

ФК Финансовый консультант

КстатиО СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЫПУСК • № 1 (005) • ФЕВРАЛЬ 2011 • WWW.ФИНКОН.РФ

ТЕМА НОМЕРА: Рынок ценных бумаг

Ответы на финансовые вопросы, которые вас, быть может, мало интересуют, но без которых вы вряд ли сможете достичь благополучия и стабильности

Лариса Филиппова

«Скучна теория, мой друг», — говорил Гете устами доктора Фауста. Но древо жизни пышно зеленеет. И человек, который садится в собственный «Мерседес» и едет в свой коттедж, в этот момент забывает про все физические и умственные усилия, которые стоят за его благополучием и удовлетворенностью жизнью. Тем более что он твердо знает ответы на нижеприведенные вопросы. А вы?

Вопрос 1

Нужны ли мне знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах?

Несомненно! Ведь, согласно отчету по исследованию «Критерии финансовой



грамотности населения и пути ее повышения» Национального агентства финансовых исследований, высокий уровень финансовой грамотности населения страны оказывает самое положительное

влияние как на экономику государства, так и на уровень благосостояния и доходов его граждан. В частности:

- повышает уровень пользования финансовыми продуктами, прозрачность финансового рынка, стабильность рынков;
- способствует увеличению числа добросовестных заемщиков, снижению кредитных и репутационных рисков банков;
- повышает финансовое благосостояние благодаря рационализации семейного бюджета, увеличению горизонта планирования, развитию способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи;
- обеспечивает защиту от мошенничества, повышает финансовую безопасность граждан.

Стр. 6

ДМИТРИЙ ИСЛАМОВ, заместитель губернатора по экономике и региональному развитию:
— Объем инвестиций в развитие КО в 2011 году составит более 120 миллиардов рублей, что соответствует уровню 2009 года



Сколько платят за квартиру ваши соседи...

Стр. 2

Посмотрите — куда течет денежная река

Стр. 3

Выбор банка: наши разочарования

Стр. 7

Какие взятки самые выгодные. Мнение следователей

Стр. 11

Инвестиционный навигатор

Насколько хорошо ваши деньги работают на вас?

Говорят специалисты

— На фоне евро, на который давят долговые проблемы сразу нескольких стран еврозоны, на фоне доллара, ослабляемого высокой безработицей в США и действиями Федеральной резервной системы, рубль выглядит сегодня наиболее благополучно, — объясняет Анастасия Маринина, биржевый аналитик. — Депозит приносит стабильный доход на уровне 8-10% годовых, что соразмерно размеру инфляции. Впрочем, рубль по отношению к основным мировым валютам в текущем году может значительно укрепиться. В частности, доллар к концу года может стоить 28 рублей.

Интересным и актуальным вариантом является покупка драгоценных металлов (в частности, золота), цены на которые растут. Но есть и свои нюансы — достаточно высокие комиссии банков при покупке и продаже золота посредством обезличенных металлических счетов делают невыгодным вложение в золото менее чем на несколько лет (подробности на стр. 13 — Прим. «ФК»).

Недвижимость в ближайшее время также вряд ли послужит надежным пристанищем для капиталов. Этот рынок ждет длительная стагнация, а возможно, и падение, если цены на нефть немного снизятся.

Рынок ценных бумаг. Современные технологии работы и жесткий контроль брокерских компаний со стороны го-

Куда инвестировать средства? Принимай взвешенные решения!



Приглашаем на **практические занятия** по работе на рынке акций, Уровень «Начинающий»!

Запишись прямо сейчас!
Тел.: (3842) 59-93-93, 34-85-86



Представитель Учебного центра «Финам» в г. Кемерово — ООО «Финам-Кемерово», пр. Советский, 31. Одновременно проводится дистанционное обучение в Учебном центре «Финам».

сударства делают фондовый рынок хорошим и надежным инструментом для заработка (подробнее на стр.8 — Прим. «ФК»).

— Российский фондовый рынок, который по своим объемам почти приблизился к докризисным временам, в этом году может преподнести приятные сюрпризы, — уверен Сергей Суверов, биржевый аналитик, — 2011-й способен стать годом высокодоходных паевых инвестиционных фондов, в которые наконец поверит население. Главное — выбрать «правильный» ПИФ с хорошей историей и статистикой. За прошлый год лучшие паевые фонды сумели заработать по 60-70%.

Мои ожидания на будущий год умеренно оптимистичные. Нефть в ближайшее время «пробьет» 100 долларов, что вызовет дальнейший рост спроса на российские акции.

МНЕНИЕ: Люди, не желающие рисковать своими сбережениями, должны придерживаться консервативной политики и хранить деньги в трех распространенных ликвидных валютах: рублях, долларах, евро. Умный инвестор будет диверсифицировать вложения. Надо иметь в виду, что доллары и евро всегда легче продать, чем акции или облигации.

СОВЕТЫ ПО СЕКРЕТУ: ДЕШЕВЫЙ МАГАЗИН



Стр. 16

8,8 процента

Инфляция в РФ за 2010 год

8,8 процента

Увеличение размера трудовой пенсии с 1 февраля 2011 года

22,7 процентов

Подорожание минимальной «корзины» в РФ за 2010 год

365 698 рублей

Размер материнского капитала в РФ

705 рублей

Стоимость набора социальных услуг (543 рубля — лекарства, 84 рубля — санаторно-курортное лечение, 78 рублей — проезд) в РФ

2 879 рублей

Средняя плата за ЖКУ в Кемеровской области

Как поставить общедомовой теплосчетчик

Практика показывает, что расходы на оплату тепла могут уменьшиться... в 2 раза! Стоит попробовать.

Шаг 1. Принятие решения об установке узла учета на общем собрании собственников.

Шаг 2. Подача заявления на получение технических условий в местную энергоснабжающую организацию.

Шаг 3. Выбор подрядчика. Лучше, если он предоставит комплекс услуг: подготовку проекта, согласование, монтаж узла учета, гарантийное и сервисное обслуживание.

Шаг 4. Выбор оборудования и подготовка проекта.

Шаг 5. Согласование проекта.

Шаг 6. Монтаж и ввод в эксплуатацию.

Если согласование проходит без особых эксцессов, то от первого обращения до подписания акта приемки и начала коммерческого учета в среднем проходит около месяца. Если же возникают какие-либо разногласия с теплосетью, разрешить которые своими силами не удается, следует обратиться с письменным заявлением в Ростехнадзор.

Стоимость общедомового счетчика составляет от 30 000 рублей. Монтаж и ввод в эксплуатацию — примерно половина стоимости счетчика. Прибавьте расходы на стоимость согласования. Экономия (при грамотнейшем ведении учета) может составить до 50%. Сегодня средняя семья из 3 человек, по грубым подсчетам, платит за тепло около 700 рублей в месяц. То есть будет платить 350 рублей. Экономия — 4 200 рублей в год. То есть почти квартплата за 2 месяца.



13 процентов

максимальный рост совокупной платы граждан за коммунальные услуги, к которым относятся отопление, холодное, горячее водоснабжение, водоотведение, электроснабжение, газоснабжение в 2011 году

(По данным департамента цен и тарифов АКО)

Филькина грамота

Начисление квартплаты необходимо в корне изменить

Александр Сусоев

Почему квитанции по оплате жилищно-коммунальных услуг зашифрованы так, что разобраться в них не могут даже люди, весьма умудренные? Как упростить процедуру начисления платы за жилищно-коммунальные услуги, а расходование денег управляющими компаниями сделать прозрачным? На эти и некоторые другие вопросы мы попросили ответить Валерия Браиловского, известного кемеровского общественного правозащитника по вопросам ЖКХ.

— Валерий Вениаминович, увеличение платы за жилье воспринимается большинством людей очень болезненно, хотя дорожают не только услуги ЖКХ.



— Народ возмущен тем, что не понимает, за что конкретно платит деньги и на какие цели они используются? Квитанция, которую большинство из нас получает, не отвечает на эти вопросы.

Что это значит? Это значит, что управляющая домом компания до начала года должна познакомить каждого владельца квартиры со сметой, в которой указано, что эта компания собирается делать в течение года. Как составлять такую смету, известно. На это есть документ, утвержденный Минюстом РФ — «Правила и нормы технической эксплуатации жилищного фонда». Он принят в 2003 году.

— Не могли бы вы пояснить, что в этих правилах наиболее важно для жителей многоквартирных домов?

— В них записано, что организация, обслуживающая дом (скажем, управляющая компания), обязана два раза в

год в присутствии собственников осматривать дом и все то, что в нем находится. Называется это профилактическим осмотром. На основании этих осмотров должна составляться так называемая дефектная ведомость.

После этого составляются две сметы. Одна из них должна содержать те виды работ, которые должны устранить выявленные при осмотрах дефекты в порядке текущего ремонта, а также работы по текущему содержанию дома. Вторая смета включает в себя те работы, которые должны быть проведены в ходе капитального ремонта. Эти сметы и должны служить основанием для начисления платежей.

— Предположим, что нас в смете все устраивает...

— После того, как собственники согласились и подписали смету, то уже легче определить, с кого и по сколько брать. В Жилищном кодексе и Гражданском кодексе есть такое понятие, как «доля в праве на общее имущество дома». Платить за содержание этого имущества собственники должны в соответствии со своей долей.

Приходишь в кассу и говоришь: «Вот моя доля!» Зная смету и свою долю, любому человеку понятно, за что и сколько он платит.

— Значит, все эти моменты должны отражать и квитанция, которую мы получаем в обмен на деньги?

— В постановлении правительства №307 от 2006 г. записано, что 1-го числа каждого месяца потребители жилищно-коммунальных услуг должны получать от управляющих компаний платежные документы, типа банковских квитанций. Поэтому те бумажки, которые нам вручают, — филькина грамота. Текст документа по оплате жилищно-коммунальных услуг должен соответствовать законам и постановлениям, которые уже приняты и действуют.

«Считаем вместе и правильно»

Акция с таким названием недавно стартовала в Кузбассе. Главная цель — помочь людям разобраться, за что именно они платят.

— Сегодня очень остро стоит вопрос увеличения платежей за жилищно-коммунальные услуги, — объясняет Анатолий Лазарев, начальник департамента ЖКХ Кемеровской области. — Особенно волнует людей их прозрачность. Сумма оплаты складывается из двух составляющих — коммунальные платежи — это оплата за ресурсы. В них входит вода, тепло и электроэнергия. Тарифы на них жестко регулируются государством. Их устанавливает региональная энергетическая комиссия и департамент цен и тарифов. Управляющие компании и сами люди не могут повлиять на размер этих тарифов.

А вот жилищные услуги — совсем другое дело. Это ремонт жилищного фонда и управление им. Эти услуги могут контролироваться и регулироваться гражданами. Они должны определять

форму управления домом, а также перечень и стоимость этих услуг.

Что же происходит в реальности? В квитанции есть строка: «жилищно-коммунальные услуги» — и все, дальше их содержание не расшифровывается. Невозможно понять, почему такие ставки платежа, откуда взялись они и кто их высчитывал. Губернатор выступил с очень актуальной инициативой и объявил, что мы должны довести до всех кузбассовцев конкретную информацию о реальном содержании этих платежей. Он также призвал граждан активнее вникать в содержание квитанции и считать платежи самостоятельно, а в случае затруднений просить разобраться специалистов.

Депутаты областного Совета выработывают предложения по единым требованиям к квитанциям. Более того, губернатор обратился к политическим партиям, чтобы и они приняли участие в этой работе. К этой акции привлекаются также ученые, работники образования, студенты и школьники. Думаю, что совместными действиями мы сможем решить эту проблему и сделать оплату коммунальных услуг прозрачной и понятной.

За жилье в Кузбассе платят меньше

По данным Кемеровостата, плата населения Кемеровской области за жилищно-коммунальные услуги составляет около 79% от экономически обоснованных тарифов и остается по-прежнему самой низкой в Сибирском регионе.

Сравнительная таблица оплаты за жилье в региональных центрах Сибирского федерального округа в 2011 году

Города	Плата граждан за ЖКУ (60 кв. м., 3 чел.), руб.
Кемерово	2 879
Барнаул	3 301
Новосибирск	3 538
Омск	3 285
Красноярск	3 130

А как у соседей?

Каждый регион привносит свой акцент в жилищную программу



Игорь Шатурный, заместитель губернатора Томской области по строительству и ЖКХ:

— Основная задача в 2011 году — установка коллективных и индивидуальных приборов учета во всех многоквартирных домах Томской области. Эта работа входит в перечень обязательных мероприятий по энергосбережению и повышению энергетической эффективности в отношении общего имущества собственников помещений в многоквартирных домах.

Кроме этого в новом году в многоквартирном жилищном фонде необходимо проводить работы по утеплению дверных блоков на входах в подъезды, обеспечению автоматического закрытия дверей, заделке и уплотнению оконных блоков в подъездах, устройству двойного остекления в местах общего пользования, установке дверей и заслонок в проемах чердачных и подвальных помещений.

Администрацией Томской области утвержден перечень мероприятий по

энергосбережению. Он обязателен для исполнения управляющими компаниями, обслуживающими организациями, товариществами собственников жилья. Обслуживающие организации, УК, ТСЖ обязаны предложить собственникам выполнение установленных мероприятий. Расходы на их проведение обязаны нести собственники помещений в многоквартирном доме.



Надежда Болтенко, председатель Совета депутатов города Новосибирска:

— Сегодня в Новосибирске проживает около 110 тысяч человек с ограниченными возможностями. Очевидно, что большую часть времени маломобильные люди находятся дома, где их пребывание также необходимо сделать комфортным. В рамках программы по обеспечению доступной среды в 2010 году был открыт уникальный жилой модуль «Реабилитационная квартира», оснащенный современными приспособлениями и оборудованием для создания условий

комфортного проживания инвалидов и маломобильных граждан.

В помещениях модуля выделяется несколько зон: прихожая, спальня, санузел и кухня. В прихожей сконцентрированы все предметы, которые рекомендуются к использованию людям с нарушениями опорно-двигательного аппарата и моторики: трости, различные виды активных захватов и помочей, с помощью которых можно надевать одежду, застегивать пуговицы, что-то поднять с пола. В комнате можно найти также ряд удобных вещей, например, мобильный телефон с большими кнопками для пожилых людей, кресло-стул с санитарным оснащением, многофункциональную кровать и удобный столик для компьютера...

Модель необычной квартиры была создана на базе МБУ «Комплексный центр социального обслуживания населения» Железнодорожного района. Но как хочется, чтобы в будущем на такое жилье смог рассчитывать каждый человек с ограниченными возможностями!



На Алтае открылся первый энергосберегающий центр, который станет полигоном пропаганды государственной политики в области энергосбережения.

Виталий Ряполов, вице-губернатор Алтайского края:

— В администрации края разработана целевая программа по энергосбережению. Исходя из этой программы мы должны выйти на уровень экономии в 40%, то есть примерно по 3% в год. Это серьезные цифры.

Иван Лоор, спикер Алтайского краевого Законодательного собрания:

— На Алтае в первом чтении рассмотрен закон об энергосбережении и энергоэффективности. А политика региональной законодательной и исполнительной властей будет направлена на поддержку проектов, которые несут элемент энергосбережения. И это объяснимо — больше половины необходимой электроэнергии покупается за пределами региона.

Из жизни молодых горнолыжников

Если деньги нужны, они обязательно появятся, считают супруги Носковы.

Вера Фатеева

Главное — иметь цель, проявлять инициативу и ко всему подходить творчески.

Анна и Юрий вместе учились на физико-математическом факультете КузГПА. В студенческие годы были активистами, имеют областные награды. Анна — художник-оформитель, занималась подготовкой декораций сцены и костюмов факультетских и вузовских мероприятий, работала в ДЮЦ «Орленок». Юрий возглавлял техническую группу, работал в спортивных детских оздоровительных лагерях «Фан-Спорт», «Импульс».

Пожились 31 мая 2008 года. Сегодня Юрий — продавец-консультант в магазине, специализирующемся на продаже бензо- и электроинструмента. Анна в декретном отпуске — сидит с 1,5-летним сыном Алешей, а также посещает курсы кройки и шитья. До рождения ребенка работала в компании «Эффект», занимающейся оформлением города к праздникам. После рождения Алешки супруги разменяли однокомнатную квартиру на двушку с минимальной доплатой (сначала определили, какую сумму смогут потратить, затем Анна самостоятельно подобрала хороший вариант). Собрать

необходимые 200 000 рублей помогли родители, друзья. Использовали и родовые выплаты.

Пара всерьез увлекается горными лыжами. У них своя собственная горнолыжная трасса — подарок от родителей. Проект, однако, не коммерческий. В маленький мирок, находящийся в паре часов езды от Новокузнецка и состоящий из трех изб, вхожи только друзья. Затраты на содержание участка небольшие — плата за электричество, налоги и покупка дров. Здесь помогают родители.

— Мы даже свадьбу там отмечали, — говорит Аня, — праздновали по мотивам мультфильма «Трубадур и Принцесса». Сами сделали пригласи-

тельные, написали сценарий. Машины были украшены ромашками из пороллона — здорово получилось! Потом начались семейные будни. Раз в два месяца ездим в «Метро» и покупаем продукты, бытовую химию. Берем достаточно много, всегда тратим тысячи четыре, чтобы надолго хватило. Но надолго их, как правило, не хватает, и приходится покупать где-то дороже. С овощами помогают родители. Часто приезжает из деревни бабушка, каждый раз привозит с собой полные сумки гостинцев — соленья, варенье. На Алешке особо не экономим. Детское питание покупаем по мере необходимости в магазинах города. Самое основное, на что приходится тратить деньги, — это памперсы. А вот игрушки переходят в наследство к Алеше от друзей, у них у многих подрастают дети. Одежду покупаем где получится. Любимого магазина нет. Спортивные вещи, как правило, выбираем в хороших специализированных магазинах, бывает, что заходим в «Федеральную распродажу», иногда в second hand. Применяя навыки, полученные на курсах кройки и шитья, старым вещам дарю новую жизнь. Доходы умеренные. Зарплата Юрия — 25 000 рублей, мои декретные — 2 500 рублей. Итого: 27500 рублей. У родителей деньги стараемся не брать.

