

ФК Финансовый консультант

Кстати **О** СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЫПУСК • № 4 (004) • ДЕКАБРЬ 2010 • WWW.ФИНКОН.РФ

ТЕМА НОМЕРА:

Налоговая мудрость

Разобраться в серьезной системе помогут... анекдоты

Лариса Филиппова

Азарт, с которым Наталья Баранова, преподаватель кафедры финансов и кредита СибГИУ, делится знаниями о справедливости налогообложения, позволяет предположить: это один из самых увлекательных предметов для беседы. «Тема номера» газеты «ФК» становится более любопытной, когда познания в этой области расширяются.

— Интересный пример из практики. На первом занятии я постоянно задаю студентам один и тот же вопрос: «Ребята, как вы думаете, насколько справедлива российская налоговая система?». Практически хором и одновременно они отвечают: «Несправедлива». — «А скажите, кто из вас платит сегодня налоги?». Зачастую таковых не находится. «Так как же вы можете судить?» — удивляюсь я. Подходим к следующему моменту разговора. Все работающие люди должны платить 13% налога на доход

физических лиц (НДФЛ). Соразмерный это налог? Да, потому что каждый платит соразмерно своему доходу. «Как вы считаете, это правильно?» Ответ снова: «Нет: тот, кто получает больше, и платить должен гораздо больше». «А если именно вы будете зарабатывать очень много? Готовы отдавать намного больше?» Тишина. Никто не способен определить грань справедливости, за которой следует такая градация.

Стр. 7

ЛАРИСА ФИЛИППОВА, ответственный секретарь: «ФК» признан на федеральном уровне!»



На Новый год — и мандарин подарок

Стр. 3

Способы обмана государства. Точка зрения МВД

Стр. 8

Год малоэтажного строительства

Мечты о доме на природе сбываются

Не менее 30 коттеджей эконом-класса возводятся в селе Ваганово Промышленновского района (рядом со спорткомплексом «Танай») и поселке Верх-Чебула Чебулинского района. Планируется, что на строительство домов областной бюджет выделит каждой семье безвозмездную субсидию — 300-400 тысяч рублей. Остаток стоимости жилья новоселы оплатят с помощью личных сбережений либо банковских кредитов.

Для горняков Киселевска началось строительство малоэтажного поселка в районе Красного Камня. Первая очередь предусматривает создание 50 коттеджей из клееного бруса площадью 128-168 квадратных метров.

«Таунхаусы» — новое понятие времени. Это собственный дом с небольшим участком в городе, рассчитанный на покупателей среднего класса. Работникам разреза «Киселевский», шахт «Салек» и «Киселевская» будут предоставлены льготы на приобретение данного жилья. Также смогут здесь приобрести жилье другие жители Киселевска — за счет средств льготной ипотеки. Будут застраиваться многие площадки Кузбасса...

В целом в области построят в 2010 году 1 миллион квадратных метров жилья, в том числе не менее 500 тысяч квадратных метров малоэтажного жилья, тем самым увеличив его долю с 40,4 до 50% в общем объеме жилищного строительства. Жилищные условия улучшат около 5 тысяч семей сельчан и работников, которые трудятся на селе.

Продолжение темы строительства, обсуждение цен на недвижимость, возможностей приобретения жилья —

стр. 12-13

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

УГЛЕМЕТБАНК

предлагает ипотечный кредит с комбинированной процентной ставкой, на приобретение квартир, расположенных по адресу: г. Кемерово, ул. Свободы, дом 23 А.

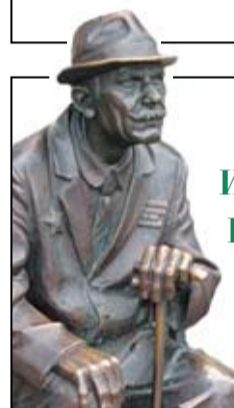
ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ «ЭКОНОМ»

Размер процентной ставки:
7% годовых — фиксированная процентная ставка первые 3 года с момента заключения кредитного договора.
 Затем — переменная процентная ставка:
ставка рефинанс. ЦБ РФ + 5 процентных пунктов.*

*Переменная процентная ставка пересматривается каждые 6 месяцев, в зависимости от размера ставки рефинансирования ЦБ.

Обслуживание и выдача кредита — без комиссий.

За дополнительной информацией по приобретению квартир в ипотеку обращаться в кредитный отдел КФ ОАО «Углеметбанк» **тел.: (3842) 777-403**
 За дополнительной информацией по приобретению квартир обращаться в отдел продаж ООО «ГЛОБАЛ» **тел.: (3842) 33-77-07; +7-903-907-3886**



И ПАМЯТНИК НА ЗАЩИТЕ ПЕНСИОННЫХ ИНТЕРЕСОВ

Стр. 14

Банковские операции в... стихах

Стр. 15

17 357 рублей

Средняя заработная плата в Кузбассе

В 4,9 раза

Максимальная заработная плата кузбассовцев превышает минимальную

21 936 рублей

Средняя зарплата у сотрудников государственного управления по Кемеровской области

65,7 года

Средняя продолжительность жизни в Кузбассе (увеличилась за последний год)

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, негосударственные пенсионные фонды, действующие на территории Кемеровской области. Положение о конкурсе размещено на сайте www.finkon.rf
 Справки по тел. (8-3842)72-35-38, 8-903-907-17-37

На ярмарке дешевле

В городах Кузбасса прошли традиционные продовольственные ярмарки

Принято считать, что торговля производителей и переработчиков без посредников может не только сэкономить деньги малоимущих горожан, но и стать сдерживающим фактором роста цен на потребительском рынке.

По данным Кемеровстата, индекс розничных цен по Кемеровской области за январь-октябрь текущего года составил 105,4%. Быстрее всего дорожали продукты питания. Только в октябре цены на них увеличились на 0,7%, а за 10 месяцев — на 7,4%. В то же время непродовольствен-



На ярмарке в областном центре работало более 170 торговых точек.

ные товары стали дороже на 3,3%, а услуги — на 5,6%.

Однако большее всего рост цен в продовольственном секторе ударил по малоимущим слоям населения, поскольку больше всего увеличилась стоимость продуктов ежедневного спроса. Фактор нового урожая сыграл положительную роль. Цены на продуктовую корзину снизилась в октябре по сравнению с предыдущим месяцем на 2,5%, однако с начала года их стоимость возросла на 9,1%, что намного опережает, запланированную правительством на год инфляцию — 7%.

Ярмарки под открытым небом дают возможность запастись продуктами впрок, поскольку здесь они продаются свежими, с пылу с жару. Особенно длинными были очереди за мясными продуктами, подсолнечным и сливочным маслом, яйцами, молоком, творогом и овощами.

2 143
рубля

стоимость минимального набора продуктов питания в среднем по области

Укрошение строптивых цен

Продукты кузбасских сельхозпроизводителей останутся доступными для населения

Александр Сусоев

Для регулирования ценовой ситуации губернатор области распорядился утвердить положение о комиссиях по контролю за ценами на продовольственном рынке Кемеровской области. Меры борьбы с ростом цен постоянно обсуждаются на рабочих совещаниях в областной администрации.

Вот как прокомментировал ситуацию Валерий Шабанов, заместитель губернатора по АПК:

— Замечу, что в росте цен на продовольствие виноваты не кузбасские производители. Здесь иные корни. Главное — рост энерготарифов, воды, коммунальных услуг и прочих факторов, которые опосредованно влияют на рост цен. С нового года основные тарифы снова вырастут, так что винить селян и переработчиков в удорожании продуктов неправильно, но нам надо влиять на ситуацию всеми возможными мерами.

В этом году к нам поступило много заявок из других регионов на продукцию полей Кузбасса. К нам едут со всех концов. Урожай картофеля в Кузбассе очень хороший, почти 200 центнеров с гектара. Овощеводы надеются, что в этом году хоть немного увеличат выручку

Добавляет Марина Кулебякина, начальник департамента цен и тарифов:

— На территории Кемеровской области реализуется комплекс мер, который позволяет избежать необоснованного роста цен на социально значимые продукты питания. С 1 апреля 2008 года действует соглашение о сотрудничестве в обосновании цен на рынке продовольствия. В соответствии с ним на установленный перечень социально значимых продуктов питания осуществляется декларирование и согласование увеличения предельных цен производителей на экономически обоснованном уровне.



На рынке в Кировском районе установлено отечественное оборудование.

После того, как в начале года был открыт сельский рынок в Рудничном районе, примерно 20% покупателей перестали ездить за покупками в центр города — снова экономия!

Рабочие группы администраций городов и районов проводят мониторинг во всех городах и районах в соответствии с разработанными у нас методическими рекомендациями об уровне цен на потребительском рынке области. Такой мониторинг позволяет получить полную картину ценовой ситуации. По его результатам определяются средняя цена по области, минимальная и мак-

симальная цена в городах и районах области, динамика изменения средних розничных цен.

Далее работает обратная связь: сводная информация об уровне розничных цен на продовольственные товары направляется в адрес каждого муниципального образования для сравнения с другими муниципальными образованиями для анализа и принятия мер.

Владимир Чернышев, начальник департамента потребительского рынка и предпринимательства, отмечает:

— Для стабилизации цен нам постепенно нужно увеличивать мощность хранения для овощной продукции. В этом году у нас построено 4 овощехранилища. В этом году производство картофеля мы планируем увеличить до 670 тысяч тонн. Однако хранить его до поздней весны из-за дефицита хранилищ мы не можем. Тем не менее для контроля над ценами мы ведем мониторинг. Кроме того, наши сельскохозяйственные ярмарки увеличатся и расширят свою географию в Кузбассе. Цены

там будут ниже рыночных. И вообще мы стараемся максимально облегчить доступ всех товаропроизводителей на продовольственный рынок Кузбасса.

В подтверждение слов Владимира Чернышева — факт из жизни Кузбасса. Не так давно в Кировском районе областного центра заработал еще один сельский губернский рынок.

Большое здание, состоящее из двух модулей, построено всего за 4,5 месяца. По своему оснащению и установленному оборудованию — это торговый объект совершенно нового технического уровня. Здесь предусмотрено все, чтобы было удобно и покупателям, и продавцам. Площадь нового рынка составляет более 2 тысяч квадратных метров. В его строительство инвестором вложено примерно 70 миллионов рублей.

Почти две трети из 150 торговых мест на новом рынке заняты производителями сельскохозяйственной продукции и предприятиями перерабатывающей промышленности области. Работают здесь 300 человек. Уже установлено новое торговое оборудование отечественного производства. По словам руководства рынка, такое оборудование гораздо дешевле, чем аналогичное импортное, а это повлияет на цену продуктов.

— Поскольку рынок носит статус губернского, то мы обязаны придерживаться определенного уровня цен, — говорит Евгений Костров, заместитель генерального директора компании «Сельские рынки Кузбасса», — предусмотрена минимальная торговая наценка. Предприниматели это понимают, так что никаких возражений нет. Надеемся, что цены удастся сдерживать еще и потому, что поставку товаров к нам осуществляют местные производители и переработчики сельхозпродуктов. За счет продуманной инвестиционной политики, качественного менеджмента инвестор получит окупаемость своих вложений, а покупатели качественный товар.

А как у соседей?

Какую работу проводят власти сибирских регионов по сдерживанию цен



В Алтайском крае стоимость 24 видов основных продуктов питания не превышает среднероссийский уровень цен. А цены на молоко, хлеб, муку не повышались в течение года и остаются самыми низкими в Сибирском федеральном округе.

Сергей Локтев, первый заместитель губернатора Алтайского края, председатель региональной комиссии по проведению мониторинга ценовой ситуации на продовольственном рынке:

— В крае создана и работает специальная региональная комиссия по проведению мониторинга ценовой ситуации на продовольственном рынке. Также действует соглашение о сотрудничестве отраслевых объединений сельхозпроизводителей, переработчиков продовольственной продукции и предприятий розничной торговли с целью стабилизации цен на сельскохозяйственную продукцию, сырье и

продовольствие. Отчасти результатом этой работы является установившийся размер торговой надбавки на социально значимые товары в торговых сетях края. На сегодня он варьируется в пределах от 5 до 15%. Самый низкий процент торговой надбавки устанавливается на хлеб и молоко (5-8%).

На территории региона активизирована работа органов местного самоуправления по проведению социальных акций, ярмарок «выходного дня» с привлечением максимально возможного количества товаропроизводителей, представителей крестьянских (фермерских) хозяйств.

Быстрее всего в РФ цены на продукты — за последние полгода — росли в Новосибирске.

Александр Солодкин, депутат горсовета, председатель городской комиссии по научному развитию и предпринимательству:

— В первую очередь мы занялись мониторингом цен на продуктовом рынке Новосибирска. Выяснили, какие цены у соседей. Наша задача — не просто ограничить рост цен, но разобраться в ситуации, понять, из чего складывается сегодняшняя цена.

Лариса Яркова, начальник областного управления по регулированию потребительского рынка и сферы услуг:

— В областном центре с середины сентября до конца октября проходили сельскохозяйственные ярмарки: 2 областные, 4 общегородские, 12 районных ярмарок. Кроме того, с 15 сентября свежие овощи и корнеплоды продавались у 55 овощехранилищ, места для торговли предоставляются бесплатно.

Данные мониторинга по 6 основным продуктам питания в регионах СФО в Томской области не зафиксировали ни одного самого дорого продукта. Цены на сливочное масло и мяско кур в области самые низкие по округу.

Александр Таловский, начальник департамента потребительского рынка администрации Томской области:

— Тенденция к снижению цен по всем видам продуктов питания социальной значимости наметилась еще в начале осени. Самое серьезное снижение у нас произошло по овощной продукции. Во многом благодаря работе штаба по заготовке овощей.

Началось снижение цен на гречку. В томских магазинах цена снизилась на 18%, до 40 рублей за пакет. Ажиотажного спроса уже нет. Торговля овощами на рынках, непосредственно с машин позволила снизить цены на 20-30%. Около 8 тысяч тонн картофеля закуплено у населения с последующей поставкой в регионы, пострадавшие от засухи. Кроме того, была проведена работа с представителями птицефабрики «Томская» и розничных сетей по поставкам яиц в томские магазины.

Банк, который всегда рядом

Только дела (и еще раз дела!) — имидж надежного кредитно-финансового учреждения

О том, что ОАО «КузнецкБизнесБанк» в декабре исполняется 20 лет, мы узнали от клиентов этого учреждения. Слово «клиент», впрочем, не совсем подходит к ситуации — за длительные годы сотрудничества партнеры стали доверительными друзьями, с которыми общаются, советуются, к которым обращаются в трудную минуту. Вот что рассказали «ФК» очень уважаемые в Кузбассе люди.

Виктор Тишков, директор государственной компании «Российский цирк», Новокузнецкий государственный цирк, заслуженный работник культуры России, почетный работник культуры Кузбасса:

— Банки, как и люди, имеют свою историю. История КузнецкБизнесБанка, с моей точки зрения, началась 75 лет назад — со строительства легендарного Кузнецкстроя, КМК, пуска первой домны и первого проката. В подвальном помещении заводу управления Кузнецкого металлургического комбината в 1930 году открывается единственное в Кузбассе Сталинское отделение Госбанка, а в 1953 году оно переименовывается в Центральное отделение Госбанка. В 1988 году структура преобразуется в городское отделение Жилсоцбанка. И в 1990-м на его базе создается коммерческий банк «КузнецкБизнесБанк», акционерное общество открытого типа.

Председатель правления банка сегодня — Юрий Николаевич Буланов, а до 1996 года там работали Вячеслав Александрович Копылов и Валерий

Анатолевич Назаров. У нас с банком очень тесные связи. Не совсем для прессы, но скажу, что многие представители банков РФ хотели иметь нас в качестве клиента. Но мы остались верны КББ и работали, работаем только с ним. Руководящая московская структура не раз высказывала недоумение по поводу такого сотрудничества (государственный Российский цирк и коммерческий банк!), но я и главный бухгалтер всегда находили разумные доводы. Потому что считали: Юрий Николаевич Буланов — наш самый надежный партнер, которого мы очень уважаем и с которым находим полное взаимопонимание. Более того, я могу поименно назвать сотрудниц КББ: Любовь Владимировна Акимова, Алла Ивановна Ленинг, Ольга Алексеевна Гонаженко. Никогда с ними не было никаких трений, всегда находили общий язык во всех финансовых взаимоотношениях. КББ и Новокузнецкий государственный цирк — это партнеры, которые полностью доверяют друг другу. Доверие подтверждается из года в год.

...Сложились свои традиции. Так, КузнецкБизнесБанк поощряет сотрудников подарочными семейными билетами в цирк на новогоднее представление. Праздник в цирке — это радость, реализация мечты для малыша и возможность осуществить ее для взрослого.

Галина Семенова, директор Новокузнецкого парка культуры и отдыха им. Гагарина:

— КузнецкБизнесБанк — наша «стена», опора, при помощи которой



Деловые контакты, новые бизнес-партнеры, благоустройство города, развитие, отдых... Все это — КузнецкБизнесБанк.

успешно развивается структура парка Гагарина на благо жителей Новокузнецка. Новые идеи для отдыха и времяпрепровождения, своевременный ремонт старых аттракционов, чтобы поддерживать их в надежном, безопасном состоянии, благоустройство центральной в городе парковой территории... Весной текущего года мы сумели приобрести детские аттракционы итальянского производства на собственные средства.

Мы работаем с КузнецкБизнесБанком с первого дня открытия этого финансово-кредитного учреждения. Как некоммерческая организация, мы имеем единственный расчетный счет в КББ и никогда не думали о переходе в другой банк. Это надежный банк. За все время совместной работы ни разу не было негативных моментов. Со

стороны КББ неоднократно получали предложения о размещении средств под проценты, о возможности предоставления кредитов... В этом учреждении действительно имеется неограниченный набор выгодных предложений для всех клиентов. Но мы нашли самый удобный для нас вариант сотрудничества. Если все идет хорошо — зачем что-то менять?

