

# ФК Финансовый консультант

Кстати

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЫПУСК

№ 3 (003)

ОКТАБРЬ 2010

WWW.FK42.RU

## ТЕМА НОМЕРА: Возраст собирать урожай

Жизнь «за 60» комфортна для тех, кто вовремя понял: ее надо планировать заранее

Лариса Филиппова

**Из** разговора в аэропорту города Кемерово: «Знаешь, что меня больше всего поразило в Израиле? Обилие смеющихся пожилых людей».

Приятная, но непривычная картина. А между тем уровень доходов пенсионеров в этой стране разный (подробно читайте на стр. 8), и в первую очередь он зависит от готовности человека сформировать себе обеспеченную жизнь в зрелом возрасте. Пенсионная реформа РФ также предоставляет каждому широкую возможность создавать себе финансовое благополучие в жизни «за 60». Но пользоваться финансовыми инструментами россияне еще не научились...

Россия, как и все страны мира, испытывает влияние неблагоприятных тенденций, связанных с нарастающим старением населения. Это обусловлено ростом продолжительности жизни, снижением смертности в старых возрастных группах, относительным падением рождаемости в более молодых... Таким образом, соотношение работающих людей и пенсионеров меняется в сторону ухудшения.

Как свидетельствует мировой опыт, для того чтобы обеспечить достойные пенсии за счет страховых взносов, выплачиваемых работодателем за своих работников, нужно иметь не менее трех работников на одного пенсионера. В России это соотношение хуже: 1,9 «работающих» на 1 пенсионера, фактически же (поскольку за нескольких миллионов работающих

взносы не выплачиваются) — всего 1,29 «работающего» на пенсионера.

Эти пропорции четко соответствуют кузбасским данным. В «предкризисное время» у нас трудилось свыше 1,7 миллиона человек, а на пенсии находилось около 800 тысяч кузбассовцев, то есть соотношение составляло 2,1. Сегодня количество работников существенно сократилось, а число пенсионеров приблизилось к миллиону.

Данный факт явно говорит о том, что людям нужно заранее создавать резерв средств, предназначенный персонально для них и позволяющий компенсировать грядущее выпадение доходов Пенсионного фонда (ПФ) в связи с сокращением числа работающих. Статистика говорит, что на сегодняшний день в Отделение ПФ России по Кемеровской области подано 134 203 заявления о выборе структуры для формирования своей накопительной части трудовой пенсии (то есть о возможности в перспективе преумножить свой). Наверное, это не так много для региона с численностью в 2 820 600 человек, в котором работающих — более половины кузбассовцев, но наша местная статистика в оценке активности людей не отличается от общероссийской. Это понятно и предсказуемо, мы только начали учиться «делать деньги». Именно так и сформулирована задача данного этапа пенсионной реформы: «НАУЧИТЬ потенциальных инвесторов ориентироваться в предложениях на рынке пенсионных инвестиций и создать у людей устойчивую мотивацию к САМОСТОЯТЕЛЬНОМУ принятию инвестиционных решений». Пенсионная реформа нацелена на то, чтобы сдвинуть человека с пассивной позиции по отношению к своему будущему, буквально заставив его использовать все имеющиеся финансовые возможности трудоспособного возраста на обеспечение своего благополучия в пожилом возрасте. На примере грамотных кузбассовцев и при подсказке опытных специалистов мы попробуем рассмотреть и рассчитать каждый из способов принять предлагаемые государством и частными компаниями деньги, чтобы положить их на свой «пенсионный счет». И выполнить призыв поэта Евгения Евтушенко:

*Достоин, главное, достойно  
Любье встретим времена,  
Когда эпоха то застойна,  
То взбаламучена до дна.*

Стр. 5



**КРОЛИКИ  
КАК  
РЕАЛЬНАЯ  
СТАТЬЯ  
ДОХОДОВ**

Стр. 3

**Бюджетное обучение в КемГУ  
с выездом во Францию**

Стр. 4

**Обманутые вкладчики получают  
компенсацию и делают выводы**

Стр. 13

**Автокредит блондинка решила  
рассчитать с помощью доктора  
математических наук**

Стр. 14



**ФОРМУЛА  
УСПЕШНЫХ  
ПОКУПОК  
ОТ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Стр. 15

**30 000 экземпляров**

Тираж одного номера «ФК»!

**35 267 рублей**

Средняя цена 1 м<sup>2</sup> общей площади на первичном рынке КО

**36 200 рублей**

Средняя цена 1 м<sup>2</sup> общей площади на вторичном рынке КО

**2 284 500 рублей**

Стоимость минимального набора продуктов по Сибирскому федеральному округу

АДМИНИСТРАЦИЯ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
РЕДАКЦИЯ ГАЗЕТЫ «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»

Приглашают принять участие  
в IV региональном конкурсе

**ФИНАНСИСТ  
ГОДА**



К участию в конкурсе приглашаются банки и страховые компании, действующие на территории Кемеровской области. Положение о конкурсе размещено на сайте [www.fk42.ru](http://www.fk42.ru). Справки по тел. (8-3842)72-35-38, 8-903-907-17-37

ОАО «Углеметбанк». Генеральная лицензия ЦБ РФ № 2997 от 26.12.05

**УГЛЕМЕТБАНК**

**вклад Пенсионный**



*Будьте уверены!*

срок (дней)	<b>31</b>	<b>91</b>	<b>181</b>	<b>367</b>
ставка (годовых)	<b>3,0%</b>	<b>5,0%</b>	<b>7,5%</b>	<b>8,5%</b>



\*При досрочном расторжении вклада — ставка по вкладу «До востребования»; Минимальная сумма первоначального взноса — 100 руб.; минимальная сумма дополнительного взноса — от 100 руб.; Периодичность начисления процентов — в конце срока (для вкладов «Пенсионный» 31, 91 день), в конце квартала (для вкладов «Пенсионный» 181, 367 дней); Переоформление вклада по окончании срока — автопродлонгация; При досрочном расторжении вклада — ставка по вкладу «До востребования». В соответствии с гл. 23 НК РФ ч. II по вкладам с процентной ставкой выше ставки рефинансирования ЦБ РФ удерживается НДФЛ. Для заключения договора банковского пенсионного вклада необходимы документы: паспорт, свидетельство ИНН, пенсионное удостоверение.

г. Кемерово, ул. Красноармейская, 136, тел. (3842) 36-26-37

г. Белово, пер. Цинкзаводской, 8 А, тел. (38452) 2-04-17

г. Киселевск, ул. Транспортная, 54, тел. (38464) 2-15-36

г. Новокузнецк, ул. Кирова, 25 А, тел. (3843) 53-79-48

г. Мыски, ул. Горького, 8; площадка ЦОФ «Сибирь», тел. (38474) 2-00-72

г. Междуреченск, ул. Юности, 16; пр. Шахтеров, 35, тел. (38475) 6-22-65



### Прозрачный бюджет

За первое полугодие 2010 года областной бюджет исполнен с профицитом 1,7 миллиарда рублей (за I полугодие 2009 года был дефицит — 2,9 миллиарда рублей).

Доходы областного бюджета сложились в объеме 38,8 миллиарда рублей (за I полугодие 2009 года — 33,6 миллиарда), расходы — 37,1 миллиарда рублей (36,4 миллиарда соответственно).

#### Доходы

В структуре доходов областного бюджета налоговые и неналоговые доходы составили 27,7 миллиарда рублей (71,4% от общей суммы доходов), безвозмездные поступления — 11,1 миллиарда (28,6%).

Наибольшую часть поступлений областного бюджета занимают:

- налог на прибыль организаций — 9,7 миллиарда рублей (на 1.07.09 — 2,3 миллиарда);
- налог на доходы физических лиц — 7,5 миллиарда рублей (7 миллиардов соответственно);
- налог на имущество — 4,3 миллиарда рублей (4,4 миллиарда);
- акцизы — 2,2 миллиарда (1,8 миллиарда);
- платежи за пользование природными ресурсами — 1,9 миллиарда рублей (1,5 миллиарда).

#### Расходы

Из областного бюджета за I полугодие 2010 года направлено:

- на поддержание экономики — 3,6 миллиарда рублей (9,6% от общей суммы расходов);
- на социально-культурные мероприятия — 7,7 миллиарда рублей (20,7%);
- на общегосударственные вопросы, национальную безопасность и правоохранительную деятельность — 2,3 миллиарда рублей (6,2%).

**1,7**  
млрд рублей

профицит  
областного бюджета  
в первом полугодии  
2010 года

# Восстановительный рост

У администрации имеются все основания для осторожного оптимизма

Борис Качесов

**Б**азовые секторы промышленности Кемеровской области наиболее всего пострадали от кризиса мировой экономики. Это повлияло на уменьшение поступлений в консолидированный бюджет области. Тем не менее социальные обязательства перед населением были выполнены.



Как складывается ситуация с доходами в этом году? Итоги первого полугодия подвел недавно на пресс-конференции Сергей Ващенко, заместитель губернатора Кемеровской области, начальник Главного финансового управления:

— Если говорить о том, как мировой финансовый кризис отразился

на бюджетной системе Кузбасса, то у нас есть все основания для сдержанного оптимизма. Экономика Кемеровской области поступательно развивается после финансовых потрясений 2008-го и 2009 годов. Это можно назвать восстановительным ростом. Объясняется ситуация тем, что мы интегрированы в экономику десятков стран дальнего и ближнего зарубежья, и тот рост, который наблюдается сейчас в экономике Юго-Восточной Азии, дает нам повод для позитивного прогнозирования ближайшего будущего нашего региона.

И все-таки некоторые последствия мирового кризиса мы еще долго будем ощущать. Например, колебания в паре доллар — евро привели к высокой волатильности цен на основные сырьевые товары, и уголь в том числе, а это отразилось на общей экономической ситуации. Именно этот фактор заставляет нас говорить о перспективах роста экономики с осторожностью.

Мировая конъюнктура цен на сталь и уголь в I полугодии показывает, что цены на стальной прокат выросли на 25%, на уголь — почти на 50%. Тем не менее уровень цен гораздо ниже, чем они были на максимуме, зафиксированном в 2008 году.

Физические объемы экспорта также растут. Прокат в январе — мае 2010 года из России увеличился на 16,3% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года, в том числе объ-

ем экспорта полуфабрикатов — более чем на 24%. Например, ЗСМК увеличил экспорт проката на 86%. Но при этом металлургическая отрасль не вышла на лидирующие позиции по наполнению консолидированного бюджета. Я напомню, что в 2008 году металлургическая отрасль дала основной поток поступлений.

Благоприятна сейчас ситуация для базовых отраслей кузбасской экономики и на внутреннем рынке. Угля поставлено на 19,5% больше, чем в первой половине 2009 года. Так что положительная динамика развития нашей экономики очевидна.

Оживление производственного сектора повлияло на инвестиционную активность. Наблюдается небольшой рост инвестиционных вложений в экономику области.

Мы неоднократно корректировали закон об областном бюджете на этот год, и все корректировки связаны как раз с позитивными результатами в экономике Кузбасса.

Рост промышленного производства в первом полугодии составил 14,7%

# А как у соседей?

Финансовая жизнь краев и областей различна

#### Красноярский край



Михаил Котюков, заместитель председателя правительства края — министр финансов: «При подготовке бюджета-2010 депутатам удалось решить сложную задачу — не затрагивая утвержденных параметров краевого бюджета, существенно увеличить расходы по целому ряду направлений».

Краевой бюджет, принятый на 2010 год, по доходам составляет 103,75 миллиарда рублей, расходы — 115,5 миллиарда рублей, дефицит — 11,75 миллиарда рублей. С 2010 года край теряет статус региона-донора и будет получать дотации, как все соседние регионы. Собственные краевые доходы запланированы в объеме 90,55 миллиарда рублей. При этом краевой бюджет сохранил статус социально ориентированного, доля социальных статей выше, чем в прошлом году.

(«Деловой портал B2BIS.ru»)

#### Томская область



Александр Феденев, заместитель губернатора Томской области — начальник департамента финансов: «За первое полугодие 2010 года плановые назначения по доходам областного бюджета перевыполнены на 2,7 миллиарда рублей. Причинами этого стало дополнительное разовое поступление по налогу на прибыль в первом квартале текущего года, а также досрочное перечисление из федерального бюджета безвозмездных перечислений. По сравнению с первым полугодием прошлого года доходы увеличились на 3,6 миллиарда рублей, или на 25,7%, в результате увеличения налоговых и неналоговых доходов — на 28,8% и увеличения безвозмездных поступлений — на 9,2%. Сложившийся технический профицит по итогам шести месяцев обусловлен данными обстоятельствами, а также отложенным ис-

пользованием денежных средств бюджетополучателями из-за длительности конкурсных процедур. В принципе, запланированный бюджет-2010 можно назвать бюджетом адаптации к минимальным посткризисным доходам. Он разработывался по пессимистичному сценарию».

#### Новосибирская область



Леонид Горнин, министр финансов и налоговой политики Новосибирской области: «По итогам 2009 года показатели собственных доходов Новосибирской области свидетельствуют об относительно устойчивом состоянии экономики по сравнению с большинством регионов России и Сибирского федерального округа. За 2009 год в бюджет Новосибирской области поступило налоговых доходов более 67 миллиардов рублей (92% к уровню 2008 года). Уменьшение доходной части бюджета Новосибирской об-

ласти, как и бюджетов других регионов, обусловлено, прежде всего, сокращением поступления налога на прибыль организаций (на 25%)».

Бюджет Новосибирской области на 2010 год был принят с параметрами: планируемые доходы — 66,38 миллиарда рублей, расходы — 70,53 миллиарда, дефицит — 4,49 миллиарда или 8,9% от годового объема собственных доходов бюджета.

(«Тайга-Инфо»)

#### Алтайский край



Доходы краевого бюджета в 2010 году составят 41,78 миллиарда рублей, из которых налоговые и неналоговые доходы составят 19,76 миллиарда, или 106% к бюджету-2009.

Расходы краевого бюджета в 2010 году составят 42,23 миллиарда рублей. Дефицит в 2010 году составит 451 миллион рублей, что соответствует требованиям Бюджетного кодекса РФ.

(«Алта-пресс»)

# Налоги ставят на колеса

На что расходуются бюджетные деньги?



Новый троллейбус потребляет 75 кВт/ч, а старый — 120.

Александр Сусоев

**В** Кузбассе одна из статей расходов — обновление общественного транспорта. За последние годы на новые автобусы, троллейбусы и трамваи по губернаторской программе «Транспорт» израсходовано 2,5 миллиарда рублей. В пассажирские предприятия поступило: 971 автобус, 42 трамвая, 27 троллейбусов.

Недавно с площади Советов в областном центре отправились в первый рейс еще несколько новых троллейбусов нового поколения. Трудиться эти машины будут на самом востребованном у кемеровских пенсионеров маршруте

№7, который курсирует через весь город до Губернского рынка. Кстати, большинство пассажиров пользуется этим троллейбусным маршрутом бесплатно или имеет существенную льготу на проезд. Деньги тоже выделяются из бюджета.

— На наших троллейбусах есть система автономного хода, — рассказал Алексей Ермолаев, технический директор Кемеровской электротранспортной компании, — это позволяет троллейбусу объезжать препятствия, связанные с ремонтом дороги, ДТП и другими непредвиденными случаями. Запас автономного хода на аккумуляторах составляет примерно 500 метров, что для городских условий вполне достаточно.

Кроме того, в троллейбусе установлен новый привод, который дает возможность соблюдать плавность хода при начале движения и остановках, что весьма немаловажно для пожилых людей. К тому же это новшество позволяет экономить до 10% электроэнергии при работе в режиме остановки — начало движения. Есть в новом троллейбусе эффект рекуперации, когда в движении «под горку» он не потребляет, а вырабатывает электроэнергию и отдает ее в контактную сеть.

Удобно в новой машине и водителю: вместо нескольких приборов у него остался один дисплей, на котором отражаются все параметры работы.



# Время тратить

Как заставить потраченный рубль «сделать» два, а то и три рубля?

Начало в № 1, 2.

Леонид Алексеев

**Как и обещали нашим читателям, сегодня говорим о расходах. И традиционно начинаем с совета психолога — Виктора Кубасова, доцента кафедры психиатрии, психотерапии и наркологии Новокузнецкого института усовершенствования врачей:**



«Полезно общаться с богатыми людьми (с теми лучшими их представителями, которые вполне вменяемы и адекватны и не считают, что «за деньги все купить можно»). Обратите внимание: они не тратят лишней копейки. Они чувствуют («чуют») не только, где заработать деньги, но как потратить их таким образом, чтобы траты оправдались — здоровьем, образованием, отдыхом или существенной их экономией на данный момент и т.д.»

Одной из печальных характеристик психологии русского человека, сложившейся не за одно столетие, является так называемая «психология бедности». Порой она заставляет человека принимать ту, даже зашкаливающую за черту бедности, ситуацию, в которую его «определили». Кто опреде-

лил? Каким образом? Почему? На эти вопросы мало кто решается ответить.

**Есть лишь один способ достичь цели — действовать**

Именно с активного действия решила начать Наталья Сидорова улучшение материального положения своей семьи. Она прислала свой финансовый план на конкурс редакции газеты «ФК» и теперь имеет вполне реальный шанс выиграть 5 000 рублей! Более того, лично ей адресованы советы наших специалистов по дальнейшей стратегии поведения.

«До 01.07.2010, пока не увидела газету «ФК», у меня отсутствовал ЛФП. Расходы вела спонтанно. Сбережений не было. С 01.07.2010 посчитала доходы, а в отношении расходов составила план:

1. Квартплата — экономить воду, электроэнергию.
2. Уменьшить расходы на мобильную связь.
3. Покупка продуктов — считать заранее, что нужно, прежде чем идти в магазин.
4. Покупка одежды — совместно решить, что нужно.
5. Н. з. финансовых средств, в банк хотя бы по 500 рублей.
6. Н. з. финансовых средств дома на непредвиденные расходы.
7. Привлечь старших братьев на подготовку сына в школу».

— Замечательно, что вы начали считать деньги, — **комментирует пись-**

**мо психолог.** — Можно порекомендовать относиться к этому более уважительно и скрупулезно: не «хотя бы 500 рублей», а «523 рубля 40 копеек», не «экономить воду», а «расходовать не более 50 литров в день на семью, что составит сумму...». Деньги очень любят уважительное к себе отношение, их надо называть, считать, сравнивать. Важно определить цель: чего же мы хотим лично для себя. Насколько я понимаю, Наталья мечтает дать образование детям, это здорово. Но чего бы она хотела лично для себя?

Я знаю небогатую женщину, которая больше всего на свете не хотела жить с зятем в одной квартире (при огромной любви к дочери). На протяжении ряда лет она делала неимоверные усилия, чтобы накопить денег на квартиру дочери. С помощью «прародителей» к 17 девичьим годам квартиру купить удалось. Но за 10 лет отдельного проживания дочь не вышла замуж! Что не мешает ей наслаждаться жизнью, делать ремонт, ездить на собственной машине, достигать успехов на работе. А женщине — благополучно решить вопросы личной жизни. Вывод: обозначение цели лично для себя помогает достичь ее, что, как правило (у разумных людей), приводит к счастью окружающих.

