

# ФК Финансовый консультант

КстатиО

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЫПУСК

№ 2 (002)

АВГУСТ 2010

WWW.FK42.RU

## Не искать, а создавать

За два года на территории области созданы десятки тысяч новых рабочих мест

Борис Качесов

**Т**емеры, которые были разработаны в Кузбассе для смягчения последствий экономического кризиса, неизбежного спада производства и борьбы с безработицей, принесли первые обнадеживающие результаты. Свообразный итог реализации этих мер в 2009 году и первой половине 2010 года подводит Дмитрий Исламов, заместитель губернатора Кемеровской области по экономике и региональному развитию:

— В начале года у нас безработица выросла на 3112 человек. Наибольший рост произошел в сельских территориях. Но, начиная с марта, мы уменьшили число безработных на 8872 человека.

На уровень безработицы влияют различные факторы. Тем не менее, если в августе 2009 года максимальное число без-

работных достигало 68,8 тысячи, то в этом году оно едва превысило 57,3 тысячи человек. Случай это или тенденция? Общая экономическая ситуация говорит о том, и мы уверенно можем заявить, что вектор на снижение численности безработных продолжится. Несмотря на то, что предприятия планируют высвободить до конца года 9000 человек, мы эту цифру считаем приемлемой, потому что сравниваем ее с аналогичными показателями прошлого года, когда по 3000 человек предприятия области высвобождали всего за одну-две недели.

— На чем базируется ваша уверенность о возможности управлять ситуацией на рынке труда?

— Администрация области делает ставку на создание новых рабочих мест. Например, в прошлом году было создано 20 тысяч: малый бизнес — 7,5 тысячи, угольная промышленность — 4,2 тысячи, социальная сфера, сельское хозяйство, строи-

тельство, металлургия, машиностроение и т.д. И в этом году мы планируем создать 20 тысяч рабочих мест. Подчеркну, это не временные, не сезонные, а постоянные новые рабочие места. С начала года 8 тысяч мест уже создано.

Этому способствует увеличение объемов производства, особенно в угольной отрасли. В 2009 году у нас было падение почти по всем отраслям, но в этом году экономика начала с роста. Соответственно и ситуация на рынке труда будет улучшаться. Немалую роль в уменьшении безработицы играет самозанятость, когда при помощи бюджетных средств безработные открывают какое-то небольшое производство и обеспечивают работой не только себя, но и других. Например, в прошлом году безработные с нашей поддержкой, открыв свое дело, создали более 3 тысяч рабочих мест. А в этом году будет создано еще 8 тысяч.

Стр. 2

## ИПОТЕКА: операция «Реструктуризация» продолжается

**У**же больше года Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области как агент федерального Агентства по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК) работает по программе господдержки людей, взявших ипотеку, но оказавшихся в сложной финансовой ситуации.

Напомним, что данная программа предполагает финансовую поддержку ипотечным заемщикам на погашение 12 предстоящих платежей по кредиту, просроченных долгов и страхового взноса по ипотеке, в виде так называемого «стабилизационного займа». Фактически это означает, что в течение года со дня его оформления заемщик будет выплачивать из собственных средств только проценты за пользование «стабилизационным займом». Полностью же ежемесячный платеж по кредиту будет возмещаться из средств федерального АРИЖК. Когда льготный период закончится, средства «стабилизационного займа» будут распределены равными платежами на весь оставшийся срок погашения ипотечного кредита. Так что платить заемщикам все равно придется, но — позже, когда их финансовая ситуация стабилизируется.

За время работы параметры данной программы постоянно корректировались, смягчались требования и условия предоставления «стабилизационных займов». Сегодня оформить реструктуризацию жилищного кредита по государственной программе могут заемщики любых банков,



Программа финансовой поддержки ипотечных заемщиков дает новоселам спокойствие и уверенность

где финансовое положение существенно ухудшилось, в том числе по причине ухода в декретный отпуск или из-за поиска нового места работы. Совокупный доход членов семьи заемщика, созаемщика за вычетом ежемесячного платежа по кредиту не должен превышать по три прожиточных минимума на каждого. Неизменным осталось требование к жилому помещению: для заемщиков это должно быть единственное жилье. Однако если у заемщика и созаемщика (обычно это муж и жена) есть доля в других объектах недвижимости, не превышающая 50%, то их ипотечное жилье также считается единственным. Также под государственную программу подпада-

ют кредиты, полученные на капитальный ремонт. Раньше, чтобы воспользоваться программой реструктуризации АРИЖК, заемщик должен был реализовать все дорогостоящее имущество, средства от продажи которого могут быть использованы для исполнения обязательств по ипотечному кредиту. Сейчас в этой части стандарт смягчен. Немаловажно и то, что АРИЖК сегодня работает с кредитами в любой валюте, с любой формой процентной ставки. Важное требование к ипотечному кредиту — договор должен быть заключен до 1 июля 2009 года.

Стр. 11

**САДОВОД ИВАН ПЛОТНИКОВ** собрал со своего участка 20 тысяч рублей

Стр. 3

**ЛЕЧЕНИЕ В ЕГИПТЕ:** опыт кузбасского туриста

Стр. 5



**ОЛЬГА ЮШКОВА (АРТАМОНОВА),** директор Губернаторского джаз-клуба «Геликон», лауреат премии Кузбасса, лауреат международных джазовых фестивалей,

об увлечениях председателя правления банка

Стр. 7

**РЕЙТИНГ КЛИЕНТОВ БАНКОВ.** На первом месте Ольга Евгеньевна, сумевшая защититься от грабителей с помощью банкомата

Стр. 9

**ТЕМА НОМЕРА:** Банк для клиентов, или Наука зарабатывать деньги на мозгах и технологиях профессиональных финансистов

Стр. 7-12

**50 000 экземпляров**

тираж следующего номера «ФК»!

**20 383 рубля**

средняя зарплата по России в январе-апреле 2010

**16 592 рубля**

среднемесячная заработная плата в Кемеровской области за этот же период

**7 100 рублей**

средний размер пенсии в России

**7 556,51 рубля**

средний размер пенсии у пенсионеров Кузбасса



# Не искать, а создавать

Начало на стр. 1

— С начала кризиса не только росла безработица, но и падали доходы населения...

— Когда мы в Москве защищали программу на этот год, там сначала с некоторым недоверием слушали информацию о наших планах по созданию новых рабочих мест с достаточно высокой средней заработной платой. Показатели этого года говорят о реальном уменьшении безработицы и о том, что новые рабочие места обязательно будут созданы. Заработная плата тоже вырастет. А еще нас очень радует то, что за прошедшее время вырос и среднедушевой доход. Номинальная зарплата и в прошлом году росла, но поскольку инфляция была высокой, то реальный доход снижался. В этом году реальная зарплата растет, и люди могут купить больше товаров на свой заработок.



Дмитрий Исламов

— Антикризисные меры предусматривали особый подход к решению проблем шахтерских городов Кузбасса?

— Они отнесены к моногородам. Правительство составило два перечня таких городов. В первый входят 27 территорий, где поддержка должна оказываться в приоритетном порядке уже в этом году. В этот список вошло два крупных кузбасских города — Ленинск-Кузнецкий и Прокопьевск. Мы сейчас активно сотрудничаем с рабочей группой в правительстве.

Сейчас программа модернизации этих шахтерских городов согласована со всеми заинтересованными министерствами и ведомствами, и мы получили положительное заключение. Следующий этап — рассмотрение этих документов на заседании рабочей группы под руководством первого заместителя председателя правительства Игоря Шувалова. Поддержка финансовая по этим городам будет оказана уже в этом году.

Там 4 основных направления:

— финансирование программы занятости, 153 миллиона рублей уже поступили;

— поддержка малого и среднего бизнеса (примерно 100 миллионов рублей в каждый город);

— фонд содействия реформирования ЖКХ;

— субсидии на строительство структуры для реализации инвестиционных проектов. В Ленинске-Кузнецком у нас заложено два проекта по строительству конвейерных систем, а в Прокопьевске — строительство второй очереди завода по выпуску железнодорожных вагонов.

Эти населенные пункты вошли в большой перечень российских моногородов.



Области нужны как рабочие, так и люди с высшим образованием

Кроме двух этих городов мы подготовили программы по всем остальным моногородам области, в настоящее время они проходят согласование в департаментах областной администрации. Это 15 из 16 городов. Сейчас мы работаем над тем, чтобы в общероссийский перечень вошел Таштагольский район.

Хочу отметить такой нюанс: для того чтобы уйти от монопрофильности, достаточно связать крупные города области хорошими скоростными дорогами. Как это поможет увеличению занятости? Дело в том, что безработные из шахтерского Ленинска-Кузнецкого смогли бы ездить на работу за 70-80 километров в Кемерово, где есть работа и много вакансий. Еще быстрее было бы доехать из Прокопьевска в Новокузнецк. Здесь расстояние всего 10-15 километров. Таким образом,

если до работы можно будет доехать за сравнительно короткое время, то не надо в шахтерском городе строить какие-то предприятия с туманными перспективами, потому что в соседнем городе есть вакансии.

— Глядя со стороны, многие проблемы нашего региона связываются

«Для того чтобы уйти от монопрофильности, достаточно связать крупные города области хорошими скоростными дорогами»

только с углем. Создается такое впечатление, что у нас человеку попросту некуда больше пойти работать, кроме как на шахту или разрез.

— Кузбасс — это, конечно, шахтерский край. Однако в угольной отрасли у нас работает примерно 110 тысяч человек, а шахтеров и того меньше — 27 тысяч! Остальные люди трудятся на металлургических предприятиях, в машиностроении, химической отрасли, в торговле, в сфере услуг. Поэтому тот, кто не желает связывать свое будущее с углем, может выбрать множество других профессий. Банк вакансий составляет 26 тысяч рабочих мест. Основная масса — рабочие специальности, но нужны также люди с высшим образованием по многим специальностям. Так что интересной работы у нас много. Наша задача — помочь каждому человеку найти свое место.

## 48389

безработных,

или 3,3%

от числа экономически активного населения, зарегистрированы в настоящий момент в области

## А как у соседей?

Региональные ситуации с занятостью трудоспособного населения сильно отличаются



**Игорь Бушмин**, начальник управления труда и занятости населения Алтайского края:

— Самым значимым фактором снижения напряженности на рынке труда в 2009 году стали общественные работы и временное трудоустройство. За счет них удалось поддержать занятость и доходы 61 тысячи человек, в том числе более 34 тысяч работников, находившихся под угрозой увольнения. В рамках этого направления были трудоустроены 3 тысячи граждан, особо нуждающихся в социальной поддержке — инвалиды, одинокие и многодетные родители, женщины, воспитывающие малолетних детей.

В 2010 году эта работа продолжается, мы планируем организацию общественных работ и временной занятости для 20 тысяч человек. Кроме этого решен вопрос об оказании работодателям финансовой поддержки на оборудование специальных рабочих мест для трудоустройства инвалидов. На них трудоустроится 200 граждан, имеющих ограничения в труде.

Свою конкурентоспособность посредством профессионального обучения в 2009 году повысили 11,5

тысячи человек. Из них 6600 человек из числа безработных граждан и 4900 человек — из числа работников, находящихся под риском увольнения. В первом случае безработным предложены вакансии, во втором — работники сохранили свою занятость.

В 2010 году в рамках программы дополнительных мер мы дадим возможность пройти опережающее обучение всем работникам в соответствии с заявками работодателей.

Благодаря краевым целевым программам в 2009 году содействие в организации собственного дела получили 1350 безработных граждан, из них 1300 человек получили стартовый капитал в размере 58 800 рублей каждый.



**Надежда Инина**, руководитель департамента труда и занятости населения Новосибирской области:

— Если в начале кризиса лицо у безработицы было женское, то сейчас среди безработных 56% мужчин. Кроме того, многие работодатели сокращению персонала предпочитали переход на режим неполного рабочего дня или

вынужденные отпуска. Так работали в прошлом году 32 тысячи человек, «отдыхали» по инициативе администраций 9 тысяч. В этом году, по данным на конец мая, число людей, работающих неполный день или неделю, снизилось по сравнению с январем-маем 2009-го в три раза.

За пять месяцев нынешнего года в службу занятости заявлено о потребности 69 тысяч работников, на 70% — рабочих профессий. Наиболее востребованными на рынке труда, как и раньше, являются менеджеры, врачи, медицинские сестры, инженеры, водители, продавцы, слесари, каменщики, штукатуры, уборщики территорий и помещений, повара, швеи и сварщики.

В прошлом году из 126 тысяч граждан области, обратившихся в службу занятости за содействием в поиске подходящей работы, трудоустроено почти 85 тысяч человек — на 18% больше, чем годом ранее, еще 32 тысячи были направлены на временные рабочие места. В этом году — 30 тысяч и 9 соответственно. Кроме того, для направления жителей области в другие регионы на работу вахтовым методом установлены контакты с 20 субъектами РФ. В результате пред-

принятых мер средняя продолжительность безработицы по итогам прошлого года составила четыре с половиной месяца, зарегистрированных безработных на начало текущего года насчитывалось 30,6 тысячи человек. Если к концу минувшего года уровень зарегистрированной безработицы составлял 2,1%, то на 2 июня этого года — 1,9%.



**Ирина Титаренко**, начальник департамента труда и занятости населения Томской области:

— У нас наблюдается сезонное снижение уровня регистрируемой безработицы, которая сегодня составляет 2,95% от числа экономически активного населения.

На биржах труда региона числится более 16 тысяч безработных. Тенденции в целом остаются негативными. Ждут увольнения 2 300 человек, еще 4 270 имеют неполную занятость.

Недостаточность постоянных рабочих мест — это наследие и серьезная проблема кризиса. Положительный момент заключается в том, что меньше стало организаций и предприятий, со-

трудники которых работают в режиме неполной занятости. Если в прошлом году в некоторые месяцы количество таких работников превышало 8 тысяч человек, то на сегодняшний день их меньше почти вдвое. Количество организаций, где происходит увольнение персонала в связи с сокращением штатов, тоже упало примерно в два раза. Не могу не сказать и о том, что с марта в целом мы принимаем на работу больше, чем выбывает с рабочих мест. Эта тенденция зафиксирована в России после кризисного года в марте в первый раз.

Растет число безработных, претендующих на максимальное пособие по безработице, которое составляет 4 900 рублей плюс районный коэффициент.

В банке вакансий областной службы занятости сегодня 9 500 вакансий, 44% процента обратившихся в службу занятости находят работу. Прогноз по итогам года, тем не менее, — 3,1% (17 800) безработных от числа экономически активного населения. За 5 месяцев 2010 года создано 2,5 тысячи рабочих мест, но 80% из них имеют временный характер. Задолженность по заработной плате составляет 98,4 миллиона рублей.



# Человеческий капитал (human capital), или Как прожить по-человечески на заработанные деньги?

Начало в № 1

Леонид Алексеев

**Н**икогда не теряйте чувства юмора, это поможет сохранить психическую стабильность в нелегкие минуты, — как всегда нетрадиционные советы дает уже знакомый нам психолог Виктор Кубасов, доцент кафедры психологии, психотерапии и наркологии Новокузнецкого института усовершенствования врачей. — Дайте себе установку: «Я планирую свой бюджет таким образом, что денег будет больше из месяца в месяц. Если не получится — я только посмеюсь. Если получится — тем более посмеюсь».

Кому вести хозяйство?

А теперь возьмите карандаш и, не ленясь, посчитайте заработную плату и абсолютно все дополнительные доходы (разовые и более стабильные). Немаловажный момент. Предположим, во время занятия финансовыми делами вам стало скучно до зевоты. Или — хуже того, вы просто не способны заставить себя заняться этим делом. И не пробуйте! Получается, что лично вы пока не созрели для жизни по личному финансовому плану (ЛФП)! Значит, сначала надо к этому подготовиться при помощи специальных тренингов (самостоятельно или при помощи психологических курсов). А пока что доверьте вести учет и контроль кому-нибудь из членов семьи (если такой человек имеется). Следует учитывать: этот человек

будет знать то, чего не знаете вы, т.е. может использовать эти знания в собственных целях. Отсюда вывод — ему вы должны доверять на все 150%.

Теперь небольшая проверка: действительно ли ваше доверенное лицо способно оказаться хорошим семейным бухгалтером? Пусть он рассчитается на кассе магазина за огромный перечень купленных товаров. Внимательно наблюдайте, будет ли он проверять чек, сверяя цифры на чеке с суммой, указанной на ценнике каждого товара. Засомневался? Достал из пакета лаваш (который вы уже успели аккуратно уложить сбоку) и поморщился, глядя на подростковую его стоимость? Не сомневайтесь, именно такой «учетчик» вам и нужен.

Доходы: откуда приходят ваши деньги?



— Если говорить о доходах и расходах, можно провести сравнение человека или отдельной семьи с предприятием, — слово берет экономист Марина Калинцева, к.э.н. (лауреат международного научного фонда экономических исследований им. Н.П. Федоренко, автор более 30 научных и учебно-методических работ в области финансов), — а значит, сравнить доход с положительным денежным потоком, а расход — с отрицательным. В итоге необходимо стремиться к тому, чтобы совокупный денежный поток семьи (разница

между доходами и расходами) была положительной.

Доход представляет собой совокупность получаемых домохозяйством средств как в денежной, так и в натуральной форме, и доходы могут поступать из различных источников. Основных всего три:

1. Доходы от текущей деятельности. 2. Доход от активов. 3. Доход социальный.

**Виктор Кубасов:**  
«Не храните рубли, доллары, евро в одном месте. Эти купюры «не любят» друг друга, чувствуют себя вместе дискомфортно и не склонны к «размножению»

В первую категорию доходов попадают все поступления, которые человек зарабатывает в результате применения своего самого ценного ресурса — труда, то есть от основной деятельности (зарплата по основному месту работы; по дополнительному месту работы; оплата за сверхурочные, премии, бонусы и пр.).

Во вторую категорию (доход от активов) входят те поступления, которые человек получает фактически без какого-либо вмешательства, при-

Статья дохода семьи	В месяц	В год	Темп роста, % в год
<b>Доход от текущей деятельности</b>			
Зарплата до 2045	30 000	360 000	5%
<b>Доход социальный</b>			
Пособие до 2011	2 000	24 000	0%
Пенсия с 2045	4 500	54 000	5%
<b>Доход от активов</b>			
Депозит до 2011	5 000	60 000	0%

менения собственной рабочей силы и т.д. Данный доход существует, независимо от того, работает человек или нет, трудоспособен он или нет и т.д. Это — доход от:

— сдачи в аренду недвижимости;  
— бизнеса;  
— инвестиций на фондовом рынке;  
— депозитов;  
— переиздания произведения, процент от продаж произведения и пр.

Третья часть доходов — это доходы социальные: стипендии, пособия, льготы, пенсии (государственные и пр.), налоговые вычеты и т.д. Данная категория доходов также не сильно связана с трудоспособностью человека, но доля данной категории обычно слишком незначительна, чтобы существовать только на эти доходы.