Владимир Табачников, генеральный директор ЗАО «Кузбасская ярмарка»:

— С первых дней создания выставочной компании «Кузбасская ярмарка» ОАО «АБ «КузнецкБизнесБанк» является нашим надежным финансовым партнером. А это уже 18 лет!

Мы очень ценим наши длительные деловые отношения. Банк полностью отвечает требованиям нашего биз-

неса, предлагая полный спектр банковских продуктов, высокое качество обслуживания корпоративного бизнеса, максимально эффективно и оперативно реагируя на наши запросы и пожелания.

Особо хочу подчеркнуть высокопрофессиональный стиль работы сотрудников банка, заботу и внимание к просьбам и обращениям, быстроту реакции в нестандартных ситуациях и желание помочь в решении сложных вопросов. Плодотворное сотрудничество обеспечивает высокое доверие к его сотрудникам, что позволяет на выгодных условиях эффективно управлять собственным бизнесом и привлекать ресурсы банка. Именно КузнецкБизнесБанк первым в Новокузнецке начал работу в системе «Золотая корона», очень удобно, что перечисление денежных средств происходит на карт-счет физических лиц и нашим сотрудникам не требуется самостоятельно продлевать срок действия карты. Кроме того, в городе достаточно количество банкоматов, расположенных в удобных местах.

Считаю КББ привлекательным для всех, кто хотел бы сохранить и приумножить накопленные денежные средства и получить качественные банковские услуги. Спасибо всем сотрудникам банка за светлые головы, талант, творчество, верность выбранной профессии, за добросовестный, стабильный и эффективный труд!

Редакция «ФК» и, разумеется, все читатели газеты присоединяются к поздравлениям! Долгих и плодотворных лет жизни, КББ!

Спасите от лишних трат!

Накануне Нового года говорим о манипуляциях, самоанализе и мандаринах

Начало в №1-3
Вера Фатеева

Продолжая тему «Как составить личный финансовый план», мы обсуждаем сегодня расходы.



— Торговля и реклама сейчас очень искусно манипулируют нашим сознанием и формируют потребность в том, в чем на самом деле мы не нуждаемся, — уверена Светлана Левиус, старший преподаватель кафедры психологии Кузбасской государственной педагогической академии, — против атакующих приемов рекламы есть не так уж и много приемов защиты. Главный из них — включение логического мышления. Читая этикетки с надписями «эксклюзивно, полезно, натурально», задавайте себе вопрос: а так ли это на самом деле? И пробуйте на него ответить, например: нет, отнюдь, это вовсе не значит... Необходимо анализировать входящую информацию.

На людей очень действуют скидки. Не реагируйте инстинктивно, умейте вовремя сказать себе: СТОП! Задавайтесь вопросами: нужно ли мне это сейчас, по карману ли мне это? Полезно анализировать рынок, а не совершать все покупки в одном магазине.



Лучше всего составить финансовый план. Он поможет уменьшить непредвиденные расходы. Например, можно заранее спланировать список подарков к Новому году. Запишите тех людей, которых вы собираетесь одарить. Внесите подарки, в том числе сделанные своими руками, спланируйте время похода за покупками и сумму денег. Помните, что подарки не обязательно должны быть дорогими. Кому-то будет приятно получить в подарок и мандарин. Начинайте составлять план в ноябре, не спеша, чтобы не попасть в предновогоднюю толкучку. Нельзя подключаться к массовому ажиотажу!

Не носите в кошельке весь свой капитал, отложите то, что вам понадобится,

чтобы без проблем дожить до следующей зарплаты. Не бойтесь откладывать деньги, делать заготовки. Пусть это будет неприкосновенным запасом.

Что следует покупать сегодня?

Огорчит рост цен на подакцизные товары — алкогольную, табачную продукцию и нефтепродукты. Акцизы на алкоголь в будущем году вырастут с 10 до 42,9%. (на пиво — на 17%). На сигареты с фильтром планируется индексация в 35,6%, а без фильтра и на папиросы — вдвое. Индексация ставок акцизов на нефтепродукты предусмотрена по следующей схеме: на 1 рубль в расчете на 1 литр к действующим ставкам.

Против атакующих приемов рекламы не так уж много приемов защиты

Не порадует увеличение цен на импортные товары и, прежде всего, китайские. Стоимость их будет расти из-за удорожания рабочей силы в Поднебесной — рост зарплат китайских рабочих значительно повлияет на конечную стоимость товаров, сделанных в этой стране.

Поднимутся цены и на значимые товары (автомобили, бытовую технику), позволяющие нам вкладывать свои сбережения. Так, по законопроекту, который в этом месяце приняла Государственная дума России, предусматривается индексация ставок на автомобили: на 13% — на легковые с мощностью свыше 90 л. с., на 11% — с мощностью свыше 150 л. с., а также мотоциклы с такой же мощностью.

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 приз-амулет 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.



Тепло «Сибири»

Крупнейшая страховая медицинская компания Кузбасса готова помочь в любое время



СИБИРЬ

страховая медицинская организация

С наступлением нового года в России начнет действовать новый закон «Об обязательном медицинском страховании». В нем сохраняется возможность получения бесплатной медицинской помощи и расширяются права застрахованных лиц.

Новый закон вносит изменения в работу страховых медицинских компаний. Одной из самых крупных компаний по ОМС на территории Кемеровской области на протяжении почти двух десятилетий является СМО «Сибирь». Какие приоритеты станут главными для нее при реализации нового закона? Об этом мы попросили рассказать генерального директора Светлану Бабарыкину и исполнительного директора Татьяну Тихонову.

Светлана Бабарыкина: Согласно закону, каждый человек один раз в год будет иметь возможность самостоятельно выбрать себе страховщика по обязательному медицинскому страхо-

ванию. Учитывая это, мы в 2010 году старались как можно более широко и полно информировать население Кемеровской области о системе ОМС и о результатах своей работы.

Это большая и отнюдь не простая задача, ведь люди обладают разной финансовой грамотностью. Необходимо было учитывать возраст и социальное положение граждан, степень доверия к тем или иным средствам информации. Кроме того, мы старались донести информацию до наших застрахованных не только с помощью СМИ, но и используя возможности консультативного центра. Специалисты нашего центра получили установку на индивидуальную работу с каждым из клиентов.

За 9 месяцев этого года в консультативный центр поступило более 75 тысяч обращений, к концу года их будет порядка 100 тысяч. Для российских компаний — это значительная цифра, но мы ориентируемся на стандарты зарубежных страховщиков. Там, например,



Светлана Бабарыкина,
генеральный директор
ОАО СМО «Сибирь».

такая же компания, как наша, получает за год до 6 миллионов обращений!

В нашей компании застраховано 6,5 миллиона человек. И мы считаем, что каждый из них должен позвонить или обратиться к нам — лично, через консультативный центр или по другим каналам, чтобы мы смогли оказать людям помощь превентивно, а не тогда, когда возникает проблема. В этом случае можно будет говорить о том, что работа компании идет в нормальном режиме. Так, в нашу службу защиты прав застрахованных в 2010 году поступило более 90 тысяч обращений, из них 1020 жалобы, 777 — по результатам экспертизы признаны обоснованными. Все они удовлетворены.

— А что меняется в правах и обязанностях застрахованного?

Татьяна Тихонова: Расширяя права застрахованного, новый закон усиливает и степень ответственности каждого человека за свое здоровье. Не секрет, что многие из нас считают, что все вопросы за нас должно решать государство, в том числе и здоровье. Теперь пришло время принимать решение самому. Надо хорошо подумать, перед тем как выбрать ту или иную страховую компанию. Ведь что такое страховой медицинский полис? Это не только своеобразный пропуск в лечебные учреждения и возможность обратиться за бесплатной медицинской помощью. За этим полисом стоит организация, которая будет помогать решать проблемы здоровья своего клиента на протяжении многих лет, а иногда всей жизни. Поэтому здесь важен и большой практический опыт работы компании в сфере обязательного медицинского страхования, и наличие в штате квалифицированных специалистов, которые смогут помочь в трудной ситуации. На мой взгляд, сегодня страховая компания «Сибирь» делает это лучше других.

— Известно, что советы у нас любят давать все, особенно как лечить ту или иную болезнь. Однако то, что годится для одного, совсем не годится для другого. Насколько вы учитываете этот фактор в своей работе с клиентами?

Светлана Бабарыкина: Свою работу в текущем году мы посвятили переходу к индивидуальной работе с каждым человеком, но, в то же время, определили для себя целевые группы, например — дети. То есть финансовую грамотность

и страховую культуру, которая касается здоровья, мы начинаем формировать с ранних лет и до самого преклонного возраста.

Например, в Кемеровской области детские медицинские учреждения находятся на довольно высоком уровне оснащения и профессиональной подготовки работников. У нас практически отсутствует платность в детских медицинских учреждениях, но родители зачастую хотят выбрать большее, чем это позволяет сделать бесплатная медицина. И здравоохранение должно быть готово предоставить им эти услуги.

И наоборот, не секрет, что многие, в том числе и пенсионеры, сначала заплатят за ту или иную процедуру, лекарство и только после этого узнают о том, что могли получить все это бесплатно. Компания «Сибирь» стоит на страже их интересов, но при этом пытается донести одну главную мысль: прежде чем принять важное решение по оплате за лечение — свяжитесь по контактным телефонам с нашими специалистами в консультативном центре и следуйте их советам и рекомендациям. Пока эта работа находится на начальном этапе, менталитет многих людей за короткое время изменить нельзя, но мы уверены, что он уже начал меняться, и видим первые результаты этих перемен.

— Если страховую компанию можно выбирать, то какие факторы работают сейчас на имидж СМО «Сибирь»?

Татьяна Тихонова: Замечу, что мы одна из старейших компаний по обязательному медицинскому страхованию не только в Кузбассе, но и в России. В медицинской службе компании «Сибирь» работают хорошие (настоящие) профессионалы. Это те специалисты, которые организуют оказание медицинской помощи, контролируют очередность, проводят экспертизу качества медицинских услуг, изучают уровень удовлетворенности человека этой помощью, а также осуществляют мониторинг ее доступности. Филиалы нашей страховой медицинской организации есть во всех крупных населенных пунктах Кузбасса. Консультативный центр доступен для подавляющего большинства населения. Человек может сделать бесплатный звонок в эту службу с любого телефона и задать любой вопрос, который связан с организацией оказания медицинской помощи. Он может также обратиться с жалобой, если возникли какие-то негативные последствия после проведенного лечения, мы готовы отстаивать его интересы в суде. Правда, мы считаем, и наш опыт подтверждает, что большинство конфликтов при нарушении прав застрахованного можно (и нужно) решать на досудебном этапе.

— До сих пор вы говорили о том, как вы решаете различные проблемы своих клиентов в настоящем времени, а каким образом вы узнаете о том, что им необходимо будет завтра и в отдаленной перспективе?

Светлана Бабарыкина: Очень важным аспектом нашей работы является проведение социологических опросов пациентов, позволяющее выявить недостатки в организации медицинской помощи, провести оценку удовлетворенности качеством и доступностью медицинских услуг жителями Кузбасса. Уже отработанным направлением на-



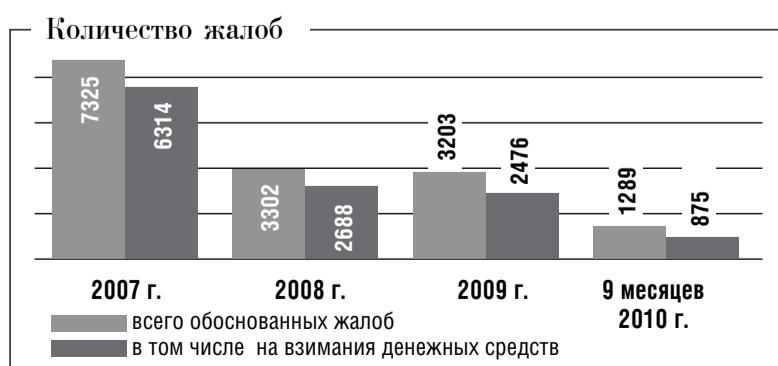
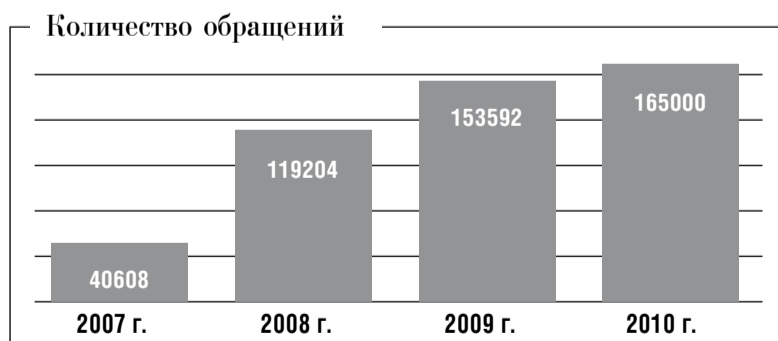
Татьяна Тихонова,
исполнительный директор
ОАО СМО «Сибирь».

шей работы является проведение очной экспертизы, которая дает возможность решить проблемы застрахованных во время получения медицинской помощи: внести коррекцию в объем обследований, рекомендовать применение рациональных схем лечения. Часто выявляется, что для решения многих вопросов не нужны значительные финансовые затраты, а необходимо иначе организовать процесс приема пациентов, ввести систему непрерывной записи к тому или иному специалисту. Так что выявлять болевые точки загодя и принимать совместно с ЛПУ управленческие решения — тоже одно из направлений нашей работы.

Татьяна Тихонова: Для этого мы постоянно проводим так называемые «Дни страховщика» на предприятиях, ведем работу в центрах занятости населения, выезжаем в отдаленные сельские территории с мобильными пунктами выдачи и замены медицинских полисов — все это позволяет консультировать граждан и собирать обращения населения «на местах». Также специалистами нашей компанией сейчас организованы регулярные дежурства страховых представителей в лечебных учреждениях Кемеровской области, что дает возможность решать возникающие у пациентов вопросы в режиме реального времени. К примеру, по предложениям сотрудников СМО в ходе проверки организована предварительная запись к специалистам в некоторых ЛПУ, налажена работа выездных бригад в отдаленные населенные пункты, вводятся должности координаторов в регистратуре для регулирования потоков пациентов.

Наша задача — правильно сориентировать человека в сложном мире нормативных документов. Мы подсказываем, как ему лучше всего избавиться от недуга и возвратиться к полноценной жизни. В этом мы готовы ему помочь в любое время не только советом, но и делом.

Филиалы СМО «Сибирь»



Бесплатные номера круглосуточного консультативного центра СМО «Сибирь»:

8-800-1002-102
8 (384-2) 71-99-99

За щитом страховки

Жизнь и здоровье шахтеров особенно важны для угольного региона

Возникновение многих опасных событий не поддается точно-му предсказанию. Однако их можно предугадать с большей или меньшей долей вероятности, особенно это касается предприятий, которые относятся к опасным для жизни работников и населения, а также периодически повторяющихся природных явлений.

Без опасных производств, увы, не обойтись, они нужны (например, подземная добыча угля), и остановить их просто невозможно. Нельзя также исключить опасные профессии, которыми в Кузбассе заняты сотни тысяч людей. А вот застраховаться от возможной беды на таких производствах можно и нужно. Сегодня страхование от различного рода опасностей актуально как для физических, так и для юридических лиц.

ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота», филиал в Кемерове, предлагает страхование имущества физических и юридических лиц на случай пожара. В связи с жарой и природными пожарами в европейской части России летом 2010 года и необратимыми последствиями граждане и руководители предприятий все чаще заключают договоры страхования по огневому риску. На страхование принимается как движимое, так и недвижимое имущество, оборудование, техника.

Заключая договор страхования на случай пожара, очень важно понимать, что в страховании понимается под по-

жаром. Пожар — возникновение огня вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, вышедшего за их пределы и способного самостоятельно распространяться. При этом имущество, застрахованное по риску «пожар», не будет застраховано на случай пожара в результате неисправности или замыкания в электропроводке, в результате поджога, в результате удара молнии или в результате пожара как стихийного бедствия.

Иногда страховщики не раскрывают всей сути страхования от огня, ограничиваясь лишь одним из огневых рисков. Страхователь за небольшую плату очень ограничен в страховой защите, сам этого не подозревая. Специалисты «Спасских ворот» проводят разъяснительные беседы с гражданами, встречаются с председателями уличных комитетов, повышая тем самым страховую грамотность населения.

Кроме этого, наши страховые агенты по всему Кузбассу курируют улицы, наиболее плотно примыкающие к лесному массиву, предлагая жителям таких территорий в первую очередь защиту от огня.

К сожалению, состояние электрических сетей и электрооборудования в некоторых учреждениях оставляет желать лучшего. Поэтому для предприятий, эксплуатирующих здания и помещения, «Страховая группа «Спасские ворота» предлагает страхование гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения

вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц от воздействия пожара. Это наиболее значимо для собственников или арендаторов следующих помещений: детских дошкольных образовательных учреждений, специализированных домов престарелых и ин-

Страховые услуги все надежнее — увеличивается число людей, заключивших договоры с СК



валидов, больниц, корпусов образовательных учреждений интернатного типа и детских учреждений.

В случае пожара у страхователя возникает обязанность возместить вред, причиненный третьим лицам, вследствие непреднамеренных виновных действий (бездействий) страхователя при повседневной текущей эксплуатации здания. Потерпевшие обращаются в суд за возмещением вреда к страхователю-виновнику. Суд признает это требование законным, и после этого в дело вступает страховая компания.

Всем известно о существовании страхования от несчастных случаев,

но не все знают, что можно застраховаться, если твоя профессия относится к числу «опасных». Страховая компания, конечно, не в силах предотвратить сам несчастный случай и его последствия, но поддерживает застрахованного или его семью материально после того, как несчастие произошло.

На страхование принимаются граждане любых профессий, связанных с риском для жизни и здоровья. Это спортсмены, водители, работники охранных предприятий, правоохранительных органов, инкассаторы, работники предприятий горнодобывающей, нефтяной, газовой, деревообрабатывающей промышленности, машиностроения, металлургии, химии.