**Рекомендация экономиста:** «Судя по цифрам, названным в письме, начинать надо с поиска резервов для увеличения суммы поступлений. Ситуация обозначена довольно

Статьи расходов семьи	В месяц	В год	Темп роста, в %
<b>РАСХОДЫ НА ТЕКУЩУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Расходы на питание	15 000	180 000	10%
Расходы на телекоммуникации	2 000	24 000	10%
Расходы на одежду и обувь	3 000	36 000	10%
Расходы на развлечения и отдых	2 000	24 000	10%
<b>РАСХОДЫ НА АКТИВЫ</b>			
Расходы на содержание квартиры	5 000	60 000	10%
Расходы на содержание автомобиля	2 000	24 000	15%
<b>РАСХОДЫ НА КРЕДИТЫ И ДОЛГИ</b>			
Автокредит до 2012 года	4 500	54 000	0%
<b>Социальные расходы</b>			
Налог на доходы	3 900	46 800	5%

обобщенно, поэтому и «совет» будет обобщенным. Лето, к сожалению, закончилось, но это была прекрасная пора дать детям возможность получить первые в жизни деньги. Моей дочке предложили, например, поработать в кассе продажи билетов на аттракционы за 7 000 в месяц. Правда, «вытянула» она только полтора месяца, но 10 000 рублей была рада несказанно. Купила (по моему совету) швейную машинку, спицы, крючки, пряжу. Пошла в секцию кройки-вязания. Надеюсь, у нее получатся эксклюзивные вещи, которые здорово сдержат затраты на их приобретение».

**От социолога:** «При желании найти работу (человеку, у которого имеются проблемы со здоровьем, можно посоветовать интернет-подработку) необхо-

димо элементарно выйти из дома. Это в любом случае приведет к контактам, знаниям и принесет результат. С этой точки зрения письмо в газету — отличный вариант начала новой жизни».

## Анализ расходов

Сегодня приводим пример таблицы, предложенной Мариной Калининцевой, к.э.н., лауреатом международного научного фонда экономических исследований, автором научных и учебно-методических работ в области финансов. Рекомендуем следовать ей во время составления ЛФП.

**P.S.:** В следующем номере мы продолжим разговор о расходах. Напоминаем: собирая всю информацию о ЛФП по частям (публикация из номера в номер), вы сможете овладеть необходимыми навыками его составления.

# Меняю корову на кроликов

Собственное подсобное хозяйство позволяет семье Куртуковых экономить свыше 5 000 рублей в месяц

Лариса Марина

**В**ообще-то мы хотели корову, — признается Светлана, — но когда весной прошлого года приходила комиссия из райсовета, ставка для коровы еще не была построена. Поэтому подали заявление на кроликов.

Откуда Светлана и Виталий Куртуковы узнали о губернаторской программе поддержки многодетных сельян, они уже не помнят. Но сразу отнеслись к предложению серьезно: в семье из 8 человек (две девочки и три сына живут вместе с родителями, а старшая успела выйти замуж и уехать) умеют ценить пользу хозяйства. В поселке Рассвет Новокузнецкого района они живут 4 года. Успели завести кур, уток, поросят.

Глава семьи по профессии — строитель, а хозяйка — бухгалтер-надомник, потому счет деньгам знает. Кролики должны добавить разнообразия за обеденным столом и частично помогут решить хозяйственные проблемы.

Один килограмм крольчатины — уже посмотрели — в городе стоит около 250 рублей. Деревенское мясо дороже. Арифметика всячески в пользу хозяйства. Правда, пока теоретически.

— Крола и двух самок привезли осенью прошлого года, — объясняет многодетная мама, — все они были совсем маленькие, не больше 2 ме-



сяцев. Я, к сожалению, кроликами никогда не занималась, но перед тем, как решиться на это, изучила много книг. Да и соцработники памятку привезли. К сожалению, одну девочку уберечь не смогли, она умерла. А вторая принесла первый помёт весной, второй — еще через 3 месяца. В итоге осталось 11 малышей.

Сегодня настало время попробовать крольчатины в первый раз. Дети об этом знают и относятся по-крестьянски реалистично. Все Куртуковы признают, что живут очень скромно. 6 000 — зарплата у жены, от 12 до 20 000 (он работает сдельно) — мужа. Оба благодарны за помощь, которую предоставляет им государство и область: субсидия

на квартплату (774 рубля), пособие многодетной семье (1000), пособие на ребенка (по 170 рублей), льготный тариф на телефон, электроэнергию, воду (500 рублей), «хлебные» (от 112 рублей) — в общем и целом цифра приближается к 3 000 рублей.

Но самым ценным Светлана считает возможность бесплатного проезда для себя и детей. Раза 3-4 в неделю ей, порой с сыном и дочкой, приходится ездить в Новокузнецк. Билет в одну сторону стоит 12 рублей. Вот и считайте: еще 1000 в месяц в минусе. Виталий постоянно за рулем своей машины, которая, по его мнению, полностью окупается. Оптом продукты из города, стройматериалы — заказчиком,

картофель — с поля... Руки у него хозяйственные, по дому мастерит все сам, иногда бригаду друзей привозит, опять-таки на машине.

Все младшие с детства приучены к труду.

**Редакция газеты «Финансовый консультант» объявляет конкурс на составление лучшего финансового плана**

Конкурс проводится в два этапа:

На первом этапе по итогам каждого квартала происходит отбор лучших планов, победители которых получают по тысяче рублей и специальный призулет и выходят в финальную часть.

В финале определяется победитель, который получает специальный приз от спонсора конкурса и на всякий случай еще 5 тысяч рублей от редакции газеты «Финансовый консультант».

**Адрес для потенциальных победителей: 650991, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 28, 204. Газета «Финансовый консультант». На конкурс.**

## Личный финансовый план семьи Куртуковых (в части доходов)

Статьи доходов семьи	В рублях в месяц	Перспективы
<b>Доход от текущей деятельности</b>		
Заработная плата родителей	около 20 000	Дети подрастнут
Доход от личного подсобного хозяйства	около 5 000	Хозяйства расширятся
Доход от кур (яйца)	около 1 000	
Доход от кроликов, двух поросят, кур, уток (на мясо)		около 8 000 рублей в месяц
<b>Доход социальный</b>		
Субсидия на квартплату	774	
Пособие многодетной семье и на детей «хлебные»	1 850	Будет уменьшаться, прекратится
Пенсии, в т.ч. бесплатной проезд	1 000	Со временем уйдут

— Вырастут, полегче будет, — считает Светлана. Но и сейчас с лиц матери и детей не сходят счастливые улыбки. Которые по цепочке передаются всем окружающим их людям.



# О ГЛАВНОМ В ОМС

«Наша компания всегда идет навстречу людям, которых мы застраховали», —

Говорит Светлана Бабарыкина, генеральный директор ОАО «СМО «Сибирь».

Когда речь идет о медицинском страховании, то заключение договора — это самый первый и маленький шаг, потому что вся основная деятельность начинается после заключения договора. Особенно — в обязательном медицинском страховании.

Большинство застрахованных граждан обращаются в медицинское учреждение за тем или иным видом медицинской помощи. Это консультация врача или обследование. А может быть, серьезное заболевание и лечение в стационаре. В случае, если на имеющейся в регионе базе медицинская помощь не может быть оказана в силу технических или каких-то иных причин — ее предоставят за пределами Кузбасса. Поэтому компания, которая занимается медицинским страхованием, помимо страховой несет еще социальную функцию. Когда человек заболевает, он становится беспомощен, ему крайне сложно определить — какие шаги он должен сделать, может ли он доверять мнению специалистов. Или ему хочется узнать — есть ли какие-то



более щадящие методики лечения или более эффективные медицинские препараты. Зачастую он остается один на один со своей проблемой, и у него нет этого стороннего советника. Выполнение всех этих функций возложено на страховую компанию, которая заключила с ним договор.

Наличие специализированного многоканального консультативного центра, расположенного в Кемерове и работающего в круглосуточном режи-

ме, позволяет СМО «Сибирь» выполнять эти функции с высоким уровнем качества. В call-центре создана трехуровневая система работы с пациентами. Работает единый федеральный номер — 8-800-10-02-102, звонок на который бесплатен для звонящего из любого региона РФ. Звонки принимают операторы, если у оператора возникают затруднения с ответом — на помощь приходит опытный врач-эксперт, не справится и он, подключается директор центра — врач, организатор здравоохранения с большим опытом работы. Здесь уже абсолютно точно нужный ответ пациенту будет найден.

Врачи отдела плановой госпитализации помогут решить проблемы, возникающие у застрахованных граждан при необходимости стационарного лечения: дать исчерпывающую информацию о новых современных методах лечения, о больницах и отделениях, где они выполняются, режиме работы и т.д. Помогут подобрать медицинское учреждение, организуют оказание медицинской помощи.

Функция защиты прав застрахованных — это то, чем занимаются все страховые компании. Но и к выполнению привычных функций можно подойти

по-разному. Например, наша страховая компания всегда и в прямом смысле идет навстречу людям, которых мы застраховали. На крупных предприятиях проводим дни страховщика: собираем коллектив, рассказываем о себе, об из-

менениях в законодательстве, отвечаем на вопросы. Организуем настоящий диалог между клиентами и страховой компанией. Эта наработанная методика — своеобразная визитная карточка нашей компании.

**СПРАВКА:** 6 месяцев работы в 2010 году показали следующие результаты деятельности СМО «Сибирь» в Кузбассе:

- Количество заключенных договоров по ОМС составило 39 791 (увеличилось на 4,3%).
- Число застрахованных граждан — 2 289 747 человек (увеличилось на 0,3%).
- Принято к оплате реестров за оказанные медицинские услуги застрахованным на сумму более 3,6 миллиарда рублей, что на 548,4 миллиона рублей больше, чем в первом полугодии 2009 года (рост — 17, 8%).
- Общая сумма снятий с ЛПУ Кемеровской области — 34 миллиона рублей (за первое полугодие 2009 года — 218,6 миллиона рублей).
- Поступило более 51 тысячи обращений граждан. В обоснованных обращениях граждан (496) преобладают обращения, связанные с взиманием денежных средств за медицинскую помощь по программе ОМС — 477 обращений, или 96,2%, с претензиями на качество медицинской помощи — 8 обращений, или 1,6%, а также на организацию работы ЛПУ — 5 обращений, или 1%.
- Сборы СМО «Сибирь» по ДМС увеличились в 1,3 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.



**СИБИРЬ**  
страховая медицинская организация

## Доплатили через суд

После 11 месяцев судебных разбирательств страховые выплаты бывшему работнику здравоохранения увеличились с 400 до 1500 рублей.

Профессиональное заболевание кожи врач В. Горещкий получил еще в 1976 году, когда работал стоматологом в Анжеро-Судженске. И только через 30 лет, в 2007 году, по заключению МСЭ (медико-социальной экспертизы) ему было установлено 10% утраты трудоспособности, в связи с чем он обратился в фонд соцстраха. Страховые выплаты ему установили, но исходя из минимального размера оплаты труда (4330 рублей) эта сумма составила всего 433 рубля.

За защитой своих прав врач отправился в обком профсоюза. Теперь ему установлены страховые выплаты, исходя из размера зарплаты по последнему месту работы, то есть 1511 рублей. Суд постановил также взыскать с фонда соцстраха недоплаченные деньги, что составило 22 786 рублей.

■ ■ ■

В Прокопьевске отстоял в суде свои пенсионные права шахтер В. Барышников, которому Кузбасское региональное отделение фонда социального страхования (ФСС) неверно начислило выплаты в счет возмещения вреда здоровью. Поскольку профессиональное заболевание, повлекшее за собой утрату трудоспособности и соответствующие выплаты, было выявлено у горняка еще в 2005 году, то сумма недоплаты за это время получилась внушительной — почти сто тысяч рублей.

Выплаты были начислены не в полном объеме, так как специалист ФСС при разъяснении истцу права на выбор наиболее выгодного периода исчисления ввел его в заблуждение, предоставив не все возможные варианты расчетов (упущен был как раз наиболее выгодный). Рудничный районный суд Прокопьевска полностью удовлетворил иск шахтера: теперь его ежемесячная страховая выплата в счет возмещения вреда здоровью выросла в 1,3 раза и составила более семи тысяч рублей, а региональное отделение ФСС выплатит ему 96,4 тысячи недоплаченных рублей.

## Растем!

Чтобы рынок страхования укреплялся, нужны классные специалисты, желательно — мирового уровня

Светлана Сергеева

Именно таких специалистов готовят на экономическом факультете Кемеровского государственного университета. О группе рассказывает Ольга Козлова, доцент кафедры «Финансы и кредит» КемГУ:



— Я хочу не просто рассказать о группе — считаю необходимым подчеркнуть в целом уникальность существования программы: на базе КемГУ созданы условия для развития российско-французского образовательного проекта. Ребята-страховщики, обучающиеся на факультете, имеют возможность продолжить образование в Институте страхования Пьер Аттле (город Сен Назер), других вузах Франции. Кроме того, ребята получают сертификаты об углубленном изучении французского языка, что даст им возможность работать в компаниях переводчиками. Студенты получают знания по экономике, углубленные знания по страхованию и французскому языку.

— Эти студенты занимаются по особой программе? У них, вероятно, большая нагрузка?

— Конечно, нагрузка у ребят просто огромная, но и возможности при этом просто безграничные: качество обучения французскому дает возможность, не выезжая из города, сдать международный экзамен, на любое количество семестров выехать в университет-партнер программы — Институт страхования, в том числе — получить диплом этого института. Планируется привлечение и других партнеров, чтобы удешевить для детей пребывание во Франции.

— Если отсутствовать, скажем, семестр или год, а потом вернуться? Не потеряешь права на диплом КемГУ?

— Нет. Программа обучения разработана таким образом, что оценки и зачеты взаимочис-

тываются обоими вузами. Подчеркну, что этот проект для студентов КемГУ — БЮДЖЕТНЫЙ, т.е. специальных доплат студенты не вносят. В других вузах Новосибирска или Москвы изучение языка производится на платной основе. Обучение во Франции — платное, так как все коммерческие школы во Франции являются платными. Именно поэтому мы ищем другие возможности — например, заключение договоров с университетами, где плата за обучение не взимается. Кроме того, наши студенты при желании могут выбрать индивидуальную траекторию обучения во Франции.

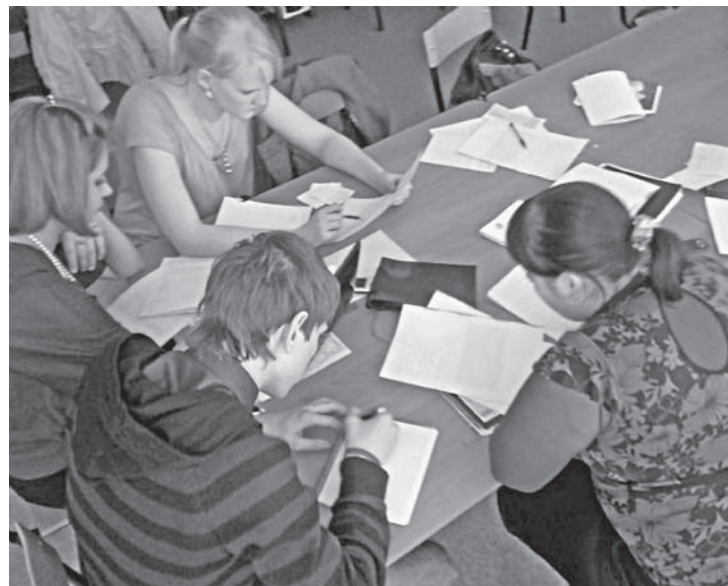
— Откройте секрет: какой конкурс на эту специальность?

— В 2010 году мы набрали группу из 14 человек (в т.ч. 13 мест — бюджетные). Всего было подано 196 заявлений — примерно 8 человек на место. По первому приоритету — 63 заявления, это 3 человека на место. Проходной балл по ЕГЭ — 192 балла. Как видите, интерес к направлению есть!

— А какие перспективы у ваших «французов»?

— Возможности трудоустройства ребят весьма перспективны. В ближайшее время на рынок Кемеровской области наверняка придут различные российско-французские предприятия, которые уже активно работают в Новосибирской области. Можно сказать, что мы готовим студентов с опережением. Но и в настоящее время потребность в грамотных специалистах очень велика.

— Насколько успешно развивается проект? Планируется ли его расширение?



Чтобы поступить в группу студентов-страховщиков, надо набрать 192 балла по ЕГЭ.

— В прошлом учебном году наши ребята впервые сдавали курсовой экзамен по языку, соответствующий уровню А1 международного экзамена, очень представительной приемной комиссии. Можно сказать, что это была репетиция международного экзамена начального уровня. В комиссии были преподаватели кафедры французской филологии и Мишель Дебрэнн, профессор Новосибирского государственного университета, доктор филологических наук, которая является председателем комиссии по приему международного экзамена по французскому языку в Новосибирске. Мы ее специально пригласили для консультаций и лекций, чтобы уже через 2 года, когда ребята будут сдавать настоящий экзамен, она бы уже знала наших «детей».

Результаты за год обучения — 3 тройки, 4 пятёрки и 7 четверок. В ближайшее время проект дополнится еще одной программой — сотрудничеством с одним из университетов Германии.



# И на государство надейся, и сам не плошай

**П**енсионные преобразования являются одной из составляющих комплекса проводимых в стране экономических изменений.

Сегодня, согласно новой пенсионной модели, трудовая пенсия состоит из страховой (в которую также входит фиксированный базовый размер) и накопительной частей трудовой пенсии. **Размер фиксированной базовой части в составе страховой части пенсии зависит:**

- от вида получаемой пенсии,
- наличия группы инвалидности,
- преклонного возраста (80 лет),
- наличия иждивенцев,
- наличия «северного» стажа.

**Оставшаяся страховая часть пенсии рассчитывается в зависимости от:**

- стажа,
- заработной платы,
- суммы перечисленных после 2002 года страховых взносов.

Люди, являющиеся пенсионерами на сегодняшний день, получают только страховую часть пенсии.

**Накопительная часть трудовой пенсии формируется:**

**1** За счет сумм страховых взносов, поступающих от работодателя. Законодатель, устанавливая тариф страховых взносов, исходил из деления граждан по возрастнополовому признаку. За мужчин 1952 г. р. и старше, женщин 1956 г. р. и старше страховые взносы на накопительную часть вообще не уплачивались, т.е. у этих граждан трудовая пенсия по старости состоит только из страховой части.

В среднюю группу входили мужчины 1953-1966 г.р. и женщины 1957-1966 г.р. За них работодателем уплачивались страховые взносы в размере 2% от фонда оплаты труда в течение 3 лет — 2002-2004 годов.

**Пояснение:** Принцип действия накопительного механизма не так сложен для понимания: чем дольше человек работает, чем больше пенсионных накоплений поступает в специальную часть его лицевого счета, тем больше окажется накопительная составляющая его пенсии.

**Каким образом вы готовитесь к «жизни за...», изучаете ли пенсионное законодательство, что посоветуете читателям по данному вопросу? «ФК» отметили известные в Кузбассе люди, в частности,**



**Роман Константинов**, мастер спорта международного класса, заслуженный мастер спорта РФ, чемпион мира по тяжелой атлетике, чемпион России 2006 года, участник Олимпийских игр в Пекине, победитель конкурса «Человек года-2007» в Новокузнецке:

— В жизни спортсмена все достаточно четко распланировано, каждый день рассчитан по минутам. Но вот о пенсии не задумывался. И в силу возраста, и в силу занятости, и в силу своего характера просто не заглядываю так далеко. Возможно, еще и потому, что наша пенсионная система в последнее время находится в постоянном «поиске». Что она будет собой представлять, когда настанет время заслуженного отдыха для нашего поколения, предугадать сложно. Так что пока больше волнует настоящее.

Что посоветую читателям? Быть всегда в форме. Главное, каждый должен сам заботиться о собственном будущем, а не рассчитывать на государство. Тогда и на пенсии можно будет жить достойно.

Младшую группу составляли лица (мужчины и женщины) 1967 г.р. и моложе, за них работодатель уплачивал страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии до 2008 года — 4%, а с 2008 года — 6% от фонда оплаты труда.

**2** За счет дохода от временного размещения средств пенсионных накоплений. Чтобы сохранить от обесценивания страховые взносы, поступающие от работодателей в течение календарного года, ПФР временно размещает их в государственные ценные бумаги, а полученный финансовый результат отражает в специальной части индивидуального лицевого счета каждого застрахованного гражданина.