Составляем таблицу, напротив каждой категории доходов указываем



**СПРАВКА:** человек должен стремиться к росту доли доходов от активов, так как она позволяет снизить риск потери трудоспособности, работы и т.д. — человек будет иметь доход вне зависимости от его способности к труду и благосостояния компании-работодателя. Именно жизнь на доход от активов и называется в популярной литературе обретением финансовой независимости.

размер дохода, средний темп роста данной категории дохода в год, а также период, в течение которого данный доход будет получен (см. таблицу).

Обратить внимание, что в таблице желательно указывать долгосрочный период поступления дохода. Дело в том, что именно постоянный, а не ежегодный доход является фактором при оценке общих расходов на потребление.

**P.S.:** В следующем номере мы внимательно проанализируем расходы, поймем, какими категориями они оцениваются и какую долю составляют в расходах домохозяйства — для того, чтобы научиться грамотно соотносить доходы с расходами. Напоминаем: собирая всю информацию о ЛФП по частям (публикации из номера в номер), вы сможете овладеть необходимыми навыками его составления.

## По участку с калькулятором

Доходы разные, но все — в плюсе

Александр Сусоев

**Ч**асто можно слышать, что садовые участки, да к тому же в Сибири, требуют на свое содержание непомерных расходов, а приносят минимум выгоды.

Еще сравнительно недавно, когда цены килограмма картошки, морковки, капусты и других овощей были копеечными, мало кто стал бы с этим спорить. Однако за последние годы стоимость овощей и ягод возросла многократно, поэтому сейчас семьи даже со средним достатком без серьезных к тому причин не бросают свои земельные наделы за городом. К тому же многие кузбассовцы успели распробовать картошку из Египта и Израиля, свеклу и редис из Польши и других европейских стран. Их вкус стал лишним аргументом в пользу своего куса земли.

После того, как весной этого года областная власть объявила об акции «заселения» заброшенных садовых участков, на нее откликнулись многие семьи. А для большинства пенсионеров, которые пережили и военное лихолетье, и послевоенный дефицит с пустыми прилавками в магазинах, сад и огород стали единственным гарантом минимального продовольственного обеспечения.

— Участок у меня 3 сотки и оправдывает все расходы на него, — говорит



**Садовод Иван Плотников оценивает ежегодные доходы со своих трех соток примерно в 20 тысяч рублей**

пенсионерка Мария Константинова, — я вот в прошлом году продала соленья и варенья на 15 тысяч рублей. Причем я выходила на рынок только по необходимости, когда нужны были какие-то дополнительные деньги на лекарства и необходимые покупки. А за 3 сотки заплатила 990 рублей, это с учетом воды.

— Я тоже выращиваю овощи не для того, чтобы ими торговать, но в прошлом году насолила 23 банки огурцов, а куда их девать? Вышла несколько раз на рынок и продала по сходной цене не только огурцы, но также капусту,

чеснок, свеклу и другие овощи, — добавляет ее соседка по СТ «Рудничное» Людмила Иванова.

Таким образом, вложения в одну тысячу рублей в некоторых случаях приносят садоводу 10-15 тысяч рублей дохода. У некоторых получается гораздо больше.

— Мы с женой владеем участком земли в 3 сотки с 1960 года, — говорит Иван Максимович Плотников, — в прошлом году посчитали, во что нам обходятся наши труды, и даже вносили в тетрадку все то, что собрали, и сравнили с ценами, если бы эти овощи

*Таблица расходов и доходов садового участка 7 соток в СТ «Рудничное» за 2009 год (без ягод, фруктов и цветов)*

Расходы (рублей)	Доход
Взнос — 2100.	Картофель 200 кг x 15 руб. = 3000 рублей.
Пассаж — 250.	Морковь 50 кг x 24 руб. = 1200 рублей.
Удобрения — 200.	Лук 7 кг x 20 руб. = 140 рублей.
Пленка — 500.	Свекла 10 кг x 15 руб. = 150 рублей.
Обновление садового инвентаря — 500.	Капуста 20 кг x 10 руб. = 200 рублей.
Пакет — 700.	Огурцы и помидоры = 1300 рублей (приблизительно).
<b>Итого: 4250 рублей</b>	<b>Итого: 5940 рублей</b>

сами: мы собрали 60 кг огурцов, 200 кг картофеля, 160 кг помидоров, 60 кг капусты. По нынешним ценам за все это надо было заплатить немалые деньги. Но кроме этого, мы сняли со своих грядок 20 кг свеклы, 5 кг лука, 8 кг гороха, 8 кг бобов, 5 ведер клубники, 1 ведро крыжовника, 4 ведра малины, 4 ведра смородины, 1,5 ведра вишни, 1 ведро топинамбура (земляная груша), 0,8 ведра ирги и жимолости.

Прибавьте к этому наше удовольствие от цветов, которые украшают наш участок все лето, и поймете, что скромные затраты (в 2009 году — 723 рубля) хорошо окупаются.

Впрочем, каждый может самостоятельно подсчитать, во что ему обходятся несколько соток земли и сколько людей эта земля кормит. Приведенная таблица расходов и доходов на одном из участков товарищества показывает, что даже выращенные овощи окупают все затраты на содержание и обработку земли.

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

Конкурс проводится в два этапа:

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

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

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



# ОМС и ДМС: разница и сходство

## Каким образом воспользоваться преимуществом и того, и другого?

Александр Сусоев

**О** том, что у нас существуют два вида медицинского страхования — обязательное (ОМС) и добровольное (ДМС), — знают многие. Однако разницу между ними почувствовали только те, кто серьезно заболел, и для полного выздоровления потребовалось длительное и затратное лечение. Поэтому нашу беседу с Игорем Пачгиным, исполнительным директором ТФ ОМС Кемеровской области, о сходствах и различиях медицинского страхования мы попросили прокомментировать конкретным примером.



— Приведу только один из числа самых массовых: в поликлинику обратился водитель автотранспортного предприятия по поводу болей в области шеи. Ему был поставлен диагноз «остеохондроз шейного отдела позвоночника с болевым синдромом» и назначено традиционное лечение обезболивающими средствами и физиопроцедуры. Это лечение проводится в рамках обязательного медицинского страхования.

Однако предприятие, где работал этот гражданин, застраховало здоровье своих работников дополнительно, заключив отдельный коллективный договор ДМС. За счет добровольного медицинского страхования этот больной, кроме указанного лечения, прошел курсы иглорефлексотерапии и мануальной терапии. Естественно, что сроки его выздоровления значительно сократились, и человек снова приступил к работе. Согласитесь, что

в этом случае и сам водитель, и предприятие получили прямую выгоду.

Если объяснить эту разницу более сухим языком закона, то полис ОМС, который имеется у каждого жителя области, — это документ, дающий право гражданину на получение бесплатной медицинской помощи в объеме базовой программы, утвержденной Правительством РФ.

В отличие от обязательного, добровольное медицинское страхование (ДМС) обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

**— Получается, что по ОМС больные получают самое дешевое лечение и далеко не от всех болезней?**

— Это совсем не так. Во-первых, расходы на медикаменты и изделия медицинского назначения в системе

ОМС в текущем году выросли в 1,5 раза по сравнению с прошлым годом и сегодня в стационарах есть все необходимые, в том числе импортные, лекарственные средства и расходные материалы. Дополнительно к этому разработаны специальные увеличенные тарифы для высокотехнологичных методов диагностики (КТ, МРТ, ангиография) и лечения тяжелых заболеваний (политравма, онкогематология у детей, сепсис и др.). Например, тариф на лечение сепсиса у беременных составляет 242 000 рублей (!) сверх стоимости профильного койко-дня и специально рассчитан для полного покрытия затрат на медикаменты, изделия медицинского назначения и расходные материалы. Во-вторых, в территориальную программу ОМС включены все основные виды заболеваний и патологических состояний, кроме социально значимых и дорогостоящих, которые финансируются из бюджетных источников.

Как правило, ДМС обеспечивает пациента специалистами высшей категории, которые проводят лечение более дорогими лекарственными средствами, по более современным технологиям, с применением импортного расходного материала, по авторским методикам. Кроме того, участники ДМС получают услуги, не предусмотренные обязательным медицинским страхованием, — палаты повышенной комфортности, санаторно-курортное лечение, протезирование зубов и т.п.

**— А что общего между этими видами страхования?**

Обязательное медицинское страхование	Добровольное медицинское страхование
Является обязательной частью государственного социального страхования	Проводится по желанию гражданина или его работодателя
Обеспечивает гарантированный объем бесплатной медицинской и лекарственной помощи в рамках территориальной программы государственных гарантий	Позволяет получить дополнительные медицинские услуги сверх гарантированных, по индивидуальным или коллективным специально разработанным программам
Безвозмездное, оплачивается за счет средств налогоплательщиков	Производится оплата по договору
Программа утверждается постановлением Правительства РФ. Перечень лечебных учреждений, работающих в системе ОМС, определяется территориальной программой государственных гарантий	Разработка программы ДМС и привлечение лечебных учреждений для ее реализации осуществляются страховой организацией самостоятельно

— Общим для ОМС и ДМС является договорная основа взаимоотношений участников — страховщика, страхователя и медицинской организации. Понять отличия этих двух видов страхования поможет сравнительная таблица.

За полис ОМС платят работодатели и местные органы исполнительной власти. Работодатели уплачивают страховые взносы за работающее население. Тариф страховых взносов устанавливается федеральным законом и в настоящее время составляет 3,1% от фонда оплаты труда.

**— С ОМС вроде бы все ясно, а вот сколько стоит ДМС?**

— Стоимость пакета ДМС определяют три основных фактора — категория базового медицинского учреждения, объем предоставляемых

услуг и число застрахованных. Например, страховая сумма по Губернской программе ДМС ОАО СМО «Сибирь» по базовому варианту составляет 50 000 рублей, с включением лечения дорогостоящих заболеваний — 200 000 рублей. Средняя стоимость полиса по этой программе составляет 5 000 рублей в год.

Таким образом, если в течение периода действия договора ДМС наступит страховой случай, предусмотренный этим договором (заболевание, требующее дорогостоящего лечения), пациент получит помощь на сумму до 200 000 рублей, заплатив при этом только 5 000 рублей, или 2,5%. Конечно, лучше всего не болеть вообще, но так бывает далеко не всегда, и в жизни каждого человека хотя бы один раз наступает страховой случай.

## Цена здоровья

Как формируются тарифы на медицинские услуги

**О** бясняет Наталья Гайнулина, депутат Новокузнецкого городского Совета народных депутатов:

— Было время, когда тарифы на медуслуги определяли сами лечебно-профилактические учреждения (ЛПУ). Поэтому в разных ЛПУ они были разными; в частности, в первой городской клинической больнице, оборудование которой качественно превосходило оборудование других учреждений, стоимость была самой высокой. Позже администрацией области были установлены предельно допустимые цены на платные медицинские услуги, предоставляемые сверх Территориальной программы государственных гарантий обеспечения населения бесплатной медицинской помощью (исключительно на добровольной основе). Местным ор-

ганам власти предоставлено право самостоятельно определять тарифы, однако они не должны превышать размера установленных (предельно допустимых). На основе проделанного анализа мы пришли к выводу, что предложенные областными цифрами обоснованы, поэтому снизили стоимость медуслуг в тех ЛПУ, где они превышали установленную норму. В основном наши цены мало отличаются от среднеобластных, по нескольким позициям такое расхождение, в сторону их уменьшения, имеется, но это, скорее, исключение.



Фрагмент прейскуранта на платную медицинскую помощь в ЛПУ

Профессиональные нарушения медицинских работников.....8787,42 рубля (экспертные и иные работы (услуги) бюро судебно-медицинской экспертизы и патологоанатомического бюро).

Установление сроков зачатия ребенка при установлении отцовства (материнства).....4723, 74 рубля

Хирургическое лечение храпа:

методом резекции мягкого нёба.....3113,89 рубля

методом ультразвуковой дезинтеграции.....6156,73 рубля

комбинированный метод.....7388,31 рубля

## Добровольно — выгодно

Марина Иванова

**Д** обровольное медицинское страхование (ДМС) прежде всего позволяет нашим гражданам дополнить объем медицинских услуг по программе госгарантий и обеспечить минимальное их ожидание. Кроме того, наличие полиса ДМС предусматривает более высокий уровень обслуживания — немаловажный фактор, влияющий на популярность этого вида страхования.

Мы беседуем на тему добровольного медицинского страхования с Ириной Якуповой — заместителем генерального директора, директором по ДМС ОАО СМО «Сибирь».

**— Ирина Евгеньевна, как развивается рынок ДМС?**

— В последнее время он демонстрирует хорошую динамику развития. Эти выводы подтверждают и показатели работы СМО «Сибирь» — по предварительным данным, за 1-е полугодие 2010 года объем начисленной страховой премии в нашей компании по Кузбассу по сравнению с прошлым годом вырос на 29%.

**— Чем вызвана столь высокая заинтересованность?**

— Интерес к ДМС обусловлен, помимо прочего, тем, что страховая компания выступает проводником интересов застрахованных граждан,

и этот процесс не ограничивается лишь предоставлением качественной медицинской помощи. ДМС предусматривает также защиту прав граждан, организацию медицинской помощи на всех ее этапах (поликлинический, консультативно-диагностический, стационарный) и, что еще немаловажно, — контроль качества оказываемых медицинских услуг.

Основным преимуществом ДМС является то, что клиент на этапе выбора страховой компании и подписания с ней договора сам принимает непосредственное участие в формировании необходимой ему страховой программы, определяет виды и объем медицинских услуг и выбирает конкретные медицинские учреждения, в которые хотел бы обращаться.

**— Заключаются ли коллективные договоры добровольного медицинского страхования?**

— За последние годы заключение коллективного договора ДМС в отношении своих работников стало хорошей практикой многих крупных компаний-работодателей, которые заботятся о сотрудниках.



Прежде всего, это связано с тем, что ДМС, так же, как соцпакет, помогает создать привлекательные и стимулирующие условия труда для ценных специалистов, позволяет снизить заболеваемость и повысить работоспособность. К сожалению, не у всех предприятий и организаций есть для этого финансовая возможность.

**— И как действовать гражданам тогда?**

— В таких случаях мы предлагаем самим работникам заключить коллективный договор со страховой компанией на выгодных условиях (по корпоративным тарифам) и оплачивать страховку из личных средств (как правило, путем удержания из заработной платы).

**— Какие программы ДМС сейчас наиболее популярны среди населения?**

— Опыт работы нашей компании показывает, что наибольшим спросом у кузбассовцев пользуются программы так называемого «эконом-класса», которые обеспечивают основные виды медицинской помощи в поликлинике и стационаре, включая стационароразмещающие технологии при доступной цене страхового полиса.

Все вышеуказанные факторы способствуют постоянному притоку новых клиентов по этому виду страхования. По данным СМО «Сибирь», количество застрахованных по ДМС ежегодно растет на 15-20%.



# Ангелы-хранители и... прочие

Человек предполагает, но жизнь диктует свое, и помощь врачей порой необходима

Лариса Филиппова

**3** абота о «себе любимом» у каждого человека проявляется по-разному. Очень редко она ассоциируется с наличием в кармане документа страхового полиса. А зря. И жизнь это доказывает.

## 1. Ситуация уникальная

Светлана Безрукова возвращалась в Новокузнецк из поездки в Горный Алтай, где она вместе с другими волонтерами намеревалась создать лагерь для отдыха семей с приемными детьми. Для отдыха и адаптации — на собственном опыте женщина знала, какие нелегкие проблемы возникают между чужими людьми, которые на длительное время становятся (или пытаются стать) родней. Сегодня у нее с мужем на воспитании 11 мальчишек и девчонок. Младшей 7 лет, старшие ходят в совершеннолетие...

Не первый год все вместе они проводили лето на Алтае. И вот решили построить небольшой лагерь для себя и друзей. Деньги собирали всем миром: 250 тысяч на гектар и 10 соток нашлись сразу (фермер, узнав про цели покупки, значительно снизил цену), еще 110 тысяч добавил выпускник педагогического института, будущий учитель, который собирался работать в лагере. Плюс 60 тысяч от деловой женщины-мецената и еще от других «добрых людей». Хватило пока на капитальную баньку, но летом планировали построить дом. ... Не попали Светлана в автомобильную аварию как раз на этой самой обратной дороге.

Сознание ее пощадило, она смутно помнит, что именно случилось. Со сложным переломом позвоночника и рядом сопутствующих травм она была доставлена в Новокузнецкую больницу № 29, где врач-нейрохирург выполнил непростую операцию по удалению тела позвоночника и замены его имплантом.

— Когда я проводил операцию, я понимал, что фактически помогаю не одному человеку, а двенадцати, — говорит Виталий Николаевич, — поэтому волновался, быть может, сильнее обычного. Отделение нейрохирургии, в котором я работаю, успешно осваивает последние новые технологии, добавляя в них разработки наших ученых. Названная операция не уникальна, но требует определенных навыков и относится к разряду дорогостоящих. Если бы Безрукову лечили другим способом, скорее всего, она никогда не смогла ходить, осталась бы «лежачей» больной, за которой постоянно надо ухаживать. Но в нашем случае такой вариант абсолютно неприемлем. Заведующий отделением обратился к руководству территориального фонда ОМС с просьбой оплатить дорогостоящую операцию по федеральной квоте. Деньги выделили, поскольку все понимают: случай уникальный.

Операция прошла успешно, через пару дней Светлана не просто, но встала на ноги, через неделю захотела «сбежать» домой к детям.

— Всегда была счастливой, — признается она, — и здесь встретила не врачей, а ангелов-хранителей. Когда я могла думать, размышляла только над судьбами моих детей. Понятно, что мужу их не оставили бы, вернули в го-

сударственные учреждения. Но я уже здорова, слава Богу и врачам, полностью владею телом, не стану никому обузой.

Рядом с приемной мамой в отделении 29-й больницы всегда дежурили Саша, Леша и Николай. Они приходили по очереди, не оставляли ее одну. Тут же был муж. Поэтому на тумбочке у кровати цветы, фрукты, сладости. Все «приемыши» не меньше Светланы испугались, когда узнали про аварию. За нее, за себя. У некоторых из них есть настоящие мамы. Две даже приходят порой «в гости», переживают, каются. Пролечившись от алкогольной зависимости, они постарались вернуться в нормальную жизнь, но вернуть детей теперь вряд ли возможно. Официально — очень сложно (труднее, чем лишиться материнства). Практически — ребята не хотят возвращаться. «Наверное, эти женщины нужны нам были в детстве, — рассуждают парни. — Сейчас — нет, у нас ведь появилась настоящая мама». Но не осуждают: мама-Света не велит, она учит прощению и пониманию.

У Светланы Безруковой уже появились «приемные выпускники» — стар-

**Заведующий отделением обратился к руководству территориального фонда ОМС с просьбой оплатить дорогостоящую операцию по федеральной квоте. Деньги выделили**

ший «сын» женился, «дочь» вышла замуж (их можно считать 12-м и 13-м детьми в семье) и два внука. В создании лагеря для приемных семей они тоже принимают участие и уже раздумывают, чтобы принять в свой дом детей из государственных учреждений.

