

# ФФ Финансовый консультант

№ 2 (010)

АВГУСТ 2011

WWW.ФИНКОН.РФ

## ТЕМА НОМЕРА: Предложения рождают спрос

Предлагаем вниманию читателя материалы круглого стола, который посвящен трудному процессу рождения новых финансовых услуг и продуктов

**В** разговоре приняли участие представители банков, страховых обществ, ПИФов; они постарались оценить текущий уровень грамотности потребителя.

К сожалению, газетный формат позволяет нам публиковать ответы участников круглого стола (который носил дистанционный характер) со значительными сокращениями. Полная версия материала — на сайте газеты «Финансовый консультант» [www.финкон.рф](http://www.финкон.рф).

Итак, внимание! Вопрос первый:

**1** Насколько, с вашей точки зрения, сильно меняется структура спроса физических лиц на новые услуги?



**Станислав Домбровский**, заместитель управляющего Кемеровским отделением ОАО «Сбербанк России»:

— Есть три основные потребности, которые удовлетворяют кредитные учреждения: потребность в сохранности (сбережении) средств, потребность в привлечении дополнительных финансов и третья потребность — в проведение расчетов. Все многообразие предлагаемых на рынке услуг является лишь вариациями, направленными на удовлетворение обозначенных потребностей.

**Аркадий Чурин**, управляющий ОО «Кузбасский» «ВТБ24»:

— Набор банковских продуктов для физических лиц вполне традиционен: это кредиты и депозиты. Наиболее востребованные кредитные продукты: по-



требительское кредитование, ипотека, автокредитование, банковские карты. Их дальнейшее «дробление» на программы и подпродукты делается исходя либо чисто из рекламно-маркетинговых целей, либо исходя из сегментов, на которые они направлены.

**Евгений Облов**, управляющий операционным офисом «Кемеровский» в г. Кемерово филиала «Новосибирский ОАО «Альфа-Банк»:

— Я бы сказал, что, в принципе, повышается спрос на банковские услуги, что уже является прогрессом.

**Евгений Жмуровский**, директор операционного офиса Томского филиала АКБ МБРР в г. Кемерово:

— Структура спроса физлиц на новые услуги, безусловно, меняется, но пока недостаточно. По-прежнему не все клиенты готовы активно применять новейшие технологии, внедряемые банками. Также в числе стоп-факторов остается и

недостаточный уровень финансовой грамотности населения.

**Нэлли Морозенко**, управляющий Кемеровским филиалом ОАО «Газпром-банк»:

— Новая услуга — это, в первую очередь, использование новых технологий. Кто еще 5-10 лет назад мог представить, что вскоре, не выходя из дома, будет осуществлять банковские операции, конвертацию валюты в безналичной форме, оплату коммунальных платежей, покупок и многое другое? Время адаптации клиентов к новым услугам на банковском рынке сокращается, что обусловлено растущим стремлением тех, кто уже оценил преимущества плодов прогресса, воспользоваться новыми предложениями.



**Дмитрий Прокушев**, заместитель директора «Кемеровский филиал ОАО «СОГАЗ»:

— Что касается страхования, то с появлением новых услуг меняется и общая структура спроса. Если раньше популярным видом было страхование автотранспорта, то с развитием ипотечного кредитования население стало больше страховать недвижимость. Также в последнее время популярностью у населения стало пользоваться страхование ответственности перед соседями.

**Светлана Бабарыкина**, генеральный директор ОАО «СМО «Сибирь»:

— На мой взгляд, если ранее спрос рождал предложение, то сейчас — предложения формируют спрос.

Стр. 5

### КОНФЕТЫ ВМЕСТО ШЛЯПКИ — ДИЕТИЧНО И КРАСИВО

Стр. 3



### Кузбасские шахтеры опять делают историю

Стр. 4

### «Как я пыталась сбыть фальшивую купюру». Исповедь кемеровчанки

Стр. 9



### ИНВЕТОРЫ-ВУНДЕРКИНДЫ

Стр. 10

### Пластиковую карту легко раскрыл... турецкий продавец

Стр. 11

### Согласно тарифу ЖКХ, 5 000 рублей — плата за воздух

Стр. 12

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)



*Лишь тот мечту осуществит,  
Кто в НОВОКИБЕ взял кредит!*

**НОВОКИБ**  
БАНК ДОВОЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

**КРЕДИТЫ НАСЕЛЕНИЮ  
ОТ 15% ГОДОВЫХ БЕЗ КОМИССИЙ**

[www.novokib.ru](http://www.novokib.ru) 8 (3843) 454-785

**34 068 рублей**

среднемесячная начисленная заработная плата работников финансовых организаций в Кемеровской области (июнь)

**15 798 рублей**

минимальная цена билета на самолет Кемерово—Москва в оба конца в июне-июле 2011 года (без акций)

**5 730 рублей**

средняя цена билета на простой плацкарт поезда Кемерово — Москва летом 2011 года

**14 390 рублей**

средняя цена билета в купе повышенной комфортности поезда Кемерово — Москва летом 2011 года

**1 000 рублей**

стоимость билета на автобус Кемерово — Павлодар



## Деловые первоклассники

**К** началу нового учебного года все кузбасские первоклассники получают в подарок от губернатора специальные дневники.

Напомним, что «Дневник первоклассника» вручается первоклассникам с 2006 года. В прошлом году было вручено 28 тысяч таких дневников.

В подарочных дневниках нового учебного года есть информация о государственных символах и праздниках России. На деловой странице первоклассники могут записать телефоны дежурного отдела милиции, службы спасения МЧС, пункта психологической помощи, детского приюта и школы.

На цветной вкладке дневника напечатан рассказ об истории Кузнецкого края, его природе, народах, проживающих на территории Кузбасса, их традициях и обычаях. Отдельный раздел посвящен правилам поведения на улицах города, на железной дороге и на воде.

На издание дневников первоклассников из областного бюджета выделено 933 000 рублей. Дневники будут вручены детям на торжественных линейках 1 сентября.

**СПРАВКА:** В этом году в Кемеровской области в первый раз в первый класс пойдут более 30 тысяч детей.

## Лучшим повысят стипендии

**П**о распоряжению губернатора Кемеровской области Амана Тулеева с 1 сентября этого года в Кузбассе в два раза повысится ежемесячная губернаторская стипендия победителям и призерам регионального этапа всероссийской олимпиады школьников.

Победители и призеры олимпиад ежемесячно будут получать:

за I место — 1 тысячу рублей (было — 530 рублей);

за II место — 800 рублей (было — 320 рублей);

за III место — 500 рублей (было — 210 рублей).

В Кузбассе в областном этапе всероссийской олимпиады в 2011 году приняли участие 1 190 ребят из разных городов и районов области. На 286 участников больше, чем в прошлом. Победителями и призерами стали 222 ученика, из них 80 представляли Кузбасс на заключительном этапе всероссийской олимпиады. Лучшими в Российской Федерации стали 16 юных кузбассовцев.

23  
ТЫСЯЧИ

рабочих не хватает в Кузбассе

# Вернуть престиж рабочему

## С 1 сентября в учреждениях начального и среднего профессионального образования вводятся новые стандарты

Александр Сусоев

**Э**то своеобразная ответная реакция на те перемены, которые произошли за последние годы в промышленности и агропромышленном комплексе Кузбасса. Меняется система подготовки молодых специалистов, а вместе с ней требования к учебно-материальной базе и педагогам.

О проблемах подготовки рабочей смены и о том, что для этого делают сами работодатели, рассказал на пресс-конференции начальник управления департамента образования и науки Кемеровской области Алексей Сьянов:

— Переход на эти стандарты потребует значительных финансовых средств. Кроме того, мы сейчас исполняем решение коллегии областной администрации и проводим закрепление учебных заведений за предприятиями. Появилась новая программа, с которой мы будем участвовать в федеральном конкурсе, и надеемся получить серьезную субсидию из федерального бюджета на развитие сети начального и среднего профобразования.

Сейчас совершенно ясно, что инновационного развития экономики страны не будет, если не решить проблему качественной профессиональной подготовки специалистов, которые относятся к категории рабочих профессий. Если говорить о куз-



Не хватает!

1 600 человек	В добывающих отраслях Кузбасса
3 200 человек	Для транспорта и связи
Более 1 000 человек	В сельском и лесном хозяйстве: механизаторов, животноводов, ветеринаров, полеводов, овощеводов
2 000 человек	В обрабатывающей промышленности: станочников, токарей, электромонтеров, сварщиков
Более 3 000 человек	В сфере услуг, торговле, ремонте автотранспортных средств и бытовых изделий

# А как у соседей?

## Образовательные программы, которые реализуются за счет бюджетных средств



**Ирина Шелудкова**, руководитель комитета пресс-службы правительства Новосибирской области:

— В области активно реализуется долгосрочная целевая программа «Развитие сети образовательных учреждений, реализующих основную общеобразовательную программу дошкольного образования на территории Новосибирской области на 2011-2015 годы». На 2011 год запланирован ввод 6 017 мест для детей дошкольного возраста, в том числе 255 — во вновь построенных зданиях.

Общий объем расходов областного бюджета Новосибирской области на эти цели составляет 573 000 000 рублей. Предполагаемый объем финансирования программы в 2011-2015 годах — 9 109 722 000 рублей.



**Евгений Нечепуренко**, начальник управления Алтайского края по печати и информации:

— Губернатор края утвердил постановление о бюджетном наборе в краевые учреждения

начального и среднего профессионального образования.

Оно разработано в целях обеспечения социальной сферы и экономики квалифицированными специалистами среднего звена и кадрами рабочих профессий. Утвержден список профессий, востребованных в регионе.

В 2011 году в Алтайском крае в профучилищах и лицеях впервые открыт набор по 7 новым профессиям. Среди них мастер по обработке цифровой информации, управляющий сельской усадьбой, наладчик компьютерных сетей, мастер садово-паркового ландшафтного строительства. Можно получить профессию мастера по техническому обслуживанию и ремонту машинно-тракторного парка; фотографа; электромонтера по ремонту и обслуживанию электрооборудования в сельскохозяйственном производстве; электромеханика по лифтам. Также ведется набор студентов на новые специальности: «Технология мяса и молочных продуктов», «Монтаж и техническая эксплуатация холодильно-компрессорных машин и установок».

На бюджетные места в профессиональные училища и лицеи в этом году

смогут поступить 6 572 человека, в техникумы и колледжи — 2 736 человек.



**Леонид Глок**, начальник областного департамента общего образования администрации Томской области:

— Мы будем развивать центр дистанционного образования детей-инвалидов. С его помощью, не выходя из дома, можно будет получать полноценное школьное образование. Предполагается, что такой центр будет иметь своих представителей в 17 районах Томской области. В 24 образовательных учреждениях планируется установить 81 рабочее место для педагогов, осуществляющих обучение и тьюторское сопровождение детей на территории муниципальных образований.

Преимуществом дистанционного образования является индивидуальный подход к образованию. Обучение в дистанционной форме является также новой перспективной формой. Оно способно помочь многим детям-инвалидам не только получить образование в рамках общеобразовательной программы, но и дает возможность продолжать образование в высшем учебном заведении.

басской статистике, то за последние пять лет у нас в системе начального профессионального образования почти на 15 тысяч снизилось число обучающихся. В 2005 году их было 34 тысячи, а в прошлом 2010 году только 20 тысяч человек. В среднем профессиональном образовании в 2005 году мы обучали 53 тысячи человек. В прошлом году у нас было только 38 тысяч учащихся.

Нельзя не сказать, что сама промышленность и народное хозяйство несколько изменили свою структуру, направления работы; многие предприятия закрылись. Это привело к сокращению численности сети образовательных учреждений.

Но все-таки самое главное заключается в том, что снизилась презентабельность рабочих профессий. Молодежь не идет на них учиться, считая, что это не модно и не престижно. Многие родители предпринимают активные усилия, чтобы не отдавать своих детей учиться рабочим профессиям.

На наш взгляд, многие работодатели пока не осознают серьезность кадровой проблемы. Тем не менее есть предприятия, где уже серьезно принимают участие в подготовке кадров с помощью попечительских и управленческих советов. Работодатели заходят в учебное заведение в качестве попечителей и вникают в проблему обучения кадров, а затем пытаются влиять на формирование учебных планов, программ. Надеюсь, что этот процесс будет только усиливаться и расширяться за счет новых предприятий.

Редакция газеты «Финансовый консультант» продолжает 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.





# Статистика в семейном бюджете

Почему одни люди отлично знают, где и когда покупать, экономя при этом значительные средства, а другие вечно разбрасывают «лишние» деньги?

Начало в № 1-4

Лариса Филиппова

**П**родолжая тему «Как составить личный финансовый план», сегодня мы не будем говорить абстрактно, а попробуем вместе сэкономить 5 000 рублей.

Почему за основу взяли эту сумму? Во-первых, она обеспечивает покупку достойного приобретения. А во-вторых, сделать это очень легко. Один из вариантов — обратиться за информацией в Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Кемеровской области (ТО ФС ГС).