**3** За счет дополнительных страховых взносов. Застрахованные граждане получили право с 1 октября 2008 года добровольно вступать в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

**4** За счет государственной поддержки (софинансирование). (См. стр. 10).

**5** За счет добровольных взносов работодателя. Закон предусматривает еще одну возможность пополнения средств пенсионных накоплений — добровольные взносы работодателя, который таким образом стимулирует своих работников. Очень важным моментом является то, что государственная поддержка осуществляется только на взносы, уплаченные самим застрахованным гражданином.

**6** За счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений. Граждане имеют право передавать свои пенсионные накопления для ин-

## Составляющие трудовой пенсии

Ежемесячно выплачивая зарплату, работодатель в установленном законом порядке перечисляет государству единый социальный налог — 26% от фонда оплаты труда, в том числе 20% на пенсионное обеспечение. Для того чтобы уберечь пенсионные накопления от инфляции и приумножить их, в стране создана система негосударственных пенсионных фондов. Перевод средств в НПФ не требует от работника никаких затрат: все выплаты в рамках налоговых отчислений осуществляет работодатель.



**6%** Размер базовой части пенсии устанавливается законом. Работник и работодатель не влияют на ее размер.

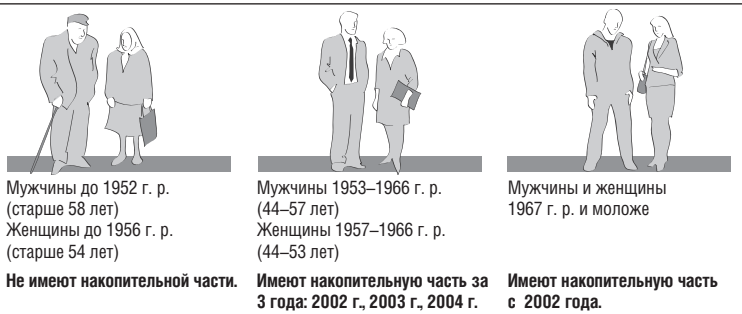
**8%** Размер страховой части пенсии рассчитывается ПФР в зависимости от суммы и продолжительности внесения страховых взносов. Чем больше отчислений произвел работодатель за своего работника, тем выше будет размер страховой части его пенсии.

- С 2010 года единый социальный налог (ЕСН) заменен страховыми взносами. Этот год станет переходным периодом, в течение которого ставка страховых взносов на пенсионное обеспечение останется на уровне отчислений работодателей на пенсионные цели в составе ЕСН в 2009 году.
- С 2011 года ставка страховых взносов, отчисляемых работодателями на пенсионные цели, возрастет до 26%. Страховая и базовая части пенсии будут заменены взносами на финансирование страховой части трудовой пенсии в размере 20% фонда оплаты труда, 6% по-прежнему будут идти на формирование накопительной части.

**6%** Накопительная часть пенсии формируется за счет отчислений, произведенных работодателем в период трудовой деятельности работника. Это «реальные деньги», которые не расходуются на выплату текущих пенсий, а аккумулируются на индивидуальных счетах. Эти средства необходимо инвестировать с целью приумножения и защиты от инфляции. Работник влияет на размер накопительной части, передавая пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд.

- Взносы работодателей на формирование страховой (20%) и накопительной (6%) частей трудовой пенсии будут взиматься с фонда оплаты труда работника, не превышающего 415 тысяч рублей в год. Сумма заработка свыше этой суммы страховыми взносами облагаться не будет. Размер предельного годового заработка будет ежегодно индексироваться в соответствии с ростом средней заработной платы.

## Кто имеет накопительную часть трудовой пенсии



вестирования в частные управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды либо оставить свои пенсионные накопления в государственной управляющей компании.

**Таким образом, величина пенсионных накоплений зависит:**

- от выбранной государственной тарифной политики (т.е. размера страховых взносов);
- от уровня заработка или дохода наемного работника;

- от своевременности и полноты отчислений на индивидуальный лицевой счет гражданина;
- от длительности и непрерывности страхового периода;
- от суммы дополнительных страховых взносов;
- от инвестиционного дохода, полученного управляющей компанией.

**Материал подготовлен пресс-службой Отделения Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области.**

## Исторические факты

■ В России зачатки пенсионной системы появились еще в древние времена: «служивых» людей в случае их ранения или увечья и при наступлении старости ставили на довольствие. Постепенно забота о раненых ставится на все более прочную законодательную систему.

■ В годы реформ Петра I пенсионное обеспечение первыми получили военные, а именно морские офицеры, которым, согласно утвержденному в 1720 году Морскому уставу, по «благоустремлению верховной власти» могла быть назначена премия по старости. При этом в случае смерти офицера его вдове или сиротам также предусматривалось содержание.

■ В послепетровские времена такие традиции продолжались и развивались. В 1888 году вступил в силу закон, обеспечивающий ответственность не только государства, но и работодателей: владельцы частных предприятий создавали вспомогательные кассы. Из них выплачивались средства в случае получения увечья и профессиональной болезни. Позже образовались пенсионные кассы. Их финансовую основу составляли фиксированные отчисления от заработной платы работников, которые аккумулировались на персональных счетах. Но попытки сделать пенсионное страхование всеобщим в дореволюционной России фактически ни к чему не привели.

■ Радикальные преобразования стали осуществляться после Октябрьской революции. В 1917 году вышло постановление «О выдаче процентных надбавок к пенсиям военно-увечных», в 1918-м — «Об утверждении Положения о социальном обеспечении трудящихся».

■ Пенсионная система в СССР, несмотря на особый политический путь страны, формировалась в русле общемировых тенденций, разве что только с существенным опозданием: в 1956 году право на пенсию по старости получили все рабочие, а в 1964 году — колхозники. Пенсионная система в СССР, как и в других странах, строилась на перераспределительных принципах «солидарности поколений», и к середине 1990-х исчерпала свои возможности.

■ Сегодняшняя пенсионная реформа — уже вторая за время истории новой России. Основная задача законодательных нововведений — рост пенсионного обеспечения сегодняшних пенсионеров и переход всей пенсионной системы на страховые принципы.

■ Музей Пенсионного дела Управления ПФР по Кемеровской области дает возможность ознакомиться всем желающим с историческим прошлым. Посетители музея с интересом узнают, сколько зарабатывали в нашей стране 70, 50 лет назад, какую пенсию получали, из чего складывались доходы семьи и как оформляли рабочий стаж в те годы. Есть здесь даже заявление жены красноармейца о назначении пособия, написанное на письме мужа, присланном из госпиталя.



**Ольга Павлова**, заслуженная артистка РФ, лауреат областной театральной премии «Триумф», выпускница МГМУ им. Гнесиных. Награждена медалями «За служение Кузбассу», «За особый вклад в развитие Кузбасса». Бенефис актрисы, посвященный 25-летию ее работы в Музыкальном театре Кузбасса им. А. Боброва, состоится в октябре 2010 года:

— Артисты театра имеют право на льготную пенсию, однако большинство из нас стараются активно работать в любом возрасте. Мой рецепт по увеличению размера своего пенсионного обеспечения прост: нужно постоянно вкладывать в себя, в свое здоровье — словом, делать все, чтобы забыть о том, сколько вам лет. Необходимо стараться как можно дольше оставаться молодым, здоровым, красивым, чтобы активно жить и как можно дольше работать! Заниматься спортом, двигайтесь, старайтесь есть качественные, свежие продукты, правильно и вкусно приготовленные. Лично я уже много лет трижды в неделю занимаюсь в балетном классе, выполняю на сцене балетные и акробатические номера. Вместе с супругом мы очень много ходим. Не жалейте на себя времени и двигайтесь, двигайтесь!



**Сергей Еремин**, генеральный директор компании «Сибирский хлеб», депутат Новокузнецкого городского совета народных депутатов:

— Пенсионная реформа, которая проводится в нашей стране не первый год, пока не вызывает у меня большого доверия. В том смысле, что я больше беспокоюсь о пенсионном обеспечении, заработанном собственным трудом, чем о государственном пенсионном финансировании. Стараюсь создать себе резервы: возможности содержать самому себя в пожилом возрасте. Инвестирую в производство, в недвижимость. Стараюсь, чтобы сотрудники компании, которые вносят достойный вклад, получали по заслугам сегодня и в будущем. В частности, будем ходатайствовать о присвоении министерских наград тем, кто их заслужил: они смогут рассчитывать на определенную прибавку пенсии. Считаю, не нужно думать о пенсии. Необходимо думать о том, как обеспечить себя в пенсионном возрасте. То есть — просто хорошо работать и не забывать о будущем с самого раннего сознательного возраста. У каждого работающего человека имеется свой вариант обеспеченной пожилой жизни. И у каждого он находится. Кто ищет, тот всегда находит.



ТЕМА НОМЕРА

# Почему я не Билл Гейтс?

## Попробовать себя в качестве ученика миллионера способен каждый

### Основные термины

■ **Трудовая пенсия** — ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получили застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим Федеральным законом.

■ **Трудовой стаж** — учитываемая при определении права на отдельные виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению суммарная продолжительность периодов работы и иной деятельности, которые засчитываются в страховой стаж для получения пенсии, предусмотренной Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

■ **Страховой стаж** — учитываемая при определении права на трудовую пенсию суммарная продолжительность периодов работы и/или иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в ПФР, а также иные периоды, засчитываемые в страховой стаж.

■ **Пенсионные накопления** — совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании.

■ **Договор об обязательном пенсионном страховании** — соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований назначить и выплатить застрахованному лицу или его правопреемнику накопительную часть трудовой пенсии.

■ **Страховой взнос** — индивидуально возмездный обязательный платеж на обязательное пенсионное страхование и на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемый страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд.

■ **Страховая часть трудовой пенсии** — составная часть трудовой пенсии по старости, зависящая от результатов труда конкретного человека, в том числе и от суммы страховых взносов в ПФР за застрахованное лицо, которые отражаются на его индивидуальном лицевом счете, включает в себя фиксированный базовый размер трудовой пенсии.

■ **Накопительная часть трудовой пенсии** — составная часть пенсии, формируемая за счет отчислений работодателя. При наступлении пенсионных оснований из этой части формируется ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу.

Наталья Смирнова,  
Москва, консультант «ФК»

**И**так, две части страховой пенсии (см. стр. 5 — Прим. редакции) — отвлечемся от них, запутаться слишком просто. Давайте подумаем о том, каким образом увеличить размер нашей пенсии. В данной статье речь пойдет о том, как влиять на ежегодный «прирост» пенсионных денег, не вкладывая при этом ни копейки собственных средств (в отличие от программ добровольного страхования или софинансирования, о котором поговорим на стр. 10 — Прим. редакции).

Средства страховой части пенсии без нашего с вами участия ежегодно индексируются, примерно на 6-8% в год — в зависимости от уровня инфляции.

Средства накопительной части пенсии инвестируются на фондовом рынке. И вот здесь можно «поиграть



можно отдать в управление:

■ государственной управляющей компании — «Внешэкономбанк», в расширенный портфель ценных бумаг (так инвестируется накопительная часть пенсии по умолчанию, если с ней ничего не предпринимать);

■ государственной управляющей компании (ГУК) — «Внешэкономбанк», в портфель государственных ценных бумаг;

■ частной управляющей компании (УК);

■ негосударственному пенсионному фонду (НПФ).

При переводе накопительной части в ГУК (портфель государственных ценных бумаг) вы получаете следующее преимущество: минимальный риск по

сравнению с остальными вариантами (особенно в кризисный период), т.к. государственные облигации подвержены наименьшим колебаниям. Однако взамен стабильности вы, скорее всего, получите наименьшую доходность за весь период накоплений.

При переводе накопительной части пенсии в частную УК вы получаете следующее преимущество: доходность частной УК, как правило, существенно выше, чем доходность ГУК (по обоим портфелям). Однако стабильность ниже, чем у НПФ.

При переводе накопительной части пенсии в НПФ вы получаете следующие преимущества: доходность НПФ, как правило, также выше, чем у ГУК. Средствами НПФ могут управлять несколько УК, что снимает риск одной УК. В силу того, что средства-

ми НПФ может управлять сразу несколько УК, доходность НПФ, как правило, ниже, чем у УК, но стабильность выше.

Информацию о деятельности УК, НПФ вы можете найти здесь: [http://www.pfr.ru/uk\\_results\\_info/](http://www.pfr.ru/uk_results_info/)

Каждый год вы можете менять вариант распоряжения вашей накопительной частью пенсии. Вы можете менять одну УК на другую, либо менять ее на НПФ, либо возвращать накопительную часть пенсии под управление ГУК. Вы можете менять один НПФ на другой, либо на другую УК, либо вновь передавать накопительную часть под управление ГУК.

Так что перевод накопительной части пенсии в ту или иную УК или в тот или иной НПФ — это не пожизненное решение, его можно поменять каждый год.



**СПРАВКА:** В Отделение ПФР по КО области подано 20 356 заявлений — о выборе УК, 107 015 граждан предпочли формировать свою накопительную часть в НПФ, 3 260 человек вернулись из НПФ в ПФР, 3 572 человек перешли из одного НПФ в другой НПФ.

# Строим будущее сегодня, или Почему заботиться о пенсии надо заранее



**БОЛЬШОЙ**  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

**В**сего три десятилетия назад размер средней пенсии в СССР был сопоставим с уровнем заработной платы. В 70-е годы на каждого пенсионера приходилось пять работников. Они, по сути, и содержали старшее поколение.

Сегодня размер пенсии в России — в 4 раза меньше средней зарплаты.

На одного пенсионера приходится чуть более полутора работников. На рубеже 2020 года, по прогнозам специалистов, количество пенсионеров и работников в России сравняется. Есть такое профессиональное понятие: «коэффициент замещения». Оно обозначает, какой процент от заработной платы составляет пенсия, или, говоря другим языком, сколько вы потеряете в доходе, выйдя на пенсию. В России средний коэффициент замещения составляет 23%, т.е., выйдя на пенсию, вы потеряете 2/3 своего дохода.

Начав пенсионную реформу, государство как бы говорит нам: «Уважаемые граждане! Сегодня я не в состоянии обеспечить пенсионерам достойного вознаграждения. А через 20, 30 или 40 лет, когда вы будете выходить на пенсию, ситуация будет еще тяжелее. Поэтому предлагаю вам копить себе на пенсию самостоятельно в период трудовой деятельности — и для этого обяжу ваших работодателей ежемесячно отчислять по 6% фонда оплаты труда на формирование особой — накопительной — части пенсии. Для того чтобы уберечь средства от инфляции и приумножить их, в стране создана система негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Ваша за-



И старость может быть в радость.

дача — выбрать надежный фонд и передать ему средства пенсионных накоплений; ведь государственная пенсионная система не сможет уберечь ваши накопления от инфляции. Чем раньше вы осуществите выбор, тем ниже риск оказаться за чертой бедности».

В этих предложениях — суть пенсионной реформы. Важно, что сам работник ничего не платит — все выплаты в рамках налоговых отчислений осуществляет работодатель. Это закон.

Кроме того, государство, чтобы повысить будущую пенсию, предложило программу софинансирования пенсий, на каждую 1 000 рублей, внесенных работником, государство софинансирует тоже 1 000 рублей, минимальный взнос в год от работника 2 000 рублей, максимальный взнос от государства в год 12 000 рублей.

Закономерный вопрос: как выбрать надежный негосударственный пенсионный фонд, чтобы не обманули, чтобы фонд действительно выплачивал достойную прибавку к государственной трудовой пенсии?

Специалисты предлагают гражданам обратить внимание на ряд клю-

чевых показателей в работе любого негосударственного пенсионного фонда: Каковы результаты финансовой деятельности НПФ в течение нескольких последних лет? Сколько средств в Фонде? Какова доходность инвестирования средств пенсионных накоплений?

«Большой Пенсионный Фонд» — один из старейших негосударственных пенсионных фондов России, основанный в 1995 году, «Большой Пенсионный Фонд» является сегодня третьим НПФ страны по количеству клиентов, обслуживая индивидуальные пенсионные счета почти 500 тысяч человек. 26 филиалов Фонда работают в 47 регионах России. МН «БПФ» является уполномоченным Фондом целого ряда крупнейших российских компаний и предприятий различных отраслей российской экономики. С 2008 года «Большой Пенсионный Фонд» работает в Кемеровской области, имеет «Соглашение о взаимном удостоверении подписей» с Кемеровским отделением Пенсионного фонда РФ. За этот период клиента-

ми Фонда стали более десяти тысяч сотрудников ОАО «Междуречье», ЗАО «УК «Распадская», ФГУП «Кемеровский механический завод», ООО «ПО «Химпром» и других предприятий и учреждений Кузбасса.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений «Большого Пенсионного Фонда» на протяжении последних лет является одной из самых высоких в отрасли, среднегодовая доходность в 2005-2009 годах составила 13,1%. В первой половине 2010 года МН «БПФ» обеспечил уровень доходности инвестирования средств пенсионных накоплений в размере 12,3% годовых при уровне инфляции 4,4%. Активы Фонда превысили 7 миллиардов рублей. Уже более 14 000 человек получают негосударственную пенсию от «Большого Пенсионного Фонда», а с 2012 года Фонд начнет выплачивать пенсии в рамках программы пенсионной реформы.

Все эти цифры и факты наглядно демонстрируют, что «Большой Пенсионный Фонд» — один из самых надежных, финансово устойчивых и достойных доверия негосударственных пенсионных фондов. Не дайте инфляции уничтожить ваши пенсионные накопления, только высокая доходность инвестирования средств пенсионных накоплений сможет уберечь их от инфляции и даже приумножить.

**Как стать клиентом «Большого Пенсионного Фонда»**

Для этого необходимо заключить договор об обязательном пенсионном страховании и написать заявление о переводе пенсионных накоплений из ПФР в «Большой Пенсионный Фонд». Вы можете обратиться в офисы Фонда по адресу: г. Кемерово, ул. Тухачевского, 22а, оф. 217/1; г. Междуреченск, пр. Шахтеров, 41, оф. 72, тел. (38475)3-67-10 или пригласить специалиста Фонда для консультации в свой коллектив.



# Финансовая элита

Результаты первого полугодия-2010 свидетельствуют о том, что пенсионный рынок преодолел последствия кризиса

**Н**аиболее слабые игроки ушли, уступив место настоящим корифеям своего дела. Один из таких профессионалов — негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» — завершил первое полугодие 2010 года ростом основных показателей деятельности. Главным итогом полугодия в СтальФонде считают рост числа клиентов, готовых активно накапливать будущую пенсию в сотрудничестве с фондом. Мы беседуем с Людмилой Ломковой, директором филиала СтальФонда в городе Березовском.

**— В 2010 году интерес населения к пенсионным услугам снова начал расти, сколько людей сегодня сотрудничают со СтальФондом?**

— В первые шесть месяцев текущего года СтальФонд заключил более 62 000 договоров обязательного пенсионного страхования. В итоге количество клиентов по ОПС возросло до 308 226 человек (по итогам 2009 года было заключено 246 203 договора, то есть рост составил 25%).

**— Учитывая состояние экономики и соответственно крайнее недоверие людей к возможности успешных вложений — наверняка было непросто добиться таких результатов?**

— Непросто. Но названный рост привлечения клиентов по обязательному пенсионному страхованию вполне обоснован. Негосударственные управляющие достаточно оперативно смогли минимизировать последствия кризиса и доказать свою надежность. СтальФонд ни разу не допустил задержки или прекращения по выплатам личных и корпоративных пенсий. Уже в 2009 году, несмотря на слабый рост экономики, нашим клиентам был обеспечен хороший уровень доходности — 21% по счетам обязательного пенсионного страхования. Доходность инвестирования государственной управляющей компании в 2009 году составила 5,72%.