«Заезд» на первый сезон отложили, но не отменили. Во второй половине июня группа новокузнецких волонтеров и всех желающих отдохнуть, поработать, подружиться, обсудить семейные проблемы планирует выехать на Алтай и начать строительство дома. Как важно им всем здоровье организатора и морального вдохновителя Светланы Безруковой!

## 2. Случай за границей

— Когда мы покупали путевку, — рассказывает Ольга Гяммер, сотрудник ИД «Фронт», — не задумывались о пользе обязательного медицинского страхования за рубежом. Страховка в руках была, но мы в нее даже не заглядывали и не представляли, какая СК продала нам полис, обязательный при оформлении поездки за рубеж. Но, увы, заглянуть пришлось...

Через 3 дня пребывания в Египте вечером в полумраке муж надумал фотографировать меня на кромке бассейна. Увлечшись интересными ракурсами, я поднялась по ступенькам на мостик, а когда собралась спуститься с другой стороны, оказалось — ступенек там нет. Упала в бассейн глубиной 1,5 метра с сильным нажимом на одну ногу. Боль была непереносимая, но все-таки умудрилась, принимая обезболивающие таблетки, дотерпеть до раннего утра. Тогда муж пошел к администратору отеля. Поскольку он плохо говорит по-английски, взаимопонимание было достигнуто только



В египетском гипсовом «сапожке» Ольга ходила на экскурсии по пирамидам

после предъявления страховки. Администратор тут же вызвал представителя турфирмы, и дальше началось такое, чего я никогда не могла и представить.

Буквально через несколько минут к отелю подъехала машина «скорой

На протяжении всего времени рядом находилась чуткая медсестра, которая уговаривала: «Sleep, please». Когда я слегка отдохнула, отвезли на рентген, где определили перелом стопы в двух местах. Было предложено два варианта гипса: обычный, в рамках моего полиса ДМС, или «повышенной комфортности», за который следовало заплатить \$ 50. Выбрали второй вариант. В «сапожке» из этого гипса я смогла даже поехать по экскурсиям.

С собой дали целый пакет таблеток (обезболивающих и для улучшения сращения кости), предварительно расписав график их приема. А в отеле нас тоже ждали сюрпризы: предложили номер на первом этаже, трехразовое обслуживание «на дому»: несколько дней еду мне приносил официант в номер, позже открыли дверь в ресторан, которая примыкала к нашему номеру (для моего удобства). В аэропорт через неделю отвезли со всем комфортом, и даже посадка в самолет прошла в «особом режиме» — без досмотра нас провезли на специальном автобусе и посадили в салон первыми.

... Мучения начались в Москве, когда таможня, осматривая нас, едва не сняла с меня гипс. Естественно,

помощи», меня погрузили на кресло, завезли в автомобиль и вместе с мужем и сыном отправили в госпиталь. Там, в отдельной просторной палате, мне была оказана первичная помощь. Ее уровень превосходил все ожидания: на время короткого отдыха ко мне подключили капельницу с физраствором, причем укола я не почувствовала, шприц вставлялся в специальную трубочку, которая как-то «прилипала» к телу (ничего подобного в наших больницах я не видела); была проведена масса необходимых анализов, а перед ними проделаны тесты на восприимчивость разного рода лекарств.

после прорвавшейся к выходу толпы туристов нам не осталось багажных колясок, так что один чемодан был вынужден нести мой 6-летний сын. Очень трудно и больно добралась до Новокузнецка, пришла в травмпункт своей больницы с полисом ОМС... а в помощи мне отказали: «Где вам накладывали гипс, там пусть вас и смотрят», — с ненавистью сказала медсестра, к которой я попала через полтора часа хождения по кабинетам. Как ни печально признать, дело решил даже не мой визит к заведующему отделением, но мое место работы.

Можно считать за совпадение, но с тех пор мне было поручено заключение договоров ОМС с СК; имея опыт общения со здравоохранением, я тщательно изучала каждый пункт и билась за их выполнение в адрес каждого сотрудника. Я поняла, что далеко не каждая компания выполняет свои обязательства перед клиентом, поэтому с большим уважением отнеслась к той, которая отлично помогла мне за рубежом. Я узнала много случаев, когда попавшим в мое положение людям приходилось полностью оплачивать лечение за рубежом (знакомая была вынуждена занимать \$ 5 000, которые ей экстренно прислали друзья из России, только через полгода СК вернула эти деньги, правда, в полном объеме) — я же только подписала все необходимые бумаги в госпитале Египта, и никто никогда ко мне по поводу денег больше не обращался. Я поняла, насколько тщательно следует контролировать все документы перед выездом за рубеж.

**КОММЕНТАРИЙ:** как видно из описанных выше ситуаций, функции ОМС и ДМС одинаково важны, но имеют разную целевую направленность. В то время как обязательное страхование представляет возможность полноценной медицинской помощи для людей, испытывающих затруднение с деньгами (по разным причинам), ДМС необходимо кузбассовцам, имеющим реальный стабильный доход.

## Чего только не бывает

### Самые нелепые страховые случаи за границей

■ Пенсионер, страдавший морской болезнью, отправился в круиз по Бискайскому заливу. Когда он в очередной раз, перегнувшись через поручни, решил освободить желудок, у бедолаги выпала вставная челюсть. Страховая компания заплатила за новую.

■ Двое молодых британцев решили сделать необычную свадьбу, поженившись на экзотическом океанском пляже. Страховая компания отказала в выплате — видимо, клопы не были вписаны как возможные нарушители идилии. Жених потушил свою любимую, бросив ее в океан. Деньги от страховки они получили только потому, что у них была специальная страховка для молодоженов.

■ Другая парочка поехала за романтикой в Париж. Столица любви встретила их клопами: двое суток насекомые не давали им заняться тем, зачем они туда приехали. Страховая компания отказала в выплате — видимо, клопы не были вписаны как возможные нарушители идилии.

■ И снова круизный лайнер и отдыхающие пенсионеры. Резкий порыв ветра сорвал парик с одного из них и унес в море. Новый парик был куплен на деньги страховой компании.

■ В Греции англичанин, гуляющий по тротуару, засмотрелся на местную жительницу в бикини и врезал-

ся в автобусную остановку. Счет страховщикам он отправил из местной больницы, куда попал с переломом носа.

■ Дегустатор и гурман Егон Роней застраховал свои вкусовые рецепторы на 250 тысяч фунтов. А фирма — производитель виски, на которую он работает, застраховала еще и его нос. Увы, но нос был поврежден во время чрезвычайно активного отдыха за рубежом. Страховая сумма была возмещена...

■ Театральная комедийная труппа застраховала себя на случай, если кто-то из публики во время спектакля внезапно умрет со смеху. У туриста, попавшего в Англию впервые и неспособного пережить причуды ее климата, во время спектакля случился приступ. Зная об условии страховки, турист, восхитившись представлением, смеялся до последнего. Иск по делу страховой компании идет до сих пор, врачи не готовы свидетельствовать, что смерть наступила по причине смеха. Или наступила не по этой причине.

■ Американский турист в Южной Америке имел несчастье быть атакованным пчелами-убийцами, стоя на берегу Амазонки. Спасаясь от пчел, он прыгнул в реку — и был немедленно сожран заживо пираньями.





## Программа утилизации старых автомобилей

Егор Куртуков

**С 8 марта 2010 года на территории России запущена государственная Программа по утилизации старых автомобилей.**

Принцип действия состоит в следующем: участник программы получает свидетельство об утилизации старой машины, с помощью которого может приобрести новый автомобиль, произведенный в России, по цене, сниженной на 50 000 рублей (а точнее, на 47 000 — 3 000 уходит на оплату процесса утилизации). Сама же процедура проходит в официальном дилерском центре. Человек, желающий принять в ней участие:

- приезжает в автосалон;
- предоставляет паспорт, ПТС на автомобиль и контактную информацию о себе;

- получает свидетельство об утилизации автотранспортного средства в 5 экземплярах, заполненные в графе № 1 и № 3;

- обращается в подразделение ГИБДД по месту регистрации транспортного средства для снятия его с учета в связи с утилизацией;

- доставляет нужный документ в автосалон, обращается к своему персональному менеджеру, передает ему 4 экземпляра свидетельства об утилизации, подписывает агентский договор по утилизации автомобиля и доверенность на утилизацию;

- оплачивает агентское вознаграждение в размере 3 000 рублей;

- после сообщения дилером об утилизации автомобиля приезжает в автосалон для подписания акта утилизации и заключения договора купли-продажи нового автомобиля.

В некоторых автосалонах области постоянно присутствуют представители ГИБДД, которые тут же, на месте, снимают машину с госавтучета.

— Головной автосалон Новокузнецка, принимающий участие в государственной программе утилизации старых автомобилей, — ОАО «Кузбасс-Лада». Для того чтобы облегчить оформление необходимых документов, мы договорились с его

руководством, и инспектор межрайонного регистрационного отдела ГИБДД находится там и ведет прием посетителей, — объясняет сотрудник пресс-центра Новокузнецкого отделения ГИБДД Данил Пересадин. — Его функция заключается в подтверждении факта, что автомобиль действительно находится на учете и последующем снятии машины с учета. Водителю, собирающемуся принять участие в программе утилизации, необходимо иметь с собой личный паспорт, паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации, регистрационные знаки (2 штуки). В случае если автомобиль неисправен, достаточно документального подтверждения его существования, сама машина не нужна. При утрате части документов — списываем их. Снятие с учета проводится бесплатно. Прием ведется в течение недели, кроме воскресенья и понедельника. В настоящее время нашим отделом было снято с учета 3620 автомобилей, владельцы которых захотели принять участие в программе.

Хочется поздравить владельцев новых автомобилей и напомнить им о необходимости поставить машину на учет в органы ГИБДД. Штраф за автомобиль, не зарегистрированный в установленном порядке, составляет около 800 рублей, «экономия» на регистрации автомобиля вряд ли будет оправдана.

Некоторые автосалоны самостоятельно — по доверенности — выполняют процедуру снятия с учета. Число визитов в автосалон сокращается до минимальных 2 раз.

Наибольшим успехом среди участников пользуется продукция ВАЗа — около 70% автомобилей. Однако некоторые модели иностранных производителей уступают в цене ВАЗу. К примеру, Renault Logan можно приобрести по цене от 319 000, а Вазовскую Priora — начиная от 337 000 рублей.

**ФК АНОНС:** в следующем номере мы планируем рассказать об участниках программы утилизации — это поможет вам сэкономить время и деньги.

## Сага об ОСАГО

Куда и по каким правилам движется страхование

**А**встрахование не сняло разом всех проблем владельцев транспорта, тем не менее, никто уже не спорит, что путь развития этого вида услуг четко определен. Теперь на нем, как на новом шоссе, надо расставить не только разрешающие и запрещающие знаки, но также предупреждающие и разъясняющие. Сегодня на вопросы «ФК» отвечает Александр Кашуба, директор филиала страховой группы «Спасские ворота» в г. Кемерово.

— **Что будет, если страхователь, попав в ДТП, застрахуется на следующий год в другой компании?**

— В новую компанию он обязан предоставить сведения о своей страховой истории, которые выдаст предыдущий страховщик. На основании указанных сведений новый страховщик рассчитает страховую премию. Конечно, есть вероятность обмана со стороны страхователя. Но когда это вскроется, то договор с ним будет прекращен, а при заключении нового договора он будет обязан заплатить штраф в размере 50% от суммы платежа.

— **В результате ДТП пострадали люди. Имеют ли право потерпевшие или их родственники на получение страхового возмещения?**

— Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая возместить потерпевшим причиненный вред, составляет в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, — 240 тысяч рублей и не более 160 тысяч рублей при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего.

— **Наблюдается ли рост числа случаев страхового мошенничества с введением ОСАГО?**

— Безусловно. Страховщики, по закону, обязаны страховать всех владельцев транспортных средств, в том числе и тех, кто, как говорится, «честно жить не хочет». Криминализация ОСАГО какое-то время, по всей видимости, будет нарастать. Реальный размер убытков страховщиков к концу года от противоправных действий, по экспертным оценкам, может составить до 30% от сумм страховых выплат, т.е. почти в каждом пятом страховом случае будут признаки мошенничества.

По степени социальной опасности и размеру убытков, которые перекладываются, в конечном счете, на население, страховое мошенничество в США, например, стоит рядом с налоговой преступностью. Применительно к России размер убытков страховщиков от мошенничества в австраховании в целом может составить от 8 до 10 миллиардов рублей и даже больше.

— **Правда ли, что обязательное австрахование вызвало к жизни новый вид криминального бизнеса, так называемые «подставы», когда машины специально подставляются под удар?**

— Нет, неправда. «Подставы», как вид криминального бизнеса, возникли давно и используются мошенниками не только в России, но и в других странах мира. Но до введения ОСАГО водитель оставался один на один с мошенниками, теперь же с мошенниками разбираются службы безопасности страховых компаний. Кроме того, в Российском Союзе Автостраховщиков (РСА) создана база «СПЕКТР», в кото-

рой содержатся сведения о подобном роде мошенниках.

— **Что делать, если ДТП произошло в другом регионе?**

— Полис ОСАГО действует на всей территории Российской Федерации. В число приложений к полису ОСАГО входит перечень представителей страховой компании в других регионах (с указанием адресов и телефонов). Такой перечень должен быть выдан владельцу вместе с полисом.

Предположим, что владелец полиса ОСАГО оказался виновником ДТП, которое произошло не в том регионе, в котором расположена страховая компания, выдавшая этот полис. В этом случае участникам происшествия необходимо зарегистрировать факт ДТП, а виновник обязан сообщить потерпевшим адреса и телефоны представителей своей страховой компании. Впоследствии потерпевшие могут обратиться за возмещением нанесенного ущерба в ближайшее представительство страховщика в субъекте РФ.

— **Автомобиль получил повреждение бампера во дворе жилого дома. Нужна ли и достаточна ли справка от участкового уполномоченного, заверенная печатью органа, или надо вызывать ГИБДД и получать справку ГИБДД? Второй участник в данном случае не был установлен, повреждение выявлено утром.**

— Обычно в таких случаях справки от участкового бывает достаточно. Тем не менее, данное происшествие классифицируется как ДТП. Поэтому надежнее будет вызвать на место происшествия сотрудников ГИБДД и получить документы о ДТП.

При этом важно помнить, что машину с места ДТП убирать нельзя.

— **Есть ли случаи, когда не стоит рассчитывать на прямое урегулирование убытков в результате ДТП?**

— Применение «прямого возмещения» невозможно, если:

- заявление о страховом случае уже подано в страховую компанию виновника ДТП;

- вы и виновник аварии воспользовались процедурой упрощенного оформления ДТП без вызова ГИБДД, но некорректно или не полностью заполнили оба экземпляра извещения или у вас имеются разногласия об обстоятельствах ДТП и характере повреждений;

- вы добиваетесь только возмещения морального вреда или упущенной в результате ДТП выгоды, вреда окружающей среде;

- ДТП произошло в ходе соревнований, испытаний или учебной езды;

- вред причинен антикварным предметам, ценным бумагам, предметам религиозного характера или произведениям интеллектуальной собственности (книги, рукописи);

- факт нарушения правил дорожного движения, повлекшего ДТП, оспаривается в суде;

- вы несвоевременно уведомили страховщика о наступлении страхового случая;

- и в некоторых других случаях, предусмотренных соглашением членов РСА.

Также напомним, что прямое возмещение возможно, если в ДТП участвовало не более двух транспортных средств, а вред причинен только имуществу.



Чтобы иметь право обратиться для возмещения убытков к своему страховщику, клиенту необходимо предоставить информацию о количестве участников ДТП и данные о наличии или отсутствии пострадавших. Невозможность урегулировать убыток по прямому возмещению часто связана с ситуацией, когда представляемые потерпевшим документы содержат неточности и ошибки, что приводит к отправке недостоверной информации страховщику виновника аварии и, как следствие, невозможности урегулировать страховой случай по прямому возмещению.

— **Можно ли во время действия договора ОСАГО вписать в полис еще одного водителя?**

— Да. Вы можете в любой момент вписать в полис ОСАГО еще одного или нескольких водителей. Если вы захотите допустить к управлению новое лицо, не внесенное в полис, то вам нужно подать заявление об этом в страховую компанию, и вам переоформят полис. При получении такого заявления страховая компания вправе потребовать доплаты соразмерно увеличению степени риска и переоформить страховой полис обязательного страхования, исходя из страховых тарифов по обязательному страхованию. Старый полис при переоформлении сдается в страховую компанию, а вам обязаны выдать в течение 2 рабочих дней переоформленный (новый) страховой полис.

— **Что будет со страховкой ОСАГО при смене собственника или автомобиля?**

— Если во время действия договора об обязательном страховании гражданской ответственности автомобиль сменит собственника, то действие договора страхования ОСАГО досрочно прекращается и страховая компания возвращает (в течение 14 календарных дней) страхователю (его законным представителям, наследникам) часть страховой премии (т.е. уплаченных при заключении договора денег) за истекший срок действия договора обязательного страхования.

Страховой договор ОСАГО также может быть досрочно прекращен в случае выявления ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска. В этом случае страховая премия за истекший срок действия договора не возвращается.

Модели «АвтоВАЗа», пользующиеся наибольшим спросом у участников государственной программы утилизации, заметно подорожали за период март-апрель 2010 года.

Марка автомобиля	Цена в марте 2010 года	Цена на июль 2010 года
Lada 11183 Kalina седан	267 000 рублей	287 000 рублей
Lada 21703 Priora седан	310 000 рублей	337 000 рублей
Lada 211444 Samara хэтчбэк	235 000 рублей	278 000 рублей
Lada 21074 седан	170 000 рублей	200 000 рублей



# Деньги в центре внимания

## Финансово-кредитная история Кузбасса выглядит вполне достойно

Светлана Сергеева

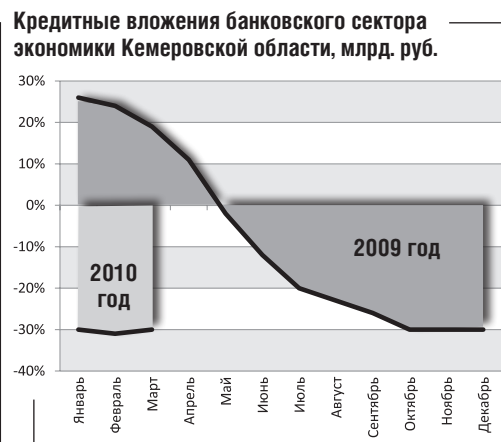
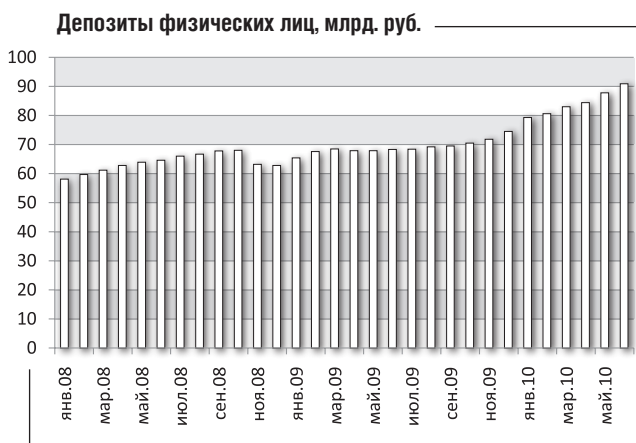
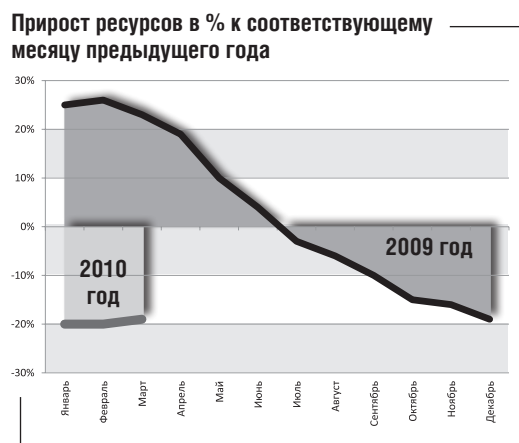
**По** состоянию на 1 апреля 2010 года на территории Кемеровской области действует 8 кредитных организаций, 24 филиала (головные организации которых находятся в других регионах страны), 10 отделений Сбербанка России и 561 внутреннее структурное подразделение действующих кредитных организаций.

