

# ФК Финансовый консультант

№ 5-6 (018-019)

ОКТАБРЬ-ДЕКАБРЬ 2012

WWW.FINKON.RF

ТЕМА НОМЕРА:

## СКОЛЬКО СТОИТ ОБЛАСТЬ?

Несомненным плюсом года стало то, что население Кузбасса значительно повысило финансовую грамотность

Леонид Алексеев

Свидетельством — повышенный интерес к мероприятиям, проводимым «ФК» совместно с управлением по ценным бумагам и страховому рынку АКО (+). В том числе к уже традиционному «Финансовому экспрессу», который стартует 29 ноября в Междуреченске и о котором более подробно на стр. 10.

А редакция «ФК» учится считать вместе с читателями. Решив (для начала) хотя бы частично оценить значимость Кемеровской области в финансовом выражении, мы обратились к цифрам — разумеется! — угольной промышленности.

Главная из них на памяти у каждого: Кузбасс приближается к рекордному количеству добычи угля в размере 200 миллионов тонн в год. В текущем, по плану, будет освоено 195 миллионов тонн (+). Приняв весьма усредненную цену тонны угля — 1 300 рублей — можно оценить годовую стоимость товара — 253 500 000 000 рублей. Поиграв цифрами дальше, делим эту сумму на количество жителей области (примерно 2 822 000 человек) и получаем почти по 90 000 рублей на каждого.

Стр. 7



Даже кузбасские йети и йетины дети учат финансовую грамоту с помощью «ФК»

## Спокойствие, ТОЛЬКО СПОКОЙСТВИЕ...

гарантирует страховая компания «Согласие» по программе ипотечного страхования



Лариса Филиппова

Лично я безумно нервничаю в момент совершения серьезных финансовых сделок — будь то оплата загранпоездки, крупный деловой расчет или покупка-продажа квартиры... Поэтому вполне поняла подругу, когда она поделилась наболевшим.

Ирине 45, зарабатывает неплохо, а живет вдвоем с дочкой в двушке-«хрущевке» со смежными комнатами. Решилась на ипотеку, подобрала вариант — новостройку примерно за 3 миллиона рублей. И взнос, который она бу-

дет платить 15 лет (а он, соответственно, будет уменьшаться), ей вполне по силам. Но! Смущает собственный возраст.

«Гасить» ипотеку Ирина будет до 60 лет. Кто знает, что может случиться за это время? Здоровье — дело непредсказуемое, а если что с мамой — ипотеку дочке придется погашать. Или достанется квартира, наполовину оплаченная, банку. Да мало ли что может быть? Захотелось подстраховаться.

— Сложно было выбрать среди множества страховых компаний, которые присутствуют в Кемерове, одну-единственную. Но решила подойти к этому вопросу со всей ответственностью, ведь на кону огромная сумма. Зашла на сайты страховщиков, посмотрела, сколько лет компании работают на рынке, считаю, что это один из важных показателей. Какое место занимают в раз-

личных рейтингах, обратила внимание на уставный капитал, опросила друзей и коллег. И больше плюсов оказалось на стороне страховой компании «Согласие»: имеет 19-летнюю историю, занимает 7-место в рейтинге страховщиков, рейтинг надежности, присвоенный национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА», на уровне «А++» (исключительно высокий уровень надежности), уставный капитал 5 миллиардов рублей, — рассказывала Ирина. — Да и название очень понравилось. Ощущение, что в любой момент я со страховщиками достигну полного взаимопонимания. В принципе, так и получилось. После того как я озвучила свою проблему, мне тут же предложили интересную программу ипотечного страхования.

Стр. 13



Лидия Ким, и.о. декана факультета филологии и журналистики КемГУ:

— Газеты никогда не умрут. Люди нуждаются в разных источниках информации. Человеку интересно подержать газету либо журнал в руках, полистать страницы, а интернет не может заменить эту потребность.

### Кредиты, как витамины для человека

Откровения опытного финансиста

Стр. 3

### «Мой рассудок ясен»

Если паника пересилит рассудок... достаньте памятку «ФК»: что делать при ДТП

Стр. 5

### 300% прибыли

Думал поиграть, а стал инвестором

Стр. 9

### Деликатные службы безопасности банка

Даже если клиент не прав, он вправе

Стр. 11

### Заболеть без страха

СК выплатит остаток по ипотеке полностью!

Стр. 13

### Без права на выезд

Связан долгами, как кандалами

Стр. 14

### 5 662 рубля

величина прожиточного минимума трудоспособного населения за II квартал 2012 года

### 4 611 рублей

размер МРОТ в среднем по РФ и для бюджетных организаций КО

### 8 493 рубля

размер МРОТ для коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей в КО

### 2 400 рублей

средний размер доплаты по «шахтерской пенсии» с 1 ноября



# Планирование населения

## Приоритет государственной политики направлен в сторону повышения рождаемости

Вера Фатеева

**Работающие в этой сфере программы приносят свои плоды, которые вряд ли были бы возможны без вложения бюджетных средств.**

Согласно отчету, опубликованному Министерством труда и соцзащиты, по итогам первой половины 2012 года, рождаемость в стране растет, а смертность уменьшается. Российская статистика сообщает, что за август 2012 года население страны естественным образом (то есть за счет превышения рождаемости над смертностью) увеличилось на 20 000 человек. В сентябре — еще на 11 500. Однако большинство специалистов полагают, что ликование от факта преждевременно — это лишь временные последствия всплеска рождаемости конца 1980-х. Скоро в детородный возраст вступает поколение 1990-х годов. А это, в свою очередь, означает существенное падение рождаемости.

С просьбой рассказать о программах, действующих на территории России и Кузбасса, мы обратились к Галине Гусятиной, главному акушеру-гинекологу Новокузнецка.

— Сегодня действует множество всероссийских, областных, городских программ, направленных на поддержку материнства. Например, государственная программа поддержки вторых родов, представля-

ющая систему дополнительных сертификатов. За счет ее эффективной работы, я считаю, нам и удалось выровнять ситуацию. Несмотря на снижение количества женщин фертильного возраста, число родов увеличивается. При анализе становится очевидным, что это происходит за счет повторно рождающих женщин.

Положительным моментом является и то, что в настоящее время происходит активная модернизация здравоохранения, и этот факт говорит о том, что государство обратило внимание на состояние здоровья будущего поколения. Ведется строительство высокотехнологичных зданий, в которых могут обеспечивать и оказывать

квалифицированную медицинскую помощь в акушерстве. Таковыми, например, являются перинатальные центры. В Кемеровской области их два, один вновь построенный в Кемерове, другой находится в Новокузнецке и работает с 2002 года.

Уменьшены показания по прерыванию беременности по социальным

показателям: вместо 13 их стало 4. Акушеры-гинекологи Новокузнецка стараются работать с социальной службой, оказывать адресную помощь женщинам, попавшим в сложную жизненную ситуацию. Это сложная группа, которая может давать нам рождаемость, но вместе с тем и отказываться от детей. Перед государством стоит нелегкая задача помощи этим женщинам. Сейчас в этом направлении работают многие города, в том числе и Новокузнецк. Одна из мер — создание кризисных центров. Мы должны стремиться к планированию семьи. Чтобы ребенок родился, когда созданы благоприятные условия для его здоровья и развития.

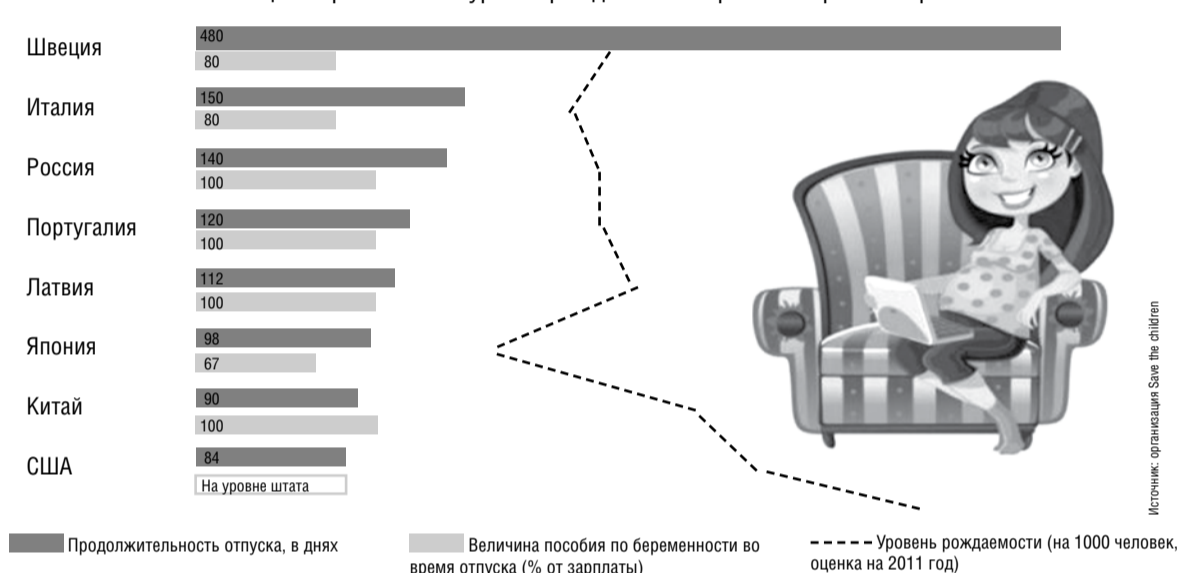
Если говорить о нашем регионе, то еще одним направлением политики города является забота о женщинах, которые работают на промышленных предприятиях Новокузнецка. Например, при КМК открыта женская консультация, в Заводском районе города работает центр «Василиса», обслуживающий женщин, трудящихся на ЗСМК. Подобных организаций в РФ существуют единицы.

Несмотря на сложности финансирования, в городе существуют и различные специализированные программы. Уникальной является программа вакцинации женщин, девочек, выполняемая в качестве профилактики рака шейки матки. В 2011 году я была на всемирном конгрессе в Берлине и должна вам сказать, что многие были удивлены тем, что в провинциальном Новокузнецке вдруг понимают такую актуальность здоровья девочек, особенно растущих в детских домах и приютах. Данная программа на сегодняшний день в Сибири действует только в Новокузнецке и Красноярске.

Приятными бонусами являются и такие областные программы, как «День матери», «Новый год», «8 Марта», инициатором которых выступает губернатор. К 75-летию Кузбасса Аман Гумирович Тулеев предложил программу по поддержке женщин, желающих родить третьего ребенка. Им также будет оказана дополнительная финансовая поддержка из областного бюджета.