Что особенно важно для Кузбасса — угольного региона — страхование жизни и здоровья шахтеров, чья работа связана с ежедневным риском для жизни. Время действия страховой защиты может быть разным. Страховка может действовать 24 часа в сутки 365 дней в году на всей территории России или только на производстве, во время исполнения работником своих трудовых обязанностей.

Популярность страхования от несчастных случаев пока еще ниже, чем имущественного страхования, но число застрахованных растет с каждым годом, получить страховую выплату при страховании от несчастных случаев легче и быстрее, чем при имущественном страховании.

Погода на полисе здоровья

Кузбасс лидирует в области медицинского страхования

Александр Сусоев

У каждого из нас есть полис обязательного медицинского страхования. Он позволяет получить бесплатную помощь в ближайшей поликлинике по месту жительства.

Однако эта помощь ограничена стандартным набором самых необходимых лекарств и процедур, поэтому далеко не всех устраивает лечение в обычной поликлинике. В этом случае можно приобрести полис добровольного медицинского страхования, который позволяет расширить границы медицинской помощи за счет страховой компании. Этот сегмент страхового рынка в Кемеровской области развивается в последнее время весьма активно.

Как он выглядит сегодня и каким будет завтра? Этой проблеме была посвящена пресс-конференция «Актуальные вопросы доступности медицинской помощи кузбассовцам посредством добровольного и обязательного медицинского страхования». Ее провели начальник управления по ценным бумагам и страховому рынку областной администрации Нелли Малютинина и генеральный директор ОАО СМО «Сибирь» Светлана Бабарыкина.

Нелли Малютинина:

— Как у нас развивалось ОМС и какова его структура? Мы располагаем информацией за первое полугодие

2010 года. Подчеркну, что в целом за это время рынок страхования вырос на 9%, при этом добровольный рынок страхования — на 3,5%, а рынок ОМС — более чем на 12%. Устойчивый рост ОМС идет с 2005 года. Прибавляли по 18% и по 20% в год. Даже тогда, когда многие переживали кризис и снижение показателей, ОМС увеличивалось.

Замечу, что в Кузбассе доля ОМС в общем страховом рынке отличается от России. По стране она в среднем — 45%, а у нас — 59%. Причина такой разницы заключается в том, что принцип страховой обязательной медицины стал действовать у нас в числе первых субъектов в России и сейчас ОМС у нас является одной из передовых. Если во взносах ОМС занимает 59%, то по выплатам — почти 72%.

Добровольное медицинское страхование является частью личного. С 2005-го по 2009 год в Кемеровской области наблюдался его устойчивый рост, но в 2009 году у нас случилось падение в этом секторе страхования. Однако в этом году мы, в отличие от других, выросли за первое полугодие на 22%. Кстати, если в добровольных видах доля личного страхования в среднем по России составляет 31%, в СФО — 30%, то в Кемеровской области — 51%. Получается, что мы в этом смысле более развиты и уделяем жизни и здоровью населения большее внимание.

Светлана Бабарыкина:

— В развитие ОМС в 2009 году вложено 7,8 миллиарда рублей, а в 2010 году планируется вложить 8,5 миллиарда рублей. Для сохранения такой тенденции важно, чтобы застрахованные жители почувствовали доступность и улучшение качества в оказании медицинской помощи.

Когда мы говорим о доступности, то подразумеваем не только перечень и полноту услуг, но и возможность получения помощи такого качества, которое бы полностью удовлетворяло пациентов.

Чем определяется показатель доступности медицинской помощи в Кузбассе? У нас постоянно заседает координационный совет, а также, общаясь с людьми, мы выясняем, какая существует очередность к специалистам и, конечно, ведем контроль за возможностью выбора врача. В Кемеровской области это реально работает. Если раньше граждане жаловались по поводу выбора врача, то сейчас число подобных обращений снизилось почти до нуля.

Зачастую вопросы по доступности медицинской помощи не связаны с наличием средств в системе здравоохранения, а зависят от организации медицинской помощи в том или ином лечебном учреждении. Думаю, что именно на этот фактор надо обратить серьезное внимание. У нас должна быть запись к врачу через интернет. Так, в Кемерове в этом году в детской больнице №2 стал работать сенсорный

терминал самозаписи, установленный СМО «Сибирь» совместно с Управлением здравоохранения администрации г. Кемерово. Это исключает не только жалобы в регистратуре, но и экономит время.

СМО «Сибирь» систематически проводит мониторинг доступности медицинских услуг во всех ЛПУ Кузбасса, работающих в системе ОМС, который показывает нам и другие «узкие» места. Например, мы пришли к решению о создании функции врача-координатора в регистратуре, который знает, как решить те или иные вопросы на этапе записи к врачу. Такая должность была введена в кардиологическом диспансере и кемеровской поликлинике №5.

Как известно, сейчас многие медицинские учреждения испытывают кадровую проблему. Она решается, но одновременно с этим необходимо организовывать процесс управления потоками пациентов. В Кузбассе уже работают медицинские объединения между территориями, есть орган, который перераспределяет потоки пациентов с одной территории на другую. Многие главы городов и районов выделяют автобусы, чтобы в определенное время направить людей в другую территорию и таким образом при недостатке кадров решать проблему. Эти вопросы входят в компетенцию страховых организаций. Компания «Сибирь» работает в этом направлении уже в течение трех лет и имеет неплохие результаты.

Новые технологии лечения, дорогостоящие операции, препараты, которые не входят в территориальный перечень системы обязательного медицинского страхования, предлагает система ДМС. По этому показателю Кемеровская область входит в число лидеров в России, постоянно его наращивая.

На данный момент около 100 тысяч человек уже присоединилось к областной программе ДМС, и 445 миллионов рублей поступают в здравоохранение. Это поможет сократить срок ожидания очереди и приобретать медикаменты, которые не входят в перечень ОМС. Кстати, губернская программа — единственная, позволяющая страховать людей пожилого возраста. Эта категория относится к сложным, часто болеющим. Поэтому работники предприятий страхуют членов своих семей — и родителей, и детей в том числе. Если еще недавно у нас потребителями услуг на рынке ДМС были крупные холдинги, то сейчас половину его составляют предприятия малого и среднего бизнеса, которые увеличивают свою долю.

Примерно 7 тысяч кемеровчан получили в 1-м полугодии 2010 дорогостоящую медицинскую помощь. А это практически каждый пятый из тех, кто застрахован по этой программе. Надеюсь, что в перспективе процесс страхования по ДМС на производстве будет охватывать все большее число жителей нашей области.

Говорить сегодня о кризисе — уже моветон

Считает Наталья Захожая, управляющий Операционным офисом в Новокузнецке



Одн из отличительных черт услуг ОТП Банка является доступность, а операционного офиса «Новокузнецкий» филиала «Новосибирский» — универсальность.

Небольшой, но уютный офис банка на улице Курако, 45, хорошо известен жителям нашего города. Скоро у офиса день рождения — 3 года. В преддверии этого события мы беседуем с управляющим — Натальей Захожей.

— Мы были первым офисом, который ОТП Банк открыл в России после того, как вошел в международную Группу ОТП, услугами которой пользуются 12 млн клиентов в 9 странах Европы, — рассказывает Наталья Григорьевна. — Для того чтобы получить имя «ОТП», имя мировой известности, необходимо было выполнить ряд условий. В частности, спроектировать и оформить помещение по стандарту бренда — а это не только цветовая гамма, как порой думают, но и удобство для клиентов. Нам важно, чтобы, обращаясь к нам за финансовой услугой, клиенты чувствовали себя комфортно. Сегодня наш офис абсолютно идентичен тем, что расположены в Венгрии или в любом городе РФ: Новосибирске, Иркутске, Москве...

— С моей точки зрения, умеренность квадратных метров дает преимущество клиенту банка, ведь она в какой-то мере гарантирует избавление от очередей?

— Этому, в частности, помогает уникальное устройство (которое присутствует в единичных офисах еще только одного, помимо нашего, банка в Новокузнецке) — темпо-касса. Также одно из обязательных условий ОТП Банка. Венгерское оборудование, прошедшее лицензирование в России, позволяет кассиру за стойкой обслуживать клиента полностью, от оформления всех необходимых документов до выдачи денег. Это удобно и к тому же позволяет осуществлять все операции значительно быстрее.

— Так называемый принцип «единого окна»?

— Совершенно верно.

Еще одно устройство, о наличии которого в финансово-кредитных учреждениях Новокузнецка я даже не слышала, направлено на неприкосновенность счетов, расчеты по которым ведутся при помощи интернет-

банкинга. Это USB-такемы: небольшая флэшка с индивидуальным кодом юридического лица. В тот момент, когда она подключена к системному блоку и работает, гарантирована полная безопасность проведения любых виртуальных денежных операций, ни один «хакер» не сможет внедриться в операционную систему, вскрыть код и так далее.

— Насколько трудно приобрести такое устройство в вашем офисе?

— Именно сегодня (вплоть до нового года) у нас действует акция, в рамках которой мы открываем расчетный счет, выдаем USB-такемы юридическим лицам бесплатно и также бесплатно устанавливаем базу «банк-клиент».

— Таким образом, Новокузнецкий офис ОТП Банка, один из немногих, расширяет просторы интернет-банкинга на кузбасской земле? Из разговоров с другими управляющими банков я знаю, что многие просто опасаются это делать именно из соображений безопасности.

— Теперь вы поняли, почему мы не боимся заниматься интернет-услугами, несмотря на то, что в Новокузнецке система «клиент-банкинг» развита намного шире (в отличие от Москвы, где в ходу именно интернет-банкинг). Это направление для нас интересно, клиенты нашей работой довольны, ведь мы полностью ограждаем их от возможных неприятностей. Активность их постоянно растет. В последнее время появилось много иногородних клиентов именно в сети интернет-банкинга, ведь им не надо приезжать к нам в офис, любые вопросы можно решить виртуально, не тратя на это много времени. Письма с запросами рассматриваются нами как официальная корреспонденция. Точно так же со своей стороны запрашиваем подтверждающие документы в электронном варианте, то есть визит клиента в офис бывает вызван крайней необходимостью.

— Работаете ли по интернет-банкингу с физическими лицами?

— Нет, вот здесь мы как раз ограничены в возможностях уберечь их от постороннего компьютерного внедрения. USB-такемы — «удовольствие» не из дешевых, но это абсолютно оправданная трата. В работе с физическими лицами практикуем смс-информирование о состоянии счета. Хочу не без гордости сказать, что оперативность таких сообщений чрезвычайно высока. На личном опыте убедилась, что информация об оплате товара при помощи терминала в магазине пришла еще до того, как я выбралась из очереди у кассы.

— Кстати о пластиковых картах. Слышала, что универсальность вашего банка позволяет очень гибко подходить к условиям зарплатных проектов. Расскажите об этом подробнее.

— Мы предлагаем льготные условия для зачисления на счета каждому предприятию, сотрудничающему с нами в рамках зарплатных проектов. А работникам предприятия предлагаем следующие преференции: бесплатный выпуск пластиковых карт, бесплатное

обслуживание картсчета и прочее. Таким образом, мы привлекаем клиентов на так называемые «перекрестные» продукты, в частности, кредитование в рамках зарплатных проектов: для сотрудников предприятий наших партнеров имеются особые условия кредита.

— Так ли необходимо состоять на обслуживании по зарплатному проекту в ОТП, чтобы получить выгодный кредит?

— Желательно, но вовсе не обязательно. Сегодня, к примеру, у нас проходит еще одна акция, предлагающая потребительский кредит по наиболее конкурентным процентным ставкам. Это очень выгодно, так как люди заинтересованы в «дешевых» кредитах. Хочу также особо отметить, что средняя скорость рассмотрения заявки приблизилась к одному рабочему дню.

— То есть низкий процент плюс оперативность. Сильные стороны работы. А что представляет собой пакет документов?

— Минимальный. И в основном обходимся без поручителей, если заработная плата клиента позволяет это делать.

— Не могли бы вы подсказать среднюю ставку по потребительским кредитам в Новокузнецке?

— Думаю, от 18 до 25%. У местных банков очень гибкие тарифные ставки. Разумеется, условия очень градируются, кредитных предложе-

В активе ОТП Банка 60 лет успешной работы Группы ОТП, одного из лидеров финансового рынка Центральной и Восточной Европы. История ОТП Банка началась в 1949 году, когда был образован Венгерский сберегательный банк

ний много. Немало интересного в этом направлении и у нас как для физических, так и для юридических лиц. Так, программа «Корпорация» дает много возможностей для принятия индивидуальных условий и установления льготного процента для предприятий разной формы деятельности: ЖКХ, угольных предприятий, фирм бытовой направленности и прочее. С населением активно работаем по автокредитованию — мы заключили договоры со всеми автосалонами, представленными в нашем городе.

А с 28 октября мы стали работать по программе льготного государственного кредитования, то есть получили госсубсидию на автокредитование. Таким образом мы привлекаем новых клиентов, заинтересованных в покупке автомобиля отечественного производства по ставке, значительно ниже классических программ.

— Какое основное ваше преимущество в этом направлении?

— Все, озвученные ранее: скорость рассмотрения заявки, минимальный пакет документов, гибкие, низкие процентные ставки!

— Сейчас много говорят о том, что население осторожнее стало относиться к кредитам. Соответственно и банки стали менее прибыльными. Как в



этом отношении чувствует себя ОТП Банк? Для вас кризис закончился?

— Положение банка было и остается стабильным, несмотря на изменения в экономике, которые все мы ощутили в 2009-м и частично в 2010 году. Я думаю, залог нашего успеха — доверие клиентов. А если в цифрах — в первую очередь доверие вкладчиков, которые не поддались волнениям, не забрали вклады, а наоборот — разместили средства в надежном банке. Это подтверждают цифры и по итогам работы в 2009 году, и по итогам работы в 2010 году.

Вообще, я думаю, говорить о кризисе — уже моветон. Безусловно, экономическая ситуация изменилась. Мы

5 млрд рублей. Общий объем выданных по данному направлению составил около 30 млрд рублей. Сейчас ОТП Банк занимает 2-е место на этом рынке.

Второе локомотивное направление — кредитные карты. Портфель кредитных карт в течение 2010 года вырос более чем на 50% и составил сейчас более 12,6 млрд рублей. С начала эмиссии выпущено 6 млн карт. На начало года ОТП Банк занимал 6-е место на рынке кредитных карт, текущий масштаб данного бизнеса позволил ему выйти в пятерку лидеров.

Согласно данным за 1-е полугодие 2010 года, ОТП Банк занимает 3-е место по объемам беззалогового кредитования. Розничный кредитный портфель банка показал рост по сравнению с данными на конец 3-го квартала 2009 года порядка 45%. На текущий момент он составил почти 54 млрд рублей.

Розничный депозитный портфель банка показывает также хорошие темпы роста. По сравнению с аналогичным периодом 2009 года он вырос на 11 млрд рублей и составляет сейчас порядка 34 млрд рублей.

— Продолжая тему кредитования — вы активно занимаетесь ипотекой?

— Наш банк оперативно работает в этом направлении. В месяц мы оформляем около пяти сделок, что является весьма неплохим показателем для Новокузнецка в наше время. Процентная ставка по ипотеке соответствует среднерыночной, но что касается скорости рассмотрения заявки, она составляет до 5 дней.

— Опираясь на собственный опыт, могу точно сказать, что это — рекордная скорость для решения по ипотеке. Поручители нужны в любом случае?

— Каждый случай рассматривается индивидуально и зависит в большей мере от платежеспособности клиента. Лучше всего прийти к нам, тогда специалисты точно скажут, какие условия будут приемлемыми для обеих сторон: для клиента и банка.

— Совершенно согласна, что первый шаг для любой финансовой операции — это шаг в банк за получением подробной и достоверной информации. Судя по вашему рассказу — шаг в ОТП Банк, точнее в его офисы на Курако, 45, и Кирова, 97.

Лиц. №2766 от 4 ноября 2008 г.

Налоговая мудрость

Начало на стр. 1

Жизненный анекдот
«про братьев-близнецов»

...Двум братьям-близнецам, равным по образованию, внешности, интеллекту, родители оставили по приличной денежной сумме — она была одинакова для каждого. Первый вложил эти деньги в дело, удачно развил собственный бизнес и соразмерно своим большим доходам платит достаточно большие налоги, как это принято по прогрессивной шкале налогообложения в США. Второй — все знает, все умеет — но положил деньги в банк и проживает проценты с капитала, которых ему вполне хватает на нормальное существование. Доходы у него значительно меньше, соответственно он платит умеренные налоги. Справедлива такая ситуация?



Комментируя ее, Наталья Владимировна замечает, что и не ждет мгновенного ответа: «Очень важно понять: для нашей страны налоговая система хороша уже в том смысле, что никому не дано права определять возможности человека. Хочешь зарабатывать — действуй. Можешь работать, но не хочешь — поступай, как знаешь. Наверняка тем, кто не работает, тоже хотелось бы, чтобы им «давались» большие деньги. Но чтобы кому-то дать, надо откуда-то взять. Эта огромная работа по перераспределению и есть — налоговая система».

Грамотный налогоплательщик. Физлицо

Каждый гражданин РФ должен знать о своей изначальной обязанности уплачивать законно установленные налоги в соответствии со статьей 57 Конституции РФ. Продолжая разговор с преподавателем СибГИУ Натальей Барановой, мы интересуемся:

— На каком жизненном этапе человек узнает эту информацию?

— Возможно, со школьной скамьи. Наше законодательство предусматривает возникновение обязанностей налогоплательщика буквально с первого дня его рождения — в том случае, если родители (либо третьи лица) оформили на ребенка право на недвижимость. Например,

Заказное письмо с требованием уплаты налога на недвижимость пришло 5-летнему ребенку

квартиру. Однако законодательство не предусматривает в данном случае ответственность родителей (либо опекунов, либо попечителей) исполнять эту обязанность за ребенка, не достигшего 18 лет.

— Каким же образом такая удивительная обязанность россиянина реализуется на практике?

— Могут лишь привести пример, который широко рассматривался в российских СМИ.