По показателям это второе место по количеству региональных банков в Сибирском Федеральном округе (его, кстати сказать, Кемеровская область делит с Иркутской). По количеству филиалов банков, зарегистрированных в других регионах, у Кузбасса 6-е место. По количеству банков и филиалов — 17-е и 24-е места соответственно. По форме собственности региональные кредитные организации области делятся следующим образом: пять созданы в форме акционерных обществ, три — в форме общества с ограниченной ответственностью. Пять региональных банков области имеют лицензию на право работать с иностранной валютой, один из них — генеральную лицензию. 95% действующих в регионе кредитных организаций и филиалов являются участниками системы страхования вкладов. По данным на 1 апреля 2010 года, размер собственных средств (капитала) у всех региональных кредитных организаций превышает 90 млн. рублей.

### Что имеем?

По итогам I квартала 2010 года, ресурсная база кредитных организаций области увеличилась на 0,4% и составила 162,9 млрд. рублей.

В структуре ресурсной базы на 1 апреля 2010 года неизменно большую часть занимают привлеченные ресурсы (88%). За январь-март 2010 год привлеченные банками денежные средства увеличились на 6%, составив



142,9 млрд. рублей. Обратите внимание, что среди источников формирования привлеченных ресурсов важное место занимают вклады населения, которые банки считают одним из наиболее надежных и стабильных источников пополнения ресурсов.

На ту же дату Кемеровская область по объему вкладов физических лиц занимает 18-е место по России и 3-е место по Сибирскому федеральному округу. Общий объем вкладов физических лиц в банках достиг 84,3 млрд. рублей, увеличившись за квартал на 6,5%.

### Кредитная активность

Кредитная активность банков в I квартале года оставалась невысокой: ссудная задолженность увеличилась всего на 0,1% и составила 141,9 млрд. рублей. Доля ссудной задолженности

в общей сумме банковских активов достигла 87%.

Основной удельный вес в сумме предоставленных кредитов — а это 74% — занимают долгосрочные кредиты. Краткосрочные кредиты по состоянию составляют 27,7 млрд. рублей.

В составе ссудной задолженности преобладают ссуды предприятиям — на них приходится 63% выданных кредитов, общая сумма которых составляет 88,8 млрд. рублей (что на 2,2% больше по сравнению с 1 января 2010 года). По объему кредитов, предоставленных предприятиям, Кемеровская область занимает 18-е место по России и 3-е место по Сибирскому федеральному округу.

Структура кредитных вложений банков отражает особенности отраслевой структуры экономики нашей об-

ласти. Кредитную поддержку получают в основном предприятия добывающих отраслей экономики, оптовой и розничной торговли, а также предприятия обрабатывающих отраслей производства.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за I квартал 2010 года уменьшился на 3% (в абсолютном выражении с 51 до 49,3 млрд. рублей). Доля кредитов населению в портфеле банков составляет 35%. По этому показателю Кемеровская область занимает 18-е место по России и 4-е место по Сибирскому федеральному округу.

Вложения в ценные бумаги сравнительно незначительны и составляют 1,2 млрд. рублей, или 0,7% от ресурсной базы.

Окончание на стр. 12

### Исторические факты

■ Первыми предпосылками развития банковской системы в России можно считать 1665 год, когда в Пскове воевода Ордин-Нащокин Афанасий Лаврентьевич использовал городскую управу в качестве банка, предоставляющего кредиты русскому купечеству, но данная инициатива была быстро пресечена правительством как стремление Пскова жить «по своему уставу».

■ Следующим этапом развития банковского дела уже под патронажем государства можно считать указ Петра II об организации монетной конторы при монетных и денежных дворах в 1729 году, которым было разрешено кредитовать население под залог изделий из драгоценных металлов. Услуги данной конторы пользовались популярностью у населения, и в 1733 году список разрешенных операций был расширен, в него были добавлены операции с имуществом купечества.

■ Дальнейшим заметным шагом в развитии банковского дела в России стали государственные кредитные учреждения. Первые открылись в 1754 году в Петербурге и Москве по указу Елизаветы Петровны: для дворян — при Сенате и сенатской конторе, а для купцов — в Петербургском порту при Коммерц-коллегии.

■ На новый уровень банковское дело в России вышло при Екатерине Великой, когда в 1769 году в денежное обращение были выпущены бумажные деньги — ассигнации, для их обращения было учреждено два депозитных банка.

■ После смены власти в 1917 году сложившаяся банковская система подверглась существенным изменениям, все банки были национализированы, и на их основе создан Государственный банк. После ряда преобразований в 1922 году был образован Государственный банк СССР.

■ В 1922 году было принято постановление «Об учреждении государственных трудовых сберегательных касс» (гострудсберкасс), в рамках которого они получили право открывать и вести банковские счета. Со временем количество операций по банковским счетам начинает расширяться: появляются переводные, аккредитивные и комиссионные операции.

■ В 1929 году гострудсберкассы начинают участвовать в кассовом обслуживании населения и организаций.

■ В 1961 году вступают в силу основы гражданского законодательства Союза ССР и республик, а в 1964 году принимается Гражданский кодекс РСФСР, благодаря которым законодательно утверждается положение о кредитовании и расчетах.

■ С 1986 года начались преобразования банковской системы и организация коммерческих банков.



**Валерий Смолего, и.о. главы Новокузнецка:**

— Несмотря на то, что сектор банковской системы в Кузбассе развивается неплохо, услуги кредитно-финансовых учреждений порой недоступны как для простых людей, так и для предприятий. В качестве примера можно взять ипотеку — процентные ставки по ней чрезвычайно высоки, поэтому и возникают проблемы с приобретением жилья. То же самое с кредитованием мелкого, среднего и крупного бизнеса.

Лично у меня банковского вклада не имеется. Пользуюсь пластиковой зарплатной системой, считаю, что это очень удобно. Во-первых, способствует накоплению денег (порой не хватает времени снять их в банкомате, в результате можно избежать «лишних» трат). Во-вторых, снимает необходимость иметь с собой наличные, особенно во время поездок.

Считаю необходимым повышать свою финансовую грамотность, вникать во все финансовые вопросы — для этого, разумеется, постоянно надо учиться. Сын после окончания вуза сразу же, по моему совету, начал получать второе высшее экономическое образование. Чтобы добиться успеха в жизни, достигнуть высокой руководящей позиции — разбираться в экономике, финансах следует обязательно.



**Ольга Юшкова (Артамонова), директор Губернаторского джаз-клуба «Геликон», лауреат премии Кузбасса, лауреат международных джазовых фестивалей:**

— В должности директора работаю пятый год. В прошлом году учреждение изменило форму собственности, вместо муниципального бюджетного стало муниципальным автономным учреждением культуры. По сути, изменилось немного: муниципалитет по-прежнему дает нам задание и полностью финансирует его. Расчеты идут теперь через собственный расчетный счет (ранее они проходили через централизованную бухгалтерию без нашего участия в процессе). Появилась возможность брать кредиты. Возможно, мы будем их использовать.

Банк я выбирала сама, опираясь на положительный опыт длительного с ним сотрудничества. Председатель правления этого местного финансово-кредитного учреждения — большой поклонник джаза. В банке работают отзывчивые люди, система действует без сбоев, любой звонок отзывается деловой реакцией. Мы очень довольны.

Обязательно хочу добавить, чтобы я очень благодарна за крайне необходимую финансовую поддержку губернатору области, за его уважительное отношение к нашему учреждению, к культуре.



**Евгений Ещин, ректор Кузбасского государственного технического университета:**

— Услугами банковского сектора Кузбасса пользуюсь: зарплатная пластиковая система, оплата жилищно-коммунальных услуг, техосмотра для ГИБДД.

Качество финансовых услуг, предлагаемых банковским сектором Кузбасса, оцениваю в основном положительно.

Считаю, что каждому человеку необходимо повышать личную финансовую грамотность. Члены нашей семьи эпизодически занимаются этим (с улыбкой). — *Прим. журналиста.*

Лаконичные ответы Евгения Константиновича лишь подтверждают, что услуги банковского сектора вошли в жизнь кузбассовцев давно и надолго. Более подробное описание их возможностей читайте на стр. 9-12. Редакция ждет от каждого читателя нашей газеты мнения по поводу:

- банковского сектора;
- необходимости составления личного финансового плана;
- действия в этом отношении. См. условия конкурса на стр. 3, обращайтесь: 650991, Кемерово, пр. Октябрьский, 28, 204. Газета «Финансовый консультант». На конкурс. Специальный приз — 5 000 рублей!

## Следуя сберегательным традициям

Доверить сохранность средств банку и при этом получить только выгоду? Естественно!

## Основные термины

**Агентство по страхованию вкладов (АСВ)** — некоммерческая организация, созданная государством для обеспечения работы системы страхования вкладов (ССВ) и защиты интересов вкладчиков. Организационно-правовая форма АСВ — государственная корпорация. Именно АСВ организует выплату физическим лицам возмещения по вкладам из средств фонда обязательного страхования вкладов.

**Банк-агент** — банк, выплачивающий от имени и за счет Агентства по страхованию вкладов страховое возмещение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

**Банк — участник ССВ** — кредитная организация, имеющая право привлекать средства населения во вклады. Должен уплачивать страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов; информировать вкладчиков о своем участии в ССВ, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам; вести учет обязательств банка перед вкладчиками.

**Вклад** — денежные средства, размещенные вкладчиками в банках — участниках ССВ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета и подлежащие страховой защите. Понятие «вклад» включает в себя капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Страховой защите подлежат вклады как в рублях, так и в иностранной валюте.

**Вкладчик** — гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключивший с банком договор банковского вклада или договор банковского счета. Наделен законом правом на получение страхового возмещения в банке, в отношении которого наступил страховой случай. Для того чтобы воспользоваться этим правом, вкладчику достаточно предоставить соответствующее заявление и документ, удостоверяющий его личность.

**Встречные требования** — денежные обязательства вкладчика перед банком (остаток задолженности по кредиту, требования к вкладчику — поручителю и т.д.). Встречные требования уменьшают размер страхового возмещения.

**Реестр банков — участников ССВ** — перечень банков, вклады в которых застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**Реестр обязательств банка** — перечень обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам, на основании которых АСВ производит расчет и выплату страхового возмещения. Содержит сведения: о вкладчиках (фамилия, имя, отчество, место регистрации, адрес для почтовых уведомлений, вид и реквизиты удостоверяющего личность документа); о вкладах (номер и дата заключения договора банковского вклада (счета), сумма и валюта вклада и др. данные) и о встречных требованиях банка к вкладчику.

**Как надежно сохранить свои накопления? Возможно ли, не беспокоясь за свои деньги, еще и получать дополнительный доход? Эти вопросы всегда остро стоят для каждого сознательного человека.**

Те потрясения, которые испытывает финансовый рынок, заставляют по-новому задуматься о направлениях личных инвестиций. Поэтому одним из приоритетных способов хранения и накопления заработанных денег авторитетные специалисты выделяют банковские вклады.

Привлекательность банковских вкладов, предлагаемых в наше время, во многом зависит от их многообразия. Некоторые считают, что исчерпывающей информацией о вкладах является подразделение их на «срочные» или «до востребования». В действительности же это только две основные категории вкладов. Одна из которых подразумевает размещение денежных средств на определенный период времени, а вторая — снятие денег в любой момент по требованию клиента. Однако эта информация отражает далеко не все нюансы, позволяющие банкам подобрать для клиента максимально удобный и выгодный вид вклада.

Чаще всего при открытии банковского вклада преследуется цель накопления средств. Поэтому крайне необходимо иметь возможность пополнения суммы в течение всего срока действия договора вклада. В этом случае банки предлагают выбрать вклад с возможностью пополнения суммы, важно, чтобы проценты при этом начислялись ежедневно, тогда уже на следующий день после пополнения вклада сумма начисляемых ежедневно процентов увеличится. Также не надо забывать о том, что жизнь полна неожиданностей и в любой момент может возникнуть

необходимость израсходовать ту или иную часть накоплений. В этом случае стоит задуматься о вкладе с возможностью снятия части вложенных средств без потери начисленных ранее процентов.

Независимо от того, с какой целью открыт вклад, лучше сразу определиться со сроком действия договора, т.к. максимальный доход банки предлагают при размещении средств на четко определенный период времени. Наиболее популярные сроки размещения банковских вкладов — 3, 6, 12 месяцев, но при этом существуют предложения с более гибким подходом для клиентов, желающих разместить денежные средства на более короткий (от одного месяца) или более длинный (свыше одного года) срок. Потребности подкормить деньги к определенной дате, будь то семейное торжество, отпуск или просто запланированная покупка, удовлетворит вклад с выбором конкретной даты закрытия.

При выборе срока банковского вклада не лишним будет обратить внимание на условия пролонгации (продления) договора в случае окончания срока его действия. Оптимальными условиями пролонгации являются те, что позволяют сохранить процентную ставку по вкладу. При пролонгации вклада по ставке, действующей по вкладу на момент окончания договора, может оказаться так, что процент, начисляемый за размещение продленного вклада, будет ниже первоначально предложенного по этому же виду вклада.

Несомненно, доход, который предполагается получить за размещение своих накоплений, является наиболее веским мотивом при выбо-

ре банка и самого вклада. Доход, получаемый вкладчиками, выражен в годовых процентных ставках. Существует несколько вариантов начисления процентов на вклад. Ежедневное начисление процентов очень удобно при размещении пополняемых вкладов, т.к. база (сумма вклада) для начисления процентов оперативно изменяется в случае пополнения. При ежемесячном начислении процентов большинство банков могут предложить такую услугу, как капитализация — присоединение начисленных процентов к сумме вклада. Сумма вклада ежемесячно увеличивается на сумму начисленных процентов, следовательно, каждый месяц растет процентный доход. Начисление процентов по истечении срока вклада позволяет достаточно просто рассчитать сумму причитающегося вознаграждения. И, наконец, очень популярной среди современных вкладчиков является выплата процентов при заключении договора вклада. Банк может предложить вклад, доход от размещения которого можно получить уже при заключении договора.

Хорошее знание полной линейки банковских вкладов позволит выбрать оптимальную программу для того, чтобы накопления не только надежно сохранились, но и принесли ощутимый доход. Поэтому, при консультации клиентов, сотрудник банка подробно разъясняет все условия по предлагаемым видам вкладов, может легко рассчитать доход, индивидуально подбирает вклад с условиями, максимально удовлетворяющими те потребности, которые озвучивает клиент. При заключении договора банковского вклада необходимо

очень внимательно, тщательно ознакомиться с текстом, убедиться, что все предлагаемые условия отражены, отсутствуют дополнительные комиссии.

**Стабильность банка, выбранного при размещении вклада, его надежность является гарантией сохранности накоплений вкладчиков.** Но при этом кредитная организация обязательно должна быть участником Государственной системы страхования вкладов. В этом случае вкладчиком, имеющим вклады до 700000 рублей, будет гарантирован возврат данной суммы Государственным агентством по страхованию вкладов в случае отзыва лицензии банка.

Смысл участия государства в обеспечении надежности, а следовательно, и привлекательности банковских вкладов очевиден. Активы банков, в значительной части растущие от привлечения накоплений граждан, являются основой всей финансовой системы страны, поэтому каждый банковский вклад — это не только возможность сохранить свои сбережения, получая при этом дополнительный доход, но и лепта в развитие экономики государства в целом.

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. Так что сберегательные традиции у нашего банка в крови.

**Н.Г. Захожая, управляющий  
Операционным офисом  
в Новокузнецке**

Лиц. №2766 от 4 ноября 2008 г.



Операционный офис «Новокузнецкий» ОАО «ОТП Банк»  
Г. Новокузнецк, пр. Курако, 45. Тел.: (3843) 52-99-49, 52-99-52.

## Без неожиданностей

## Опыт умножает знания



**Валентина Бортникова в прошлом работала преподавателем истории, сейчас считает себя фри-лансером (free-lancer).**

— Я стараюсь вкладывать деньги в недвижимость. Миллионов за полгода я не зарабатываю, поэтому постоянно задаюсь вопросом: как

хранить относительно небольшие денежные суммы, чтобы они а) были в гарантированно безопасном месте; б) не обесценивались. С моей точки зрения, самый удобный вариант — банковский вклад.

Опыт убеждает меня не доверять печатному слову, поэтому предпочитаю узнавать об условиях хранения денег «из первых уст». Не далее как вчера мне в очередной раз пришлось побеспокоиться о сохранности 100 000 рублей. В марте я уже располагала их на счете, сопровождающем мою пластиковую карту, и имела несколько неожиданностей. Тогда процент по вкладу составлял 12%, и деньги надо было положить на месяц. На карте было аккумулировано свыше 120 000 рублей, условия вклада пополняют его процентами ежемесячно. При всей моей бедности в финансовом отношении, я высчитала, что получу через месяц (12% : 12 месяцев = 1%) не менее 1 200 рублей. Однако едва я зачислила деньги со счета на карту, 600 рублей с нее

были сняты. Оказалось: проценты за обналичивание денег посредством банкомата (в размере 0,5%) «скрываются» от клиента, то есть снимаются с карты в момент их поступления на пластиковую карту. Я об этом вроде бы догадывалась, но узнала на собственном примере.

Вчера я сходила в банк и посоветовалась с его работниками на тему сохранности и преумножения очередных 100 000 рублей.

Мне подсказали довольно любопытный вклад — пенсионный. Рекламирывать его не буду, но условия потрясающие, сложность лишь в том, что я еще не на пенсии. Буду разговаривать с мамой, я ей полностью доверяю. Конечно, моя работа позволяет тратить время на подобные «мероприятия», далеко не каждый человек может свободно разгуливать во время рабочего дня. Но я привыкла считать деньги (долгое время жила очень бедно), да и зарабатываю их непросто, порой круглосуточным нахождением за компьютером.