Путешествие по сборникам

Признаться, была поражена объемом, качеству и пользе информации, которую предоставляют сотрудники Кемеровостата. Но наша выборка ограничивается ценовой тематикой, поэтому в огромное многообразие других сборников пока не вникаем.

Начнем с информации о разбросе цен по Кемеровской области. К примеру, цены на рис, который многие потребляют в изрядном количестве. В Новокузнецком районе рис стоит 44<sup>1</sup> рубля, а в Кемеровском районе 39<sup>2</sup>! Покупаем в Кемеровском и считаем в годовом потреблении по 3 кг в месяц. Результат экономии скромный — около 200 рублей.

Более существенно можно сэкономить на стиральном порошке (см. таблицу). Стираем много и часто, поэтому, закупив порошок в Прокопьевске, имеем «лишнюю» 1 000 рублей в год. Водка, взятая друзьями в оказию из Барнаула, прибавит в семейный бюджет еще 1 000 рублей (из расчета 2 бутылки в месяц, думается, нормально). Закуп мяса в Юрге добавит около 2 040 рублей. Сыр будем брать в Кемерове, здесь он дешевле всего (примерно + 800 рублей).

Ну вот — экономия действительно составила 5 000 рублей. Годовых, естественно. Мало? Ну так это только начало.

Зимой покупаю зонтики

Воспользуемся снова информацией службы государственной статистики и узнаем, что цены на бытовые приборы меняются в зависимости от сезона и месяца. Стиральные машины дешевле в январе (денег у людей после праздников не осталось + традиционные акции по скидкам) и в июле, августе. То же самое по пылесосам. Холодильники падают в цене к концу лета и дорожают в мае, накануне теплых дней (см. график 1).

Овощи, разумеется, следует закупать по осени, мясо — в октябре, ноябре, декабре. Более внимательный анализ цифр предоставит полную картину: какой товар в какой месяц выгоднее покупать.

Не принимайте буквально!

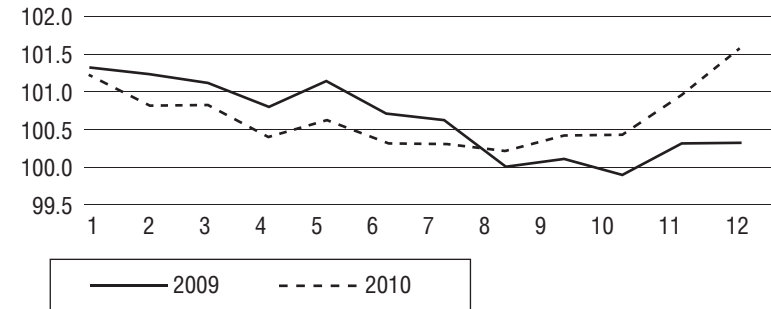
Думаю, читатель сам уже понял, что я несколько утрирую ситуацию. Прежде всего, мы называем УСРЕДНЕННЫЕ цифры. И, разумеется, если вы поедете сегодня в Юрге за мясом, вовсе не факт, что купите килограмм говядины за 175 рублей. Я не призываю никого проявлять фанатизм в отношении поездок за дешевыми товарами. (Хотя — вспомните, именно на этом «челноки» в свое время сделали капитал).

Просто надо цифры знать. Более того, человеку, желающему строить бюджет с экономией средств, цифры знать необходимо, вплоть до записи их в блокнот. Многие торговые центры, кстати, строят свою политику именно на финансовой безграмотности потребителя. Обещая пониженные цены на все виды товаров, они действительно кое-какие продукты продают дешевле, компенсируя «убыток» завышенной стоимостью товаров первой необходимости. Без разбора набитая

Экстремальные значения цен по Кемеровской области (руб. за кг)

Наим. товара	Кемерово	Новокузнецк	Юрга	Прокопьевск
Рис	39,18	43,98		
Стиральный порошок			99,58	75,87
Говядина		209	175	
Сыр	87			108

График 1. Индексы потребительских цен (на конец месяца, в процентах к предыдущему месяцу)



корзина покупателя не экономит ему ни копейки.

Откуда они берутся

Чтобы узнать, какой серьезный труд стоит за каждой столь необходимой нам цифрой, я обращаюсь к Марине Антошкиной, начальнику отдела статистики цен, финансов, региональных счетов и балансов:

— Специалисты Кемеровостата раз в месяц (или раз в неделю) занимаются регистрацией цен на базовых объектах торговли и сферы услуг по перечню, который устанавливает Росстат, — объясняет Марина Геннадьевна.

— **Насколько независимы ваши цифровые выводы?**

— Мы территориальный орган, подчиняемся Федеральной службе государственной статистики, которая, в свою очередь, относится к Министерству экономического раз-

вития. Никто в области не может вмешаться в нашу деятельность.

— **Как вы считаете, нужны ли эти цифры рядовому потребителю?**

— Тому, кто способен грамотно пользоваться нашей информацией (а главная функция любой статистики — предоставлять голые цифры, без их анализа), они, разумеется, могут быть очень полезными.

Что и было доказано выше. Хочется добавить, что в качестве примера экономии была взята одна очень узкая тема. Нужно поблагодарить работников столь необходимой службы за их труд. Каждый номер «ФК» максимально использует данные Кемеровостата. В июне текущего года Федеральной службе государственной статистики исполнилось 200 лет. Наши поздравления!

<sup>1</sup> Цены округлены автором до 50 копеек.

<sup>2</sup> Сборник «Уровень и динамика цен на потребительском рынке» ТО ФС ГУ, справочная информация «Экстремальное значение цен по КО» ТО ФС ГУ.

На вопрос: «Насколько нужны человеку цифры статистики?» мы попросили ответить представителей разных возрастных категорий.



**Владимир Доценко**, кемеровчанин, пенсионер:

— Мне как человеку, ведущему активный образ жизни, интересны цифры, характеризующие людей: минимальный размер оплаты труда, величина прожиточного минимума в Кузбассе, средняя заработная плата. Интересно знать, растут эти показатели или снижаются, насколько высоко мое личное благосостояние.



**Сергей Майтаков**, и.о. директора филиала ООО «РМБ-Лизинг» в Кемерове:

— Предприниматели строят свою деятельность, основываясь на потребностях клиентов. Эти потребности (и возможности) проще всего узнать, прибегая к помощи точных статистических данных. Сайт Кемеровостата с этой точки зрения — бесценный справочник.



**Марина Филиппова**, новокузнецчанка, кандидат технических наук, преподаватель СибГИУ:

— Статистические данные необходимы! Без них никто бы не написал диссертацию. Без цифр нет науки. Я «технар» и хорошо понимаю, какой титанический труд стоит за каждой точной цифрой статистики. Это опора для всех дальнейших анализов.

# Восьмирукая богиня Михайловых

Дневник личного финансового плана привел в бизнес

Карина Капустина

**И**зготовление букетов из конфет, свой собственный кондитерский магазин, продажа настольных игр, сервисная про- граммма он-лайн бухгалтерии — это направления бизнеса, реализуемые сегодня Натальей и Владом Михайловыми.

Герои нашего материала еще и любящие родители четырехлетнего Вани и пятилетней Василины. Именно в декретном отпуске Наталья (на фото), тогда еще специалист в казначействе, начала создавать букеты из конфет.

— Времени хватало и на домашнее хозяйство, и на занятия с детьми, и на собственное развитие, — вспоминает она. — Тогда я увидела в интернете информацию о новом направлении — о составлении букетов из конфет. И мне захотелось попробовать.

Зародившись как хобби, творчество невероятно увлекло нашу героиню. Выбирая для своих композиций только вкусные и качественные конфеты, Наталье приходилось обходить не один десяток магазинов. Так и родилась идея открыть свой «конфетно-печенюшный».

Как и в любом виде предпринимательской деятельности, возникла необходимость ведения бухгалтерской отчетности и прочей документации. Программист по образованию Влад Михайлов подошел к этому вопросу творчески и... зарегистрировал ООО по оказанию он-лайн услуг бухгалтерии.

— Мы вложили в развитие интернет-сервиса около 100 тысяч рублей. Приобрели оргтехнику, арендовали офис, вкладываем средства в продвижение и рекламу, — поясняет Влад Михайлов. — Но у данного направления большое будущее.



Откуда же такая уверенность у семьи Михайловых?

— Несколько лет назад я работал в крупной компании, — объясняет

Влад. — Получал приличную зарплату, но деньги постоянно куда-то исчезали. Так я решил вести личный финансовый план. В итоге понял, что у меня

достаточно сил и инициативы, чтобы создать свой собственный бизнес!

(Полная версия материала на сайте [www.финкон.рф](http://www.финкон.рф))

Личный финансовый план семьи Михайловых на месяц:

Доходы:

изготовление букетов из конфет..... 20 000 руб.  
работа магазина «Трифоль»..... 50 000 руб.  
интернет-сервис «Мое дело»..... 20 000 руб.  
реализация настольных игр..... 7 000 руб.

Расходы:

аренда помещения..... 25 000 руб.  
заработная плата сотрудникам..... 16 000 руб.  
расходы по содержанию машины..... 10 000 руб.  
продукты..... 10 000 руб.  
дети (одежда, плата за садик)..... 8 000 руб.  
жилье (аренда, коммунальные платежи)..... 10 000 руб.  
развлечения..... 1 000 руб.  
сотовая связь..... 1 500 руб.  
интернет..... 500 руб.  
прочие вложения в бизнес..... 50 000 руб.  
накопления на отдых..... 500 руб.  
бытовые затраты (бытовая химия, бытовая техника)..... 800 руб.

На этапе становления бизнеса семья вкладывает средства из личных накоплений



# Расширяя горизонты

## Страхование от А до Я

Карина Капустина

**В** мире границы страхования давно уже приобрели широкий размах. Звезды шоу-бизнеса страхуют части тела, волосы, голос, а компании не отстают, предлагая застраховать себя от «похищения инопланетянами» или «застревания в лифте».



Настолько экстраординарных продуктов страхования в Кузбассе пока нет. По словам Ольги Савельевой, заместителя директора по страхованию ОАО «СГ

«МСК», подобные случаи более характерны для таких мегаполисов, как Москва, где проживает большое количество певцов, музыкантов и т.д. В то же время нельзя сказать, чтобы в Кемерове никто не интересовался страхованием тех же частей тела.

— Бывает иногда, что пианисты страхуют руки или танцоры — ноги. К профессиональному страхованию можно отнести случаи, когда организаторы конкурса «Краса России-2009», проходившего в Кемерове, страховали от несчастных случаев участниц-моделей, а также их костюмы. Кроме краж и повреждений бывают и ситуации, когда конкурентки модели могут порезать ее платье или сломать туфли, — поясняет Ольга Николаевна.

В сфере страхования профессиональной деятельности на рынке Кузбасса существует ряд программ, ориентированных на руководителей предприятий.

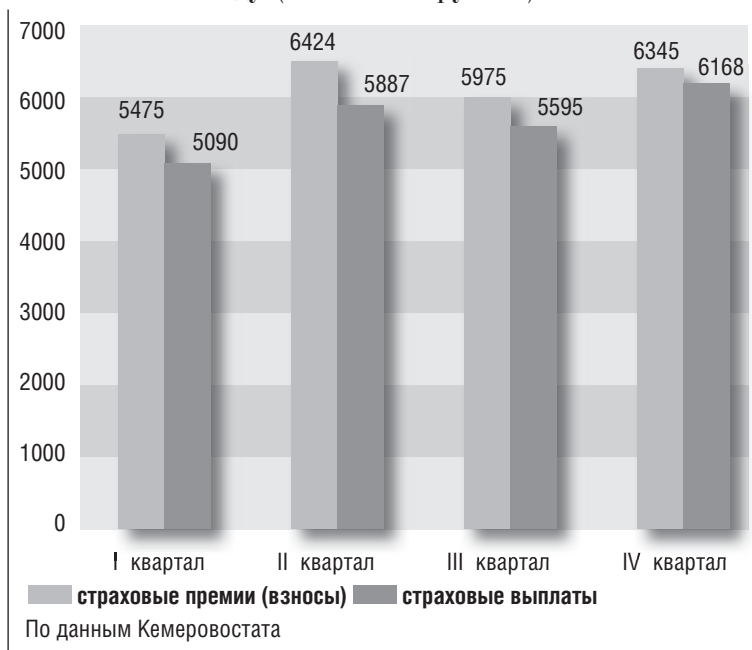
— У нас есть лицензия на страхование ответственности директоров предприятий за принятие неправильных решений, — продолжает заместитель директора, — эти очень серьезные виды страхования не пользуются популярностью. Если директор или должностное лицо организации совершил непреднамеренную ошибку или упущение, то страховая компания возместит вред, причиненный третьим лицам в результате этих действий.

Своим мнением об экстраординарных видах страхования поделилась Раиса Макарова, директор агентства ООО СК «Ренессанс Жизнь и Пенсии»:



— Зарабатывать интерес к своей компании страховками от инопланетян я не вижу необходимости. Мы же все реалисты и понимаем, что люди это всерьез не воспримут. Более того, когда человек доверяет большую сумму денег, а также защиту жизни и здоровья, он хочет, чтобы к этому относились ответственно. Подобные «шутки» могут не понять, люди задумаются, можно ли вообще нам доверять.