Собственная горнолыжная трасса здорово помогает увлечению спортом



Личный финансовый план семьи Носковых в части расходов (в месяц)

Продукты	10000
Рейс	4000
Коммунальные платежи	2500
Содержание машины	3000 - 4000
Одежда, обувь	около 5000
Развлечения (кино, кафе, бургеры)	1500
Интернет	500
Сетевая связь	400 + активно общаемся по Skype

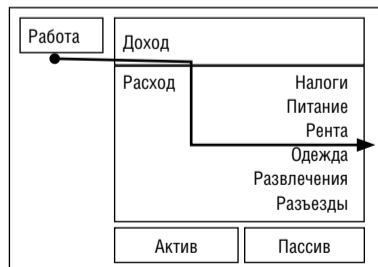
Понимание цифр

Куда течет денежная река?

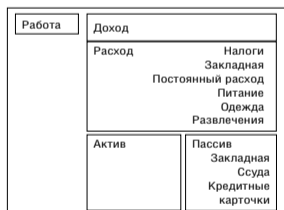
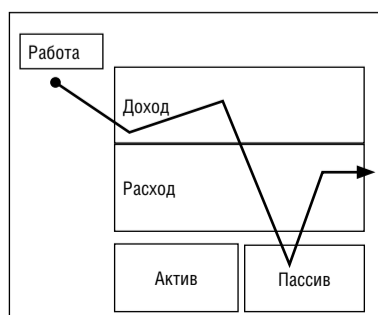
Леонид Алексеев

В очередном номере газеты «Финансовый консультант», который держит в руках читатель, мы продолжаем разговор о составлении личного финансового плана (ЛФП), на этот раз в части расходов.

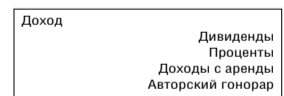
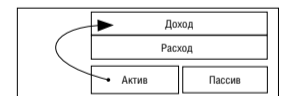
Каждый человек, разумеется, тратит деньги по собственному усмотрению, у всех эти траты разные. Однако экономисты вывели единые общие схемы денежного потока разных групп людей. Например, вот вам образец денежного течения бедного человека:



А вот образец денежного течения у представителя среднего класса:



Следующий образец денежного течения уже богатого человека:



Все представленные диаграммы несколько упрощены. Каждый имеет бытовые расходы, потребность в пище, жилье, одежде. На настоящий момент просто необходимо понимание, что человек, проживающий деньги исключительно на личные траты, не сможет стать богатым. Разве что за счет получения какой-то суммы денег со стороны. Опять-таки, если он грамотно распорядится наследством, имуществом, инвестициями, накоплениями... Об этом мы поговорим в следующий раз.

P.S. Напоминаем: собирая всю информацию о ЛФП по частям (публикация из номера в номер), вы сможете овладеть необходимыми навыками его составления.

«Опоздали на 15 лет», —

говорят наши читатели, которые только при помощи газеты начали жить по финансовому плану.

Прежде всего — слова огромной благодарности людям, которые не поленились, взяли за клавиатуру компьютера и составили план собственных доходов и расходов.



Юлия Лунева

«На конкурс представляется отчет о доходах и расходах семьи за три месяца: октябрь, ноябрь, декабрь 2010 года. Все это делается впервые, раньше никогда этим не занимались, — пишут Александр и Валентина Ермоловы, работающие пенсионеры 60 лет, — согласны, что без бюджета мы плывем по течению, а, как известно, по течению плывет только мертвая рыба».

Цели активных пенсионеров на текущий момент:

- поменять старую машину на новую, стоимостью 500 000 рублей (срок исполнения — 2013 год);
- ремонт квартиры стоимостью 400 000 рублей (2015 год);
- ежегодный отпуск — по 50 000 рублей;
- пассивный доход — к 2020 году 12 000 000 рублей.

К планам прилагается очень подробный и качественно выполненный отчет о каждом потраченном рубле. Но... Вот, что отметила Юлия Лунева, заведующая кафедрой «Финансы и кредит» СибГИУ:

— Материалы по личному финансовому плану семьи Ермоловых представлены следующими компонентами:

- отчет о поступлениях и выплатах денежных средств за последние 3 месяца 2010 года;
- краткие комментарии к нему.

Считаю, что к оформлению личного финансового

плана авторы подошли не совсем серьезно, а ведь это — не менее важный документ, чем отчет о поступлениях и выплатах. Необходимо было позаботиться и о внешней стороне, о том, чтобы это было понятно другим, не только авторам — каким образом будут достигнуты цели? Увы, но таблицы не дают полного понимания даже специалиста. Хотелось бы словесного описания формирования доходной базы. Хотя в целом, конечно, хорошо, что люди этим занимаются.

КОММЕНТАРИЙ: Не просто хорошо, а здорово! Поэтому мы предлагаем семье Ермоловых прийти в редакцию и забрать поощрительный приз — денежный амулет «Лягушка». С таким же призывом обращаемся к Светлане и Ларисе, приславшим план денежного потока и обещавшим рассказать, как подействует на их финансовое процветание амулет «дарующий денежный рай». Пишите! Принимайте участие в конкурсе!

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

Конкурс проводится в два этапа: На первом этапе по итогам каждого квартала происходит отбор лучших планов, победители которых получают по тысяче рублей и специальный приз-амулет и выходят в финальную часть.

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

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



Дом из кубиков услуг

СК «Сибирский Дом Страхования» можно отнести к разряду чисто региональных компаний

Александр Качесов

Ее специалисты хорошо знают территорию, где работают, и специфические проблемы, с которыми сталкивается население.

Своим взглядом на ситуацию поделилась Ольга Бутковская, исполнительный директор компании.

— Что вашей компании удалось сделать в минувшем году?

— Несмотря на сложную финансовую ситуацию на страховых рынках, прошедший год для нашей компании был довольно продуктивным. Нам удалось решить многие задачи по сбалансированности и диверсификации страхового портфеля, так как в нем значительную долю (более 90%) составляли высокорисковые моторные виды страхования. Одна из задач заключалась в увеличении доли добровольного страхования и объема продаж корпоративным клиентам. Это удалось сделать, хотя и не в полном объеме.

Кроме того, была приостановлена деятельность наиболее убыточных представительств компании. Наше присутствие в этих территориях было ограничено, работа продолжилась в другом формате. Сейчас там действуют не представительства, а дополнительные офисы. Они занимаются продвижением продуктовой линейки компании и сбором документов по урегулированию убытков.

Учитывая, что в предыдущие периоды компания накопила достаточно серьезный объем задолженностей по выплатам, мы постарались решить эту проблему максимально эффективно. Сейчас работа ведется в практически нормальном режиме, и мы выдерживаем те сроки, которые определены законодательством и правилами страхования. С января переходим на платформу 1СКонтинент страхование на базе 1С 8.2, что позволяет нам в режиме онлайн отслеживать работу наших подразделений.

— Решение многих вопросов вашего развития плавно перетекло из старого в новый год...

— В этом году мы поставили для себя более амбициозные задачи, запланировав 30-процентный прирост по портфелю премий. Мы знаем, как этого добиться и обязательно добьемся. У нас существуют более реалистичные подходы к планированию как основных бизнес-процессов, так и финансового результата. Все доходные и расходные параметры по статьям наших бюджетов подписаны директорами территориальных подразделений, усилен их кадровый состав, а по основным направлениям деятельности проведено дополнительное обучение специалистов.

Изучив спрос на страховые услуги, компания в этом году расширяет свою продуктовую линейку. Поскольку более 90% всех наших сборов осуществляется на территории КЮ, наша задача заключается в том, чтобы предложить полный пакет страховых услуг населе-

«Страховые агенты знают, что и как делать для достижения результата»



Ольга Бутковская, исполнительный директор СК СДС

нию Кузбасса и предприятиям, которые расположены здесь.

Уже в первом квартале мы готовы предложить новые страховые продукты. Это будут как дешевые бюджетные «коробочные», так и эксклюзивные, учитывающие потребности каждого предприятия.

Мы идем по пути создания продуктов, использующих некий базовый набор, а также дополнительные программы. Этот процесс напоминает множественные варианты в конструкторе Лего, когда из разных кубиков собирается какая-то определенная модель. В данном случае речь идет о конкретных предприятиях.

— Что для этого делается?

— Повышаем квалификацию продавцов, постоянно тренируем их в своей школе страховых агентов. У нас одна из самых крупных розничных сетей (на

кузбасском рынке по этому показателю мы занимаем одну из ведущих позиций), так что задача состоит в том, чтобы каждый наш страховой агент был универсальным консультантом.

По видам страховой деятельности возможности страховщиков ограничены законодательством, существует специализация страховых компаний, поэтому в состав «Страховой группы СДС» входит также компания «СДС-Медицина», которая занимается обязательным и добровольным медицинским страхованием. Так что теперь клиенты получили возможность выбора, и надеюсь, что мы можем предложить кузбассовцам наиболее доступные и удобные виды услуг по сохранению и укреплению их здоровья.

Ведем переговоры по приобретению компании по страхованию жизни. В составе страховой группы появится еще одна компания, и мы сможем предложить клиентам весь спектр страховых услуг.

Мы совершенствуем не только бизнес-процесс продаж, но и бизнес-процесс урегулирования. Идет создание круглосуточного консультационного и информационного call-центра по оказанию услуг в любое время дня и ночи в выходные и праздничные дни. Активно работаем с компаниями-партнерами, среди которых СТО автотранспорта. Клиент получает право выбора — либо денежное возмещение последствий ДТП, либо быстрый и качественный ремонт автомобиля на СТО, с которыми у нас подписаны договоры.

Но на этот год у нас поставлена задача для вступления в Национальный союз страховщиков ответственности. Это профессиональное объединение, которое создано для подстрахования гражданской ответственности владельцев опасных объектов по типу ОСАГО. Одним из условий получения лицензии на этот вид обязательного страхования является членство в НССО. Для этого необходимо увеличить уставный капитал до 400 миллионов рублей. Наш собственник ХК «СДС» такое решение принял, и думаю, что в течение первого полугодия мы в эту организацию обязательно вступим, а через год начнем работать.

Рейтинг

Как кузбассовцы активными и грамотными действиями сумели отстоять свои права



«Начнут строить — пусть обеспечат нам безопасность», — говорят жильцы близлежащих домов.

★★★★★

На первом месте жильцы домов Новокузнецка по улице Спартака (особенно 14а и 16а), которые вынуждены потенциального застройщика раскошелиться — в случае «покушения» на их дворовую территорию.

Они на протяжении 4 лет пытаются воспрепятствовать возведению нового здания неподалеку от старых пятиэтажек.

— От стены до стены, после появления здесь 9-этажки, остается ровно 3 метра, — говорит Александр Бянкин, активистка из 14а, — дом закрывает все окна с торца и полностью отгородит от дороги. Более того, боимся, что в момент забивания свай для фундамента под новое строение по нашему «экспериментальному» и очень ветхому дому пойдут трещины.

Насколько известно, арендатор части двора внутри домов по Спартака и потенциальный застройщик, компания «Кузнецкпромстрой», от планов своих не отказался. Но генеральный ее директор Анатолий Косинов публично озвучил желание застраховать близлежащие дома на сумму... 5 миллионов рублей. Люди считают эти деньги смешными и продолжают борьбу за свои права, оценивая ущерб от возможного повреждения квартиры каждого не менее чем в 3 миллиона рублей.

★★★★★

На втором месте гордый Андрей, который сам смеется над нелепостью ситуации.

Предоставив в свою страховую компанию все документы, необходимые для выплаты ущерба по ОСАГО, он на протяжении полугода ждал обещанных денег. Не получил. Вместо того чтобы узнать причину задержки в самой СК, Андрей обратился к юристу.

— Мы изучили ситуацию и направили запрос с приложением всех необходимых документов в СК, — объясняет ситуацию юрист Евгения Шехтман. — Деньги были перечислены на счет Андрея моментально. Ока-

залось, он попросту не предоставил СК номера своего расчетного счета, иначе деньги были бы переведены сразу же.

Теперь Андрей будет внимательным при оформлении документов.

★★★☆☆

На третьем месте пациент одной из поликлиник юга Кузбасса, который отстоял права целого ряда жителей небольшого кузбасского городка.

Он написал в свою страховую компанию обращение, в котором рассказал о том, что за лекарства, необходимые для оказания врачебной помощи на этапе дневного стационара, здесь берут деньги. Расследование со стороны страхователей показало: нарушение налицо! По всем показателям этот лекарственный препарат попадал в разряд бесплатных. Чтобы решить проблему окончательно, по всем ЛПУ этого городка были развешены информационные листы с разъяснением прав застрахованных и просьбой обращаться в СК в случаях их нарушения. Результат не замедлил сказаться — 18 случаев возмещения денежных средств пациентов заставили работников ЛПУ отказаться от неправомерных денежных сборов.

Вот это, сами понимаете, настоящая забота о людях.

★☆☆☆☆

На четвертом месте озадаченный Олег, который столкнулся прямо-таки с полтергейстом.

Ночью в его машину въехал автомобиль, за рулем которого никого не было.

Видимо, водитель, покидая машину, забыл поставить ее на ручник либо сам ручник не сработал. Участники ДТП оформили документы и передали их в страховую компанию. Дело было рассмотрено, потерпевшему назвали сумму страховой выплаты. Не дожидаясь перечисления денег, он отремонтировал автомобиль за свой счет. Но вскоре пришло официальное письмо с отказом в выплате на основании того, что в момент аварии автомобиль виновника им не управлялся, поэтому данное ДТП не является страховым случаем и, согласно закону об ОСАГО, страховая компания ответственности не несет.

Олег пошел к адвокату. — Не поставив автомобиль на ручной тормоз либо не позаботившись об исправности тормоза, владелец нарушил правила эксплуатации транспортного средства, — считает адвокат Павел Курбатов, — в результате машина, покатавшись, нанесла ущерб другому транспортному средству. Суд должен принять этот аргумент и вынести решение в пользу страхователя.



Реалии и перспективы

Обзор рынка ценных бумаг Кузбасса в сравнении с другими регионами СФО

Юлия Лунева,
заведующая кафедрой «Финансы
и кредит» СибГИУ

Российский финансовый рынок относится к категории развивающихся и характеризуется такой особенностью, как регионализация.

Если рассматривать финансовый рынок (см. схему 1) Сибирского федерального округа (СФО), то его финансовым центром, безусловно, является Новосибирская область. Однозначно оценить место нашей области сложно, поскольку, как и большинство региональных финансовых рынков России, кемеровский финансовый рынок характеризуется фрагментарностью — неравномерностью развития отдельных сегментов.

Оценивая региональный рынок ценных бумаг, следует отметить, что эмиссионная активность кемеровских акционерных обществ весьма низка. При этом по количеству акционерных обществ Кемеровская область находится на третьем месте, уступая Новосибирской и Омской, а степень «открытости» кемеровских акционерных обществ довольно высокая — если у лидеров доля ОАО составляет около 15%, то в Кемеровской области — более 25%. Администрация области и муниципалитеты, в отличие от новосибирских и томских коллег, не используют такой способ привлечения средств в бюджеты, как эмиссию облигаций.

Профессионалы рынка ценных бумаг регионального уровня представлены слабо. У нас нет биржи — в СФО действует две биржи в Новосибирске. Нет региональных паевых инвестиционных фондов (ПИФ), которые функционируют в Новосибирске (11), Омске (1), Томске (2). Отсутствуют профессиональные объединения участников рынка ценных бумаг (в СФО есть два таких

объединения в Новосибирске). Однако в нашей области действуют региональный реестродержатель (в Новосибирской области их 3) и 4 региональных депозитария (в Новосибирской области 10, в Омске 3).

Кемеровская область занимает второе место в СФО по количеству региональных банков. Здесь следует отметить, что из региональных банков самыми крупными являются банки Новокузнецка, доля которых в совокупных активах-нетто области составляет более 90%. Как и в других сегментах финансового рынка области, в банковском секторе региональные операторы «не делают погоды». Более 2/3 активов формируют три оператора: Сбербанк, Банк ВТБ и МДМ Банк. Единственный региональный банк, который кроме них явно выделяется на общем фоне — Новокузнецкий муниципальный банк. Только в Кемеровской области, кроме Новосибирска, есть региональное бюро кредитных историй.

Кемеровская область явно лидирует по количеству региональных страховых компаний — 17 против 9, функционирующих в Новосибирской области, или более 40% по СФО. При этом на нашу область приходится более 70% от совокупного объема страховых взносов и столько же от совокупного объема страховых выплат.

В Кемеровской области, так же как в Новосибирской области, есть два региональных негосударственных пенсионных фонда (в Кемерове и Междуреченске).

Таким образом, финансовый рынок Кемеровской области (см. схему 2) является одним из лидеров финансового рынка Сибири. Он занимает первое место в страховом секторе и второе место в банковской сфере. Региональный рынок ценных бумаг, несмотря на относительно слабые позиции в СФО, имеет неплохие перспективы развития.

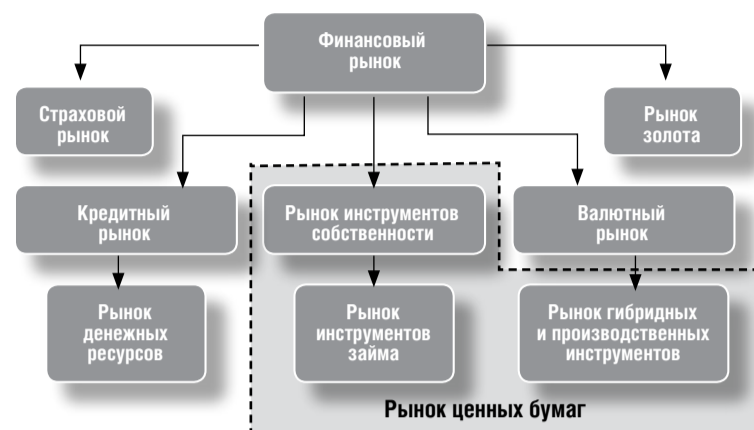


Схема 1



Схема 2

— Считаете ли вы нужным расширять собственные познания в отношении финансового рынка? Каким образом? Случалось ли, что знания существенно помогли вам в приумножении личных средств? На эти вопросы «ФК» ответили известные в Кузбассе люди.



Сергей Редлих, доктор педагогических наук, профессор, член-корреспондент Международной академии наук педагогического образования, ректор КузГПАН:

— Конечно, каждый человек, даже если его профессия далека от экономической сферы, должен расширять кругозор и в этом направлении. Думаю, что лучше всего это делать при помощи консультаций специалистов, по крайней мере, на первом этапе.