### Как государство поддерживает рождение детей

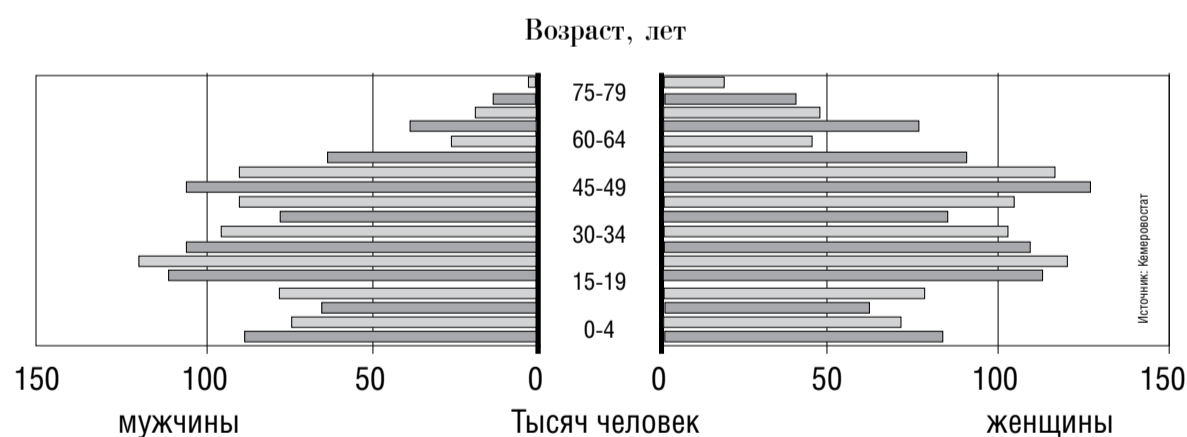
Соотношение компенсации беременным и уровня рождаемости в разных странах мира



### Население Кемеровской области

Основные демографические показатели

	2011	2012
Численность постоянного населения на начало года, тыс. человек	2 761,3	2 750,8
в том числе:		
городское	2 357,3	2 350,4
сельское	404,0	400,4



**28 055**  
детей

родились в Кемеровской области за 9 месяцев 2012 года (+2 000 к прошлому году)

## А как у соседей?

Демографические проблемы, как выяснилось, одинаковы для регионов СФО



**Любовь Зябрева**, начальник управления стратегии социального развития и семейной политики администрации Новосибирской области:

— В 2008 году впервые за последние 10 лет выросла численность населения Новосибирской области. А ведь пессимисты предсказывали, что, при сохранении отрицательной динамики начала 2000-х годов к 2015-му число горожан уменьшится на 6%.

Имеется еще одна положительная тенденция, которая радует чрезвычайно. В связи с активным развитием семейных форм устройства детей-сирот

и детей, оставшихся без попечения родителей, таких, как приемная семья и опека, происходит сокращение числа воспитанников детских домов и школ-интернатов области



**Людмила Мартынова**, директор омского департамента социальной политики:

— На плохую рождаемость влияет распространение гражданских браков. В Омске они становятся все более популярными. Детей, рожденных в таких союзах, значительно меньше, чем в юридически оформленных.

Однако в прошлом году количество разводов в Омске уменьшилось — распалось почти на

10% семей меньше, чем в 2010-м, а количество браков превышает число разводов более чем в 2 раза.



**Ирина Солнцева**, председатель комитета по социальной политике Алтайского краевого законодательного собрания:

— В Алтайском крае реализуется комплексная программа демографического развития на период до 2015 года, признанная модельной для Сибирского федерального округа. В этой программе представлена концепция решения демографических задач и определены наиболее эффективные направления работы. В регионе

принимаются системные меры для повышения рождаемости, которые включают развитие специализированной отрасли медицины, пропаганду здорового образа жизни и коррекцию социального поведения. Как отмечает краевая пресс-служба, положительная демографическая ситуация отмечается в 29 из 75 территорий Алтайского края. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года в крае стало больше на 1 567 новорожденных. В августе текущего года в Индустриальном районе краевой столицы зарегистрирован 281 ребенок — это самый высокий показатель. Здесь же появился на свет 20-тысячный новорожденный Алтайского края 2012 года.



# Кредиты не любят суеты

## Экономика для всех

Юрий Буланов, председатель Правления ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»

**Банки часто оказываются под огнем критики: финансы волнуют всех, многие себя считают специалистами в этой сфере. Критика — вещь необходимая и полезная, заставляет делать правильные выводы тем, кто к этому способен.**

Приведем один пример. Часто «сверху» и «снизу» банки критикуют за высокие ставки и короткие сроки по ипотечным кредитам.

«А вот там, на Западе, в Европе, Америке... дают ипотеку по 4-5% на 30 или даже 50 лет». Приводят пример некоего плательщика по ипотеке, которую брал не он, а его отец или даже дед. Как все красиво, на первый взгляд! Но представьте себе ситуацию, что:

1. Приходится (!) платить за то решение, которое не вы принимали.

2. Квартира или дом, купленные старшими родственниками, вам совсем не нравятся.

3. Вообще-то давно хочется переехать жить в другой город.

Продать находящийся в ипотеке дом можно, но какую-то часть денег, достаточно значимую, при этом потеряете. Вот и получается: и квартира не та, и не продашь по нужной цене, и платить тоже не хочется, но приходится.

Важнейший момент в ипотеке — ее сроки. Немного арифметики, необходимой при планировании семейного бюджета. Допустим, есть варианты кредита на один и полтора миллиона рублей по ставке 11,5%, это вполне типично. Вопросы: на какой срок взять кредит, сколько при различных сроках придется платить ежемесячно в виде регулярного платежа и какая получится полная стоимость кредита?

Из таблицы 1 видно, что, если за 5 лет ипотеки сверх полученной суммы кредита заемщик выплачивает 30%, то за 10 лет уже 70%, а за 15 и 30 лет будет соответственно 110 и 356%. Чем больше срок, тем значительней сумма уплаченных процентов или полная стоимость кредита (ПСК), но тем меньше регулярный платеж (РЕП).

Каждый сам для себя выбирает, что важнее:

— меньшая сумма платежа в месяц при большем сроке ипотеки и большей общей сумме уплаченных процентов;

— большая сумма платежа в месяц при меньшем сроке ипотеки и меньшей общей сумме уплаченных процентов (см. таблицу 2).

Важный вопрос ипотечных кредитов — процентная ставка. Почему по кредитам ставка 11,5%, а не 5 или 7% годовых?

Учетная ставка Банка России сейчас 8,25%, примерно по таким же ставкам банки привлекают депозиты. Учет 3% минимальной банковской доходности, не прибыли (!), поскольку банк на эти деньги должен полноценно и надежно работать, совершать необходимые расходы, вот и получается, что меньше, чем 11,25% годовых, сейчас не выходит.



**Юрий Буланов: «Кредиты — это как витамины для человека. При правильном использовании и нужных дозах для организма абсолютная польза, при чрезмерности и непрофессионализме гарантирован гипервитаминоз, организм чахнет, нужно лечиться, и в выигрыше только фармацевты»**

Сколько процентов должен составлять первый взнос по ипотеке и возможно ли получение ипотеки на всю сумму покупки?

Некоторое время назад на рынке массово присутствовали предложения по ипотеке без первого взноса; сейчас их практически нет, потому как предкризисная эйфория 2007-2008 годов прошла и вряд ли вернется. Тезис о том, что квартиры могут только дорожать и поэтому нужно покупать сегодня, не оправдывается — цены упали и, местами, очень сильно. Осторожнее стали и заемщики: расчет на то, что залог в случае чего можно будет продать без потерь, не оправдался.

В случае кризисов первыми проблемными становятся именно ипотечные кредиты без первого взноса: если квартиру приходится продавать, то вырванных сумм не хватает на полное

погашение кредита. Итог — напрасно уплаченные проценты по кредиту, проданная квартира и оставшийся долг перед банком... Это логичные следствия кредита без первоначального взноса.

Сам факт кредитования без первого взноса (на квартиру, автомашину или иной товар) свидетельствует о том, что заемщик не готов экономически такой кредит обслуживать, не умеет планировать свой личный бюджет, так как не сумел накопить даже на первый взнос.

Сейчас на рынке доминирует потребитель, нет необходимости спешить при принятии важных для семейного бюджета решений. Сэкономленные при отсутствии спешки ваши деньги — это ваш реальный доход.

В средствах массовой информации много говорится о повышении доступности банковских услуг, принята и соответствующая правительственная стратегия.

На практике это трансформировалось исключительно в требование доступности кредитов. Доступность — один из важных принципов кредитования, но не единственный. Кредит — это аналог аренды денег, заемщик берет деньги во временное пользование и платит арендную плату, проценты по кредиту. В установленный срок сумма кредита должна быть полностью возвращена банку. В любом учебнике экономики можно найти такое определение: банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности»). Эти принципы складывались очень долгое время, методом проб и ошибок, пока не обрели современную форму, закрепленную в национальных и международном законодательствах.

Кредит не может быть невозвратным и бессрочным, потому что для кредитования используются временно свободные деньги вкладчиков, хранящиеся в банке, которые банк обязан вернуть вкладчикам по сроку договора или досрочно, Гражданский кодекс дает такую возможность частным лицам.

Кредит не может быть бесплатным. Исламские стандарты кредитования не в счет, плата за кредит и там присутствует, но в иной форме — участия в результате бизнеса, что в итоге может для заемщика оказаться значительно дороже фиксированного процента. Уплаченные заемщиками проценты по кредитам дают возможность уплачивать проценты по вкладам. Фактически первичными кредиторами являются предприятия и граждане, сберегающие временно свободные деньги, а банк — это грамотный посредник между вкладчиками и заемщиками. Каждый должен заниматься своим делом, и заниматься профессионально и ответственно.

Говоря о вкладчиках банка, мы логически подходим к еще одному важному принципу кредитования — обеспеченности.

Банк и его вкладчики должны быть уверены, что при любом форс-мажоре, а их, увы, немало случается, вместо невозвращенного кредита или неуплаченных процентов по нему, долги будут погашены имеющимся имуществом, которое будет обращено в деньги. Нарушение принципов кре-

дитования, возвратности, платности, срочности, обеспеченности чревато большими неприятностями для банков и для их клиентов. Если даже какая-то часть кредитов не возвращается, то возникающая в бухгалтерском балансе банка «дыра» в итоге закрывается исключительно за счет добропорядочных заемщиков. Отсюда простой, но вполне конкретный вывод: принцип доступности кредитования не должен доминировать. Если банк массово (!) предлагает кредиты без обеспечения, будьте уверены: ставка по ним будет значительно выше, так как в нее «зашиты» невозвраты по неответственным или неудачливым заемщикам. Стоит ли вам платить за них?

Кредиты требуют взвешенного и рационального подхода. Рациональный заемщик никогда не возьмет экспресс-кредит без первого взноса, на сумму свыше своего месячного дохода, под аномально высокие проценты, поэтому никогда не попадет в финансовую ловушку. Рациональный кредитор никогда не предложит такой кредит. Особый случай — кредиты через интернет, но это, извините, очень похоже на заочную свадьбу: удобно, возможно, даже быстро, но заведомо бесперспективно, если рассчитывать на долгую и счастливую жизнь.

Кредиты не любят суеты. Это удобный, очень полезный и эффективный инструмент в личном хозяйстве и бизнесе. Кредиты — это как витамины для человека. При правильном использовании и нужных дозах для организма абсолютная польза, при чрезмерности и непрофессионализме гарантирован гипервитаминоз, организм чахнет, нужно лечиться, и в выигрыше только фармацевты.

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

**Главный офис:**

ул. Кирова, 89а, (3843) 76-32-40,  
факс (3843) 76-60-90

**Дополнительные офисы:**

ул. Кирова, 42, 77-02-02  
ул. Кирова, 74, 76-46-01  
пр. Дружбы, 48а, 77-93-45  
ул. Косыгина, 53, 62-43-40  
ул. Косыгина, 79, 62-32-32  
ул. Тореза, 39, 53-39-53  
ул. Тореза, 75, 54-79-64  
ул. Обнорского, 18, 36-77-45  
ул. Новобайдаевская, 2, 34-09-11  
ул. Пушкина, 25, 38-75-76  
пр. Металлургов, 56, 53-74-54  
г. Мыски, ул. Ноградская, 6,  
(38474) 3-25-14

[www.kbb.ru](http://www.kbb.ru)

**Справочная служба 703-888**

**Таблица 1. Расчет полной стоимости кредита (ПСК) и регулярного платежа (РЕП) при кредите 1,5 миллиона рублей (ставка 11,5%)**

Срок кредита	5 лет	10 лет	15 лет	30 лет
РЕП, руб.	33 410	21 190	17 560	14 860
ПСК, руб.	1 985 195,85	2 535 468,35	3 159 328,53	6 848 445,48

**Таблица 2. Расчет полной стоимости кредита (ПСК) и регулярного платежа (РЕП) при кредите 1 миллион рублей (ставка 11,5%)**

Срок кредита	5 лет	10 лет	15 лет	30 лет
РЕП, руб.	22 270	14 130	11 710	9 910
ПСК, руб.	1 323 532,53*	1 689 973,85*	2 105 245,93*	4 566 826,99*



## Правильные покупки

Научился писать — составь личный финансовый план  
Любовь Болотина, педагог

**У**чить детей распоряжаться деньгами нужно с детства, как он только научится различать купюры по достоинству и считать. Правильное распоряжение деньгами формирует в ребенке личность, учит самостоятельности.