Динамика страховых премий (взносов) и страховых выплат в 2010 году (миллионов рублей)



Новые предложения в области страхования компания предлагает в таких направлениях, как накопительные программы и долгосрочное страхование жизни. В определенной степени данными предложениями страховщики выполняют функции банка, но на более выгодных условиях.

Так и задумывалась, к примеру, программа «Инвестор». Поскольку на депозитном счете деньги может обесценить инфляция, то здесь предлагается сохранение и приумножение капитала за счет их инвестирования.

— Вы можете разместить средства в трех портфелях: консервативном, сбалансированном и агрессивном, — поясняет Раиса Афанасьевна. — При максимальном размещении средств в агрессивном портфеле вы, к примеру, при вкладе в размере 10 000 рублей через три года получите 38 000.

Не обходится в работе страховых компаний и без неожиданностей. Так, в агентстве ООО СК «Ренессанс Жизнь и Пенсии» были очень удивлены, увидев, что клиент указывает в качестве наследника жену брата. Выяснилось, что она

По программе «Страхование расходов по ликвидации и локализации последствий чрезвычайных ситуаций» страховщиками производится материальная выплата, благодаря которой можно дать одежду людям, горячее питание, организовать пропитание. Тем не менее клиенты редко пользуются данным предложением

дала ему деньги в долг при условии, что он застрахует свою жизнь, оформив ее наследницей. А в ОАО «СГ «МСК» совершили выплаты по КАСКО авто владельцу, чей кожаный автосалон разодрала собака, оставленная на время.

Страхование широкими шагами расширяет свои горизонты. Теперь это не только защита от расходов, связанных с реабилитацией после болезни или восстановлением разбитой машины. Но и финансовая помощь в случае дефекта платья на конкурсе красоты или неадекватного поведения собаки.

# Шахтеры делают историю

## Законодательство поворачивается лицом к горняку

Леонид Алексеев

**Не** было бы счастья, да несчастье помогло... Как ни горестно это признать, но именно трагедия на шахте «Распадская» способствовала тому, что в «угольном законодательстве» была открыта новая глава. Остановимся сегодня на двух ее ключевых моментах.

- Поправки в так называемый «закон о шахтерских пенсиях»;
- принятие закона о страховании ответственности владельца опасного производственного объекта (ОПО).

**База для начисления страховых взносов увеличивается**

Госдума на пленарном заседании приняла во втором и третьем чтениях закон «О внесении изменения в статью 6 федерального закона «О дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников организаций угольной промышленности».

Закон направлен на отмену установленной предельной величины облагаемой базы для начисления взносов на доплату к пенсии отдельным категориям работников организаций угольной промышленности.

Взносы, уплачиваемые организация-ми угольной промышленности в Пенси-



онный фонд РФ на доплаты к пенсии, должны будут начисляться на те же выплаты и вознаграждения, что и страховые взносы, установленные законом «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

В текущем году база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица установлена в сумме, не превышающей 463 000 рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих данную сумму, страховые взносы не взимаются.

Согласно данным МЧС, в среднем за год в России происходит 1 катастрофа федерального масштаба, 4 региональные, 25 территориальных, 172 местных и 798 локальных

Предлагаемый законопроект подход позволит отдельным категориям работников получать доплату к пенсии, формируемую за счет взносов, начисленных на сумму выплат, производимых им организациями угольной промышленности, без каких-либо ограничений.

Принятие закона позволит пенсионерам из числа отдельных категорий работников организаций угольной промышленности получать доплату к пенсии, формируемую за счет взносов организаций угольной промышленности, без каких-либо ограничений.

Нормы законопроекта предлагается распространить на правоотношения, возникшие с 1 января 2011 года.

**Ф СПРАВКА:** В Кемеровской области 26 264 бывших угольщика имеют ежемесячные доплаты, с 1 августа их станет около 28 000 человек.

**Второе ОСАГО**

Летом 2010 года парламентарии приняли закон о страховании ответственности владельца опасного производственного объекта (ОПО), который уже окрестили вторым ОСАГО, исходя из места, которое займет новый сегмент на рынке.

На протяжении пяти лет его блокировали крупные промышленники. В итоге их лобби сломали не страховщи-

ки, а две крупные аварии — на Саяно-Шушенской ГЭС в августе 2009 года и на шахте «Распадская» в мае 2010-го.

По мнению главы Национального союза страховщиков ответственности (НСО) Андрея Юрьева, по России премия составит минимум 21 миллиард рублей (для сравнения: объемы ОСАГО в 2010 году — около 90 миллиардов).

Закон вступает в действие с начала 2012 года, до этого времени предстоит подготовить около 20 документов, на которые в нем есть ссылки. Основные вопросы: создание и ведение реестра опасных объектов, методики расчета вреда, правила страхования, критерии допуска игроков на рынок. Новый вид не имеет аналогов по степени сложности объектов страхования и количеству органов, которым придется взаимодействовать друг с другом. Большинство параметров будет определено к концу 2011 года.

Уже сегодня опасные объекты страхуют (добровольно) свыше половины компаний, в том числе 80 — из числа топ-100.



**Общественная приемная отделения Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области**  
8 (3842) 58-73-20



# Предложения рожают спрос

Начало на стр. 1

## 2 Насколько часто новые финансовые продукты рождаются, исходя из потребностей клиентов?

**Даниил Квашин**, директор Кемеровского филиала ОАО «АльфаСтрахование»:

— Что касается принципиально новых финансовых продуктов страхования, то в основном это происходит законодательно и применяется как обязательный вид, например, как в свое время ОСАГО. На подходе обязательное страхование опасных производственных объектов (ОПО), но при этом данный вид страхования существует и сегодня в виде добровольного вида страхования.



**Андрей Бобров**, директор филиала ООО «Росгосстрах» в Кемеровской области:

— Компания РОСГОССТРАХ предлагает стандартный страховой продукт, так называемый «коробочный» страховой пакет, позволяющий застраховать имущество малого и среднего бизнеса от множества рисков, таких как: пожар, повреждение водой, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц, кражи со взломом, грабежи и разбой и прочее. При этом застраховать можно не только здания и строения, но и оборудование, мебель и предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, вывески и рекламные установки, товарно-материальные ценности (запасы товаров, сырье, материалы, готовую продукцию, продукцию в незавершенном производстве) и другое. Страхование имущества предприятия придаст бизнесу устойчивость и стабильность в экстренных ситуациях, поможет преодолеть кризисные моменты.

**Светлана Бабарыкина**, генеральный директор ОАО «СМО «Сибирь»:

— Самый яркий пример из нашей сферы бизнеса (медицинское страхо-

вание) — это разработка и внедрение губернской программы ДМС. Потребность в медицинских услугах, предлагаемых на платной основе, очень велика, а финансовые возможности значительной части населения — ограничены.



**Оксана Черданцева**, управляющий Кемеровским филиалом ОАО КБ «Агропромкредит»:

— В идеале каждый банк стремится развивать свою продуктовую линейку, исходя из потребностей клиента.



**Евгений Жмуровский**, директор операционного офиса Томского филиала АКБ МБРР в г. Кемерово:

— В части розничных продуктов инициатива на новшества идет от банков. В части услуг корпоративным клиентам зачастую банки подстраиваются под потребности компаний и применяют индивидуальный подход, учитывающий специфику того или иного бизнеса.



**Алена Развалыева**, председатель правления ООО «НОВОКИБ»:

— Рождаются часто, приходится разрабатывать новые финансовые продукты, как говорится, «в режиме on-line». В жесткой конкурентной борьбе за клиента банк стремится быть гибким, старается подстроиться под требования клиента, не забывая при этом о своих возможностях.

**Нэлли Морозенко**, управляющий Кемеровским филиалом ОАО «Газпромбанк»:

— Новые продукты, и не только финансовые, рождаются благодаря потребностям клиента.

Появилось желание покупать в кредит парковочные места для своих авто,



В Великобритании начал работу первый в стране автомат по продаже золота

и многие банки тут же разработали такую программу. Трудно представить, что данный продукт предлагался бы клиенту 100 лет назад. И даже если бы он был разработан концептуально 100 лет назад, то в приложении к сегодняшней действительности, несомненно, претерпел бы изменения, и его смело можно было бы назвать новым, то есть рожденным из потребностей клиентов.



**Александр Сорочкин**, начальник отдела продаж Кемеровского филиала ООО «Компания БКС»:

— Теперь у клиентов есть возможность получать тот доход, который они хотят и соизмеримый с их отношением к ри-

ску. То есть, если клиент хочет полную гарантию сохранения своего капитала (до 700 тысяч рублей), то он идет в банк и получает от 4-8% годовых. Если же клиента не устраивает такая доходность, то ему приходится искать альтернативу. И эта альтернатива есть — фондовый рынок, рынок акций.

**Евгений Облов**, управляющий операционным офисом «Кемеровский» в г. Кемерово филиала «Новосибирский ОАО «Альфа-Банк»:

— Чаще всего это дошлифовка действующего продукта «до ума», например, у «Альфа-Банка» есть такой продукт, как «Альфа-Мобайл» (интернет-банк для мобильного телефона), в прошлом году данный продукт стал доступен с удобным интерфейсом пользователям apple iphone.

— Насколько хорошо вы знаете финансовый рынок Кузбасса? Есть ли новые финансовые продукты, которые успели освоить и оценить за последнее время?

На эти вопросы мы попросили ответить известных в нашем регионе людей.



**Михаил Шевалье**, директор Междуреченского филиала областного центра детского и юношеского туризма и экскурсий:

— Мою зарплату переводят на карту. С одной стороны — это удобно, поскольку я редко бываю в городе и снимаю деньги сразу за несколько месяцев. С другой — я бы с удовольствием получал деньги наличными. В любом случае, свои деньги можно доверить только очень хорошему банку. Новыми финансовыми услугами не пользуюсь — попросту не умею и не вижу в них особой надобности. Недавно открыл для себя страхование. Застраховал свою жизнь. Месяц назад повредил колено, сейчас жду выплаты страховки.

Как инвестирую? Лет 10-15 назад я положил деньги под 400% годовых и получил их. Это был единственный случай, когда я не прогорел. Сегодня строю туристские приюты в Алатау, а поскольку спонсоров у меня нет, зачастую приходится вкладывать свои средства.



**Сергей Ливадный**, председатель правления новокузнецкого городского отделения общероссийской общественной организации «Российский союз ветеранов Афганистана», ВООВ «Боевое братство»:

— Я человек старой закалки, предпочитаю иметь наличные деньги, но тем не менее пользуюсь новыми финансовыми услугами. Очень удобно, когда, например, смс-сообщение информирует о том, что поступили деньги на счет. Подобные услуги экономят время.

Я одним из первых оценил плюсы пластиковых карт. В 90-е было опасно возить с собой большие деньги, но при этом было выгодно из Новокузнецка улететь в Москву на самолете, имея приличную сумму: разница курса доллара в столице и здесь оправдывала перелет и приносила прибыль.

По роду своей деятельности я также часто сталкиваюсь со страхованием. В прошлом году в Новокузнецке перед Днем ВДВ проводились прыжки с парашютом. Все люди, которые прыгали, страховались. Был случай, что к нам приехала семейная пара, им было лет по 60, и в этом возрасте они сделали свой первый прыжок с парашютом, отметив, таким образом, свой день рождения. Они тоже страховались, и я считаю, что это правильно.



**Александр Белокуров**, редактор газеты «Седьмой День»:

— Новые финансовые услуги, такие как виртуальный банкинг, картсчет — не получаю. Не вижу в них особой необходимости.

Кредитами стараюсь не пользоваться. Кредит — это тот же самый афоризм про зонтик, который «охотно дают, когда сухо, и забирают, когда идет дождь». В России воспользоваться банковским кредитом достаточно сложно, условия кредитования оставляют желать лучшего. Все сводится к тому, что если есть даже минимальная возможность обойтись без заемных средств, то это является лучшим вариантом.

Я считаю, что сейчас по уровню развития финансовых инструментов наше государство находится на уровне конца 19-го века. Инвестировать я стараюсь, открывая новые производства.

Кто может сказать, что будет в нашем государстве хотя бы через полгода? Наблюдается абсолютно неясная экономическая ситуация. Финансовые рынки крайне неустойчивы, подвержены взлетам и падениям. Нарастает неопределенность с Францией, евро может «осыпаться», не решен вопрос и с государственным долгом США. Вероятно, скоро он разрешится, но неприятный осадок останется.