Не могу сказать, что большое внимание уделяю приумножению личных средств. Но по роду своей деятельности мне все-таки приходится сталкиваться с распределением финансовых ресурсов внутри вуза. Например, мы должны распределить деньги в академии таким образом, чтобы их хватило на год. Для этого, конечно, изучаем законодательную сферу и исследуем рынок. Сотрудничаем с банками — они наши ресурсы берегут и умножают. Банк, с которым мы работаем сейчас, предложил наилучшие условия — наши издержки минимальны, не нужно платить за содержание банкомата, и, кроме того, деньги работникам выдаются без комиссии. Это, так сказать, небольшой реверанс в наш адрес.



Эрик Замякина, директор МУ «Ботанический сад»:

— Трудно представить, что было бы с нашим ботаническим садом, если бы мы не знали финансовый рынок, в котором находимся, или не владели знаниями финансовых инструментов для укрепления собственного положения.

Предприятие сотрудничает со многими предприятиями, в том числе и коммерческими, мы поставляем свою продукцию не только на территории областного центра, оказываем множество услуг, которые делают жизнь красивее. При таком объеме работы, конечно, нужно знать, как выстраивать взаимовыгодные партнерские отношения и, безусловно, работать, хорошо представляя, чем будем заниматься завтра.

Директор предприятия обязан ориентироваться в финансовых институтах. В частности, правильно выбрать банк, с которым предстоит сотрудничать. Такой выбор требует серьезной аналитики, что нами и было сделано.

Приведу еще пример финансовой логики. Каждый год к женскому празднику наш ботанический сад выращивает до 50 тысяч тюльпанов, а также каллы, хризантемы, розы. Такое обилие требует не просто серьезных финансовых вложений, но точного расчета, в том числе и по ценам. И мы получаем доходы, которые обеспечивают текущую жизнедеятельность. Но самое главное — мы доставляем радость людям.



Александр Миронов, председатель Кемеровской территориальной организации горно-металлургического профсоюза России:

— Финансовая грамотность в любом случае для человека обязательна. Ну, допустим, досталось наследство. Например, дом. Прогнал. Куда деньги вложить? Вот это тоже надо знать. В какой валюте их хранить? Хорошо бы купить акции, потом их быстро продать и на этом заработать, но ведь можно купить их, а они окажутся не в ходу или прогорят... На финансовых пирамидах много людей обожгло. Когда тебе говорят, что прибыль 20% в месяц, лично я понимаю, что это, мягко сказать, ерунда. Располаясь деньгами, нужно изучить информацию. Просто так же не пойдешь и не спросишь у директора банка/биржи, как обстоят дела. Для повышения финансовой грамотности можно читать газеты, у нас есть ряд специализированных изданий, допустим, РБК. Сейчас много программ появилось на телевидении, есть интернет. Но и, с другой стороны, полезная специальная литература, можно взять книгу в библиотеке.

Средства у меня не такие уж и большие, чтобы я их приумножил. Но, во всяком случае, я сравнивал ставки банков, смотрел, особенно в 90-е годы, да и сейчас тоже, какие банки входят в десятку лучших, есть ли в нем (в банке) уверенность. Я смотрю, читаю, узнаю и делаю выводы.

Основные термины

■ **Эмиссия ценных бумаг** — выпуск в обращение акций, сертификатов, облигаций и других ценных бумаг любыми эмитентами, включая государство, кредитные учреждения, акционерные компании.

■ **Биржа фондовая** — по законодательству РФ, организация, исключительным предметом деятельности которой является обеспечение необходимых условий для нормального обращения ценных бумаг, определение их рыночных цен (т.е. цен, отражающих равновесие между спросом и предложением на ценные бумаги) и надлежащее распространение информации о них, поддержание высокого уровня профессионализма участников рынка ценных бумаг. БФ создается в форме акционерного общества закрытого типа и должна иметь не менее трех членов. Членами БФ могут быть только ее акционеры.

■ **Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)** является имущественным комплексом, без образования юридического лица, основанным на доверительном управлении имуществом фонда специализированной управляющей компанией с целью увеличения стоимости имущества фонда. Таким образом, подобный фонд формируется из денег инвесторов (пайщиков), каждому из которых принадлежит определенное количество паев. Цель создания ПИФа — получение прибыли на объединенные в фонд активы и распределение полученной прибыли между инвесторами (пайщиками) пропорционально количеству паев.

■ **Реестродержатель (регистратор)** — профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг на основании договора с эмитентом. Деятельность регистратора по ведению реестра является исключительной и осуществляется при наличии лицензии, которую выдает Федеральная служба по финансовым рынкам России. Регистратор осуществляет сбор, хранение и передачу документов и информации о лицевых счетах зарегистрированных лиц.

■ **Депозитарий** — 1. лицо, которому передаются ценности для хранения без перехода к нему права собственности; 2. профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность. В обязанности депозитария входят: 1) регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента обязательствами; 2) ведение отдельного от других счетов депо депонента с указанием даты и основания каждой операции по счету; 3) передача депоненту всей информации о ценных бумагах, полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра владельцев ценных бумаг.

ТЕМА НОМЕРА

СМО «Сибирь» всегда рядом

Страховая медицинская организация «Сибирь» отмечает в этом году свой 20-летний юбилей

Исторические факты

В старину славянки носили на шею ожерелье из драгоценного металла — гривну («грива» — шея). Украшения всегда были ходовым товаром. За гривну давали кусок серебра определенного веса. Этот вес называли гривной. Он равнялся 0.5 фунта.

В конце X века в Киевской Руси начинается чеканка собственных монет из золота и серебра. Первые русские монеты так и назывались — златниками и серебряниками.

Первый русский рубль — удлиненный брусок серебра весом приблизительно в 200 граммов, грубо обрубленный по концам. Появился он на свет в XIII веке. В то время рубль равнялся 10 гривнам. Отсюда и пошла русская десятичная монетная система, которая существует и сейчас: 1 рубль = 10 гривенникам; 1 гривенник = 10 копейкам. Только в середине XIV века, когда русский народ добился ослабления монгольского ига, вновь появились русские монеты.

Деля рублевую гривенку на две части, получили полтины, на четыре — четвертаки. Из рубля делали мелкие монеты — деньги. Для этого рублевую гривенку вытягивали в проволоку, рубили на мелкие куски, каждый из них расплющивали и чеканили монету.

В 1534 году в правление Елены Глинской, матери Ивана Грозного, была создана единая для всего государства денежная система.

Постепенно рублевые слитки исчезли из обращения. Деньги в России считали на рубли, но рубля как монеты не существовало, рубль оставался только условной счетной единицей. При Петре I ходили серебряные копейки и полукопейки, или «денежки».

При Елизавете Петровне была выпущена новая золотая монета в 10 рублей. Она называлась в соответствии с императорским титулом царицы императором.

Екатерина II взамен громоздких медных денег выпустила бумажные ассигнации достоинством в 25, 50, 75 и 100 рублей. Они свободно обменивались на медные деньги, и для этой цели в 1768 году в Москве и Санкт-Петербурге учредили два банка. Ассигнации Екатерины II были первыми русскими бумажными деньгами.

До конца XIX века денежная система России почти не изменялась. К концу XIX века Россия, как и другие страны, ввела в обращение золотые деньги. Основной денежной единицей считался рубль. Он содержал 17,424 доли чистого золота. Но это был «условный рубль», золотой рублевой монеты не существовало. Чеканились императорские, десятирублевая монета и пятирублевая. Из серебра делали рублевую монету, 50, 25, 20, 15, 10 и 5 копеек.



Немногие страховые компании могут похвастаться таким долголетием, однако не только это является предметом гордости СМО «Сибирь», но и работа по организации медицинской помощи и сопровождению своих клиентов, которая ведется в круглосуточном режиме.

О накопленном за 20 лет опыте и произошедших за последние годы перемен в компании мы попросили рассказать исполнительного директора ОАО «СМО «Сибирь» Татьяну Тихонову:



— Прошедший год стал для нас особенно значимым. Потому что в этот период был принят закон «Об обязательном медицинском страховании», и мы активно готовились к работе в

новых условиях. Не могу сказать, что новый закон внес особенно кардинальные изменения в организацию работы и приоритеты нашей компании. Ведь СМО «Сибирь» с момента своего зарождения ориентировалась не на абстрактную массу людей, а на отдельного конкретного человека, на защиту его прав и интересов. Данный принцип остается для нас главным до сих пор. Поэтому число наших клиентов растет, думаю, в том числе и по этой причине. Сейчас застрахованных СМО «Сибирь» насчитывается более 6,5 миллиона человек. По сравнению с прошлым периодом эта цифра выросла на 7,5%.

На данный момент большинство людей уже выбрали страховую медицинскую организацию, а тем, кто еще находится в раздумье и не успели застраховаться, предстоит выбрать: остаться ли в той страховой компании, где он состоял до сих пор, или перейти в другую? У этих людей есть возмож-

ность сделать выбор в пользу СМО «Сибирь».

Сегодня, когда рынок насыщен различными предложениями услуг медицинского страхования, для получения качественного обслуживания необходимо выбирать стабильную компанию, которая может гарантировать надежность и уверенность в будущем. Ведь здоровье было и остается основным приоритетом в жизни. И любой человек надеется, что в случае какого-то недуга он сможет получить своевременную и квалифицированную медицинскую помощь. Для любого из нас важно, чтобы в такое тревожное время страховая компания была рядом, если не буквально, то в максимальной доступности. Только при этом условии человек может получить первичную консультацию и совет.

Кроме того, граждане хотя бы на минимальном уровне должны знать о том, что им положено по закону бесплатно, а какие процедуры и лекар-

ственные препараты они могут получить за деньги. Однако в этих вопросах не каждый сможет сориентироваться сразу. Рядом должен быть добрый партнер и советчик. Наша компания старается соответствовать этим простым житейским принципам.

Обратившись к специалисту СМО «Сибирь», застрахованный получает не только медицинскую, но и квалифицированную юридическую консультацию, ведь далеко не все законы можно понять без помощи профессионалов, чьи услуги страховая медицинская организация «Сибирь» предлагает своим клиентам.

Для удобства застрахованных у нас уже несколько лет действует круглосуточный консультативный центр с бесплатным телефонным номером: 8-800-1002-102, где наши квалифицированные специалисты отвечают на все интересующие вопросы по обязательному, добровольному медицинскому страхованию, защите прав застрахованных и другие.

Рынок ценных бумаг

Окончание. Начало на стр. 1

Вопрос 2:

Могут ли инструменты финансового рынка что-то изменить в моей жизни?

Представьте, что вас остановил инспектор ГИБДД, и на вопрос «Куда едете?» вы начали неуверенно говорить: «Да кто его знает, поеду, посмотрю, куда...» То есть примерно: «Поживу — увижу». Неопределенность жизни приводит к неопределенным результатам. Цель — как правило, к их достижению. Основная проблема, которую вам нужно решить при составлении финансового плана, — правильно подобрать совокупность финансовых инструментов для его реализации (в зависимости от ваших целей). Что вы будете использовать, во что будете инвестировать? Депозиты, паи, валюту, акции, золото? И еще один вопрос — как распределить деньги между разными инструментами?

Платежные инструменты — платежные поручения, чеки, аккредитивы; кредитные инструменты — договоры о кредитовании, векселя и т.п., депозитные инструменты — депозитные



Работа, здоровье, жилье — эти планы в состоянии реализовать любой трезвомыслящий кузбассовец. Если приложить достаточно усилий

зтитые инструменты — депозитные договоры, депозитные сертификаты; инструменты инвестирования — акции, инвестиционные сертификаты и т.п. Вы хорошо знакомы хотя бы с их половиной? Значит, прекрасно используя их, вы получите дополнительные сбережения или инвестиционный доход. Грамотно распределите погашения финансовых обязательств во времени. И так далее.

Вопрос 3:

Насколько уровень финансового рынка Кузбасса помогает мне реализовать собственные финансовые способности?

К финансовым способностям отнесем в качестве примера вашу возможность организовать собственное дело. Для этого, разумеется, крайне необходимы начальные средства. Кемеровская область занимает второе место по развитию банковской системы — следовательно, любой грамотный человек в состоянии получить заемные средства на начало собственного бизнеса. Кемеровская область, одна из первых в России, в 2011 году планирует создать Фонд микрофинансирования,

новое на финансовом рынке явление (подробнее — на стр. 14). В плане поддержки предпринимательства в КО создана и реализуется комплексная программа, основной целью которой является поддержка предпринимателей при помощи ряда финансовых структур Кузбасса.

В личном плане КО, безусловно, полностью соответствует потребности населения. На первом месте в СФО по развитости системы страхования! На одном из первых — по ипотечным предложениям. Работа, здоровье, жилье — эти планы в состоянии реализовать любой трезвомыслящий кузбассовец. Если приложит достаточно усилий...

Вопрос 4:

Могу ли я верить, что меня не обманут?

Это зависит от вас самих. Структур, защищающих права потребителей финансового рынка, предостаточно, в каждом номере газеты мы обязательно рассказываем про них и даем адреса и телефоны. А уж далее — помогут ваши знания и умения (см. пункт 1.)

Реестр акционеров

Информационное сообщение для акционерных обществ

Евгений Снегирев, руководитель РО ФС по финансовым рынкам Сибирского федерального округа

Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе напоминает, что с 27 ноября 2009 года вступил в силу приказ ФСФР России от 13.08.2009 № 09-33/ «Об особенностях порядка ведения реестра владельцев именных ценных бумаг эмитентами именных ценных бумаг»:

— открытые и закрытые акционерные общества, самостоятельно осуществляющие ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, обязаны ежегодно, не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным, представлять отчетность по состоянию на конец отчетного периода в территориальные органы ФСФР России по месту своего нахождения;

— открытые и закрытые акционерные общества, самостоятельно осуществляющие ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, в течение 6 месяцев с даты вступления

в силу приказа обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями приказа.

На основании изложенного РО Федеральной службы по финансовым рынкам в СФО напоминает, что ОАО и ЗАО, самостоятельно осуществляющие ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, обязаны в срок до 15 февраля 2011 года предоставить в РО ФСФР России в СФО отчетность по состоянию на конец 2010 года, содержащую информацию, указанную в пункте 3 приказа.

Рекомендуемая форма отчетности размещена на официальном сайте РО

ФСФР России в СФО в сети интернет: <http://nsk.ffms.ru>.

Непредставление или нарушение срока или порядка представления отчетности влечет административную ответственность, предусмотренную статьей 19.7.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях в виде наложения административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до четырех тысяч рублей; на должностных лиц — от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок до одного года; на юридических лиц — от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.

Слово — главному редактору

Прогноз на новый год. И не только

Дмитрий Исламов, заместитель губернатора по экономике и региональному развитию, о перспективах развития Кузбасса:



— Сегодня все говорит о том, что в следующем году область не просто выходит из кризиса по экономическим показателям. Кузбасс попытается сделать новый виток в экономическом развитии.

Не так давно коллегия администрации Кемеровской области одобрила прогноз социально-экономического развития Кемеровской области на 2011 год и плановый период 2012 и 2013 годов. Прогноз составлен в двух вариантах, в зависимости от влияния факторов на темпы экономического развития (уровня инфляции, степени конъюнктурных ожиданий, эффектив-

Прогноз социально-экономического развития Кемеровской области на 2011 год и плановый период 2012 и 2013 годов



ности инвестиционной, финансовой и кадровой политики).

В 2011 году валовой региональный продукт увеличится на 8,4-10% к уровню 2009 года, в 2011-2013 годах темпы прироста внутреннего регионального продукта будут фиксироваться на уровне 3,4-4,7% ежегодно, это практически на уровне общероссийского показателя (3,9 — 4,5%).

С учетом ожидаемого увеличения спроса и стабилизации цен на продукцию кузбасских производителей на внутреннем и внешнем рынках, по итогам 2011 года, уровень промышленного производства увеличится на 10-12,3% по сравнению с 2009 годом, а в ближайшие три года рост объема промышленного производства достигнет 118,4-123% к уровню

2009 года. Для сравнения: в целом по России рост объема промышленного производства за этот же период составит 122%.

Объем инвестиций в развитие Кемеровской области в 2011 году составит более 120 миллиардов рублей, что будет соответствовать уровню 2009 года. К 2013 году он прогнозируется на уровне 143-146 миллиардов рублей.

Как я выбирал(а) банк

Осознанный подход приносит чистый доход

ФК провел небольшой опрос на заданную тему. Оказалось, кузбассовцы вполне владеют финансовой темой, понимают, что именно хотят получить от финансовой системы, и готовы своими действиями регулировать ее.

Удачна лишь седьмая попытка



Валерий Качин,
директор «ФК»
(Кемерово):

— При выборе банка для открытия и обслуживания расчетного счета предприятия руководствовался месторасположением, расценками на обслуживание, отзывами знакомых, доступной информацией о банке в СМИ. Перед открытием счета посетил операционный зал, чтобы оценить оперативность и квалификацию персонала, отсутствие очередей. Оценил удобный подъезд и парковку. Тщательный подход к выбору банка привел к тому, что мы без особых проблем работаем с ним уже более семи лет и рекомендуем знакомым.

А вот при выборе банка для частных нужд пришлось посетить несколько финансовых учреждений. Условий было немного: открытие вклада, счетов, получение пластиковой карты с широким спектром возможностей и наличие интернет-банка для частных лиц. В общем-то подобные услуги предоставляют практически все банки. Но на практике... На вопрос о дистанционном обслуживании счетов операционисты трех (!!!) банков ответили, что ничего подобного у них нет. Хотя их интернет-сайты уверяли в обратном. В операционных залах двух других банков стояли приличные очереди, иллюстрировавшие фразу: время — деньги. Тратить время, чтобы потом его эконо-

мить, совсем не хотелось. Объяснения сотрудника шестого учреждения были настолько запутанными, что изрядно затуманили ясную доселе картину финансовых задач. Банк выставлял свои условия и не принимал мои. Лишь седьмая попытка оказалась удачной. Разъяснения практически дополнили первичную информацию, предложенные условия совпадали с пожеланиями. Очередей не было. Может быть, еще и потому, что банк специализируется на корпоративном обслуживании, но я выбрал его.