Жизненный анекдот-2.
«Агу» от неплательщика

Мамочка, которая имела юридическое образование, подала в суд на налоговую инспекцию. Дело в том, что инспекторы прислали заказное письмо на имя ее несовершеннолетнего ребенка, которому исполнилось 5 лет, с требованием об уплате налога на недвижимость. Сын действительно имел в собственности 1/3 квартиры и на этом основании являлся налогоплательщиком, но, понятно, он не имел самостоятельного источника доходов.

— По нашим мировоззрениям и по закону родители должны заплатить

за ребенка, — объясняет Наталья Владимировна. — Однако налоговое законодательство имеет огромную прореху и любая аналогичная ситуация превращается в замкнутый круг. Как и любое законотворчество. Это — живой процесс, который изменяется исходя из практики жизни. И, с моей точки зрения, налог на имущество несовершеннолетнего лица является экономически нецелесообразным.

Что я могу получить от того, что плачу налоги?

— Следующий вид налогов мы начинаем платить, когда устраиваемся на работу. Это — налог на доходы физических лиц, НДФЛ. Всем людям, которые отчисляются из зарплаты 13% (в том или ином варианте это обязательно происходит), крайне интересно узнать — что именно они для себя получают взамен?

— Вопрос безразмерный. Но главное, что может и должен уяснить каждый: признаком любого налога является его ИНДИВИДУАЛЬНАЯ безвозмездность. Индивидуального (ожидаемого в каждом

отдельном случае по-разному) эквивалента государственных услуг мы не получим.

Очень хорошим примером для понимания ситуации может послужить еще один налог для физических лиц — транспортный. Люди передвигаются на разных транспортных средствах. Те, у кого машина дорогая, имеет большой объем двигателя, платит по прогрессивной ставке большую сумму денег. Другие, хозяева маломощных авто, платят гораздо меньше. Но для первых, тех, что отдали 20 тысяч, а не 2 (условно говоря) рубля, отдельную трассу не построят! Все получат одинаковый объем государственных услуг.

— Безумно хочется вернуться к понятию чувства «справедливость»...

— Понятие это очень индивидуальное. С государственной точки зрения оно, разумеется, представляется совсем по-другому, чем с личной. Могут заявить абсолютно точно: чем менее грамотен человек в налогообложении, тем сильнее его личное чувство несправедливости. И наоборот — знания позволяют давать ощущение уверенности и защищенности.



Исторические факты

В Древней Руси основным источником доходов казны стала дань — прямой налог, собираемый с населения. Первые упоминания о дани относятся к эпохе князя Олега. Единичей обложения данью в Киевской Руси был «дым», определявшийся количеством печей и труб в каждом домохозяйстве, рало или плуг. Первоначально дань собиралась при личном участии князя и его дружины (полюдье), позднее устанавливались места сбора дани и лица, ответственные за ее сбор.

Во времена Золотой Орды появились подати и сборы с податного населения, они взимались раскладочным способом. Известно 14 видов «ордынских тягостей»: налог монгольскому хану; торговые сборы; извозные повинности для содержания монгольских послов («корм») и другие. В XIII веке дань взималась в пользу ханов Золотой Орды, платили ее русские князья более 200 лет. В 1257 году для сбора дани татарскими численниками были проведены первые переписи населения. Налог взимался с каждой души мужского пола.



Иоанн III закрепил исключительное право казны перерабатывать хмель, варить мед и пиво — медовая дань. В XV-XVI веках существовала пошлина за право продажи алкогольных напитков. В XIV веке в Московском государстве сложилась система кормлений — предоставленные права на управление определенной территорией за службу великому князю.

Со второй половины XVI века налог взимался в денежной форме. При Иоанне IV появился сбор четвертовых денег, взимавшийся с населения для содержания должностных лиц. Сбор осуществляли чети — центральные учреждения, ведавшие сбором разного вида податей. Пошлинные люди состояли при наместниках и собирали с городов и окружающих жителей разного рода пошлины. С 1556 года проводились реформы, были ликвидированы кормления, упразднена власть наместников и волостелей.

Ольга Стафеева,
студентка СибГИУ.

«Хорошо ли вы знаете, какие налоги платите? Понимаете, куда уходят эти деньги?» — такие вопросы мы задали известным в Кузбассе людям.



Александр Махлин, солист мюзикл-студии «7 утро», автор и ведущий телепрограмм:

— Про налоги на физических лиц я знаю, поскольку плачу подоходный налог и, кроме того, как владелец автомобиля выплачиваю транспортный налог. Особых трудностей с выплатой налогов не имею, потому что подоходный у меня снимают с карточки, на которую перечисляют мою заработную плату.

Куда уходят эти деньги?.. В государство... Меня интересует, куда уходят деньги, получаемые государством с транспортного налога. (Ответ читайте в статье выше. — Прим. «ФК»).



Ксения Сапожкова, «Мисс Кузбасс-2010», студентка КузГТУ:

— Налоги бывают явные и скрытые, как налог на добавленную стоимость. Транспортный налог включается в стоимость проезда в общественном транспорте. Когда родители покупали квартиру, мы тоже уплачивали налоги. Я платила налог, когда получала паспорт, кажется, он называется «госпошлина». Я знаю, что если выиграть в лотерею, то нужно будет заплатить налог, но я ни разу не выигрывала и соответственно налог не платила...

Куда идут? В разные уровни государственного бюджета. Из этих бюджетов выделяются деньги на общественные нужды: строительство дорог, детских садов (которых так не хватает), школ, интернатов; на социальное обеспечение пенсионеров, многодетных семей, малоимущих.



Максим Ивахин, международный арбитр, член Наблюдательного совета Российской шахматной федерации, председатель Федерации шахмат Кузбасса.

— Разумеется, я хорошо понимаю, куда уходят эти деньги. И считаю важным, чтобы каждый четко понимал, зачем и за что он платит. Все налоговые поступления — это наш общий «кошелек» — государственный бюджет, основной финансовый фундамент, на котором строится и держится государство. Средства, которые мы вносим в казну, расходуются на реализацию экономической, социальной сферы. Наши налоги — это наши медицина, образование, безопасность, наука, пенсия. И мы, как налогоплательщики, имеем на все это право. Так что, по сути, платим за самих же себя.

ТЕМА НОМЕРА

Оптимизация расходов — затрат требует!

Грамотный специалист

Кто он, современный налоговый? Отвечает Людмила Васильева, и.о. заведующего кафедрой налогообложения, предпринимательства и права КемГУ:

— Это, во-первых, ответственность, очень хорошие знания Налогового кодекса, владение им. Сейчас изменения в Налоговом кодексе случаются почти еженедельно. Поэтому человек должен быть хорошо информирован. Держать руку на пульсе, чтобы отслеживать изменения в Налоговом кодексе, грамотно применять это в своей практике и доводить новости до налогоплательщиков.

— Где в Кузбассе обучают на налоговых инспекторов?

— Только КемГУ, кафедра налогов и налогообложения имеет право выдавать дипломы по данной специальности.

— Сколько студентов в данный момент обучается на налогового?

— В 2011 году будет уже четвертый выпуск, в котором дипломы, надеюсь, получат пятьдесят человек дневного отделения и двенадцать — заочного.

— Какая у них возможность устроиться после получения диплома?

— В первую очередь, налоговая инспекция города Кемерово, Кемеровского района и других городов. Выпускники работают как в налоговых инспекциях, так и в государственных органах, коммерческих структурах и в коммерческих компаниях, связанных с консультированием. Налоговик — это унифицированный специалист, который владеет как экономическими, так и юридическими знаниями.

— Какие знания необходимы, чтобы создать «правильного» налогового инспектора?

— Специальность включает основные «науки»: налоги и юридические дисциплины, различные виды прав: финансовое, конституционное, гражданское право. Но это не юристы! Все предметы изучаются с точки зрения налогообложения — больше о налогах с позиции права, различных отраслей права.



По вопросам налогообложения обращайтесь:

Телефон доверия ФНС России:
(495) 913-00-70

Справочная служба:
(495) 913-00-09

Общественная приемная:
(495) 913-03-21, (495) 913-03-21

Почтовый адрес: 127381, Москва, Неглинная ул., 23

Обращение в ФНС России в электронном виде: <http://www.nalog.ru/form.php>

Управление Федеральной налоговой службы России по Кемеровской области: 650099, Кемерово, ГСП проспект Кузнецкий, 70

Общественная приемная: (3842) 36-01-50, 36-01-50

Справочная служба: (3842) 36-14-36
Налоговая инспекция ФНС России по городу Кемерово: 650099, Кемерово, пр. Кузнецкий, 11

Тел.: (8-3842) 36-36-44

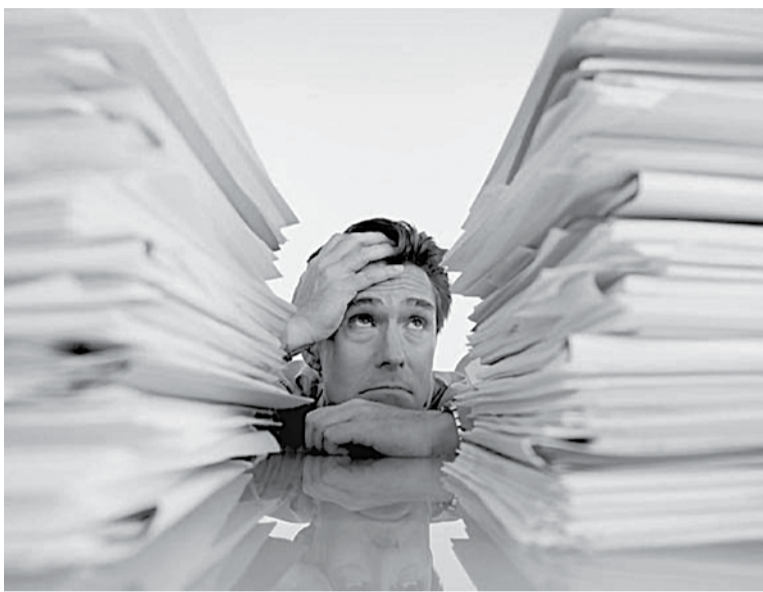
Лариса Филиппова

Прошли времена, когда простое бухгалтерское лукавство могло быть однозначно выгодным.

Автору этих строк «повезло» заниматься индивидуальным предпринимательством в начале 90-х. Разумеется, к ведению бухгалтерии был привлечен специалист, но все мы, «малые бизнесмены», тем или иным образом принимали в этом процессе участие. Вывод был понятен: чем «меньше зарабатываешь», тем меньше платишь налогов. Тогда, наверное, это устраивало. Сегодня предпринимательство выросло на голову, конкуренция усилилась, грамотность поднялась. Да и законы изменились до такой степени, что вменяемый деловой человек станет думать уже об ОПТИМИЗАЦИИ налогообложения в легитимных рамках, но не об уходе от налогов.



Павел Баранов, директор Института экономики и менеджмента СибГИУ (Новокузнецк), считает, что нам повезло пережить очень интересный период — формирование новой налоговой системы. В частности, яркое событие начала века: разделение учетной финансовой системы предприятия на 2 части: бухгалтерский и налоговый учет (ранее был только первый). Для понима-



ния разницы стоит привести цитату Ярослава Соколовского, д.э.н., профессора, ученого первой величины для экономистов-теоретиков: «Очень многие финансовые понятия теперь можно трактовать по-разному с точки зрения бухгалтерского или налогового учета. Понятие «расходы», например, в первом случае — все то, что тратится. Во втором — только то, что потрачено экономически целесообразно. Для определения экономической целесообразности имеется Налоговый кодекс».

Возвращаясь к теме «оптимизации», заметим, что названное разделение учетной финансовой системы предоставляет предприятиям огромные

Приходится выбирать: либо тратить время, силы и средства на развитие бизнеса и заработок все больших денег либо минимизировать налоги

для минимизации налогов возможности. Согласно Налоговому кодексу, экономист фирмы способен выбрать удобный вариант налогообложения и перечислять государству деньги с максимальной для себя выгодой, отчитываясь в рамках налоговой политики

фирмы. Однако никто не освобождает его от ведения еще и бухгалтерского учета. Получается, что нашей фирме необходимы ДВЕ учетные системы (налоговая и бухгалтерская). Затраты на трудоемкость необходимых процедур в этом случае способны превысить экономию от оптимизации! С другой стороны, закон позволяет свести обе учетные системы в единый документ. Отчисления в сторону государства будут выше, но хлопот с делопроизводством станет меньше.

— Получается, что выгодно идти на использование современных методов оптимизации в том случае, если эффект, получаемый от нее (в виде налоговой экономии), превышает затраты, связанные с повышением трудоемкости учета, — говорит Павел Петрович.

...Давайте вернемся в начало 90-х. По сравнению с теми годами бухгалтерия предприятия сегодня имеет несопоставимо широкий диапазон свобод. Она может строить свою политику с учетом, к примеру, налоговой экономии или снижения трудоемкости бухгалтерского учета или думать над обеспечением наибольшей финансовой привлекательности предприятия... и так далее. Сужая свою деятельность конкретно до «минимизации налогов», бухгалтерия обделяет фирму, ограничивая перспективы развития позицией «выживания» (по сути, создавая фирму-однодневку). Что, быть может, и неплохо, но только на очень ограниченный период времени.

Игра в прятки

Правила ее известны МВД и... Следственному комитету при прокуратуре

Александр Качесов

По данным налоговых органов России, лишь 17% всех экономических субъектов, функционирующих в России, полностью и в срок рассчитываются по своим налоговым обязательствам, 50% — производят платежи время от времени, а 33% — вообще не платят налоги.

Кузбасс относится к регионам с высокой долей промышленных предприятий, поэтому проблема неуплаты налогов отражается на своевременных выплатах заработной платы работникам бюджетной сферы, реализации социальных программ.

О том, какие способы обмана государства используют сейчас те, кто ведет в нашем регионе предпринимательскую деятельность, мы попросили рассказать заместителя начальника УНП ГУВД по Кемеровской области Константина Долженкова:

— Мы по-прежнему сталкиваемся со случаями использования для ухода от налогов фирм-однодневок. Несмотря на то, что об этом много писали и пишут, говорили и говорят, но воз и ныне там. В законодательной части таким аферам пока не поставлено серьезного заслона. Разумеется, какие-то изменения в законодательстве происходят, но те, кто пытается уйти от уплаты налогов, их учитывают.

Если раньше, например, можно было просто скинуть средства какой-то фирме на несуществующий адрес и заявить, что денег нет, то сейчас такую операцию проделать непросто. Налоговые органы проверяют реальное существование такой фирмы и физического лица, которое ее зарегистрировало.

— Каким же образом тогда удается избежать уплаты?

— Отработана другая схема ухода от налогов. Например, работает какая-то организация, а незадолго до начала плановой проверки своей деятельности налоговой службой они находят структуру, которая помогает им перерегистрировать фирму и меняет юридический адрес. Раньше для Кузбасса такими «оффшорами» местного значения были Горный Алтай и Новосибирск, а сейчас география значительно расширилась. Местом перерегистрации становятся Москва, Томск, Красноярск и города европейской части России.

По закону, никто не может отказать предпринимателю в смене адреса, но деньги для бюджета региона безвозвратно теряются. Если говорить конкретно о Кузбассе, то, по грубым прикидкам, речь идет о многих сотнях миллионов недополученных рублей.

— Какие еще схемы ухода от уплаты налогов можно отнести к наиболее распространенным именно сейчас?

— Экономический кризис вызвал моду на банкротство предприятий. В случае признания ликвидации пред-

приятия легальным способом долги списываются. И в этом случае есть свои нюансы. Фирма работает, наращивает задолженность, а через какое-то время инициирует свое банкротство.

Есть еще один способ, который часто применяют и у нас в Кузбассе, когда потенциальный банкрот создает какую-то организацию, с которой заключаются договорные отношения. Обязательства не выполняются, и та организация, перед которой возник долг, подает в суд иск о банкротстве своего партнера. Таким образом, фирма-банкрот переходит за долги в руки своих контрагентов, и снова никаких долгов перед государством у нее нет. Особенно часто такую схему стали использовать с прошлого года, прикрываясь экономическим кризисом.

Кстати, многие из банкротов увидели в кризисе лишь повод для инициирования своей неплатежеспособности. Эта тенденция продолжается, и по сравнению с прошлым годом число таких случаев у нас в области серьезно возрастает.

— Что же предпринимаете вы для борьбы против таких нарушений закона?

— Такие преступления тяжело раскрываются, и сложно доказать преступление, ведь в сокрытии правды заинтересованы и банкроты, и тот, кто подает иск о взыскании долга. Тем не менее мы расследуем немало таких случаев и передаем дела в суд. К со-

жалению, нельзя похвастаться тем, что суды в каждом случае справедливо наказывают обвиняемых. В немалой степени этому помогает несовершенство законодательной базы, которое предусматривает передачу документов предприятия-банкрота конкурсному управляющему, который частенько назначается с рекомендации прежнего руководителя. Закон этого не запрещает. Несложно догадаться, что через какое-то время на предприятии-банкроте начинают теряться бухгалтерские документы. А без них уголовные дела имеют очень шаткую доказательную базу.

Кстати, по итогам этого года мы передадим в суд меньше дел о таких нарушениях закона, поскольку вступает в силу новое законодательство, которое предусматривает наступление ответственности у физического лица с суммы не 100 тысяч рублей, а с 600 тысяч рублей. У юридических лиц состав преступления наступает не с 500 тысяч рублей, как сейчас, а с двух миллионов рублей. По всей видимости, дела на тех, кто не дотягивает хотя бы на 100 рублей до этого уровня, будут закрыты, а неуплаченные налоги потеряны.

Добавлю, что со следующего года расследованием налоговых преступлений будет заниматься уже не структура в МВД, а Следственный комитет при прокуратуре. Все дела, которые заведены по налоговым преступлениям, будут переданы туда.

Бюджет пополняют инвестиции

Резервы в Кемеровской области имеются

Александр Сусоев

Во время выступления на очередной сессии Совета народных депутатов Кемеровской области губернатор Аман Тулеев акцентировал внимание на резервах пополнения бюджета.