## Участники круглого стола

**Агропромкредит (ОАО, КБ)**

(3842) 36-47-00

**Альфа-Банк**

(ОАО, филиал, операционный офис «Кемеровский» в г. Кемерово)

(3842) 777-030 (приемная)

**АльфаСтрахование**

(ОАО, Кемеровский филиал)

(3842) 36-31-85

**ВТБ24**

(ЗАО, региональный операционный офис филиала)

(3842) 34-64-00

**Газпромбанк**

(ОАО, филиал в г. Кемерово)

(3842) 345-095, 345-143

**Компания БКС**

(ООО)

(3842) 44-15-35

**Кузнецкбизнесбанк**

(ОАО, АБ)

(3843) 76-32-40

**МДМ Банк**

(ОАО, Кузбасский филиал)

8-800-2003-700 (круглосуточная справочная служба, звонок по России бесплатный)

**МБРР**

(ОАО, АКБ, ОО Томского филиала в г. Кемерово)

(3843) 57-94-46 (приемная)

**НОВОКИБ**

(ООО)

(3843) 45-92-67

**ОТП Банк**

(ОАО, ОО «Новокузнецкий»)

(3843) 52-99-49, 52-99-52

(круглосуточная справочная служба, звонок по России бесплатный)

**Промагрофонд**

(НПФ, Кемеровский региональный отдел Кемеровского филиала)

(3842) 45-44-50, 8-961-707-74-38

**Ренессанс Жизнь и Пенсии**

(ООО СК, агентство в г. Кемерово)

(3842) 345-815

**Росгосстрах**

(ООО, страховой отдел «Кемеровский»)

(3842) 77-15-52

**Сбербанк России**

(ОАО, Кемеровское отделение)

(3842) 39-62-62 (единый справочный телефон)

**Сибирь**

(ООО, СМО)

8-800-1002-102 (звонок по России бесплатный)

**СОГАЗ**

(СГ, Кемеровский филиал)

(3842) 45-55-33, 45-46-85

**Согласие**

(СК, ООО, Кемеровский филиал)

(3842) 57-59-22 (приемная)

## Нужный контакт

**Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Кемеровской области:**

Кемерово, Кузнецкий проспект, 24,

тел.: 8-800-700-03-09,

(3842) 36-73-15,

факс: (3842) 36-78-47,

сайт: www.42.rospotrebnadzor.ru



ТЕМА НОМЕРА

## Предложения

## 10 самых прикольных ситуаций из реальной жизни финансовых структур

## 10-е место

Консультант: Скажите, пожалуйста, откуда вы узнали о нашем банке?

Клиент: В интернете. Целый день выскакивает ваш баннер, он меня задолбал, и я решил вам позвонить.

## 9-е место

Консультант: Вы будете рассматривать совокупный доход с супругой?

Клиент: С женой развелся, хочу рассмотреть доход с любимой женщиной.

## 8-е место

Звонок: Здравствуйте, соедините меня с кредитом!

## 7-е место

Клиент: А автомобиль в залог возьмете?

Консультант: Автомобиль — это движимое имущество.

Клиент: Даже если он застрахован?

## 6-е место

Клиент: Девушка, а дополнительный доход вы рассматриваете? Мы имеем четыре коровы, они нам тысячу долларов в месяц приносят.

## 5-е место

Консультант: И если вы подпишете кредитный договор с банком до 28.12.10, то банк вам сделает скидку по ставке 0,5% в подарок.

Клиент: Девушка, в каком смысле 0,5 в подарок? Поллитра? Чего?

## 4-е место

Приходит кавказец в банк: в папахе, смуглый, говорит с акцентом. Объясняет, что хочет продать свою квартиру и купить новую, побольше, частично в кредит. Его просят показать документы, там написано, что квартира оформлена на Смирнова Ивана Прокопьевича.

Агент удивляется и просит его показать паспорт. Клиент показывает паспорт на имя Магомеда Магомедова.

Агент: Как же вы покупали эту квартиру?

Клиент (гордо): Как-как! Он мне документы — я ему деньги.

## 3-е место

Клиентка: Как я поняла, моей зарплаты мне не хватает, надо искать работу с большой зарплатой. Такую работу я себе, конечно, не найду. Почему бы вашему банку не устроить меня на хорошую зарплату — у вас же наверняка какие-нибудь связи есть? А чего? Вы получите свои деньги — в гору пойдете, а я себе квартиру куплю...

## 2-е место

Клиенты на выходе из банка:

— О, привет! Ты тоже?

— Нет, я уже!

## 1-е место (2 претендента):

— У тебя есть клиент Иванова?

— Да, только у нее срок годности уже прошел!

\* \* \*

Специалист банка по телефону:

— Нам не нужна ваша квартира, не беспокойтесь! Банк ее не отберет. Нам нужны ваши... (запинается и мучительно подыскивает слово) ваши...

Коллеги подсказывают:

— Деньги!



**СОГЛАСИЕ**  
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Начало на стр. 1, 5



**Юлия Лапина**, директор Кемеровского регионального филиала страховой компании «Согласие»:

— Обновление правил страхования,

появление новых страховых продуктов — это каждодневная работа СК, поскольку меняется законодательство, растет потребность в качественных страховых услугах. Яркий пример в нашей компании — экспресс-страхование имущества и ответственности «Комфорт». Линейка страховых продуктов «Комфорт» включает в себя две программы страхования: «Комфорт Город» и «Комфорт Дом».

Так, по полису «Комфорт Город» вы можете застраховать квартиру, расположенную в многоквартирном жилом доме: конструктивные элементы (стены и перекрытия, перегородки, конструкции балконов и лоджий и тому подобное); внутреннюю отделку и инженерное оборудование (включая окна, межкомнатные двери, встроенную мебель); имущество, находящееся в застрахованной квартире (мебель, аудио-, видео-, телеаппаратуру, бытовую технику, электронику, постельные принадлежности, ковры и ковровые изделия, осветительные приборы и прочее; гражданскую ответственность за вред, причиненный имуществу других лиц в процессе содержания и эксплуатации застрахованной квартиры.

По полису «Комфорт Дом» можно застраховать жилые дома для постоянного и временного проживания, включая внутреннюю отделку и инженерное оборудование, а также:

дополнительные строения и сооружения, расположенные на одном участке с жилым домом (бани, хозблоки, гаражи, теплицы, заборы и тому подобное); имущество в основном и дополнительных строениях (мебель, аудио-, видео-, телеаппаратура, постельные принадлежности, ковры, осветительные приборы и так далее).

Программа «Комфорт» обеспечит защиту ваших имущественных интересов при наступлении следующих событий: пожар, взрыв, залив, стихийные бедствия, падение твердых тел, столкновение или наезд, противоправные действия третьих лиц, повреждение (уничтожение) имущества третьих лиц в процессе содержания и эксплуатации застрахованной квартиры (по страхованию гражданской ответственности по программе «Комфорт Город»).

Все программы «Комфорт» отличаются выгодными условиями страхования, а именно:

- простотой и скоростью оформления договора;
- возможностью при страховании самому устанавливать лимиты возмещения по движимому имуществу;
- при желании можно застраховать имущество без осмотра;
- низкой стоимостью;
- наличием гибкой системы скидок;
- возможностью уплаты страховой премии в рассрочку.

Выплаты страхового возмещения производятся в размере реального ущерба, так как отсутствуют франшиза и другие ограничения при выплатах.

Кемеровский региональный филиал ООО «СК «Согласие» работает с 9 до 19 часов, и в субботу офисы продаж и урегулирования убытков открыты для клиентов. Адрес: г. Кемерово, ул. Большевикская, 2.

**3** Многие финансовые структуры изучают впечатления клиентов о своей работе при помощи интерактивной связи на интернет-порталах. Используете ли вы это в своей практике? На что чаще всего жалуются клиенты вашей финансовой структуры и что вы изменили, реагируя на эти жалобы?

**Юрий Буланов**, председатель правления ОАО «Кузнецкбизнесбанк»:

— Любому банку необходима постоянная и достоверная обратная связь со своими клиентами. Для этого используются все доступные формы, в том числе электронная почта и интернет.

Жалобы от клиентов, естественно, поступают. Заемщики желают более низких ставок по кредитам при длительных сроках кредитования, вкладчики, наоборот, заинтересованы в более высоких ставках и небольших сроках вложений. Это постоянно отражается в их пожеланиях и вопросах. Задача банка — проводить взвешенную, экономически выверенную работу по привлечению и размещению средств.



**Аркадий Чурин**, управляющий ОО «Кузбасский» «ВТБ24»:

— В банке существует специальное подразделение, занимающееся изучением

и работой над всеми видами поступающих претензий. Причем это как претензии, поступившие обычным письмом, так и — чаще всего — претензии, которые клиенты оставляют на сайте банка, на других сайтах типа bankir.ru. Все они тщательно изучаются в сжатые сроки (срок рассмотрения — до 2 дней), по ним ведется оперативное разбирательство и принимаются меры к устранению причин и последствий.

Чаще всего клиенты жалуются на качество предоставляемого сервиса. Есть целый набор хороших инструмен-

тов измерения качества и лояльности. Но ключевой способ оценить лояльность твоих клиентов — это спросить их мнение, и не просто на уровне «нравится/не нравится». По году мы анализируем около 80 тысяч анкет интервью с клиентами. При такой выборке вероятность статистической ошибки исключена. Пожалуй, это самое глубокое исследование на рынке.



**Сергей Семинин**, руководитель территориального управления «Сибирь» ОАО «ОТП Банк»:

— Сегодня на высококонкурентном банковском рынке недостаточно предлагать выгодные продукты и стандартный банковский сервис. Все большее значение играет скорость, удобство предоставления информации и ее многоканальность. Стремимся решать проблемы наших клиентов не просто оперативно, но и с опережением: в рамках общения с клиентами в блогосфере до их официального обращения в банк.

**Юлия Лапина**, директор Кемеровского регионального филиала страховой компании «Согласие»:

— Безусловно используем, на внешнем сайте компании в разделе «Отзывы о работе», мы получаем обратную связь.

#### 4 Насколько значима роль государства в пропаганде новых видов финансовых услуг?

**Даниил Квашнин**, директор Кемеровского филиала ОАО «АльфаСтрахование»:

— Думаю, что без активного участия государства страховой рынок России находился бы в каменном веке и по сей день. Сегодня мы активно приближаемся к стандартам цивилизованного общества в области страхования.

## Терминал вместо Испытано на себе



**Карина Капустина**

**Кузбасс занимает второе место в Сибирском федеральном округе после Новосибирской области по количеству установленных терминалов, или инфоматов.**

Они находятся в офисах продаж и обслуживания ОАО «Ростелеком», многофункциональном центре в городе Юрге (МФЦ), в администрации Новокузнецка, в Кемеровском перинатальном центре, Кузбасском технопарке и так далее. Всего же по Кемеровской области установлено 40 инфоматов

Что же это за устройство? Первое общение с такими терминалами, расположенными в помещении Кемеровского главпочтамта, познакомило меня с многообразием кузбасских министерств и департаментов. В надежде понять их смысл, я позвонила

по бесплатному федеральному номеру 8-800-100-70-10.

Как пояснила консультант Татьяна, инфоматы являются альтернативным вариантом доступа к единому portalу государственных услуг. На тот случай, если у человека нет возможности выйти в интернет:

— Это простой и общедоступный пункт доступа к государственному portalу 42.gosuslugi.ru (Кемеровская область), на котором хранится информация обо всех услугах, предоставляемых органами федеральной, региональной и муниципальной власти, от замены паспорта до регистрации моторной лодки, — уточнили специалисты ОАО «Ростелеком». — Инфомат создан для того, чтобы освободить граждан Кемеровской области от очередей, сбора документов и справок. Здесь на государственном portalе вы можете напрямую зарегистрироваться и затем воспользоваться государственными и

# рождают спрос

**Марина Дембицкая**, начальник департамента розничного бизнеса ОАО «МДМ Банк»:

— Одними из последних примеров помощи государства в стимулировании использования финансовых продуктов являются «Программа утилизации автомобилей» и возможность использовать материнский капитал с целью улучшения жилищных условий, что оказало положительное влияние на ипотечное и автокредитование.

Универсальная электронная карта, которая планируется к вводу в Москве к концу 2011 года, по всей России — в 2012 году, поможет популяризовать безналичный расчет внутри страны и, по сути, проводить просветительскую работу населения за счет бюджета этого проекта.



**Ирина Сагура**, директор филиала НПФ «Промгазфонд» в г. Кемерово:

— Уровень финансовой грамотности, пенсионная культура населения России все еще достаточно низкие. Но есть и положительная динамика. Благодаря широкомасштабной информационной разъяснительной кампании, которая проводится Пенсионным фондом России, Федеральной службой по финансовым рынкам, негосударственными пенсионными фондами, все большее число наших граждан, в том числе и молодых, начинают интересоваться будущей пенсией и активно участвовать в формировании своего пенсионного капитала.



**Светлана Бабарыкина**, генеральный директор ОАО «СМО «Сибирь»:

— Инициатива страхового сообщества, не поддерживаемая государством, обречена если не на провал, то уж точно не будет успешной.

**Алена Развальяева**, председатель правления ООО «НОВОКИБ»:

— Обратная связь от клиентов — это очень важно для организации, которая работает в сфере обслуживания. Мнение клиента помогает не останавливаться на достигнутом, идти в ногу со временем, стремиться и меняться к лучшему.

