННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ** коллекторов
- ▶ передача долга коллекторам **БЕЗ ВАШЕГО СОГЛАСИЯ**
- ▶ звонки или визиты **В НОЧНОЕ ВРЕМЯ** с 23.00 до 6.00

### ВАЖНО

1. Если Вы не давали письменного согласия на переуступку долга банком и такое условие не содержится в договоре с банком, то переуступка долга неправомерна.
2. Коллектор не имеет права при общении с должником: использовать нецензурные выражения; допускать агрессию; угрожать.
3. Попросите у коллектора все необходимые документы.



# Остерегайтесь ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД!

## Что нужно знать о финансовых пирамидах?

**Финансовая пирамида** – это мошеннический способ обогащения отдельных лиц, за счет вовлечения денежных средств большого числа граждан под обещание высоких процентов по вкладам.

### ВАЖНО

**Финансовая пирамида изначально создается, чтобы обогатить ее создателей, а не Вас!**

### ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

Обещание высокой доходности, как правило, в разы выше средней рыночной.

Обещание гарантированного приращения доходов.

Отсутствует реальный товар или услуга.

Подделка под лидера. Использование в названии, рекламе, объявлениях названий и фирменной символики известных компаний.

Отсутствие компании в числе членов саморегулируемых организаций.  
Существенная отдаленность места регистрации головной компании.  
Отсутствие лицензии, если ее наличие предусмотрено законодательно, (не указывается в рекламе) или указание номера чужой лицензии, или собственной, но выданной на иной вид деятельности.

### ВАШИ ДЕЙСТВИЯ

Узнайте о компании как можно больше. Самое лучшее средство для этого – Интернет. Отсутствие сайта компании – уже информация к размышлению, почему не используют эту недорогую возможность массовой рекламы. Если сайт есть, то на нем обязательно должна быть информация о головном офисе. Обязательно позвоните и уточните, имеется ли представительство организации в Вашем регионе.

Не оплачивайте «вступительные взносы» и другие сомнительные услуги. Посмотрите, что за документ остается у Вас на руках взамен отданных Вами денег. Можно ли назвать его финансовым документом, на основании которого очевидно, что фирма должна вернуть Вам Ваши деньги? Внимательно читайте все документы.



ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД	ВАШИ ДЕЙСТВИЯ
<p><b>Соккрытие учредительной документации и финансовой информации:</b> отчеты о финансовых результатах нигде не публикуются.</p> <p><b>Неспособность компании подтвердить свою деятельность</b> – куда размещаются средства и где можно проверить информацию об их размещении.</p>	<p><b>Компания, работающая на финансовом рынке, должна представлять:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– устав организации и изменения к нему.</li> <li>– свидетельство о государственной регистрации в налоговом органе.</li> </ul> <p>Если компания под любым предлогом отказывает Вам в возможности ознакомиться с документами, подумайте, что получить вложенные деньги будет еще сложнее.</p>
<p><b>Требование внести какой-либо взнос:</b> «оплатить оформление документов, обучение или участие в семинаре». Как правило, этот взнос и является основным доходом организаторов пирамиды.</p>	<p><b>Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь со специалистами.</b> Если Вам что-то не ясно – не подписывайте договор, не разобравшись.</p>
<p><b>Спекуляция на насущных потребностях человека:</b> «накопи на квартиру», «на машину», «на дачу», «на учебу» и т.д.</p> <p><b>Давление на психику</b></p> <p><b>Каждому клиенту, участнику, «партнеру» ненавязчиво предлагают привлечь новых инвесторов.</b> Если компания предлагает дополнительное вознаграждение за привлеченных в ее программу людей – то перед Вами точно пирамида</p>	<p>Если у Вас возникли подозрения в незаконной деятельности, обращайтесь в контролирующие органы – Банк России или правоохранительные органы.</p>

**ПОЛЕЗНАЯ  
ИНФОРМАЦИЯ**

1. Прошла ли компания государственную регистрацию можно посмотреть на сайте <http://www.valaam-info.ru/fns/>
2. Информация о компаниях получивших банковские лицензии находится на сайте Центробанка <http://www.cbr.ru/>
3. Информация о страховых компаниях получивших лицензии – на сайте ФСФР России <http://www.fcsm.ru/>
4. Горячая линия Агентства по страхованию вкладов **8-800-200-08-05**.
5. Сайт, посвященный защите от пирамид <http://pyramidam.net/>. Тут публикуется перечень подозрительных компаний, образцы исковых заявлений, статьи, комментарии, форум, советы.



Для того чтобы сберечь и приумножить заработанные вами деньги, нужно научиться грамотно распоряжаться своим капиталом. Мы рассказали о самых важных финансовых услугах, которые разрешены по закону, и предостерегли от сомнительных операций, которые могут привести к утрате ваших средств.

*Надеемся, наши советы стали полезными для вас.*

*Удачи!*



ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ

Текст, дизайн и верстка: журнал «Панорама Башкортостана» и Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ  
Отпечатано в ГУП «Издательство Башкортостан»  
г. Уфа, ул. 50-летия Октября, 13  
Тираж 9 тыс. экз.  
2013 г.