# «Банковский вклад — ваш верный доход»

Так считает Наталья Красникова, начальник отдела вкладов Кузбасского филиала ОАО «Углеметбанк».

Этот инвестиционный инструмент особенно актуален в период экономического спада или нестабильности на финансовых рынках, сопровождающихся неопределенностью котировок валют и ценных бумаг.

Умей сберегать, преумножая!

Сегодня иметь собственные сбережения просто необходимо. Они в любой момент могут понадобиться — на покупку недвижимости, автомобиля, лечение, отдых, образование. Так называемый «кредитный бум» закончился, кредитная политика банков стала более взвешенной. Она направлена на кредитование надежных и платежеспособных клиентов: какая-то сумма денежных средств у клиента уже есть, а банк добавляет к ней необходимую часть.

Иметь накопления сегодня становится хорошим тоном, как для взрослого, так и для молодого человека. А такая черта, как «сберегать, преумножая», настолько же важна, как совсем недавно «уметь трать».

Большие плюсы банковских рублевых вкладов

На сегодняшний день ни наличная валюта, ни депозиты в валюте не показывают такой доходности, как рублевые банковские вклады. По информации портала FINMARKET.RU (на май 2010 года), несмотря на снижение процентных ставок российскими банками, рублевые вклады вышли в плюс по реальной рублевой доходности, которая составила 0,21% (по 15 крупнейшим банкам). В годовом исчислении рублевые вклады остаются наиболее привлекательными из инструментов сбережений. В годовом исчислении доходность банковских вкладов в рублях составила 4,48%. А покупательная способность наличных долларов США за месяц снизилась на 0,65%, за год — на 17,04%. Обесценились и сбережения в наличных евро, в апреле — на 2,91%, за год — на 16,86%.

Еще один аргумент в пользу рублевых сбережений — мы живем в таком регионе, где получаем заработную плату и тратим свои заработки в рублях, в отличие от Москвы и Санкт-Петербурга. А поэтому и сберегать нам предпочтительно в той же валюте.

Рублевые вклады остаются наиболее популярными в банковской системе страны в целом и в нашем банке в частности. Углеметбанк имеет очень удобную и широкую линейку рублевых



вкладов для клиентов в зависимости от целей сбережения. По объему привлеченных денежных средств от населения на 1.04.2010 г. банк занимает 192-е место в рейтинге «Вклады физлиц» и 177-е место в рейтинге «Рублевые срочные вклады физлиц» из 1038 российских банков, по данным портала BANKIR.RU. Воспользовавшись вкладами как инструментами накопления вы можете рассчитывать на гарантированный доход. Например, размещаем 350 000

рублей во вклад «Оптимальный» на 181 день, получаем по истечении срока действия вклада 16 тысяч 820 рублей (сумма без учета ежемесячной капитализации процентов) или не ждем окончания срока действия вклада, а ежемесячно снимаем 2 800 рублей и тратим их, например, на оплату коммунальных услуг. Вот такая экономика!

Как рассчитать доход по вкладу

Как рассчитать ваш предполагаемый доход по вкладу в Углеметбанке?

Прежде всего, вы можете воспользоваться калькулятором на сайте нашего банка [www.coalmetbank.ru](http://www.coalmetbank.ru) или научиться делать это самостоятельно. Для этого вы можете воспользоваться следующей формулой: сумма вклада x количество дней за месяц или общее количество дней размещения : количество дней в году (365 или 366) x процентную ставку по вкладу.

Например, 150 000 рублей x 120 дней (вклад «Хочу отдохнуть!»): 365 x 8% = 3 945 рублей. Такую сумму процентов вы получите в виде дохода за весь срок вклада!

**УГЛЕМЕТБАНК**

г. Кемерово, ул. Красноармейская, 136. Тел.: (3842) 777-403

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

## Рейтинг

самых продвинутых клиентов финансово-кредитных учреждений

★★★★

На первом месте — Ольга Евгеньевна, сумевшая защититься от банкетов.

Поздним вечером, возвращаясь с рабочей смены, она решила снять деньги посредством банкомата на улице Кирова Новокузнецка. Только вставила карту в автомат, набрала все необходимые цифры, успела заказать деньги, как в темноте ее окружила группа подростков. Они стали требовать деньги и карту.

— Я вдруг вспомнила слова сотрудницы «родного» банка, которая постоянно обслуживает меня в отделе пластиковых карт: «Если во время работы с банкоматом случится что-то непредвиденное, повернитесь спиной к банкомату, отвлекайте посторонних и считайте до 15». Я так и сделала, — вспоминает Ольга Евгеньевна.

Банкомат «проглотил» деньги и пластиковую карту. Разочарованные парни-злоумышленники побрели дальше. А женщина на другой день пришла в свой банк, написала подробное заявление и получила назад свою карту. Ей предложили оформить другое заявление — на поимку хулиганов, которые могли быть сфотографированы камерой банкомата. Но Ольга пока думает...

★★★★☆

На втором месте — пенсионер Иван Патрикеевич, который «заказал» банку вклад для себя.

Очень просто: он обратился в один уважаемый банк области с письменным предложением приурочивать процентную ставку по вкладу ...к возрасту банка! Наше кредитное учреждение в то время было далеко от полного «совершенноголетия», время и закон позволяли устанавливать ставки по вкладам без ограничения, поэтому руководство банка так и сделало. Иван Патрикеевич, видимо, стал одним из первых держателей нового вклада.

★★☆☆☆

На третьем месте — Николай Игоревич, который смог уменьшить проценты по кредиту.

Житель Новокузнецкого района взял потребительский кредит в отделе одного из банков, представленных на территории Кемеровской области. В принципе, он подошел к прочтению предложенного договора внимательно, но точную цифру и точное назначение процентов по кредиту смог понять лишь в момент его очередного погашения. Оказалось, согласно подписанному договору, он платил проценты: а) непосредственно за «тело» кредита; б) за банковское обслуживание; в) за ведение ссудного счета.

Что означает последний пункт, Николай Игоревич не знал. По рекомендации знакомого юриста он подготовил претензию и передал ее в банк. Однако представители банка «не нашли в процедуре взимания

процента по «ссудному счету» никаких нарушений». Тогда наш герой, опять-таки с помощью юриста, написал исковое заявление и, для начала, передал его в Роспотребнадзор. Рассказывает Татьяна Фадеева, заместитель руководителя отделения Роспотребнадзора в Новокузнецке:

— Когда человек обращается к нам с жалобой на нарушение его прав потребителя, мы обязаны реагировать. Николай Игоревич оказался настойчивым и грамотным человеком, он пришел с готовым исковым заявлением. В данном случае мы обязаны, во-первых, установить наличие нарушения при оказании финансовых услуг. Оно было налицо: взимание комиссии за открытие и ведение ссудного счета заемщика решением Арбитражного суда высшей инстанции признано условием, ущемляющим права потребителей, нарушением ст. 16 закона № 2300-1 (эта процедура является обязанностью банка согласно положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях).

Таким образом, мы — в качестве государственного органа — смогли представить заключение по делу. В нем было выражено согласие с заявлением Николая Игоревича. И наша готовность осуществить судебную защиту прав потребителя в порядке, предусмотренном ст. 40 закона, посредством вступления в процесс.

★★☆☆☆

На четвертом месте — Василий, который борется за квартиру, приобретенную по ипотеке.

Зная о предстоящем увольнении, он пришел в банк, предоставивший ипотеку, с просьбой о помощи. Представитель банка внимательно его выслушал, однако, после ряда консультаций, заявил: условия ипотеки пересмотрены не будут, платить не-



Евгения Шехтман

обходимо в полном объеме. Также банк отказался выдать второй кредит, который помог бы погасить ипотеку. С помощью юридической службы Василий написал исковое заявление, дело было передано в суд, и, как уверяет юрист Евгения Шехтман: «Вполне возможно, что, учитывая тяжелое финансовое положение Василия, суд удовлетворит его иск о пересмотре условий ипотеки или предоставлении другого кредита, при помощи которого Василий сможет рассчитаться по текущим платежам ипотеки. Стоит учесть, что общий процент по кредитам будет значительно больше». Поэтому желающему сохранить квартиру Василию придется покрутиться. Да он и не против — планы на работу в перспективе имеются...

### Основные термины

**Система страхования вкладов (ССВ)** — специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Ее основная задача — защита сбережений населения, размещаемых в российских банках.

**Страховое возмещение** — денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая. Устанавливается исходя из суммы обязательств банка перед вкладчиком за вычетом встречных требований банка.

**Страховой случай** — отзыв у банка — участника ССВ лицензии Банка России на осуществление банковских операций либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

**Страховые взносы банков** — ежеквартальные отчисления банков — участников ССВ в фонд обязательного страхования вкладов. В настоящее время размер страховых взносов составляет 0,1% расчетной базы — средней величины вкладов в банке за квартал.

**Фонд обязательного страхования вкладов** — финансовая основа ССВ. На начало октября 2008 года составляет 86,8 миллиарда рублей. Фонд состоит из имущественного взноса Российской Федерации, страховых взносов банков — участников ССВ и доходов от размещения средств фонда в государственные и корпоративные ценные бумаги. Фонд используется исключительно для выплат страхового возмещения по вкладам.



По проблемам банковских вкладов обращаться:

**По региональным коммерческим банкам:**  
В Банк России по адресу: ул. Неглинная, д. 12, Москва, 107016, или в территориальные учреждения Банка России по местонахождению запрашиваемого банка с письменным запросом.

**По банкам Москвы и Московской области:**  
В Московское Главное территориальное управление Банка России (Московское ГТУ ЦБ РФ) по адресу: Москва, 115035, ул. Балчуг, д. 2. Телефон горячей линии (495)950-09-40, в рабочие дни с 14 до 18 ч, в пятницу — с 14 до 16.45 (до 14 ч. включен автоинформатор).

**Телефон информационно-справочной службы Московского ГТУ ЦБ РФ:**  
(495) 950-21-90

Информацию о банках также можно получить на сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/>), в разделе «Справочник по кредитным организациям» (<http://www.cbr.ru/credit/>)



ТЕМА НОМЕРА

# Пришел – увидел – взял в кредит

На рынке кредитования появилась тенденция роста невозврата денег

## Права и возможности

**Самые распространенные условия кредитного договора, которые ущемляют установленные законом права потребителя:**

1. Взимание комиссии за открытие и ведение ссудного счета заемщика (см. «Рейтинг» на стр. 9).

2. Одностороннее изменение процентной ставки по кредитному договору (ст. 820, п. 1 ст. 452, 310 ГК РФ, ст. 16 закона № 2300-1).

3. Взимание комиссии за выдачу кредита (действия банка, заключающиеся в выдаче кредита, нельзя квалифицировать как самостоятельную услугу, ст. 16 закона № 2300-1).

4. Установление условиями договора договорной подсудности (чаще всего по месту нахождения банка) (нарушение ст. 16, п. 17 закона № 2300-1, ст. 29 Гражданского процессуального кодекса РФ).

5. Взимание комиссии за досрочное погашение кредита при наличии согласия банка (противоречит п. 2 ст. 810, п. 2 ст. 9819 ГК РФ, 315 ГК РФ, ст. 16 закона № 2300-1).

6. Условие об обязанности заемщика при заключении кредитного договора заключения договора страхования жизни и здоровья в согласованной с банком компании (п. 2 ст. 16 закона № 2300-1, п. 1 ст. 421 ГК РФ).

*Информация подготовлена территориальным отделом Роспотребнадзора по Новокузнецку и Новокузнецкому району.*

**Нормативно-правовая база государственного контроля и надзора в области защиты прав потребителей при оказании финансовых услуг предусматривает проверку соблюдения обязательных требований законов и иных нормативно-правовых актов РФ:**

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ);  
2. Кодекс РФ об административных нарушениях (КоАП РФ);

3. Федеральный закон от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»;

4. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»;

5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

6. Положение об Управлении Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Кемеровской области, утвержденное приказом Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 15.06.2006 № 158.

В соответствии с Федеральным законом № 294-ФЗ государственный контроль и надзор в сфере предоставления финансовых услуг проводится в плановом и внеплановом порядке (по обращениям потребителей) в форме документарной или выездной проверки на основании распоряжения органа государственного контроля.

**С** начала 2009 года просроченная задолженность по кредитам, выданным населению, выросла в 2,3 раза. На 1 июня 2010 года она составила 4,2 миллиарда рублей.



Эксперты называют несколько причин. Одной из главных является снижение платежеспособности, а также закредитованность населения.

Разрекламированная мнимая доступность заемных средств привела к тому, что люди совершенно не задумывались о своих финансовых возможностях. Многие просто не имели реального представления о той сумме, которую в итоге придется им вернуть. Действовали по принципу: «Пришел — увидел — купил в кредит — потом разберемся». К сожалению, последствия такого отношения часто бывают плачевными: за долги приходится расплачиваться личным имуществом.

По оценкам экспертов, треть кредитов приходится на экспресс-кредиты. Главное преимущество таких кредитов — скорость и простота получения. Решение о предоставлении кредита банк принимает в течение часа. Кроме того, от заемщика требуется минимум документов, как правило, паспорт и еще один документ, например, водительские права. Однако, получая данное преимущество, заемщики, как правило, не задумываются над тем, что завтра будут вынуждены платить за это дополнительные деньги, причем значительные. При заявленной в кредитных договорах процентной ставке в 20-30%, реальная ставка, учитывая все скрытые комиссии, могла превысить 50, 60 и даже 70%.

Большую опасность для невнимательных заемщиков представляют



и кредитные карты, которые в 2007-2008 годах агрессивно предлагались банками.

Как правило, люди, получая их по почте, активировали их, при этом не всегда внимательно вчитывались в условия договора.

Самым большим недостатком кредитных карт является то, что они побуждают людей тратить деньги, которых у них на самом деле нет. Еще один недостаток их — более высокие процентные ставки, чем по другим потребительским кредитам.

В заключение несколько советов по получению кредита.

Прежде всего, перед тем, как взять кредит, нужно хорошо подумать, а необходима ли вам эта покупка. Может быть, просто затянуть потуже пояс и накопить нужную сумму?

Если все-таки принимается решение о взятии кредита.

Необходимо поговорить с друзьями, родственниками, которые имели опыт кредитных отношений. Они расскажут о возможных проблемах, которые могут возникнуть.

Далее. Внимательно прочитайте договор. Если кредит большой, отнесите договор на изучение юристу. Банковские служащие должны обязательно предоставить вам весь список комиссий и выплат по кредиту (дополнительные сборы могут называться как угодно), т.е. рассчитать эффективную процентную ставку. Лучше всего записать все на листок и самостоятельно все посчитать. В случае, если какие-то условия вас не устраивают, лучше отказаться от кредита. Сравнить

итоговые затраты при кредитовании в разных банках.

Попросите в банке график ежемесячных выплат: сколько составляет ежемесячный платеж. Величина выплаты по кредиту не должна превышать 30-40% от вашего дохода. Следует учитывать непредвиденные обстоятельства. Вы можете на какой-то срок остаться без работы.

Перед тем как брать кредит, стоит обдумать ваше финансовое положение и учесть все возможные риски. При подписании кредитного договора заемщик должен четко представлять себе расходы, связанные с погашением кредита.

**Нэлли Малютина**, начальник управления по ценным бумагам и страховому рынку областной администрации

## Три правильных шага

Их надо знать, чтобы не оступиться

**ШАГ первый — как дела на стройке?**

На вторичном рынке, который заметно оживился по сравнению с прошлым годом, предложений жилья (по мнению риэлторов) более чем достаточно, причем самого разнообразного — от КГТ до многокомнатных элиток и коттеджей. Дела с новостройками обстоят тоже очень неплохо: за первое полугодие 2010 года строители Кузбасса ввели в строй 398 тысяч квадратных метров жилья, чуть меньше, чем за аналогичный период прошлого года. А.В. Сибиль, заместитель губернатора по строительству, сообщил, что жилищные условия улучшили 6,9 тысячи кузбасских семей, из которых 5,9 тысячи приобрели жилье в новых домах и около 1 тысячи — на вто-

ричном рынке. Почти половина всего построенного жилья — индивидуальные дома и квартиры (193 тысячи квадратных метров). Делаем вывод: нам есть что покупать!

**ШАГ второй — финансово-кредитный**

Поскольку мало кто может позволить себе приобрести квартиру, не прибегая к заимствованиям, обратимся к анализу возможностей получения кредитов. Возможности банков представлены в сводной таблице, которая сформирована на основании открытых источников и не содержит полной информации по всем банкам и всем видам кредитов. С кредитными учреждениями более-менее понятно: ищем поручителей, определяем макси-

мально удобный для нас вид кредита, оформляем заявку, и... ждем ее рассмотрения!

А пока ждем — обратимся в АИЖК. Тем более, что с 1 июля 2010 года в Стандарты выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов АИЖК внесены значимые изменения, главным из которых является включение в стандартные требования АИЖК возможности для заемщиков получить кредит с первоначальным взносом ниже 30% за счет оформления дополнительного договора страхования своих ипотечных обязательств. Таким образом, первоначальный взнос может составлять 10% от суммы кредита при наличии страхования ответственности заемщика, предусмотренного статьей 31

закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» 102-ФЗ от 16.07.1998 г. Внесенные в Стандарты АИЖК поправки позволяют гражданам, оформившим добровольное страхование своей ответственности по ипотечным обязательствам, приобрести жилье с первоначальным взносом 10% по ставкам не более 11,5% годовых — на первичном рынке жилья и 12,5% — на вторичном (с учетом договора личного страхования). Еще одним важным изменением является признание необязательным оформление страхования жизни заемщика. На внесении данного изменения настаивали специалисты Федеральной антимонопольной службы. Однако многие эксперты считают, что возможные новшества сделают ипотеку более



# ИПОТЕКА: операция «Реструктуризация» продолжается

Начало на стр. 1

## Дополнительная поддержка дисциплинированных заемщиков

Существенным изменением в государственной программе реструктуризации стало то, что с 1 апреля 2010 года «стабилизационные займы» предоставляются под самую низкую кредитную ставку — ставку рефинансирования Банка России, а это сегодня 7,75% годовых. Кроме того, при дисциплинированном исполнении заемщиком обязательств в течение шести месяцев, ставка может быть еще снижена до льготного уровня — 2/3 от ставки рефинансирования Банка России. 5,17% годовых — для рынка ипотечного кредитования эта цифра звучит просто невероятно. Тем не менее, именно по такой ставке сегодня гасят свои «стабилизационные займы» 50 дисциплинированных заемщиков, оформивших реструктуризацию в АИЖК Кемеровской области. Например, один из них в 2007 году купил квартиру в ипотеку. Его ежемесячный платеж составлял 7307 рублей. Через два года он потерял работу и обратился в АИЖК Кемеровской области за реструктуризацией. После оформления всех необходимых документов ему был предоставлен «стабилизационный займ». В течение шести месяцев он регулярно вносил на счет АИЖК около 500 рублей и своевременно предоставлял справки, подтверждающие его финансовое положение.