Любовь с первого взгляда



Татьяна Яковлева,
переводчик
(Кемерово):

— Пластиковую карту, на которую должна была поступать моя зарплата, с душевными мучениями (почти насильно!) получила в 2004 году. Выбора контора не предоставляла, поэтому расчетный счет появился в том банке, который с ней и работал. Быстро освоилась, начала покупать в магазинах товар с 5-процентной скидкой через терминал. Очень легко перешла на программу обслуживания, согласно которой годовой процент (11%) начислялся ежемесячно. Все понравилось.

Случилось так, что накануне кризиса руководство моего отдела по новому месту работы весьма авторитарно заставляло перейти на обслуживание в другой банк, грозя крахом «моего» (и неприятными последствиями на работе). Из вредности не стала это делать. Потом поняла, что поступила правильно. В «чужом» банке открывала счет, столкнулась с очередью на 30 минут, была очень разочарована обслуживанием. В «своем» чувствую себя уверенно и комфортно. Головной офис близко к дому, банкоматы на каждом шагу, терминалы в большинстве магазинов. В остальном я не притязательна.

«Так и живу с тремя картами»



Марина Болотина,
преподаватель
(Новокузнецк):

— Первую пластиковую карту навязали в университете для получения стипендии. Непонятный банк, в то время практически неизвестный, два банкомата в пределах досягаемости и офис не в Центральном районе. Чтобы получить свои деньги, приходилось отстаивать очереди. Возможности оплатить услуги связи по Сибири были недоступны, только Москва.

«В операционных залах двух банков стояли приличные очереди, иллюстрировавшие фразу: время — деньги. Тратить время, чтобы потом его экономить, совсем не хотелось»

Закончив учебу и устроившись работать в тот же вуз, я получала зарплату по этой же карте. Весело было, когда годовой срок действия карты заканчивался и воспользоваться ею было нельзя, приходилось выписывать новую. Помаявшись с год, увидела у знакомого карту, которой он без проблем расплачивался в магазинах. Пришла в банк, заплатила деньги и завела себе такую же карту. Банкоматы на каждом углу, снятие денег в других банкоматах обходится в десятки доли процента, оплатить услуги и покупки можно быстро и безболезненно. Офисы в центре. Стала снимать деньги с зарплатной карты и переводить на

свою. Позже появилась возможность зачислять зарплату на эту же карту.

Через два года нас обяжали перейти на обслуживание в другой банк. Выбора на тот момент никто не давал. Перешли. И вернулись к той же ситуации, что и с первой картой. Банкоматов мало. В офис по вечерам и в выходные не попасть, чип на карте почти не считывается. Чтобы проводить интернет-платежи, кроме как деньги на телефон положить, необходимо знать кроме номера карты получателя еще дополнительные сведения. За каждую подключенную услугу взимается доплата. Зато есть возможность через интернет сделать вклад, как в рублях, так и в долларах и евро.

Пришлось для переводов завести карту еще одного банка. Эта карта выручила меня в поездке, когда в городе отдыха не нашлось ни одного банкомата «зарплатного» банка. Так и живу с тремя картами. Одна для зарплаты, одна для покупок и одна для переводов.

Не хватает внимания

Лариса Койнова, журналист
(Новокузнецк):

— Головной офис моей организации находится в Кемерово. Получила по почте зарплатную карту банка, представительство которого есть и в Новокузнецке. Отношениями с банком на уровне «банкомат-зарплата» довольна. Но когда обратилась к его специалистам с вопросом о кредитовании, пришлось при пустом зале (ни к одной стойке не было очереди) потратить минут 20 на то, чтобы получить отказ. Оформила кредит в магазине через банк, представленный там. Хотела написать заявление, чтобы гасить кредит через свой банк, но его сотрудники нашли столько причин, чтобы этого не делать! Бухгалтерии моей организации, видимо, нравится работать с этим банком, но я для решения своих вопросов туда больше обращаться не буду. Выберу другое финансово-кредитное учреждение.

Исторические факты

В августе 1914 года началась мировая война. Финансовое состояние царской России сразу же резко ухудшилось. Огромные расходы заставили правительство прибегнуть к усиленному выпуску бумажных денег. Наступила инфляция. Как всегда в таких случаях, население стало прятать сначала золото, а потом и серебряные деньги.

В середине 1917 года появились новые деньги. Это были керенки, сделанные на плохой бумаге, без номеров и подписей, достоинством в 20 и 40 рублей. Их выпускали неразрезанными листами, величиной с газету. Подделать их было легко, и в стране появилось множество фальшивок. Вместе с ними количество денег в обращении по сравнению с 1914 годом увеличилось в 84 раза.

В 1922 году советское правительство выпустило особые банковские билеты — «червонцы». Они исчислялись не в рублях, а в другой денежной единице — червонце. Один червонец приравнивался к десяти дореволюционным золотым рублям.

В 1935 году никелевыми монетами дали другой рисунок, и в таком виде они ходили до 1961 года. Когда кончилась Великая Отечественная война, излишние деньги, пущенные в обращение, сильно мешали наладить экономическую жизнь страны, восстановить народное хозяйство, отменить карточную систему снабжения. Дело в том, что у спекулянтов скопилось большое количество денег, и, начни государство продавать продукты питания и промышленные товары без карточек, они бы сразу скупили дефицитные вещи, чтобы вновь спекулировать. Поэтому и решено было за каждые 10 старых рублей при обмене давать 1 новый рубль. Одновременно отменялись карточки на продовольствие и промышленные товары, на некоторые из товаров снижались цены. Трудящиеся от этой реформы только выиграли. Рубль окреп.

Еще больше выиграла покупательная сила рубля после денежной реформы 1961 года. С 1 января 1961 года правительство решило в 10 раз изменить масштаб цен. Таким образом, то, что стоило 1000 рублей, стоит теперь 100 рублей, вместо 250 рублей платят 25 рублей и т. д. Одновременно выпустили новые деньги и заменили ими старые по соотношению на 1 рубль новый 10 рублей старых. Расчеты и денежный счет упростился, масса денег в обращении уменьшилась. Реформа в 10 раз увеличила покупательную способность рубля. Увеличилось и его золотое содержание. Советский рубль стал еще полновесней!

1 января 1998 года в России началась денежная реформа (1000-кратная денационация рубля).



ТЕМА НОМЕРА

Forex — испытано на себе

История трейдера с семилетним стажем

Вера Фатеева

Основные термины

■ **Форекс (Forex, иногда FX, от англ. FOREIGN EXCHANGE)** — обмен иностранной валюты) — рынок межбанковского обмена валют по свободным ценам (котировка формируется без ограничений или фиксированных значений).

■ **Трейдер** — торговец, совершающий операции на свои средства или на средства, которые ему доверили инвесторы.

■ **Тренд (тенденция)** — устойчивое долговременное движение цены (курса) на рынке в определенном направлении.

■ **Stoploss** — стопприказ, применяемый для ограничения убытков; срабатывает для закрытия позиции на заданном значении цены, при ее движении в сторону убытков.

■ **Демосчет** — возможность совершать операции, не рискуя при этом потерять деньги. Торги ведутся виртуальными деньгами на реальном рынке, что дает определенный опыт.

■ **Тенденция рынка** — устойчивая направленность изменения или сохранения уровня цен на рынке.

■ **Рыночный ордер** — приказ купить или продать определенную валютную пару по текущей рыночной цене.

■ **Джордж Сорос** — американский финансист, инвестор и филантроп. Сторонник теории открытого общества и противник «рыночного фундаментализма». Состояние его оценивается более чем в 7 миллиардов долларов.



Куда обращаться по вопросам нарушений, зафиксированных на рынке ценных бумаг

Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России), Центральный аппарат ФСФР России:

119991, ГСП-1, г. Москва, Ленинский пр-т, 9;
многоканальный телефон:
(495) 935-87-90;
факс: (495) 935-87-91

Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе (РО ФСФР России в СФО):

630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, д. 6;
(383) 210-17-93;
факс (383) 210-17-93;
e-mail: romail@nsk.fcsm.ru;
адрес страницы в сети интернет:
http://www.nsk.ffms.ru.
Руководитель Снегирев Евгений Константинович;
заместители руководителя Чанкина Татьяна Степановна, Чубинов Алексей Николаевич

Справка

Федеральная служба по финансовым рынкам является федеральным органом исполнительной власти по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору на финансовых рынках, в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений и деятельности бирж.

По статистике, только 5% трейдеров после первого года торговли остаются «в плюсе». И это при кажущейся простоте сделок. «В чем причины неудач большинства, и стоит ли вообще начинать играть?» — спрашиваю я Владимира Иванова, директора компании «Ин-трейд», успешного трейдера.

— Играть — нехорошее слово, — поправляет меня собеседник, — обычно в трейдерской среде так не говорят.

— А как правильно?

— «Торгует». Профессионалы различают две категории — трейдер и игрок. Первый становится таковым, когда у него появляются тактики — жесткие правила входа-выхода из рынка. Трейдер исключает эмоции и показывает стабильные результаты. Игрока губит азарт: он рискует не всегда оправданно и, как следствие, теряет депозит. А все почему? Потому что у него нет конечной цели, он сам не знает, чего хочет.

— А какая цель у вас?

— Моя цель — ежегодно удваивать свой капитал.

— Действительно ли азарт губителен?

— Здесь, на Forex, присутствуют все его (азарта) проявления. Прежде всего жадность: имеете прибыль, но хочется большего, начинаете докупать, докупаете. Рынок растет, потом резко разворачивается, и вы остаетесь не только не с плюсом, а уже с минусом.

Еще одна проблема — люди не боятся, страховку stoploss практически никто не ставит. У меня же нет ни одной сделки без stoploss. Посмотрите текущие сделки (показывает монитор).

— Кстати, о текущих сделках. Какие инструменты вы используете в своей торговле?

— Четыре самые ходовые инструмента. Из валютного рынка — это пары евро/доллар, фунт/доллар, кроме того, обязательно золото и нефть.

— Почему золото обязательно?

— Очень спекулятивный инструмент, им сейчас многие торгуют. Пока в мире нестабильность, золото будет в цене. Можно же играть не только на повышение, но и на понижение. Сейчас пошла волна роста, все начали покупать, за такой волной обязательно будет откат.

— То есть вы предвидите?

— Конечно. Если говорить о валюте, пары EUR/USD, GBP/USD — самые ликвидные, наиболее популярные. EUR/USD считается наиболее техническим, большинство новичков его используют. А чем больше трейдеров сконцентрировано на одной валютной паре, тем более предсказуемо она будет себя вести. GBP/USD — самый спекулятивный «союз», Сорос, по легенде, именно на нем и заработал свой миллиард. Поэтому каждый уважающий себя трейдер использует этот инструмент. А нефть — это нефть.

— Расскажите о своих первых трейдерских шагах.

— У меня есть друг, человек азартный, он скинул мне книги по биржевой торговле. И я решил попробовать. Как и все, открыл демосчет, затем начал



«Образ трейдера, парня, сидящего на пляже с ноутбуком, далеко не верен. На самом деле это труд, в первую очередь, психологически тяжелый труд. Пока открыл первый счет, за месяц похудел на 4 килограмма»

играть на реальные деньги. Положил 5000 рублей, месяца через четыре желание приугасло, и я потерял депозит. Хотя перед этим был в плюсе, заработал еще тысячу пять, когда снял — их бегал и прыгал, как маленький.

— Неудачи не повлияли на ваше желание продолжать?

— Нет, был большой интерес, и многое получалось, просто знаний не хватало. Дело было в Барнауле, тогда там диллинговых центров не было. Второй счет открыл где-то через полгода, с ним получилось все еще банальнее. Я спустил его недели за две, играл «на новостях». При игре «на новостях» вылетает много трейдеров, там своя специфика. Спуск второго счета заставил серьезно задуматься. У меня был выбор. Смириться и учиться дальше: ошибся, и ладно. Либо продолжить. Почему остановился на втором? Мне моя специальность не очень нравилась, и я решил заняться только торгами. В институте на год взял академический перерыв. Стал заниматься, через полгода после того, как потерял второй депозит, открыл третий счет, и начало получаться.

— То есть первые результаты появились только через 1,5 года?

— Если говорить про текущее положение трейдеров, то сейчас у всех

появилась возможность посетить обучающие курсы и в кратчайшие сроки понять ошибки. Раньше такого не было, поэтому действительно ушло полтора года на достижение стабильных результатов.

— Как вам удалось исключить эмоции и вырасти из игрока в трейдера?

— Доходило до смешного. Выписывал правила, тактики, установки, вешал листочки перед глазами. Можно торговать наобум, по интуиции, я так и делал первые полтора года. Но трейдер становится трейдером и начинает зарабатывать, когда у него появляются тактики. Тактики — это жесткий костяк вашей торговли. Вы перестаете принимать спонтанные решения. А спонтанные решения — это основная проблема торгов. Если рынок идет не в вашу сторону, не стоит сделку держать. Рынок — вещь не живая, ей без разницы, что вы там думаете. Чем меньше эмоций, тем лучше. Плюс — хорошо. Минус тоже хорошо, потому что за минусом обязательно будет плюс.

— Вы говорите как оптимист или профессионал?

— Любого профессионального трейдера сопровождают как прибыльные, так и убыточные сделки. Нет трейдеров, которые бы совершали все сделки исключительно с прибылью. В истории был только один трейдер, японец, который сделал подряд 113 сделок с большим плюсом, его результат никто не побивал. У меня, по статистике, всего 38% выигранных сделок. Но я в плюсе, потому что у меня средняя прибыльная сделка в несколько раз превышает среднюю убыточную. Это тоже часть большого механизма биржевой торговли. Вы несете несколько маленьких убытков, а затем одна крупная сделка с лихвой их компенсирует.

— Какие ошибки считаются самыми распространенными?

— Не нужно совершать сделки большими объемами. Всегда необходимо иметь запас. Могу привести пример: один мой знакомый проторговал 1,5 года, имея очень неплохие показатели. Но потом он потерял депозит. Смотрим последние сделки, а они идут очень большими объемами. Кроме того, люди идут против тенден-

ций. Это равносильно тому, что плыть против течения. Если курс растет, то очень высока вероятность того, что он и дальше будет расти. Естественно, в этот момент благоприятней играть на повышение.

— Сколько часов длится ваш рабочий день?

— Сейчас я не трейдер в чистом виде, как было 5 лет назад. Сейчас я даю тактики и подходы, и за меня торгуют нанятые люди, а я лишь контролирую процесс. А вообще образ трейдера, парня, сидящего на пляже с ноутбуком, далеко не верен. На самом деле это труд, в первую очередь, психологически тяжелый труд. Пока открыл первый счет, за месяц похудел на 4 килограмма.

— Какие советы вы бы дали новичкам?

— Я 2,5 года работал в диллинговом центре, который открыли в Барнауле мои друзья, и обучал людей. Большинство, попробовав несколько раз и потеряв депозит, заканчивают. А потом еще и во всеуслышание говорят, что это лохотрон, развод. Просто никто не хочет признавать своих ошибок. Торговлю на Forex можно сравнить с обучением в вузе. Когда вы только учитесь, не ждите сразу больших денег. Лучше первый год целиком и полностью посвятить изучению и анализу рынка. Не спешите, здесь главный критерий — результат. Торгуйте только на демосчете. И только когда через месяца три станет получаться — переходите на реальный.

— Кем вы видите себя через несколько лет?

— Если построить лестницу, то получается, что сначала сам на себя работаешь, торгуешь с переменным успехом. Вторая ступень — когда ты приобретаешь мастерство и у тебя уже есть стабильный доход. Ты нанимаешь людей, и они работают за тебя, а ты лишь даешь установки, тактики и контролируешь процесс. Вот в этом вся и фишка — вы делаете одно и то же, а денег получаете больше. Какая работа может быть лучше? Последняя, четвертая ступень, это, наверное, жизнь без Forex, торгов, графиков, сделок, но мне до нее пока далеко.

Надежность и стабильность — визитная карточка НПФ «Промпрофонд»

Негосударственный Пенсионный Фонд «Промпрофонд» уже 16 лет работает на российском пенсионном рынке, активно занимается обязательным пенсионным страхованием и негосударственным пенсионным обеспечением российских граждан. Фонду присвоен «Очень высокий уровень надежности» (А+).

Говорит Ирина Сагура, директор филиала НПФ «Промпрофонд» в Кемерове:

— НПФ «Промпрофонд» — один из старейших НПФ России. За 16 лет он прошел путь от корпоративного до открытого НПФ и стал одним из ведущих российских НПФ федерального уровня. Имеет бессрочную лицензию ФСФР №28/2. Собственное имущество НПФ «Промпрофонд» — более 7,5 миллиарда рублей. Размер имущества для обеспечения уставной деятельности превышает 2,5 миллиарда рублей.

Сегодня Фонд представлен в 107 городах России. Более 780 000 граждан России формируют накопительную часть трудовой пенсии в НПФ «Промпрофонд», около 10 000 граждан получают дополнительную пенсию в Фонде. Уровень доверия граждан достаточно высок, и это накладывает определенные обязательства. Мы держим высокую планку и не намерены ее снижать.

В 2010 году нашему Фонду рейтинговым агентством «Эксперт РА» был присвоен «Очень высокий уровень надежности» — А+. К числу положительных факторов, влияющих на уровень рейтинговой оценки, аналитики агентства отнесли умеренно консервативную инвестиционную стратегию в части инвестирования пенсионных накоплений, высокое соотношение страхового резерва и резервов покрытия пенсионных обязательств, крайне высокое соотношение имущества для обеспечения уставной деятельности и пенсионных средств.

А в 2009 году по результатам предыдущего года за динамику развития наш

Фонд стал лауреатом премии в области пенсионной индустрии и социального страхования «Граф Гурьев».

НПФ «Промпрофонд» — член Национальной Ассоциации НПФ, член «Союза машиностроителей России», партнер пенсионных программ Международной Ассоциации участников космической деятельности и ДОСААФ России.

— **Обозначьте, пожалуйста, проблемы пенсионной системы РФ. Что, на ваш взгляд, нужно сделать для ее развития?**

— Основная проблема, тормозящая развитие негосударственного пенсионного обеспечения в стране, — это низкая финансовая грамотность населения. Исторически сложилось так, что многие люди считают: ответственность за пенсионное обеспечение возлагается только на государство. Поэтому главное — изменить свое отношение и понять, что теперь мы сами должны принимать участие в формировании будущей пенсии, как это делается во многих странах. И пенсионная реформа предлагает пути увеличения будущей пенсии для граждан независимо от уровня доходов.

