

Глоссарий

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – государственная корпорация, созданная в 2004 году в рамках формирования системы страхования вкладов.

Акция (англ. share) – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности ее владельца (акционера) на долю в уставном капитале акционерного общества и предоставляющая акционеру право на: участие в управлении компанией путем голосования на собрании акционеров; получение дивидендов и получение части имущества общества при его ликвидации после всех остальных кредиторов.

Аннуитет (от лат. annuitas ежегодный платеж) в страховом деле означает причину ежегодных выплат по страхованию ренты или пенсий.

Аннуитетный платеж – способ погашения кредита, при котором размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего периода кредитования (за исключением последнего платежа, который может незначительно отличаться от остальных).

Арбитражный суд – постоянно действующий официальный государственный орган, разбирающий хозяйственные споры между организациями, предприятиями, фирмами и выносящий по ним решения. Арбитражный суд рассматривает в основном споры по поводу договорных отношений и соблюдения вытекающих из договора обязательств.

Банковский депозит – денежные средства или ценные бумаги, помещаемые на хранение в банк на определенный срок от имени физического или юридического лица, которому за это начисляется определенный процент.

Бюджет – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени.

Вклад – денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли.

Выгодоприобретатель (бенефициар) – физическое или юридическое лицо, назначаемое страхователем для получения страховых выплат по договорам страхования.

Государственная управляющая компания (ГУК) – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора частной управляющей компании или НПФ, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК выполняет «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк, ВЭБ).

Государственный контроль (надзор) – проведение проверки выполнения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем при осуществлении их деятельности обязательных требований к товарам (работам, услугам), установленных федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами (далее также – обязательные требования).

Денежные сбережения населения – часть доходов, не использованная населением на текущее потребление.

Диверсификация – создание портфеля из нескольких финансовых инструментов.

Дивиденд – часть чистой прибыли акционерного общества, распределенная среди акционеров прямо пропорционально числу и виду принадлежащих им акций, приходящаяся на одну обыкновенную или привилегированную акцию по итогам дивидендного периода (обычно года).

Доверенность – документ, выдаваемый одним лицом другому для представительства перед третьим лицом.

Договор – соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Договор возмездного оказания услуг – договор, по которому исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги (ст. 779 ГК РФ).

Договор ссуды – договор безвозмездного пользования, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки (в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации). Инвестирование средств пенсионных накоплений в зависимости от выбора гражданина осуществляет государственная управляющая компания, частная управляющая компания или негосударственный пенсионный фонд.

Закон – установленный государством свод обязательных правил и норм экономического и общественного поведения всех субъектов на территории данной страны, включающий перечень запретов и ограничений. Законы представлены в виде принимаемых законодательными органами государственной власти или президентом страны в установленном конституцией порядке нормативно-правовых актов (законов, указов), обладающих высшей юридической силой по отношению к другим нормативным документам (постановлениям, инструкциям, предписаниям, правилам). Следует отличать юридические законы страны от экономических законов, имеющих объективный, всеобщий характер, действующих вне зависимости от решений органов власти (законы спроса, предложения, денежного обращения, убывающей предельной полезности и др.), а также от принципов, характеризующих главные свойства экономической системы (например, принципы рыночной экономики).

Застрахованное лицо - лицо, чьи интересы являются объектом страхования.

Застрахованные лица по ОПС – граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации.

Инвестирование – это вложение капитала (денег) с целью получения в дальнейшем дохода.

Инвестор – это лицо или организация (в том числе компания, государство и т. д.), совершающее связанные с риском вложения капитала (денег), направленные на последующее получение прибыли.

Индексация в пенсионной системе – увеличение размера пенсий и иных социальных выплат.

Индивидуальный лицевой счет (ИЛС) в системе обязательного пенсионного страхования – это аналог банковского счета гражданина, с единственным различием: на этом счете хранятся не деньги, а информация о пенсионных правах гражданина. На лицевом счете хранится информация о личных анкетных данных, обо всех официальных местах работы, об официальных (не «серых») доходах и уплаченных страховых взносах, о трудовом стаже и об особенностях условий труда, дающих право на досрочную пенсию. Информация на ИЛС конфиденциальна и хранится в системе пенсионного страхования с соблюдением установленных правил.