## 5 Как продвигать новые продукты на рынке?

**Станислав Домбровский**, заместитель управляющего Кемеровским отделением ОАО «Сбербанк России»:

— Как и раньше, в банковском бизнесе лучшая реклама называется, как это ни банально, «сарафанное» радио. Оказывать лучшие услуги, уделять больше внимания потребностям клиентов, больше времени посвящать работе с ними и для них. Репутацию зарабатывать надо хорошими делами.



**Юрий Буланов**, председатель правления ОАО «Кузнецкбизнесбанк»:

— Продвигать новые услуги банка на рынке необходимо настойчиво, но неназойливо, убедительно и честно.



**Марина Дембицкая**, начальник департамента розничного бизнеса ОАО «МДМ Банк»:

— Все зависит от того, на какой целевой сегмент рассчитан продукт. Продукт для пенсионеров и продукт, рассчитанный на новое поколение молодежи, будут продвигаться в разных каналах и на разных рекламных носителях.

Например, банкам, которые хотят завладеть умами и финансовыми счетами потенциальных клиентов «поколения молодежи» — первого поколения, выросшего в web-среде и не чувствующего зависимости от использования стационарных телефонов, необходимо в первую очередь развивать те коммуникационные инструменты, которые вызывают доверие новой

демографической группы — мобильные и интерактивные каналы связи. Именно через эти каналы вчерашние выпускники вузов привыкли черпать подавляющие объемы информации.

**Раиса Макарова**, директор агентства ООО СК «Ренессанс Жизнь и Пенсии» г. Кемерово:

— Следить за рынком и всегда быть на один шаг впереди. Человек предпочтет те услуги, которые будут отвечать его потребностям на данный момент. Если он не понимает потребности в накоплении резерва к пенсии или защите жизни и здоровья, мы профессионально сформируем эту потребность. К сожалению, просто реклама в нашем направлении не работает.

**Юлия Лапина**, директор Кемеровского регионального филиала страховой компании «Согласие»:

— Только активными продажами.

**Светлана Бабарыкина**, генеральный директор ОАО «СМО «Сибирь»:

— Используя все имеющиеся технологии: личные продажи, услуги посредников, привлекая PR-технологии. А главное — разъяснять гражданам, что в первую очередь в приобретении страховки заинтересованы они, а

не страховые компании, как принято считать.



**Нэлли Морозенко**, управляющий Кемеровским филиалом ОАО «Газпромбанк»:

— На мой взгляд, наиболее эффективным способом является не только традиционная реклама, размещенная в местах компактного проживания населения, и информирование через средства массовой информации о новой услуге, но и персональная рассылка новых предложений клиентам, пользующимся услугами банка, развертывание консультационных пунктов в агентствах, у застройщиков, риелторов, проведение ярмарок, участие в промо-акциях автосалонов с широким освещением в СМИ и на местном телевидении, а также прочие креативные индивидуальные мероприятия.

Один из примеров индивидуального продвижения продуктов — это разработка адресной программы ипотечного кредитования для сотрудников конкретного корпоративного клиента банка.

**Поблагодарим участников круглого стола и подведем итоги крайне интересной беседы (очень хочется надеяться, что заинтересовала она не только специалистов финансового дела).**



## ИТОГИ:

- 1 Спрос на новые финансовые услуги, продукты в последнее время повышается, что само по себе является прогрессом.
- 2 Новые продукты появляются на финансовом рынке не просто оперативно, но с опережением ситуации, а значит, клиенту надо бы их догонять.
- 3 Финансовые структуры заинтересованы мнениями клиентов, готовы вступать в диалог, работать «под заказ».
- 4 Продукты, услуги на определенном нами рынке рассчитаны на разные сегменты населения в соответствии с потребностями людей. Каждый способен получить то, что нужно именно ему.

Нам с вами, уважаемые читатели, остается только пользоваться широкими возможностями. Но с умом.

Напоминаем, что полную версию круглого стола можно прочитать на сайте газеты «Финансовый консультант» [www.финкон.рф](http://www.финкон.рф).

## ЧИНОВНИКОВ

муниципальными услугами. Здесь же можно узнать, где находится та или иная организация, ответственная за предоставление услуги, и какие документы необходимо предоставить гражданину.

Действительно: предлагаемые инфоматом сведения аналогичны данным единого портала. Пройдя с главной страницы на вкладку департамента строительства, я увидела не только направления деятельности ведомства, но и посмотрела на бланк заявления на улучшение жилищных условий. Правда, что с ним делать дальше, было неясно. В нижней части инфомата было предусмотрено несколько окон: под принтер, под сканер, для считывания информации с магнитной ленты. Увы, все окна оказались неактивными. Как оказалось, запуск работы окон находится в процессе согласования. К примеру, окно сканирования не работает в связи с

нерешенными проблемами, связанными с защитой персональных данных, согласно ФЗ №210. А установка считывателя магнитных карт заработает, когда будут выпущены сами магнитные карты.

— Количество услуг определяется государственным контрактом между администрацией области и ОАО «Ростелеком». В прошлом году Кемеровская область первая в СФО начала предоставлять 9 региональных услуг. В настоящее время идет согласование еще по 32 услугам, — рассказали специалисты ОАО «Ростелеком». — Наиболее востребованными среди пользователей портала являются услуги получения информации о штрафах в области безопасности дорожного движения, состоянии индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде Российской Федерации и получение заграничного паспорта гражданином РФ, достигшим возраста 18 лет.

## Список услуг:

- 1 Государственная регистрация подтверждающего регистрацию рождения.
- 2 Поддача электронного заявления на выдачу повторного документа, подтверждающего регистрацию рождения.
- 3 Государственная регистрация заключения брака.
- 4 Поддача электронного заявления на выдачу повторного документа, подтверждающего регистрацию брака.
- 5 Поддача электронного заявления на регистрацию рождения по заявлению одинокой матерью.
- 6 Поддача электронной заявки на выдачу повторного документа,
- 7 Поддача электронного заявления на выдачу повторного документа, подтверждающего регистрацию смерти.
- 8 Предоставление информации, прием документов органами опеки и попечительства от лиц, желающих установить опеку (попечительство) или патронаж над определенной категорией граждан (малолетние, несовершеннолетние и лица, признанные в установленном порядке недееспособными).
- 9 Декларирование розничной продажи алкогольной продукции.

## Основные термины

**Финансовые инновации** — новые финансовые продукты, технологии и институты.

**Финансы** — система отношений в сфере образования, распределения и использования финансовых средств — в финансовой сфере, которая обслуживает реальные процессы производства, обмена, потребления материальных благ.

**Деньги** — особый товар, специфические свойства которого выделяют его из общей товарной массы и превращают во всеобщий эквивалент всех товаров.

**Доходность** — экономический показатель, с помощью которого количественно оценивают состоявшийся или предполагаемый финансовый результат инвестирования средств в актив. Его измеряют в долях единицы или процентах и вычисляют, как относительное приращение за единицу времени (как правило, финансовый год) стоимости актива. Одна из основных целей инвестора — наращивать рыночную стоимость активов, капитал, то есть доходность инвестиций.

**Инвестиции** — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

**Инвестиционная деятельность** — вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта, в узком смысле — покупка/продажа долгосрочных активов.

**Финансовые инвестиции** — инвестиции в денежные активы (права на получение денежных сумм от других физических и юридических лиц в виде депозитов в банке, облигаций, акций и т.д.).

**Финансовые ресурсы** — это совокупность денежных средств у участников сделок, необходимые им для реализации экономических интересов, достижения экономических целей.

**Финансовый контроль** — управление издержками и расходами предприятия с целью их контроля в рамках расходов, предусмотренных бюджетом.

**Ценообразование** — реализация стратегии и тактики формирования цен; разработка механизма изменения текущих цен.

**Ампияция** — копия расписки о получении денег.





ТЕМА НОМЕРА

# Совместные покупки

## Пять товаров в этом случае можно взять по цене двух

Юлия Каргина

### Исторические факты

В Месопотамии (древнейший очаг цивилизации) появляются первые банки. Их роль выполняли храмы и дворцы местных правителей, предоставлявшие услуги по безопасному хранению товаров.

**1156 год.** Первый официальный контракт о курсах обмена валют. Генуэзские купцы заключили его с Византией. Менялы, специализировавшиеся на обмене денег, выпускавшихся различными государствами, действовали повсеместно.

**1440 год.** Иоганн Гутенберг изобрел печатный станок, который предназначался для изготовления книг. Однако в скором времени было предложено использовать его для печатания бумажных денег — их выпуск стал более быстрым и менее затратным.

**1661 год.** Создан первый государственный центральный банк в мире — Банк Швеции. Идея центрального банка, контролирующего банковские операции в стране и отвечающего за производство и состояние национальной валюты, была революционным нововведением и крайне долго прививалась в мире. К примеру, во Франции центральный банк появился через 140 лет. Государственный банк Российской Империи был основан в 1860 году.

**1837 год.** Изобретение телеграфного аппарата, приведшее к революции в сфере финансов. В конце XVIII века телеграф стал средством финансовых коммуникаций. В начале XX века примерно 80% мировых банковских платежей проходили с помощью телеграфа. В 1914 году в Великобритании имелось около 800 тысяч телеграфных аппаратов, в Германии — около 1 миллиона 400 тысяч, в США — 10 миллионов. Любопытно, что Федеральная резервная система США стала использовать телеграф для проведения транзакций лишь в 1918 году. Причиной было недоверие к новой технологии: считалось, что благодаря телеграфу доступ к финансовой информации смогут получить жулики.

**На начало 80-х годов XX века** пришелся лавинообразный рост числа новых финансовых продуктов — этого не наблюдалось ни в одном из сравнимых по длительности периодов истории.

Краеугольным камнем в обосновании этого феномена можно считать работу лауреата Нобелевской премии по экономике профессора Гарвардского университета Роберта Мертона. По его мнению, интенсивный рост количества инноваций за последнее время обусловлен высоким уровнем развития телекоммуникационных и компьютерных технологий, позволяющих оперативно работать со множеством ценных бумаг, что значительно снижает себестоимость транзакции (так, за последние двадцать лет дневной объем торгов на Нью-Йоркской фондовой бирже вырос в десятки раз).

### Вы кто и к кому?

— Я Пушистая белочка, — слегка смущаясь, произносит высокий небритый мужчина в деловом костюме. — Я за пышными юбочками к Веселому суслику.

Бред? Нет, обычный диалог на раздаче заказов совместных покупок (СП).

### Кто на раздачу?

Общезвестная истина — приобретение любой вещи непосредственно у поставщика обходится в разы дешевле, чем в магазине.

Только здесь есть загвоздка — для того чтобы получить весомую скидку, покупка должна быть оптовой. Поэтому и возникла идея объединения покупателей. Обувь, одежда, косметика, книги, детские товары — наиболее распространенные предметы совместных покупок. Все необходимое можно выбрать в интернете: на сайте поставщика или на иллюстрациях, представленных организатором покупки.

У каждой закупки есть свой организатор (ОРГ), который является посредником между фирмой-поставщиком и участником закупки (УЗом). За небольшой процент от стоимости покупки (порядка 5-15%) организатор собирает заказы, проводит оплату, получает груз, раскладывает заказы и ведет все переговоры с поставщиком.

Чаще всего это выглядит следующим образом:

**1** ОРГ указывает сайт поставщика, у которого будут закупаться, каталоги с товаром и прайс-листы либо размер скидки от розничной цены и минимальную сумму закупки (минималку).



**2** Проходит сбор заказов. В зависимости от товара сбор может проводиться «рядами» — когда необходимо выкупить весь размерный ряд (одежда, обувь), упаковками (канцтовары, бытовая химия) и поштучно. В зависимости от спроса сбор может идти от недели до нескольких месяцев.

**3** После набора минималки объявляется СТОП, когда уже нельзя отказаться от товара.

**4** Далее идет оплата, которая осуществляется переводом денег на карту ОРГ, и ожидание груза.

**5** По прибытии груза ОРГ забирает посылку, раскладывает заказы и назначает раздачу.

### Пристрой

Как и для всех заочных покупок, в СП есть свои риски.

Зачастую каталоги поставщиков оставляют желать лучшего, да и вы-

бранная вещь не всегда подходит по размеру. А может и просто попасться «пересорт», когда приходит выбранная вещь, но совсем не того размера или/и цвета.

Для тех случаев, когда приобретение не подошло по цвету или размеру, на сайтах совместных покупок существуют разделы с названием «пристрой», где можно поместить объявление о перепродаже, при этом цена должна быть не выше той, которая была заплачена за покупку.

Предложения совместных покупок в интернете можно найти сплошь и рядом. Группы в социальных сетях, обсуждения в форумах и специализированные сайты. Последний вариант более организованный и, как следствие, удобный для покупателя. На специализированных сайтах всегда уведомляют о стадиях процесса закупки и о любых планируемых изменениях. Кроме того,

от ОРГов на сайте требуют документы (копия паспорта), а это значит, что посредник не исчезнет, собрав деньги. И, разумеется, ассортимент товаров на сайтах гораздо шире, ведь сайты объединяют большое количество организаторов.