Например, грамотное управление пенсионными накоплениями даст реальную возможность гражданам сохранить пенсионный капитал не ниже уровня инфляции и даже приумножить его. Участие в программе государственного софинансирования в течение 10 лет позволит получить до 120 тысяч рублей безвозмездно от государства плюс ежегодный инвестиционный доход. Корпоративные или индивидуальные пенсионные программы помогут людям жить безбедно при достижении пенсионных оснований. Но не все это знают.

Именно поэтому одной из профессиональных задач нашего Фонда является повышение уровня пенсионной грамотности населения.

НПФ «Промпрофонд» — постоянный участник проекта ФСФР «Неделя



Ирина Сагура:
«Более 25000 кузбассовцев являются нашими застрахованными. Подразделения Фонда открыты в Кемерове, Новокузнецке, Междуреченске и Белове»

финансовой грамотности в регионах России».

Сотрудники НПФ «Промпрофонд» активно занимаются просветительской работой по вопросам пенсионного обеспечения, проводят информационно-разъяснительную работу на предприятиях, консультации для граждан, выступают в СМИ со статьями и комментариями о том, как в условиях современной пенсионной системы можно увеличить будущую пенсию, выпускают собственную газету «Стратегический запас», на которую можно подписаться на сайте Фонда. Кстати,

на нашем сайте можно ознакомиться и со специальным выпуском газеты — «65-летие Великой Победы», который посвящен воспоминаниям фронтовиков и тружеников тыла, в том числе кемеровчан Д.И. Мостовщикова, И.Е. Печерина и др.

— **Расскажите о работе Фонда на территории Кузбасса.**

— Более 25000 кузбассовцев являются нашими застрахованными. Подразделения Фонда открыты в Кемерове, Новокузнецке, Междуреченске и Белове. У нас работает стабильный, высокопрофессиональный коллектив, что позволяет качественно и своевременно обслуживать наших клиентов.

Сотрудники и консультанты филиала активно участвуют в различных городских акциях, организуют выездные пункты, где проводят разъяснительную работу среди населения Кемеровской области по пенсионному страхованию. Мы тесно сотрудничаем с организациями и предприятиями области, оповещаем их об изменениях в законодательстве по пенсионному страхованию, организуем выезд специалистов на предприятие.

Приглашаем всех посетить наши офисы. Квалифицированные консультанты помогут вам разобраться в тонкостях пенсионной системы, окажут помощь в создании персонального пенсионного плана.

Адреса подразделений:



г. Кемерово,
ул. Кузбасская, 31,
оф.100,
тел. (3842)454-450

г. Новокузнецк,

ул. Орджоникидзе, 21,
оф. 414, тел. (3843)45-26-98

г. Междуреченск, ул. Юдина, 16,
тел. (38475)6-18-48

г. Белове, ул. Аэродромная, д. 4/2,
оф. 8, тел. (38452)6-19-44

Подробную информацию о деятельности Фонда можно найти на сайте www.promprofond.ru.

А как у них?

Германия

Группа зажиточных германских пенсионеров, потерявших свои сбережения из-за финансового кризиса, взяла в заложники своего инвестиционного консультанта и потребовала выкупа.

Дело о похищении, которое было передано на рассмотрение суда в Берлине, является очередным примером насильственных действий пенсионеров, которые считают, что их обманул весь мир.

«Когда я открывал дверь своего дома, на меня напали сзади и ударили, — заявил финансовый консультант Джеймс Эмберн. — Меня связали клейкой лентой, как мумию». Позже его освободили 40 вооруженных полицейских из антитеррористического подразделения. Перепуганный Эмберн был в нижнем белье, а на его теле были видны следы побоев, по-видимому, нанесенных разгневанными пенсионерами.

Как стало известно, две супружеские пары из Германии доверили инвестиционной компании Эмберна 2,4 миллиона евро, которые он инвестировал в рынок недвижимости Флориды. Инвестиции обесценились во время ипотечного кризиса, но клиенты хотели получить свои деньги назад.

После захвата в городе Шпеере Эмберна в багажнике Audi перевезли на юго-запад Германии, где у одной из супружеских пар есть загородный дом. Консультант утверждает, что его четыре дня держали в подвале почти голым, кормили супом дважды в день и регулярно били. У Эмберна сломано как минимум два ребра.

Мучения консультанта кончились, когда ему разрешили отправить факс в швейцарский банк с просьбой о переводе требуемой бандами суммы. Ему удалось передать просьбу позвонить в полицию, которую заметил кто-то из банковских служащих.

Пенсионерам предъявлены обвинения в похищении человека, пытках и нанесении телесных повреждений. Им грозит до 15 лет тюрьмы.

Япония

В расчете на большой спрос японские страховые фирмы предлагают женщинам и девушкам новую страховую услугу — страхование от навязчивых приставаний любвеобильных мужчин. Резон у страховых компаний есть — полицейская статистика свидетельствует о большом количестве заявлений от возмущенных японок, к которым домогались во всех общественных местах — не только на улице и в транспорте, но и на работе.

Нововведение страховых компаний призвано смягчить последствия для дам, потерпевших от мужчин. Если домогательства приняли грубую форму, собственнице страхового полиса страховые компании в порядке возмещения убытков оплачивают расходы клиенток на полицейское дознание и медицинский сервис.

Социальная карта

Читатель на проводе (звоните: «ФК» (3842) 72-35-38, 76-60-77)



— **В области планируется внедрение «Универсальной электронной карты жителя Кузбасса». Что это такое? Для чего она нужна?**

Ирина Шахназарова
— Проекты по внедрению «Социальной карты» (универсальной электронной карты) банка «Уралсиб» и Сбербанка реализуются сегодня в pilotных регионах — Республике Баш-

кортостан и Астраханской области. Если «пилоты» хорошо зарекомендуют себя, опыт будет передан в другие регионы. В Кузбассе пока только наметен план мероприятий по подготовке к внедрению.

«Универсальная электронная карта» предоставляет доступ к государственным муниципальным и иным услугам через сеть устройств самообслуживания банков на основе единых стандартов взаимодействия.

С помощью универсальной карты можно будет переводить деньги со счета на счет, открывать депозиты, осуществлять денежные переводы. Кредиты, коммунальные услуги и штрафы ГИБДД также станут возможным оплачивать через эту карту. Оплата будет осуществляться с использованием банкоматов, инфокиосков, персональных компьютеров (оснащенных считывателем), мобильных устройств. Универсальная электронная карта также должна будет приниматься в метро, автобусах, троллейбусах и трамваях.

Кроме того, карта сама подскажет даты, когда нужно внести ту или иную плату.

Как объяснял перед вводом пилотных проектов Герман Греф, председатель правления Сбербанка, для начала предполагается подключить к пластику оказание 15 госуслуг. В дальнейшем каждый регион сможет дополнять карточки собственными электронными приложениями, то есть «подвешивать» на них те региональные и муниципальные услуги, которые считает наиболее важными и востребованными. В будущем карта обеспечит гражданам доступ к 80% государственных услуг.

Главная цель новации как раз и состоит в том, чтобы свести к минимуму общение граждан с чиновниками, а также наладить каналы предоставления различных социальных льгот. Введение подобных карт, полагают эксперты, позволит решить в России такую застарелую проблему, как оказание адресной помощи малоимущим гражданам. И тогда, например, при не-

ожиданном взлете цен на продукты не придется ломать голову над тем, как удержать их рост, не навредив рынку. Материальную компенсацию малоимущему можно будет просто зачислить на пластик.

Кстати, столичные власти давно предлагают правительству РФ воспользоваться московским опытом. Социальная карта москвича действует уже с 2002 года. Ею пользуются 2,7 миллиона столичных пенсионеров. Она служит для них бесплатным проездным билетом на всех видах городского общественного транспорта, включая метрополитен. Благодаря этому для властей в прошлом остались все конфликты с транспортниками, всегда считавшими, что городской бюджет недоплачивает им за льготников.

По желанию владельца социальная карта москвича может стать и банковской, по которой скидки горожанам оказывают 5 тысяч предприятий потребительского рынка — магазины, аптеки, химчистки и другие.

ТЕМА НОМЕРА

Кузбасс и НПФ электроэнергетики:
строим будущее вместе

Полезные адреса

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)
www.ffms.ru

Сервер раскрытия информации
ФСФР России

www.openinfo.ffms.ru

Правительство Российской
Федерации

www.government.ru

Министерство финансов Российской
Федерации

www.minfin.ru

Министерство экономического
развития Российской Федерации

www.economy.gov.ru/minec/main

Центральный банк Российской
Федерации

www.cbr.ru

Комитет Государственной Думы по
финансовому рынку

www.duma.gov.ru/credit

Полномочный представитель
Президента Российской Федерации
в Сибирском федеральном округе

www.sibfo.ru

ОРГАНИЗАЦИИ И АССОЦИИ

Федеральный общественно-
государственный фонд по защите
прав вкладчиков и акционеров

www.fedfond.ru

Российский институт директоров

www.rid.ru

Межрегиональная ассоциация
«Сибирское Соглашение» (МАСС)

www.sibacc.ru

Межрегиональная ассоциация
руководителей предприятий (МАРП)

www.marpr.ru

Главный портал по финансовой
грамотности и безопасности
граждан «Город финансов»

www.gorodfinansov.ru

САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
НФА — Национальная фондовая
ассоциация

www.nfa.ru

ПАРТАД — Профессиональная
ассоциация регистраторов,
трансфер-агентов и депозитариев

www.partad.ru

НАУФОР — Национальная Ассоциация
Участников Фондового Рынка

www.naufor.ru

НЛУ — Национальная лига
управляющих

www.nlu.ru

ИНФОРМАЦИОННЫЕ АГЕНТСТВА
РИА Новости

www.rian.ru

Агентство консультаций и деловой
информации

www.akdi.ru

Информационное агентство
«Финмаркет»

www.finmarket.ru

БИРЖИ

Московская межбанковская
валютная биржа (ММВБ)

www.micex.ru

Региональный биржевой центр
«ММВБ-Сибирь»

www.micex-siberia.ru

Московская фондовая биржа (МФБ)

www.mse.ru

Фондовая биржа РТС

www.rts.ru

Пенсионное обеспечение в Российской Федерации осуществляется в двух видах: обязательное, т.е. государственное, гарантирующее минимально необходимый пенсионный доход, и негосударственное, являющееся результатом дополнительных накоплений и призванное обеспечить комфортный пенсионный доход.

Это значит, что наше пенсионное содержание сегодня может состоять из государственных и дополнительных негосударственных поступлений, формируемых за счет различных пенсионных программ предприятий, организаций, административно-территориальных образований, личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление денежных средств в негосударственных пенсионных фондах.

О том, как это происходит в нашем регионе, нам рассказал директор Кемеровского регионального филиала НПФ электроэнергетики Александр Дмитриев.

— **Что связывает Фонд с нашим регионом?**

— Как вы знаете, в прошлом году было завершено присоединение НПФ «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ» к НПФ электроэнергетики. Решение понятное, поскольку НПФ электроэнергетики является устойчивым лидером среди открытых негосударственных пенсионных фондов и на протяжении уже более 16 лет стабильно входит в топ-5 крупнейших Фондов России.

НПФ электроэнергетики обладает богатым практическим опытом, профессиональным менеджментом, активно развивает современные технологии, гарантирующие удобное и качественное обслуживание, а также сохранность пенсионных средств своих клиентов. Все это, а также прогрессивное развитие при внимании к мельчайшим деталям позволяют Фонду быть стабильным и надежным партнером

для своих клиентов. Все предпринимаемые меры доказывают, что такой свой важный нематериальный актив, как репутация, Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики свято хранит и приумножает год от года.

За время деятельности нашего филиала на территории Кузбасса, созданного в 2006 году в качестве филиала НПФ «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ», нами была наработана солидная база клиентов и выстроены доверительные долгосрочные отношения с нашими партнерами. Теперь, обладая огромным опытом и возможностями НПФ электроэнергетики, этот потенциал мы

онного обеспечения на заслуженном отдыхе.

В этом контексте напомню, что сейчас действует программа государственного софинансирования пенсий. Участие в программе дает возможность вкладывать дополнительные средства в свою будущую пенсию. По этой программе государство удваивает ваш взнос, но при условии, что он составляет не менее 2 тысяч рублей в год. В результате при небольших затратах получается 100-процентный доход на каждый рубль.

— **С какими именно из угольных компаний в Кузбассе уже работает НПФ электроэнергетики?**

Такой важный нематериальный актив, как репутация, Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики свято хранит и приумножает год от года

успешно продолжаем развивать и сегодня, работая уже в качестве филиала НПФ электроэнергетики.

— **Что именно Фонд предлагает сейчас нашему региону?**

— Фонд активно участвует в решении проблем населения Кузбасса. Например, сразу после аварии на шахте «Распадская» НПФ электроэнергетики активно участвовал в оказании помощи семьям горняков, которые погибли или пострадали при взрыве в шахте. В знак признательности и уважения к деятельности Фонда губернатор области А.Г. Тулеев отметил наградой президента Фонда З.М.-Г. Ганиева медалью «За веру и добро».

В сентябре 2010 года руководство НПФ электроэнергетики совместно с администрацией Кемеровской области подписали соглашение о взаимодействии и партнерстве в области пенсионного обеспечения.

Шахтеры — одна из самых востребованных профессий в нашем регионе. Нелегкий и опасный труд требует заслуженного и справедливого пенси-

— Компаний достаточно много, перечислять можно долго, поэтому приведу лишь яркий пример такого сотрудничества. Например, одним из наиболее активных, крупных и старейших партнеров Фонда является ОАО «СУЭК-Кузбасс». На этом предприятии мы уже начали выплаты дополнительной пенсии шахтерам, которые завершили свою трудовую деятельность.

Не менее значимыми партнерами Фонда являются предприятия, входящие в состав холдинга «Сибирский Деловой Союз». Работники холдинга при поддержке своего работодателя формируют в НПФ электроэнергетики будущие пенсионные выплаты.

— **От чего зависит размер пенсии?**

— Для негосударственной пенсии самое основное и важное, как уже говорилось, это период, за который производились отчисления. Для нас очень

Кредит бизнесу... от пенсионеров

Чем рискуют работодатели, «забывающие» об отчислениях в пенсионный фонд

Лариса Филиппова

По словам Алены Борискиной, заместителя начальника управления ПФ в Центральном районе Новокузнецка, нередко представители трудовых коллективов организаций-должников задают вопрос: «К чему приведет задержка уплаты страховых взносов руководством предприятия?»

— Несвоевременное и неполное исполнение платежей обязательств по уплате страховых взносов увеличивает дефицит бюджета Пенсионного фонда, сокращает до минимума осуществление социальных программ, направляемых на улучшение благосостояния наших пенсионеров, — объясняет Алена Петровна. — При назначении пенсии российское государство берет на себя обязанности работодателей-должников, покрывая недостающие суммы из федерального бюджета, и пенсии назначаются по начисленным, а не уплаченным страховым взносам. Совершенно очевидно, что таким об-



разом должники кредитуются за счет государства и пенсионеров.

— **Алена Петровна, позвольте резко перевести тему в другое русло, поговорить о шахтерской пенсии. Принцип ее выплаты совершенно другой? Я сознательно делаю такой поворот в беседе ради большего понимания нового явления.**

— В этом случае речь идет уже о дополнительных взносах со стороны угольных предприятий (6,7%), которые действительно повлияют на размер пенсий установленной Федеральным законом категории граждан, имеющих право на шахтерскую надбавку. Сумма взносов будет перераспределяться по результатам квартала на всех получателей данной выплаты, проживающих на территории Российской Федерации. То есть размер данной выплаты напрямую зависит от объема уплаченных дополнительных страховых взносов угольными

предприятиями. Самыми злостными неплательщиками в Кемеровской области в прошлом, 2010 году, стали предприятия города Прокопьевска, особенно «Прокопьевскуголь».

— **А каковы перспективы по сборам?**

— Согласно структуре задолженности плательщиков за 2010 год доля угольной отрасли составляет более 30%.

— **Какие мероприятия осуществляют сотрудники ПФ для пополнения пенсионного бюджета?**

— Решить эту задачу можно только посредством отработки спланированных совместных мероприятий всех ведомств: Пенсионного фонда, кредитных учреждений, службы судебных приставов, на которых в соответствии с законодательством возложено обеспечение платежной дисциплины страхователей.

Говоря про наше управление — начинаем с общепринятых методов: уведомляем о сумме задолженности письмами, созваниваемся с главными бухгалтерами, руководителями,

актуально, чтобы молодые работники, глядя на пример старшего поколения, принимали обдуманное решение. И чем раньше они это сделают, тем большей окажется прибавка к их будущей пенсии.

Что касается трудовой (государственной) пенсии, то наше пенсионное законодательство ориентируется на работников, которые родились в 1967 году и позже. Именно у этой категории граждан сейчас активно формируется накопительная часть пенсии, и они вправе ею управлять. Самое простое, что, например, нужно сделать, это перевести средства накопительной части в НПФ электроэнергетики для их инвестирования.

— **Насколько удобно пользоваться услугами вашего Фонда нашим землякам? Я имею в виду территориальную доступность подразделений или представительств Фонда в нашем регионе.**

— Помимо Кемеровского регионального филиала у нас действует Междуреченское обособленное подразделение. В других городах, которых в Кузбассе около двух десятков, работают уполномоченные представители Фонда — наша агентская сеть.

Клиенты всегда могут проконсультироваться с нашими специалистами, получить ответы на интересующие их вопросы в области и обязательного пенсионного страхования, и участия в программе государственного софинансирования пенсии, и по программам негосударственного пенсионного обеспечения по телефонам НПФ электроэнергетики:

■ в Кемеровском региональном филиале: г. Кемерово, Советский пр., д. 27, тел.: (3842) 49-65-78, 49-65-79;

■ в Междуреченском обособленном подразделении: г. Междуреченск, ул. Юдина, д. 16, тел.: (38475) 2-15-40.



НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ

Ты — мне, я — тебе

Резонансные дела коррупционной направленности

Леонид Алексеев

По области их было немало. Но наше исследование мы ограничили самым крупным городом Кузбасса.