Изначально предполагалось, что после льготного периода платежи за приобретенное жилье возрастут для него на 1 338 рублей. А теперь, после снижения ставки до 5,17% годовых, платежи за квартиру увеличатся для него только на 995 рублей.

Однако после предоставления этой льготы не нужно расслабляться: если допустить хотя бы 2 просрочки, ставка будет повышена до прежнего уровня.

## Поддержку продолжают только по объективным причинам

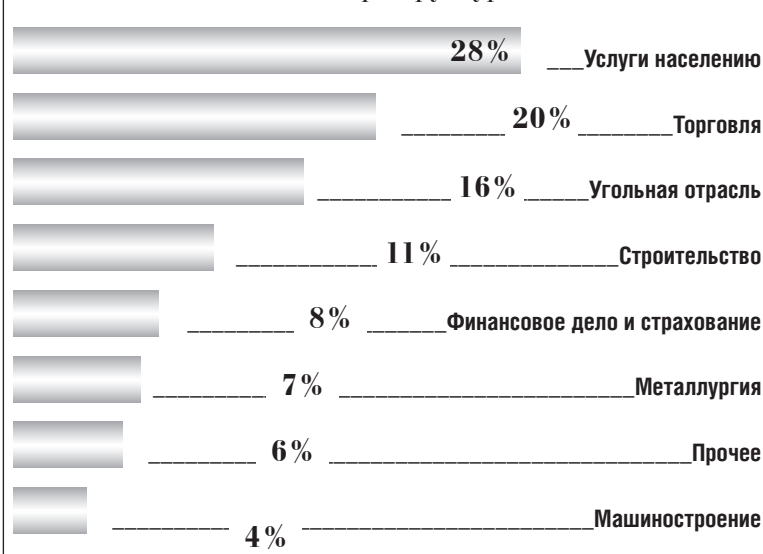
Если заемщик воспользовался первым уровнем программы, но доходы не восстановил, есть второй и третий уровни поддержки. Схема вторичной реструктуризации такова: АРИЖК выкупает у банков ипотечные кредиты тех заемщиков, которые уже прошли банковскую или государственную реструктуризацию, но она по объективным причинам не спасла положение. При этом на вторичную поддержку могут рассчитывать только те семьи, которые проживают в моногородах, или относятся к категории «молодая», или в семье есть несовершеннолетний ребенок или участник ВОВ.

При соответствии этим требованиям человек может предоставить

На сегодняшний день от жителей Кузбасса поступило около 1800 обращений по программе господдержки ипотечных заемщиков, 390 пакетов документов передано для рассмотрения в федеральное АРИЖК, и 270 заемщиков оформили «стабилизационные займы», 15 из которых уже восстановили свою платежеспособность

заявление и пакет документов в свой банк, который, в свою очередь, отправит заявку на вторичную реструктуризацию в АРИЖК. После оформления всех формальностей заемщику пересчитают график платежей в соответствии с уровнем его доходов: может быть увеличен срок, снижена ставка, а также установлен двухгодичный льготный период, в течение которого будут минимальные платежи по кредиту. Несколько «пробных» ипотечных займов через АИЖК Кемеровской области уже прошли процедуру вторичной реструктуризации. Заемщикам был предложен оптимальный график платежей, а банки смогли вывести со своих балансов проблемные кредиты.

## Сферы трудовой деятельности заемщиков, подавших заявление на реструктуризацию



того чтобы этого не допустить, АРИЖК приобретет жилье, по которому судом принято решение об обращении взыскания, и продаст его в собственность муниципалитету. Муниципалитет при этом обязан сохранять за бывшим собственником право проживания в этом жилом помещении до выделения ему социального жилья.

Однако, несмотря на то, что условия предоставления государственной помощи в выплате ипотеки существенно смягчились, специалисты АИЖК Кемеровской области еще на первой консультации советуют хорошо подумать, прежде чем писать заявление на реструктуризацию долга и собирать документы. Реструктуризация кредита — не панацея от всех бед, а временная помощь только добросовестным заемщикам.

Третий уровень поддержки предназначен для тех заемщиков, в отношении которых уже принято судебное решение об обращении взыскания на жилое помещение — предмет ипотеки. Понятно, что такой заемщик, лишившись права собственности на единственное жилье, оказывается перед угрозой выселения на улицу. Для

**С заявками на получение государственной помощи в выплате кредита можно обращаться в течение 2010 г. Получить всю необходимую информацию о программе господдержки и оформить документы можно в АИЖК Кемеровской области по адресам:**

г. КЕМЕРОВО, ул. Терешковой, 22, т. (3842) 35-07-11,

г. НОВОКУЗНЕЦК, ул. Павловского, 11а, т. (3843) 46-51-09.

**Жители других территорий области могут получить консультацию и подать необходимые документы специалистам жилищных отделов в местных администрациях.**

## Основные термины

**Ипотека** — это одна из форм ипотечного обеспечения обязательства должника, при которой недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор в случае невыполнения последним своего обязательства приобретает право получить удовлетворение за счет реализации данного имущества.

Следует различать понятия «ипотека» и «ипотечное кредитование», при котором кредит выдается банком под залог недвижимого имущества. Ипотечный кредит — одна из составляющих ипотечной системы. При получении кредита на покупку недвижимого имущества сама приобретаемая недвижимость поступает в ипотеку (залог) банку как гарантия возврата кредита.

Ипотекой является также залог уже существующего недвижимого имущества собственника для получения им кредита или займа, которые будут направлены либо на ремонт или строительство, либо на иные нужды по усмотрению заемщика-залогодателя.

В случае неисполнения основного обязательства, взыскание обращается только на заложенное недвижимое имущество, а залогодержатель имеет преимущественное право на удовлетворение своих требований перед другими кредиторами должника.

**Андеррайтинг объекта недвижимости** — при ипотеке — комплекс мероприятий по оценке соответствия представленных данных об объекте недвижимости требованиям банка-кредитора.

**Заемщик** — получатель кредита. Тот, кому дали денег займы.

**Залогодатель** — тот, кто передал свое имущество в залог.

**Залогодержатель** — тот, у кого в залоге находится имущество залогодателя.

**Поручители** — граждане, которые поручаются за заемщика. Поручители обеспечивают возврат кредита: если заемщик не будет платить по кредиту, то банк имеет право обратиться к поручителям: «Поручались — платите».

**Созаемщики** — граждане, которые берут кредит вместе с заемщиком. Их доходы учитываются при определении максимальной суммы кредита. Созаемщики платят совместно с заемщиком по кредиту.

**Соотношение «кредит/залог»** — соотношение, которое показывает, какую долю стоимости залога составляют кредитные средства.

**Соотношение «платеж/доход»** — соотношение, которое показывает, какую часть своих доходов заемщик может тратить на погашение долга, по мнению банка.

**Ссуда** — денежные средства, предоставляемые заемщикам в кредит с уплатой процентов. По сути — то же, что и «кредит».

**Ссудная задолженность** — долг заемщика. Те деньги, которые заемщику предстоит вернуть кредитору.

# ДО СОБСТВЕННОГО ЖИЛЬЯ

рисковой, что, в свою очередь, отразится и на процентных ставках по продукту — то есть заемщик может оформить страховку и брать кредит под меньший процент либо отказаться от нее, но согласиться на более высокую процентную ставку.

## ШАГ третий — решающий

Действительно, для того чтобы взять на себя финансово-кредитные обязательства на срок до 30 лет, нужно просчитать все возможные «за» и «против» и... решиться! Стоимость аренды жилья и величина ежемесячных взносов по кредиту примерно равны. Что предпочесть? Оплачивать собственное или не рисковать? В любом случае — выбор за вами! Пусть он окажется верным!

## Ипотечные кредиты

Банки	Выдается на срок (по разным видам)	Наличие первонач. взноса (по разным видам кредита)	Максимальная сумма	Процентная ставка (по разным видам)	В рублях/долларах
Сбербанк России (Кемеровское отделение №8615)	до 30 лет	5-10%	до 90-95% (с учетом платежеспособности заемщика)	12-12,5%	да/нет
Абсолют-Банк	до 15-25 лет	10-20%	до 2 млн. \$ США, до 60 млн. руб.	11-16%	да/да
Агропромкредит КФ	до 30 лет	10-30%	до 90% стоимости приобретаемой недвижимости	11-14%	да/нет
Алемар КФ	от 12 до 240 мес.	от 10%	от 250 тыс. руб.	12-15%	да/да
Альфа-банк	от 5 до 25 лет	10-25%	до 500000 \$ США	9,7-14,8%	да/да
Банк ВТБ24 КФ	до 30 лет	10%	до 100% стоимости	11-16%	да/да
Кедр	до 25 лет	0-50%	до 8 млн. руб.	9,75%-14,17%	да/да
МДМ-банк, КФ	до 25 лет	10-15%	от 5000 \$ США	10,7-12,25%	да/да
Промсвязьбанк	до 30 лет	10-20%	до 90% стоимости	11,5-17%	да/да
Росбанк	до 25 лет	от 10%	до 500 000 \$ США	10,5-12,5%	да/да
Россельхозбанк КФ	до 30 лет	10%	80-90%	10-14,5%	да/да
Русь-Банк КФ	до 360 месяцев	от 10 до 70%	до 4 млн. руб.	10,75-14%	да/нет
ТрансКредитБанк КФ	до 15-25 лет	от 10%	до 90% стоимости	11-14%	да/да



ТЕМА НОМЕРА

# Деньги в центре внимания

## Новая услуга

Про возможности интернет-банкинга рассказывает Александр Литвиненко, начальник отдела банковских карт Городского отделения № 2363 Сбербанка России ОАО:



— Для того чтобы иметь доступ к системе «Сбербанк on-line», необходимо приобрести карту международной платежной системы (VISA или Master Card), стоимость которых варьируется от 300 до 900 рублей, и подключить услугу «Мобильный банк» — стоимость первые три месяца обслуживания бесплатна, далее составляет 30 или 60 рублей в месяц.

Самыми востребованными возможностями «Сбербанк on-line» являются такие, как управление своими денежными средствами во вкладах и картах (возможность перевести денежные средства со счета вклада на свой счет карты и, наоборот, получить информацию о текущем размере остатка средств на счете вклада, получить информацию о лимите доступных средств по карте и о десяти последних операциях по карте. Можно погасить кредит, получить информацию о ваших кредитах в Сбербанке России.

Уже сегодня, не выходя из дома, можно оплатить коммунальные услуги. Небольшая сложность заключается в том, что необходимо знать реквизиты всех поставщиков услуг, зато банковское обслуживание в этом случае составит 1% (при оплате в кассе наличными через систему приема платежей «ГОРОД» вы платите за обслуживание 2,4%). Я рекомендую создать шаблон, в который следует занести все необходимые реквизиты, и пользоваться им постоянно.

Среди прочих возможностей «Сбербанк on-line»: выполнение любых платежей в пользу физических и юридических лиц. Возможность получить информацию по вашей услуге «Мобильный банк»; создать шаблоны платежей и переводов со счетов вкладов и карт; подготовить и распечатать платежный документ: платежное поручение. Существует возможность проследить последовательность операций по прохождению вашего платежа, узнать, на каком этапе он сейчас находится.

**Ф РАСЧЕТ:** Попробуем посчитать выгоду от интернет-оплаты по коммунальному счету. Предположим, сумма оплаты за июль составила 2000 рублей. Вариант 1: платим в любую кассу наличными через систему приема платежей «ГОРОД». Процент за обслуживание равняется 2,4% — то есть 48 рублей. Вариант 2: платим через систему on-line: здесь взимают 1%, который составляет 20 рублей. Экономия составляет 28 рублей. Не густо. Вывод: разница будет больше, если платеж крупнее. Скромная экономия, впрочем, компенсируется несомненным преимуществом домашнего комфорта.

Начало на стр. 7

## Карточный расклад

По количеству эмитированных банковских карт Кемеровская область занимает 10-е место по России — в регионе выдано 1 998,4 тыс. карт.

Наибольший удельный вес в количестве эмитированных карт приходится на системы VISA Int — 36,6% и Золотая Корона — 30,2%. Доля карт системы Master Card в общем количестве выпущенных карт составляет 20,4%, ОРПС — 10,8%, Accord — 1,8%.

В I квартале 2010 года с использованием карт, эмитированных для клиентов кредитных организаций (филиалов) Кемеровской области, было проведено 15,3 млн. операций на общую сумму 39 961,5 млн. руб. Из них на получение наличных денег приходилось 37 169,9 млн. руб., или 93%; на оплату товаров, работ и услуг — 2 408,3 млн. руб., или 6%, прочие операции составили 383,3 млн. руб., или 1%.

По каждой карте, выпущенной кредитными организациями области, в среднем в течение месяца совершалось 4,4 операции физическими и 6,7 операции юридическими лицами.

Наибольшее количество операций физическими лицами было проведено с использованием карт Accord — 6 операций в месяц. Юридическими лицами наибольшее количество операций было совершено с использованием карт VISA Int — 9,1 операции в месяц.

Наибольший объем операций в январе-марте текущего года в Ке-

меровской области произведен с использованием банковских карт системы VISA Int. При выдаче наличных денег по ним совершено 41,6% операций по количеству и 45,3% операций по сумме. Операции по оплате товаров и услуг по картам системы VISA Int составили 47,6% в количестве всех операций в организациях торговли (услуг) и 59,4% в общей сумме этих операций.

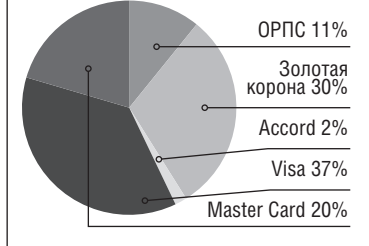
Второй, по объему совершенных операций, является система ОРПС. С помощью карт этой системы совершено 15,6% операций по количеству и 18,2% по сумме при выдаче наличных денег. Операций по оплате товаров и услуг совершено 6% от общего количества и 7,7% от общей суммы безналичных операций с использованием платежных карт.

С помощью карт системы «Золотая корона» совершено 21,9% операций по количеству и 17,4% по сумме при выдаче наличных денег. По картам этой системы совершено наибольшее количество сделок в организациях торговли (услуг): 31,6% операций по количеству и 12,3% операций по сумме.

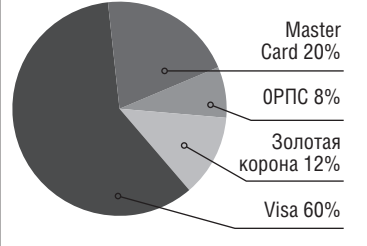
## Валютные операции

Ежемесячный спрос на наличную иностранную валюту со стороны населения увеличился с 28,6 млн. долларов США в марте 2009 года до 29,6 млн. долларов США в марте 2010 года, предложение наличной иностранной валюты физическими лицами уменьшилось с 33,6 до 25,3 млн. долларов США соответственно. Другими слова-

Структура пластиковых карт (кол-во карт)



Структура операций по оплате товаров и услуг



Объем спроса и предложений иностранной валюты со стороны физических лиц (млн. долларов США)



ми, народ чаще валюту покупает, чем продает.

Чистый спрос на наличную иностранную валюту в марте 2010 года составил 4,3 млн. долларов. В марте 2009 года предложение наличной иностранной валюты превысило спрос на 5 млн. долларов.

Валюта, поступившая за январь-март 2010 года на счета резидентов

в уполномоченных банках (филиалах) на территории Кемеровской области, составила 1 млрд. долларов США, что на 48% больше объема поступившей валюты за январь-март 2009 года.

При подготовке материала использованы статистические данные Главного управления Центрального банка РФ по Кемеровской области.

# Практические хитрости

## Возможности «пластика» достаточно широки

**К**ак обычно, рубрика «Испытано на себе» предлагает читателю журналистский эксперимент.

**Сегодня постоянные корреспонденты «ФК» исследуют удобство использования той или иной пластиковой карты, оценивают ее с точки зрения собственных потребностей и делают краткий вывод.**

**Светлана Сергеева (журналист «ФК»):**

— Карта VISA electron «живет» у меня около трех лет. Выдана она была как зарплатная. Из возможностей карты использую универсальные: оплачиваю в магазинах покупки через терминал, снимаю наличные в банкоматах, получаю на мобильный SMSки о состоянии счета (он-лайн — отчет о том, сколько списано или внесено на счет).

Самая главная для меня «фишка», присущая моему «пластику», — овердрафт, то есть некоторая постоянно доступная сумма. Пока зарплата была стабильной, я о кредите вспоминала редко. А вот в период кризиса VISA много раз выручала и выручает до сих пор. Плюсы очевидны: понадобились деньги — «занимаю» у себя. Ни тебе поручителей, ни предоставления справок, даже в банк ходить не обязательно — рассчитывайся на терминале или в банкомате снимай, сколько нужно. Минусы, правда, есть тоже — карта расслабляет, постоянно напоминая о возможности потратить чуть больше, потому что находишься «в



Востребованная услуга «пластика» — оплата сотовой связи

кредите», процентная ставка по которому — 19% годовых. Подвела меня моя карта лишь однажды — когда закончился срок ее официальной «службы», который, надо сказать, я сама и проворонила. Пришлось карту отнести в банк, ждать потом 10 рабочих дней ее первыпуска, все это время, естественно, держать себя «в черном теле» — ориентируясь лишь на личные наличные.

**Марина Филиппова**

**(собственный корреспондент «ФК»):**

— К карте VISA я подключила интернет-банкинг. Он дает возможность оперировать деньгами на моем

банковском счете посредством интернета. Например, оплачивать (без комиссии) сотовые телефоны, коммунальные услуги, услуги интернета, госштрафы, переводить деньги на счета других людей и прочее. Самое интересное, что я могу там же открыть себе накопительный счет, на котором храню деньги — перечисляю их на счет посредством интернета.

Для того чтобы воспользоваться услугой интернет-банкинга, необходимо с паспортом прийти в отделение своего банка и подключить эту услугу через оператора. Первый год услуги — в большинстве банков — пробный и бесплатный. Чтобы получить сведения о своем счете, надо подключить отдельную услугу, тогда на ваш телефон будут поступать SMS.

Чаще всего я пользуюсь интернет-банкингом для оплаты сотовой связи себе и своим родным (напоминаю: не выходя из дома). Еще — откладываю деньги на отпуск на «электронную сберкнижку».

Пластиковую карту Сберсберегательного банка (Сберкарт) я купила для того, чтобы не стоять в огромных очередях. В каждом отделении СБ имеется как минимум один банкомат, с которым можно работать по карте наличными деньгами. То есть вставляешь карту и по ней уже расплачиваешься по услугам, плату за которые принимаются только в Сбербанке (например, техосмотр). Преимуществом Сберкарт является то, что для осуществления

переводов внутри банка нужно знать лишь номер карты получателя (в то время как для интернет-перевода по VISA надо знать помимо номера карты еще и код получателя). Другой плюс Сберкарт — у получателя может не быть подключен интернет-банкинг, тем не менее, до него дойдет интернет-перевод по Сберкарт.