Основные проверенные способы обучения ребенка экономить деньги:

- копилка;
- карманные расходы;
- совместные повседневные покупки;
- пример родителей.

С дошкольником можно поиграть в «магазин», объясняя, что мы покупаем. Купите ему копилку и научите различать монетки и купюры. Вскоре он научится их считать и будет задавать вам вопросы, что можно на них купить. Объясните ему, что можно купить, а что покупать не стоит.

Распоряжаться карманными деньгами ребенок непременно должен сам. Вы можете только дать совет, как их потратить. Ваши аргументы «хорошо» и «плохо» должны быть разумными, не должно быть строгих запретов. Если ребенок потратил свои сэкономленные деньги на «неправильную покупку», вскоре он это сам поймет.

Предложите ребенку составить таблицу, где бы он вел подсчет своим деньгам:

- «Потратить»;
- «Сэкономить»;
- «Отдать».

Пусть ребенок подсчитает в конце недели свои деньги, которые он потратил, сэкономил и заработал. Так он научится вести учет деньгам.

# Недетские игры

## Карманные деньги ребенка — первый личный бюджет



Валентина Лангуева

**Ш**естилетняя Ева не умеет считать. Педагоги в детском саду и в прогимназии только разводят руками. Однако ее мама знает: Ева считает хорошо! Но только деньги.

Девочка с легкостью вычитет в уме стоимость желанной покупки из суммы, что имеется у нее или ее мамы, вычислит, хватит ли остатка на покупку молока, хлеба и фруктов и предложит родителям несколько вариантов удешевления общесемейных трат, чтобы именно сейчас ей купили вожделенную игрушку или платье.

Такая вот оригинальная форма мышления у ребенка. С «детскими» деньгами вообще одни вопросы. Карманные деньги для них — важный этап развития или слепое подражание, дань моде?

Кто-то считает, что никаких денег ребенку не надо. А есть такие родите-

ли, которые считают, что карманные деньги давать просто необходимо — так ребенок научится рассчитывать свой бюджет.

### Возрастной фактор

Часто решение — давать или не давать карманные деньги — зависит от возраста ребенка.

У мамы-Маргариты старший 16-летний сын Алексей перестал брать деньги на карманные расходы в 10-м классе — он решил, что настоящий мужчина должен зарабатывать сам

и устроился курьером на несколько часов в день. Теперь после работы он разносит документацию, получая за это неплохие для подростка деньги.

— А я не знаю, когда буду давать своим дочкам карманные деньги, — говорит Мария — мама четырехлетней Ани и шестимесячной Аленушки. — Аня пока не интересуется деньгами вообще. Мы и так ей все купим, если сочтем нужным. А не сочтем, так объясним — почему мы это не покупаем.

— Нам с сестрой папа в конце четверти по своим тарифам выдавал вознаграждение, — вспоминает Елена, мама троих сыновей, — но я своим мальчикам не буду платить ни за учебу, ни за домашнюю работу.

### Все индивидуально

Психологи также не дают однозначного ответа на этот вопрос. Все зависит от конкретного ребенка, и только родители, зная свое чадо, могут решить — пора выдавать ребенку деньги или еще рано.

Татьяна Сергеева, мама пятерых детей — Светланы, Олега, Варвары, Светослава и Владилены, по образованию детский психолог:

— Деньги давать нужно, но когда? Это зависит не от возраста, а от зрелости ребенка и от цели, которую ставят родители.

Например, у меня цель — научить ребенка осознавать деньги как ценность. То есть у него должно сформироваться понятие, что деньги имеют свойство заканчиваться, их бывает очень мало, может не хватить на все желания... ну и так далее. Поэтому я уже со второго класса ставлю перед детьми задачу планировать бюджет. Для этого начинаю выдавать 200 рублей в месяц и говорю, что, например, за свой сотовый телефон и за развлекательные мероприятия чадо платит теперь сам.

И если ребенок сразу все тратит в начале месяца, то я не выдаю ему дополнительно деньги, если вдруг весь класс идет в кино к концу месяца. Ребенок сидит дома и понимает: нет денег — нет кино. С возрастом возрастает сумма и возрастает список вещей, за которые ребенок платит сам.

У Владилены уже есть карманные деньги. Хотя даже считать не умеет. Но мы ходим в магазин, и она покупает «вкусняшки» на свои. К пяти годам уже, наверное, начнется процесс «накопитель», когда будет пытаться копить на «новую игрушку», а я буду тайком подкладывать ей монетки в копилку.

Мой совет: больше общайтесь с ребенком, старайтесь сильнее его понять, тогда финансовых тайн и недопониманий между вами не будет.

### От чего зависит выдаваемая сумма?

От чего должна зависеть сумма карманных денег	От чего НЕ должна зависеть сумма карманных денег
От средних сумм, получаемых сверстниками (по возможности)	От полученных отметок
От возможности семьи (например, составлять определенный процент от доходов взрослых)	От старания в домашних делах
От совместной договоренности с ребенком	От поведения (исключая крайние случаи)
От среднего уровня необходимых расходов	От настроения родителей
От возраста ребенка	От степени внимания родителей к ребенку

# Жизнь в движении

Таков девиз молодой пары Тараса Иванова и Арины Соловьевой, среди увлечений которых мотокросс, сноуборд и путешествия автостопом

Вера Фатеева

**Ю**рист по образованию, Тарас отлично разбирается не только в экстремальных видах спорта, но и в экономике. Несколько лет он занимался акциями, был брокером, торговал на рынке ценных бумаг. Математический расчет лежит в основе его увлечения автостопом, но, конечно, не обошлось и без желания побывать в новых местах.



развивать автостоп через интернет, создали группу единомышленников «ВКонтакте». География моих путешествий быстро переросла Сибирь, рекордным по протяженности маршрутом стал Новокузнецк — Сочи.

Виртуальным было и знакомство с Ариной: девушка написала Тарасу

в соцсетях о том, что ей интересен сноубординг (в то время молодой человек работал инструктором в Шерегеше). После нескольких свиданий обнаружилось много общих интересов. Оказалось, что утонченный образ солистки популярной в Новокузнецке музыкальной группы New Age является лишь внешней оболочкой, которая вполне гармонично сочетается с занятиями экстремальными видами спорта. Арина овладела такой дисциплиной сноубординга, как фристайл (спуск по подготовленной для прыжков и акробатических трюков трассе), а с наступлением летнего сезона научилась кататься на спортивном мотоцикле.

— Первое время я, конечно, много боялась, но старалась брать пример с Тараса, он, в свою очередь, объяснял, с чего лучше начинать, как необходимо ездить, чтобы свести все риски к минимуму. Таким образом, вместе мы переборолли страхи и сомнения.

В ближайших планах пары вернуть увлечение мотоциклетным



### Личный финансовый план Тараса Иванова:

В настоящее время Тарас работает супервайзером, занимается поставкой товаров для продуктового магазина ука Кузбасса.

**Доход**  
заработная плата около 40 000 рублей в месяц.

#### Расходы (рубли):

Коммунальные платежи	3 000
Собственная езда	1 000
Интернет	500
Продукты питания	8 000
Содержание автомобиля (бензин)	6 000
Затраты на техническое обслуживание мотоцикла (в месяц)	5 000
Поездки в Шерегеш (катание, проживание, питание) — каждые выходные в сезон	15 000
Обновление сезонной экипировки	2 000
<b>Итого:</b>	<b>40 500</b>

спортом в статью доходов. Для этого они продвигают новую дисциплину в мотокроссе — пидбайк (Pitbike) (гонки на подростковых полупрофессиональных байках с мощным мотором и срав-

нительно небольшой массой (около 60 кг). Молодые люди планируют не только закупать и распространять их, но и открыть станции технического обслуживания.



# Профессия на благо



**Н**акануне Дня российского страховщика «ФК» встретился с представителем этой непростой профессии, Светланой Молчанкиной, директором филиала НПФ «Промагрофонд» в г. Кемерово.

Для разговора имелся еще один отличный повод. 12 октября НПФ «Промагрофонд» исполнилось 18 лет. Учитывая, что численность застрахованных фондом в РФ составляет 1 500 000 человек (считайте, город-миллионник!), практика работы его сотрудников заслуживает явного внимания.

— Светлана Сергеевна, расскажите, пожалуйста, про свою профессию и коллектив.

— Сегодня профессия в России набирает обороты. Лично для меня страховщик — это целеустремленный, энергичный, живой человек. Фактически индивидуальный предприниматель, который сам организует свой бизнес. Люди приходят в страхование из разных сфер, очень часто открывая в себе новый талант, который помогает кардинально изменить свою жизнь,

построить карьеру и обеспечить себя материально.

— **Какие условия предоставляет НПФ «Промагрофонд» для агентов?**

— В настоящее время агенты трудоустроены по агентскому договору, заработная плата агентов перечисляется на расчетный счет. Оплата происходит по итогам месяца и за количество заключенных договоров. Хочется отметить, что периодически оплата за договор пересматривается в сторону увеличения. Например, с октября опять были пересмотрены тарифы для экспертов.

Заработная плата перечисляется всегда вовремя и в срок, в фонде никогда не было задержек. Помимо того, по итогам каждого года агентам выплачиваются премии.

В нашем филиале Промагрофонда работают опытные сотрудники с длительным стажем. Профессионалы своего дела, которые общаются с людьми, помогают им разобраться в пенсионной реформе, повысить собственную финансовую грамотность. Это лицо нашего фонда, и мы относимся к ним очень бережно.

— **Вероятно, именно квалификация кадров позволила НПФ «Промагрофонд» достигнуть высоких результатов в 2011 году?**

— Согласна с вами. За годы своей работы НПФ прошел путь от корпоративного до очень крупного фонда, который вышел на лидирующие позиции среди гигантов НПФ рынка России. По итогам 2011 года Промагрофонд занимает 3-е место по количеству застра-

хованных, 5-е место — по величине имущества для обеспечения уставной деятельности, 7-е — по величине пенсионных накоплений.

Пополнилась наградная копилка: премией Сообщества профессионалов финансового рынка «Репутация» и премией «Финансовая жемчужина России-2011» в номинации «Стабильная надежность».

Кузбасский филиал также стал победителем конкурса «Финансовый рынок Кузбасса-2012», получил сразу два диплома: «Доверие и надежность» и «Культура пенсионного страхования».

— **Высокая конкуренция на кузбасском рынке не мешает?**

— Даже помогает! Пенсионные фонды активно заявляют о себе в СМИ и способствуют формированию финансовой грамотности в регионе. В последнее время наши клиенты стали активно следить за состоянием пенсионных накоплений (анализируя так называемые «письма счастья»). И это радует.

Пример из личных наблюдений. Одна моя знакомая в 2008 году, когда только появился филиал в Кемерово, перевела накопительную часть пенсии в Промагрофонд. Как сама признавалась, в то время она это сделала неосознанно: «А, да будь что будет...» Прошло 4 года, мы встретились вновь. Совсем другой человек. Отслеживает всю информацию по пенсии и, более того, созрела до участия в программе государственного софинансирования. Но и это еще не все. Женщина мужа своего воспитывает, подключает к программе!