**— А если перейти к показателям текущего года?**

— В первом полугодии 2010 года СтальФонд показал рост основных показателей работы. Пенсионные резервы составили 5,8 миллиарда рублей (по итогам 2009 года — 5,5 миллиарда рублей), пенсионные накопления — 3,7 миллиарда (1,9 миллиарда соответственно).

**— Насколько активно вы работаете по государственной программе социализации?**

— На сегодняшний день с людьми, желающими пополнить свою пенсию за счет этой программы, заключено 40 829 договоров. Хочу особо отметить, что интерес населения к программе повышается буквально изо дня в день. Многие значительно повышают собственную грамотность в этом отношении, учатся «читать каждую копейку», понимая, что от сегодняшнего поведения, от собственной активности зависит достойная жизнь на пенсии.

**— Можно отвлечься от темы и спросить про историю СтальФонда? На рынке пенсионного страхования он работает не первый год...**

— Мы работаем уже 14 лет. История СтальФонда начинается в 1996 году в Вологодской области, был создан региональный негосударственный пенсионный фонд «Шексна-Гефест»: его учредителями выступили профсоюзный комитет ОАО «Северсталь», мэрия Череповца и региональный департамент труда и социального развития.

В 2004-м НПФ получил свое нынешнее название — СтальФонд и начал деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Сейчас СтальФонд работает как по добровольному пенсионному обеспечению, так и по управлению накопительной частью трудовой государственной пенсии. За эти годы «СтальФонд» стал одним из лидеров в своей сфере.

**— Вы работаете на всей территории России?**



**Людмила Ломкова:**  
«СтальФонд ни разу не допустил задержки или прекращения по выплатам личных и корпоративных пенсий»

— Филиалы фонда открыты в 14 городах России, официальные представительства — в более 40 городов. Наши клиенты — это сотрудники более чем 90 предприятий России, например, Северсталь, хорошо известный вам Кузбассуголь и многие другие.

В Березовском СтальФонд работает с мая 2006 года. Мы начинали сотрудничать с работниками ОАО «Шахта «Березовская», ОАО «Шахта «Первомайская» и ОАО «Шахтоуправление «Анжерское». С 2007 года возможностью увеличить свою пенсию и вообще активно управлять пенсионными

деньгами начало интересоваться все больше людей в городе. Многие приходили к нам по совету знакомых с тех предприятий, на которых мы уже были известны. Так у нас стали появляться первые клиенты в городе. Сейчас у филиала в Березовском более семи тысяч клиентов, в том числе и из Кемерова, Новокузнецка, Алтайского края.

**— Регулярно в рейтингах СтальФонд попадает в десятку крупнейших НПФ страны. Наверняка за его плечами немало и других, не менее ярких достижений?**

— Приятно озвучить, что дважды, в 2007-м и в 2008 годах, СтальФонд был лауреатом премии «Финансовая элита» в номинациях «Самый доходный негосударственный пенсионный фонд года» и «Эффективность и прибыльность». Среди прочих заслуг — вхождение в тройку номинантов европейской премии пенсионной индустрии IPE Awards в номинации «Инновации». В июне 2010 года мы были названы пенсионным фондом пятилетия в области обязательного пенсионного обеспечения экспертами премии «Финансовая элита России»

**— Национальным рейтинговым агентством подтвержден индивидуальный рейтинг надежности СтальФонда «А++», что, насколько мне известно, означает «очень высокая надежность», это так?**

— Да, эту символику расшифровывают как «Первый уровень». Впрочем, награды — это только признание нашей работы, которая действительно нацелена на продвижение пенсионной реформы в стране, на благополучие каждого ее гражданина в любом возрасте.

Лиц. №296/2 от 16.06.2009 г.

**Чтобы стать клиентом НПФ «СтальФонд», можно обратиться в офис города Березовский по адресу: Комсомольский б-р, 2. Оформление всех документов не займет много времени (для этого вам понадобится паспорт и свидетельство государственного пенсионного страхования). Сохранность сбережений контролируется государством. Ежегодно вы будете получать извещение о состоянии вашего счета.**

## Некоторые льготы Кемеровской области\*



Пенсионерам предоставляется бесплат-

ный проезд на электропоездах, городских и пригородных автобусах и водном транспорте на территории Кемеровской области в период с 1 мая по 1 октября ежегодно, в будние дни с понедельника по четверг включительно. Основанием для бесплатного проезда является предъявление пенсионного удостоверения.



Гражданам, достигшим возраста 70 лет и являющимся абонентами сети фиксированной телефонной связи независимо от типа абонентской линии (проводной линии или радиолнии), устанавливается ежемесячная денежная выплата в размере 100 рублей.

**Ветеранам труда после назначения им пенсии в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» предоставляются следующие меры социальной поддержки:**



сохранение обслуживания в поликлиниках и других медицинских учреждениях, к которым указанные лица были прикреплены в период работы до выхода на пенсию;



при достижении возраста, дающего право на пенсию по старости, бесплатные изготовление и ремонт зубных протезов в учреждениях здравоохранения по месту жительства;



бесплатный проезд на всех видах городского пассажирского транспорта общего пользования в любом городе Кемеровской области независимо от места их жительства, на автомобильном транспорте общего пользования пригородного и междугородного сообщения (внутрирайонного, внутриобластного) независимо от места их жительства;



снижение на 50% стоимости проезда на железнодорожном и водном транспорте пригородного сообщения;



ежегодная денежная выплата в размере 60 рублей за пользование услугами связи для целей кабельного и (или) эфирного телевизионного вещания;



ежегодная денежная выплата в размере 100 рублей за услугу по предоставлению проводного радиовещания

\*За более подробной информацией необходимо обратиться в отделение службы социальной защиты.

# Считаем по максимуму

**П**енсионер Андрей Прохоров прислал в редакцию нашей газеты собственный расчет пенсионных возможностей человека, который прошел проверку «ФК» и был признан совершенно точным. Думается, читателю любопытно будет узнать, на какой пенсионный максимум может ориентироваться россиянин.

«Провести расчет максимальной пенсии довольно сложно из-за условности многих позиций. Поэтому я выбрал удобную для проведения исчислений ситуацию: молодой человек (в нем я вижу своего внука — студента экономического факультета КемГУ) начинает работать в 25 лет и сразу же попадает на должность, обеспечивающую ему ежемесячную зарплату в размере более 50 000 в месяц, или свыше 600 000 рублей в год — как известно, максимально учитываемую в системе пенсионного страхования. Работает таким образом 40 лет и выходит на отдых в 65.

Размер ежегодных поступлений на его лицевой счет, страховую и «специальную» часть с такой суммы составит 56 800 рублей в год. За 40 лет — 2 272 000 рублей. Этот пенсионный капитал я оставляю без учета индексаций — для простоты расчета. Делим его на расчетный период пребывания на пенсии (228 выплатных месяцев) и получаем размер ежемесячной пенсионной выплаты — 9 965 рублей. Плюс базовая часть пенсии (обещают в то время ее соответствие прожиточному минимуму). Плюс индексации, которые я опустил.

Честно признаюсь, не запредельно высокая получается цифра. Не знаю, насколько она будет соответствовать приличному образу жизни пенсионера в 2055 году».



**КОММЕНТАРИЙ:** Если внук Андрея Прохорова грамотно разместит накопительную часть пенсии в НПФ или УК, размер пенсии может быть существенно увеличен.



Расчет размера ежемесячной выплаты накопительной части в составе трудовой пенсии\*. Зарботная плата, руб.

Возраст		10 000		15 000		20 000		30 000	
М	Ж	НПФ	ПФР	НПФ	ПФР	НПФ	ПФР	НПФ	ПФР
25		15 053	6874	21449	9434	27 844	11994	35 695	15103
30	25	10 296	5769	14 434	7791	18 572	9813	23 650	12 270
35	30	7262	4858	9959	6435	12 655	8013	15 963	9932
40	35	5298	4098	7060	5305	8822	6511	10 984	7982
	40	3999	3458	5141	4351	6282	5244	7685	6337

\* Для расчета принята доходность инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ в размере 10%, ПФР — 5%.



ТЕМА НОМЕРА

# Старость по расчету

Размер своей будущей пенсии каждый из нас может обеспечить уже сегодня

## А как у них?

**Н**онна и Вячеслав Помбрак, бывшие новокузнецчане, сейчас живут в Израиле и охотно согласились ответить на вопросы по теме.

**Н:** В Израиле я работаю 9 лет инженером-проектировщиком, 8 лет на заводе, сегодня в компании-представителе. На пенсию при всех благоприятных обстоятельствах выйду через 20 лет, в 64 года. **В:** Мужчины — в 67 лет.

**Н:** В Израиле существует два вида пенсионного обеспечения пожилых людей: пенсионное обеспечение из накопительного Пенсионного фонда по индивидуальной пенсионной программе в любой пенсионной кассе и выплата пособия по старости от Битуах Леуми (Ведомство национального страхования).

На сегодняшний день 50% работников в Израиле не имеют накопительной пенсионной программы и будут получать только пособие по старости.

Сумма базового месячного пособия по старости на одного человека составляет 1 384 шекелей (1\$ — 3,8 шекеля), а на супружескую пару (пособие на пару состоит из пособия на одного человека и надбавки на супругу/супруга) — 2 078 шекелей. Иммигранты без накопительных пенсионных программ, равно как и местные туземцы, получают социальные доплаты.

**В:** Из разговора старика и женщины, услышанного на улице в разгар кризиса. На вопрос, как дела, старик рассказывает: «Живу в доме престарелых, подрабатываю дворником, каждый месяц шлю сыну на Украину 300\$, он там инвестициями занимается».



В Нидерландах пенсионеры почти не платят налогов со своего дохода, а те, кто работает, вынуждены отдавать бюджету до 40% своей зарплаты. Поэтому разница между размером пенсии и заработной платы получается небольшая. Те голландцы, чья зарплата находится на уровне средней по стране, могут рассчитывать на пенсию в размере 96,8% от этой зарплаты. А те, кто зарабатывает вдвое меньше, — 97% от последнего оклада.

В некоторых странах системы социального страхования еще более благосклонны к пенсионерам. В Греции пенсия не опускается ниже уровня зарплаты и у тех, кто зарабатывал вдвое меньше, чем в среднем по стране (113,6% от зарплаты). А в Дании размер пенсионных выплат может достигнуть 130% от последней зарплаты.

**В** молодости мало кто задумывается о своей будущей пенсии. Многие полагают, что раз существует ее накопительная часть, то за два-три десятка лет она обязательно прибавится. Однако если инфляция на протяжении достаточно длительного периода остается высокой, то долговременные вложения не умножаются, а обесцениваются.

Существуют ли способы сохранения средств и можно ли, например, застраховать свою пенсию? Вопросы на эту тему «ФК» задал Александру Кашубе, директору Кемеровского филиала «Страховой группы «Спасские ворота».

**— Александр Александрович, в чем состоит отличие пенсионного страхования от негосударственных пенсионных фондов?**

— Отличие пенсионного страхования от негосударственных фондов заключается в том, что страховые компании при заключении договора могут сразу же рассчитать будущую пенсию. Как правило, ее размер равен ежемесячным платежам. В пенсионных фондах все иначе: вначале нужно заключить договор, вносить деньги и только к концу срока действия договора будет точно известен размер ежемесячной пенсии.

**— В чем преимущества заключения договора пенсионного страхования со страховой компанией?**

— С помощью страховой компании уже сейчас можно самостоятельно обеспечить себе достойную старость. Замечу, что в России это направление только развивается. Мировой опыт

подсказывает, что именно страховые компании лучше всего справляются с этой задачей. Программа пенсионного страхования обеспечивает человека пожизненной дополнительной пенсией, размер которой будет зависеть исключительно от его пожеланий и, конечно, возможностей. При этом не обязательно работать до 60 лет: некоторые программы предусматривают начало выплат задолго до наступления пенсионного возраста. Приятной особенностью пенсионной программы является то, что всю накопленную сумму можно получить сразу.

**— Можно ли изменить размер дополнительной пенсии во время действия договора страхования?**

— Во время действия договора страхования каждое застрахованное лицо может изменить (увеличить или уменьшить) размер дополнительной пенсии в соответствии с правилами страхования и поменять одну программу пенсионного страхования на другую.

**— Какие существуют виды пенсии при добровольном пенсионном страховании?**

— В зависимости от периода выплаты пенсия подразделяется на временную, которая выплачивается в течение определенного числа лет, и пожизненную, которая выплачивается до конца жизни застрахованного. Существует также пенсионное страхование к достижению определенного возраста или на случай инвалидности, потери кормильца и т.д. Страхование пенсии — это такой метод создания повышенного уровня материальной защиты нетрудоспособных, который ощутимо дополняет государственное пенсионное обеспечение.

**— Как уплачиваются страховые взносы при добровольном пенсионном страховании?**

— Взносы по программе добровольного пенсионного страхования могут быть единовременными или накопительными. В зависимости от программы добровольного пенсионного страхования взносы уплачиваются ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

По достижении пенсионного возраста выплата денег пенсионеру может производиться раз в квартал, полугодие, месяц и т.д., — в течение оговоренного срока или пожизненно.

**— Что такое полис накопительного пенсионного страхования?**

— Имея полис накопительного пенсионного страхования, можно не только накапливать деньги, но и рассчитывать на получение компенсации в результате

несчастного случая (ДТП, травма), критических болезней (инфаркт, инсульт, онкологические заболевания). А в случае смерти застрахованного лица его семья также получит разовую выплату и будет продолжать получать ежемесячное пенсионное пособие.

**— Что делать при наступлении страхового случая, достижения пенсионного возраста застрахованного лица?**

— По достижении пенсионного возраста вам просто необходимо обратиться в страховую компанию с полисом и удостоверением личности. В случае смерти страхователя требуется предъявить свидетельство о смерти из ЗАГСа и медицинское свидетельство. Если в договоре не указаны выгодоприобретатели, наследникам придется предоставить копию свидетельства о праве на наследство. При потере трудоспособности понадобится листок нетрудоспособности, решение комиссии о присвоении степени инвалидности, выписка из медкарты и результат медэкспертизы. Обычно сроки выплат по пенсионным страховкам не превышают две недели с момента подачи последнего документа.

Программа пенсионного страхования обеспечивает человека пожизненной дополнительной пенсией



## Коротко о наболевшем

«Горячая линия» в общественной приемной Отделения ПФР по Кемеровской области. Телефон: 8 (3842) 58 73 20

**На** вопросы кузбассовцев отвечают специалисты Отделения ПФР

**■ Муж умер 1 февраля 2010-го, в марте подано заявление о выплате накопительной части трудовой пенсии. Можно узнать, в какие сроки осуществляется выплата пенсионных накоплений?**

Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений в сумме, установленной решением о выплате, производится не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

В вашем случае шестимесячный срок обращения за указанной выплатой истек 1 августа 2010 года, решение о выплате принято Отделением 18 сентября 2010 года, копия решения о выплате направлена в этот же день заказным письмом по адресу, указанному в вашем заявлении. Выплата будет произведена не позднее 18 октября 2010 года на лицевой счет в кредитном учреждении, в соответствии с вашим заявлением.

**■ Я несколько лет не получаю писем о сумме накопительной части пенсии. Возможно, работодатель не платит за меня взносы? Как узнать сумму накоплений?**

Пенсионный фонд РФ ежегодно направляет застрахованным гражданам извещения о состоянии индивидуального лицевого счета за период с 01.01.2002, в том числе за прошедший год. Рассылка извещений осуществляется заказными письмами через органы почтовой связи.

Информирование осуществляется в два этапа: 1-й — до 1 сентября — гражданам, за которых уплачиваются либо уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. 2-й — до 31 декабря — гражданам, за которых уплачиваются страхователем страховые взносы только на страховую часть трудовой пенсии.

Кроме того, сведения, содержащиеся на индивидуальном лицевом счете, вы можете получить (бесплатно один раз в год) в Управлении

Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства, обратившись с заявлением, предъявив паспорт и страховое свидетельство.

**■ Можно ли будет в 2011 году погасить материнским капиталом кредит на недвижимость, заключенный в 2010 году?**

Закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» предусматривает возможность распоряжаться средствами материнского (семейного) капитала в любое время со дня рождения ребенка, если средства направлены на погашение основного долга и уплаты процентов по кредитам или займам на приобретение (строительство) жилого помещения. В том числе по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам по кредитному договору (договору займа), заключенному с организацией, в том числе кредитной организацией, по 31 декабря 2010 года включительно.

**■ Я переезжаю жить к дочери в Литву. Будет ли мне в этой стране выплачиваться моя пенсия?**

Теперь будет. На днях Пенсионный фонд Российской Федерации и Управление фонда государственного социального страхования при Министерстве социальной защиты и труда Литовской республики подписали административное соглашение о взаимодействии в части перевода пенсий. Подписанное соглашение регламентирует процесс перевода денежных средств на выплаты пенсий, учет переведенных средств и обмен отчетностью.

**■ Правда ли, что пенсионный возраст может быть увеличен в ближайшее время?**

Официальную позицию озвучил Антон Дроздов, председатель правления ПФР: «Я подтверждаю, что сегодня вопрос о повышении пенсионного возраста на повестке дня не стоит, все бюджетные проектировки делаем исходя из установленного пенсионного возраста».



# Кому добавки?

## Как работает закон об увеличении шахтерских пенсий?

Александр Егоров

**В** мае текущего года был принят федеральный закон «О дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников организаций угольной промышленности». В Кузбассе об увеличении шахтерских пенсий, которые хотя бы в небольшой степени компенсировали работникам угольной отрасли тяжелый и опасный труд, ратовали давно. Но, как это часто бывает, у многих бывших и нынешних работников отрасли возникли вопросы по его применению и возможному неисполнению работодателями обязанностей по перечислению взносов на добавку к пенсии.

Этой теме было посвящено заседание круглого стола, который организовала Федерация профсоюзных организаций Кузбасса. На него были приглашены представители ветеранов угольной отрасли и работники Отделения Пенсионного фонда РФ, которые постарались ответить на самые злободневные вопросы.

**Ольга Фалалева**, заместитель управляющего Отделения Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области.

### — Кому положена доплата?

— Закон предусматривает поддержку работников угольной промышленности в виде ежемесячной доплаты к пенсии. На эту доплату смогут рассчитывать работники, занятые полный рабочий день на подземных и открытых горных работах, включая личный состав горноспасательных частей. Замечу, что работники угольных разрезов Кузбасса не будут иметь права на доплату, поскольку требования предусматривают, что для этого работы должны вестись на глубине 150 и более метров. У нас разрезов такой глубины нет.

Кроме того, на доплату могут рассчитывать шахтеры, занятые на добыче угля, сланцев и строительстве шахт, а вот работники рудных горнодобывающих предприятий не подпадают под действие нового закона о добавках к пенсии.

Но далеко не все шахтеры угольных шахт могут рассчитывать на добавку. Для этого необходимо отработать под землей 20 лет по одной из ведущих профессий — ГРОЗ, проходчик, забойщик на отбойном молотке и машинист горных выемочных машин. Все остальные рабочие шахт, занятые полный рабочий день под землей, должны для получения доплаты отработать 25 лет.

У многих шахтеров профессиональный стаж смешанный, однако они будут иметь право на доплату лишь в том случае, когда рассчитанный по специальной методике стаж будет составлять соответственно 20 либо 25 лет.

### — Когда начнутся первые выплаты?

— Закон вступает в действие с 1 января 2011 года, но первые выплаты начнутся в мае, поскольку закон предусматривает период для сбора взносов на доплату.

В течение 1-го квартала эти деньги будут аккумулироваться в Пенсион-



ном фонде РФ, до 15 апреля все работодатели должны будут отчитаться, и затем перечисленные суммы будут распределены среди тех, кто имеет право на такую доплату.

Чтобы получить в мае эти деньги, необходимо в течение первого квартала подать заявление. Если такое заявление будет представлено во втором квартале, то первые выплаты начнутся в августе, если в третьем, то в ноябре, а подавшим заявление в четвертом квартале выплаты последуют в феврале 2012 года.