### Заочные шопоголики

Активные пользователи СП признаются, что есть опасность стать заочным шопоголиком, поскольку «виртуальные» деньги труднее считать.

Те, кто боится не устоять перед соблазнами низкими ценами, должны научиться планировать свой бюджет и в таком формате. Ведь если к моменту получения заказа не найдется денег на оплату, можно попасть в «черный список» организаторов и тогда придется забыть об участии в СП.

А жалко — новое дело открывает интересные возможности.

— На совместные закупки меня «подсадила» подруга, которая часто хвасталась очередной обновкой или игрушкой для детей, — говорит Анна, заядлый СП-шник. — Основным аргументом поучаствовать в этом, с моей тогдашней точки зрения, весьма сомнительном мероприятии были ее слова, что за те же деньги в магазине она приобрела бы не пять вещей, а максимум две. Поначало было страшно отдавать деньги абсолютно незнакомому человеку за товар, которого и в глаза не видела. Потом втянулась. Немного практики, и через месяц я могла уже давать советы другим новичкам. Сейчас большинство моих покупок осуществляется через СП. Меня уже знает кассир в банке, куда хожу перечислять деньги организаторам. Мужа узнают на раздачах. Мама недовольно бурчит, что это похоже на секту, хотя сама с удовольствием носит купленные с помощью «секты» вещи.

## Место встречи

### Правильная форма информирования акционеров о проведении общих собраний

Евгений Снегирев,

руководитель РО ФС по финансовым рынкам Сибирского Федерального округа

**В** Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе (РО ФСФР России в СФО) часто поступают жалобы акционеров, из которых следует, что они не получают информации о датах и местах проведения общих собраний акционеров.

Отсутствие такой информации не позволяет акционеру реализовать свое главное право на участие в управлении акционерным обществом — право проголосовать по вопросам повестки дня общих собраний акционеров, на которых решаются значимые для АО вопросы:

- распределение прибыли акционерного общества,
- избрание органов управления и членов совета директоров,



■ внесение изменений и дополнений в устав и ряд иных вопросов.

Понятно, что каждый акционер должен знать, каким способом и в какой срок акционерное общество обязано уведомить его о проведении общего собрания акционеров.

Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995

№208-ФЗ различает срок уведомления акционеров о проведении общего собрания акционеров в зависимости от его вида.

**1** О проведении годового общего собрания акционеры должны быть уведомлены не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения.

**2** О проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

**3** О проведении внеочередного общего собрания акционеров, которое содержит вопрос об избрании членов совета директоров общества или о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

Способ уведомления акционеров о проведении общих собраний акционеров — сообщение о проведении общего собрания акционеров.

Оно должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров:

**а)** заказным письмом (если уставом общества не предусмотрен иной способ направления этого сообщения в письменной форме, например, уставом может быть предусмотрено простое письмо),

**б)** или вручено каждому из указанных лиц под роспись,

**в)** либо, если это предусмотрено уставом общества, опубликовано в доступном для всех акционеров общества печатном издании, определенном уставом общества.

В последнем случае уставом должно быть определено наименование периодического печатного издания, в котором публикуются сообщения о проведении общих собраний акционеров.



# Сидороффым въезд запрещен, или О чем нужно знать, отправляясь за границу

Вера Фатеева

**С**обираясь в отпуск или деловую поездку, тщательно подготовьтесь, чтобы маленькие недоразумения не стали большой проблемой. Сложности может вызвать и... фамилия.

Например, на нее обратят внимание при оформлении визы в ОАЭ. В Эмиратах составляется негласный «черный список», и ваш однофамилец, попавший в него, может существенно осложнить процедуру въезда и вам. Вероятность совпадений существенно возрастает, если вы имеете распространенную фамилию. Интересный случай произошел с ответственным секретарем «ФК» Ларисой Филипповой. Она рассказала, что несколько лет назад испытала сложности при получении визы в Болгарию. Сотрудники консульства посчитали, что фамилия Филиппова — болгарского происхождения, и, приехав в страну, женщина может претендовать на получение гражданства.

**Полезные советы путешественникам дают туристические агентства:**

— Есть несколько стран, разрешение на въезд в которые получить достаточно сложно, — говорит менеджер агентства «Самый сок» Екатерина. — К таким относятся Канада, Австралия, Великобритания, США. Кроме того, при оформлении визы в США и Великобританию необходимо личное присутствие



Тщательная проверка документов — защита от неприятности в пути

в московском консульстве. Я советую позаботиться о подготовке всех документов заранее, не менее, чем за два месяца до поездки. Могут возникнуть трудности и при оформлении шенгенской визы. Для въезжающего в Европу гражданина, например, установлен негласный лимит благосостояния, равный 60 евро в день. Соответственно, отражая свой доход в заполняемых документах, будьте внимательны: с указанной зар-

ботной платой в 10 000 рублей вам вряд ли дадут право на въезд.

**— Скажите, были ли в вашей практике случаи, когда туристов не выпускали за пределы РФ?**

— Таких случаев, к счастью, не было. Больше всего люди боятся, что на границе у них могут обнаружить неоплаченные счета или налоги.

Это несложно проверить, зайдя на сайт федеральной налоговой службы (личный кабинет налогоплательщика) <https://service.nalog.ru>. Для получения результата нужно ввести номер ИНН, свои ФИО и регион проживания. При этом важно отметить, что данная мера будет действенной, только если вам уже приходила повестка в суд, в про-

тивном случае — информация в налоговые органы еще не поступила. Но даже если вы и оказались должником государства, вам, скорее всего, предложат оплатить долг прямо в аэропорту. Такие случаи были в Толмачево.

Главное, чтобы документы были в порядке. Если это так, сложностей, как с въездом, так и с выездом обычно не возникает — подытоживает Екатерина.

**Берегите паспорт**

Главным документом в дальней поездке, безусловно, является загранпаспорт. Что делать, если паспорт утерян за границей?

Для того чтобы облегчить возвращение домой в этом случае, рекомендуется принять определенные меры заранее:

До поездки нужно узнать адрес и телефон российского консульства страны, в которой вы собираетесь отдыхать. Причем дипломатическое представительство может быть не только в столице, но и в том городе, в который вы направляетесь.

До отъезда — сделать ксерокопию с загранпаспорта. В случае утери документов копия паспорта упростит процедуру установления личности и поможет вернуться домой.

Когда обнаружили утрату загранпаспорта, следует обратиться в российское консульство, чтобы выдали свидетельство на возвращение на родину. Для его оформления потребуются предъявить документ с фотографией или представить свидетелей, которые подтвердят личность.

## Я пыталась сбыть фальшивую купюру

Так сочла кассир продовольственного магазина

Надежда Сухина

**Д**ело в том, что протянутая кассиру тысячерублевая купюра действительно оказалась подделкой. Причем — довольно грубой.

Достаточно было внимательно приглядеться, чтобы увидеть различие в цвете, а самое главное — красные буквы, внятно извещавшие, что это всего лишь подобие денежки, не являющееся платежным средством.

Повторюсь: достаточно было внимательно приглядеться прежде, чем положить деньги в кошелек. Но это не мой случай. Наблюдала лишь за количеством отсчитываемых купюр, когда сдают сдачу. Зато наметанный глаз кассира мгновенно разглядел фальшивку.

Далее события развивались следующим образом. Прибыли сотрудники вневедомственной охраны, которые попытались выяснить, где я в последнее время размещала пятирублевые купюры. Купюр, а следовательно, и «пунктов размена» было несколько: забрасывала деньги на телефон, покупала мясо на рынке, овощи и фрукты в торговой палатке на улице...

В соответствии с правилами меня доставили в РОВД, где мои показания

зафиксировали и «произвели изъятие» злополучной подделки. Надо отдать должное сотрудникам милиции и заведующей магазином: все они отнеслись ко мне с сочувствием и пониманием. И то: мои беспечность и ротозейство обернулись утратой денег, нервных клеток и напрочь испорченным выходным (собиралась в баньку!). Прочно сидящее в подсознании убеждение «со мной этого не случится» — на сей раз подвело.

Кстати, в райотделе я узнала, что мне еще повезло: будь фальшивка «сработана посерьезнее», возбудили бы уголовное дело. И тогда пришлось бы напрягать память, чтобы с точностью пояснить, где, когда и при каких обстоятельствах поддельная купюра оказалась в моем кошельке.

...Отныне, получив сдачу, внимательно разглядываю купюры. Жаль только, что для этого пришлось самой наступить на грабли.

**СТАТИСТИКА:** За 6 месяцев 2011-го в Кузбассе было выявлено 220 уголовных преступлений по статье 186 УК РФ («о фальшивомонетчиках»), по ним возбуждены 207 уголовных дел. В прошлом году за аналогичный период времени было возбуждено 191 уголовное дело.



### Пинок грабителю

**Начальник МУВД «Прокопьевское» Юрий Юхевич наградил школьницу, которая помогла задержать подозреваемого.**

15-летняя девочка пошла гулять с братом. Возле фонтана она заметила подозрительного молодого человека, который повсюду следовал за ними. Когда злоумышленник подошел к девочке со спины и схватил за шею, требуя снять золотую цепочку, она, не растерявшись, сказала брату отойти в сторону, а сама пнула и несколько раз ударила нападавшего. Молодой человек напугался и побежал прочь.

Потерпевшая, взяв брата на руки, пошла к ближайшему посту полиции и рассказала им о случившемся. Стражи порядка вместе с ней, не медля, последовали за подозреваемым. Он был задержан в считанные минуты.

*Охал дядя,  
на чужие деньги глядя*

### Знакомство не состоялось

**В Междуреченске полицейские задержали вора, который обокрал своих родителей, инвалидов по зрению и слуху.**

34-летний безработный молодой человек решил сходить в кафе, чтобы там познакомиться с девушкой. Но денег у него в тот момент не было. Поэтому он вынес из квартиры родителей, с которыми проживали он и его сестра, пылесос и швейную машинку на сумму 8 тысяч рублей. Краденое злоумышленник сбыв на городском рынке за 2 500 рублей, а деньги прокутил в кафе. Правда, никакого знакомства за это время не состоялось.

Вечером с дачи вернулась сестра и, обнаружив пропажу бытовой техники, заявила в полицию. Отработавшая круг подозреваемых лиц, стражи порядка пришли к выводу, что преступление мог совершить только брат заявительницы. Правда, он все отрицал.

Родители во время кражи тоже были дома, но так как они оба инвалиды по зрению и слуху, то знать наверхья, кто это сделал, не могли.

В отношении ранее судимого жителя Междуреченска возбуждено уголовное дело по ч. 2 ст. 158 УК РФ «Кража». Ему грозит до 5 лет лишения свободы.

*Легко воровать,  
да тяжело отвечать*

### Коллекция полицейских

**В Прокопьевске полицейские ликвидировали три мини-цеха самогонарения.**

Жители Большой и Малой Талды жаловались стражам порядка на то, что в поселках появились точки по продаже суррогата. Чтобы проверить данную информацию, полицейские провели специальный рейд. После проверочной закупки в одном из домов по улице Луговая они изъяли 1 литр спиртосодержащей жидкости. Хозяева горячительного напитка пытались доказать, что эта бутылка осталась после празднования свадьбы. Но их легенда быстро потерпела крах.

На соседней улице Вахрушевская история повторилась. Гости в погонах пожаловали к самогонщикам как раз в момент снятия пробы.

В Малой Талде самогонщики тоже нашлись. На улице Центральная в надворных постройках сотрудники нашли около 120 литров браги и 20 литров «первача». Также в этот день коллекция полицейских пополнилась тремя оригинальными самогонными аппаратами.

В общей сложности в ходе рейда полицейские изъяли более 600 литров браги и спиртосодержащей жидкости, а также 5 самогонных аппаратов.

*Невинно вино,  
а виновато пьянство*



## Основные термины

**Пенсионные фонды** — создаваемые частными и государственными компаниями, предприятиями фонды для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в эти фонды.

**Государственный пенсионный фонд** — внебюджетный целевой фонд, формируемый государством из отчислений организаций, предприятий, предпринимателей; из средств этого фонда выплачиваются государственные пенсии гражданам.

**Пенсионный фонд негосударственный** — некоммерческая или коммерческая организация, аккумулирующая денежные средства вкладчиков и участников с последующей выплатой им пожизненных, на определенный срок или разовых пенсий.

**Пенсия (от лат. pensio — платеж)** — денежное обеспечение, регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, в связи с инвалидностью, при потере кормильца и в других предусмотренных законом случаях. Выплата пенсий осуществляется за счет пенсионного и страхового фондов, образующих в качестве внебюджетных государственных фондов и страховых, частных пенсионных фондов предприятий.

**Пенсия с инвестиционным планом** — пенсия или рента, в составе которой застрахованный получает кроме ежегодного дохода доход от инвестиций. По такому договору пенсионного страхования резерв взносов помещается в ценные бумаги.