— Для Кузбасса бюджет 2011 года будет очень нелегким по ряду причин, — сказал Аман Гумирович, — и прежде всего потому, что с 2011 года Кемеровская область впервые перейдет в разряд регионов-доноров. Это признание ума, таланта, силы и мощи края и его весомого вклада в экономику России. Но, с другой стороны — с приобретением нового статуса нам уже не приходится рассчитывать на финансовую поддержку федерального центра.

Еще одно ключевое изменение налогового законодательства России: с 1 января 2011 года меняется механизм исчисления налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ). Теперь, по закону, чем больше инвестиций угольные предприятия направят на безопасность шахтерского труда, тем меньше они заплатят налог на добычу угля.

Кроме того, в этом году Кузбасс наконец-то добился принятия федерального закона о шахтерских пенсиях, согласно которому, ряду категорий работников угольной отрасли устанавливается ежемесячная доплата. Для владельцев угольных предприятий это дополнительная нагрузка: теперь они будут отчислять на эти цели 6-7% от фонда оплаты труда. Для регионального бюджета это повлечет потери по налогу на прибыль. В итоге в 2011 году бюджет области недополучит около 7 миллиардов рублей.

Однако эти потери с лихвой можно восполнить, если увеличится сумма инвестиций в экономику Кузбасса. Подсчитано, что каждый миллиард рублей создает дополнительно минимум



250 новых постоянных рабочих мест и обеспечивает в среднем 200 миллионов рублей налогов во все уровни бюджета ежегодно. Значит, задача областных и муниципальных властей — создать максимально благоприятные условия для привлечения инвестиций.

Для привлечения инвесторов в декабре 2010 года Кузбасс запускает новый механизм — зоны экономического благоприятствования, внутри которых будет действовать максимально возможные налоговые льготы. Первая такая зона появится в Таштагольском районе.

Еще один важнейший резерв пополнения бюджета — это повышение энергоэффективности экономики. В 2010 году вступил в силу новый федеральный закон об энергосбережении, который четко определил меры и сроки исполнения. При формировании областного бюджета на 2011 год региональные власти уже учли сокраще-

В этом году Кузбасс наконец-то добился принятия федерального закона о шахтерских пенсиях

ние энергопотребления бюджетными организациями в среднем на 5% (а не на 3%, как это прописано в новом федеральном законе).

Немало задолжали бюджету и многие жители региона. Например, долги граждан по налогам за транспорт, за аренду квартир, гаражей, земельных участков превышают сейчас 900 миллионов рублей. Губернатор обратился к должникам с просьбой срочно по-

гасить долги и подчеркнул, что налоги возвращаются всем жителям области в виде новых дорог, школ, детских садов, больниц.

Продолжится борьба с «серыми» зарплатами. В каждом городе и районе нужно провести жесткую работу с теми, кто пользуется таким способом ухода от налогов. Кроме этого нужно выяснить, в каких территориях есть долги по арендной плате за землю. А чтобы в полном объеме взыскивать налог на имущество и земельный налог, нужно исключить на территориях бесхозные объекты, усилить контроль, ввести строгий учет.

Губернатор также озвучил запланированные параметры областного бюджета на 2011 год: доходы — 64,1 миллиарда рублей, расходы — 70,7 миллиарда рублей. Дефицит областного бюджета составит 6,6 миллиарда рублей, или 11,6% от собственных доходов бюджета.

Основные термины

■ **Налоги** — обязательные индивидуальные безвозмездные платежи, взимаемые с юридических и физических лиц в пользу государства.

■ **Налогоплательщики** — организации и физические лица, на которые в соответствии с Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы.

■ **Налоговая декларация** — официальное заявление налогоплательщика о полученных им за определенный период доходах и расходах, на основе налоговой декларации и действующих налоговых ставок налоговый орган осуществляет контроль за величиной налога, подлежащего уплате.

wikipedia

■ **Объект налогообложения** — реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Налоговый кодекс РФ

■ **Налоговая ставка** — величина налога в расчете на единицу налогообложения, то есть доля от стоимости объекта налогообложения, которую подлежит уплатить в виде налога, или величина налога, приходящаяся на единицу денежного дохода земельного участка, веса, количества товара или на другую единицу, в которой измеряется величина объекта налогообложения.

www.bishelp.ru

■ **Налоговые льготы** — частичное или полное освобождение определенного круга физических и юридических лиц от уплаты налогов. Чаще всего такие льготы устанавливаются для благотворительных организаций, инвалидов, пенсионеров, детских и образовательных учреждений, предприятий, осуществляющих деятельность, крайне необходимую в интересах государства.

www.dic.academic.ru

■ **Недоимка** — сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

www.bishelp.ru

■ **Пени** — денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налога или сбора в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

www.bishelp.ru



Роман Кузьмин, Анна Марченко, Олеся Зайцева, студенты СибГИУ.

Личный кабинет налогоплательщика

На интернет-сайте ФНС России www.nalog.ru продолжает работать online-сервис «Личный кабинет налогоплательщика».

Здесь можно получить информацию о задолженности не только по имущественным налогам (транспортный и земельный налоги, налог на имущество), но и по налогу на доходы физических лиц.

Самый популярный вопрос, который поступает от налогоплательщиков:

«Как избежать начисления пеней (процентов со дня просроченной оплаты) налогоплательщику — физическому лицу, воспользовавшемуся услугой online-сервиса «Узнай свою задолженность»? Через какой период времени после уплаты задолженности следует обратиться к online-сервису для просмотра обновленной (без задолженности) информации?»

Отвечаем. В соответствии с приказами ФНС России от 13.11.2009 № ММ-7-6/552@ обновление сведений на сайте ФНС России и Управлений ФНС России по субъектам Российской Федерации в сети интернет «Личный кабинет налогоплательщика» происходит ежедневно.

В случае оплаты недоимки по налогу в день формирования и печати платежного документа сумма задолженности по пени останется неизменной и равной сумме, указанной в сформированном платежном документе.

При более позднем сроке уплаты налогоплательщикам следует иметь в виду, что за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога до дня погашения недоимки по налогу начисляется пеня в порядке, установленном статьей 75 Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщики могут самостоятельно, исходя из даты предположительной оплаты, рассчитать дополнительную сумму пени в соответствии с порядком, установленным пунктом 4 статьи 75 Налогового кодекса РФ, и откорректировать сумму пени в платежном документе.

Налогоплательщику — физическому лицу, воспользовавшемуся услугой online-сервиса «Узнайте вашу задолженность», после исполнения обязанности по уплате налога рекомендуем повторно обратиться к сайту за информацией об отсутствии задолженности.

Учитывая сроки прохождения информации об уплате налогоплательщиком задолженности от кредитной организации до налогового органа, включая обработку документов органом Федерального казначейства, актуальную информацию о состоянии расчетов с бюджетом рекомендуется уточнять через интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика» не ранее 7 рабочих дней, следующих за днем исполнения обязанности по уплате налога (пени).

Информация предоставлена Управлением ФНС России по Кемеровской области

Ответы — мгновенно!

С 1 ноября в Управлении Федеральной налоговой службы по Кемеровской области заработал свой call-центр.

Он создается для налогоплательщиков — физических лиц. Специалисты нового контакт-центра будут разъяснять жителям вопросы по имущественным налогам: транспортному, земельному и налогу на имущество.

— Принцип работы, как у любого call-центра, — пояснили нам в отделе по работе со СМИ УФНС области. — Я могу позвонить и выяснить все интересующие меня вопросы, на сайте же я не найду ответов на конкретные вопросы.

Если у гражданина есть автомобиль, гараж, квартира, земельный участок или другая собственность, он может позвонить в контакт-центр и узнать о порядке исчисления, сроках и способах уплаты имущественных налогов, по вопросам предоставления льгот. Специалисты центра назовут адреса и контактные телефоны территориальных налоговых инспекций и УФНС по Кемеровской области, названия и контакты регистрирующих органов, представляющих сведения в налоговые органы, адреса организаций, в которых можно уплатить налог.

Кроме того, назвав свои имя, фамилию, отчество и ИНН, можно уточнить свою задолженность.

Многоканальный номер телефона контакт-центра 8-800-350-4251.

ТЕМА НОМЕРА

Мы ведь платим... — нам зачтется?

10 топ-фактов

10-е место: Учет налогов в одном из старейших королевств мира — Швеции ведется с XVI века. Все сведения о налогоплательщиках той поры сохранились в архивах до сегодняшнего дня.

9-е место: У каждого гражданина Швеции есть налоговый «паспорт», который присваивается ему с рождения (!). В любой налоговой инспекции страны, набрав соответствующий код, можно посмотреть доходы за минувший год любого гражданина страны, в том числе и короля.

8-е место: Итальянские врачи отмечают, что количество сердечных приступов в стране ежегодно возрастает примерно в одно и то же время — по мере приближения 18 июня. Это последний срок подачи налоговой декларации.

7-е место: В 1913 году налоговое законодательство США уместилось на 200 страницах. В настоящее время только Налоговый кодекс содержит более 1 000 страниц, а все налоговое законодательство занимает 17 000 страниц, или 260 томов.

6-е место: Из всех суверенных государств самые низкие ставки подоходного налога в Бахрейне, Брунее, Кувейте и Катаре, где независимо от дохода эта ставка равна нулю.

5-е место: Самые высокие налоги — в Норвегии. В 1974 году некоторые граждане страны выплачивали более 100% своего подлежащего налогообложению дохода. Корабельный магнат Хильмар Рекстен (1897-1980), например, был обложен налогом в 491%.

4-е место: В Индонезии ежегодно публикуется список 200 частных компаний и физических лиц, уплативших самый крупный подоходный налог. Их отмечают почетными грамотами, которые по традиции вручает президент государства. Одновременно виновники торжества получают налоговые льготы.

3-е место: По данным Госналогслужбы РФ, самая большая сумма продекларированного одним физическим лицом дохода составила 900 млрд старых рублей, или \$150 млн. Налог был выплачен в 1997 году и был в 1100 раз больше рекорда за 1996 год.

2-е место: Бельгийское налоговое право трактует наличие своего дома как доход, так как «вы экономите на найме жилья». Поэтому часто бельгийские владельцы домов, не найдя в течение какого-то времени желающих их арендовать, стараются быстрее от них избавиться.

1-е место: «Настучи» на приятеля и станешь миллионером. Примерно такой лозунг несколько лет назад выдвинуло министерство финансов Турции, чтобы выявить злостных неплательщиков налогов. Если информация подтверждается, то сообщивший ее получает 10% от сокрытой суммы. В последнее время доносчики не мелочатся, а занимаются целенаправленными поисками богатых «клиентов» — это сулит такие выплаты, на которые потом можно жить не работая.

Очередной эксперимент из серии «Проверено на себе» наши журналисты проводили в разных налоговых инспекциях области и... разными способами.

Двух зайцев сразу

Наш корреспондент — человек весьма занятой, поэтому ходить по инстанциям времени не имеет. Светлана решила, не мудрствуя, позвонить в ИФНС по городу Кемерово (для физических лиц). Служба «09» сразу выдала нужный телефон: 36-36-44.

— Подскажите, как получить налоговый вычет на лечение? Меня интересует стоматология.

— Вы имеете право на налоговый вычет и возврат 13% с потраченной на лечение суммы.

— А как это сделать практически?

— Оформить возврат можно двумя способами. Первый способ: заполнить декларацию, взять справку НДФЛ по месту работы за истекший год, финансовые документы из стоматологии, подтверждающие оплату, и подать заявление в налоговую (при этом возврат перечислят на карточку или сберкнижку). Второй способ — написать заявление в бухгалтерию, предоставить справку, при этом некоторое время вам будут начислять большую, чем обычно, зарплату.

— И еще вопрос — в этом году я продала квартиру и сразу же купила чуть большую в строящемся доме. Как получить вычет в этом случае?

— Схемы примерно те же. Заполняете налоговую декларацию, в которой указываете свои доходы за год, прикладываете справку НДФЛ (ее заказывают в бухгалтерии по месту работы, если место работы сменилось — собираете отовсюду, где работали), квитанции, договор купли-продажи, свидетельство о госрегистрации в юстиции.

— Но наша квартира еще строится...

— В этом случае придется подождать. Получите документы в 2011 году? Тогда вычет — в 2012-м!

Светлана Сергеева

Перед операцией не забудьте попросить справку об ее стоимости...

Для начала собрала скопившиеся платежные документы на оплату мед-



Окупит ли «льготная прибыль» расходы на потерянное время

услуг и лекарств за последние три года (срок подачи документов ограничивается тремя годами с момента понесенных расходов). Выяснилось, что поправка здоровья за это время для меня и моих родных вылилась в приличную сумму — 24 тысячи рублей! Сюда вошли оплата медикаментов, различные обследования, посещение стоматолога и так далее.

Кстати! Не имеет значения, в какие учреждения — частные или государственные — пришлось обращаться за врачебной помощью. Главное — наличие у них соответствующей лицензии.

Итак, наша семейная налоговая потянула более чем на три тысячи рублей. Деньги небольшие, но и не лишние. Так что стоит заняться сбором документов:

— справка с места работы по форме N2-НДФЛ за тот налоговый период, в котором вы понесли расходы;

— ксерокопии паспорта (с отметкой о прописке), ИНН, договора с медицинским учреждением, справок об оплате медицинских услуг для предоставления в налоговые органы РФ (справка выдается всеми учреждениями здравоохранения, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности по требованию налогоплательщика и при наличии документов, подтверждающих произведенные расходы), лицензии на осуществление медицинской деятельности, рецептов по утвержденной форме № 107/у, платежных документов, подтверждающих понесенные расходы, документов, подтверждающих степень родства членов семьи...

За социальным вычетом можно обращаться раз в год, в любое время.

Светлана Серова

Удивительная вежливость!

Визит в налоговую инспекцию Центрального района Новокузнецка оставил приятное впечатление. Получить внятные ответы на интересующие меня вопросы оказалось легко. Кроме того, в окне №1 101-го кабинета в свободном доступе находятся распечатки по

получению различных видов вычетов. Нужный мне листок — с заглавием «Для получения социальных вычетов по платным образовательным услугам» содержал перечень необходимых документов (из-за отсутствия газетного места перечислять их не буду: найти не сложно, поверьте!).

Основная суть предоставления вычета заключается, прежде всего, в том, что расходы налогоплательщика на обучение не облагаются налогом и 13% подлежат возврату из бюджета как излишне уплаченный НДФЛ.

Например:

1. Вы в течение года с января по декабрь получали заработную плату в размере 30000 рублей ежемесячно.

Итого за год: 360000 рублей. НДФЛ 13%, уплаченный с этой суммы, составляет 46800 рублей.

2. За год (с января по декабрь) вы потратили на обучение 50000 рублей. Эта сумма не подлежит налогообложению, так как является социальным вычетом из налогооблагаемой базы. НДФЛ, который подлежит возврату, составляет 6500. Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату налогоплательщику.

Налоговый вычет определен на основании Налогового кодекса РФ. Воспользоваться данной льготой и получить налоговый вычет за обучение в образовательном учреждении можно только при условии, если вы гражданин РФ, официально трудоустроены и оплачиваете собственное обучение или обучение детей в возрасте до 24 лет. Кроме того, социальный налоговый вычет за обучение ребенка действует лишь в случае его учебы на очной форме обучения (!). При оплате собственного обучения форма получения образования роли не играет. Право на получение налогового вычета распространяется также на налогоплательщика, осуществляющего плату за брата (сестру) — студента очной формы обучения. Опекуны и попечители могут подать заявку на вычет по окончании обучения своих подопечных в возрасте до 18 лет.

Узнала одну подробность: возврат НДФЛ производится только при отсутствии задолженности по налогу на имущество, земельному и транспортному налогам.

Вера Фатеева

Зачем нужен ИНН?

Читатель на проводе. (Звоните: «ФК» (3842) 72-35-38, 76-60-77, факс (3842) 72-16-34)

— Прочитала, что без него на работу не возьмут, но вот у меня его нет (по крайней мере, сама его не получила, но налоги отчисляются). Могу ли я где-нибудь узнать, возможно, мой первый работодатель получил мой ИНН и теперь на его основании я являюсь добросовестным налогоплательщиком?

— Недавно устроился на работу после окончания вуза. В бухгалтерии сказали, что мне необходимо получить ИНН. Объясните, как это сделать и для чего он так необходим?

ИНН, или, если расшифровать эту аббревиатуру, идентификационный номер налогоплательщика, должен быть у каждого гражданина России,

имеющего финансовые отношения с государством. Без ИНН невозможно заработать денег официальным путем — работодатель обязан совершать с этим номером действия как по уплате налогов государству с доходов работника, так и для выплаты ему заработной платы.

Процедура получения ИНН прописана в Налоговом кодексе РФ. Там сказано, что постановка на учет физического лица и присвоение идентификационного номера налогоплательщика осуществляются на основании его заявления. Для получения свидетельства, подтверждающего присвоение ИНН, необходимо обратиться в

налоговый орган по месту жительства лично и представить следующие документы:

■ заполненное заявление по установленной форме,

■ копию паспорта гражданина РФ или иного документа, удостоверяющего личность;

■ копию документа, подтверждающего в установленном законодательством порядке адрес места жительства физического лица в РФ (в случае если копия документа, удостоверяющего личность физического лица, не содержит сведений о таком адресе).

Не обязательно лично являться в инспекцию, чтобы получить ИНН. Если

желаете, то можете направить документы письмом по почте, в этом случае копии документов должны быть обязательно заверены нотариально, а кроме того, к письму приложена опись направленных документов.

Свидетельство, выданное налоговым органом физическому лицу, в случае изменения его места жительства замене не подлежит. В случае, если были изменены фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения или свидетельство было утрачено, нужно вновь обратиться с заявлением в налоговый орган. Вам выдадут новое свидетельство, указав в нем прежний ИНН.

Председатели «в бегах»

Сегодня в Новокузнецке продолжают свою деятельность 18 кредитно-потребительских кооперативов...