### — Каким образом рассчитывается доплата?

— Она состоит из четырех множителей. Первый — средняя заработная плата по стране за третий квартал 2001 года, умноженная на все индексы увеличения заработной платы по стране за последующие годы. Напомним, что в третьем квартале 2001 года она составляла 1 671 рубль. Учитывая суммарный индекс увеличения средней заработной платы на 2008 год, она составила 8691 рубль 32 копейки. Как только будет известен индекс роста за 2009 год, то заработная плата увеличится.

Еще один множитель для определения доплаты — отношение среднего заработка пенсионера к средней зарплате по стране за тот же период. Для права на доплату нужно предоставить документы, подтверждающие подземный стаж пенсионера (если их нет в пенсионном деле) и заработную плату за 60 месяцев работы в профессиях, которые дают право на эту доплату, или за два последних года работы по этим профессиям перед обращением за установлением доплаты. Следует заметить, что это отношение заработка пенсионера к средней зарплате по стране тоже учитывается в формуле и ограничено коэффициентом 5,0. Известно, что заработки шахтеров были выше, чем у работников других профессий.

Еще один множитель — коэффициент стажа работы. При наличии стажа 20 лет в ведущих профессиях и 25 лет подземного стажа по другим

**Закон вступает в действие с 1 января 2011 года, но первые выплаты начнутся в мае, поскольку закон предусматривает период для сбора взносов на доплату**

профессиям применяется коэффициент 0,55. За каждый полный год сверх требуемого стажа доплата увеличивается на 1%. Например, если отработал человек проходчиком 25 лет, то «стажевый» коэффициент будет 0,6.

И последний показатель для определения суммы доплаты — отношение суммы поступивших в ПФ взносов к потребности. От этого коэффициента и будет, в конечном счете, зависеть размер доплаты. Эти итоги будут подводиться ежеквартально, и доплата тоже будет корректироваться ежеквартально. Если сумма поступлений от работодателей уменьшится, то доплата будет пересчитываться в меньшую сторону. То есть доплата не будет стабильной, как пенсия.

### — Если предприятие ликвидировано?

— Это никаким образом не будет влиять на права шахтеров. Надо лишь обратиться в Пенсионный фонд по месту жительства для определения права на доплату. Сейчас увеличилось число обращений бывших шахтеров в архивы для подтверждения своей трудовой деятельности. Однако сначала надо прийти в ПФ и посмотреть, а что уже есть в пенсионном деле? Чаще всего того, что там есть, уже достаточно для начисления доплаты. Если чего-то не хватает, то наши специалисты посоветуют, какой документ или справка необходимы. Кроме того, в случае затруднения наши специалисты помогут составить запросы в организации.

**Юлия Аленина**, начальник управления организации администрирования страховых взносов и взыскания задолженности Отделения Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области.

### — Как будут отчислять средства в фонд на бывших работников?

— По нашим данным, в области 116 предприятий, где работают люди в таких условиях, должны будут уплачивать дополнительные взносы за своих работников. Численность работников — 64 тысячи человек. Количество претендующих на доплату в 2011 году — 13 тысяч. То есть людей, работающих в этих профессиях, больше, чем тех, кто будет получать доплату к пенсии. Таким образом, если работодатель будет уплачивать в фонд положенные 6,7% на каждого работника, то этих средств будет достаточно.

ПФ будет выплачивать эту доплату только из этих средств. При этом взносы работодателя не персональные, не за конкретного работника и не на его индивидуальный счет. Они складываются в копилку и распределяются на тех, кто имеет право на доплату.

Остаются некоторые опасения по своевременности таких перечислений. Дело в том, что угольная отрасль не так корентабельна. По итогам кризисного года 63% угольных предприятий оказались убыточными. Таким образом, уплата дополнительных взносов — это дополнительная нагрузка на работодателя, но закон есть закон, и будем добиваться его исполнения.

Тем не менее работники предприятия-неплательщика не будут лишаться доплаты к пенсии из-за недисциплинированности своих работодателей. Но на размере доплаты всех без исключения получателей неуплата взносов, конечно, отразится. Отчисления в фонд пойдут со всей России, и все предприятия будут платить за своих работников. Если, например, Воркута перестанет платить, а Кузбасс будет, то работники воркутинских шахт доплату получать будут за счет кузбасских средств, но эта доплата будет у всех в меньшем размере. И наоборот...

Итоги поступления взносов и текущих потребностей в средствах на доплату будут подводиться ежеквартально. И если в одном квартале доплата уменьшилась из-за нехватки денег, то при увеличении поступлений ее увеличат.

### — Скольким шахтерам в Кузбассе положена доплата?

— Тех, кто претендует по выслуге 20 и 25 лет, сегодня более 12 тысяч. Часть из них работает. Около 4 тысяч не работает, но в январе они придут в ПФ и будут иметь право на доплату. Но у нас есть такие шахтеры, которые пошли на пенсию по старому пенсионному законодательству, до 1990 года, когда «выслуги» не было. Все они получают пенсию по старости, но имеют основания для получения доплаты, то есть они выработали необходимые для этого 20 и 25 лет. Мы ожидаем, что к нам обратятся около 20 тысяч. У нас 27 тысяч человек получают «по первому списку», они имеют стаж более 20 лет. Однако среди них есть работники других отраслей промышленности. В нашей базе данных профессии не обозначены. Но основная масса это, конечно, шахтеры.

## А как у них?



**Виктор Арведович Ивонин**, известный узбекский ученый-экономист, один из авторов экономических реформ в Узбекистане, разработчик экономического законодательства и важнейших государственных программ устойчивого развития экономики страны:

— Пенсию в Узбекистане, как и раньше в Союзе, платят по достижении пенсионного возраста и добавляют ее размер за каждый год трудового стажа. И тут, по-джентльменски, особое предпочтение женщинам. Им за каждого ребенка еще по три года стажа добавляют. Кроме того, каждый месяц по 1% зарплаты удерживают и в накопительную часть перечисляют. Эти деньги по достижении пенсионного возраста можно получить. Можно сразу, а можно по частям. Но все это видимая часть пенсионного айсберга. А все остальное глубоко и непознаваемо совсем не видно. Вот об этом и поговорим.

Итак, отправной пункт пенсионной системы в Узбекистане можно увидеть в метро или в любом другом общественном транспорте. Как только в вагон заходит убоженный сединой человек (аксакал), вся молодежь как по команде вскакивает с мест и предлагает ему свое место. Это в Узбекистане у каждого в крови и впитывается в сознание с молоком матери. Все это первый элемент пенсионной системы Узбекистана. И это ее важнейший атрибут. Он несет человеку сознание уважения и защищенности старости. Не все деньгами и материальным достатком мерится. Много ли старику нужно — доброе слово. Вот оно-то и лежит в основе всей узбекской пенсионной системы.

Теперь о второй составляющей пенсионной системы. Это семья. По традиции в доме престарелых родителей всегда остается младший сын. Во дворе ему строится новый дом. За стариками ухаживает невестка. Это ее святая обязанность. А они в свою очередь занимаются внуками. Все дети обязательно выделяют некие суммы на содержание родителей. Поэтому государственная пенсия у них идет, как правило, на конфеты внукам. Если у человека нет детей и нет родственников, ему помогает махалля. Это специфическое, самоуправляемое сообщество соседей, возглавляемое самими стариками (советом старейшин). Они хорошо знают всех своих соседей и знают, кто нуждается в помощи. Часть денег махаллям на эти цели выделяет государство.



ТЕМА НОМЕРА

# Деньги в складчину

Добровольные накопления работника государство увеличит обязательно, а работодатель — по желанию

Лариса Филиппова

**Н**ачиная с прошлого года государство начало софинансировать дополнительные пенсионные накопления граждан. Федеральный закон позволяет поучаствовать в этом процессе и работодателям, которые ранее могли увеличить пенсии своих сотрудников только с помощью негосударственных пенсионных фондов (НГФ).

Общий принцип закона такой: к каждой тысяче рублей добровольных пенсионных взносов работника государство добавит еще столько же из бюджета. При этом существуют два финансовых условия:

1. Взнос работника должен быть не менее 2 тысяч рублей в год.

2. Государство добавляет не более 12 000 рублей в год (поэтому в народе программу прозвали «тысяча на тысячу»).

Третье условие: человек — участник программы добровольного пенсионного накопления (ДПН) должен участвовать в системе обязательного государственного пенсионного страхования.

Закон распространяет действие накопительной схемы и на работников, достигших пенсионного возраста. Причем таким участникам программы государство добавит к каждой внесенной тысяче рублей не одну, а четыре тысячи. При одном жестком условии — человек должен отодвинуть срок оформления и получения трудовой пенсии на все время своего вхождения в программу ДПН.

Сколько платить — решает сам работник. Для работодателя, который решится на дополнительные отчисления, никаких ограничений не существует. Но! Соплатеж государством определяется из ЛИЧНЫХ взносов работника (без учета платежа работодателя).

Для вхождения в программу достаточно написать заявление по месту работы. Можно также обратиться с заявлением непосредственно в территориальный орган ПФ по месту жительства (этот вариант удобен, например, для частных предпринимателей).

Важно понимать, что все средства участника программы государственного софинансирования пенсии в случае его смерти до выхода на пенсию перейдут его правопреемникам. Таким образом, если человек является

участником программы софинансирования и умирает до назначения ему накопительной части трудовой пенсии, то в составе пенсионных накоплений все средства софинансирования перейдут его правопреемнику: взносы, которые перечислил он сам, средства софинансирования от государства, а также страховые взносы, которые перечислил работодатель, если он выступал третьей стороной в софинансировании.

Обратиться в Пенсионный фонд с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам необходимо до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица. Если гражданин перевел свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то эти выплаты правопреемнику осуществит соответствующий НПФ.

## «Спокойствие, только спокойствие» — именно эту любимую фразу Карлсона твердила я все время оформления пенсии

Татьяна Агафонова

**С**трусом протиснувшись через толпу жаждущих попасть на прием в Управление Пенсионного фонда Центрального района города Новокузнецка, я попыталась сориентироваться в окружающем меня пространстве и оценить ситуацию.

Еще совсем недавно я совершенно искренне убеждала всех своих друзей и знакомых, что единственное, чего я хочу в этой жизни, это поскорее отправиться на пенсию. И вот он, этот момент, наступил. Но почему-то на душе никакой радости. Новый статус пенсионера отнюдь не радует: могут начаться проблемы на работе, а на пенсию, как известно, прожить весьма проблематично. Здравствуй, старость, прощай, уверенность в завтрашнем дне. Но все эти нерадостные мысли теснились у меня в голове совсем не долго: было душно, множество людей вокруг, толкаясь, перебранившись совсем не беззлобно.

Через некоторое время мне удалось выяснить, что на прием к инспектору в первый раз можно попасть двумя путями: либо потолкавшись в живой очереди, либо получив талон по предварительной записи. Выбираю второе: выдержать долго в духоте, стоя на ногах, не имея возможности даже прислониться к стенке, перспектива не из приятных. Причем записываться на прием нужно не ранее, чем за месяц до дня своего рождения. Я попала — за неделю.

На приеме я почему-то очень волнуюсь. То, что из моего трудового стажа выкинут пару-тройку лет, я уже



Т. Агафонова: «И на пенсии можно вести активный образ жизни».

знала. Сотрудник отдела кадров предприятия, где я работаю, регулярно проводит ревизию наших трудовых книжек у специалистов Пенсионного фонда. И мне было известно, что у меня на одной из записей отсутствует печать. Восстановить ее невозможно, так как в лихие 90-е я работала в фирме, зарегистрированной в городе Бийске Алтайского края. Фирма давно приказала долго жить, документов в городском архиве не было, а следы ее владельца терялись на необъятных просторах одной из очень экзотических стран далеко

за океаном. Миловидная женщина, специалист фонда, долго изучала содержание записей в моей трудовой книжке, разглядывая с пристрастием печати через лупу. И нашла-таки то, что ее, следовательно, и государство не устраивало. С 1996-го по 2004 год я работала в организации, которая несколько раз переименовывалась. И каждое такое переименование необходимо было подтвердить соответствующими бумагами.

К счастью, сделать это было не трудно. И я с удовольствием встретилась со своими бывшими коллегами. Повезло мне и в городском архиве, куда меня отправили брать справку о моей зарплате, которую я получала при советской власти. Дело в том, что пенсия моим ровесникам в соответствии с российским законодательством рассчитывается либо исходя из размера заработной платы в 2000-2001 годах, либо из заработной платы за любые пять лет, проработанные до перестройки. Справку в архиве я получила хотя и не сразу, но довольно быстро.

Дополнительно мне пришлось собирать бумаги, подтверждающие то, что на иждивении у меня находится дочь, студентка одного из вузов города. На ее содержание государство добавило мне к сумме назначенной пенсии 850 рублей.

Несмотря на то, что сбор этих бумаг завершился уже после того, как я отметила свое 55-летие, пенсию мне назначили точно с дня моего рождения.

В принципе, ничего невозможного от меня не требовали. Специалисты фонда были доброжелательны, но все-таки каждому, кто идет туда, нужно набраться терпения и выдержки, потому что спокойствие, только спокойствие.

### Муниципальные архивы Кемеровской области

**МУ «Городской архив» Анжеро-Судженска:** 652470, г. Анжеро-Судженск, ул. Кемсеть, д. 7, arhiv@anzhero.ru, 8-(384-53) 6-19-30

**Архивный отдел администрации Белова:** 652600, г. Белово, ул. Железнодорожная, д. 53, arhiv@belovo42.ru, 8-(384-52) 2-09-47

**МУ «Городской архив» Кемерово:** 650002, г. Кемерово, ул. Институтская, д. 12, muarhive@mail.ru, 8-(384-52) 2-09-47

**Архивный отдел администрации Междуреченска:** 652870, г. Междуреченск, пр. Строителей, д. 20а, arhiv@mrrech.ru, 8-(384-75) 2-89-12

**МУ «Архивное управление администрации Осинников»:** 652800, г. Осинники, ул. Революции, д. 3, 8 (38471) 5-31-67, 5-44-74

**Муниципальный архив муниципального образования «Юргинский городской округ»:** 652050, г. Юрга, пр. Победы, д. 13, arhiv@yurga.org, 8-(384-51) 4-68-69

**Архивный отдел администрации Гурьевского района:** 652680, г. Гурьевск, ул. Коммунистическая, д. 21, arhivgur@mail.ru, 8-(384-63) 5-07-19

Полный список архивов КО можно найти в разделе «Виртуальная приемная» на официальных сайтах администраций городов и районов Кемеровской области.

Материалы предоставлены архивным управлением Кемеровской области.

## Начинаем новую жизнь

### Грамотные действия будущего пенсионера

**1** Заранее запросить справки о заработной плате с наиболее высоким размером из организации либо из архива за любые 60 месяцев (можно и больше) подряд за время от начала трудовой деятельности гражданина до 1 января 2002 года. В том случае, если какие-либо периоды работы не внесены в трудовую книжку, необходимо запросить справку в организации либо в архиве о подтверждении стажа работы. После переименования организации следует иметь у себя справку об этом факте. Представить указанные документы в Управление ПФР по месту жительства, не дожидаясь наступления времени подачи заявления на назначение пенсии.

**2** Для оформления пенсии гражданам необходимо подать заявление (лично либо через представителя) о назначении пенсии в Управление ПФР по месту жительства.

**3** Граждане могут обращаться за пенсией в любое время после возникновения права на нее, без каких-либо ограничений времени. При подаче заявления при себе иметь:

- паспорт;
- трудовую книжку либо документы, выданные работодателем, подтверждающие трудовой стаж заявителя;
- справку о среднемесячном заработке за 2000-2001 годы или 60 месяцев подряд до 1 января 2002 года в течение трудовой деятельности.

**4** В необходимых случаях прилагаются следующие документы:

- документы, подтверждающие наличие нетрудоспособных членов семьи;
- справка, подтверждающая нахождение нетрудоспособных членов семьи на иждивении;

- документ о месте пребывания или фактического проживания на территории РФ;
- документ, подтверждающий место постоянного жительства гражданина РФ за пределами территории РФ;
- документы об изменении фамилии, имени, отчества;
- справка об установлении инвалидности и о степени ограничения способности к трудовой деятельности.

**5** Основным документом до регистрации человека в Пенсионном фонде РФ, подтверждающим периоды работы по трудовому договору, которые включаются в страховой стаж, является трудовая книжка установленного образца.

В тех случаях, если в трудовой книжке содержатся неточные и неправильные сведения, предусмотрена возможность подтвердить периоды работы другими документами (см. «Момент первый»).



# Долг возвратом красен

5 миллиардов рублей — «цена» производств, которые находятся на исполнении четырех отделов службы судебных приставов Новокузнецка

Дмитрий Лелюх

**О** направлениях в работе приставов я попросил рассказать Елену Моисеенко — начальника межрайонного отдела судебных приставов по Орджоникидзевскому и Кузнецкому районам Новокузнецка.



— Какие направления в работе приставов-исполнителей сегодня считаются самыми сложными?

— Это категория дел неимущественного характера: выселения, сносы и по алиментным обязательствам. В первой половине 2010 года на исполнительном производстве находилось 9 тысяч дел по алиментным обязательствам. Возбуждено 151 уголовное дело за злостное уклонение от уплаты алиментов. На этом участке работают самые опытные специалисты, психологически устойчивые люди с большим опытом. Только за один день приставы принимают до сорока-пятидесяти взыскателей и должников, успевают сходить на участок и произвести арест имущества. Далеко не все алиментщики финансово несостоятельны. Некоторые имеют шикарные автомобили, являются частными предпринимателями, но официально не трудоустроены. Любопытный пример из жизни: сейчас к нам в отдел алиментщики перестали приходить с сотовыми телефонами. Наши сотрудники шли на хитрость. Спрашивали номер мобильного и делали звонок посетителю, а потом накладывали арест этого имущества прямо в кабинете, чтобы для нерадивого отца был хоть какой-то стимул заплатить двести тысяч рублей.

К сожалению, мы ограничены в своих правах. Очень сложно доказать злостность в уклонении от уплаты алиментов. Если отец перечислит сто рублей на счет, он не будет считаться уклонистом. Но мы-то понимаем, что таким способом он не исполняет решение суда, а уходит от ответственности.

— В Новокузнецке были случаи принудительного выселения людей за долги по ипотеке, по долгам за услуги ЖКХ?

— Нет, таких случаев не было. Было решение суда по иску банка о выселении семьи в Центральном районе города, но люди добровольно освободили квартиру, за которую четыре года оплачивали кредит. Также имел место судебный прецедент о выселении из квартиры жительницы Орджоникидзевского района за долги по ипотеке. Но на момент исполнения судебного решения женщина находилась в следственном изоляторе по обвинению в мошенничестве. Сумма, которую должны кредитным учреждениям жители Новокузнецка, немалая — два миллиарда шестьсот миллионов рублей. На исполнении находится более пяти тысяч производств по долгам за квартплату и другие услуги ЖКХ. Новокузнецкие неплательщики задолжали коммунальным службам города около пятидесяти четырех миллионов рублей. Приставы описывают имущество должников.

— Какое имущество чаще всего арестовывают у должников? Случаются курьезы?

— Наложить арест можно на любое имущество должника. От сотового телефона до чайника или автомобиля. Но мы не всегда изымаем имущество на месте. По закону, человек может исполнить или обжаловать решение в десятидневный срок. Если говорить о редких случаях в практике приставов, то, к примеру, в Заводском районе Новокузнецка был наложен арест на породистых котят. Не



В Заводском районе Новокузнецка арест был наложен на котят.