**Ценные бумаги** — денежные или товарные документы, дающие их обладателю имущественные права по отношению к эмитентам и право на получение определенных денежных сумм, доходов. К денежным ценным бумагам относят облигации, векселя, денежные чеки, денежные сертификаты. К товарным ценным бумагам, закрепляющим вещественные права их обладателей, права собственности, относятся коносаменты (товарные накладные), складские свидетельства. Особое место среди ценных бумаг занимают акции, которые предоставляют как денежные, так и имущественные права. Ценные бумаги могут быть объектом купли-продажи.

**Эмитент** — любой орган или организация (государственный банк, финансово-кредитное учреждение, предприятие, компания), выпускающие в обращение деньги и ценные бумаги, производящие эмиссию.

**Эмиссия (от лат. emissio — выпуск)** — выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах. Эмиссия денег означает не только печатание денежных знаков, но и увеличение всей массы наличных и безналичных денег в обращении. Основные формы эмиссии: эмиссия кредитных денег — банкнот, депозитно-чековая эмиссия, эмиссия ценных бумаг.

# Рейтинг

## Грамотных пенсионных инвесторов, которые смогли повысить сумму пенсионных выплат вплоть до 34 000 рублей

Лариса Филиппова



**На первом месте Наталья Фошкина, новокузнецкая, 38 лет. Она активно строит свое будущее, несмотря на цинизм окружающих:**



— Честно говоря, про негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и в принципе про систему пенсионного накопления узнала не так давно. Сразу начала интересоваться этим вопросом более подробно. А именно — решила зайти в интернет, почитать, что все это значит, каким образом может способствовать пополнению пенсионного бюджета и как себя вести более грамотно.

Прочитала, разобралась, дошла до темы рейтинга НПФ. Сразу поняла, что здесь есть лидеры и аутсайдеры, а среди лидеров выделила два фонда. Поговорила с подругой, объяснила ей, что необходимо предпринимать какие-то действия сейчас, чтобы не остаться без средств существования на пенсии. Она меня поддержала, более того, рассказала, что знает женщину, которая размещала пенсионные накопления в одном из выбранных мною НПФ и теперь действительно получает пенсию несколько большую, чем у других.

Нашли телефон, адрес, определили время встречи и вместе с подругой пришли в офис представительства НПФ. Переоформление не стоило никаких усилий: нам составили договор, который мы тщательно изучили и подписали.

Теперь я обязательно буду отслеживать финансовые поступления, заходя на сайт НПФ в свой «личный кабинет». Seriously подумываю о вступлении в программу государственного софинансирования.

Есть люди, которые удивляются, зачем я все это делаю, считают, что никому и ничему сегодня верить нельзя. Но это их личная точка зрения.

Ничего не делать, все критикуя, легче всего. Мне же хочется активно строить свое будущее.



**На втором месте Ада Колесникова, у нее перед глазами отличный пример старшего поколения:**



— Моя мама получает две пенсии: одну государственную, так называемую «по старости», другую — корпоративную, в рамках программы корпоративного пенсионного страхования ГМК «Норильский никель». Сегодня ей 61 год, на пенсию она вышла 6 лет назад как работник профессии с повышенной степенью вредности. Страховая (государственная) часть ее пенсионного довольствия составляет 10 тысяч рублей, в то время как корпоративная — 15 тысяч. Правда, имеется условие: мама не должна возвращаться на жительство в Норильск, пока находится на пенсионном обеспечении.

Корпоративная пенсия, насколько мне известно, состоит из трех частей: первая — отчисления работника предприятия, вторая — средства, пропор-

циональные первой части, которые выделяются на счет будущего пенсионера предприятием, и третья — вложения негосударственного пенсионного фонда.

Сегодня вся наша семья живет в Новокузнецке. Я работаю. Разумеется, имея перед глазами мамин пример, тоже хочу иметь нормальное пенсионное обеспечение. Накопительная часть пенсии, еще со времен работы в Норильске, находится в управлении НПФ «НН». Я — патриот Норильска, не собираюсь изменять предпочтениям, хотя и отслеживаю ситуацию.

Новокузнецк и Норильск очень похожие города: и тот, и другой фактически строились на костях рабочих. Правда, там тундра, а здесь тайга, но чувствую себя в Кузбассе дома. Тем более что родом из Промышленного, где мы и проживали до начала 80-х.



**На третьем месте пенсионер из Кемерово Андрей Прохоров. Он прислал в редакцию «ФК» собственный расчет пенсионных возможностей человека, спроецированный на внука.**



— Я производил расчет максимальной пенсии, что сделать непросто из-за условности многих позиций.

Выбрал удобную для исчисления ситуацию: молодой человек, в котором я вижу внука — студента КемГУ, начинает работать в 25 лет и сразу попадает на должность, обеспечивающую ему ежемесячную зарплату в размере бо-

лее 50 000 рублей в месяц, или свыше 600 000 рублей в год — максимально учитываемую сумму в системе пенсионного страхования. Работает он таким образом 40 лет и выходит на отдых в 65.

Размер ежегодных поступлений на его лицевой счет с такой суммы составит 56 800 рублей в год. За 40 лет — 2 272 000 рублей. Этот пенсионный капитал для начала я оставляю без индексаций — для простоты расчета. Делим его на расчетный период пребывания на пенсии (228 выплатных месяцев) и получаем размер ежемесячной пенсионной выплаты — 9 965 рублей. Плюс базовая часть пенсии, которую обещают приравнять к прожиточному минимуму.

Чтобы существенно увеличить эту цифру, я «разместил» пенсионный капитал внука в НПФ средней доходности. Цифра значительно увеличилась — 26 067 рублей. Но совершенно комфортный уровень пенсии моего внука будет достигнут, если он вступит в государственную программу софинансирования. 34 275 рублей, или 69% от его ежемесячного дохода. Вот тут я буду абсолютно спокоен!

**ФК ВНИМАНИЕ:** Не настаивая на абсолютной точности всех приведенных цифр, можно тем не менее говорить об абсолютно правильном подходе к исчислению будущей пенсии. Рекомендация: использовать пенсионный калькулятор, который имеется на сайтах многих НПФ.

<sup>1</sup> Материал не содержит рекламы, поэтому мы не заостряем внимания на названиях НПФ.

# Деньги в руках детей

## Копилка в виде поросенка не актуальна



**Неприятной жизненной ситуацией поделилась наша постоянная читательница Татьяна. Она застала дочь соседки в слезах, после чего узнала, что девочка пыталась накопить деньги при помощи сберегательной книжки, но ее мать сочла необходимым снять всю накопленную сумму и потратить на семейные нужды. «Когда я смогу стать самостоятельной в поступках?» — спрашивает девочка.**

«ФК» отвечает:

Государство дает строгие «инструкции», официально регламентирующие отношения детей и денежных средств. Определяющим во взаимоотношениях «ребенок-банк» является понятие дееспособности. Данный статус приобретает ребенок по достижении определенного возраста.

До 14 лет, как гласит Гражданский кодекс РФ, ребенок не имеет подобного статуса, а это означает, что даже если он и получит определенный «капитал», то банк примет его только от имени родителей или опекунов. Частичную дееспособность дети приоб-

ретают с 14 лет. В этом возрасте подросток уже имеет право открыть счет в банке. По закону, он вправе сам распоряжаться своим заработком, стипендией или иным доходом, которые могут поступить на сберкнижку. Но если банковский счет был открыт до того, как ребенку исполнилось 14, то он может снимать деньги со счета лишь с письменного разрешения своих законных представителей. Заключительным этапом «взросления», а следовательно, достижением полной дееспособности считается наступление совершеннолетия (18 лет). Начиная с этого возраста, юный вкладчик самостоятельно, без помощи взрослых имеет право вести деловые отношения с банком. Есть и исключения: если ваше чадо решит жениться или выйти замуж в 16 лет, то брачующиеся автоматически, по закону, приобретают статус полной дееспособности.

«Как я пытался инвестировать» — рассказ из серии «испытано на себе» в следующий номер напишут наши молодые корреспонденты. А заодно оценят отношение к юным инвесторам в Кемеровской области.



А

Альфа-Банк

# Призвание и признание

## О роли руководителя в успешности бизнеса

**Разговор с Евгением Обловым, управляющим ОО «Кемеровский», вице-президентом ОАО «Альфа-Банк», оказался чрезвычайно интересным сразу по нескольким причинам.**

В 2006 году Евгений Михайлович переехал из Москвы в Кемерово, чтобы занять пост, который оставался вакантным длительное время (ранее Евгений курировал Сибирский федеральный округ, в том числе и Кемеровскую область «Альфа-Банка» в части корпоративного бизнеса), причем выбор был сделан вполне осознанно.

За эти годы финансово-кредитное учреждение смогло расширить географию присутствия в регионе и добиться серьезных успехов, войдя в тройку региональных лидеров по многим позициям. Разумеется, главной причиной успешности бизнеса является роль его руководителя. Роль банкира. Интересно, впрочем, как сам Евгений Михайлович оценивает такое профессиональное определение?

— **Можно ли называть вас банкиром?** — мой первый вопрос.

— Думаю, на уровне региона, да — банкир. В Москве «банкирами» называют собственников, акционеров, членов правления, высший менеджмент.

— **Какие основные черты характера должны быть свойственны этой профессии?**

— Некий слав генетических качеств, образования и характера. Ну и, конечно, очень важно оказаться в

нужное время на нужном месте. Впрочем, «нечаянно» ничего не бывает, поэтому лучше всего просчитывать ситуацию. Мне очень повезло, когда я, сменив несколько финансовых структур, перешел в «Альфа-Банк» в Москве, попал в молодую команду прогрессивно настроенных профессионалов.

— **Вы из семьи профессиональных финансистов?**

— Нет, когда-то, может быть, мои дети и будут продолжать династию финансистов, у меня все проще. Мой дед уже в 18 лет управлял цехом на заводе, а к 40 был заместителем командующего по тылу военного училища, успешно сформировал карьеру в советское время. Отец — военный, прошел все горячие точки, имеет несколько боевых орденов.

— **Значит, в генетике у вас ярко выраженные черты управленца?**

— Управленца и менеджера. Что я имею в виду? Если человек умеет продавать виртуальные услуги, то реальные ему продавать еще проще. Финансы — это высший пилотаж с точки зрения продаж, то есть вершина менеджмента.

— **Но рядом, разумеется, должна быть команда. Ее вы подбирали сами?**

— Процентом на 95. Это естественно. Происходила селекция, которая постепенно собрала команду единомышленников. Обязательное условие успешного ведения дела.

— **Какие самые большие достижения вашего подразделения?**



Евгений Михайлович Облов. Образование высшее, окончил Московский университет потребительской кооперации и Московскую международную высшую школу бизнеса «МИРБИС». Увлечения: йога, стретчинг, силовые тренировки, путешествие по миру, автомобили

— Сильная сторона «Альфа-Банка» — это лидерское положение по корпоративному бизнесу и сильная розница, которые позволяют нам быть одним из лидеров на рынке финансовых услуг как универсальный банк. На мой взгляд, «Альфа-Банк» имеет диверсифицированный, мало рискованный и сбалансированный портфель, по объему кредитный корпоративный портфель составляет более 23 миллиардов рублей, что позволяет сказать: впереди только Кемеровское отделение Сбербанка России. Чего хотелось бы добиться? Конечно, сохранения боеспособной команды. На данный момент порой случаются кадровые сбои, потому что иногда не хватает узко специализированных специалистов.

— **Какие плюсы работы именно в ОАО «Альфа-Банк»?**

— Их немало. Приведу пример из последней практики. В марте пришел сотрудник (начальник управления) из крупнейшего банка России. Одним из главных аргументов его выбора стало то, что «Альфа» — наиболее человечный из банков. Здесь реально работает команда единомышленников.

Мне есть с чем сравнивать, я видел, что в других учреждениях атмосфера сугубо деловая. Дружески-личностные отношения значат для нас очень многое.

— **Имеется ли принципиальная разница по выстраиванию отношений «банк-партнер» в Москве и в Кузбассе?**

— Интересный вопрос. Наверное, стоит отметить, что клиенты в Ке-

рове сильнее «прикипают» к банку, поэтому стремятся получить от него весь комплекс услуг. Москвичи более прагматичны, они готовы менять кредитно-финансовые учреждения в зависимости от последних финансовых потребностей и собственной выгоды.

— **Вы сказали про диверсификацию клиентов. Тем не менее «Альфа-Банк» больше известен как банк для ограниченного числа крупного и престижного бизнеса...**

— Этот стереотип я начал ломать с первого дня прихода сюда. Да, мы работаем с крупными и серьезными партнерами, но уже в 2008 году была запущена полноценная программа по кредитованию клиентов малого, среднего бизнеса (от 10 миллионов рублей годовая выручка). А с 2010-го начала полноценная работа с клиентами по суммам выручки от 0 и более. Это позволило привлечь к нам представителей малого бизнеса, для которых было разработано много программ в зависимости от потребностей.