Дмитрий Лелюх

А пару лет назад здесь действовало более тридцати КПКГ. У населения они пользовались огромной популярностью. Во-первых, в этой финансово-коммерческой организации взять крупную сумму в долг можно было без поручителей и объемного пакета документов. Во-вторых, руководители КПКГ обещали гражданам солидную прибыль: 20-25% от суммы вклада. Больше, чем любой банк. И люди верили в гарантии «безупречной репутации» этих структур.

Увы. В 2008 году выяснилось, что некоторые из них работали с нарушением закона, а руководство кооперативов обогащалось, используя разнообразные методы и средства. В правоохранительные органы посыпался шквал обращений от пайщиков, не получающих свои дивиденды по вкладам. Обманутыми оказались даже не сотни, а десятки тысяч кузбассовцев. Сегодня они разными способами пытаются вернуть свои накопления...

Но вернемся к событиям восьмилетней давности, когда в Новокузнецке появились первые кредитно-потребительские кооперативы. Их деятельность была регламентирована Федеральным законом о «Кредитно-потребительских кооперативах граждан», который вышел в свет в 2001 году. Схема работы была довольно проста: одни клиенты вкладывали свои сбережения под солидный процент, другие получали денежные займы. Причем в кредит кооперативы давали деньги под гораздо более высокие проценты, чем те, под которые принимали в качестве вкладов.

Изначально деятельность КПКГ была успешной и приносила пайщикам доход. Многие из членов кооперативов прибыль даже не снимали, а добавляли ее к основному вкладу, обеспечивая себе еще больший капитал. Деятельность КПКГ была широко разрекламирована, а руководители некоторых из них заявляли о благих



намерениях. К примеру, поддержке и развитию малого и среднего бизнеса.

Но в 2008 году разразился кризис. Испугавшись за свои сбережения, пайщики решили досрочно расторгнуть договора о сбережении своих средств и выходе из кооператива. Многие заемщики оказались неплатежеспособными и отказывались выплачивать взносы по взятым кредитам. В результате кооперативы оказались на грани банкротства. Тогда же выяснилось, что деятельность некоторых КПКГ была не только неэффективной, но даже мошеннической. Руководство

заботилось только о собственной выгоде. После жалоб пайщиков, которым не выплачивались дивиденды, сотрудники отделов по борьбе с экономическими преступлениями стали проводить масштабные проверки финансово-хозяйственной деятельности клиентов в этих коммерческих организациях (проверки по некоторым из них продолжаются до сих пор).

Оказалось, что некоторые руководители КПКГ похищали и отмывали денежные средства клиентов. Чтобы спасти ситуацию, одни, как руководство «Гурьянина», вводили мораторий

В настоящее время только в производстве судебных приставов по Центральному району Новокузнецка находится 422 исполнительных производства по взысканию денежных средств с кредитно-потребительских кооперативов

на выдачу вкладов, другие просто закрывали офис и скрывались с похищенными деньгами клиентов. Именно так поступили директор кредитного потребительского кооператива «Городской» И.М. Трошкова и ее сообщники. Руководитель, задолжавшая клиентам более десяти миллионов рублей, сбежала из Новокузнецка. На счету аферистов денег не оказалось. К чести правоохранителей, в рамках расследования уголовного дела по факту хищений денежных средств пайщиков из КПКГ «Городской» в Новосибирске был задержан 41-летний

предприниматель. Кроме мошеннических действий в кооперативе он подготавливается в оформлении фиктивных банковских кредитов на сумму 30 миллионов рублей. Трошкова же до сих пор находится в федеральном розыске.

Обстоятельства преступлений, совершенных мошенниками из КПКГ «Городской», занимают следственной части Следственного управления при УВД по Новокузнецку. Выявлена собственность аферистов. В перспективе недвижимость может быть реализована по решению суда и пойти на покрытие ущерба вкладчиков. Сорок семь клиентов этого кооператива обратились в суд о взыскании денежных средств, и исполнительные производства по этим решениям должны быть исполнены.

Пайщики, вложившие свои деньги в «Финанс-кредит», «Сибирский капитал», «Кредит-инвест» и КПКГ «Городской», чаще всего обращались в судебные органы. И суды рассматривали иски в пользу финансовых организаций в их пользу. К примеру, по судебным решениям только «Финанс-кредит» должен выплатить денежные вклады ста шестидесяти пяти новокузнецчанам.

Как происходит процедура взыскания с должников? С этим вопросом мы обратились к приставу-исполнителю Анне Гигановой:

— Мы делаем запросы в регистрационные, контролирующие органы, кредитные организации для того, чтобы установить имущество должника, а также применить какие-то меры принудительного исполнения. Устанавливаем, есть ли имущество или денежные средства на расчетных счетах организации. Накладываем арест. Согласно ответам из всех регистрационных органов, у вышеперечисленных кредитно-потребительских кооперативов никакого имущества нет. Но деньги поступают от заемщиков. И мы их возвращаем гражданам. Распределяем денежные средства пропорционально от суммы задолженности.

37 томов уголовного дела

В Гурьевске продолжается судебный процесс над бывшим директором кооператива «Гурьянин» Александром Истоминим.

Летом 2009 года Истомин был арестован и почти год провел под стражей, а затем ему изменили меру пресечения на подписку о невыезде. В августе этого года Главное следственное управление при ГУВД по Кемеровской области расследовало уголовное дело о махинациях в «Гурьянине», и дело передали для рассмотрения в Гурьевский городской суд.

Бывший директор кооператива обвиняется в присвоении и отмывании денежных средств, приобретенных преступным путем, и в злоупотреблении полномочиями. Следствие установило, что с 2005-го по 2009 год обвиняемый, используя свое служебное положение, похитил вверенные ему средства кооператива «Гурьянин» в особо крупном размере. Сумма составила восемьдесят пять миллионов рублей. Факты

противоправной деятельности бывшего руководителя кооператива «Гурьянин» описаны в тридцати семи томах уголовного дела.

В октябре состоялись несколько заседаний судебного процесса. На первые два не явился адвокат подсудимого. На третьем отвода всего состава судей Гурьевского федерального суда потребовал конкурсный управляющий «Гурьянина» Д. Антонов — ввиду подозрений в неэффективности к интересам пайщиков. На последнем, четвертом, отвода судьи уже потребовал А. Истомин, так как в 2005 году дочь председателя Гурьевского суда вошла в число пайщиков кооператива. Хотя она уже давно подала заявление на выход из кооператива.

Пайщики кооператива (а их только в Кузбассе более 12 тысяч человек), чьи интересы представляет адвокат О. Бусыгина, были возмущены затягиванием процесса. Они считают, что все это делается продуманно, намеренно. Поэтому инициативная группа пайщиков обращалась с коллективной жалобой в областной суд с требованием

передать рассмотрение дела в Кемерово. Но уголовное дело рассмотрят в Гурьевске. 25 ноября состоялись предварительные слушания в составе председательствующего судьи Нины Любимовой. Обвинительное заключение по обвинению Александра Истомина огласят в декабре.

Где добрые судьи поведутся, там и ябедники переведутся.

Модниц не проведешь!

В кемеровских бутиках за дорогие элитные женские сумочки из Франции выдавали турецкие подделки.

В милицию стали поступать обращения возмущенных покупателей, не желавших, чтобы их обводили вокруг пальца. Люди рассказывали о том, что в торговых центрах города продаются «откровенные подделки» под маркой Французского дома моды. Позднее и правообладатели модной марки обратились в центр по борьбе с правонарушениями на потребительском рынке. Сотрудники компании сказали, что продавае-

мые сумки не могут быть подлинными, так как в Кемерово нет ни специализированных магазинов этой марки, ни прямых договоров с производителем.

Милиционеры были весьма сильно удивлены, когда во время рейда по бутикам увидели, что заоблачная цена контрафактных дамских сумочек превышает даже цену оригинала: на некоторых стоял ценник с цифрой 30 000 рублей.

Однако никаких документов на право продажи сумок французской марки у продавцов не нашлось, и сами они не отрицали, что продают подделки из Турции.

Сотрудники милиции изъяли 14 сумок в двух торговых центрах и направили их на экспертизу. Владельцам бутиков придется отвечать по статье 14.10 Кодекса РФ об административных правонарушениях «Незаконное использование товарного знака».

По моде и мышь в комод.

Квадрат в рублевом

2010 год — время реальных сделок. Тех, которые осуществляются

Александр Сусоев
Леонид Алексеев

По предварительным данным, за 10 месяцев 2010 года в Кемеровской области введено в эксплуатацию 766,9 тысячи квадратных метров жилья.

Статистические данные говорят, что средняя стоимость строительства одного квадратного метра жилища в текущем году уменьшилась и составляет сейчас 26519 рублей, тогда как в январе-сентябре 2009 года она была на 331 рубль дороже. В то же время средняя зарплата в январе-августе этого года составила 17241 рубль. На эти деньги можно купить примерно полквadrата жилья, или 6 квадратных метров за год. В общем, процесс накопления на квартиру может затянуться до глубокой зрелости.

Кредит в банке тоже «кусается». Грубые подсчеты показывают: тем, кому повезет взять его под 15% на 20 лет, придется дополнительно заплатить за однокомнатную квартиру примерно 3 миллиона рублей, а за двухкомнатную — 4 миллиона. Но жилье — необходимость, от которой никуда не деться.

Строительство в Кемерове

Непростая ситуация с выполнением планов по строительству жилья скла-

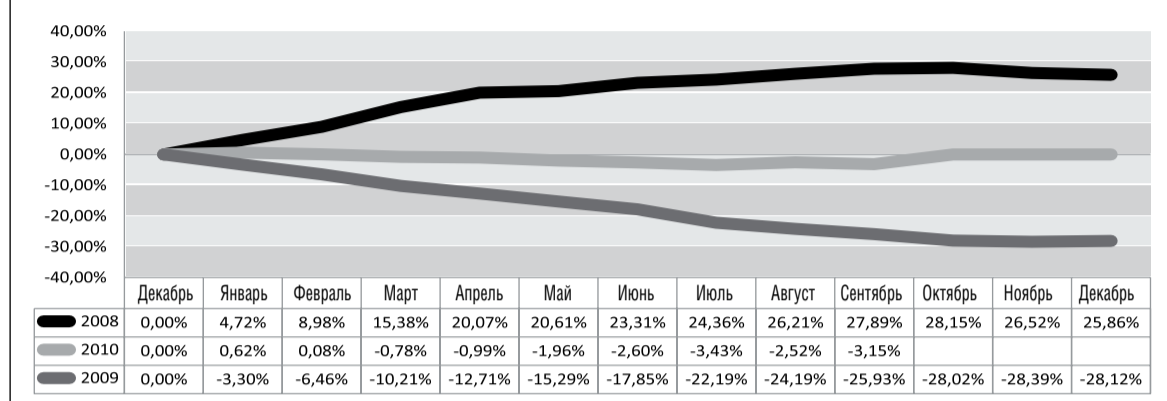
дывается в областном центре. Недавно эту проблему обсуждали на рабочем совещании под руководством Валентина Мазикина, первого заместителя губернатора.

— За год в городе планировалось построить 275 тысяч квадратных метров жилья. Из них — 235 тысяч в самом городе и 40 тысяч квадратных метров — в городе-спутнике Лесная Поляна. Однако за 10 месяцев построено 167,2 тысячи квадратных метров, или 61%. За время, которое осталось до конца года, навряд ли можно нагнать упущенное. Государство также выделяло деньги на строительство жилья по различным программам. Средства мы обязаны освоить. Если этого не произойдет, то их заставят вернуть назад, в казну государства. По программе Минэнерго для переселения жителей с подработанных территорий надо построить 3,5 тысячи квадратных метров, однако за 10 месяцев возведено только 1,6 тысячи, или 47%. Поступили деньги из фонда по реформированию ЖКХ. Здесь надо было построить в Кемерове 4,1 тысячи квадратных метров. Пока возведено 1,6 тысячи «квадратов», или 40%.

Однако главный акцент совещания был сделан на безусловном выполнении указа президента о предоставлении жилья ветеранам Великой Отечественной войны.

В областном центре для этого необходимо построить за год 5 тысяч

Динамика изменения стоимости в целом по Новокузнецку



квадратных метров, но пока построено 2,2 тысячи, или 44% выполнения плана. Из 115 стоящих на учете ветеранов обеспечено жильем 18 человек, а в очереди осталось еще 97 ветеранов. Тем не менее глава города Владимир Михайлов заверил, что до конца года эти ветераны получат или приобретут жилье.

Недвижимость стоит на месте. Новокузнецк

Сдвинуть новокузнецкий рынок недвижимости с потребительской позиции, зафиксированной на начало 2010 года, способно только нечто из ряда вон выходящее.

Желания, разумеется, превосходят реалии. Пресс-конференция «Ипотека. Дом. Семья», которая состоялась в рамках новокузнецкой ярмарки с таким названием, изобиловала оптимистичными высказываниями и про-

гнозами. Генеральный директор строительной компании «Южжубасстрой» Виктор Неустроев настаивал, что цены на квадратный метр ползут вверх (что говорит о повышении спроса), представители банковских структур уверяли: рынок ипотечного кредитования за текущий год заметно прибавил (в октябре-2010 был преодолен прошлогодний порог в 750 миллионов)...

Диаграмма статистического мониторинга рынка, однако, представляет собой любопытную вилку-трезубец. Виктор Храмов, генеральный директор ООО «Центр недвижимости», комментирует ситуацию:

— Мы внимательно отслеживаем состояние потребительского рынка на протяжении ряда лет, что позволяет нам четко представлять ситуацию и прогнозировать ее. Диаграмма, состоящая из трех разнонаправ-

ленных кривых, показывает динамику изменения стоимости квартир в 2008-м, 2009-м и текущем годах. Январь 2008-го резко прибавил — 4,7% к стоимости, февраль — уже 8,9%! Летом, естественно, сделки приостановились, цена квартир стабилизировалась на два месяца. Затем — опять кривая вверх, вплоть до ноября 2008-го, первого месяца, когда Новокузнецк почувствовал наступление кризиса. Торможение стоимости и резкое ее снижение на 28% в 2009 году. В несравненно меньшем размере оно продолжилось в 2010-м и достигло 31% на сегодняшний день (если считать с начала кризиса).

После посещения конгресса Российской гильдии риэлтеров, которая прошла в Екатеринбурге, Виктор Николаевич сделал вывод, что подобная картина наблюдалась во многих

Переезжаем?

Следует правилам

- Освобождая дом, всегда оставляй в нем деньги, неважно сколько. Это принесет удачу и тебе, и будущим обитателям этого жилища.
- Возьми побег, отросток или луковичку от какого-нибудь растения в старом доме и посади в новый сад. (Перевоз домашних растений со старого места в новое равносильно этому обряду).
- Для обеспечения стабильности среди вещей, вносимых в первую очередь, весьма желателен предмет, который не может быть сдут ветром, например, массивное кресло.
- Переезд в понедельник принесет уменьшение ночных кошмаров и усилит уверенность в собственных физических силах.
- Во вторник — дарует более острое восприятие и рост интеллекта.
- В то время как переезд в среду усиливает всяческие страсти.
- Если для переезда выбран четверг, деньги рекой потекут через парадную дверь.
- А если пятница — то в новом доме будет царить атмосфера любви и гармонии.
- Переезд в субботу — это отличный день для этих целей: все будет получаться.
- В воскресенье — новый дом будет благоприятствовать всем начинаниям. Не верите? Проверьте!

Ипотека с государственной гарантией

В последнее время на федеральном и региональном уровне предпринимались существенные усилия для поддержки рынков жилищного строительства и ипотечного кредитования. Параметры ипотечных кредитов не только вернулись на докризисный уровень, но и стали более лояльными. В связи с этим для людей, желающих улучшить свои жилищные условия, сейчас открываются новые возможности.

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области является региональным оператором федерального АИЖК, созданного правительством РФ.

Агентство первым предложило возможность оформления ипотеки и продолжает оставаться одним из лидеров рынка благодаря привлекательным процентным ставкам, оптимальным кредитным продуктам, профессионализму своих сотрудников, индивидуально работающим с каждым клиентом. Преимущества федеральных стандартов кредитования для кузбассовцев очевидны — фиксированная процентная ставка, возможность привлечения созаемщиков, срок кредитования до 30 лет, досрочное погашение кредита без штрафных санкций, перекредитование под более низкую процентную ставку.

За время деятельности агентства более восьми с половиной тысяч куз-

басских семей улучшили свои жилищные условия с помощью федеральной ипотечной программы. Только с начала этого года жителями области оформлено более тысячи ипотечных займов на 1 миллиард рублей, что в 2 раза больше, чем в 2009 году. Увеличению объемов кредитования способствовало и ослабление ситуации отложенного спроса и внедрение новых ипотечных программ.

На сегодняшний день в АИЖК КО действует 4 кредитных продукта: «Новостройка» — для приобретения квартир на первичном рынке; «Стандартный» — для приобретения вторичного жилья; «Переменная ставка» и «Военная ипотека». Процентные ставки в зависимости от выбранной программы и параметров кредитования составляют от 9,25 до 12,7% годовых.

Новый год в новой квартире

Для большей доступности ипотечных программ АИЖК Кемеровской области снизило комиссию за оформление займов по федеральной ипотечной программе. Теперь для всех, кто оформит ипотечный заем до 31 декабря 2010 года, комиссия за проведение экспертизы представленных документов, рассмотрение заявки кредитным комитетом и составление необходимой документации составит от 0,5 до 1% от суммы займа (но не более 30 тысяч рублей).

Кроме того, сегодня для рассмотрения вопроса о выдаче ипотечного займа достаточно предоставить минимальный пакет документов, подтверждающих платежеспособность заемщиков. Срок рассмотрения кредитной заявки — три рабочих дня. Также в кемеровском офисе агентства появилась возможность оформить заявку на проведение технической инвентаризации жилых помещений.

Не только кредитование, но и жилье...