Ипотека – система целевого кредитования для покупки жилой недвижимости (квартиры или дома), в которой покупаемая недвижимость становится предметом залога

Коллекторское агентство – агентство, профессионально специализирующееся на взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является содействие производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц.

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитное учреждение – юридическое лицо, которое для получения прибыли имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Ликвидность - скорость превращения активов в наличные деньги.

Личные финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Упрощенно, личные финансы это доходы и расходы имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Личный бюджет – это совокупность доходов и расходов конкретного человека или семьи, запланированных на определенный период времени.

Личный (семейный) резерв - сумма денег, сформированная на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

Личный финансовый план (ЛФП) – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

Личное финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Лицензия – специальное разрешение на право осуществления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности), которое подтверждается документом, выданным лицензирующим органом на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, в случае, если в заявлении о предоставлении лицензии указывалось на необходимость выдачи такого документа в форме электронного документа.

«Молчуны» (обиходное выражение, не закрепленное в законодательстве) – граждане, не воспользовавшиеся правом выбрать для управления своими пенсионными накоплениями государственную или частную управляющую компанию либо негосударственный пенсионный фонд. Средства этих граждан по умолчанию инвестируются в составе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании.

Моральный вред – физические или нравственные страдания, причиненные гражданину действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая декларация – письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи, налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Налоговая льгота – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Негосударственное пенсионное обеспечение – это дополнительные пенсии, которые выплачивают негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – это некоммерческая организация социального обеспечения, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Неустойка (пеня, штраф) – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Облигация (от латинского obligatio – обязательство) – ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство государства, корпорации, банка и т.д., дающее владельцу (кредитору) право на получение годового дохода в виде процента или выигрыша в специальном тираже. По истечении срока займа облигация выкупается заёмщиком. Облигации обращаются на фондовых биржах и во внебиржевом обороте.

Общие фонды банковского управления (ОФБУ) – имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на правах общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления. Имуществом ОФБУ управляет банк. Лицензию банку выдаёт Центральный банк России.

Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на частичную компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения – пенсии. ОПС в России осуществляется страховщиками – Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

Пенсионные накопления – это средства, из которых образуется накопительная часть трудовой пенсии.

Пенсионный фонд Российской Федерации – один из наиболее значимых социальных институтов страны, крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России.

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению (государственная пенсия) – ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Пеня – установленная ст. 75 НК РФ денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

ПИФ (паевой инвестиционный фонд) - совокупность объединенных средств инвесторов, переданных в доверительное управление управляющей компании, с целью получения прибыли. Выступает как форма коллективных инвестиций.

Потребитель – гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Риск-менеджмент – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.

Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) - составная часть финансового рынка, на котором оборачиваются ценные бумаги.

Система страхования вкладов (ССВ) – специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Скиммер – инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты.

Сложный процент (англ. Compound interest), **капитализация процентов** – процент, выплачиваемый и на проценты, начисленные ранее, и на основную сумму. Превращение прибавочной стоимости в капитал.

Социальное страхование – одна из форм социального обеспечения; государственная система материального обеспечения граждан в старости в случае временной или постоянной потери трудоспособности, а также охраны их здоровья. Осуществляется за счет особых фондов, образуемых из обязательных взносов предприятий, учреждений, организаций и дотаций из государственного бюджета на материальное обеспечение рабочих, служащих и членов их семей.

Страхование жизни – вид страхования, предусматривающий защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью.

Страхование здоровья – это вид страхования, по которому страховая компания компенсирует расходы на медицинское обслуживание в случае потери здоровья.

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Страхование ответственности - отрасль страхования, объединяющая разнообразные виды страхования, в которых в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причинённого им вреда личности или имуществу третьих лиц.