**Светлана Молчанкина:**  
«Начинать инвестировать в ПФ надо с 25 лет»

— **Сегодня пенсионеры получили возможность почувствовать «наличность» своих накоплений, оценить результаты реформы на деле. Это укрепляет их веру в необходимости собственной активности ради обеспечения будущего?**

— Да, в июле текущего года вступил в силу закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», и с этого времени люди, выходящие на пенсию, получили возможность заявить право на накопительную часть пенсии.

В филиал НПФ «Промагрофонд» в г. Кемерово заявили права на накопительную часть пенсии около 400 человек. Мы делаем запрос, уточняем,

какую сумму составляет собственный капитал человека, после этого приглашаем его на оформление выплаты. Стараемся делать все с максимальным удобством для клиента, по предварительной записи по телефону, чтобы и он, и мы подготовили все необходимые документы и не тратили на это время. Смысл нашей работы заключается не только в том, чтобы выгодно для клиента составить с ним договор на обслуживание, но в любое время грамотно и комфортно сопроводить его, вплоть до выплат.

Что касается вашего вопроса по поводу веры людей в реформу... Она слишком молодая. Должно пройти не менее 20 лет, чтобы россияне поняли как ее необходимость, так и необходимость собственной активности. И еще — чем раньше человек задумывается о своем будущем, тем благополучнее оно получится. Мы как-то посчитали, что грамотное инвестирование и участие в пенсионных программах может обеспечить прибавку в 17 000 рублей ежемесячно. Но начинать надо лет с 25.

**P.S.:** По вопросам выплат накопительной части пенсии, для получения консультации о переводе своей накопительной части пенсии в НПФ «Промагрофонд», а также по вопросам сотрудничества можно обратиться по адресам: г. Кемерово, Кузбасская, 31-120 (45-44-50) и г. Новокузнецк, Орджоникидзе, 21-414 (45-26-98).

Лиц. № 282 от 16.04.2004 г. ФСПР на осуществление деятельности НПФ по ПО и ПС

## «Мой рассудок ясен, авто застраховано»

Повторение этих слов поможет грамотно оформить документы при ДТП

**Но** если паника все-таки пересилит рассудок, достаньте из бардачка эту краткую памятку «ФК» и действуйте в соответствии с названными шагами.

**ШАГ 1** Если в аварии пострадал другой автомобиль, не выходя из машины, убедитесь в адекватности его водителя и пассажиров (дабы избежать возможной агрессии). Убедившись, что дополнительная расправа вам не грозит, выйдите из автомобиля и обозначьте аварию, включив аварийную световую сигнализацию и поставив знак аварийной остановки (в городе — за 25 метров до машины, за городом — за 50 метров). При наличии травм у участников ДТП — вызовите «скорую помощь».

**ШАГ 2** Вызвать гаишников можно несколькими способами. Во-первых, с мобильного телефона по номеру экстренной службы (например, в МТС на номер 112, Билайн — 911). Во-вторых, с городского телефона по всем известным двум цифрам — 02. И третий вариант — попросить проезжающие мимо машины сообщить на ближайший

пост о случившемся (если авария произошла на трассе). Инспекторы должны приехать не позднее двух часов после вызова. Не пить спиртного, так как возможно освидетельствование нарколога.

**ШАГ 3** Немедленно сообщить в свою страховую компанию о случившейся аварии не обязательно. Законодательство говорит, что нужно сделать это при первой возможности. Но лучше не затягивать. К тому же специалисты страховщика ориентируют вас, как дальше действовать.

**ШАГ 4** Не стесняясь, стоит участвовать в составлении документов по аварии. Важно не пропустить ни одну мелочь — повреждения, которые не будут отражены гаишниками, страховая компания возмещать не станет. Поэтому настаивайте, чтобы в справке об аварии инспекторы написали фразу «возможны скрытые дефекты». Между документами (протокол, схема, объяснения, справка) не должно быть никаких противоречий и погрешностей (отсутствие печатей, подписей и так далее). Признать свою вину и подписываться под этим нельзя ни в коем случае. Сотрудникам ДПС нужно сообщить

данные о свидетелях, которые согласились выступить в качестве таковых.

**ШАГ 5** На месте ДТП обязательно нужно заполнить бланк «Извещение о ДТП» и подписать его всеми участниками аварии. На предмет выявления ошибок стоит сверить номер страхового полиса, указанного в извещении, с оригиналом. Этот документ вместе со справкой об участии в ДТП нужно передать страховщику виновной стороны, застрахованной по ОСАГО, в течение 15 рабочих дней. А если у вас КАСКО, то тогда можно обратиться в свою компанию не позднее трех рабочих дней.

**ШАГ 6** Если максимальной возможной суммы страховой выплаты по ОСАГО, установленной законодательно, недостаточно, потерпевший обращается в суд с иском к причинителю вреда, то есть к виновнику ДТП, который в общегражданском порядке доплачивает потерпевшему разницу между тем, что выплатила страховая компания, и реальным ущербом. В сложных ситуациях, прежде чем обращаться в суд, лучше обратиться за консультацией к специалистам.



Обойдемся без ГАИ

Имея полис ОСАГО, вы можете воспользоваться упрощенным оформлением ДТП без участия сотрудников ГИБДД в случае одновременного наличия следующих обстоятельств:

- в ДТП участвовало два транспортных средства;
- в результате ДТП вред причинен только имуществу;
- гражданская ответственность владельцев обоих транспортных средств застрахована в соответствии с законом об ОСАГО; а также если:

- обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате ДТП, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников ДТП и зафиксированы в извещениях о ДТП, бланки которых заполнены водителями причастных к ДТП

транспортных средств, в соответствии с правилами обязательного страхования.

Плюс упрощенного урегулирования — экономия времени на ожидании сотрудников ГИБДД.

Минус — в случае оформления ДТП без участия сотрудников ГИБДД размер страховой выплаты по ОСАГО потерпевшему не может превышать 25 000 рублей. Кроме того, отметим, при упрощенном оформлении ДТП без участия сотрудников ГИБДД страховая компания однозначно будет очень строго проверять все документы, оценивать правильность действий участников, изучать обстоятельства ДТП и правильность оформления извещения о ДТП.

**Ф СПРАВКА:** Сегодня до 40% схем дорожно-транспортных происшествий оформляются с нарушениями. Причина — стрессовое состояние участников ДТП.

Памятка подготовлена при помощи инспекторов отдела пропаганды ГИБДД Новокузнецка



# Под крылом сильной компании

**В** последние годы природа в России становится все более капризной. Оценивая изменения в ней, невольно вспоминаются события 2012 года, которые принесли масштабные разрушения и многомиллионные убытки. Ураган и сильнейшее наводнение со смерчем в Краснодарском крае, природные пожары на значительной части Сибирского и Дальневосточного федеральных округов, весенние паводки в различных регионах России и, наконец, крупный град в Междуреченске... Основной ущерб стихия наносила частным строениям и имуществу граждан — это тысячи пострадавших и, к счастью, тысячи застрахованных. Как оказалось, в чрезвычайных ситуациях на помощь приходят не только спасатели МЧС, но и страховщики. Так, компания РОСГОССТРАХ только в Кемеровской области за 9 месяцев этого года выплатила порядка 310 миллионов рублей, а в среднем по России компания выплачивает 1,5 миллиарда рублей в неделю.



**Светлана Разумова,**  
начальник страхового отдела в городе  
Междуреченске Кемеровского филиала  
компании РОСГОССТРАХ:  
«Страховой полис от несчастья не спасет,  
а вот решить финансовую сторону  
проблемы поможет — средства выплатит  
страховая компания»

## Страхование имущества — гарантия спокойствия

В августе этого года на юге Кузбасса прошел аномальный град. После такого разгула стихии ремонт понадобился многим частным домам и автомобилям. Ущерб составил сотни тысяч рублей. Однако счастливицы, успевшие застраховать свое имущество до разгула стихии, выложили эти деньги не из собственного кармана.

— В компанию РОСГОССТРАХ обратились более двухсот пятидесяти пострадавших от

града в Междуреченске и Мысках, — рассказывает **Светлана Разумова**, — из них большинство — с заявлениями о причинении ущерба частным домам и квартирам. Для оперативного урегулирования убытков в страховом отделе Междуреченска вели работу специалисты регионального Центра урегулирования убытков, на данный момент большая часть ущерба возмещена.

С частным домом или коттеджем может случиться всякое. Зимой, например, в отсутствие хозяев возрастают риски поджогов имущества, пожаров и краж.

Конечно, страховой полис от несчастья не спасет, а вот решить финансовую сторону проблемы поможет — средства на восстановление постройки и имущества выплатит страховая компания.

В страховой полис можно внести все интересующие вас риски: пожар, стихийные бедствия, кражи — перечень может быть довольно широк, выбрать можно любые интересующие пункты. Но страховщики все же советуют включать в договор страхования все риски.

Застраховать можно не только конструктивные элементы дома, но и его внутреннюю и внешнюю отделку, инженерное оборудование, домашнее имущество и даже гражданскую ответственность.

— С 1 сентября по 30 ноября 2012 года компания проводит акцию «Сезон выгодного страхования строений», — говорит Светлана Разумова. — Жители области могут быстро и недорого оформить договор страхования строения, отделки, коммуникаций и домашнего имущества.

Всем, кто впервые решил застраховать свое загородное владение, гарантирована специальная цена с индивидуальной скидкой. Причем страховое покрытие распространяется не только на сам дом, но и на надворные постройки: баню, теплицу, гараж и так далее.



**Ирина Якупова,** заместитель директора  
по розничному страхованию Кемеровского  
филиала компании РОСГОССТРАХ

## Программа с индивидуальной настройкой

— На сегодняшний день, пожалуй, единственным доступным способом защитить себя от последствий непредвиденных жизненных ситуаций является страхование, — считает **Ирина Якупова**. — Все больше жителей Кемеровской области оценивают выгоду страхования, к тому же сейчас компании предлагают самые разнообразные продукты на любой уровень достатка. Наиболее востребованными по-прежнему остаются автострахование и страхование имущества.

В последнее время отмечается рост количества желающих оформить полис КАСКО. Неудивительно, ведь ОСАГО покрывает только ответственность автовладельца перед другими участниками дорожного движения и не защищает ваш

автомобиль от наезда на препятствие, падения предметов, стихийных бедствий и противоправных действий третьих лиц.

**Ф ПРИМЕР:** Водитель автомобиля Hyundai Solaris 2012 года выпуска не справился с управлением, в результате чего произошло опрокидывание транспортного средства. Размер ущерба составил 432 000 рублей, при этом стоимость полиса КАСКО — 26 300 рублей.

— КАСКО можно «настроить» под автовладельца, — продолжает рассказ Ирина Якупова. — Например, наша компания предлагает 6 различных вариантов программы страхования. Для тех, кто в первую очередь ценит высокий уровень обслуживания, — по условиям договора при наступлении страхового события гарантируется полная компенсация ущерба без учета износа автомобиля, это называется — «новое за старое». Все необходимые справки на месте ДТП будут собраны и представлены в компанию за клиента. Существует также уникальная программа КАСКО «Эконом 50/50», которую предлагает только наша компания. Эта программа дает возможность существенно сэкономить на полисе — оплачивается только 50% от его стоимости. Если в течение срока действия договора страховой случай не наступил, то вторую половину цены полиса клиент не оплачивает. Приобрести полис КАСКО по программе «Эконом 50/50» может любой автовладелец, поскольку ограничений по возрасту и стажу вождения в данном случае нет.