— **В данном отношении вы четко соответствуете программе развития Кемеровской области. Думаю, это не простое совпадение?**

— Это концепция наших акционеров. В 90-х «Альфа-Банк» научился работать с крупным бизнесом, в конце 90-х — со средним, теперь понимаем, что должны идти навстречу малому. Умение соответствовать тенденциям времени — это одна из гарантий успеха.

Ген.лиц. Банка России №1326 от 29.01.1998 г.

## Машина с сюрпризами

Как избежать казусов в общении с денежными машинами

Вера Фатеева

**В прошлом номере «ФК» был представлен рейтинг грамотных кузбассовцев — владельцев пластиковых карт. Нашим читателям он показался интересным, но вызвал ряд вопросов. Чтобы ответить на них, тему продолжаем.**

**Лишние купюры**

В 2006 году в Новосибирске банкомат «подарил» бывшему милиционеру Евгению Бородину 20 миллиардов (!) рублей.

Дело происходило следующим образом: мужчина снял в центре Новосибирска пару тысяч рублей, при этом на полученном чеке он увидел, что в остатке на его счету вместо 17 000 рублей числится 20 миллионов рублей. Сознательный гражданин сразу отправился в банк и рассказал о случившемся, но ему просто не поверили. Сотрудники сослались на опечатку в чеке.

На следующий день Евгений вернулся к «волшебному» банкомату, увидел 690 000 рублей и снова отправился в банк. К тому времени на его счету было уже 40 миллионов рублей. Затем, в присутствии комиссии, возглавляемой управляющим банка, он еще несколько раз снимал кругленькие суммы, после чего на чеках появилась цифра в 20 миллиардов рублей. В результате проведенной после инцидента проверки банковские сотрудни-

ки выяснили, что случился редчайший компьютерный сбой. Когда банкоматы снова включили, они уже работали исправно.

Вот как бывает. Однако — в случае, если устройство вдруг выдало вам лишние купюры, не воспринимайте это как манну небесную. Банкомат аккуратно считает выдаваемые деньги, а его подсчеты проверяют кассиры при инкассации. Так что ошибка обязательно будет выявлена. Лучше проявите гражданскую сознательность и верните излишек в банк, не забыв получить документ, подтверждающий ваш поступок.

**«Турецкий продавец взял — и снял мои деньги с карты»**

Об этом рассказал Валерий, вернувшийся на днях из Алании.

Он покупал кожаную куртку в крупном торговом центре, но в тот момент в наличии у молодого человека не оказалось пары сотен долларов. На вопрос продавца: «Есть ли пластиковая карта?», не думая, достал карту Visa и передал ее турку. Тот быстренько про-

гнал ее через терминал и поздравил Валерию с приобретением шикарной куртки. Только в Кемерове Валерий смог добраться до банкомата и убедиться — со счета действительно снято только \$ 200.

Так что учтите: если вы едете в какую-то страну, особенно экзотическую, обязательно уточните в банке, сможете ли вы рассчитываться по своей карте и какие могут возникнуть подвохи. Рассчитываться картой следует только в очень больших торговых центрах и хороших отелях, ни в коем случае не нужно использовать ее в мелких магазинах. Это может сделать доступ к вашей карте открытым. И тогда ни банк, ни международная система не смогут защитить вас от мошенников. Особенно такое мошенничество распространено в Китае и Таиланде.

И в принципе, собираясь в другой город, страну, обязательно узнайте адреса расположения банкоматов. Это можно сделать, зайдя на сайт платежной системы. Например, <http://www.visa.com.ru>

**КОММЕНТАРИЙ:** По словам Ирины Шитиковой, начальника управления по работе с предприятиями и партнерами Кемеровского отделения Сбербанка РФ, во избежание неприятных ситуаций возле банкоматов необходимо выбирать надежные банки с серьезной репутацией:

— У нас устройства самообслуживания проверяются два раза в день. Несмотря на то, что в Кемерове их более 200. Был период, когда группа молодых людей, насмотревшись на сайте youtube.ru всяких роликов, пыталась реализовать установку лжепанелей и так далее. Технически это возможно, но мы свои банкоматы проверяем.

## Поймите разницу

По примерным подсчетам Центробанка, эффективная ставка:



**по потребительским кредитам:**

при заявленных 29%  
может варьироваться от 90 до 120% годовых



**по кредитным картам:**

при объявленных 28%  
может реально составлять около 60%



**по автокредитам:**

при объявленных 13%  
может реально составлять 25%

Доходы банков, выдающих потребительские кредиты, складываются из разного набора статей (комиссий), таких как:

- комиссия за рассмотрение заявки на кредит и оформление выдачи,
- ежемесячная комиссия за обслуживание ссудного счета и сопровождение кредита,
- доходы от операций с пластиковыми картами,
- часть выручки страховых компаний,
- ежемесячная комиссия по страхованию клиентов,
- комиссия за получение кредита наличными деньгами,
- получение части выручки автосалонов и дилеров и т.д.

**Динамика кредитных вложений в 2011 году в КО**

	Предоставленные кредиты	в том числе		
		Организациям	Кредитным организациям	Физическим лицам
Январь	134973	84977	24,7	49971
Февраль	136029	86119	9,5	49900
Март	138877	88541	569	49766
Апрель	141089	90160	569	50360
Май	143588	91416	1114	51058

По данным Кемеровостата



## «Не платим лишнего»

Права жильцов отстаивал старший двух домов пенсионер Андрей Иванович Мамаев



Вера Фатеева

**В** субботу с раннего утра Андрей Иванович на ногах: в восемь вывоз мусора, процесс под его контролем.

Полтора года назад, когда совет народных депутатов Новокузнецка утвердил оплату твердых бытовых отходов в тоннах, по инициативе Андрея Ивановича жильцы четырех девятиэтажек Новокузнецка по проспекту Кузнецкостроевскому начали эксперимент по замеру сданного на полигон мусора и раздельному сбору твердых бытовых отходов. Целью было проверить, со-

ответствуют ли выставляемые тарифы действительности. Результаты эксперимента удивили даже оптимистов: первые подсчеты показали, что экономия с одного только дома составляет 5000 рублей в месяц. Выяснилось, что около половины жильцов платили за воздух.

— Ничего сверхъестественного мы не изобрели, но свои права отстаиваем. Механизм таков: вы взвешиваете мусор, фиксируете, сколько у вас получилось, а затем выводите общую цифру за месяц, — объясняет пенсионер. — Работаем по факту — сколько мусора образовалось, за столько и платим.

Андрею Ивановичу удалось то, что до сих пор не получается у экологов и администрации, а именно, убедить людей в необходимости раздельного сбора твердых бытовых отходов.

— За то, что мы сдаем стекло и пластик в региональный экологический центр, он платит нам деньги, — говорит Андрей Иванович.

— Вы довольны получившейся экономией?

— Да какая же это экономия? — возмущается собеседник. — Мы просто не платим лишнего. Сначала тонна стоила 3693 рубля 42 копейки, потом по настоянию губернатора Амана Гумировича Тулеева цену снизили до 2657 рублей. Но все равно получается, что цена отходов превышает стоимость добытого в шахтах угля! С 1 июля тариф стал более приемлемым — 1864 руб./тонна. Сейчас Новокузнецк выставляет тариф — 3,44 рубля за квадратный метр, но мы на собрании до конца года утвердили 1 рубль 90 копеек, и именно эту сумму сейчас платим. С 1 июня губернатор ввел новый тариф — 1 рубль с квадратного метра площади квартиры. Однако договора управляющие компании и ТСЖ с перевозчиками не перезаключали. В общем, когда квитанции по оплате получим, будем смотреть.

Пока мы разговариваем, все жильцы, проходя мимо, приветливо здороваются, протягивают руку Андрею Ивановичу. Видно, что человек он в доме уважаемый.

— Скажите, жильцы выражают благодарность за заботу об их кошельке?

— По крайней мере, в начинаниях меня поддерживает абсолютное большинство, и этого достаточно.

(Полная версия материала на сайте [www.финкон.рф](http://www.финкон.рф))

## Мы читали газету за вас

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

В Кузбассе вакантно 23 000 рабочих мест. Стоит заглянуть в перечень востребованных специальностей, чтобы не остаться без дела..... **стр. 2**

Опираясь на цифры Кемеровостата, элементарно экономим минимум 5 000 рублей..... **стр. 3**

Комфортный уровень пенсии в 34 275 рублей возможен!..... **стр. 10**

Эффективная ставка по потребительским кредитам при заявленных 29% может составить до 120% в год..... **стр. 11**

## Финансовые перспективы

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

**Что происходит:** Депутатами Госдумы сразу во втором и третьем чтении принят Федеральный закон «О национальной платежной системе».

**Почему:** В перспективе закон нацелен на создание собственной национальной платежной системы. Напомним: сегодня львиную долю всех платежей на российском рынке осуществляют главным образом две международные платежные системы — «Виза» и «Мастер Кард». Однако теперь законом урегулирован вопрос конкурентного взаимодействия национальных и международных платежных систем. Принятие закона о национальной платежной системе — это важнейший шаг для нашей страны к развитию отечественных операторов и полноценному финансовому суверенитету России.

**Что делать:** После того как закон утвердит Совет Федерации и поставит свою подпись президент страны, в России получат хождение три вида электронных платежей: неперсонифицированные, персонифицированные и корпоративные. Без идентификации, то есть без паспортов и других документов, как и сейчас, в любое время можно будет осуществлять моментальные микроплатежи. В основном за коммунальные услуги, сотовую связь на сумму не более 15 тысяч рублей. При этом общая сумма с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не должна будет превышать 40 тысяч рублей в течение месяца. Зато персонифицированный платеж на сумму более 100 тысяч рублей необходимо будет подкрепить документами.

## Достопримечательная десятка



Памятник десятке установлен в Красноярске. Десятка, на которой изображены виды Красноярска — коммунальный мост, часовня Параскевы Пятницы и Красноярская ГЭС, считается одним из неофициальных символов города.

**ДОРОГИЕ ЧИТАТЕЛИ!**

ВЫ МОЖЕТЕ ОФОРМИТЬ ПОДПИСКУ НА ГАЗЕТУ «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ» НА 1-Е ПОЛУГОДИЕ 2012 ГОДА

**Наш подписной индекс 12247**

Оформить подписку можно в любом отделении связи Почты России. Вся необходимая информация, включая цены с учетом стоимости доставки, вы найдете в каталоге российской прессы «Почта России»

**«ФК» ПРИХОДИТ В ВАШ ДОМ**

### В ВЫПУСКЕ НОМЕРА ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ:

Агропромкредит, Альфа-Банк, АльфаСтрахование, ВТБ24, Газпромбанк, Компания БКС, Кузнецкбизнесбанк, МДМ Банк, МБРР, НОВОКИБ, ОТП Банк, Промагрофонд, Ренессанс Жизнь и Пенсии, Росгосстрах, Сбербанк России, Сибирь, СОГАЗ, Согласие..... стр. 1, 5, 6, 7  
ТО ФС Госстатистики по КО..... стр. 3  
ОАО СГ «МСК»..... стр. 4  
Пенсионный Фонд РФ по Кемеровской области..... стр. 4  
ОАО «Ростелеком»..... стр. 6, 7  
Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе..... стр. 8

**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:** Абочная, 41; Кузбасская, 10; Дзержинского, 4а, 12, 14; Октябрьский, 3г; Октябрьский, 28; Октябрьский, 38; Д. Бедного, 1; Весенняя, 5, 22, 24а; Соборная, 3; Кузнецкий, 51; Красноармейская, 136; Марковцева, 20б; Красная, 21; Советский, 58, 62, 63; 50 лет Октября, 11, 14; Молодежный, 3а; Свободы, 3; Тухачевского, 22а; Шестакова, 6. **В Новокузнецке:** Кирова, 38, 69, 97, 103; Курако, 45; Кутузова, 31; Ленина, 28; Павловского, 1, 27; Кузнецкостроевский, 32б; Бардина, 26. **В Березовском:** Ленина, 54. **В Таштаголе:** Макаренко, 16 (2-й этаж).

### «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»

Главный редактор Д.В. Исламов

Редактор выпуска В.А. Качин

Ответственный секретарь Л.В. Филиппова

Журналисты: А. Сусоев, В. Качин, Л. Алексеев, В. Фатеева, К. Капустина, Н. Сухина

Фото: А. Сусоев, В. Фатеева, К. Капустина

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

Верстка: М. Скочиллов

Распространяется бесплатно

### Учредитель и издатель ООО «Медиа Центр»

Тираж 30 000 экз.

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

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

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

Газета зарегистрирована Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Кемеровской области ПИ № ТУ 42-00341 от 3 июня 2011 г.

Сдача в печать по графику 26.07.2011 16.00, фактически 26.07.2011 16.00

Отпечатано в ООО «Азия Принт», г. Кемерово, ул. Сибирская, 35а.

**ОКТАБРЬ:**  
КАК ЗАСТАВИТЬ  
ДЕНЬГИ РАБОТАТЬ