Страхование предпринимательских рисков – отрасль страхования, в которой в качестве объекта выступает предпринимательский риск – риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Страхователь – юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком и выплачивающее ему страховой взнос (страховую премию) за передачу ответственности по несению риска.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховая сумма – определённая договором страхования или установленная законом денежная сумма, в пределах которой страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования, или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

Страховое обеспечение (страховая выплата) – сумма денег, которую страховщик выплачивает застрахованному лицу (или выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховое покрытие – перечень рисков, которые страхует страховщик.

Страховой возраст – возраст застрахованного лица в момент вступления в силу страхового договора.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

Страховой полис – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному лицу).

Страховой случай – событие в жизни застрахованного лица, в результате которого страховщик обязан осуществить страховую выплату в размере страховой суммы или ее части.

Ставка рефинансирования – размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате центральному банку страны за кредиты, предоставленные кредитным организациям. Ставка рефинансирования является инструментом денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Центральный банк воздействует на ставки межбанковского рынка, а также ставки по депозитам юридических и физических лиц и кредитам, предоставляемым им кредитными организациями. За рубежом используют термин «Учётная ставка».

Страховая сумма – определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами РФ не предусмотрено иное. При страховании имущества СС. не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования – документ, который гражданин получает в территориальном органе ПФР по месту жительства. Гражданин, впервые поступивший на работу, получает страховое свидетельство через страхователя (работодателя).

Страховой стаж в пенсионной системе – это общая продолжительность периодов работы, в течение которых за работника уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Страховщик – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое

вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

Существенный недостаток товара (работы, услуги) – неустранимый недостаток, который не может быть устранен без несоразмерных затрат времени или выявляется неоднократно, или проявляется вновь после его устранения, или другие подобные недостатки.

Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые они получали перед установлением им трудовой пенсии либо которые утратили нетрудоспособные члены семьи человека в связи с его смертью.

Тьютор (наставник) – (англ. *tutor*) исторически сложившаяся особая педагогическая позиция, которая обеспечивает разработку индивидуальных образовательных программ учащихся и студентов и сопровождает процесс индивидуального образования в школе, вузе, в системах дополнительного и непрерывного образования.

Убытки – расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело для восстановления нарушенного права. Утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.

Ущерб имущественный – ущерб, нанесенный имуществу физического или юридического лица вследствие причинения ему вреда или неисполнения заключенного с ним договора.

Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения. Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к непредвиденным ситуациям.

Финансовая независимость (финансовая свобода) – отсутствие необходимости в трудовой деятельности, направленной на обеспечение жизни и удовлетворения основных человеческих потребностей. Финансовая независимость подразумевает, что вышеуказанный уровень жизни может поддерживаться на протяжении любого, достаточного большого периода времени (в реальности, обычно подразумевается срок человеческой жизни).

Финансовая операция – действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа.

Финансовая организация – организация, занимающаяся оказанием услуг гражданам: кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, ломбард, профессиональный участник рынка ценных бумаг, негосударственный пенсионный фонд.

Финансовая пирамида – мошенническая схема привлечения денежных средств граждан обещанием баснословных доходов, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды.

Финансовая услуга – услуга, оказываемая организацией, связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических лиц и предоставлением защиты имущественных интересов посредством страхования.

Финансовое образование – процесс, в результате которого индивиды улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и/или объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать (финансовые) риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшать свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов

Финансовый капитал – деньги, размещённые в финансовых инструментах (акции, облигации, депозиты) для получения пассивного (проценты, дивиденды) дохода.

Финансовый кризис – резкое уменьшение стоимости каких-либо финансовых инструментов. Наиболее известным кризисом этого рода было начало Великой депрессии 1929 г., Мировой финансовый кризис 2008 г. Термин также часто применяется в отношении ситуации на фондовом рынке, когда лопаются так называемые «экономические пузыри».

Фондовая биржа – организация, предметом деятельности которой являются обеспечение необходимых условий нормального обращения ценных бумаг, определение их рыночных цен и распространение информации о них, поддержание высокого уровня профессионализма участников рынка ценных бумаг.

Частный инвестор – физическое лицо, инвестирующее в какой-либо вид бизнеса свой личный капитал.

Экспертиза – анализ, исследование товара, работы, услуги с целью выявления каких-либо недостатков и с последующей выдачей экспертного заключения.