**По данным Кемеровского филиала компании РОСГОССТРАХ, за период с 1 января 2011 года по 31 октября 2012 года 82% случаев по КАСКО приходится именно на случаи, не связанные со столкновением движущихся транспортных средств**

Компания РОСГОССТРАХ за период с 1 января по 31 октября 2012 года выплатила жителям Междуреченска более 10 миллионов рублей. В том числе более 1,7 миллиона рублей выплачено на возмещение убытков, причиненных частным домам и квартирам граждан, что составило 80,8% от суммы сборов по данному виду страхования



**ФИЛИАЛ ООО «РОСГОССТРАХ»  
В КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ**  
г. Кемерово, ул. 50 лет Октября, д. 11,  
тел. 8 (3842) 39-05-60

**СТРАХОВОЙ ОТДЕЛ В Г. МЕЖДУРЕЧЕНСКЕ**  
ул. Юдина, д. 16,  
тел. 8 (38475) 2-21-22

ООО «Росгосстрах», лицензия С №0977 50  
выдана ФССН 07.12.2009 г.



# СКОЛЬКО СТОИТ ОБЛАСТЬ?

Окончание. Начало на стр. 1

О чем говорит это исчисление? Да, в принципе, лишь о том, что при умелом применении собственных сил, возможностей и способностей каждый здесь сможет обеспечить себе вполне достойное существование.

К примеру, Владимир Лисин, российский предприниматель, основными активами которого являются Новолипецкий металлургический комбинат и транспортно-логистический холдинг Universal Cargo Logistics Holding, начал трудовую деятельность в «Южжубассугле», затем окончил Сибирский металлургический институт (сегодня — СибГИУ, Новокузнецк), а в текущем году был назван самым богатым человеком России. Его состояние оценивается в \$28,3 миллиарда (+ \$9,5 миллиарда за год).

Кузбассовцев, чей официальный доход превышает сумму 500 миллионов рублей, тоже немало, в 2011 году официально их было 6. Соответственно растут налоговые поступления в областную казну. Кстати, по этому показателю, по сбору налогов, область вырывается далеко вперед от среднероссийского уровня, ведь в среднем по России рост собираемости налогов составляет всего 22%, то есть почти в два раза меньше, чем в нашем регионе (+).

Но сибиряки оценивать деньгами собственное богатство не привыкли. В день празднования дня рождения города Новокузнецка было оглашено имя самого богатого жителя южной столицы — согласно общественному мнению. Им стал Алексей Шаповал, у которого 13 детей, 112 внуков и 15 правнуков (+).

Впрочем, с деньгами работающего населения в Кузбассе тоже все более-менее благополучно, особенно, если сравнить наш регион с другими в СФО (см. диаграмму 1). Среднемесячная заработная плата работников в организациях области (включая малые предприятия) в январе-августе составила 23 052 рубля и возросла по сравнению с соответствующим периодом 2011 года на 15,7% (+). Правда, людям, видимо, все

равно не хватает: около 10% доходов они берут в кредит (см. таблицу 1).

Самое время рассказать о состоянии дел финансово-кредитных организаций. Кредитный портфель банковского сектора Кузбасса на 91% обеспечен 30 филиалами 21 иногороднего банка и лишь на 9% — девятью местными кредитными организациями (см. таблицу 2). Главные маркетмейкеры кредитного рынка — Сбербанк России, банк ВТБ24, МДМ-Банк, Газпромбанк, РСХБ, Новокузнецкий муниципальный банк — и

целый ряд других финансовых организаций — исправно выполняют свои функции. По крайней мере, начиная с 2009 года население активно занимает деньги у банковских структур (в 2011 году рост кредитования составил 40%, в то время как просрочка сократилась на 14%).

Повышается востребованность страхования. Людей, которые осознанно страхуют автомобили, жилье, свою ответственность от возможных последствий и тем самым прибавля-

ют себе уверенности в завтрашнем дне, становится все больше. Особенно растет спрос на добровольное медицинское страхование и от несчастного случая, но самым востребованным страховым продуктом остается ОСАГО.

О чем хочется сказать отдельно, так это о росте пенсионной культуры. Здесь кузбассовцы впереди всего Сибирского федерального округа и далеко не последние по России. Об этом читайте на стр. 8.

Таблица 1. Структура использования денежных доходов населения в процентах

	Денежные доходы	из них использовано на					Превышение доходов над расходами
		покупку товаров и оплату услуг <sup>1)</sup>	в том числе на покупку товаров	оплату обязательных платежей и взносов	сбережения	покупку валюты	
Январь-сентябрь 2012 года	100	70,3	55,8	11,8	4,6	2,8	10,5
Справочно январь-сентябрь 2011 года	100	69,1	54,6	10,8	6,8	2,7	10,6

1) Предварительные данные.

Диаграмма 1. Просроченная задолженность по заработной плате по регионам Сибири

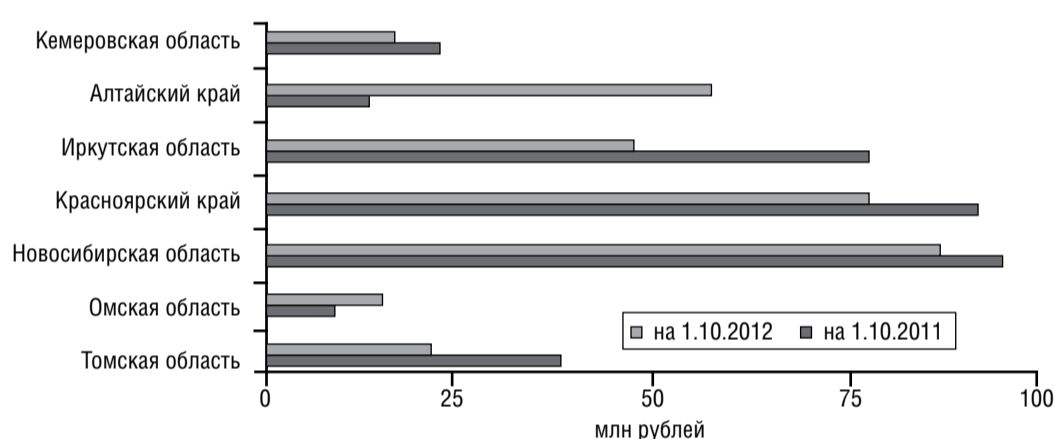
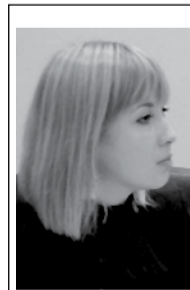


Таблица 2. Состояние системы кредитных организаций на конец первого полугодия 2012 года

Количество зарегистрированных кредитных организаций, единиц	9
из них имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на осуществление операций в иностранной валюте	7
Число филиалов действующих кредитных организаций, единиц	30
из них отделений Сбербанка России на территории области	10
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн рублей	1812

Источник: Кемеровостат

**«Был ли год прибыльным в финансовом плане для вас, организации, в которой работаете, для области, для России?» — на такой вопрос «ФК» попросил ответить известных в области людей.**



**Дарья Крюкова**, председатель Молодежного парламента Кузбасса, руководитель Кемеровского регионального отделения «Молодая гвардия Единой России»:

— Для меня этот год не был прибыльным в финансовом плане, но зато я была избрана на должность руководителя двух крупных молодежных общественных организаций.

При поддержке Кемеровского регионального отделения партии «Единая Россия» и департамента молодежной политики и спорта администрации Кемеровской области была оказана финансовая поддержка организациям, в которых я работаю: профинансировано обучение для молодого поколения и молодежных парламентариев со всей области. В следующем году будем продолжать поиск новых источников финансирования, что даст возможность проводить больше мероприятий.

Несмотря на то, что я по образованию не экономист, мне кажется, обстановка в области была достаточно стабильной.



**Давид Бурман**, арт-директор Кемеровского театра драмы им. Луначарского, театральный продюсер, режиссер:

— Счастье Кузбасса в стабильности, которую я бы отнес к системе управления. Пока Кемеровской областью руководит такой харизматичный губернатор, стабильность Кузбасса — настоящая прибыль.

Задача театра, в котором я работаю, как и у любой некоммерческой организации, это не прибыль, а миссия. Миссия Кемеровского драматического театра — дать возможность зрителям Кузбасса ощутить радость жизни.

Как показывает статистика, театру удалось привлечь внимание к спектаклям не только жителей Кемерово, но и зрителей других регионов, где выступал наш театр: гран-при в Финляндии на международном театральном фестивале. Именно Кемеровский театр драмы во время гастролей по Уралу «Театральный перевал» приветствовал лично начальник управления культуры города Тюмени, только наш спектакль посетил президент Башкирии и только за спектакли нашего театра благодарил губернатор Челябинской области. Слова признательности за работу театра — основная прибыль театра!



**Татьяна Тренина**, генеральный директор Новокузнецкого независимого телевидения «10 канал»:

— В текущем году Россия вступила в ВТО, это очень важный шаг для страны и каждого человека, и можно только предположить, что даст Кузбассу это вступление.

Данный шаг бросает определенные вызовы нашей экономике, преодолев которые, она имеет шанс стать сильнее. Думаю, в прибыли окажутся крупные отрасли, поскольку выход на свободный рынок станет для них большим плюсом.

В настоящее время Кузбасс делает шаги по уходу от монозависимости экономики, возрождая машиностроение и другие отрасли. Смогут ли они противостоять возросшей конкуренции, связанной с увеличившимся потоком импортных товаров? Конечно, государство предусматривает определенные долгосрочные программы поддержки отечественных производителей, но насколько они будут эффективны? Закрытие производства и отраслей, находящихся на этапе становления, приведет к сокращению рабочих мест. Что, в свою очередь, повлияет на покупательную способность населения. В целом же население скорее выиграет, поскольку цены на ряд товаров будут снижены.

## Только факты

**В начале 2012 года были подведены итоги работы учреждений финансово-кредитной сферы.**

Оказалось: банки Кузбасса выдали в 2011 году кредиты на сумму 494 миллиарда рублей, что превышает аналогичный показатель 2010 года на 40%. По оперативной информации, полученной от банков, физическим лицам выданы кредиты на 94 миллиарда рублей (на 50,7% больше, чем в 2010 году), юридическим — на 399,96 миллиарда рублей (на 37,8% больше).

Итоги развития страхового рынка в 2011 году в Кузбассе также свидетельствуют о постепенном повышении востребованности страхования как со стороны населения, так и со стороны предприятий и организаций. Рост произошел во всех видах страхования. Так, объем страховых взносов по обязательным видам страхования вырос на 27,6% и составил 12,6 миллиарда рублей, а добровольные виды страхования выросли по сравнению с 2010 годом на 22% и составили почти 5 миллиардов рублей.

Общий объем выплат по всем видам страхования в 2011 году составил 13,5 миллиарда рублей и вырос на 25% по сравнению с 2010 годом.

**В начале года была выпущена серебряная монета номиналом в один новозеландский доллар, на которой изображен мемориал «Память шахтерам Кузбасса» Эрнста Неизвестного. Этот областной мемориал погибшим горнякам установлен на крутом берегу реки Томи в Кемерове.**

На заднем плане стилизованное изображение механизированного проходческого щита, который используется для создания подземных тоннелей. Изображение частично выполнено в цвете: в груди шахтера горит огонь. Постамент памятника выполнен в виде вставки из натурального угля массой 0,7 грамма. По контуру монеты размещена надпись «Кузбасс», а общий ее тираж составляет 4 тысячи экземпляров.



**Летом АРИЖК объявило о запуске в Кемеровской области программы «Обратная ипотека».**

Уникальная программа позволяет одиноким пенсионерам, владеющим квартирой, продавать ее государству на протяжении определенного времени. Таким образом, люди в состоянии формировать достойную пенсию в последние годы жизни. С другой стороны, «обратная ипотека», или «ипотека наоборот», способствует примирению родственников. Узнав о желании пенсионера передать квартиру государству, дети и внуки начинают заботиться о нем с удвоенным усердием с целью изменить решение.



## ТЕМА НОМЕРА

## Только цифры

Прошло 5 месяцев, и статистика определила предпочтения людей, имеющих право на выплату накопительных взносов.