Когда в дом жителя Кузнецкого района (крупного должника по квартплате) пришли приставы, чтобы исполнить решение суда и описать имущество, он прямо в коридоре отсчитал им более сорока тысяч рублей

дожидаясь изъятия домашних животных, человек оплатил задолженность. В Кемерове приставы арестовывали коллекцию редких рыбок. В декабре прошлого года у должника арестовывали участок железнодорожного полотна, находящегося на территории

Новокузнецкого района. Предприятие задолжало около четырехсот тысяч рублей одной из коммерческих фирм. На счетах денег не было, а продавать жилые здания и другое имущество собственник отказывался. Чтобы получить долги, кредиторы обратились в суд. Арбитражный суд постановил: арестовать участок железнодорожного полотна с подъездными путями. Дорогу описали, но вскоре владелец погасил все долги. Надо сказать, что после того, как наложен арест на имущество, его нельзя подарить или продать. В противном случае должник может быть привлечен к уголовной ответственности за растрату или отчуждение чужого имущества. И такие случаи были в нашей практике.

— Сколько новокузнецчан из-за долгов не смогли выехать за пределы страны в 2010 году?

— За первые шесть месяцев этого года таможенный контроль не прошли триста пятьдесят жителей Новокузнецка. Если есть ограничения на выезд за рубеж, то в командировки или места отдыха человека не выпустят. Существует общая база данных на должни-

ков, и бывают случаи, когда пассажиров снимают с рейсов. Чаще всего это долги по кредитам. Сейчас многие кузбассовцы стали предусмотрительны и перед заграничной поездкой звонят в службы судебных приставов по месту жительства. Узнают о том, попали ли в базу неплательщиков или чисты перед законом.

— Какие новые исполнительные производства появились в работе судебных приставов?

— Если в 2007-2008 годах практически не было решений судов по взысканию заработной платы, то сейчас на исполнении находится 1330 дел на сумму почти 48 миллионов рублей. Процедура по изъятию долгов у предприятий довольно сложная. Некоторые руководители частных компаний еще до рассмотрения дела в суде освобождаются от имущества, банкротят или ликвидируют предприятия. Но, если наши дознаватели докажут, что при этом было нарушение закона, руководитель может понести наказание по неисполнению решения суда. Только в Новокузнецке возбуждены 23 уголовных дела.

Следует отметить, что за шесть месяцев 2010 года в результате действий судебных приставов Новокузнецка в бюджеты различных уровней перечислено 153 миллиона 187 тысяч рублей.

**СПРАВКА:** Вы можете узнать о имеющейся у вас задолженности по телефону Информационного центра (384-2) 36-35-99. А также: круглосуточный телефон доверия Управления Федеральной службы судебных приставов по Кемеровской области (384-2) 36-59-98; телефон «горячей линии» Управления Федеральной службы судебных приставов по Кемеровской области: (384-2) 36-74-65.

## Как приставы алиментщика трудоустроили

Долгожданные алименты получил юный житель Краснодарского края. Взыскать деньги с собственного отца помогли судебные приставы из Кузбасса.

В поле зрения судебных приставов житель Березовского попал еще в прошлом году. Все это время безработный мужчина уклонялся от встреч с представителями закона.

В объяснениях приставу должник, которого удалось разыскать только в июне, ссылался на отсутствие работы. Судебный пристав Оксана Сычева, занимающаяся исполнением этого судебного решения, направила профессионального водителя на одно из угольных предприятий города, где он трудоустроился по специальности. Треть накопившейся задолженности алиментщиком уже погашена, в ближайшее время под контролем пристава из заработной платы должника будет высчитываться оставшийся долг.

В мае сыну исполнилось 18 лет. Однако достижение ребенком совершеннолетия не стало основанием для прекращения действий по взысканию задолженности. По закону, испол-

нительное производство будет окончено лишь тогда, когда будет удержана вся сумма долга по алиментам.

Бабушка мальчика прислала письмо березовским приставам. Она поблагодарила их за настойчивость и профессионализм. В письме она отметила, что деньги, взысканные кузбасскими приставами, помогли купить все необходимые для учебы вещи.

*Труд человека кормит, а лень портит.*

## Попалась на служебном подлоге

Отдел противодействия коррупции Управления Федеральной службы судебных приставов по Кемеровской области выявил факт присвоения денежных средств от должника судебным приставом-исполнителем по городам Ленинску-Кузнецкому и Польсаево.

Информация о возможных нарушениях со стороны сотрудницы поступила после проведения служебной проверки. Выяснилось, что в мае этого года пристав приняла от должницы по квитанционной книжке 7 000 рублей. Однако на депозитный счет была перечислена только одна тысяча. Остальные деньги

пристав присвоила себе. В настоящее время проверкой данных фактов занимаются сотрудники отдела по борьбе с экономическими преступлениями. По словам заместителя руководителя УФССП РФ по Кемеровской области Татьяны Усковой, в 2010 году в отношении пяти сотрудников возбуждены 12 уголовных дел. Одиннадцать из них — по материалам противодействия коррупции.

*Сколько веревочке ни виться, а кончику — быть.*

(Информация предоставлена пресс-службой Управления ФССП России по КО).

## Глупость размером в две тысячи

Следующая новость, о том, как ее обобрали по... собственному согласию, пришла от читательницы, жительницы сельского района Новокузнецка.

9 августа в актовом зале новокузнецкой библиотеки имени Гоголя состоялось собрание некой финансово-благотворительной группы «Путь в XXI век». По словам женщины, которая, разумеется, не захотела публиковать свои имя-

отчество, за вход на мероприятие брали по 2 000 рублей. Заманчивое предложение со сцены звучало элементарно: кто перечислит в фонд организации сегодня 10 000 рублей, в конце сентября получит ровно миллион! Самое коварное состояло в том, что «финансовая сделка века», по словам ее организаторов, проходила под гарантии Сберегательного банка России.

Опровержение со стороны Сбербанка было опубликовано в новокузнецкой газете после того, как в его адрес стали поступать запросы от околпаченных посетителей мероприятия. Никаких конкретных данных о названной организации получить не удалось. Сотрудники библиотеки смогли сказать лишь, что зал в аренду брали две «очень обаятельные женщины в возрасте». Обязались впредь следить за подобными делами более пристально. Они-то знают «классику обманного жанра», которую, не в обиду всем другим посетителям собрания, озвучила сама наша читательница (в свой, разумеется, адрес):

*На протакана не нужен нож,  
ему немного подпоешь,  
и делай с ним, что хошь!*



**Основные термины**

■ **Инвестор** — от английского слова investor — вкладчик. Юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты. Инвестиционный капитал, вкладываемый инвестором, может быть представлен в виде финансовых ресурсов, имущества, интеллектуального продукта. Инвесторы не просто вкладывают капитал в дело, подобно бизнесменам, но осуществляют долговременные вложения в достаточно крупные проекты, связанные со значительными производственными, техническими, технологическими преобразованиями, новшествами.

■ **Клиринговая организация** — организация, выступающая гарантом по исполнению обязательств между всеми участниками торгов.

■ **Спекуляция** — от латинского слова *speculatio* — выслеживание, высматривание. В экономической лексике — получение дохода за счет разницы между ценами покупки и продажи. По сути, любую торговую операцию можно считать спекулятивной. В экономической литературе часто встречается попытка разделить спекуляцию и инвестиции. Однако единого мнения по поводу, стоит ли различать эти понятия, не имеется. В лексике общегуманитарного характера, философии, в общенаучной литературе и публицистике — отвлеченное, умозрительное рассуждение. В переносном смысле — использование каких-либо обстоятельств, чьих-либо затруднений в своих интересах, своих планах (например, спекуляция на политических затруднениях).

■ **Спекулянт** — лицо, покупающее что-либо с целью перепродажи и получения выгоды, а не для собственного потребления.

■ **Сальдо** — разница между доходными (кредит) и расходными статьями баланса.

■ **Статистика российского фондового рынка** — неутешительна для подавляющего большинства «игроков»: в среднем лишь один из десяти человек зарабатывает, остальные терпят убытки.

**ССЫЛКА:** Тому, кто решил справиться в мир охоты за прибылью, советуем почитать учебное пособие для вузов «Рискология. Управление рисками» под редакцией В.П. Буянова.

Пособие посвящено новой научной и учебной дисциплине — рискологии. Эта наука призвана анализировать, диагностировать, прогнозировать, программировать и планировать риски, как в производстве, экономике, так и в обыденной жизни. Знания о риске нужны сегодня всем — спасателям, космонавтам, бизнесменам, строителям и т.д. Авторы пособия изложили материал просто и легко, без лишнего математического выкладки. Использование примеров, схем, рисунков и таблиц увеличивает информационную емкость текста, придает ему наглядность. Для студентов вузов, преподавателей, а также широкого круга читателей: менеджерам, предпринимателям, проектировщикам и т.д.

# Спекуляция В ЛУЧШЕМ СМЫСЛЕ СЛОВА

Простым языком о сложных рыночных процессах

Пляшем от печки: что такое фондовый рынок?

Это особым образом организованное пространство, где встречаются владельцы ценных бумаг и инвесторы, готовые эти бумаги приобрести. Всевозможные сделки, такие, как купля-продажа, осуществляются здесь при помощи членов биржи: брокеров, маклеров и т.д., которые выступают в роли посредников. Главная (и глобальная) цель рынка — способствовать созданию механизма привлечения в экономику инвестиций. Механизм этот как раз и начинает действовать, когда те, кто испытывает потребность в дополнительных средствах (предприятия, выпускающие акции на биржу), получают деньги от тех, кто хочет вложить избыточный капитал и получить от него доход (простые граждане, выступающие как частные инвесторы, инвестиционные фонды и прочие покупатели ценных бумаг). Основными инструментами фондового рынка являются акции, облигации, а также



**Возможность инвестирования на фондовом рынке и получения прибыли одновременно непонятна, притягательна и пугающа для большинства обывателей. Некоторыми секретами этого бизнеса с читателями «ФК» делится наш земляк, опытный трейдер — человек, занимающийся спекуляциями на валютном рынке и рынке ценных бумаг, — Сергей Якунин. Свои вопросы, адресованные Сергею, вы можете направлять на адрес редакции.**

производные инструменты (фьючерсы, опционы, депозитарные расписки). Подавляющее большинство сделок проходит через организованные торговые площадки — биржи.

**Сыграем?**

В настоящее время в России насчитывается одиннадцать фондовых бирж. Однако реальные торги ценными бумагами происходят только на пяти (потому что остальные не прижились — конкуренция): Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ), Российская Торговая Система (РТС), Уральская региональная валютная биржа (город

Екатеринбург), Санкт-Петербургская валютная биржа (СПВБ), Фондовая биржа «Санкт-Петербург» (ФБ СПб). Наиболее крупными фондовыми биржами в России являются ММВБ и РТС. Даже при большом желании индивидуальный инвестор не сможет напрямую работать на бирже, так как это противоречит как регламенту данных организаций, так и экономической целесообразности мероприятия. Ведь брокер предоставляет доступ на биржу, ведет учет операций клиента, уплачивает подоходный налог. Без него на рынке просто наступит хаос: неизвестно будет, кто, сколько, чего и у кого купил и по какой цене.

Услугу по доступу частных инвесторов на биржу осуществляют брокерские компании, именно они являются связующим звеном между биржей и частным инвестором. Брокерские компании являются основными участниками биржевых торгов. Главная задача брокера состоит в максимизации благосостояния его клиентов, для чего сотрудники компании подготавливают аналитические материалы и рекомендации по покупке-продаже ценных бумаг. Аналитические обзоры выкладываются на сайте брокерских компаний либо рассылаются на электронную почту клиентов. Это несколько упрощает принятие решений для новичков. При всех многочисленных обязанностях брокерских компаний их комиссия вознаграждения не так уж и велика: в среднем по стране оно составляет 0,1% от суммы сделки. Объемы торгов составляют миллиарды рублей в день, так что комиссия позволяет компаниям существовать и получать прибыль.

## Кто крайний за миллионом? Четыре важных шага к достатку

Светлана Сергеева

### Шаг первый, решительный

Выбираем брокерскую компанию и заключаем договор на обслуживание. В настоящее время на рынке области представлены три крупнейших брокера — ВТБ24, БКС, Финам. Заключить договор можно в офисе любой из компаний либо в любом отделении банка ВТБ24, достаточно иметь с собой паспорт. При этом необходимо внести некоторую сумму денежных средств, размер которой в большинстве компаний не фиксирован (обычно минимальная сумма для открытия брокерского счета составляет 30 000 рублей). Заключение сделки на бирже не требует много времени: достаточно нескольких нажатий компьютерной мыши — и вы счастливый (или не очень) обладатель части компании.

### Шаг второй, познавательный

Акции куплены. Что делать? Для хранения приобретенных ценных бумаг используется депозитарий — хранилище ценных бумаг. Инвестор обязан оплачивать его услуги в случае совершения сделки — при так называемом изменении нетто-позиции по счету. Весь процесс полностью автоматизирован, оплата производится путем списания комиссионных со счета клиента. Это происходит, когда ваш остаток денежных средств или ценных бумаг меняется. Как правило, депозитарный сбор представляет собой фиксированную сумму, не зависящую от суммы сделки инвестора и ограниченную в основном 50 рублями при изменении нетто-позиции по счету (бывают и другие виды депозитарных тарифов, например, абонентская плата в месяц). Контроль над соблюдением расчетов

между участниками биржевых торгов возлагается на клиринговую организацию (организацию, выступающую гарантом по исполнению обязательств между всеми участниками торгов), которая гарантирует зачисление и списание активов клиента в соответствии с заключенными сделками. Эта процедура полностью автоматизирована, что исключает вероятность сбоев в ее работе. Вы можете хранить акции в депозитарии, надеясь, что в будущем их стоимость вырастет, либо постоянно продавать и покупать, выигрывая на росте котировок.

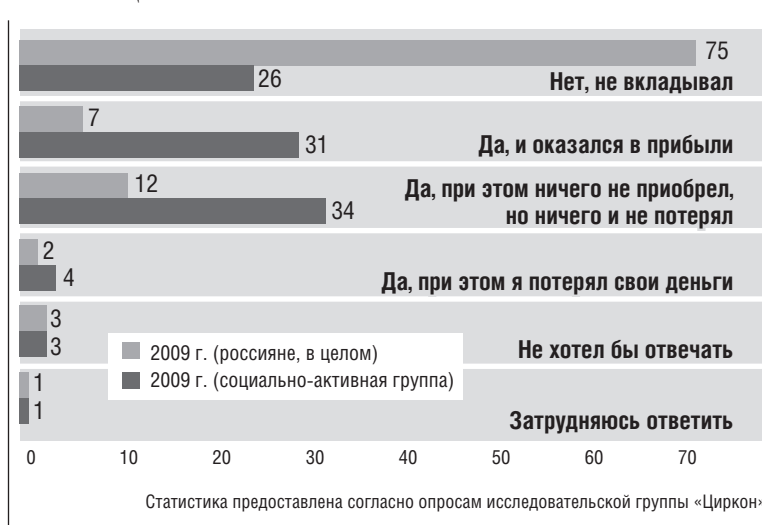
### Шаг третий, меркантильный

Чтобы зарабатывать на фондовом рынке, нужна уверенность в собственных силах, которая может (и должна!) быть подкреплена знаниями: основ инвестирования, функционирования торговых площадок, бирж и брокерских компаний, тактических приемов торговли и методов анализа. Эти знания являются хорошим стартовым капиталом, способным преумножить ваше состояние, однако необходимо помнить, что они не всегда дают преимущества над другими инвесторами.

Где брать эти знания? Как отличить настоящие курсы от подделок? От лотронов?

Как правило, в каждой брокерской организации есть свой учебный центр, основная задача которого — повышение финансовой грамотности клиентов. Вас должно настораживать, если компания предлагает длительное (неделя-две) обучение совершенно бесплатно (помним о сыре в мышеловке!). По-настоящему полезную информацию вряд ли можно получить даром. Подобные курсы могут варьироваться в цене в зависимости от уровня знаний, которые там даются.

Вкладывали ли вы за последние 5-6 лет свои деньги в различные финансовые компании, банки и, если да, то как вы оцениваете свой опыт вложения в эти компании?



### Шаг четвертый, ликующий

Итак, вы заработали. Кто об этом сказал? Куда перечислили или отдали ваши деньги? Сколько надо заплатить государству или кому-то еще налога? По итогу года подводятся итоги — сальдируются все прибыли и убытки, и получается конечный результат: либо положительный — доход, либо отрицательный — убыток. С общей суммы дохода исчисляется и уплачивается налог — 13%. Уплата налога производится брокерской компанией в конце каждого года при наличии свободных средств на счете клиента, если средств не хватает — налоги придется уплачивать самостоятельно в местную ИФНС.

### Послесловие

Несомненно, сопровождение ваших первых шагов в качестве инвестора профессиональными участниками фондового рынка очень важно. Именно поэтому инвесторы покупают

ценные бумаги на бирже через брокерские компании, расчеты на бирже проводят клиринговые организации, а приобретенные ценные бумаги хранятся в депозитарии.

Сколько реально денег можно заработать на бирже? Зависит от многих факторов. Не так давно двадцатипятилетний трейдер Александр за два месяца торгов (с 15 октября по 14 декабря 2009 года), торгуя производными инструментами, увеличил свой портфель с начальных 36 244 рублей до 2,9 миллиона рублей. Для этого он целые дни проводил за торговлей, совершая сотни операций ежедневно. Бывают и другие примеры: Петр Ильич приобрел акции 15 лет назад, уже и забыл об их существовании, но вдруг выяснилось, что он уже несколько лет как миллионер! Однако необходимо помнить, что статистика неутешительна для подавляющего большинства «игроков»: в среднем лишь один из десяти человек зарабатывает, остальные терпят убытки.



## Права обманутого вкладчика

### Актуальные вопросы финансовых сообществ

**Р**егиональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе регулярно занимается освещением актуальных вопросов акционерного права, таких как: подготовка и проведение общих собраний акционеров, выплата дивидендов, ознакомление акционера с документами акционерного общества, приобретение и выкуп акционерным обществом собственных акций у акционеров и т.д.

Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» действует уже на протяжении 14 лет, но, несмотря на это, многие акционеры до сих пор не знают, как правильно реализовать принадлежащие им права, представленные акциями. Специалисты Регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе с удовольствием окажут помощь акционерам, ответив на страницах газеты на интересующие их вопросы. В частности, на главный вопрос дня: компенсации затрат обманутого вкладчика.

Ситуация с выплатами компенсаций обманутому вкладчику, вложившим свои денежные средства в 90-е годы в организации, многие из которых впоследствии были признаны «финансовыми пирамидами», до сих пор остается актуальной. Об этом свидетельствуют поступающие в Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе обращения граждан.

Следует отметить, что законодательного определения «финансовых пирамид» в настоящее время в России нет. Как правило, «финансовой пирамидой» конкретную организацию начинают называть после того, как в отношении руководителей такой организации возбуждается уголовное дело, в рамках которого и выявляются мошеннические действия с денежными средствами вкладчиков, являющиеся основанием для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности.

Обманутому вкладчику нужно знать, что по вопросам осуществления деятельности (в том числе по вопросу об установлении места нахождения) таких организаций, а также по вопросам компенсационных выплат пострадавшим вкладчикам, необходимо обращаться в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (105037, г. Москва, Е-37, городок им. Баумана, южный корпус, 1-й этаж; e-mail: fedfond@mail.ru). Фонд осуществляет компенсационные выплаты гражданам России согласно Указу Президента Российской



Новокузнецк: регистрацию проходят сами вкладчики и их родственники

Федерации от 18.11.1995 № 1157. Попечительским советом Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров (протокол № 55 от 18.12.2007) принято решение о необходимости направления в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров подлинников документов, подтверждающих неисполненные обязательства компании. Решение вступило в действие 1 марта 2008 года. (Списки граждан, имеющих право на получение компенсаций, с ксерокопиями документов, поступившие в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров после 29 февраля 2008 года, приниматься к рассмотрению не будут).