— В течение 2010 года в следственный отдел по Новокузнецку поступило 19 сообщений о преступлениях коррупционной направленности. Было возбуждено 11 уголовных дел; в том числе: 1 — по статье «злоупотребление должностными полномочиями», 4 — превышение должностных полномочий, 3 — взятка, 3 — служебный подлог, — рассказывает Артем Гололобов, помощник руководителя следственного отдела по Новокузнецку. — За этот же период в суд было направлено 9 уголовных дел, причем расследование по ним было проведено достаточно качественно, что подтвердило отсутствие нареканий со стороны контролирующих органов.

Поддельное плоскостопие

Наверное, самым резонансным делом года в Новокузнецке стало дело в отношении секретаря военной комиссии, фельдшера Центрального комиссариата Центрального и Куйбышевского районов. Поддельная официальные документы, она предоставляла призывникам право на освобождение от службы в армии по причине двустороннего продольного плоскостопия второй степени. Материалы включали в себя 200 эпизодов, 48 легли в основу приговора. Решением суда женщина приговорена к 1 году и 4 месяцам лишения свободы условно со сроком исполнения 1 год и 6 месяцев. Любопытно, что работала гражданка Н. в военкомате более 10 лет, имеет сугубо положительные характеристики.

«Дело врачей»

Врач поликлиники № 1 Новокузнецкой городской больницы № 29 гражданка Р. была заподозрена в выдаче медицинских листов на основании не болезни пациента, а его взятки. Оперативные данные об этом поступили в ОБЭП, сотрудники которого провели оперативно-розыскное мероприятие и установили следующее: в феврале

прошлого года в кабинет к Р. при помощи врача-посредника была приглашена женщина, попросила оформить ей больничный на неделю для предъявления по месту работы. Р. получила вознаграждение в размере 2 000 рублей во время закрытия больничного листа. Факт взятки, таким образом, был установлен, оформлен, доведен до судебного рассмотрения, по решению которого Р. получила 2 года лишения свободы условно без ограничения работы по специальности.

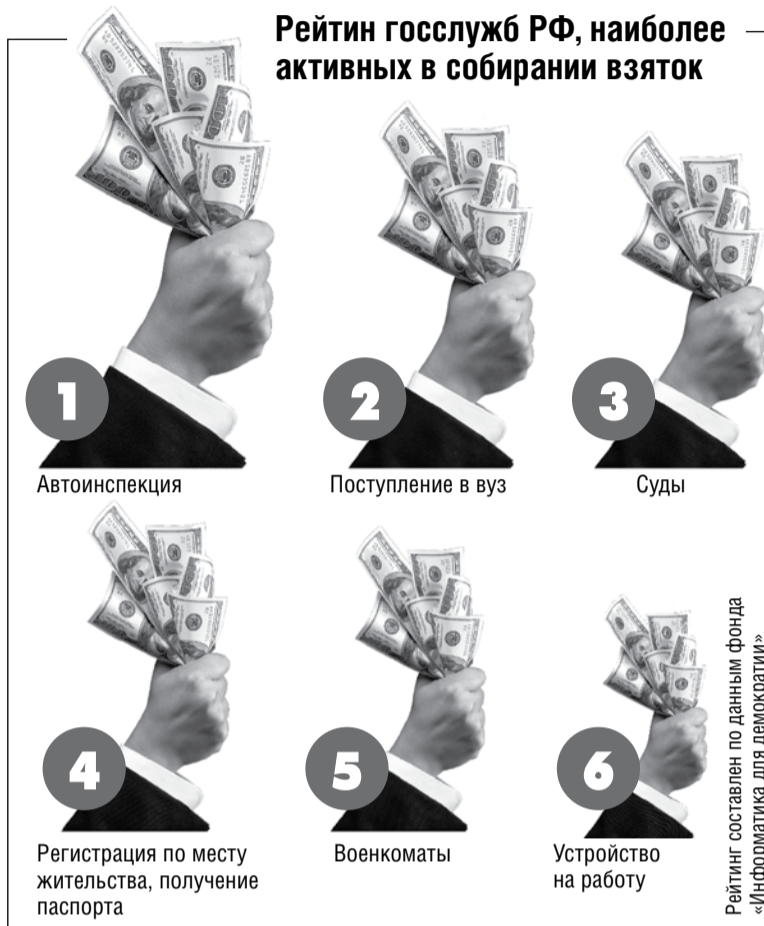
Почти по Островскому

Герой известной пьесы «На каждого мудреца довольно простоты» ведет дневник, в котором откровенно описывает собственные манипуляции окружающими людьми, их ограниченность, скудость и другие отрицательные качества. На чем и попадает.

Наш «герой» также вел записи в блокноте. Их можно было воспринимать как рассказ о собственных противоправных действиях. Говорит Анатолий Феоктистов, следователь по ОВД следственного отдела по Новокузнецку:

— В июле 2009 года некий фигурант уголовного дела был задержан оперуполномоченным милиции ОВД Заводского района Новокузнецка К.. В ходе задержания К. изъял у мужчины сигнальный пистолет, три телефона и блокнот с записями без составления документов об изъятии. Позже он обратился к жене задержанного с предложением вернуть ей блокнот, в котором ее муж якобы описывал детали своих преступлений. Стоимость компрометирующего документа была установлена в размере 30 000 рублей. Жена отнеслась к предложению с недоумением, особенно остро отреагировав на угрозы, что положение обвиняемого в изоляторе может ухудшиться. Обратилась в службу собственной безопасности ГУВД. К. был задержан после того, как женщина передала ему деньги.

В ходе проведения следственной проверки были вызваны граждане, проведен опрос, изучались материалы дела. В результате было принято решение: в действиях оперуполномоченного найдены признаки преступления,



СПРАВКА:

Дача взятки чиновнику. Штраф до 500 тысяч рублей либо лишение свободы на срок до 8 лет (ст. 291 УК).

Получение взятки. Для чиновника: штраф от 100 тысяч до 500 тысяч рублей либо лишение свободы на срок до 7 лет (ч. 1 и 2 ст. 290 УК).

Вымогательство взятки. Для чиновника: лишение свободы на срок от 7 до 12 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей или без штрафа (ч. 4 ст. 290 УК).

и было возбуждено уголовное дело. Действия обвиняемого содержали совокупность нескольких преступлений: превышение должностных полномочий, получение взятки; кроме того, при осмотре автомобиля были обнаружены боеприпасы, которые хранились там незаконно. Суд признал бывшего офицера милиции виновным в совершении преступлений и назначил К. наказание в виде 3 лет 5 месяцев лишения свободы условно с ограничением работы в правоохранительных органах.

Вторая сторона медали

Вряд ли для кого станет откровением уголовное право, которое рас-

сматривает лицо, дающее взятку, в качестве преступника. И наказание ему грозит не меньшее, и практика показывает: дача взятки доказуема. Приведу несколько примеров со слов Артема Николаевича.

2008 год. В одном из коммерческих киосков Новокузнецка гражданин Яр пытался дать взятку оперуполномоченному ОБЭП в сумме 5 000 рублей за отказ от составления протокола об административном правонарушении. Яр незаконно торговал спиртным, и информация об этом поступила в ОБЭП. Дело о взятке было расследовано и направлено в суд, где и было назначено наказание виновнику в виде 2 лет

лишения свободы (считается условным с испытательным сроком 1 год 6 месяцев).

...В ходе оперативно-розыскных мероприятий в одном из домов частного сектора гражданином Ч. пытался вручить должностному лицу, следовательно, взятку в виде 3 000 рублей. До этого Ч. находился на подозрении по поводу незаконного оборота наркотиков, деньгами он хотел очистить себя от обвинения. Судья вынес постановление об осуждении Ч. лишением свободы на 4 года 3 месяца с отбыванием в исправительной колонии строгого режима. Наказание было вынесено по совокупности противоправных действий, в том числе дача взятки.

...В помещении Новокузнецкой городской клинической больницы № 22 заведующий операционным отделением Пинаев, желая оказать некой женщине пособничество в совершении преступления — даче взятки врачу-травматологу для выдачи фиктивного листа нетрудоспособности, — согласился принять 3 000 рублей. Преступление не было совершено «по независящим от Пинаева обстоятельствам». Уголовное дело было расследовано, приговор: Пинаев признан виновным в покушении на дачу взятки, назначено наказание в виде 1 года 3 месяцев лишения свободы (в соответствии со статьей 173 УК наказание считается условным с испытательным сроком 1 год 6 месяцев). Заведующий операционным отделением решением суда не ограничен в дальнейшей профессиональной деятельности.

Преступления коррупционной направленности, как говорят следователи, имеют свою специфику, хотя их нельзя отнести к самым сложным в практике работы. Здесь надо иметь опыт, умения и интуицию. Как понятно из приведенных примеров, следствие, как правило, ведется довольно долго, да и срок от передачи дела в суд до вынесения решения может составить около года. Но практика имеется, она весьма наглядна. Вряд ли кому захочется попасть в подобный переплет с какой угодно стороны, ведь для потерпевшего взятка уж точно переходит из разряда «бытовых явлений» в преступление. Наказание.

Нехитрый поиск

Судебный пристав из Белово разыскала должника в социальной сети.

Еще в 2008 году житель поселка Колмогоры, находясь в Томске по делам, врезался на своем автомобиле в машину местного жителя.

Суд признал кузбассовца виновным, и, согласно решению, мужчина должен был заплатить пострадавшему 25 тысяч рублей.

Денег, однако, на ремонт своей «ласточки» потерпевший так и не дождался. К тому же выяснилось, что ответчик был зарегистрирован по несуществующему адресу: дом, в котором был прописан мужчина, давно снесли. Съёмное жилье он постоянно менял.

На помощь правосудию пришли социальные сети: Наталья Гибайдуллина, судебный пристав-исполнитель МОСП по Белово и Беловскому району, нашла должника... на «Одноклассниках». Пристав написала мужчине сообщение, в котором указала свои координаты.

Уже утром следующего дня долг был погашен.

Лишь временной бывает безнаказанность

Посчитали. Прослезились

В 2009 году средняя взятка в России составила 23100 рублей.

В первом полугодии 2010 года было выявлено меньше нарушений законодательства о противодействии коррупции, чем за аналогичный период прошлого года (142 000 нарушений против 173 000). 20 000 должностных лиц в 2010 году были привлечены к дисциплинарной ответственности. Кроме того, правоохранительные органы зарегистрировали почти 6 000 фактов получения взятки.

В конце июля прошлого года департамент экономической безопасности МВД утверждал, что в первом полугодии 2010 года средний размер взятки в России составлял 44 000.

Легки взятки — тяжелы отдачи

Фальшивку можно узнать

На рынке «автогражданки» появилась крупная партия поддельных полисов ОСАГО.

О этом заявил Российский союз автостраховщиков (РСА). Речь идет о десятках тысяч договоров ОСАГО.

Владелец такого полиса может даже не догадываться, что страховка его автомобиля недействительна. А выявить это можно только при наступлении страхового случая, когда будет уже поздно.

Злоумышленники точно и качественно скопировали штампы и печати крупных страховых компаний. Схема так продумана, что даже если проверить номер полиса на сайте РСА, он будет соответствовать реально выданной страховке. Только выдана она кому-то другому. Автостраховщики предлагают... тщательнее трогать полисы. Ведь серия и номер страховки должны быть рельефными. Их можно прощупать.

Что еще можно заметить? Уже в названии фальшивых полисов допущена ошибка. В оригинале название звучит так: «Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В варианте мошенников написано «владельца».

Подделка не имеет защитных водяных знаков с логотипом РСА, которые можно увидеть на просвет.

Для изготовления фальшивок применяется бумага низкого качества, что можно определить на ощупь. Поэтому в качестве примера держите под рукой свой предыдущий, оригинальный полис.

И, наконец, поддельные документы автострахования, как правило, реализуют по заниженным ценам. Демпинг может достигать 40%.

Правильно оформленная бумажка — это документ!

Отдаем с умом, получаем с выгодой

Михаил Горшков

Рынок банковских депозитов сегодня можно однозначно назвать «рынком вкладчика». Зная нехитрые азы, можно разместить свои накопления с выгодой.

Определяя срок вклада, подумайте, когда вам понадобятся деньги? Банки предлагают возможность разместить их как на несколько лет, так и на определенное количество дней. Депозиты различаются тем, что можно делать со средствами на счете в течение срока действия депозита, например, пополнять или снимать.

«Окончательное решение о том, какому банку доверить свои средства, следует принимать, читая договор вклада, — именно он официально закрепляет ваши отношения с финансовой организацией, — подчеркивает Станислав Станек, руководитель Блока «Розничный бизнес» ОАО «Банк Москвы». — Не стесняйтесь задавать



вопросы консультантам и внимательно изучите все, что набрано мелким шрифтом, именно там могут быть прописаны неожиданные моменты». Выбирая банк, следует понимать, что гибкая продуктовая линейка —

свидетельство внимательного отношения банка к своим клиентам. Некоторое время назад Банк Москвы усовершенствовал свои депозиты, сделав их более интересными для большинства вкладчиков.

«Создавая наши предложения, мы ориентируемся на их выгоду и удобство для наших клиентов, — отмечает Станислав Станек. — Например, открывая вклад «Классика Плюс» или «Престиж Плюс», клиент может самостоятельно выбрать удобный ему способ обслуживания счета». Согласно условиям по вышеупомянутой «Классике Плюс» проценты могут быть начислены в конце срока действия вклада или ежемесячно переводиться на счет пластиковой карты. Открывая вклад «Престиж Плюс», клиент может выбрать одну из разновидностей вклада — с ограничением максимальной суммы вклада или без нее. Вклад с ограничением максимума предполагает более высокий процент. Также в Банке Москвы до 28 февраля 2011 года можно открыть сезонный вклад «Новый год-2011». Проценты по нему причисляются к сумме вклада в конце срока его действия. В течение заключительного периода, равного 90 дням до истечения срока

размещения вклада, начисляется повышенная процентная ставка.

Раздумывая о том, какому банку доверить свои деньги, важно помнить о факторе надежности.

«Наш банк представлен по всей стране, и более 9 миллионов россиян сделали свой выбор в пользу Банка Москвы, в котором фактор надежности неоспорим, — констатирует Станислав Станек. — Наш банк традиционно входит в топ-5 крупнейших российских банков по объемам привлечения средств населения».



Более подробная информация по тел.:
в г. Кемерово: (3842) 76-99-99,
в г. Новокузнецке: (3843) 79-99-99,
в г. Ленинске-Кузнецком:
(38456) 3-29-03
(круглосуточно, без выходных)

ОАО «Банк Москвы». Реклама. Генеральная лицензия №2748 от 14.10.2004 г.

Легко ли быть акционером

Вопрос особенно актуален в преддверии общих собраний акционеров, проводимых АО по итогам их деятельности за прошедший год

Основные термины

■ **Инвестирование** — вложение средств, капитала в программы, проекты, предпринимательское дело, имущественные объекты, ценные бумаги. Это возможность создания, сохранения и приумножения капитала, способ заработать.

■ **Акционерное общество (англ. joint-stock company)** — коммерческая организация, являющаяся юридическим лицом, уставный капитал которого разделен на определенное число акций, распределенных между акционерами.

■ **Открытое акционерное общество (ОАО)** — форма организации публичной компании, акционерное общество, акционеры которого пользуются правом отчуждать свои акции без согласия других акционеров этого общества.

■ **Закрытое акционерное общество (ЗАО)** — форма организации публичной компании, акционерное общество, акции которого распределяются только среди учредителей или заранее определенного круга лиц (в противоположность открытому).

■ **Дивиденды** — часть прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с принадлежащими им долями в капитале общества. Привилегированные акции обладают двумя основными отличиями от обыкновенных — дивидендная доходность привилегированных акций выше, но владельцы таких акций не имеют права голоса на собраниях акционеров.

Евгений Снегирев, руководитель РО ФС по финансовым рынкам Сибирского федерального округа

Чаще всего людей интересует тема ответственности АО за выплату дивидендов.

Право — за общим собранием

В соответствии с пунктом 1 статьи 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (далее — закон) общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законом.

В соответствии с пунктом 3 статьи 42 закона решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров.

Обращаем внимание! АО обязано выплачивать дивиденды только в случае принятия такого решения на общем собрании акционеров. Общее собрание акционеров АО имеет право не принимать решения о выплате дивидендов, а нераспределенную прибыль направлять, например, на модернизацию основных средств, закупку нового оборудования и иные цели.

Кроме того, бывают случаи, когда дивиденды не могут выплачиваться в силу прямого запрета законом, например, при отсутствии чистой прибыли у АО, поскольку именно она является источником выплаты дивидендов.

Как узнать о наличии или отсутствии чистой прибыли у АО?

Можно ознакомиться с информацией, подлежащей представлению акционерам при подготовке к про-



ведению годового общего собрания акционеров в соответствии со статьей 52 закона (в число которой входит и бухгалтерская отчетность). Или направить в соответствии со статьями 89 и 91 закона требования в АО о представлении для ознакомления бухгалтерской отчетности. Акционер имеет право также на получение копий таких документов за плату, не превышающую стоимость изготовления копий документов.

Форма выплаты дивидендов

В силу прямого указания закона дивиденды по акциям каждой категории (типа) выплачиваются деньгами. Однако уставом акционерного общества может быть предусмотрено, что дивиденды выплачиваются имуществом. Следовательно, при отсутствии в уставе АО указания на форму выплаты дивидендов, дивиденды выплачиваются деньгами.

для выплаты акционерам, устанавливает совет директоров АО. Само решение о выплате дивидендов принимает общее собрание акционеров, при этом размер выплачиваемых дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров.

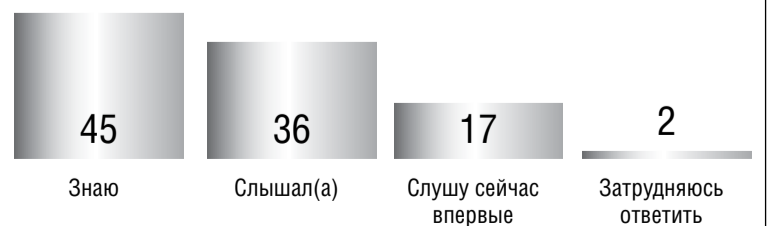
Срок и порядок выплаты дивидендов определяется уставом АО или решением общего собрания акционеров. Если уставом срок выплаты дивидендов не определен, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Обращаем внимание акционеров, что форма выплаты дивидендов конкретному акционеру (наличная или безналичная) устанавливается в анкете зарегистрированного лица (акционера), которую каждый акционер должен заполнить и предоставить акционерному обществу или профессиональному участнику рынка ценных бумаг, который ведет реестр акционеров акционерного общества (регистратор).