- Большинство кузбассовцев, 15 200 человек, получает единовременную (разовую) выплату, которая составляет менее 5% от общей суммы начисленной пенсии. Средний размер суммы выплат составил 7 600 рублей.
- 4 пенсионера направили свои накопления на срочные пенсионные выплаты, теперь в определенный ими срок (не менее 10 лет) они будут получать в среднем по 770 рублей прибавки к пенсионному довольствию.
- 66 человек пожелали получить дополнение к пенсии (в среднем оно составило 557 рублей) пожизненно.
- В программу софинансирования пенсии вступили почти 192 000 человек. Из них:
  - в 2009 году ее участниками стали 16 663 кузбассовца (9% от общего количества);
  - в 2010 году в нее вступили 39 409 человек (21%);
  - в 2011 году еще 71 917 человек (38%) написали заявление о вступлении;
  - за 10 месяцев 2012 года ряды участников программы пополнились еще 63 000 (32%) кузбассовцев.
- За эти годы уплачено добровольных страховых взносов:
  - в 2009 году — 43,3 миллиона рублей (20%);
  - в 2010 году — 54,6 миллиона рублей (25%);
  - в 2011 году — 67,5 миллиона рублей (31%).
- В текущем году кузбассовцы увеличили свой пенсионный капитал на 58,3 миллиона рублей (24%). Наиболее активно уплачивают дополнительные страховые взносы жители городов Междуреченск, Новокузнецк, Кемерово.



Телефон общественной приемной Отделения ПФР по Кемеровской области:

**(3842) 58 73 20**

Главное финансовое управление Кемеровской области.

Кемерово, пр. Советский, 58, (3842) 36-31-24, 36-46-72.

Начальник управления — Сергей Николаевич Ващенко.

Управление Федерального казначейства по Кемеровской области.

Кемерово, Мичурина, 54, (3842) 71-90-94, 71-90-95.

Руководитель Управления Федерального казначейства по Кемеровской области — Людмила Петровна Мазурова.

Департамент цен и тарифов Кемеровской области.

Кемерово, пр. Советский, 63, (3842) 58-48-51.

# Честное пенсионерское

## Девиз НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД»: «Готовимся к пенсии вместе!» подкупил «ФК» и его читателей



Вера Фатеева

Учитывая положительную динамику развития фонда, уже не осталось сомнений, с кем обсудить первые результаты вступившего в силу с 1 июля 2012 года закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». На вопросы ответил Вячеслав Момот, исполнительный директор НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД».

— Вячеслав Николаевич, люди получили право использовать накопительную часть пенсии. Как происходит выплаты и куда надо обращаться гражданам за получением средств?

— Граждане, получившие право на выплату накопительной части трудовой пенсии\*, могут обратиться за ее получением туда, где формируются их накопления (либо в Пенсионный фонд РФ, либо в негосударственный пенсионный фонд). При обращении в фонд за выплатой накопительной части пенсии гражданам заполняют соответствующие документы. Денежные средства поступают на банковский счет обратившегося пенсионера.

— Обязательно ли нужно получить накопительную часть?

**Ф СПРАВКА:** Негосударственный пенсионный фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД» (бес-срочная лицензия ФСФР №103/02 от 18.04.2006 г.) на рынке пенсионных услуг с 1994 года, за это время он отлично зарекомендовал себя. О качестве работы и доверии клиентов говорят цифры. Сегодня под управлением фонда находится более 7,8 миллиарда рублей, негосударственную пенсию получают 5 029 человек, более 100 000 доверили фонду свою накопительную часть пенсии, из них более половины участвуют в программе государственного софинансирования. В 2011 году фондом выплачено более 54 миллионов рублей негосударственной пенсии.



Вячеслав Момот: «Чем дольше деньги работают, тем больший доход они принесут»

— Важно знать, есть ли у граждан право выбора: получать накопительную часть пенсии или нет. Тот, кто достиг пенсионного возраста, может обратиться за ее выплатой. Но если пенсионер не обратился за выплатой накопительной части пенсии, ничего

страшного нет. Накопления продолжают формироваться в фонде, приращать за счет инвестиционного дохода, и если гражданин принимает участие в программе софинансирования.

Человеку, который старается грамотно распоряжаться своими средствами и желает, чтобы сумма пенсионных накоплений стала больше, незачем спешить. Чем дольше деньги работают, тем больший доход они принесут.

— Насколько, на ваш взгляд, данная реформа эффективна и необходима населению?

— Судите сами. На сегодняшний день государство дает нам возможность существенно приумножить свою будущую пенсию с помощью дополнительного инструмента в виде негосударственных пенсионных фондов.

У нас появилась накопительная часть, которую мы можем передать в управление на лучших условиях, выбрав для себя НПФ. Государство предоставляет нам право принять участие в программе государственного софинансирования, то есть самостоятельно в течение 10 лет уплачивать дополнительные страховые взносы в свою накопительную часть в размере от 2 000 до 12 000 рублей в год, и государство добавит ровно столько же.

Важно знать, что дополнительные взносы по программе софинансирования и взносы от государства в целом увеличивают нашу накопительную часть, которая работает на финансовом рынке и получает свою доходность. В качестве примера скажу, что накопленная доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД» за период 2006-2011 годов составила 59,39%, а доходность, которую показывает ПФР за этот же период, составила 38,58%. Как видите, разница очевидна.

— Вы говорите о государственной программе в части содействия накоплению будущей пенсии, а можно ли действовать человеку самостоятельно?

— Да. Есть еще один способ накопить себе на пенсию. Для этого гражданину необходимо заключить пенсионный договор именно с негосударственным пенсионным фондом и самостоятельно из собственных средств формировать себе дополнительную негосударственную пенсию. И при достижении пенсионного возраста НПФ будет производить выплату в виде доплаты из накоплений, сформированных человеком самостоятельно и добровольно.

Не без гордости хочу сказать, что показатели НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД» дают основания для оптимизма. На сегодняшний день количество граждан, самостоятельно формирующих (дополнительную) негосударственную пенсию, составляет более 10 000 человек, что позволяет говорить о возрастании пенсионной грамотности населения. Люди хорошо понимают, что, активно применяя все источники пополнения личного пенсионного счета, они способны обеспечить себе достойное будущее.

*Готовимся к пенсии вместе!*

[www.mechel-fond.ru](http://www.mechel-fond.ru)

Лицензия: №103/02 от 18 апреля 2006 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам г. Москва

НА ПРАВАХ РЕКЛАМЫ

\* Право на получение выплат имеют мужчины 1953 года рождения и старше, женщины 1957 года рождения и старше.

# В копилку знаний

## Не пугайтесь — речь пойдет про очередное пенсионное реформирование

Леонид Алексеев

В конце следующего года появится внятная концепция очередной программы пенсионной реформы, а в 2014 году планируется ввести в действие изменения, которые — по плану — гарантируют выплату пенсии в размере 70% от зарплаты к 2030 году.

«Почему и зачем все это происходит?» — спросите вы. Объясним. Государство, как и семья, — живой организм. Время постоянно вносит серьезные поправки в его жизнедеятельность. Проблемой последних лет стала тема так называемых «льготников» — то есть людей, которые выходят на пенсию досрочно. (Обычно досрочная пенсия назначается тем, чья работа связана с вредными, тяжелыми или специфическими условиями труда.)

В Кузбассе 41% (почти половина взрослого населения!) получает



Тема льготников стала проблемой последних лет

льготную пенсию. Их пенсионные выплаты — деньги, которые не сумел накопить сам человек и не успел аккумулировать работодатель (за счет постоянных взносов) — вынуждено изыскивать государство из других источников. И именно из средств работающего населения. Но его становится

все меньше по отношению к людям, вышедшим на пенсию! Этих средств не хватает.

Где можно найти недостающие средства? Пенсионная реформа-2013 исходит из трехуровневой концепции. То есть подразумевает три источника финансирования будущих пенсий:

1. Трудовая пенсия, которая, почти как сегодня, формируется из страховых взносов и зависит от стажа работы и заработной платы человека.

2. Корпоративная пенсия. Это взносы работодателя. В случае, если работа связана с вредными, тяжелыми или специфическими условиями, взносы увеличиваются обратно пропорционально возрасту раннего ухода на пенсию (чем раньше человеку оформляют пенсию, тем больше взносы).

3. Частная пенсия из личных средств физического лица. Более понятно и детально «ФК» объяснит реформу тогда, когда будет написан ее проект. Сегодня речь идет лишь о концепции, однако уже со следующего года предусмотрены некоторые законодательные шаги. Планируется повысить социальные взносы для организаций, использующих вредный труд, и для некоторых индивидуальных предпринимателей.





## Знание дороже денег

Студентка КемГУ решила заняться экономическим образованием... бесплатно

Диана Платонова

**В** университете «экономическую теорию» преподают всего один семестр, пытаюсь уложить информацию в весьма ограниченное количество занятий. Можно, конечно, заниматься самообразованием, набрать в библиотеке стопку книг по экономике и проводить все свободное время в чтении, но почему бы не посетить специальные курсы? На халяву. Тем более, что предложений достаточно.

Я накануне выхода на торги...

Мой выбор пал на брокерскую компанию «Телетрейд», которая оказывает услуги на валютном рынке FOREX.

Телетрейд предлагает несколько форм обучения: базовый курс в офисах компании, дистанционный курс (базовый и углубленный уровень), продвинутый уровень...

«Вы хотите понять, что такое рынок FOREX и каким образом на нем зарабатывают деньги — значит, вам в «Телетрейд» — прочитала я на официальном сайте и отправилась на занятие. Для начала взяла базовый курс обучения, естественно, бесплатный, под названием «Основы биржевой торговли».

Экономику я знаю на любительском уровне, поэтому на первый тренинг идти было страшновато: вдруг тема окажется сложной для меня? Тем не менее в назначенное время пришла на занятие. Желающих оказалось немало, 12 человек. Первые три занятия стали лекционными. Нам доступным языком рассказали о валютном рынке и способах его анализа. Следующие три занятия — практические. Мы сами могли сделать покупки и продажи, только в демо-версии. Теперь оставалось научиться анализировать рынок и смело выходить на настоящие торги.

После недельного обучения предложили пройти платный курс, углубленный. Решила пока отказаться и посетить курсы от других компаний.

Требуются услуги психолога

Следующий семинар, на который я пошла, предложила компания «Форекс Клуб».

Тема первого занятия «Управление рисками». Немного разобравшись в биржевой торговле во время обучения в «Телетрейде», я была заинтересована в этом тренинге. И — о чудо! — на занятии мне удалось показать полученные знания.

В отличие от семинара в «Телетрейде» обучение в «Форекс Клуб» проходило в игровой форме, так мы пытались научиться управлять рисками. На втором занятии играли в «Денежный поток» Роберта Кийосаки. Этот увлекательный бизнес-тренажер предлагает окунуться в мир финансовых операций и инвестиций, почувствовать себя непосредственным участником бизнес-процессов, получить опыт в управлении капиталом, рискуя лишь игровыми деньгами. Игра отражает реалии современного делового мира со всеми его правилами и хитростями, досто-

инствами и недостатками. Она учит анализировать провалы и успехи, дает возможность проверить собственные методы обогащения на практике. На валютном рынке немалую роль играет психологический подход, поэтому «Форекс Клуб» дает возможность посетить лекции профессионального психолога, только уже платно. Можно также записаться на платный шестимесячный курс обучения.

Трудные легкие деньги

Компания «БКС Премьер» также устраивает бесплатные семинары. Интересно, как они преподнесут известную тему?

На семинар пришли люди солидные, желающие посетить обучение, чтобы непосредственно приступить к серьезным торгам. «Фондовая биржа: трудные легкие деньги» — так называлось лекционное занятие, целью которого было дать представление о колоссальных возможностях рынка акций и в то же время предостеречь от традиционных ошибок, которые совершают начинающие участники торговли. Нового для меня практически ничего не было, за исключением того, что на прошлых семинарах предлагалось работать с валютой, а в «БКС Премьер» — с акциями.