Помимо оформления ипотечных займов АИЖК Кемеровской области является застройщиком и инвестором жилищного строительства на территории Кузбасса. Поэтому, оформляя ипотечный заем, человек может как самостоятельно подобрать подходящий для себя вариант жилья, так и рассмотреть варианты, предлагаемые

АИЖК. На сегодняшний день Агентство имеет возможность предложить различные варианты недвижимости: на первичном рынке с отделкой «под ключ» — таунхаусы в «Лесной поляне», квартиры в строящемся доме в Южном районе Кемерово; есть и свои предложения на рынке вторичного жилья. Кроме того, АИЖК Кемеровской области предлагает квартиры с чистой отделкой в микрорайоне «Солнечный» в Новоильинском районе Новокузнецка, являясь его застройщиком. Так как АИЖК Кемеровской области реализует все жилье без посредников, то рассматриваются различные варианты оплаты и приобретения: рассрочка, льготное кредитование, ипотека. При этом цены на недвижимость, действительно, ниже рыночных, а для приобретения данных объектов, потенциальному покупателю достаточно иметь только 10% от их стоимости.



СПРАВКА: Для оформления займа по федеральной ипотечной программе жителям территорий области не нужно ехать в Кемерово. Представители агентства работают практически во всех городах и районах Кемеровской области. В Кемерове и Новокузнецке оформить заем еще проще. В офисах, работающих по принципу «единого окна», есть возможность проконсультироваться по вопросу ипотечного жилищного кредитования, заключить договоры страхования, воспользоваться услугами оценщика, специалиста БТИ и даже сдать документы на регистрацию сделки представителю Управления Росреестра по КО. Консультацию по условиям ипотечного кредитования по федеральной программе можно получить по адресам: Кемерово, пр. Октябрьский, 51; г. Новокузнецк, ул. Павловского, 11а. Справки по телефонам: (384-2) 35-00-04, (384-3) 46-52-01. Время работы: будни с 8.30 до 19.00. В субботу с 11.00 до 16.00.

ИЗМЕРЕНИЯ

В качестве жизненной необходимости

городах России. Но кое-что показалось удивительным. Помимо стоимости квартир риэлтеры, естественно, обсуждали активность рынка. А этот показатель в Новокузнецке, на фоне других аналогичных сибирских городов, явно зашкаливал. Объем продаж по крупнейшему южному городу Кузбасса упал в 5-6 раз, в то время как на Урале, к примеру, он составил 20-30%; подобные цифры озвучивали коллеги из смежных Кемеровской области регионов.

На пике спроса цена за один «квадрат» достигала 37,6 тысячи рублей. А средняя зарплата, при всем видимом благополучии, в июле-2008 в Кузбассе составляла 15755 рублей (в Новокузнецке чуть больше). Напомним: сегодня она поднялась, но покупательская способность без агрессивной ипотеки куда как упала. Разум берет вверх, ведь задолженность по кредитам достигла огромной цифры, реалии заставляют строить траты в реально-мыслимых пределах. В итоге, самым востребованным жильем в Новокузнецке на текущий момент стали одно-, двухкомнатные «хрущевки» или квартиры в панельных домах.

Вышесказанное позволяет вернуться к выводу о том, что больших перемен в жилищных планах у новокузнецчан быть не должно. Многие, кто наиболее пострадал от кризиса, потерял работу и не смог найти себя

Примерная (усредненная!) цена квадратного метра (в рублях) в Кузбассе, Санкт-Петербурге и Москве и стоимость пригородного жилья в России

Территория	Первичный рынок	Вторичный рынок	Малозэтажное жильё
Кемеровская область	От 28 000 до 34 000 (по данным Кемеровостата)	Средняя по области: 34340 (однокомнатная), 35103 (двухкомнатная), 39 547 (трехкомнатная), 37 736 (четырёхкомнатная) (по данным Кемеровостата)	Средняя по области 26 519 (по данным Кемеровостата)
Кемерово	От 23 000 (по анализу экспертов «ФК»)	От 30 000 (Кировский район), от 35 000 (Рудничный район и поселок Южный), от 42 000 (Ленинский), от 44 000 (Центральный) (по данным Кемеровостата)	От 22 000 (по мнению экспертов риэлтеров)
Новокузнецк	От 26 000 (по мнению экспертов застройщиков)	Средняя по городу 26 000 (согласно анализу экспертов)	От 20 000 (по мнению экспертов застройщиков)
Прокопьевск	—	Средняя по городу 21 840 (по мнению экспертов риэлтеров)	От 18 000 (по мнению экспертов риэлтеров)
Москва	76 800 (цифра утверждена Минрегионразвития РФ для жилой недвижимости), 190 300 (по данным экспертов риэлтеров)	От 160 000 (по данным экспертов риэлтеров)	Готовое строение с землей от 2,5 до 26,9 миллиона рублей — и более (по материалам СМИ)
Санкт-Петербург	47 300 (цифра утверждена Минрегионразвития РФ для жилой недвижимости) 93 000 (по данным экспертов риэлтеров)	109 000 (по данным экспертов риэлтеров)	от \$1184 (Кировский район в области) до \$ 5486 за кв.м (по материалам СМИ)

«ФК» особенно подчеркивает усредненность цифр, поскольку на стоимость квадратного метра, как известно, помимо месторасположения и качества застройки влияют факторы состояния жилья и даже срочности сделки.

в Новокузнецке, предпочли уехать за его пределы и продать квартиры за умеренные деньги. Эта категория рисков людей также сбивала цены на жилье. Более предусмотрительные выжидают. К восстановлению прежней стоимости квадратного метра основания нет, и, по словам Виктора Николаевича, квадратный метр дрейфует в пределах 26-27 тысяч за метр. Что, кстати, довольно дорого для на-

шего уровня доходов, ибо мировая теория ипотеки говорит: «приобретать жилье в ипотеку выгодно в том случае, когда цена метра равняется среднему уровню заработной платы населения территории». А ипотека, как известно, «утяжеляет» стоимость квартиры минимум на 30, но зачастую и на все 100%.

Таким образом, сегодня имеются наибольшие предпосылки для

реальных сделок, тех, которые осуществляются не в качестве инвестиционных проектов (покупатель приобретает лишнюю квартиру, чтобы сдавать ее в аренду, а потом отдать внукам; продавец планирует нажиться на ней), а как необходимо «жизненные». Кто-то развелся, у другого семья выросла в два раза, третий естественным образом переезжает в Красноярск, четвертый — прибыва-

ет из Казахстана... На продажу выставлено 3 677 квартир вторичного рынка, еженедельно продается их на сумму в 6 миллиардов рублей. В городе успешно работает свыше 100 риэлтерских агентств — они практически восстановили свою численность после кризисных потерь. Квартира доступна для людей, которые ее достойны — трудом ли, прежней жизнью, родственными связями.

Путь к жилью короче

Как корпорация помогает улучшить бытовые условия

Александр Сусоев

На Западно-Сибирской железной дороге — филиала ОАО «РЖД» действуют свои нормативы по реализации жилищной программы.

В качестве финансовой корпоративной поддержки ОАО «РЖД» железнодорожникам, состоящим на учете, предоставляется ипотечная субсидия для приобретения жилого помещения на первичном или вторичном рынке недвижимости только один раз.

Основанием для постановки на учет является нуждаемость работников ОАО «РЖД» в улучшении жилищных условий, которая определяется в соответствии с учетной нормой жилого помещения на каждого члена семьи. При расчете размера субсидии учитывается весь состав семьи работника, состоящего на учете на предоставление корпоративной поддержки при приобретении жилого помещения в собственность.

Размер ипотечной субсидии, предоставляемой работникам, определяется исходя из нормы предоставления площади жилого помещения на одного члена семьи в данном регионе и стоимости одного квадратного метра общей площади жилого помещения. На приобретаемую сверхнормативную площадь банком оформляется кредит на коммерческих условиях.

При оформлении субсидируемого кредита молодым специалистам выдают кре-

дит по ставке ипотечного субсидирования 2,5%, работникам — под 4,5%. Банковские ставки в течение года меняются в зависимости от ставки рефинансирования ЦБ России.

На первичном рынке оформление кредита производится: для молодых специалистов — без первоначального взноса, а работникам первоначальный взнос составляет не менее 10% от стоимости квартиры. На вторичном рынке для молодых специалистов и работников ОАО «РЖД» кредиты выдаются с первоначальным взносом не менее 10%.

Максимальный срок ипотечного кредита составляет 15 лет.



Программу финансовой корпоративной поддержки ОАО «РЖД» комментирует Юлия Лунова, заведующая кафедрой «Финансы и кредит» СибГИУ:

— Субсидия — дело хорошее, но легким путем ее получения не бывает. В данном случае, во-первых, объем субсидий ограничен бюджетом

ОАО «РЖД», во-вторых, к претендентам на получение субсидии имеется ряд требований — они и в стесненных жилищных условиях должны находиться, и зарплату хорошую получать, чтоб быть кредитоспособными. Все это надо доказывать документально и не ожидать немедленного результата.

Есть и ограничения. Субсидия распространяется только на проценты по кредиту, который необходим для получения нормативной жилплощади по средним ценам. Нет свободы выбора финансовых контрагентов — если «первичка», то организация-строитель только от ОАО «РЖД», банк — только «Транскредит», страховая компания — только «Жасо». Кроме процентных выплат есть довольно много других — та же страховка и комиссии.

В целом — предложение, конечно, получается выгодное. Но для того чтобы им воспользоваться, необходимо обладать определенным набором условий и быть согласным на те условия приобретения жилья и финансового обслуживания, которые предлагает компания.

ССЫЛКА: В книге Дарьи Гусятниковой «Покупка и обмен квартиры» подробно рассмотрены вопросы, часто возникающие при совершении сделок с жильем. Читатель узнает о том, какие подводные камни его могут ожидать при покупке или обмене квартиры, как проверить чистоту сделки, продавца и товар. В настоящем пособии автор дает ценные советы о том, как себя вести при покупке и обмене квартиры, как распознать мошенника, используя психологические приемы. Издание предназначено для широкого круга читателей.




**Отделения НПФ
«Норильский никель»**

Г. Кемерово, ул. Островского, 12-511, тел.: 8 (3842) 39-43-39, 8-950-577-74-72.

Г. Новокузнецк, ул. Пирогова, 24, оф. 8, тел.: 8 (3843) 20-24-05, 8-901-615-53-94.

Г. Таштагол, ул. Макаренко, 16, тел.: 8-906-976-54-73.

Г. Юрга, ул. Машиностроителей, 49б, оф. 4, тел.: 8 (38451) 4-73-37, 8-904-967-70-34.

Г. Мариинск, ул. 50 лет Октября, 86, тел.: 8-950-277-54-01.

Г. Ленинск-Кузнецкий, ул. Кирова, 28, тел.: 8 (38456) 5-41-95, 8-950-596-78-91.

Г. Прокопьевск, ул. Шишкина, 9, оф. 203, тел.: 8 (3846) 65-94-95, 8-905-994-27-96.

«Доверие» — «Финансовому консультанту»

«ФК» стал победителем
Всероссийского конкурса

Конкурс проводился с 24 мая по 31 октября 2010 года. В мероприятии приняли участие 135 авторов и авторских коллективов. В номинации «За лучшее освещение темы «Государственное софинансирование пенсии» лауреатом стал «Финансовый консультант» (Кемерово). Торжественное награждение победителей состоялось 16 ноября 2010 года в Москве, в рамках 3-го ежегодного российского пенсионного форума. Инициатором конкурса является Пенсионный фонд Российской Федерации. Организатор конкурса — Фонд «Народная инициатива».

— Во время разговоров с коллегами в Москве мне неоднократно приходилось слышать, что такой газеты, как «ФК», нет ни в столице, ни в одном регионе России, — сказала Лариса Филиппова, журналист и ответственный секретарь издания, — это понятно: Кузбасс во многих отношениях впереди других областей. Безумно приятно работать в компании прогрессивно настроенных руководителей, создавать газету нового типа, за которой — будущее. Главное здесь — абсолютная достоверность всей информации, преломление российских событий через призму Кемеровской области, понятное освещение самых трудных тем с практической пользой для читателя. За всем этим стоит огромная работа, но в числе победителей завтрашнего дня окажутся кропотливые профессионалы, педанты и «пунктуалы».



Юрий Воронин, замминистра Минздравсоцразвития РФ, вручает награду Ларисе Филипповой.

Лидер пенсионного страхования Кузбасса

В настоящее время на рынке пенсионного страхования Кузбасса активно работает порядка 10 крупных НПФ.

Показатели их деятельности — четкое обозначение приоритетов «продвинутых» кузбассовцев: людей, которые обеспокоены финансовой достаточностью в пожилом возрасте.

Лидером пенсионного страхования на рынке Кемеровской области (см. диаграмму) является Региональный отдел по Кемерову и Кемеровской области негосударственного пенсионного фонда «Норильский никель».



Понятно желание «ФК» узнать — что послужило причиной столь явного отрыва от конкурирующих структур. Чтобы удовлетворить интерес, мы встретились с директором отдела Мариной Цыганковой.

— Прежде всего, нам помогает бренд «Норильский никель», — сказала Марина Алексеевна. — Во время переговоров с руководителями предприятий нам не надо лишний раз доказывать надежность крупнейшей горно-металлургической

компании, акции которой котируются достаточно высоко. НПФ «Норильский никель» — старейший фонд в России (имеет лицензию №1/2). Он был создан в 1993 году, благодаря многолетнему опыту работы успешно пережил кризис 1998 года и ни разу не нарушил обязательств перед своими клиентами.

За период своей деятельности НПФ «Норильский никель» неоднократно получал различные премии и награды, в числе которых «Пенсионный Оскар», «Финансовая элита России», недавняя премия «Доверие потребителей» в номинации «За существенный вклад в российскую пенсионную индустрию». В 2008 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило фонду рейтинг «А+» — очень высокий уровень надежности. В мае 2009 году Национальное рейтинговое агентство присвоило фонду дистанционный рейтинг «АА» — очень высокая надежность, дважды подтвердив его также и в 2010 году.

Хочу отметить, что НПФ «Норильский никель» имеет свой собственный учебный центр, где обучают профессиональных пенсионных консультантов. Мы не гонимся за количеством агентов, главное — чтобы среди них не

Соотношение документов НПФ, поступивших в ОПФР по КО на 1.08.2010 г.

	Мечел фонд	4%
	Электроэнергетик	16%
	Металлургов	0,06%
	Соц. развитие	1,04%
	Большой	7%
	Регионфонд	21%
	Нор. никель	36%
	Сбербанк	3%
	Промгагфонд	12%

Источник: ОПФР по КО

было дилетантов, только профессионалы! Достаточно высокая заработная плата, различные способы поощрения (от финансовых бонусов до бесплатных путевок за границу) позволяют поддерживать устойчивый коллектив, каждый из работников которого понимает: он выбрал один из лучших НПФ России. Такое же представление сотрудники передают нашим клиентам. Впрочем — вполне оправданное представление! Доказательством тому служат конкретные цифры.

Так, доход, полученный НПФ «Норильский никель» от инвестирования средств пенсионных накоплений граждан, по итогам деятельности управляющих компаний в 2009 году, составил

18,19%. Кузбассовцы хорошо понимают значение цифры: в прошлом году мы привлекли в НПФ «Норильский никель» 5098 человек, на 1 ноября 2010 года нашими застрахованными стали уже 18 612 жителей области. В перспективе запланировано большое расширение регионального отдела. А это — новые рабочие места в области, повышение профессионального уровня целого ряда страховых специалистов, которые смогут повысить познания людей в теме пенсионной реформы. Кузбассовцы еще более подробно узнают о нашем фонде, поймут преимущества работы с ним и непременно заключат договоры обязательного пенсионного страхования.

Кто защитит наши деньги? Наиболее частый вопрос от читателей

Отвечает **Ольга Ануфриева**, инвестиционный консультант ООО УК «Альфа-Капитал»:



1. Прежде всего, существует государственный контроль, то есть законодательные ограничения по направлениям инвестирования.

Контроль персонализированного учета пенсионных накоплений со стороны Пенсионного фонда РФ. Ежемесячная и ежеквартальная отчетность ФСФР, Минздравсоцразвития, Минфин, МНС России.

2. Кроме того, имеется внешний контроль, то есть ежедневный контроль специализированного депозитария по всем сделкам фонда. Независимый актуарий осуществляет контроль пенсионных обязательств фонда перед клиентами. Независимый аудитор контролирует финансовую и бухгалтерскую деятельность фонда.

3. Важную роль играет контроль со стороны клиентов. В любой момент они могут обратиться в фонд за информацией о состоянии своего пенсионного счета и получить необходимые сведения. Фонд ежегодно рассылает всем клиентам выписки о состоянии индивидуальных пенсионных счетов.

ФК ПОЯСНЕНИЕ: На рынке пенсионного страхования, как (к сожалению) и на любом финансовом рынке, присутствует немало любителей нажиться на об-



Памятник пенсионеру-любителю гулять по местному «Арбату».

Важную роль играет контроль со стороны клиентов, которые могут в любой момент получить информацию о состоянии своего пенсионного счета

Рейтинг негосударственных пенсионных фондов по объему пенсионных накоплений в управлении*

№	НПФ	Пенсионные накопления (тыс. руб.)	Доля на рынке обязательного пенсионного обеспечения РФ
1	НПФ Благосостояние	24 552 146.30	17.29%
2	НПФ ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ	21 274 810.00	14.98%
3	НПФ Норильский никель	9 193 613.60	6.47%
4	НПФ ГАЗФОНД	7 797 886.30	5.49%
5	Большой ПФ	6 798 932.90	4.79%
6	НПФ электроэнергетики	6 696 933.40	4.72%
7	НПФ Сбербанк	5 718 054.60	4.03%
8	НПФ Социум	4 817 403.70	3.39%
9	Ханты-Мансийский НПФ	3 728 529.30	2.63%

* Рейтинг показывает места негосударственных пенсионных фондов по объему пенсионных накоплений в управлении. На более высоких позициях находятся те НПФ, которые получили от граждан больше средств накопительной части пенсии. Данные за 1-е полугодие 2010 года.