При отсутствии в акционерном обществе анкеты зарегистрированного лица или отсутствии в анкете формы выплаты дивидендов начисленные акционеру дивиденды по истечении 3 лет с даты, установленной для их выплаты, акционерным обществом подлежат включению в состав внереализационных доходов, и акционер утрачивает право на их получение.

А вы знаете?

Если нет, загляните в наш словарь. Вот как распределились группы россиян, отвечающих на вопрос: «Вы знаете, слышали или слышите сейчас впервые слово «дивиденды»?»



По материалам Фонда «Общественное мнение», 2010 год

Мал слиток, да дорог

Золото сегодня является одним из самых привлекательных инвестиционных инструментов

Вера Фатеева

Увеличение спроса инвесторов на «солнечный металл» объясняется их неуверенностью в стабильности мировой экономики. На фоне постоянных скачков и обвалов курса доллара и евро растущие цены на золото вызывают доверие к металлу, а многие мировые инвестиционные фонды даже окрестили такие вложения «активом-убежищем».

За последние десять лет золото подорожало почти в 8 раз. В 2010 году рост составил 26%, в текущем году аналитик Том Кендал, давший самый точный прогноз на прошлый год, говорит об увеличении цены на 18%. И это при том, что политическая и валютная нестабильность только способствуют росту цен на драгоценные металлы. Однако, вложив деньги в золото, не стоит ждать мгновенной прибыли. Некоторые нюансы в законодательной и налоговой системе России позволяют говорить о нем только как об инструменте преимущественно консервативного долгосрочного инвестирования.

Как лучше инвестировать в золото?

Среди наиболее простых способов вложить деньги в золото — покупка золотых слитков, инвестиционных золотых монет и открытие в банках обезличенных металлических счетов (ОМС). Помимо этого можно инвестировать через золотые ETF (торгу-

емые на бирже фонды) и, с большой осторожностью, через обеспеченные золотом электронные деньги и рынок Forex при торговле строго «на свои». Вкладывать в ювелирные изделия, к примеру, очень невыгодно, так как в стоимость украшения входит и стоимость работы мастера, которая составляет до 40% цены изделия. Но обо всем по порядку.

Золотые слитки

продают практически все банки, они бывают весом от 1 грамма до килограмма. Цена грамма золота зависит от размера слитка, чем больше слиток, тем дешевле выйдет грамм. Следовательно, вкладывать небольшие суммы в золото не слишком выгодно.

Надо помнить, что при покупке слитка инвестор обязан уплатить 18% НДС, причем при продаже слитков этот налог не возвращается.

Во многих странах аналогичная покупка совершается без НДС. Например, в Германии даже установили автоматы для продажи золотых слитков всем желающим. Уже это делает приобретение золотого слитка в российском банке гораздо менее привлекательным. Кроме того, банки, продавая слитки золота, назначают цену за грамм самостоятельно, и она может существенно отличаться от учетной цены Центробанка РФ. Уплаты НДС можно избежать, если оставить свой слиток на хранение в том же банке, оформив его на металлический счет ответственного хранения. Однако в этом случае вы



сталкиваетесь с рисками, связанными с хранением в банках ценностей. Например, банк может ограничить выдачу золота из своего хранилища. К тому же хранение слитка в банке придется оплачивать.

Инвестиционные монеты

НДС не облагаются. Но у банков довольно большая разница между ценой продажи и покупки монеты. Поэтому купив, а потом обратно продав тому же банку монету при стабильной цене на золото, вы понесете существенные убытки. В стоимости некоторых монет заложена не только цена золота, но и их ценность для коллекционера. Продать их, естественно, гораздо сложнее, чем инвестиционные. Иначе говоря,

если вкладываться в монеты, вам придется потратить какое-то время на то, чтобы разобраться в них. Ликвидность, т.е. возможность продать монеты быстро и удобно, недостаточно высока.

Обезличенные металлические счета

НДС также не облагаются. Они принципиально отличаются от металлического счета ответственного хранения. Открывая ОМС, вы не становитесь владельцем реального физического металла. Его в хранилищах банка может не быть ни грамма. По сути дела, вы покупаете обязательство банка заплатить вам определенную сумму денег, размер которой будет зависеть от текущего курса зо-

лота. Если на счету у вас 100 граммов золота, то это значит, что вы в любой момент можете получить денежную стоимость этих 100 граммов золота по курсу покупки банка на текущий момент. Кроме того, обычно вы можете получить эти 100 граммов и в виде слитка. Но для этого вам придется заплатить дополнительные 18% НДС. В большинстве случаев вам также придется заказывать получение слитка за какой-то срок. Недостаток вкладов в ОМС заключается в том, что они не входят в государственную программу страхования вкладов, надежность этого вложения полностью зависит от надежности банка. Но у подобного вложения много и преимуществ. Это ликвидная собственность. Вы в любой момент сможете перевести этот счет в деньги. У вас не будет проблем и расходов, связанных с хранением монет и слитков золота. Плюс некоторые банки начисляют на золотые счета проценты, а также позволяют открывать счета на минимальные суммы.

Определите цель

Итак, перед тем как вложиться в золото, для начала определитесь, с какой целью вы хотите инвестировать. В настоящее время правильнее рассматривать «желтый металл» как возможность передачи богатого наследства потомкам: вы не зависите от надежности банка и мало зависите от возможных изменений законодательства. А вот для получения реальной прибыли придется подождать пару лет.

Заменитель наличных денег

...и частично банка, почты, кассы, мультикассы

Леонид Алексеев

Конечно, это пластиковые карточки. Это ноу-хау вошло в нашу жизнь, как интернет и мобильные телефоны. Но вместе с увеличением популярности карточек участились и злоупотребления, связанные с ними.

За незначительными исключениями почти все пластиковые карточки принадлежат к АТМ системы (Automatic Teller Machine, которую иногда еще называют Automatic Banking Machine, или Payment Banking Machine), иначе говоря, являются карточками банкомата.

По своим функциональным характеристикам банковские карточки делятся на кредитные и дебетовые. Кредитная карточка позволяет ее владельцу получить определенный кредит во время оплаты товаров или услуг, стоимость которых выше, чем остаток на банковском счете. В случае такого «перерасхода» выданный кредит следует выплатить на протяжении срока, предусмотренного соглашением с банком.

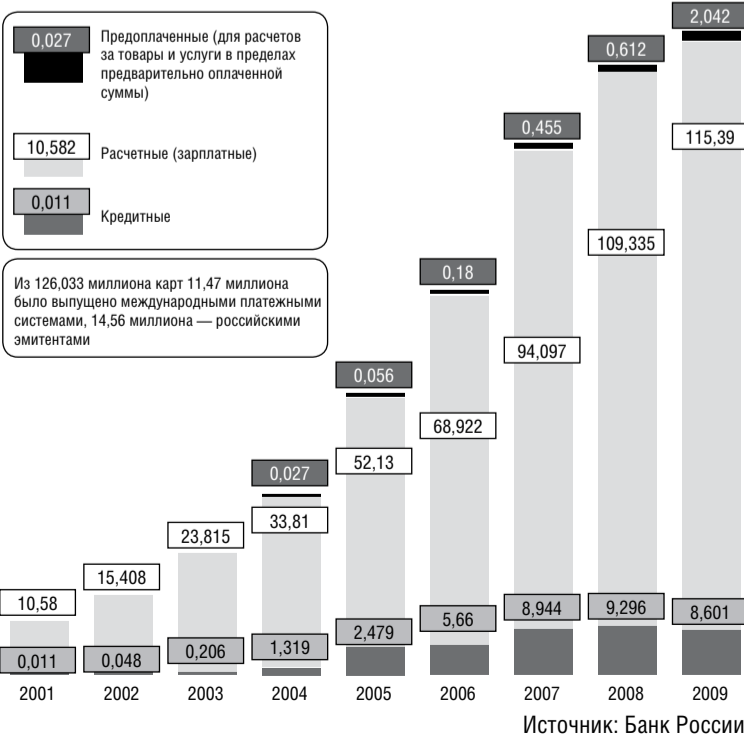
Вместо этого владелец дебетовой карточки может оплачивать приобретенные товары и услуги, а также получать наличность в банкоматах лишь в пределах суммы, которая есть на банковском счете. В Западной Европе наиболее популярны именно дебетовые пластиковые карточки.

Кредитные и дебетовые карточки могут принадлежать и физическим лицам, и корпоративным клиентам. По-

следние привязаны к счету компании (корпорации) и могут быть оформлены только на сотрудника компании. В зависимости от статуса лица в компании возможным является установление лимита использования денег. Отдельным пользователем банковских счетов через систему пластиковых карточек может быть семья. Семейные карточки выдают при согласии владельца счета на каждого члена его семьи, но такие карточки содержат лимит сумм, которые можно снять со счета.

Наиболее распространенными в мире являются VISA, EuroCard/MasterCard и American Express (AMEX). Это карточки крупнейших платежных систем, или, как их еще называют, ассоциаций карточек (Card Associations), в пределах которых происходит обслуживание карточек. Каждая система имеет свои особенности. Например, у VISA есть два основных класса — Classic, Gold и Internet. MasterCard — Standart и Gold, American Express — Mass и Gold.

Виды платежных карт в России на жителя (млн ед.)



Какой вклад выгоден?

Выводы из практики

Наш читатель Андрей Ельский (23 года) поделился знаниями о размещении денежных средств на банковских счетах. В настоящее время он пользуется вкладом «до востребования»: «У меня на счету не так много денег, и они постоянно бывают нужны». Но он точно знает, когда и как лучше сохранять деньги.

1 Итак, если человек желает получать размерный и высочайший доход и при всем этом не собирается закрывать банковский вклад досрочно, то имеет смысл направить его внимание на срочные рублевые вклады. При выборе срока размещения следует исходить из реальных актуальных событий и держать в голове при всем этом, что чем больше срок банковского вклада — тем лучше.

2 Тем, кто любит риск, можно прибегнуть к банковским вкладам с плавающей процентной ставкой. В данном случае имеется риск получить совершенно маленький доход по вкладу, но имеется и шанс получить значительную прибыль.

3 В случае же если клиент не гонится за огромными прибылями, при всем этом желает иметь возможность снять средства с депозита хоть в какой момент либо просто не желает хранить наличные дома, следует целенаправленно воспользоваться вкладом «до востребования».

4 Также временами появляется возможность пользоваться разными видами торжественных банковских вкладов. Они имеют более прибыльные условия и бывают приурочены к определенным торжественным дням: Новому году, 8 Марта, Дню Победы и т.д.

На деревне – первые Праздник семьи Морозовых

Александр Сусоев

Отделение ПФР по Кемеровской области приняло первое решение на использование материнского капитала для завершения строительства индивидуального дома.

Документ вручен семье Косинских — Морозовых из села Вишневка.

Молодая семья получила его из рук Ольги Фалалеевой, заместителя управляющего отделения ПФР. Средства помогут им завершить постройку дома, в котором у каждой из двух дочерей будет по отдельной комнате.

Семейный праздник состоялся только потому, что в законодательстве, касающемся МСК, произошли серьезные изменения. Теперь оно позволяет использовать материнский капитал для реконструкции или строительства дома без привлечения подрядчиков.

Эти поправки в закон утверждены правительством РФ. Теперь средства



Документы на использование МСК Ольга Фалалеева вручила молодой семье во дворе их нового дома

материнского семейного капитала можно использовать не только на покупку квартиры у физического лица, но и на строительство дома своими силами либо с помощью подрядной организации. При этом его рекон-

струкция должна быть проведена не ранее 1 января 2007 года, а если речь идет о строительстве, то право собственности на построенный дом должно быть оформлено также не ранее этой даты.

завлечением спустя три года с момента рождения второго или последующего ребенка.

3 Дождаться рассмотрения заявления. Крайний срок — 2 месяца.

4 Получить сумму, не превышающую 50% размера средств материнского капитала. Она будет перечислена на указанный в заявлении счет.

5 Спустя 6 месяцев с момента первоначального перечисления средств для получения оставшейся суммы заявителю необходимо представить в Пенсионный фонд ряд документов. Перечень будет предоставлен в территориальном органе ПФР.

Кто крайний за капиталом?

Последовательные шаги, которые позволят вам получить деньги материнского капитала без энергетических затрат

1 Стать владельцем сертификата на материнский капитал (выдается при рождении (усыновлении) второго (третьего или последующего — только если ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки) ребенка в период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2016 года, имеющего российское гражданство).

2 Обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда России с соответствующим

Взнос младенца

Ипотечку по-прежнему можно гасить материнским капиталом

Виктор Стариков,
управляющий отделением ПФР

В 2011 году и далее средства материнского капитала можно продолжать направлять на погашение жилищных кредитов и займов (в т.ч. ипотечных) вне зависимости от даты их получения, а также вне зависимости от возраста ребенка, который дал право на материнский капитал.

Напомним, что в 2009–2010 годах было разрешено погашать материнским капиталом жилищные кредиты, не дожидаясь трехлетия второго ребенка. Эта мера оказалась очень востребованной: почти 7,5 тысячи кузбасских семей частично или полностью направили средства материнского капитала на расчеты по жилищным кредитам. Общая сумма займов и кредитов, погашенных за счет материнского капитала, превысила 2,2 миллиарда рублей. Однако это правило действовало только для кредитов и займов, взятых до конца 2010 года. Теперь это ограничение отменено — гасить жилищные кредиты, взятые в 2011 году и далее, можно, не дожидаясь трехлетия второго ребенка.

Основными направлениями использования средств материнского капитала являются улучшение жилищных условий семьи, образование детей и увеличение будущей пенсии мамы. Направить средства материнского капитала по этим направлениям семья может, когда ребенку, после рождения которого был получен сертификат, исполнится 3 года. Исклю-

чением является погашение жилищных кредитов. Чтобы направить средства материнского капитала по одному из трех направлений, необходимо обратиться в Управление ПФР



Виктор Стариков

по месту жительства. Кстати, в 2011 году средства материнского капитала можно также направить на строительство индивидуального жилого дома (получив половину суммы материнского капитала в качестве аванса, другую — через 6 месяцев, при подтверждении осуществления основных строительных работ). Еще одно нововведение — семья, уже построившая дом после 1 января 2007 года, может получить средства материнского капитала для частичной компенсации понесенных затрат на строительство или реконструкцию.

Узнать подробности погашения жилищных кредитов средствами материнского капитала, строительства индивидуального жилого дома и т.д., уточнить список необходимых документов можно в своем территориальном Управлении Пенсионного фонда России.



Общественная приемная
отделения ПФР
8 (3842) 58-73-20

Фонд микрофинансирования

В начале 2011 года в Кемерове приступят к созданию новой финансовой структуры

Лариса Филиппова

Фонде нам рассказал Никита Черкасов, и.о. начальника департамента потребительского рынка и предпринимательства.

— Областной фонд поддержки предпринимательства будет разделен на два юридических лица: гарантийный фонд (2011 год, как известно, последний год федерального софинансирования, поэтому на следующий год средства необходимо использовать максимально рационально и в полном объеме) и фонд микрофинансирования (в рамках закона о микрофинансовых организациях и микрофинансировании), — объяснил он, — областной координационный совет, который планируется провести в начале года, более подробно определит форму и содержание деятельности фонда микрофинансирования, в который можно будет привлекать не только государственные средства, но и финансы частных лиц.

Механизм микрофинансирования должен упростить предпринимателям доступ к кредитным ресурсам и позволить области в последующие годы привлекать федеральные средства на развитие этого сектора экономики.

Микрокредит — это своеобразный займ, предоставляемый субъектам малого предпринимательства на определенных условиях. Именно займ, а не кредит, потому что его могут выдать как банки, практикующие такую услугу, так и различные государственные и негосударственные фонды.

Он предоставляется именно субъектам малого предпринимательства, то есть тем предпринимателям, которые не способны получить обычный кредит в банке по различным причинам, например, нет обеспечения под кредит, или запрашиваемая сумма слишком велика для заемщика по расчетам банка, и так далее.

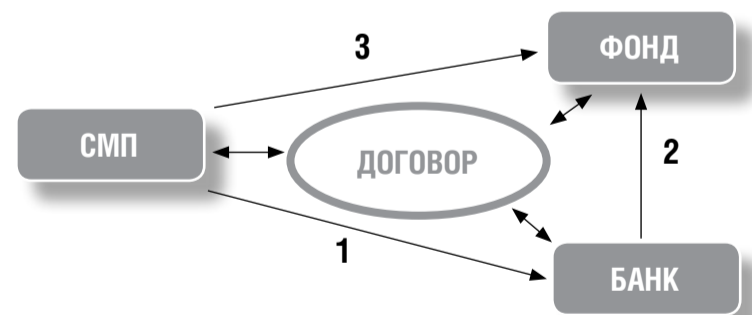
Займ может быть получен на срок от 1 месяца до 2 лет, причем это может быть и 2 месяца, и 3 и 7, т.е. срок устанавливается в зависимости от потребностей и возможностей (весьма удобно!). Процентная ставка, как правило, не фиксируется и определяется каждым банком и фондом или иной кредитной организацией индивидуально для каждого плательщика. Заметим, Центробанк побеспокоился о малом бизнесе, установив потолок в 40%. Естественно, любая коммерческая деятельность направлена на получение прибыли, а раз микрофинансовые организации не могут нажиться за счет стабильных годовых

Можно получить микрокредит, даже если всего имущества хватает только на покрытие его десятой части

процентов, то частично восполняют потери за счет повышенной процентной ставки по микрокредитам. На сегодняшний день средний процент по обычным кредитам составляет 20%, а по микрокредитам — 32%, но опять-таки, процент зависит от суммы займа и его срока.

Практически все программы микрофинансирования предусматривают наличие обеспечения под требуемую сумму. Но, в отличие от обычных кредитов, это обеспечение не обязано быть стопроцентным, т.е. можно получить микрокредит, даже если всего имущества хватает только на покрытие его десятой части. Это один из плюсов микрокредита.