В «БКС Премьер» часто проходят обучающие занятия, при этом их тематика постоянно меняется, также предлагают, как и предыдущие компании, пройти платное обучение.

Я поняла, как мало знаю

Заинтересовал вопрос: для чего компании устраивают подобные семинары? Передать начинающим трейдерам навыки эффективного управления финансами, помочь профессионалам трейдинга совершенствовать свои знания в инвестиционной сфере.

От платных курсов есть выгода, а от бесплатных? Тоже есть! Люди, заинтересованные в трейдинге и посетившие семинар, скорее всего, обратятся в компанию, которая помогла им изучить основы биржевой торговли.

Это далеко не все курсы повышения финансовой грамотности, в интернете и не только можно найти семинары на многие темы. Лично для меня полученные знания стали мотивацией начать углубленно изучать экономику. Умение разбираться в экономических делах может стать началом успешного будущего!

## Основные термины

**Биржа** — международный рынок финансового продукта и его производных инструментов.

**Брокер (англ. broker)** — лицо, биржевой работник, участник рынка, агент рыночных отношений, выступающий в роли посредника между продавцами и покупателями товаров, ценных бумаг, валюты. Брокеры способствуют заключению торговых сделок, «соединяя» между собой покупателей и продавцов. Брокеры действуют по поручению своих клиентов и за их счет, получая плату или вознаграждение в виде комиссионных при заключении сделки. В роли брокера могут выступать отдельные лица, фирмы, организации.

**Трейдер (от англ. trade — торговать)** — 1) работник брокерской фирмы, непосредственно участвующий в биржевой торговле, исполняющий заказы на куплю-продажу ценных бумаг; 2) любое юридическое или физическое лицо, обладающее правом заключать сделки на бирже; 3) торговец.

**Инвестор (от англ. investor — вкладчик)** — юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты. Инвестиционный капитал, вкладываемый инвестором, может быть представлен в виде финансовых ресурсов, имущества, интеллектуального продукта. Инвесторы обычно не просто вкладывают капитал в дело, подобно бизнесменам, но осуществляют долговременные вложения в достаточно крупные проекты, связанные со значительными производственными, техническими, технологическими преобразованиями, новшествами. В качестве инвесторов выступают государство, регионы, организации, предприятия, предприниматели, частные лица, игроки на рынках ценных бумаг.

**Валютный рынок** — особая сфера экономических отношений, связанная с осуществлением операций (покупка, продажа, обмен) с иностранной валютой и платежными документами в иностранных валютах (чеки, векселя, телеграфные и почтовые переводы, аккредитивы). Мировой ВР, образуемый через корреспондентские связи между банками разных стран, является механизмом, посредством которого производятся международные денежные расчеты, связанные с внешней торговлей, инвестициями, туризмом и другими деловыми и культурными отношениями. Во многих капиталистических странах купля-продажа иностранных валют производится также на бирже брокерами и дилерами

**Управление рисками, риск-менеджмент (англ. risk management)** — процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией. Цель риск-менеджмента в сфере экономики — повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов с помощью защиты от реализации чистых рисков.

## Как новичок получил 300% прибыли

**С**ергея Никонорова, кемеровчанина, давно интересовал вопрос зарабатывания денег без привязанности к определенному месту жительства

Он искал приемлемые варианты, пока не осенило — инвестирование! Вот то самое дело, которое позволит, путешествуя по миру, иметь некий источник доходов.

— Поскольку у меня техническое образование, начал с детального изучения рынка при помощи интернета. Надо отметить, что на протяжении последних 10 лет занимался бизнесом, розничной торговлей, это позволило мне знать первичные азы бухгалтерии. Мне все нравилось, и я бы продолжал бизнес, если бы не кризис 2008 года. Пришлось думать об изменении рода деятельности.

Сначала играл в виртуальном дилинговом центре, их много, лично я заходил на «Альпари». Интересно, но виртуальные успехи значительно превосходили дальнейшие реальные! Что и побудило заниматься. Узнал первый «закон противоречия»: чем меньше знаешь — больше удается и, наоборот, чем больше читаешь, тем хуже результат. Во втором случае начинаешь бояться, притормаживать, следовательно — итог скромнее.

Второй «закон» общеизвестен. Чем с большим капиталом заходишь в инвестирование, тем больше отдача. К сожалению, моя сумма была незначительна, \$1 000. Перечислил их при помощи виртуального банкинга в дилинговый центр, который оказывает услуги по доступу на международную валютную биржу. Играл на валюте, изменение ее курсов. Игра очень не-

«Думаю: все, покупаю крутой ноутбук, еду на Канары и живу, курю бамбук»

предсказуемая, я, кстати, выбрал дико рискованный вариант и за неделю дополнительно к моей \$1 000 заработал \$1 800. Почти 200% прибыли. Так совпало.

Окрыленный успехом, в течение двух месяцев заработал еще около \$3 000. Думаю: все, покупаю крутой

ноутбук, еду на Канары и живу, курю бамбук. И тут же благополучно продул \$2 500. Потом начал заниматься инвестированием очень аккуратно.

Итог по полугодю: 300%, то есть с \$1 000 получил дополнительно \$3 000. Продолжать буду обязательно, поскольку это интересно и, как я планировал, не привязывает меня к одному месту.

Выводы от Сергея

1. Начинающему инвестору необходимо параллельно иметь другой источник дохода, поскольку игра на бирже — дело очень непредсказуемое.
2. Если заниматься инвестированием профессионально, на другое дело времени не остается.
3. Инвестирование развивает личность довольно однобоко. Есть риск «заболеть» инвестиционной болезнью, но это зависит от человека.



ТЕМА НОМЕРА

# Лучшее вместо хорошего

## Новое финансовое решение: сберегательный сертификат

### Междуреченск встречает «Финансовый экспресс»

29-30 ноября 2012 года в Междуреченске высаживается финансовый десант

Большая группа специалистов финансовой сферы на это время станут для горожан самыми настоящими проводниками в лабиринте банковских и страховых услуг. Они помогут оградить от ненужных рисков, разобраться в вопросах формирования личного бюджета, государственного софинансирования пенсии, компенсационных выплат и многих других.

«Финансовый экспресс» возглавляет Нэлли Малютина, начальник управления по ценным бумагам и страховому рынку. Во всеобщее междуреченцев примет участие Евгений Снегирев, руководитель регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе.

Два дня с горожанами будут делиться знаниями руководители крупнейших финансовых структур области, ученые, преподаватели и, конечно, практики.

Старт дням финансовой грамотности даст специально подготовленная выставка, где междуреченцы ближе познакомятся с классическими и инновационными продуктами областного финансового рынка, получат кон-



сультации по покупке ценных бумаг, оформлению займов, страхованию и кредитованию.

Непосредственными участниками информационно-просветительского проекта «Финансовый экспресс» в течение двух дней станут представители самых разных поколений и профессий. Пройдут встречи с активом города, с профсоюзными лидерами, семинары для педагогов, выездные консультации на крупнейших в городе предприятиях.

Завершат насыщенную программу встречи со школьниками. В гимназиях и лицеях Междуреченска пройдут тренинги, деловые игры, уроки, открывающие дверь в мир финансов.

Спонсорами просветительского проекта стали филиалы крупнейших страховых компаний России — «Росгострах», «Ингосстрах», «Согласие», СМО «Сибирь», Газпромбанк, Междуреченское отделение Сбербанка РФ, НПФ «Промагрофонд», Большой пенсионный фонд, НПФ «Благовест», АИЖК, Новокузнецкий Муниципальный Банк, ДО «Кемеровский» ООО Компания ВКС\*.



Основан в 1841 году

СБЕРБАНК  
РОССИИ

**У**бедительной альтернативы банковским вкладам не так много. В самом деле, если не хранить наличные под матрасом, то выбор небольшой — положить деньги под проценты, купить акции и позволить специалистам зарабатывать для вас деньги. Известен еще один интересный вариант: сберегательные сертификаты — ценные бумаги с более высокой, чем у вкладов, доходностью\*.

В России этот продукт существует не так давно и распространен не широко — в настоящее время банковские сертификаты выпускают менее трех десятков кредитных организаций. И это странно — ведь в мире он пользуется высокой популярностью, и нет оснований полагать, что люди в нашей стране не в состоянии оценить его преимуществ. Тем более, как уверяют эксперты рынка, российский потребитель, особенно тот, которого принято называть продвинутым, мобильным и креативным, жаждет разнообразия и нестандартных предложений. Так в чем же дело?

Возможно, в том, что на просторах нашей страны найдется немного кредитных учреждений, способных сделать этот продукт по-настоящему популярным. Чтобы это случилось, бумага должна выпускаться банком, отвечающим двум основным критериям: надежность и большое количество отделений в разных регионах. Когда свои сберегательные сертификаты выпустил Сбербанк, эксперты заговорили о переходе этих бумаг на новый уровень клиентского внимания.

### Сертифицируй это

Сберегательный сертификат — довольно молодой для отечественного банковского рынка многофункциональный продукт, который определен в пункте 1 статьи 844 главы 44 Гражданского кодекса Российской Федерации так: «Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка».

У тех, кто до сих пор не сталкивался с этой ценной бумагой, возникает два совершенно логичных вопроса: чем она привлекательнее обычного вклада и в чем ее многофункциональность?

Специалисты видят главное преимущество перед вкладами в том, что ставки по сертификату выше, чем по вкладам с аналогичными условиями\*. Люди, хорошо знакомые с ситуацией на банковском рынке, могут усомниться: сегодня банковские структуры пришли к оптимально возможному в нынешней экономической ситуации процентным ставкам по вкладам, за которыми к тому же



Оформленный на предъявителя — это отличный подарок!



**ПОДРОБНОСТИ: Сберегательный сертификат** — ценная бумага на предъявителя Сбербанка, которая оформляется более чем в 10 тысячах внутренних структурных подразделений банка. Выпускается в валюте Российской Федерации.

**Срок** — любой в диапазоне от трех месяцев до трех лет, фиксированный.

**Сумма** — любая от 10 000 рублей.

**Процентная ставка** — фиксированная на весь срок, зависит от срока и суммы от 0,01 до 10,0%.

**Выплата процентов** — в конце срока. Пролонгации нет.

Подробную информацию об услуге вы можете получить в любом отделении банка, а также на сайте: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

тщательно следит регулятор, и резервов для повышения доходности клиентских вложений практически не осталось. Однако Сбербанк имеет дополнительную степень свободы — высокую репутацию и надежность. А открывает возможность повышения ставок известный факт: все банки участвуют в системе страхования вкладов физических лиц, но сертификаты к вкладам не относятся и не подлежат страхованию. А значит, вместо отчисления взносов в агентство по страхованию вкладов, как это происходит по обычным депозитам, банк может направить сэкономленные средства на повышение процентной ставки по сберсертификатам. Это дает возможность получить повышенный доход, при этом риск невозврата средств, с учетом надежности Сбербанка, как по застрахованным вкладам, так и по незастрахованным сертификатам — стремится к нулю.

Это главное, но не единственное преимущество сертификата перед вкладом. Среди прочих можно без натяжки отметить еще два: простоту оформления ценной бумаги и удобство ее погашения. Сделать и то и другое можно в любом отделении банка, где оказывается такая услуга. Приобрести сертификат можно в Москве, а оплатить, допустим, в Красноярске — «взаимоотношения» клиента и ценной бумаги не ограничены стенами одного отделения банка. У Сбербанка примерно 10 тысяч отделений по всей стране, где можно приобрести и оплатить эту ценную бумагу. Очевидно, именно данное обстоятельство и заставило экспертов

говорить о новом витке популярности сберсертификатов в России.