мане неграмотного человека. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом рекомендуем придерживаться следующих правил:

- прислушаться к рекомендациям специалистов по поводу надежности НПФ;
- согласовать свои действия со всеми членами семьи;
- убедиться в достоверности страхового агента.

В качестве примера можно привести практику деятельности НПФ «Норильский никель». После того как застрахованный в этом фонде кузбассовец подписывает договор,

на руки ему выдается памятка: «Из головного офиса Москвы вам будут звонить для того, чтобы подтвердить факт заключения договора. Убедительная просьба: оставаться на связи в течение последующего месяца». Доказательство легитимности работы страхового представителя в Кузбассе четко подтверждается.

4. И, наконец, внутренний контроль — это попечительский совет, контролирующей деятельность фонда с целью защиты интересов клиентов и ревизионная комиссия, обеспечивающая контроль за деятельностью исполнительных органов фонда.

Хочешь сохранить друга — не давай ему в долг безрассудно

Финансовые взаимоотношения между самыми близкими людьми не должны строиться на одних эмоциях. Иначе можно попасть в очень неприятную ситуацию и, согласно народной мудрости (которую мы перефразировали в названии материала), друга потерять навсегда.

Как это произошло с Ольгой Павловой (имя по ее просьбе изменено), которая на днях обратилась в юридическое агентство «Негодова и партнеры» с просьбой помочь вернуть деньги. Согласно предоставленной расписке, она дала в долг некоему гражданину 400 000 рублей. Однако личность заемщика можно было установить лишь по «закорючке», стоящей в конце нехитрого документа. В нем не было: ни даты, ни ФИО должника, ни, разумеется, его паспортных данных...

— Получить эти деньги назад без желания заемщика фактически равно нулю, — комментирует ситуацию юрист Нина Михайловна Негодова. — Кто занимал? Когда занимал? Какие условия займа?

В долговой расписке должно быть указано, кто именно у кого именно берет определенную сумму на определенный срок. Что будет в случае, если деньги не вернут вовремя. Предусмотрена ли выплата процентов. Если да, каким образом они выплачиваются. Если расписка не заверена у нота-

риуса, будет лучше, когда заемщик напишет ее своей рукой, а не напечатает — почерковедческая экспертиза сможет доказать личность заемщика. В случае, если сумма большая, можно заверить расписку у нотариуса, за это придется заплатить, но документ будет служить полным доказательством акта сделки.

Необходимо помнить, что договор займа относится к числу так называемых «реальных договоров», то есть вступает в силу с момента получения денег. Самая распространенная ситу-

ация для обжалования: письменный договор заключили, но денег не получили. Чтобы избежать такой ситуации, лучше всего передавать деньги в присутствии свидетелей и внести их данные в расписку.

Хочу отметить: споры по займам между физическими лицами случаются весьма часто. Статистика нашего агентства: не реже, чем раз в месяц.

Юридическое агентство
НЕГОДОВА
и партнёры

Образец долговой расписки

г. Кемерово, 2 декабря 2010 г.
Я, Иванов Иван Иванович (заемщик), паспорт серии АБВГ № ДЕЖЗИК, выдан ХУ отделом милиции 23.10.2001 г., зарегистрированный по адресу: г. Кемерово, ул. Иванова, 67-76, фактически проживающий по адресу: ул. Петрова, 12-97, получил от Сидорова Семёна Семеновича (займодавец), паспорт серии АБВГ № ДЕЖЗИК, выдан ХУ отделом милиции 04.04.2005 г., зарегистрированный по адресу: г. Мыски, ул. Сидорова, 23-78, 2 декабря 2010 г. денежную сумму в размере 50 000 (пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) рублей и обязуюсь возвратить ее до 30 апреля 2011 г.*.
ФИО свидетелей, присутствовавших при составлении расписки и передаче денег (необязательно, но желательно)
Подпись займодавца / _____
Подпись заемщика / _____
*В случаях, когда срок возврата не установлен, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления займодавцем требования о возврате (ст. 810 ГК РФ).

Ключевые показатели потребительского кредитования в России



Перед тем как взять кредит

(Я вырезаю эту инструкцию и беру с собой в банк)

- 1 Следует заняться выбором банка при помощи отзывов, рекомендаций и интернета.
- 2 ПРЕДВАРИТЕЛЬНО ознакомиться с условиями кредитования в разных банках (при помощи сайтов).
- 3 ОБЯЗАТЕЛЬНО ознакомиться с образцом кредитного договора или с «Условиями предоставления кредитов».
- 4 Потратить БОЛЬШЕ времени на оформление кредита (снижает вероятность возникновения проблемных ситуаций).
- 5 НЕ ПОДПИСЫВАТЬ никаких документов до их прочтения.
- 6 Узнать о возможности РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ долга.
- 7 Посчитать эффективную процентную ставку по кредиту и полную сумму, подлежащую выплате заемщиком (самостоятельно подсчитать, используя банковского служащего в качестве консультанта).
- 8 ВНИМАНИЕ на:
 - годовую ставку и возможность ее изменения банком в одностороннем порядке. Зачастую банки НЕЗАКОННО повышают процентную ставку по кредиту, даже не уведомив об этом заемщика,
 - комиссии за обслуживание кредита (за выдачу кредита, за оформление документов, за ведение счета). Порой они значительно повышают стоимость кредита,
 - условия о страховании жизни и здоровья заемщика. Решение о такой страховке принимает ТОЛЬКО ЗАЕМЩИК.
- 9 Уточнить возможность досрочного погашения кредита (имеется ли штраф или комиссия за это).

Человек на своем месте И в банковских операциях можно найти поэзию

Если Ольге Васильевне Елышевой сказать, что для многих она является примером профессионализма, эта обаятельная женщина несказанно удивится: «У нас в банке очень многие сотрудники честно и ответственно относятся к своей работе. Практически все, кто меня окружает, привыкли не жалеть на дело силы и время. Это норма».

Однако именно Ольга Васильевна, начальник отдела кассовых операций Новокузнецкого муниципального банка, проявляя лучшие качества представителя банковской профессии, способна безукоризненно терпеливо, не жалея времени и аргументов, вести переговоры с людьми и отстаивать их интересы.

— Конечно, хотелось бы, следуя внутренней атмосфере Новокузнецкого муниципального банка, настраивать себя только на позитив, улыбки, отношение: «Клиент всегда прав», — признаются операционные работники НМБ, — но вокруг так много суеты и спешки. Человек может прийти к нам уже «взвинченным», его абсолютно все раздражает. Ольга Васильевна настаивает: «Приглашайте меня, я сама поговорю». И надо видеть ее в такой момент! Редкий психолог настолько выныкает в ситуацию, старается понять и довести дело до благоприятного завершения.

Секрет профессионализма неожиданный: Ольга Елышева никогда не планировала заниматься финансами! Однажды в сентябре учительница начальных классов Таштагольского района зашла в банк. В школе ей той осенью «часов» не нашлось, нужна была работа, и совершенно случайно молодая женщина получила место начальника отдела кассовых операций. В этой должности она работает с 1976 года, в НМБ — с первого года его открытия. Признается, что не «авантюристка», испытывать судьбу не любит. Коль освоила дело, которому с годами отдала все силы, постаралась использовать любые возможности для освое-

ния его в совершенстве. Такое отношение к жизни как-то само собой помогло стать классным специалистом. А педагогическое призвание всегда приходило на помощь в трудных ситуациях: «Неважно, что происходит внутри, какие бури в душе бушуют. Окружающие не должны замечать этого. Необходимо разговаривать с людьми спокойно, уметь их слушать и слышать».

«Делать свое дело» — кредо Ольги Васильевны. За простыми словами стоит многое, то самое наращивание знаний и опыта, которое помогает отличить Мастера от подмастерья. Объем сегодняшних профессиональных умений зашкаливает, и пусть техника великолепная, но без человеческого интеллекта она бессильна.

— Про Ольгу Васильевну так и хочется сказать «банальными» словами: человек кристальной честности, — признаются коллеги, — в ее трудовой биографии нет ни одного темного пятна. Вся открыта, вся на виду. Через ее руки прошли миллиарды рублей, и сама она щедрая на добрые дела. «Деньги — лишь рабочий материал», — любимая ее фраза.

...В 50 лет Ольга Васильевна открыла в себе удивительный дар — она начала писать стихи: «Строки приходят ниоткуда, кто-то свыше дает мне ответы на вопросы, которые стали интересовать с возрастом: для чего живем? что будет «там»? как набраться сил в трудный момент?». Такая вот награда свыше.

Я причудой небес
Очарована.
Облака —
Словно
Сказочный сад.
И стою,
Красотой околдована,
На вечерний
Любуюсь закат.

Конфликт исчерпан

Новокузнецанин, отстаивая свои интересы по кредиту, «оштрафовал» банк

Продвинутой в финансовых делах молодой человек посчитал, что условия, на которых он заключил договор с филиалом Московского банка по «типовому образцу договора», ущемляют его потребительские права. Он обратился в территориальный отдел Роспотребнадзора по Новокузнецку и Новокузнецкому району с жалобой.

— Мы установили факт нарушения положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», из которого следует, что открытие и ведение банком ссудного счета является условием предоставления и погашения кредита (кредитная обязанность банка). То есть выполняются бесплатно для заемщика, — объясняет юрист Роспотребнадзора Евгения Шехтман. — Включение платы за так называемый «ссудный счет» в кредитный договор в виде оговоренной в условиях договора

процентной ставки противоречит закону РФ «О защите прав потребителя», поскольку в этих услугах нуждается банк, а не заемщик.

Был послан запрос в кредитно-финансовую организацию (в нашем случае это был операционный офис одного известного российского банка): действительно ли такой договор был заключен? Обычно в подобных случаях представители банка начинают утверждать, что таково было заключение на банковских условиях. В нашем случае заемщик категорически это опровергал. Ему была предложена единая форма заявления по получению кредита, не подвергающаяся изменению (ссылка «исправления не допускаются»). После того как факт проведения сделки (не соответствующий законодательству РФ) был доказан, мы вынесли административное постановление о взыскании штрафа. Административный штраф по такому виду нарушений составляет от 10 до 20 тысяч рублей.

ИНДОКИТАЙ

Про жемчуг, пиво и смешные цены

Валерий Качин

Сайгон — Новосибирск

Из Новосибирска во Вьетнам — прямой вылет, коих за границу не так много. Добавим безвизовый въезд, круглогодичную жару и мизерные цены в стране.

Нам повезло вдвойне — авиакомпания «С7» начала перелеты в Сайгон (Хошимин), а туроператор САВС открывал сибирякам Вьетнам, подарив перед вылетом еще и сотовые телефоны с местными сим-картами, что здорово сэкономило затраты на связь.

Шестичасовой перелет — и, при выходе из аэропорта, жаркий воздух оказывается не отоплением, а дневной жарой. Нас заранее предупредили, и, действительно, еще 5 часов преодолели на автобусе 200 километров до побережья Южно-Китайского моря, по сути, бухты Тихого океана со средней скоростью 40 километров в час.

Остановились в придорожном кафе и за 20 000 донгов (доллар) приобрели национальное блюдо бам-бао. Полусырой фарш с яйцом в сладком рисовом тесте. Но вкусно, как и вся местная еда, избавленная от соли, глютаматов натрия, ароматизаторов и красителей. При ресторанных ценах от 5 до 15 долларов за ужин с деликатесами и вином. Ну и далее о ценах. Жемчужное ожерелье, если поторговаться, обойдется от 10 до 20 долларов. Бутылка пива «Сайгон», «Тигр» — 10 донгов.

Отели в районе Муй Не — Фантьета находятся практически на побережье, первая линия. Гиды уверяют, что в годы вьетнамской войны сюда возили на отдых американских солдат. Но сейчас здесь чаще бывают россияне. Отели 3-5 звезд, хотя деление чаще условное, выбор больше между бунгало-корпусами или видом на сад-море. По крайней мере, в будни отели полупустые и выгоднее доплатить за понравившийся номер на месте, нежели переплачивать турагентству. В выходные выезжают передовики вьетнамского производства, что добавляет местного колорита.

Очень стараются угодить туристам, правда, иногда весьма своеобразно. Встречающий гид отметил особенности засушливой погоды. Логично: с одной стороны горы, с другой — море. Тем же вечером начался тропический ливень, который с переменным успехом радовал нас три дня, благо в номерах всегда есть зонтики.



Жемчужное ожерелье, если поторговаться, обойдется от 10 до 20 долларов

Вьетнамцы где работают, там и живут. В одноэтажных постройках впереди бизнес (ресторан, сра-салон, магазин, мастерская), позади жилье. Средняя зарплата — тысяча долларов в год. Но и занятость полная. На территории отеля десяток рабочих неделю выкапывали корешки трав, переплачивали их и снова закапывали. Безработицы здесь долго не будет. Когда только успевают блюсти свои обычаи? Например, мыть кости усопших через три года после похорон.

Сказочно вкусны свежесжатые соки: ананасовый, манго, кокосовый — от 10 000 донгов до 15 000. Килограмм

манго — 40 000 донгов. Неплохое местное вино «Далат», производство которого наладили французы, 50 000-70 000 донгов за бутылку. В меню блюда из живых или свежих кальмаров, креветок, лобстеров, лягушек, черепах, змей, крокодилов, устриц-мидий-гребешков. Примерно до 60 000 донгов (примерно \$3) максимум. Местные вообще едят все, что летает и плавает, кроме кораблей и самолетов (поймать не могут). Почти все приправляют местным деликатесом нук мам.

В отелях нет анимаций-дискотек и прочих развлечений. Но уборка номеров ежедневная, тут же чайные наборы, разовые туалетные принадлежности и всякие тапочки-халаты. Завтраки тоже отменные. Можно потратить время на множество экскурсий. Поездка в соседнюю Камбоджу на самолете обойдется вам почти в тысячу долларов, на автобусе втрое дешевле, но и впятеро дольше — почти сутки займет дорога.

Море — отдельная тема. Теплое, с идеальными волнами для серфинга и приливами, сказочно-песчаными пляжами. Впрочем, Вьетнам — экзотика для нас, мы — экзотика для Вьетнама.

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию КО стр. 12
Региональный отдел по Кемерову и КО НПФ «Норильский никель» стр. 14
ОАО «АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» стр. 15
Юридическое агентство «Негодова и партнеры» стр. 15
Роспотребнадзор по Новокузнецку и Новокузнецкому району стр. 15
Главное управление Банка России по Кемеровской области 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», «Еврэхолдинг», 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 Кемерово: 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.

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

В ВЫПУСКЕ НОМЕРА ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ:

ОАО «Углеметбанк» стр. 1
ОАО «КузнецкБизнесБанк» стр. 3
ОАО «СМО «Сибирь» стр. 4
Кемеровский филиал «Страховая группа «Спаские ворота» стр. 5
Операционный офис «Новокузнецкий» филиала «Новосибирский» стр. 6
ОТП Банка стр. 8
УНП ГУВД по Кемеровской области стр. 8
Управление ФНС России по КО стр. 9

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, В. Фатеева, И. Князева, Е. Куртов, Д. Лелюх

Фото: М. Шипенков, Ф. Баранов, Я. Беляев

Консультанты: Н.А. Малютина, Н.В. Смирнова

Верстка: М. Скоцилов

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.

Мы читали газету за вас

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

- Прогнозы роста цен на группы товаров помогут определиться с покупками сегодняшнего дня стр. 3
- Строят дом неподалеку? Примеры показывают: можно вынудить застройщика застраховать ваше личное жилье на случай возможных разрушений стр. 5
- Оформление налогового вычета — процедура несложная, если знать основные ее правила стр. 10
- Взыскать деньги с кооператива-лохотрона сложно, но очень даже можно стр. 11
- Зная цены, нетрудно продать квартиру недорого и купить недорого стр. 12-13
- Абсолютно надежный кредит — тот, который берешь по всем правилам, используя памятку «ФК» стр. 15

Финансовые перспективы

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

Что происходит: В интернете и других СМИ появились объявления типа: куплю одно-пятикопеечные монеты.

Почему: Среди пятикопеечных монет имеются раритеты. Иными словами — брак. Но таких монет в перспективе будет меньше, потому что ведутся разговоры об изъятии одно-пятикопеечных монет из оборота.

Что делать: Официально решение об изъятии одно-пятикопеечных монет из оборота не принято. В настоящее время монета номиналом 1 и 5 копеек является законным платежным средством на территории Российской Федерации. Данными о выводе из оборота одно- и пятикопеечных монет Главное управление Банка России по Кемеровской области не располагает. Кредитные орга-

низации, внутренние структурные подразделения кредитных организаций могут осуществлять кассовые операции, в том числе по размену и обмену наличных денег.

Но сегодня на монетках можно заработать! Как распознать у себя раритет? Нужно посмотреть год выпуска монетки и знак монетного двора (Московский, Санкт-Петербургский) Монетный двор на 1 и 5 копеек написан под копытом коня — это М или СП. Раритет представляет собой брак. Если обнаружите, что на пятикопеечных монетах 2002-го и 2003 года под копытом коня нет названия монетного двора, то монетка имеет ценность. Нумизматы могут выложить за бракованную монетку 2002 года примерно 3 тысячи рублей, 2003 года — около 700 рублей.

Наркомонета

Республика Бенин выпустила монету «Конопля»

Монета из серии «Растения мира» номиналом 100 франков выпущена из медно-никелевого сплава.



Ее вес 27 граммов, диаметр — 38,61 мм, тираж — 2 500 экземпляров. В рекламном проспекте утверждается, что эта монета даже пахнет как настоящее растение.

На реверсе монеты изображены листья конопли, причем центральная из веточек выполнена в цвете. Вверху полукругом название серии: «PLANTS OF THE WORLD», внизу название вида — «CANNABIS SATIVA» (конопля посевная). Справа указан год выпуска — 2010, причем, как бы намекая

на результат воздействия психоактивных веществ, которые содержатся в этом растении, цифры расположены неровно.

Единая Конвенция ООН 1961 года включила коноплю в список наркотики-содержащих растений и обязала правительства стран-участников строго контролировать ее выращивание. Но это растение очень полезное, что вновь доказано.