**Документы, необходимые для регистрации и компенсационные выплаты:**

- паспорт и его ксерокопия (листы паспорта, содержащие сведения о фамилии, имени, отчестве, годе рождения, прописке, данных старого паспорта);
- подлинники договоров по компаниям и их ксерокопии.

**Ф** **СПРАВКА:** Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе является территориальным органом Федеральной службы по финансовым рынкам. В числе прочих функций осуществляет контроль за соблюдением акционерными обществами законодательства РФ, рассматривает жалобы акционеров на нарушение их прав и законных интересов. Также проводит работу по повышению финансовой грамотности граждан РФ. Г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6. Тел.: (383) 210-17-93.

**Если документы подавались в суд, то необходимы:**

- копия договора по компании;
- решение суда и/или оригинал исполнительного листа, подтверждающие сумму вклада без процентов.

**Если документы поданы в ликвидационную комиссию, то необходимы:**

- заверенная копия договора по компании;
- выписка из реестра ликвидационной комиссии.

Обращаем внимание на то, что Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров выплачивает компенсации только вкладчикам, пострадавшим от противоправных действий, установленных вступившим в законную силу приговором суда. В случае если организация, в которую были вложены средства, не осуществляет выплаты по иным основаниям, компенсации Федеральным общественно-государственным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров не выплачиваются. Таким вкладчикам необходимо самостоятельно в порядке гражданского судопроизводства отстаивать свои права.

## Неосмотрительность хуже жадности

**Р**егистрация вкладчиков, обманутого «финансовыми пирамидами», проходила по городам Кузбасса.

Специалисты Управления по ценным бумагам и страховому рынку администрации области принимали новокузнецчан в здании управления культуры города по адресу: Кирова, 64.

— Когда открылся Дом Селенга в 1994 году, мы решили вложить все, что имели: делали вклады по 100, 100 и еще 800 тысяч рублей. Огромные тогда деньги. Не получили ничего. Сейчас думаем, что жадность подвела. Или неосмотрительность, которая, как известно, хуже жадности, — откровенничает Ольга Петровна (имя изменено по ее просьбе — Прим. «ФК»). — Сегодня пришли на прием с оригиналами документов и дополнительными копиями подтверждающих. Знаю, что такая работа обычно ведется в Кемерове, рада, что чиновники приехали к нам, пусть я 98-я в очереди, но это проще, чем ехать в областной центр.

Примерную сумму компенсации можно рассчитать на месте. Сто тысяч вклада девятидесяти лет в переводе на сегодняшний день — 100 рублей. У большинства утраченный капитал невелик. Но обладателей крупных вкладов ждет приятная новость. В этом году размер компенсационных выплат увеличен. Для ветеранов и инвалидов войны — на сумму вклада, но не более 100 тысяч рублей, для прочих вкладчиков и их наследников — до 15 тысяч рублей.

Регистрацию проходят как сами вкладчики, так и вдовы, вдовцы «потерпевших». Для остальных наследников первой очереди и наследников по завещанию необходимо обращение нотариуса. Средства из общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров должны поступить на счета новокузнецчан до конца этого года.



## Пластиковый кошелек

Доступ к нему — как и к обычному бумажнику — может иметь лишь хозяин

Марина Веремева

**Б**еспокойный звонок поступил от новокузнецчанки Ольги Лопатиной:

— В августе на мой мобильный телефон пришло сообщение «Ваша банковская карта блокируется. Отдел безопасности. Тел. +79512621788». Испытав чувство тревоги, я тут же набрала номер телефона с домашнего стационара. Ответивший мужчина, как ни странно, представился начальником службы безопасности именно того банка, счет которого у меня имелся на пластиковой карте. Он объяснил: «Была совершена попытка несанкционированного доступа к вашей карте, в итоге чего она заблокировалась. Необходимо карту «перегрузить». Для этого меня попросили подойти с картой к любому банка-

ту банка и, перезвонив по телефону, проследовать инструкциям.

Признаюсь честно, первый позыв был бежать к банкомату. Но потом я одумалась и решила пойти непосредственно в банк, в отдел пластиковых карт. Там меня похвалили и заверили, что ни один уважающий себя банк не станет рассылать смс-сообщения на мобильники. Тем более, руководить действиями человека, который распоряжается деньгами своей карты у банкомата.

А теперь советы представителей банков Кузбасса

**Не пишите пин-код фломастером на карте!**

— Получая пластиковую карту, человек обязательно получает памятку, которую должен прочитать, чтобы понять принцип работы с

картой. Это как с любым новым механизмом, агрегатом: инструкция объясняет правила и последовательность действий. Если человек отказывается соблюдать правила (и его бьет током) — кто же виноват? Согласитесь, в обычной жизни мы стараемся соблюдать элементарные правила безопасности. Вряд ли кто из городских жителей станет вывешивать ключ от своей квартиры в подъезде около двери, так почему владелец карты решается писать НА НЕЙ пин-код фломастером, хотя памятка говорит о необходимости хранить его в секрете? Наверное, надеется, что никогда не потеряет — но теряют очень-очень часто!

**Не следуйте инструкциям незнакомых голосов!**

— Мошенничества дня, которые совершаются по отношению к вла-

дельцам карт международной платежной системы, можно поделить на два вида. Первые пытаются выудить номер вашей карты (это наверняка самое страшное, ведь злоумышленники способны списать все деньги со счета). Вторые вилп-мошенничество — когда срочно вынуждают (навязывая чувство крайнего беспокойства) позвонить по телефону и по очень высокому тарифу списывают все деньги со счета телефона. Получить доступ к деньгам, хранимым на карте «Золотая корона» сложнее, там принцип защиты другой. Но находятся такие наивные люди, которые, позвонив «начальнику службы безопасности», действительно подходят к банкомату, набирают номер телефона мошенника, вводят пин-код и своими руками перечисляют деньги на тот счет, который называет абонент. То есть сами отдают деньги из своего кошелька другому, незнакомому чело-

веку. Который — заметьте — вряд ли будет найден.

**Ситуация ухудшается**

— Мы обеспокоены ситуацией, ведь в текущем году в банки поступает информация от десятков клиентов о попытках выманить деньги мошенническим путем. В прошлом году не было ни одного. Ущерб клиентам нанесено не было. Тем не менее мы готовы к сотрудничеству с органами УВД с целью пресечения подобных фактов, выявления группы мошенников, чтобы доказать — преступления должны быть наказаны.

Розыском таких лиц занимаются органы УВД. Сегодня только в отделе милиции Кемерова на расследовании находятся пять уголовных дел, возбужденных по факту хищения путем мошенничества, то есть именно тех случаев с пластиковыми картами, о которых мы ведем разговор.





## Выгодный случай

**Не** такой человек Виктор Коземаслов, чтобы упустить шанс купить новый автомобиль при помощи государственных денег!

Его знают все Осинники, где у 73-летнего пенсионера квартира, и даже Шушталеп — там он имеет дом и участок. Общительный, улыбочивый, всегда рад помочь соседям. Энергии нет предела: если не обнаружилось дел по хозяйству, отправляется летом в лес, зимой — на лыжах по полям.

— В начале года услышал слова Владимира Владимировича Путина, который выступал с экрана телевизора, и сразу решил: буду менять машину. Другого варианта, собственно, и не было. Моему «Москвичу-412» 30 лет, проехал уже два «круга», 200 000 км, теперь техосмотру не подлежит. А сам я чувствую себя отлично, каждый год с успехом прохожу медкомиссию. На новую машину денег, разумеется, нет, но тут такой шанс! Набрали, сколько было, заняли. В марте записался в автоцентре на Обнорского, что в Новокузнецке, сделал все нужные документы. Все несложно, но с утилизацией авто и продажей нового тянули до середины лета. За это время цена на автомобиль выросла на 30 000 рублей, что, разумеется, вовсе не мало. Пришлось платить за новую «семерку» 235 000 рублей, 50 000 из которых компенсировало государство. Жалко старого друга на утилизацию отдавать было, отслужил верой и правдой.

# Доплата за сдачу в утиль

Еще есть время принять участие в программе

Егор Куртов

**По** дорогам Кузбасса продолжает идти программа утилизации старых автомобилей. Напомним: государственная программа стартовала в России 8 марта 2010 года. В ее рамках — принятие на утилизацию автомобилей старше 10 лет отечественного и импортного производства, зарегистрированных на последнего владельца не менее одного года. При сдаче автомобиля в утиль водитель получает сертификат на 50 000 рублей, который он может использовать на покупку нового автомобиля.

В России действуют два завода-утилизатора: один — в Подмоскovie, другой — на самом «АвтоВАЗе». Чтобы не преодолевать большие расстояния, было решено в каждом большом городе сделать местного утилизатора. В Кузбассе работает два завода: один находится в Новокузнецке, другой — в Кемерове, где лицензию на право утилизировать автомобили имеет производственно-торговая компания «Стальной канат». Говорит Альберт Милевич, директор компании:

— В подавляющем большинстве привозят отечественные автомобили, бывают и иномарки, но крайне редко. На утилизацию поступают «Москвичи» начиная от 407, «Жигули». В общем, весь «автохлам», который отработал свое и который в дальнейшем не представляет никакого интереса для человека. Возраст автомобилей, принятых в утиль, колеблется от 10 до 15 лет.

Часто машины приходят сюда не на ходу. Сначала снимают резину, после чего удаляют все пластиковые запчасти, затем убирают зеркала и стекла. Сливают технические жидкости: антифриз, тормозную жидкость и, если остались, масло в двигателе и бензин. Таким образом, от старого, изношенного авто остается только остов (весом не

более 600-700 кг). После всех названных процессов остов режется и отправляется на переплавку.

Много салонов Кемерова участвуют в программе утилизации. Однако работать по программе далеко не всем из них интересно. Toyota Camry, к примеру, стоит около миллиона, и скидка 50 000 рублей, которую дает автосалон, вряд ли интересна покупателю данного автомобиля. Другое дело, если человек приобретает автомобиль ценой от 200 тысяч до 500 тысяч, в таком случае скидка составляет 10%, а то и более — весьма ощутимо. Вероятно, по этой причине приостановило свою работу по программе ООО «Картель» — дилер NISSAN в Кемерове, оба автомобиля (Nissan Teana, Nissan X-Trail) стоят больше миллиона. Также притормозили действия по утилизации ЗАО «Нью-Йорк Моторс Сибирь» («Форд») и ЗАО «Кузбассавтогазсервис» («ГАЗ»). Представители последней организации сообщили, что у Минпромторга имеется перед ними задолженность, и как только задолженность будет погашена — ра-

бота по данной программе будет возобновлена. Все упирается в большой документооборот! Никто не ожидал, что так много людей захотят обменять свой старый автомобиль на новый с правом вычета 50 000 рублей, к тому же в некоторых автосалонах сертификат является еще и первоначальным взносом.

Результат действия программы: «АвтоВАЗ» загружен. ООО «Авто Град Кемерово» переживает «застой», организация набрала клиентов по программе, но выдачу пока не осуществляла — ждет поставок автомобилей.

В правительстве заверяют, что до нового года программа будет продолжаться. На официальном сайте Минпромторга можно видеть сумму, которая осталась для финансирования покупки автомобиля. Как только эти деньги закончатся — программа будет завершена.

Сейчас рассматривается проект программы утилизации грузовых автомобилей и автобусов. Пока речь идет о 120 000 рублей компенсации при покупке нового автомобиля.



Марина Веремеева

**С**кажите, кто может запретить блондинке иметь машину своей мечты, а именно розовый Ford Fiesta?

Думается, сначала ей следует взять и посчитать: сколько стоит товар, приобретенный за виртуальные деньги. Итак, блондинка, а зовут ее Марина (она сотрудничает с «ФК» в качестве внештатного корреспондента), садится за руль редакционного авто и отправляется в салон вместе с журналистом и фотографом «ФК».

### «ФОРД»

Автосалон практически пуст, не говоря уже про отсутствие розового чуда — сокровенной мечты нашей блондинки. Продавец-консультант Константин, остро чувствуя слезное состояние покупательницы, обещает помочь, насколько может. Он предлагает заказать Ford Fiesta с полной базовой комплектацией к прибытию в Кузбасс на конец октября. Правда, цвет уже — black-white, да и цена — 624 600 рублей.

— Сегодня у нас на эту модель скидка 25 000, но к моменту поступления машины скидки может не быть. Или ее размеры изменятся.

Он явно предлагает покупать авто со склада — других-то вариантов нет! И тут наша блондинка показывает коготки:

— Я слышала про редкостную программу Ford-кредитования, быть может, она поможет купить Fiesta в рассрочку на выгодных условиях?

Считаем. Существенный первоначальный взнос (50% стоимости — по условиям нашей легенды) не снижает процентной ставки (15%), не избавляет от обязательного страхования по КАСКО (40 536 рублей на год), что в итоге приводит к переплате 85 519,82 рубля в течение трех лет (второе условие легенды). Или «полному удорожанию покупки» примерно на 12.66% — в рекомендуемом кредитным представителем банке.

# Ценовой тест-драйв

Блондинка выбирает авто

— А как же Ford-кредитование? — настаивает Марина.

Оказалось, что, по сути, оно сводится к начальной ссуде, цифровое выражение которой часто меняется, от 17 000 до 30 000 рублей.

Можно взять кредит в других банках. Правда, в двух из них он «утяжеляется» страхованием жизни и здоровья, в других примерно такой же... А можно взять то, чего не очень хочется, но более доступно. Например, на некоторые модели в настоящее время действует программа государственного кредитования.

**ФК ВНИМАНИЕ:** Программа государственного кредитования снижает процент по кредиту примерно до 9% годовых.

### «ОПЕЛЬ»

Ну не оставаться же блондинке без машины? Она едет в Opel в надежде познакомиться с тест-драйв Chevrolet Spark. Две чудесные машины ждут ее... на далеком складе, каждая за 325 000 рублей.

— Кредит — пожалуйста, — охотно вступает в разговор представительница банка Татьяна. — Вариантов много. Хотите — со страхованием по КАСКО, тогда годовая процентная ставка составит 14% и потребуются 4 документа на оформление: паспорт, водительское удостоверение, справка о заработной плате, копия трудовой книжки. Сумма платежа на 36 месяцев (при первоначальном взносе в 50%) составит 42 833 + 6 000 (комиссия) + КАСКО (около 40 000 рублей). Хотите — без страхования. Документов меньше и при тех же исходных условиях заплатите по кредиту 65 119,57 рубля + 6 000 рублей (комиссия). Погашение досрочно возможно с четвертого месяца.

— Есть ли скидки, льготы?

— Увы...

**ФК ВНИМАНИЕ:** Иногда расчет показывает, что выгоднее взять потребительский кредит, чтобы набрать достаточно денег для покупки авто. Проценты по потребительскому кредиту выше, чем по автокредиту, но в первом случае не придется оплачивать страхование по КАСКО. Необходимо взять в руки калькулятор и считать, считать, считать...

### «СУЗУКИ»

В этот салон заехали буквально нечаянно, про Suzuki Марина знает мало. Внезапно она вспомнила об «обаятельной лапочке» Suzuki Splash, которую ей показали опять-таки на картинке. Но цвет весьма привлекательный, да и цена реальная — 540 000 рублей. Ориентировочный расчет покупки автомобиля в кредит снова разочаровывает: комиссия банка — 6 000 рублей, КАСКО — 32 400 рублей (как и ранее, три года), ежемесячный платеж 10 409 рублей (то есть только проценты за весь срок — 72 321 рубль). Ставка «обычная» — 14,5% годовых.

— Жалко мне такие деньги каждый месяц отдавать, — грустит Марина, — хоть бы какое финансовое послабление дали в качестве при-

**ФК ВНИМАНИЕ:** Никогда не следует забывать спросить про скидки и льготы. Некоторые банки охотно идут на небольшие скидки по кредиту, если покупатель давно и надежно зарекомендовал себя в качестве их клиента.

### «ПЕЖО»

Сюда мы заглянули полюбоваться автокрасавицей Peugeot-308.

— Слишком огромна, куда я на ней по нашим пробкам? — разумно рассудила блондинка и попросила (навскидку!) Peugeot-108.

— Таких нет, — несколько удивился продавец-консультант Евгений, — может быть, вы имеете в виду Peugeot-107?

А что, самая подходящая для девушки машина. Начали расчет — и почувствовали приятное удивление: на многие модели существуют специальные программы кредитования банков. Наша «малышка» попадает в них, процентная ставка по кредиту составляет 9% годовых, комиссия отсутствует вовсе, страхование по КАСКО не требуется, из документов — паспорт и водительское удостоверение.

— В чем подвох? — удивляется Марина.

— Только в том, что программа заканчивается 30 сентября, будет ли она продлена — неизвестно...

Да уж. После таких слов в голове не остается ничего, кроме КАК БЫ УСПЕТЬ. И волшебный гипноз слов Евгения — как сладкий сон:

— Сегодня на эту модель скидка 20 000 рублей, с тахометром, так что можно укомплектовать ее кондиционером, музыкальным центром, можно выбрать цвет металллик, очень красиво и дополнительная плата совсем небольшая...

— Давайте заказывать... — сомнамбулически реагирует Марина...

Но мы выводим ее из транса! Условия кредита действительно неплохие, но даже они требуют немалых денег. Самый поверхностный расчет показывает, что ежемесячно придется пла-



# Разумность и баланс

## Беседа на предельной откровенности

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**Кузнецкбизнесбанк**  
Основан в 1990г.

Марина Ларина

**И**мя Юрия Николаевича Буланова, председателя правления ОАО «Кузнецкбизнесбанк» наверняка уже знакомо нашим читателям. Коренной новокузнецчанин, выпускник СМИ (сегодня — СибГИУ), кандидат экономических наук, он имеет немало наград за финансовые заслуги. Но известность его вызвана скорее доступностью, простотой в общении и честной популяризацией банковских услуг. Поэтому наша беседа построена на принципе полной откровенности.

— Юрий Николаевич, СМИ все чаще характеризуют Кузнецкбизнесбанк как «социально ориентированный». Что стоит за этим понятием?

— Мы никогда ни по каким позициям не были самым дорогим банком. Заходит ли речь о потребительском кредитовании или кредитовании для предпринимателей, всегда стараемся минимизировать ставку. Она достаточно низкая по сравнению с процентными условиями, которые предоставляют большинство финансово-кредитных организаций области.

Не предлагать клиентам легкодоступных и дорогих кредитов, формировать осознанный подход к кредитному займу — это один из элементов нашей социальной политики.

— Любое финансовое учреждение в первую очередь заботится о собственной выгоде, разве не так?

— Понимаете, кредиты, которые заемщики берут «импульсивно», зачастую становятся проблемными. Нам выгодно работать, не создавая нашим заемщикам проблем. Соответственно не создавать их и себе! И когда человек обращается к нам с просьбой об особых условиях кредитования, ситуация рассматривается очень внимательно. Нередко отказ приводит к благодарности клиента: «Спасибо, что вы не сделали этот кредит для меня доступным. Иначе сегодня я бы



оказался в очень сложной ситуации».

Мы всегда внимательно анализируем, какое количество финансовых ресурсов сможем разместить с приемлемым уровнем риска. Потом определяем необходимый объем привлекаемых средств, и это не разовый, а постоянный анализ. Понятный баланс: ставка кредита

низкая, соответственно процент по вкладам невысокий.

— Ключевые слова здесь «разумность», «баланс», «умеренность». И в итоге абсолютная стабильность КББ. Понятно. Но давайте вернемся к социальной активности. Хотелось бы поговорить на очень болезненную тему коммунальных платежей, а именно о графе «комиссия банка». Как объяснить людям, за что они платят?