**Егор Куртов**

**(журналист «ФК», студент):**

— Уже два года в моем кошельке находится карта Сбербанк-Maestro «Студенческая», которой я очень часто пользуюсь. С ее помощью я могу расплачиваться без комиссионных в торговых и сервисных точках, обозначенных маркой Maestro, а также получать наличные в пунктах выдачи наличных и банкоматах на всей территории России. К тому же с помощью карты я могу внести деньги на счет мобильного номера без комиссии. Моя карта подключена к услуге «Мобильный банк», при помощи которой я получаю в режиме реального времени доступ к информации по карте посредством мобильного телефона. Так я могу узнать, когда и сколько денег снято, если, вдруг, не я воспользуюсь картой.

Недавно узнал, что благодаря моей карте я имею скидку до 20% при страховании в ОАО «Военно-Страховая компания», оформление на льготных условиях «Полиса добровольного страхования от несчастных случаев во время поездок за пределы стран СНГ».



# Криминальный квартет

## Раскрыта автоафера на 50 миллионов

Дмитрий Лелюх

**В** Новокузнецке продолжается судебный процесс над группой мошенников. Им удалось похитить денежные средства у нескольких банков в особо крупном размере. Используя связи в банковских структурах, они провернули автоаферу на пятьдесят миллионов рублей.

Костяк преступной группы составляли молодые люди-предприниматели с высшим техническим образованием из благополучных семей. В 2007 году новокузнецкие Миронов, Шиманский, Буряк и Целермайер разработали сценарий своей преступной деятельности и механизм, по которому мошенники обманым путем намеревались получить кредиты. Первоначальный план аферистов предполагал поиск банков, которые предоставляли денежные средства для покупки дорогостоящих автомобилей. А также изучение условий по получению кредитных платежей и поиски граждан, на которых планировалось оформлять покупку иномарок стоимостью от двух до пяти миллионов рублей. Несколько автомобилей находилось в собственности одного из членов преступной группы. Это автомобили «Лэнд Ровер» и «БМВ Х5».

Мошенники готовили пакет поддельных документов на получение кредита для покупки этих машин. Но с получением кредитов у аферистов



возникли проблемы. Сотрудники некоторых банков тщательно изучали документы предпринимателей, проверяли по интернету рыночную стоимость автомобилей, которые намеревались приобрести банковские клиенты. И отказывали им в получении денежных сумм. В документах заемщики нередко завышали стоимость иномарки: денежные суммы, которые аферисты намеревались взять в финансовом учреждении, не соответствовали реальной цене автомобилей, которые они якобы намеревались купить по кредиту.

И все же молодым людям удалось взять кредиты на покупку иномарок в крупных банках Новокузнецка. В

большинстве случаев им помогал сообщник. В преступную группу входил банковский служащий. Он помогал оформлять фиктивные документы на получение денежных займов. Занимая должность начальника отдела пластиковых карт одного из банков города, этот человек выдавал своим сообщникам максимальные кредиты. Позже, перейдя на должность управляющего кредитно-кассовым офисом, этот человек оформлял автокредиты на приобретение одних и тех же иномарок для своих сообщников и их знакомых. В течение нескольких месяцев криминальному квартету удалось обмануть пять банков, получив пятьдесят миллионов рублей.

Факты мошенничества вскрылись после того, как, завладев миллионами, заемщики отказались платить по счетам. Проверка, проведенная в банке, где работал один из членов преступной группы, помогла выявить схему,

**Факты мошенничества вскрылись после того, как, завладев миллионами, заемщики отказались платить по счетам**

по которой оформлялись автокредиты. Более детальное изучение данных на клиентов и документации, предоставленной ими, показало, что все они являются неплатежеспособными. В отношении всех четырех фигурантов было возбуждено уголовное дело и предъявлены обвинения в мошенничестве в особо крупном размере.

Расследование было поручено опытному следователю Следственного управления по Сибирскому федеральному округу Татьяне Виноградовой. Однако в ходе работы по сбору доказательств о виновности автомошенников один из главных организаторов преступной группы Целермайер и его сообщник Миронов скрылись за пределы Кемеровской области, несмотря на то, что находились под подпиской о невыезде. Осенью 2009 года Миронова удалось задержать в Краснодарском крае и этапировать в Новокузнецк. В настоящее время он содержится в СИЗО-2 и дает признательные показания, рассказывая о криминальной схеме по хищению денежных средств. Организатор автоаферы Целермайер до сих пор находится в федеральном розыске.

В настоящее время судебное следствие по этому уголовному делу продолжается. Подсудимым грозит до 10 лет заключения. Потерпевшая сторона (представители банков) готовят иски о возмещении причиненного ущерба.

### С топором на банкомат

**В Кемерове молодой человек разломал банкомат Сбербанка.**

Он орудовал топором, а чтобы не быть узнаваемым, надел не только маску, но и противогаз.

По версии следствия, злоумышленник срубил топором камеры наблюдения, а затем попытался изъять картоприемник. Однако сработала сигнализация, и подъехавший наряд милиции задержал молодого человека как раз в тот момент, когда он извлекал из банкомата устройство для приема карт.

Мужчина объяснил, что всего лишь хотел достать свою кредитку, которую проглотил автомат. Его показания проверяют следователи. Отмечается, что молодой человек на момент совершения правонарушения был пьян.

*Глаза боятся, а руки делают*

### Во сне и наяву

**Этот молодой человек уже получил условный срок за кражу телефона. В очередной раз, возвращаясь с работы и подумывая на тему «Где бы денег достать», он опять не сочинил ничего нового.**

Зашел в кафе на привокзальной площади и увидел спящего мужчину, явно нетрезвого. В руке «отдыхающий» держал телефон. Наш герой воспользовался случаем и... аккуратно вытащил телефон. Такое событие нужно было срочно отметить. Грабитель взял себе пивка, присел рядом с жертвой и не заметил, как уснул.

Разбудили парня сотрудники транспортной милиции вокзала. Совершали они плановый обход и проверяли документы. Молодой человек спросонья решил, что это его пришли брать с поличным, и чистосердечно сам во всем признался. Когда же он понял ситуацию,

отчаянно не было предела. Сейчас решается вопрос о возбуждении уголовного дела.

— Примечательно, что мужчина, ставший жертвой преступления, за это время уже успел добраться до дома. А пропажу своего телефона он обнаружил только тогда, когда ему позвонили из милиции и сообщили, что его мобильник скоро возвратят домой, — отметила Татьяна Тумбинская, сотрудница пресс-службы Кузбасского УВД на транспорте.

Кстати, сотовые телефоны сегодня так и остаются одним из самых любимых предметов наживы у грабителей, воров и мошенников. Только в этом году с заявлениями в отделения милиции области обратилось 12 с половиной тысяч кузбассовцев. Причем большинство подобных преступлений происходит в Новокузнецке: за 11 месяцев — 3508 хищений и краж. Недалеко от южной столицы ушло Кемерово: 3470 заявлений. А на третьем месте — Ленинск-Кузнецкий — всего 870. Почти 6 тысяч телефонов уже вернулись к владельцам.

*Без денег сон крепче*

### Вместо Испании — за решетку

**В Новокузнецке работник местного филиала одного из университетов Кузбасса обобрал студентов на 500 тысяч рублей.**

Вузовский работник, он же директор туристической компании, занимался организацией комплексного туристического обслуживания, содействовал в оформлении виз, связанных с выездом и въездом на территорию России и других государств. Также он организовывал обучение и повышение квалификации специалистов. Он рассказал студентам о якобы имеющейся возможности стажировки в Испании. А

на самом деле с этой страной у России даже нет никаких договорных отношений подобного рода.

Предприимчивому работнику удалось незаконно собрать со студентов более 500 тысяч рублей, которые он без промедления потратил на себя. Против него возбудили уголовное дело по части 3-й статьи 159 Уголовного кодекса РФ «Мошенничество». По закону, ему грозит до шести лет лишения свободы.

*Где говорят деньги, там молчит совесть*

### Жертва послушания

**В Кемеровской области участились случаи мошенничества с банковскими картами.**

Причем аферисты обманывают своих жертв по телефону. Одной из последних жертв «карточных» мошенников стала 50-летняя кемеровчанка. Днем на ее мобильный телефон поступило сообщение с информацией о блокировании ее пластиковой карты. В данном сообщении также указывалось, что для разблокировки карты необходимо связаться со специалистом по указанному телефонному номеру. Но как только женщина произвела звонок, мошенники приступили к реализации схемы обмана.

После того как кемеровчанка связалась с абонентом указанного номера, ей было предложено назвать номер карты и банк, которому она принадлежит. После чего ей сообщили, что действительно карта заблокирована, так как в банке произошел компьютерный сбой. Чтобы ее разблокировали, по словам мошенника, необходимо было обратиться к ближайшему банкомату и перезвонить еще раз на известный женщине номер телефона. Кемеровчанка сделала все, что говорил ей «специалист». Она

нашла банкомат и перезвонила вновь. Аферист сообщил женщине, что теперь нужно выполнить продиктованную им операцию, после чего карта будет разблокирована. После того как женщина произвела все продиктованные ей операции, с ее лицевого счета исчезло 90 000 рублей.

Когда кемеровчанка поняла, что ее обманули, она обратилась в милицию. В настоящее время по данному факту возбуждено уголовное дело по ст. 159 УК РФ «Мошенничество». Преступление остается нераскрытым. Это не первый случай подобного мошенничества, совершенный на территории Кузбасса. В связи с этим ГУВД по Кемеровской области предупреждает жителей региона о действиях мошенников и призывает кузбассовцев быть бдительными. При поступлении каких-либо сообщений о блокировании карты или совершении с банковскими картами различного рода операций, в первую очередь необходимо связаться с операторами банка по телефонам, указанным на самих пластиковых картах, либо по телефонам горячей линии. Так вы можете удостовериться в том, действительно ли заблокирована ваша карта. Следует помнить, что банковские карты блокируются по инициативе ее держателя (например, если она утеряна, чтобы другой человек не мог снять с нее наличность), в случае, если закончился срок действия карты, или если пин-код карты введен трижды неправильно. Если же причин для блокирования карты нет, не стоит верить SMS-сообщениям о данной операции — вероятней всего, это мошенничество! Помните, что сохранность ваших денег зависит от вашей бдительности и недоверчивости в разумных пределах.

*Куда лиса лапку положит, туда и вся заберется*



## Время действовать

Что необходимо знать и делать при приближении пенсионного возраста

1. Общеустановленный возраст выхода на пенсию — 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. Трудовая пенсия по старости назначается при наличии 5 лет страхового стажа.

2. Страховой стаж — это периоды работы (или иной приравненной к работе деятельности), за которые уплачивались взносы в Пенсионный фонд. За наемных работников их уплачивает работодатель. Индивидуальные предприниматели уплачивают самостоятельно. До даты регистрации гражданина в качестве застрахованного лица период работы учитывается по трудовой книжке, а после даты регистрации — по данным персонализированного учета, т.е. по сведениям, имеющимся в Пенсионном фонде, на основании ежегодных отчетов работодателей.

3. Назначение пенсии носит заявительный характер — гражданин самостоятельно обращается в органы, занимающиеся назначением и выплатой пенсии, а именно в Управление Пенсионного фонда по месту жительства с заявлением о назначении пенсии (установленного образца — заполняется на месте), желательна за полгода до выхода на пенсию, и предоставляет все необходимые для назначения пенсии документы: удостоверение личности (паспорт), трудовую книжку, свидетельство государственного пенсионного страхования. Необходимо представить оригинал и копию документов, т.к. при рассмотрении копии сверяются с оригиналом и последние возвращаются владельцу. Документы могут быть представлены доверенным лицом: в этом случае доверенность следует заверить нотариально.

4. Основной документ, требующийся для назначения пенсии, — это трудовая книжка. Если она утрачена, а также если в ней содержатся неточные или ошибочные записи, трудовой стаж может быть подтвержден справками, выданными работодателем либо соответствующими государственными (муниципальными) органами — например, архивами.

5. Если предприятие ликвидировано — документы по личному составу должны быть сданы в архив.

6. Размер пенсии — зависит от следующих параметров: количество лет стажа до 31 декабря 2001 года включительно; размер заработной платы, учтенный при назначении пенсии; сумма страховых взносов, перечисленная на лицевой счет с 2002 года по дату назначения.

7. Заработная плата — учитывается по справкам, выданным работодателем за любые 60 месяцев подряд до 1 января 2002 года либо за два года (2000-2001) — по данным персонализированного учета. Таким образом, тем, кто работал в 2000-2001 годах и имел ежемесячную заработную плату в размере не менее, чем 2005 рублей, нет необходимости запасаться справками о зарплате. Сведения об этом периоде имеются в Пенсионном фонде, конечно, при условии, что работодатель подавал сведения о своих работниках ежегодно, как это и требовалось по закону.

# Пенсия лишней не бывает

От перемены мест слагаемых сумма... меняется



**Людмила Побережных,** заместитель начальника управления ПФ в Центральном районе Новокузнецка

**Н**есмотря на беспрецедентные меры по повышению размера пенсий, принятые в 2009 году, уровень нашего пенсионного обеспечения по-прежнему остается низким.

Средний размер трудовой пенсии по старости в Центральном районе Новокузнецка, например, в июне, составил 8607 рублей. Основной целью пенсионной реформы является достижение минимального международного стандарта в пенсионной сфере, то есть обеспечение коэффициента замещения не менее 40% утраченного заработка, в том числе при непосредственном участии в этом процессе самих граждан.

На сегодня размер пенсии состоит из двух слагаемых: страховая часть пенсии, в которую входит также фиксированный базовый размер, и накопительная часть пенсии. Размер фиксированной базовой части в составе страховой части пенсии зависит: от вида получаемой пенсии, наличия группы инвалидности, преклонного возраста (80 лет), наличия иждивенцев, наличия «северного» стажа. Оставшаяся страховая часть пенсии рассчитывается в зависимости от стажа, заработной платы и суммы перечисленных после 2002 года страховых взносов.

За работающих граждан 1967 года рождения и моложе работодатели отчисляют в Пенсионный фонд страховые взносы в соотношении: 10% на финансирование страховой части пенсии и 6% — на финансирование накопительной части пенсии.

Пенсионные накопления — это та часть средств застрахованного лица, которой он может распорядиться по своему усмотрению, конечно, в рамках действующего законодательства. Это значит, что гражданин может переве-



сти (путем подачи соответствующего заявления в Пенсионный фонд) эти средства в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), может выбрать управляющую компанию (УК), которой он доверяет распоряжение этими средствами с учетом доходности этой компании.

Таким образом, у гражданина имеется возможность выбрать наиболее, с его точки зрения, надежную на текущий период (или доходную, если он считает это более существенным) компанию. Пенсионные деньги — это «длинные» деньги, они вкладываются в достаточно надежные инструменты и поэтому обязательно принесут доход, который покроет инфляцию. Необходимо также четко понимать, что речь идет только о возможности повлиять на размер будущей пенсии за счет удачного инвестирования средств пенсионных накоплений, за счет которых будет сформирована накопительная часть пенсии. Размер страховой части пенсии от этого не зависит.

Пенсионеры, продолжающие трудиться, имеют право на ежегодный перерасчет пенсии с учетом накопившихся на их лицевом счете страховых взносов. Сумма страховых взносов, перечисляемая работода-

телем за каждого работника, до 31 декабря 2009 года составляла 14% от суммы начисленной заработной платы, в 2010 году — она составила 16%. Для граждан 1966 года рождения и старше вся перечисленная сумма поступает на финансирование страховой части пенсии. Практически для них — это основная, но не единственная на сегодняшний день возможность повлиять на размер своей пенсии.

Другая возможность увеличить размер пенсии предоставлена законом №56-ФЗ от 30 апреля 2008 года «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке

В странах с развитой рыночной экономикой пенсионное обеспечение осуществляется из трех источников: это государственные средства (в рамках государственного соцобеспечения); внебюджетные ПФ (в рамках государственного пенсионного страхования); средства СК и иных финансовых организаций (в рамках ДПС)

формирования пенсионных накоплений». Он предлагает застрахованным лицам вступить в правоотношения по добровольному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть пенсии в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2013 года. При этом государство обязуется обеспечивать поддержку таких лиц в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом уплаты дополнительных страховых взносов в соотношении 50 на 50.

**Более подробную информацию о возможности увеличения размера пенсии вы сможете прочитать в следующем номере «ФК».**

**Ф ССЫЛКА:** как получить информацию о состоянии своего индивидуального лицевого счета, о негосударственных пенсионных фондах и управляющих компаниях?

ПФ ежегодно информирует работающих граждан о состоянии индивидуальных лицевых счетов путем рассылки писем. НПФ также обязан информировать о состоянии пенсионных накоплений с учетом доходности от инвестирования.

Все УК и НПФ регулярно обязаны публиковать (и делают это) сведения о своей доходности в открытой прессе, также они располагают эту информацию на своих сайтах в интернете. Кроме того, информацию можно получить в управлении ПФ по месту жительства.

Достаточно полная информация содержится на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации: [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru).

## Мудрость как явное преимущество

От грамотного поведения пенсионера зависит многое

**Марина Ларина**

**На** эту тему разговариваем с Ольгой Ивановной Молчановой, начальником отдела назначения, перерасчета и выплаты пенсий и оценки пенсионных прав застрахованных лиц управления УПФР Новокузнецкого района Кемеровской области.

**— Ольга Ивановна, каким вы себе представляете «идеального пенсионера»?**

— Наверное, идеальные пенсионеры — это те граждане, которые при назначении пенсии предоставляют необходимые документы, а после назначения — обращаются к нам по вопросам, действительно имеющим значение для увеличения размера пенсии.

**— Каким образом будущий пенсионер узнает о том, все ли необходимые документы у него имеются и насколько грамотно они оформлены?**

— Перед тем как приступить к назначению пенсии, наши сотрудники заблаговременно проводят документальную проверку, составляют и выдают акты работодателям. Будущий пенсионер узнает все сведения из этого акта; в случае если имеются недочеты, он может исправить ситуацию, подтвердив свой стаж документально. При необходимости — получить справку, подтверждающую льготный стаж работы.

При любых изменениях законодательства мы даем разъяснения в газете. Если гражданину что-то кажется непонятным, он может обратиться к нам по телефону горячей линии для консультации и дополнительно-

го разъяснения. Приведу пример: в начале 2010 года началась работа в рамках валоризации (перерасчета пенсии на основе стажа, заработанного в прошлом). Тем, кто обращался к нам с вопросами по этому поводу, объясняли: «Валоризация носит беззаявительный характер, то есть она будет проведена автоматически, но если будете не согласны с ее результатами, приходите, разберемся вместе».

**— Приходили?**

— Были пенсионеры, которые брали карандаш, калькулятор, считали самостоятельно. Ошибок, разумеется, не случилось, ведь вся работа ведется в автоматизированном режиме.

**— Имеется ли возможность у пенсионера увеличить свой коэффициент по валоризации и соответственно увеличить размер пенсии?**

— Такая возможность имеется у тех, кому рассчитывали пенсию исходя из льготного стажа (но далеко не у всех!). Иногда перерасчет ее на основе общего стажа пенсионера (даже если он имеет льготный стаж) приводит к увеличению суммы. Мы в течение всего года будем заниматься проверочной работой по поиску наиболее выгодных вариантов. В случае, который я привела выше в качестве примера, обязательно уведомим пенсионеров о возможности увеличения пенсии, чтобы они могли прийти к нам и написать соответствующее заявление.