В настоящее время существует много фондов содействия кредитованию малого бизнеса, которые работают в 2 направлениях: во-первых, кредитуют банки, участвующие в программе



микрофинансирования, и полученная сумма используется только в качестве микрокредитов. Второе направление — привлечение малого бизнеса, ключевой момент заключается в том, что Фонд свободно может выступить поручителем. Так как именно он разрабатывает программу и ее условия, а также приглашает к содействию банки и другие кредитные учреждения.

Обычно работает такая схема (см. рис.):

1. Субъект малого предпринимательства (СМП) обращается в банк за получением кредита по программе выбранного им фонда.

2. Банк одобряет выдачу кредита и обращается в фонд за оформлением поручительства.

3. Заключается тройственный договор поручительства, и СМП оплачивает вознаграждение.

4. Банк выдает кредит СМП под поручительство фонда.

Решение использовать фонд в качестве поручителя приведет к обязанности оплатить вознаграждение фонду за его участие. Оно обычно не превышает 1-3% от суммы займа. При этом фонд может поручиться за 50% долга. В итоге при неблагоприятных обстоятельствах предпринимателю остается ответственность только за половину кредита. Фонд, оформляя поручительство, не требует подробного анализа финансового состояния, но отчетность должна быть положительной.



СПРАВКА: В Москве и Московской области микрокредиты выдают на суммы от 30 до 800 тысяч рублей.

Залоги ломбардные

Где срочно взять деньги?

Вадим Бородин

Как обычно, не хватает средств. Я пробую найти финансовый выход. Заем в ломбарде? Проведем эксперимент и испытаем ситуацию на себе.

Современные ломбарды дают займы под залог любого ценного движимого имущества: от мобильного телефона до автомобиля. Дабы оценить данную услугу в полной мере и улучшить финансовое благополучие, изучаю ситуацию в нескольких ломбардах, от «мобильного» до автомобильного.

Мобильный залог

Ломбард сотовых телефонов встретил мрачными стенами и железной дверью с небольшим окошком. Я протянул женщине-оценщику старенький телефон «Нокиа», который давно лежал без дела.

— Пятьсот рублей за телефон и семьдесят комиссия, по истечении 10 дней, если не оплатите комиссию и не продлите срок сдачи, каждый день будет капать пеня в размере 30 рублей, по истечении месяца залог переходит в собственность ломбарда, — отекала оценщица.

Для сравнения: в комиссионном магазине такой телефон стоит 1500 рублей, т.е. кредит, выдаваемый ломбардом, равен 30% от его стоимости, впрочем, как и везде. Комиссия составила 16% от оценочной стоимости телефона, а стоимость дня просрочки — 6%.

Компьютерный

Со сдачей компьютера и его комплектующих дело обстоит по-иному. Лишнего компьютера у меня не нашлось, однако осталась старая видеокарта — ее-то я и решил пристроить! В роли ломбарда выступил комиссионный отдел одного из кемеровских торговых центров.

Войдя в зал, загроможденный разнообразной техникой, я обратился к продавцу Александру. Он взял в руки видеокарту и, внимательно осмотрев, вставил к себе в компьютер. Проведя тест, Александр оценил ее в 400 рублей, однако сразу сообщив, что выкуп будет стоить порядка 800 рублей, что довольно дорого. Еще бы, 50% за сомнительный кредит... Все же, собравшись с мыслями, я решился на этот шаг и в копилку добавилось еще 400 рублей!

Золотой

Ломбардов, в которых в качестве залога выступают ювелирные изделия из золота, — множество, в один из них мне и пришлось обратиться. Приятно удивило, что в этом типе ломбардов качество обслуживания на порядок выше. В роли залога было выбрано золотое кольцо массой 4 грамма, сдавать я его не собирался, однако было интересно, во сколько его оценит специалист.

— Сразу оговорюсь, что оценка будет зависеть от нескольких факторов: пробы, наличия клейма, степени изношенности кольца, а также срока пользования кредитом, который вы выбираете, — сообщила мне оценщик Ирина.

— А во сколько вы оцениваете 1 грамм? — поинтересовался я.

— 730 рублей за грамм золота 583-585-й пробы.

В итоге кольцо было оценено в 2500 рублей, работа, само собой, не учитывалась. При учете ежедневного процента в размере 0,6% и срока кредитования 30 дней, конечная выплата составила бы 2950 рублей, т.е. услуги кредитования обошлись бы мне в 450 рублей.

Автозалог

Если вам вдруг понадобилась сумма посерьезнее предыдущих, но при этом нет времени ждать и есть личный

Всегда стоит помнить слова немецкого писателя Лессинга: «Нельзя занимать, если не знаешь, сможешь ли отдать»

автомобиль, единственным выходом остается автоломбард. Таких ломбардов меньше, чем «мобильных» и «золотых».

Чтобы узнать все тонкости, предварительно нашел в интернете несколько адресов и совершил пару звонков. Затем отправился в ближайший из таких ломбардов со своим знакомым автовладельцем. Работники ломбарда предварительно сообщили нам, что для оформления займа необходимо иметь при себе следующее: паспорт транспортного средства — ПТС, свидетельство о регистрации ТС — СТС, комплект ключей, генеральную доверенность.

Далее мы переговорили с консультантом Андреем об условиях займа. Удалось выяснить, что при оценке автомобиля можно получить сумму, равную 50-80% от его рыночной стоимости. Еще одно условие — автомобиль не должен быть старым, для иномарок этот порог составляет восемь лет, а для отечественных автомобилей — шесть. Проценты же составят от 5 до 20 в за-



висимости от срока займа, который, в свою очередь, возможен от одной недели до года.

Весь процесс залога занял у нас около одного часа, по окончании волокиты с документами мы поставили автомобиль на стоянку и получили деньги. В итоге «Лада Калина» 2008 года выпуска была оценена в 180 тысяч, а недельный заем обошелся в 9000 рублей.

Ф ВНИМАНИЕ: Некоторые автоломбарды имеют скрытые платежи, такие как плата за стоянку, страховка автомобиля, продление кредита. Такие моменты необходимо обсуждать сразу, чтобы не возникло неожиданностей в момент выкупа ТС.

Подводим итоги. У ломбардов есть как масса преимуществ, так и недостатков. К ряду преимуществ можно отнести:

- Минимальные сроки получения займа, которые составляют 15-20 минут.

- Отсутствие необходимости собирать документы, к примеру, справки о доходах и др.

- Отсутствие необходимости заполнять сложные заявления и анкеты.

- Имеется возможность получить заем даже на небольшие сроки и в небольшом размере, который не предоставит ни один банк.

- Досрочное возвращение займа не влечет за собой никаких дополнительных расходов, помимо комиссионных.

Недостатков меньше по количеству, но отнюдь не по качеству:

- Высокие проценты за использование небольших сумм.

- В банке ссуду можно получить на больший срок.

Обращаясь в ломбард, всегда стоит взвешивать все «за» и «против».

В такой ситуации всегда есть риск потерять дорогую вам вещь, но, с другой стороны, если не хочется тревожить друзей и срочно понадобились деньги — это самый оптимальный, а возможно, и единственный вариант.

Телефон сломался сразу

Оборотная сторона: покупка в ломбарде

— Несколько лет назад в одном из столичных ломбардов я купила мобильный телефон для своего сына. Сразу скажу, что покупка была крайне неудачной — вот уж действительно «скупой платит дважды», — рассказывает учительница Татьяна Мороз.

— Во-первых, ровно через три дня аппарат сломался. Обратив продавца его не взял и чинить отказался — пришлось раскошелиться на починку. Которая, кстати, обошлась мне ровно в стоимость телефона. А во-вторых, этот телефон, видимо, обладал какой-то нехорошей энергетикой и просто-таки «притягивал» к себе неприятности. Его несколько раз пытались вынуть из кармана сына, и в конце концов аппарат у него отобрали какие-то пьяные отморозки. Сделала ряд выводов, которые предлагаю читателям «ФК».

Во-первых: никто не гарантирует, что купленная в ломбарде по дешевке вещь — надлежащего качества. Вполне вероятно, что через некоторое (иногда довольно непродолжительное!) время она выйдет из строя. Конечно, сотруд-

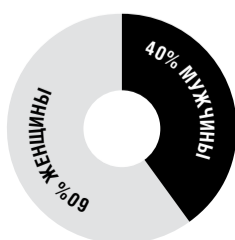
ники ломбардов уверяют, что вся техника проходит тройной контроль: при поступлении в ломбард в качестве залога, перед оформлением невыкупленного залога на продажу и непосредственно в момент продажи — в присутствии покупателя. Более того, многие ломбарды даже готовы забрать испортившийся товар обратно — но только в том случае, если поломка произошла в течение 1-3 дней после



Татьяна Мороз

покупки. Дальше покупатель остается с неисправным товаром «один на один» и чинит его за свой счет — никаких гарантийных талонов на купленный товар в ломбарде не выписывают.

Второе. Вполне вероятно, что у купленной в ломбарде вещи «происхождение», мягко говоря, подкачало — сотрудники ломбардов, как правило, не интересуются у своих клиентов родословной залога. Конечно, в случае приобретения бытовой техники можно быть практически уверенным в том, что в ломбард ее принес законный владелец. А вот с мобильными телефонами, портативной электроникой и «ювелиркой» уверенности такой быть не может.



Некоммерческая партнерская Лига ломбардов говорит, что примерно 60% клиентов ломбардов — женщины. А вот среди участников аукционов преобладают, наоборот, мужчины. И многие из них приходят специально для того, чтобы приобрести подарок своей даме. Интересно: сколько таких подарков снова возвращается в ломбард?

Ф ССЫЛКА: Этот автор традиционно считается кладезем мудрости. Готхольд Эфраим Лессинг (Lessing) (1729 — 1781) — немецкий драматург, теоретик искусства и литературный критик-просветитель. Основатель немецкой классической литературы также известен своими афоризмами, которые часто цитируются:



- Разговаривая, редко высказывают качества, которыми обладают, скорее выдают недостающие.

- Самый медлительный человек, не теряющий из виду своей цели,

все же проворнее того, кто блуждает без цели.

- Скорее смех, нежели печаль, делает нас рассудительными.

- Самое меньшее благо в жизни — это богатство; самое большее — мудрость.

- Стыдливость может быть уместна везде, только не в деле признания своих ошибок.

- Если б люди всегда думали об исходе своих предприятий, они бы ничего не предпринимали.

- Спорьте, заблуждайтесь, ошибайтесь, но, ради бога, размышляйте, и хотя криво, да сами.

- Если глупец и подает невзначай хороший совет, то выполнить его следует умному человеку.

- Удовольствие так же необходимо, как работа.

- Уж лучше терпеть несправедливость, чем ее совершать.

ШОПИНГ НА ДОМУ

Интернет-покупки со всех сторон

Марина Филиппова

Насколько мне известно, к интернет-шопингу прибегают в двух случаях: когда нет подходящей вещи в обычных магазинах и когда просто не хочется в эти магазины ходить.

Избитая фраза «в интернете можно найти все что угодно» применима и к виртуальным покупкам. Советую сразу: если никогда ранее не совершали покупки в выбранном магазине, поищите отзывы о нем. Отсутствие отзывов означает: это новый или малоизвестный магазин. В обоих случаях вы с ним будете работать на свой страх и риск. Следует быть аккуратным при покупках в зарубежных интернет-магазинах.

Для оплаты товара предлагают следующие варианты:

- предоплата (полная или частичная — зависит от суммы покупки);
- оплата при получении на почте. Это выходит дороже всего, т.к. взимаются дополнительные проценты за почтовый перевод;
- постоплата. Встречается достаточно редко, обычно дается 2 недели для погашения вашего долга.

Дешевле расплачиваться банковским переводом. В отличие от расчета на почте, здесь будет минимальный процент за перевод денег. Так же по банковской квитанции деньги проще вернуть. Квитанцию следует хранить в течение месяца после получения то-



вара, чтобы в случае недоразумений иметь доказательство оплаты.

В интернет-магазинах, как и в обычных магазинах, есть распродажи, скидки. Распродажи дело непредсказуемое, лучше всего подписаться на рассылку новостей интересующих вас магазинов. Скидки обычно начисляются исходя из суммы покупки: чем больше сумма покупки, тем больше скидка.

Выгоднее делать «совместные покупки», привлекая родных и друзей. Так можно сэкономить на доставке и получить значительную скидку. Останется только выбрать того, на чье имя будет отправлена посылка.

Доставка посылки — наиболее долгий процесс. Быстрее, а часто и намного дешевле, работать с транспортными компаниями. Посылка из Новосибирска по почте будет идти неделю и стоить 300 рублей за доставку.

Транспортная компания доставит эту посылку максимум за 3 дня и 120 рублей.

На что стоит обратить внимание, совершая покупки в сети:

1. Есть смысл сравнить цену в обычном и интернет-магазинах. Бывает так, что стоимость интернет-покупки с доставкой выходит дороже.
2. Технику лучше покупать в специализированных интернет-магазинах. Такие продавцы обычно дорожат своей репутацией и не будут продавать плохой товар.
3. Внимательно читайте описание товара, его размеры и вес. Это убережет от неприятных сюрпризов при получении.
4. Помните, что покупки в интернете также подчиняются законам «О защите прав потребителей», как и покупки в обычных магазинах.

Миллион канадских долларов



В Вене на аукцион была выставлена самая большая в мире золотая монета.

Ее вес составляет почти 100 килограммов, а номинальная стоимость — 1 миллион канадских долларов.

Необычный денежный знак имеет диаметр в 53 сантиметра и толщину в 3 сантиметра. Одна сторона монеты украшена профилем британской королевы Елизаветы II. Это самое крупное изображение монарха на чистом золоте. На другой стороне монеты нанесен национальный символ Канады — три кленовых листа.

Золотая монета-гигант, которую не могут поднять даже два человека, уже попала в Книгу рекордов Гиннесса. Денежный знак был выпущен Банком Канады в 2007 году. Для изготовления монеты потребовалось золото высшей пробы.

По информации экспертов, номинальная стоимость в 1 миллион долларов гораздо ниже реальной, опирающейся на нынешнюю цену золота.

В ВЫПУСКЕ НОМЕРА ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ:

ООО «Финанс-Кемерово»	стр. 1
СК «Сибирский Дом Страхования»	стр. 4
ОАО СМО «Сибирь»	стр. 6
РО ФС по финансовым рынкам СФО	стр. 6
НПФ «Промгазфонд»	стр. 9
НПФ электроэнергетики	стр. 10
Управление ПФ в Центральном районе Новокузнецка	стр. 10

Следственный отдел по Новокузнецку	стр. 11
Кемеровский филиал ОАО «Банк Москвы»	стр. 12
Управление по ценным бумагам и страховому рынку АКО	стр. 12
Отделение ПФР по КО	стр. 14
Департамент потребительского рынка и предпринимательства АКО	стр. 14
Новокузнецкая центральная библиотека им. Гоголя	стр. 16

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

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

Газета находится в свободном доступе на стойках в **Кемерово:** Кузбасская, 10; Дзержинского, 4а; Дзержинского, 14; Октябрьский, 3г; Октябрьский, 28; Октябрьский, 38; Д. Бедного, 1; Весенняя, 5; Весенняя, 22; Весенняя, 24а; Соборная, 3; Кузнецкий, 51; Красноармейская, 136; Марковцева, 20б; Красная, 21; Советский, 58; Советский, 62; Советский, 63; 50 лет Октября, 11; 50 лет Октября, 14; Молодежный, 3а; Свободы, 3; Тухачевского, 22а. **В Новокузнецке:** Кирова, 38; Кирова, 69; Кирова, 97; Кирова, 103; Курако, 45; Кутузова, 31; Ленина, 28; Павловского, 1; Павловского, 27; Кузнецкстроевский, 32б; Бардина, 26.

В Березовском: Ленина, 54. **В Таштаголе:** Макаренко, 16 (2-й этаж).

Мы читали газету за вас

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

Тарифы коммунальных платежей можно, при желании, понять и привести в норму	стр. 2
Личный финплан упорядочит жизнь, принесет в подарок денежный амулет, а может быть, 5 000 рублей	стр. 3
Активные действия застрахованного минимизируют расходы на лечение	стр. 4
Среднюю заработную плату в 2013 году нетрудно посчитать сегодня	стр. 7
Вложение в «солнечный металл» станет богатым наследством для потомков	стр. 13
Достроить свой дом можно за счет средств материнского капитала	стр. 14
Ломбард, конечно, «обдерет как липку», но это способ получить деньги быстро и без помощи друзей, родственников ...	стр. 15

Финансовые перспективы

Изменения в государственной социальной политике-2011, которые в той или иной степени коснутся вашего кошелька

Что происходит: С 1 января льготники получили право на «разделение» медицинской части соцпакета. Они могут получать бесплатные лекарства, даже если откажутся от санаторно-курортного лечения.

Почему: Получить санаторную путевку становится все труднее из-за сокращения финансирования.

Что делать: до 1 апреля т.г. льготникам сделать выбор, хотят ли они оставить за собой право получать и лекарства, и путевки или выберут что-то одно, или вовсе откажутся от соцпакета в пользу денежного эквивалента (см. стр. 1).

Что происходит: С 1 января изменился порядок расчета выплат по больничным листам. Средний заработок теперь определяется за два календарных года, предшествующих году наступления страхового случая (а

не за последний год непосредственно перед уходом на больничный, как это было раньше). Этот заработок делится на 730 — количество календарных дней (ранее — на реально отработанные дни).

Почему: Внесены поправки в закон «Об обязательном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

Что делать: Сильнее всего новый порядок ущемил интересы беременных. Остальным следует морально готовиться к уменьшению размера пособия. Исключение составляют люди, в течение двух лет имеющие стабильную работу, одинаковый заработок и не имеющие больничных «перерывов» в работе.

Материалы предоставлены сотрудниками читального зала экономико-правовой литературы Новокузнецкой центральной библиотеки им. Н.В. Гоголя

АДМИНИСТРАЦИЯ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ
РЕДАКЦИЯ ГАЗЕТЫ «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»

Приглашают принять участие в IV региональном конкурсе

ФИНАНСИСТ ГОДА

2010

К участию в конкурсе приглашаются банки и страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, действующие на территории Кемеровской области.

Положение о конкурсе размещено на сайте www.финкон.рф

Справки по тел. (8-3842)72-35-38, 8-903-907-17-37