— Когда в конце 90-х Кузнецкбизнесбанк начинал заниматься организацией коммунальных платежей, мы хорошо понимали, что город без этого жить не может. И перед банком был выбор, вложить имеющиеся средства в кредитование (и заработать на этом) или, пожертвовав доходностью, начать реализовывать общегородскую программу. Хочу особо отметить: построение системы платежей, оборудование, коммуникации, программное обеспечение, обучение сотрудников проходило исключительно на деньги КББ. Естественно, мы рассчитывали, что со временем инвестирование принесет доход.

Тем не менее комиссия банка в 2,4% — это очень немного, цифра ниже среднего уровня по России.

— Стоимость банковских услуг в этом случае определяет новокузнецкий Совет народных депутатов?

— Депутаты действительно всегда устанавливали тарифы на коммунальные услуги, по крайней мере, с момента начала коммунальной реформы. Но ранее оплата услуг банка входила в ставку тарифа, образно говоря, «сидела внутри» него. Потом было принято ре-

шение выделить комиссию банка отдельной строкой. Не уверен, что такое решение повысило прозрачность коммунальных услуг, но это уже другая тема. Важно понимать, что организация процесса коммунальных платежей, во-первых, стоит реальных денег. А во-вторых, ценовые рамки не превышают средние по России...

— ...и в-третьих, каждый имеет возможность платить за коммунальные услуги непосредственно в организацию, их предоставляющую, без процентов банка. А как вы можете оценить общую финансовую грамотность населения Новокузнецка? Принимает ли КББ участие в ее повышении? Каким образом?

— Нам нет необходимости проводить какие-либо ярко выраженные акции (хотя бывает и это), потому что банк занимается повышением финансовой грамотности давно и постоянно. Мы очень открыты и публичны, доказательством тому служит сайт, связь по электронной почте, создание справочной службы, книги отзывов. Всю необходимую информацию можно получить во время обязательных приемных дней руководителей. Что еще? Проведение практики для студентов, и не только вузов, активное сотрудничество с прессой и телевидением. Не так давно на городском канале ТВН дважды прошел цикл передач, посвященных практике пользования банковскими услугами. Он был специально разделен на небольшие части, чтобы стать более понятным.

— Провоцируя людей на активное общение, вы прислушиваетесь к их пожеланиям, замечаниям?

— Мы отметили, что многие направления работы банка действительно инициированы его клиентами. Реагируем всегда, но выполняем, естественно, те запросы, которые в состоянии выполнить. Не очень сложно установить банкомат или терминал, но непросто открыть дополнительный офис. Сегодня, согласно

пожеланиям клиентов, занимаемся вопросом открытия офисов в Кузнецком районе, в Новобайдаевке; идет документальное оформление реконструкции офиса на Кирова, 74. Точно так же «по заявке» уже работают два дополнительных офиса в Ильинском районе, два — в Заводском.

— У КББ имеется четкий план развития, а есть ли личный финансовый план у его председателя?

— Скажу так: в деталях он мне не нужен, потому что достаточно крепко держится внутри меня. Я четко представляю необходимый и возможный уровень своих текущих и единовременных расходов. Веду умеренный образ жизни, а желания формируются исходя из возможностей. Однако уверен, что, в принципе, финансовый план нужен. Для каждого он индивидуален.

Иное дело, что имеются общечеловеческие эмпирические наблюдения. Например, для того чтобы автомобиль был не обузой, а практичной бытовой техникой, стоимость его не должна превышать половину годового дохода. Наверное, следует принимать это во внимание при покупке машины. Есть интересная «формула» принятия решения об ипотеке. Базируется она, как ни удивительно, не на процентной ставке, а на стоимости квадратного метра. Цена его не должна превышать средний уровень зарплаты в регионе. В Кузбассе эта цифра составляет 17 000 — 20 000 рублей, значит, и метр жилья должен стоить так же. Когда цена его поднялась до 30 000 — 50 000 рублей, начавшийся кризис снизил и так невысокую платежеспособность многих горожан, начались проблемы с ипотечными кредитами.

— Очень надеемся, что эту тему мы с вами обсудим на страницах «ФК» еще не один раз.

— Если я могу быть полезным вашим читателям, с удовольствием поделюсь тем, что знаю.

Генеральная лиц. ЦБ РФ №1158

## Наш принцип — надежность!

Справочная служба банка: (3843) 703-888, www.kbb.ru



твить свыше 6 000 рублей. Готова ли блондинка на такие жертвы? Наша — нет. Поэтому она идет дальше, любящая автомобилем, который согласно сентябрьской кредитной программе привлекателен вдвойне: 0% ставка годовых.

— Что-то кажется мне, до сентября это авто стоило несколько дешевле, — все еще в полусне бормочет Марина, — или это комплектация так ее удорожила или выгодная кредитная программа, грош тогда ей цена.

Ну что с ней сделаешь, человек еще только в себя приходит, говорит что ни попадя.

**ВНИМАНИЕ!** Никогда не мешаешь воспользоваться выгодной кредитной программой, особенно сезонной. Опять-таки, программа — не повод превышать запланированный бюджет, даже если предложение кажется очень выгодным.

**Несмотря на то, что она выбирала бюджетную машину, Марину просто тянуло к дорогим моделям.**

«ДЭУ»

Вот уже где машины съезжают с прилавка, как горячие пирожки! Ага, сегодня здесь также суперкредит под 9,9% годовых, правда, со страхованием по КАСКО (6,3% от стоимости авто). Хотелось бы поговорить подробнее, но Марина уже просто не способна переваривать всю информацию, тем более считать.

— Я уж лучше в выходные все как следует проанализирую. И когда буду точно покупать себе машину, позову сначала знакомого доктора математических наук, пусть считает (многие мои экспресс-расчеты вовсе не совпали с тем, что говорили представители банка). А что! Меня перед заключением договора о кредито-

вании проверять станут на предмет «благонадежности», вот и я кредиты проверю с точки зрения их выгоды.

Мудрее ничего и не придумаешь.

**Выводы Марины после ценового тест-драйва:**

1. Чтобы получить достоверную информацию о кредите, узнать наиболее выгодный его вариант по какой-либо программе того или иного банка, надо не стесняться задавать «неудобные» вопросы и считать вместе с представителем банка. Надо четко видеть все цифры: сумму переплаты за авто (в деньгах, в процентном выражении по отношению к первоначальной стоимости), сумму ежемесячного платежа и пр.

2. Чем больше первоначальный взнос, тем удобнее условия кредита. Меньший взнос заставляет банки подстраховываться: требуется подтверждение дохода, стабильности места работы, поручительство и т.д.

3. ПЕРЕД тем как оформлять договор автокредитования, следует обратить внимание на такие условия:

- зависимость первоначального взноса от кредитной ставки;
- срок погашения, возможность досрочного погашения;
- документы, необходимые для оформления кредита;
- сроки проверки личности покупателя;
- наличие комиссии (или еще каких-либо финансовых «гарниров»);
- необходимость страхования по КАСКО, ее стоимость, стаж вождения;
- наличие скидок, специальных программ, льгот для «постоянных клиентов» того или иного банка;
- и главное — цена кредита (см. пункт 1).

Разумеется, Марина вместе со всей редакцией «ФК» ждет дополнений к перечню от читателей и рассказов о собственном опыте.

## Лучшее — враг хорошего

**Советы по поводу потребительского кредитования дает Сергей Никифоров, заместитель председателя правления ОАО «Кузнецкбизнесбанк»:**



— Я бы поделил кредиты на два вида: от «хорошей жизни» и кредиты «не от хорошей жизни», то есть жизненно необходимые. Требуется срочно отдать долг, решить проблемы со здоровьем, выйти из форс-мажорной ситуации...

Например, у друга за границей украли большую сумму денег, он просит вас о срочном переводе, а в наличии таких средств не имеется. Вы берете экспресс-кредит и решаете все проблемы (деньги, по идее, должны к вам вернуться, а друг из беды выручен). Кредиты от «хорошей жизни» — на свадьбу, на учебу, покупку мебели — следует брать обдуманно. То есть просчитать сумму возврата и соотносить ее с возможностями.

Я категорически против приближения банка к магазину, оборудования банковских стоек в крупных торговых центрах. Заметьте, ни в одном торговом предприятии стойки КББ не имеются! «Удобная услуга» оборачивается неодолимым искушением купить товар, который, в принципе, не доступен для человека, для семьи. То есть искушением превысить свой бюджет с непонятными последствиями. Потребительский кредит, повторю, следует брать планомерно. Процедура его оформления в банке помимо всего прочего позволяет лишний раз обдумать реалии. Так, перед заключением брака в ЗАГСе обычно дают время на осмысление последствий женитьбы.

Хочу подчеркнуть: ни одному серьезному банку в деле кредитования посредники не нужны. Русские люди привыкли к трудностям, мол, процедура оформления кредита очень трудна, без посредника не обойтись. На самом деле это не так.



# Запах денег

Как найти ключ от квартиры, «где монеты лежат»



Леонид Алексеев

**В**ыражение «запах денег» появилось после того, как один из учеников группы ассистента кафедры психиатрии, психотерапии и наркологии Новокузнецкого института повышения квалификации врачей Александра Ковылина...не пожелал принимать участие в семинаре.

— Не верю я в вашу психологию денег, — заявил он, — лучше отдохну как следует во время занятий, они все равно на вечер пятницы, субботу и воскресенье приходятся. Вы извините уж, но лучше скажу по-честному.

До этого скептически настроенный мужчина наблюдал за тем, как его соученики оценивали собственное отношение к деньгам методом максимального с ними контакта. Происходило это в летнем лесу; люди по

Так вот, наблюдал наш герой за всей этой процедурой, отдыхал себе от занятий и вдруг с удивлением отметил вслух:

— Я чувствую запах денег!

очереди ложились на травку и ждали, когда их осыплют «сугробом» денежных купюр. «Предпочитаю работать с рублями, — комментирует Александр Иванович, — национальная купюра, люди ее чувствуют полноценнее». Действительно, полнота чувств проявлялась достаточно откровенно, кто-то брезгливо спихивал банкноты, другой испытывал нечто вроде оргазма, третий корчился в подобии судорог... В дальнейшем поведение следовало проанализировать, чтобы выправить отношение к деньгам. Позитивное — оно встречает со стороны монет понимание, которые, как и все материальное, чутко отзываются на добро.

Так вот, наблюдал наш герой за всей этой процедурой, отдыхал себе от занятий и вдруг с удивлением отметил вслух:

— Я чувствую запах денег!

Заинтересовавшийся Александр Иванович начал уточнять:

— А как они пахнут?

— Не могу описать. Очень специфично.

Психотерапевт поставил вопрос другому:

— А сколько именно, с вашей точки зрения, денег вы чувствуете?

— Примерно \$10 000.

— Любопытно, какую же сумму ежемесячного дохода вы можете нюхать?

— Около \$20 000.

Запомните эту цифру, мы к ней еще вернемся, а пока нам важно понять, что представляет собой запах или чутье денег. Параспсихологического момента касаться не будем. Достаточно понять: чутье появляется у людей, нацеленных на получение (зарабатывание) денег. Они просто идут к поставленной цели и достигают ее. Ради большего понимания этого явления приведем другой пример из того же семинара в лесу. Вместе с группой взрослых здесь присутствовали дети, 13 человек разного возраста. Они внимательно слушали общение взрослых, пытались принимать участие в тренингах, кое-что копили и даже записывали. Как выяснилось — не зря. После того как все взрослые ученики по очереди прошли процедуру «осыпания» деньгами и собрались в кружок для ее обсуждения, ребята воспринимали подслушанные уроки как прямое руководство к действиям. Была задана цель — они ее выполнили. По итогам семинара за два дня в их активе накопилось около 2 000 «живых» рублей. (Заметим в скобках: у взрослых не оказалось ни одной вновь приобретенной копейки).

Собственно говоря, дети отлично доказывали эффективность тренингов, которые мгновенно действуют на «не зашоренных» жизненными навыками, установками людей. Ребята воспринимали подслушанные уроки как прямое руководство к действиям. Была задана цель — они ее выполнили. По итогам семинара за два дня в их активе накопилось около 2 000 «живых» рублей. (Заметим в скобках: у взрослых не оказалось ни одной вновь приобретенной копейки).

Семинар закончился. Контакты, как это часто бывает, сохранились; через некоторое время состоялась встреча Александра Ковылина с мужчиной, который научился определять деньги по запаху. Последний был переполнен эмоциями — оказалось, ему неожиданно предложили работу с окладом \$20 000, и он, разумеется, согласился. Любопытно, что сам психотерапевт был удивлен даже сильнее своего ученика. Запах денег — все-таки весьма неопределенное понятие, и чтобы вот так обрести действительный смысл на практике... Такого у него ранее не бывало.

# Мы читали газету за вас

Вы пролистали «ФК» и собираетесь его выбрасывать? Тогда оставьте себе эту памятку.

- Бюджет области реально влияет на жизнь каждого кузбассовца, прогнозирует его будущее ..... **стр. 2**
- Чтобы научиться тратить деньги, надо больше общаться с богатыми (адекватно богатыми) людьми..... **стр. 3**
- Довольно просто заставить других, незнакомых вам людей заботиться о своем здоровье ..... **стр. 4**
- Имеется несколько легких и доступных способов увеличить свою пенсию. По всем вопросам, связанным с формированием, инвестированием и выплатой пенсионных накоплений, можно обращаться по телефону (3842) 58-72-07 (Отделение ПФР по КО) ..... **стр. 5-10**
- Дорогой породистый кот может спасти от выселения из квартиры..... **стр. 11**
- 10% инвесторов получают реальный доход, есть шанс попасть в их число..... **стр. 12**
- Вполне реально получить безвозмездные 50 000 рублей на покупку нового авто ..... **стр. 14**

# Финансовые перспективы

Возможные изменения, которые в той или иной мере касаются кошелька каждого человека

**Что происходит:** С 10 августа 2010 года в платежный оборот введена банкнота Банка России образца 1997 года номиналом 1 000 рублей модификации 2010 года.

**Почему:** Новая модификация 1000-й купюры обновлена комплексом защитных признаков. Дизайн ее не изменился. Главный защитный элемент — это изменение цвета герба Ярославля. На новой банкноте он имеет переливчатый светло-зеленый ролик, а сам герб зеленого цвета. Серьезному усовершенствованию подверглась защитная нить. Самое заметное для населения состоит в том, что защитная нить имеет только один выход на поверхность на лицевой стороне банкноты. Усовершенствован также водяной знак. Локальный водяной знак — портрет Ярослава Мудрого — дополнен филигранными водяными знаками в виде числа 1000, расположенного вертикально. Но главным признаком, по которому потребители могут отличить новую банкноту от старой, являются полоски справа и слева на белых купонных полях на лицевой стороне.

**Что делать:** Вышеуказанные банкноты наравне с существующими банкнотами номиналом 1 000 рублей образца 1997 года, включая модификацию 2004 года, подлежат обязательному приему на территории РФ предприятиями и организациями, независимо от организационно-правовой

формы, и отдельными лицами — при осуществлении всех видов платежей. А также кредитными организациями для зачисления во вклады, на депозиты, текущие, расчетные и другие счета без всяких ограничений. Контактные телефоны Главного управления ЦБ РФ по Кемеровской области 36-65-33, 71-92-32.

Материал подготовлен ГУ ЦБ РФ по КО.

**Что происходит:** Повышающий коэффициент к тарифам по ЖКХ для помещений, не оборудованных счетчиком, составит 20% с января 2012 года.

**Почему:** Минрегион России скорректировал опубликованный в июле проект «Правил предоставления услуг ЖКХ». Согласно новой редакции правил, граждане, не установившие счетчики на газ и воду, будут платить больше с января 2012 года на 20%, с 2013 года — на 40%. Новые правила предоставления услуг ЖКХ проходят сейчас межведомственные согласования, и осенью-2010 проект закона может быть представлен правительству РФ.

**Что делать:** просчитать возможность установить счетчики на газ и воду и плотно заняться этим в текущем и 2011 годах.

Материал предоставлен сотрудниками читального зала экономико-правовой литературы Новокузнецкой центральной библиотеки им. Н.В. Гоголя.



**В ТЕКУЩЕМ НОМЕРЕ ГАЗЕТЫ ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ:**

- ОАО «Углеметбанк» ..... стр. 1
- Главное финансовое управление КО ..... стр. 2
- ОАО «СМО «Сибирь» ..... стр. 4
- КемГУ ..... стр. 4
- Отделение ПФР по КО ..... стр. 5
- НПФ «Большой» ..... стр. 6
- ПНФ «СтальФонд» ..... стр. 7
- Кемеровский филиал «Страховая группа «Спасские ворота» стр. 8
- Архивное управление КО ..... стр. 9
- Межрайонный отдел судебных приставов Новокузнецка ..... стр. 11
- Управление ФССП РФ по КО ..... стр. 11
- ОАО «Кузнецкбизнесбанк» ..... стр. 15
- Новокузнецкий институт повышения квалификации врачей ..... стр. 16
- ГУ Центрального банка РФ по КО ..... стр. 16
- Новокузнецкая центральная библиотека им. Н.В. Гоголя ..... стр. 16

**ГАЗЕТА «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»** распространяется бесплатно на территории Кемеровской области начальным тиражом от 15 тысяч экземпляров. 5 тысяч экземпляров распространяется через банки, страховые компании, финансовые учреждения, офисы, органы власти.

Более 10 тысяч экземпляров газеты получают работники предприятий крупнейших компаний Кузбасса: «Азот», «Евразхолдинг», СДС, «Кокс», МПО «Кузбасс», «Северный Кузбасс», «Стройсервис», «Мечел», «Белон», СУЭК, НКАЗ, главным образом в городах: Новокузнецк, Кемерово, Белово, Ленинск-Кузнецкий, Прокопьевск, Киселевск, Междуреченск, Полысаево, Юрга, Березовский, Анжеро-Судженск.

Газета находится в свободном доступе на стойках в Кемерове: Кузбасская, 10; Дзержинского, 4а; Дзержинского, 14; Октябрьский, 3г; Октябрьский, 28; Октябрьский, 38; Д. Бедного, 1; Весенняя, 5; Весенняя, 22; Весенняя, 24а; Соборная, 3; Кузнецкий, 51; Красноармейская, 136; Марковцева, 20б; Красная, 21; Советский, 58; Советский, 62; Советский, 63; 50 лет Октября, 11; 50 лет Октября, 14; Молодежный, 3а; Свободы, 3; Тухачевского, 22а. В Новокузнецке: Кирова, 20; Кирова, 38; Кирова, 69; Кирова, 97; Кирова, 103; Курако, 45; Ленина, 28; Павловского, 1; Павловского, 27; Кузнецкстроевский, 32б; Бардина, 26; Ленина, 28.

В Березовском: Ленина, 54. В Таштаголе: Макаренко, 16.

Газета «Кстати О»  
Специальный выпуск «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»  
Главный редактор Д.В. Исламов  
Редактор выпуска В.А. Качин  
Ответственный секретарь Л.В. Филиппова  
Журналисты: А. Сусов, С. Сергеева, В. Качин,  
Л. Филиппова, Т. Агафонова, Е. Куртов, Д. Лелюх  
Фото: М. Шипенков, Ф. Баранов, Т. Тимофеева, Я. Беляев  
Консультанты: Н.А. Малютина, Н.В. Смирнова  
Верстка: М. Скочилов

Издатель ООО «Медиа Центр»

Тираж 30 000 экз.

Адрес издателя: 650630, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 28

Адрес редакции: 650630, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 28

Телефоны редакции: (3842) 72-35-38, 76-60-77. Факс (3842) 72-16-34

Газета зарегистрирована Федеральной службой по надзору в сфере связи

и массовых коммуникаций ПИ № ТУ 42-00076 от 18 декабря 2008 г.

Материал, помеченный знаком , размещен на правах рекламы.

Отпечатано в ООО «АРФ», г. Кемерово, ул. Карболитовская, 16а.

**ДЕКАБРЬ:**  
НАЛОГИ,  
КОТОРЫЕ  
ВОЗВРАЩАЮТСЯ