**— Сколько рублей составляет самое серьезное увеличение пенсии в рамках валоризации?**

— От 200 до 1000, максимум — около 2400 рублей.



# Фантазия в бетоне

Оформление финансовой помощи требует времени и сил

Александр Сусоев

Большинство из нас считает бетон серым и скучным материалом, который годится только для строительства — панели, блоки, балки, опоры и т.д. Однако житель села Колмогорово Александр Ананьин решил представить бетон как декоративный материал, то есть не отстать от мировой моды, где изделия из этого материала применяют для украшения городов и зданий.

— Возможности декоративного бетона можно без преувеличения назвать безграничными, — говорит Александр Александрович, — архитекторы и дизайнеры создают сейчас новые проекты с применением декоративных бетонных изделий для украшения зданий скверов и парков. Прежде чем взяться за это дело и создать свое небольшое производство, я перелопатил много литературы. В производстве бетона появилось много нового, и современные технологии позволяют получить бетон, похожий на мрамор, глазурированный камень, кирпич, гранит.

Подтверждая свои слова, он ведет нас в небольшое скверик рядом с домом. Здесь установлены бетонные фигурки сказочных героев, животных. Кстати, спрос на такие изделия в Кемерове превышает предложение и не только потому, что фигурки из бетона прочны и долговечны, но и потому, что они не пользуются популярностью у воров, которые охотятся в основном за металлом. Даже маленькую бетонную фигурку непросто унести с дачного участка: слишком она тяжелая.



Бетонные игрушки проверяют на прочность и привлекательность внуки

— Я давно хотел заняться таким делом, душа к этому лежит, — говорит бетонных дел мастер. — Первые формы для отливок закупил в Кирове, а теперь делаю их сам. Не так это просто — отливать бетонные изделия. Тут множество своих хитростей, нужны специальные добавки, пластификаторы, стабилизаторы, вытеснители воздуха

Сейчас мне нужны деньги для расширения производства, а их трудно взять под щадящий процент. Цех новый нужен. Подал в банк заявку, и мне планируют дать кредит под 27%. Очень дорогие деньги, но куда деваться-то? Приходится и под такие проценты брать.

Производство бетонных изделий налажено в небольшой хозяйственной

постройке. Тесно. Здесь негде хранить сырье, сушить готовые изделия, работать над новыми. Ананьин считает, что для покупателей нужен хотя бы небольшой магазин, чтобы они смогли увидеть все, что здесь производят.

Увы, но финансовая помощь для развития малого предпринимательства со стороны государства остается для большинства предпринимателей недоступной. Даже в том случае, когда у предпринимателя есть шансы ее получить, для оформления помощи нужно затратить так много времени и сил, что многие попросту отказываются от такой затратной поддержки.

Стоит ли удивляться, что малый бизнес сосредоточился у нас лишь в сфере торговли, а реальное производство остается неподъемным.

# На копейках миллионов не нажить

В этом году малый бизнес планирует создать 7,5 тысячи новых рабочих мест

Однако для того, чтобы обозначенные планы стали реальностью, этому сектору экономики необходима финансовая поддержка со стороны местной власти. Поддержка не безвозмездна, поскольку предприятия малого бизнеса формируют примерно 20% поступлений в областной бюджет. Лишний раз об этом напомнила представителям муниципалитетов, отвечающих за развитие малого бизнеса, заместитель губернатора Елена Мазанько.

О том, с какой заботой и тщанием выполняют слова руководства страны в кузбасских городах и районах, свидетельствует показатель общего объема расходов муниципальных образований в расчете на одно малое предприятие. В среднем по области эта цифра превысила 2300 рублей. Но есть города, где она оказалась выше. И наоборот. Березовский — 3 тысячи рублей, Кемерово — 1600 рублей, Киселевск — 5 тысяч, Ленинск-Кузнецкий — 2 тысячи, Мыски — 10 тысяч, Новокузнецк — 1 тысяча, Осинники — 1 тысяча, Польшаево — 3 тысячи, Прокопьевск — 2 тысячи.

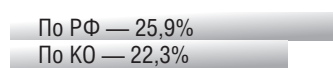
Однако в некоторых муниципальных образованиях на поддержку малых предприятий тратятся сущие копейки. Например, в Анжеро-Судженске на каждое малое предприятие выделили 79 рублей, в Белове — 32 рубля, в Юрге — 31 рубль. Трудно ожидать, что такая помощь и поддержка принесут хоть какие-то результаты в обозримом будущем.

— Предприниматели ждут активности от местных органов власти и реальной поддержки, — сказала Елена Мазанько, — но даже те скромные средства, которые запланированы на поддержку предпринимателей, осваиваются плохо и медленно. Ссылка на экономический кризис и финансовые трудности не оправдание.



## Подведены окончательные итоги работы субъектов РФ по трем показателям.

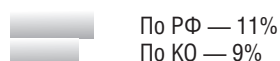
1. Доля среднесписочной численности работников малых предприятий. За 2009 год в Кемеровской области эта доля составила 22,3%, в то время как по РФ она выросла до 25,9%.



2. Доля продукции, которая произведена малыми предприятиями. У нас это 10,3%, но в среднем по России — 15,1%.



3. Количество малых предприятий в расчете на одну тысячу человек населения. В Кемеровской области это 9%, а в РФ — 11%.



# Гибкая и актуальная

Александр Попов, начальник отдела содействия малому и среднему предпринимательству:

— Программа поддержки предпринимательства постоянно обновляется. Особенно хочется подчеркнуть то, что она остро адекватно реагирует на существующие в малом и среднем бизнесе проблемы. С моей точки зрения, зарегистрировать предприятие, выбрать правильную форму его налогообложения не так уж сложно, тем более что в области создано 34 Центра содействия предпринимателям, которые дают консультации практически по любой теме бесплатно.

А вот процесс непосредственного создания мелкого производства действительно требует много времени, знаний, сил и финансовых затрат. Мало найти подходящую для производства площадку, договориться об ее аренде, заключить договор... Перед строительством следует проработать вопрос подключения к коммуникациям. А это очень затратный процесс. К чему я все это говорю? В программе поддержки МП и СП имеется такая статья — «Субсидирование части затрат, связанных с технологическим присоединением энергопринимающих устройств к электросетям». Крайне нужна для начинающих мелких производителей. Это направление актуальное и очень востребованное. Оно в очередной раз говорит об областной нацеленности на производство, инновации — в первую очередь.



Финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в Кузбассе (фрагмент целевой программы КО)

Наименование мероприятия	Плановый период	Объем финансирования (тыс. руб.)	Характер мероприятия
Предоставление льготных займов субъектам МП(*), СП (*) за счет целевых средств ГФПКО(*)	2008-2012	2400	Конкурсный
Субсидирование части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам, полученных в кредитных организациях субъектами МП, СП	2008-2012	29 480	Конкурсный
Субсидирование части затрат по договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным субъектами МП, СП с лизинговыми компаниями в целях реализации инвестиционных проектов	2008-2012	20 343	Конкурсный
Субсидирование части затрат субъектов МП, СП, связанных с выплатой вознаграждения по гарантиям или по договорам поручительства, заключенными с организациями, обеспечивающими исполнение обязательств по кредитам	2008-2012	3 670	Конкурсный
Субсидирование части затрат, связанных с технологическим присоединением энергопринимающих устройств к электросетям	2008-2012	10 306	Заявительный
Субсидирование части затрат субъектов МП, СП, связанных с внедрением энергосберегающих технологий и устройств	2008-2012	1 200	Заявительный
Реализация образовательных программ для субъектов МП, СП	2008-2012	5 470	Заявительный
Субсидирование части затрат субъектов МП и СП по договорам, заключенным с организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МП и СП на выполнение работ по разработке бизнес-планов, проведению экспертизы инвестиционных, инновационных проектов, предоставлению консультаций	2008-2012	4 435	Заявительный
Предоставление субсидий субъектам МП и СП на развитие производственных и инновационных МП и СП	2008-2012	89 500	Конкурсный
Субсидирование затрат на патентование инновационных разработок	2008-2012	2 000	Заявительный
Предоставление субсидий СП и МП, осуществляющим ремесленную деятельность	2008-2012	10 544	Заявительный
Предоставление грантовой поддержки начинающим субъектам МП и СП на создание собственного бизнеса	2008-2012	154 202	Конкурсный
Предоставление льготных займов начинающим субъектам МП и СП за счет целевых средств ГФПКО	2008-2012	114 000	Конкурсный
Субсидирование части затрат субъектов МП и СП, связанных с рекламно-информационным продвижением туристического продукта	2010-2012	400	Заявительный
Субсидирование части затрат субъектов МП и СП на оснащение объектов туристической инфраструктуры	2010-2012	4 000	Заявительный
Предоставление грантовой поддержки субъектам МП и СП, созданным научным и образовательным учреждениям в целях практического применения результатов интеллектуальной деятельности	2010-2012	33 000	Конкурсный
Компенсация части затрат субъектов МП и СП, созданных научными и образовательными учреждениями, связанных с продвижением продукции	2008-2012	8889	Конкурсный

(\*) МП — малое предпринимательство  
СП — среднее предпринимательство  
ГФПКО — государственный фонд поддержки предпринимательства КО

Примечание: финансовая поддержка субъектов СП и МП (пункты 1-6); образовательная и консультационная поддержка субъектов СП и МП (7,8); стимулирование и

поддержка инновационного развития МП и СП (9,10); стимулирование и поддержка развития ремесленной деятельности (11); стимулирование и поддержка начинающих субъектов МП и СП (12,13); развитие и поддержка МП и СП, действующих в сфере внутреннего и выездного туризма (14, 15); поддержка МП и СП, созданных научными и образовательными учреждениями (16,17).



# Вода любит счет

Даже тот, кто принимает ванну 2 раза в день, не использует установленный объем ее норматива

Лариса Филиппова

**Н**овокузнецанин взялся проверить заключение аудиторской компании, проводившей экспертизу тарифов и нормативов ЖКХ, и установил, что они завышены... в 7 раз.

Ветеран труда Петр Иванович Кирсанов считает, что его семья из 5 человек с ветеранскими льготами на троих значительно переплачивает за коммунальные услуги. Не в силах (посредством длительной переписки с рядом коммунальных служб) выяснить, из чего конкретно складываются жилищные тарифы, он для начала вывел следующую интересную статистику: с 1992 года плата за холодную воду выросла в 86,4 раза, а за горячую — в 181,5. Причем, если в 1992 году за холодную и горячую воду платили одинаково (3 руб. 15 коп.), то в конце 2009 года горячая вода стала дороже более чем в 2 раза (571 руб. на семью из пяти человек против 272 руб.).

— Естественно, для этого должны быть обоснования, — считает Петр Иванович, — но никто мне не может объяснить, какие.

Он вооружился знаниями, почерпнутыми из учебников, газет и энциклопедий, и начал проверять теперь уже состоятельность нормативов потребления воды. Дело заняло немало времени; в итоге длительная эмпирическая проверка привела к следующему «документу»:

## Расчет расхода холодной воды в сутки на семью из пяти человек:

1. Туалет, умывание, чистка зубов и пр. .... 10 литров
2. Приготовление завтрака .... 8 литров
3. Приготовление обеда ..... 12 литров
4. Приготовление ужина ..... 10 литров

К перечню добавились месячные потребности: мытье в ванне 4 раза в месяц Х 5, стирка белья 2 раза в месяц, малая стирка 4 раза в месяц, затем посещение туалета и т.д. Суммарный расход воды в течение месяца на семью из 5 человек составил 5050 литров. То есть на человека — 1014 литров. Принимая во внимание действующий в Новокузнецке норматив холодной воды (7,759 кубических метров), Петр Иванович делает вывод, что последний завышен в 7,65 раза! Аналогичные исчисления



свидетельствуют, с его точки зрения, о превышении нормы горячей воды в 5,455 раза, канализации в 5 раз.

— Понимаю, что пенсионеры склонны экономить, поэтому я мог значительно ошибиться, — говорит ветеран, — но даже тот, кто принимает ванну два раза в день, все равно переплачивает в 2-3 раза, поскольку явно завышенный норматив дает для этого основание. Водой, которая мне полагается постановлением СНД, я могу — посчитать — залить всю квартиру на 0,20 метра (за минусом канализации, то есть эту воду мы должны выпить и растворить в себе), а площадь квартиры немалая, 64,6 кв. метра.

Со всеми своими расчетами Петр Иванович неоднократно обращался в Совет народных депутатов и регулярно получал объяснение, что в городе все происходит в полном согласии с законами. Перед утверждением тариф обязательно проходит экспертизу и получает заключение аудиторской компании. Правда, каким именно образом он складывается, мало кто в состоянии объяснить. В том числе и

Водой, которая полагается пенсионеру по нормативу, он может залить квартиру в 65 кв. м на 20 см. «Но зачем мне столько?» — удивляется Петр Иванович

депутаты: в прошлом году, например, норматив потребления холодной воды был слегка снижен, а горячей — повышен: «Таково было предложение коммунальных служб, у нас нет основания не верить их расчетам». Все, к кому обращался пенсионер, советуют ему установить счетчики на потребление воды, но тот пока не в состоянии сделать это: «Дорого и хлопотно». Сверяя свои данные с соседями, у которых счетчики имеются, он пришел к выводу, что не сильно ошибся в расчетах.

## Мы читали газету за вас

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

- Вы можете финансово обезопасить себя в случае потери работы или помочь знакомым..... **стр. 2**
- Составив ЛФП, вы сумеете не только сэкономить, но заработать 5 000 рублей ..... **стр. 3**
- Будьте здоровы! А если заболели, не тратьте лишнего ..... **стр. 4-6**
- При помощи знаний можно избежать ловушек при подписании любого договора с банком..... **стр. 7-12**
- Помните: мошенники рядом с нами..... **стр. 13**
- Узнайте о возможности увеличения пенсии на 2400 рублей ..... **стр. 14**
- Изучите законные способы получения денег на свой бизнес .... **стр. 15**

## Финансовые перспективы

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

**Что происходит:** Центробанк РФ принял решение о полной замене бумажных 10-рублевых на металлический эквивалент.

**Почему:** Срок службы старых 10-рублевых очень недолог. Каждый год из обращения приходилось изымать два миллиарда ветхих банкнот, которые потом заменяли новыми.

**Что делать:** Ничего. Старые купюры будут действительны до момента их окончательного изъятия.

**Что происходит:** К концу 2010 года будет выпущена новая модификация тысячной банкноты.

**Почему:** Необходимость вызвана большим количеством подделок, которые сегодня находятся в обороте. Многие из них имеют достаточно высокий уровень схожести с оригиналом, некоторые невозможно отличить от настоящих без специальной техники.

**Что делать:** Ничего. Старые купюры будут действительны до момента их окончательного изъятия.

**Что происходит:** Внесен в Госдуму РФ законопроект об ОМС.

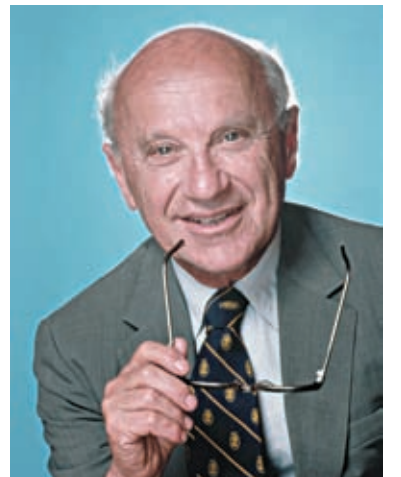
**Почему:** Новый закон призван создать условия для того, чтобы центральным элементом системы ОМС стал застрахованный гражданин, расширить его права.

**Что делать:** Возможно, застрахованный по ОМС гражданин РФ получит право самостоятельного выбора страховой медицинской организации; право получения медицинской помощи на всей территории РФ после введения полиса ОМС единого образца и создания общего информационного пространства. У людей появится реальное право получения компенсации при оказании медицинской помощи ненадлежащего качества.

## Премия за домохозяйство

**М**илтон Фридман (Milton Fridman) был награжден Нобелевской премией в области экономических наук в 1976 году.

Его вкладом, имевшим большое значение для науки, по мнению Нобелевского комитета, была выдвинутая им теория о том, что ПОСТОЯННЫЙ, а не ежегодный доход является определяющим фактором при оценке общих расходов на потребление. Фридман доказал, что сберегается гораздо большая часть постоянного дохода, нежели ежегодного.



### В ТЕКУЩЕМ НОМЕРЕ ГАЗЕТЫ ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ:

- Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области ..... стр. 1, 11
- Территориальный Фонд обязательного медицинского страхования Кемеровской области ..... стр. 4
- ОАО СМО «Сибирь» ..... стр. 5
- ЗАО «Страховая группа «Спаские ворота» ..... стр. 6
- ГУ Центрального банка РФ по Кемеровской области ..... стр. 7, 12
- ОАО «ОТП Банк» ..... стр. 8
- ОАО «Углетметбанк» ..... стр. 9
- ТО Роспотребнадзора по Новокузнецку и Новокузнецкому району ..... стр. 10
- Розничный Блок операционного офиса «Кемеровский» Альфа-Банка ..... стр. 10
- Городское отделение № 2363 Сбербанка России ..... стр. 12
- Управление ПФ в Центральном районе Новокузнецка ..... стр. 14
- Управление ПФ Новокузнецкого района Кемеровской области ..... стр. 14
- Отдел содействия малому и среднему предпринимательству Новокузнецка ..... стр. 15

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

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

Газета находится в свободном доступе на стойках в **Кемерово:** Кузбасская, 10; Дзержинского, 4а; Дзержинского, 14; Октябрьский, 3г; Октябрьский, 28; Октябрьский, 38; Д. Бедного, 1; Весенняя, 5; Весенняя, 22; Соборная, 3; Кузнецкий, 51; Красноармейская, 136; Марковцева, 20б; Красная, 21; Советский, 63; Советский, 62; Советский, 58; 50 лет Октября, 14; Марковцева, 20б. **В Новокузнецке:** Кирова, 20; Кирова, 38; Кирова, 69; Кирова, 97; Курако, 45; Ленина, 28; Павловского, 1; Павловского, 27; Кузнецкстроевский, 32б; Ленина, 28. **В Таштаголе:** Макаренко, 16.

Газета «Кстати О»  
Специальный выпуск «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»  
Главный редактор Д.В. Исламов  
Редактор выпуска В.А. Качин  
Ответственный секретарь Л.В. Филиппова  
Журналисты: А. Сусоев, С. Сергеева, В. Качин, Л. Филиппова  
Фото: М. Шипенков, Ф. Баранов, Т. Тимофеева, 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.  
Отпечатано в ООО «Азия Принт», г. Кемерово, ул. Сибирская, 35а

**СЕНТЯБРЬ:**  
КАК  
ГАРАНТИРОВАННО  
УВЕЛИЧИТЬ ПЕНСИЮ?