Для оформления достаточно паспорта и понимания, бумагу какого номинала и на какой срок хотелось бы приобрести. Это важно — от этих цифр и зависит процентная ставка. Каждый сберегательный сертификат выдается на конкретный срок, причем срок можно указать с точностью до дня от трех месяцев до трех лет. Минимальный номинал — всего 10 тысяч рублей. Кстати, эксперты обращают внимание, что при условиях, заявленных Сбербанком, покупка нескольких сертификатов на небольшие суммы может оказаться менее выгодной, чем покупка одного на крупную сумму. Так что просчитать свой выбор нужно вместе со специалистом и с калькулятором в руках.

Отдельно стоит сказать об оплате. Выплата процентов осуществляется одновременно с оплатой сертификата при его предъявлении. В случае, если бумага дождалась своего срока, который указан на сертификате, или предъявлена позднее, доход будет рассчитан в соответствии с процентной ставкой, указанной на ценной бумаге. Можно оплатить сертификат досрочно, но в этом случае проценты будут рассчитаны по ставке, установленной банком для вкладов до востребования (0,01% годовых).

### Функции как бонус

Теперь о многофункциональности. Очевидно, что главное предназначение любой ценной бумаги, так же как и обычного вклада, — сбе-

речь и приумножить средства. Но если у депозита функции на этом заканчиваются, то возможности сертификата гораздо шире — сберегательный сертификат можно передать третьему лицу, подарить.

Сертификат, оформленный на предъявителя, отличный подарок. Передача прав осуществляется простым его вручением, без каких-либо бюрократических процедур вроде заключения дополнительных соглашений или дарственных. Этот подарок столь же ценен, как деньги, но не столь банален. Во-первых, он принесет своему новому владельцу доход в виде процентов, а во-вторых, может стать первым убедительным уроком обращения с ценными бумагами. Психологи, например, даже рекомендуют таким способом прививать молодому поколению правила бережливого и грамотного обращения с денежными средствами.

Есть ли у сберегательных сертификатов недостатки? Теоретически их два. Согласно законодательству, сертификаты могут выпускаться как на предъявителя, так и на конкретное физическое лицо. Проблемы могут возникнуть у третьих лиц, которые стали владельцем именного сберегательного сертификата. При его оплате требуется заплатить налог в размере 13% от оценочной стоимости бумаги. Именно поэтому Сбербанк отдал предпочтение сертификатам на предъявителя. Но и у такой бумаги тоже есть потенциальный минус — ее сохранность может стать некоторой проблемой. Если бумага утеряна, украдена, той всякий, кто стал ее незаконным владельцем, может с легкостью ею воспользоваться. Причем со стороны банка-эмитента не возникнет никаких вопросов. Лицо, утратившее ценную бумагу на предъявителя или ордерную ценную бумагу, в случаях, указанных в федеральном законе, может просить суд о признании недействительными утраченных ценной бумаги на предъявителя или ордерной ценной бумаги и о восстановлении прав по ним (ст. 294 ГК РФ). Все это обязывает владельца продумать систему хранения сертификата. Возможно — хранить его в том же банке, где он куплен. В Сбербанке такую услугу, конечно, предусмотрели.

Попробуем подытожить: в отличие от обычных вкладов, сертификат доходнее\*, мобильнее и дает своему владельцу куда больше возможностей для маневра — в отличие от вклада он, например, не учитывается при разделе имущества.

Есть еще одно важное обстоятельство. По мнению специалистов, депозитная политика банков всегда отражает реальную экономическую «погоду». То, что Сбербанк предлагает столь дружелюбные клиенту продукты со значительными процентами и, главное, вариативными сроками оплаты, внушает надежду, что он не ждет кризиса ликвидности или иных финансовых потрясений. Значит, все не так уж плохо и можно искать новые финансовые решения. Например, приобрести сертификат.

\* В случае приобретения сберегательного сертификата определенного номинала.



**На первом месте история, которая произошла в Ильинском районе города Новокузнецка.**

... Жили-были мама и сын-подросток 13 лет. Мама работала в крепком учреждении и получала хорошую зарплату, которую ежемесячно банк перечислял на пластиковую карту. Деньги снимались по мере необходимости и тратились на текущие нужды.

Но однажды мама заметила, что с банковского счета, к которому имелся доступ по пластиковой карте, у нее пропала 1 000 рублей. Думая, что обчислась, она проверила платежи по карте за последние полгода. Оказалось, точно такая же потеря происходила ежемесячно. Разъяренная женщина обратилась в банк.

Распечатка денежных операций подтвердила: ежемесячно, в третий четверг месяца, примерно в одно и то же время 1 000 рублей забирается из одного и того же банкомата на основе доступа к пластиковому счету по правильно набранному коду. Бешенству клиентки не было предела. Банк ее обворовывает! Кто-то таскает деньги, пользуясь полной информацией, которая вроде бы должна иметься только у владельца пластиковой карты. Приглашенный к разговору начальник службы безопасности банка с трудом успокоил женщину и обещал разобраться в самый краткий срок.

Прошло два дня. Маму пригласили в главный офис банка для частного разговора. Перед ней разложили колоду фотографий и спросили, знает ли она человека, на них изображенного. И, хотя фото были недостаточно четкие, женщина тут же определила: ее любимый 13-летний сын. Как выяснилось, каждый третий четверг месяца, когда на дом к ней приходили мастер по маникюру, педикюру и массажистка, сын, прекрасно зная этот распорядок, тихонько вынимал пластиковую карту из кошелька, доходил до ближайшего банкомата (код, разумеется, он успел подсмотреть) и снимал со счета 1 000 рублей. Вот чего он не знал, так это факта, что банкомат фотографирует каждого, кто к нему прикасается!

От возбуждения официального расследования женщина отказалась....



## Рейтинг достойного поведения служб безопасности банков Кузбасса<sup>(1)</sup>



**Второе место — службе безопасности филиала крупнейшего российского банка опять-таки из Новокузнецка.**

240 000 рублей — таковым был остаток по ипотеке весьма известного в городе человека. Пускать дело по законной цепочке изъятия квартиры

никому не хотелось, тем более что львиная доля кредита была погашена. Но остаток уважаемый человек никак не хотел отдавать.

Звонки по поручителям (4 человека) также не привели к нужному результату. Опять-таки, «браться» за людей всерьез никому не хотелось.

...Сидели однажды сотрудники службы безопасности и размышляли,

как безболезненно выйти из ситуации. И вдруг один из них вспомнил про женщину-поручителя, довольно-таки эмоционально отреагировавшую на телефонный звонок — не поработать ли с ней плотнее? И вот ежедневно, по очереди, парни начали звонить ей; то лаской, то угрозой, а то и напоминанием правовых истин (поручитель собственными деньгами отвечает за

весь кредит!) просили поговорить с должником.

Сработало! Так уж оказалось, что женщина, крайне порядочная в финансовых делах, была любовницей заемщика по ипотеке. Именно она и убедил человека вернуть деньги. Кстати, «по-боярски» он признался, что, действительно, хотел остаток не возвращать. Пользуясь громкой фамилией.



**Третье место присуждается терпению банка.**

«В 2009 году брала ноут, — рассказывает читательница, — половину суммы выплатила. Потом перестала. Были звонки из банка. Раз 5. Все тихо, спокойно, мирно. Мол, заплатите, и будет вам счастье. Я им: ОК, заплачу, сейчас денег нет, но заплачу обязательно. Звонки прекратились. Писем не приходило. Прошел целый год!!! Даже чуть больше. Потом получаю письмо, мол, вот вам месяц — не заплатите, продадим долг.

Что меня удивило — за год ни рубля не накрутили. Что просили заплатить в 2009 году (остаток долга — без штрафов!!!), ту же сумму (с теми же копейками) указали и в 2010-м.

Я звоню в банк, «дурочку включаю», мол, брала для друга кредит, он мне божился, что все погасил, ваш банк мне год не звонил — не писал.

Девушка отвечает — мол, банк НЕ ОБЯЗАН оповещать клиентов об имеющейся задолженности.

Я-то, конечно, с ней спорить не стала. Заплатила. И, если честно, была готова заплатить сумму и больше — только за то, что нет такого отношения к клиентам, как у других. Нет хамства, угроз и накрутки бешеных процентов! И есть договор — заметьте — письменный. Я довольна».

**КОММЕНТАРИЙ:** Оставляя на совести клиента его уловки, можно отметить, что, действительно, случай нетипичный, но очень радует.

<sup>(1)</sup> Все случаи абсолютно достоверны, но, исходя из интересов банков и их клиентов, действующие лица представлены анонимно.

### Жертва алчности

**Новокузнецкая отдала мошенникам 20 тысяч за липовый выигрыш**

Накануне на телефон пенсионерки из Новокузнецка пришло смс-сообщение, в котором говорилось, что она выиграла ноутбук. Обрадованная женщина тут же перезвонила по номеру, указанному в сообщении, и узнала, что может получить денежный эквивалент выигрыша. Для этого ей нужно было сообщить данные своей банковской карты. Но как только

она это сделала, со счета бесследно исчезли 20 тысяч рублей.

Сейчас по данному факту возбуждено уголовное дело. Стражи порядка призывают не верить подобным смс-кам и никогда не сообщать посторонним номер своей карты, срок ее действия и CVV-код на оборотной стороне. С помощью этих данных мошенники могут расплатиться в интернет-магазине или, например, оплатить кредит.

*Много хватать — свое потерять*

### Среднестатистический портрет преступника

	Январь-сентябрь 2012 года, человек	В % к январю-сентябрю 2011 года
Лица, совершившие преступления	23688	101,1
женщины	4024	102,5
несовершеннолетние	1499	91,3
не имеющие постоянного источника дохода	16121	102,1
из них безработные	106	79,1
ранее совершавшие преступления	13707	102,2
из них ранее судимые	8471	106,2

### Наркоман — «белый воротничок»

**В Кемерове рецидивист обокрал около сотни офисов**

Полицейские задержали 38-летнего вора, который промышлял кражами в банках и офисных центрах. Безработный наркоман приходил под видом потенциального клиента или работника. Он много рассказывал о себе, задавал вопросы, между делом рассматривая вещи в кабинете. Улучив удобный момент, злоумышленник похищал дорогие мобильные телефоны и дамские сумочки. Краденое прятал за пазуху и тут же скрывался.

В ходе расследования полицейские установили личность подозреваемого. Однако задержать его удалось не сразу, так как подозреваемый не имел постоянного места жительства и не был зарегистрирован ни по одному адресу. Но когда его все же удалось доставить в отдел, сразу во всем сознался. Как сообщили в пресс-службе ГУ МВД по Кемеровской области, сейчас доказано 33 кражи, но следователи уверены, что на счету у злоумышленника гораздо больше преступлений. По предварительным данным,

причиненный им ущерб составляет более трехсот тысяч рублей.

*Охал дядя, на чужие деньги глядя*

### Страдания по иномарке

**В Кузбассе женщина пыталась получить кредит по поддельным документам**

Жительница Ленинска-Кузнецкого решила купить в кредит дорогую иномарку. Но ее доход как индивидуальной предпринимательницы не позволял получить кредит в 400 тысяч рублей. Тогда женщина обратилась за помощью к посредникам. Всего за семь тысяч рублей она получила документы, что является работницей шахты с приличной заработной платой. С поддельной трудовой книжкой и всеми необходимыми справками женщина отправилась в банк. Но при попытке получить кредит предпринимательница была задержана. Сейчас по данному факту проводится проверка.

*Из плута скроен, мошенником подбит*

По информации пресс-службы ГУ МВД по Кемеровской области





# Ипотека в идеале

**Т**ема ипотечного кредитования была не случайно выбрана для разговора с Еленой Брезгиной, управляющим филиалом «Кемеровский» акционерного коммерческого инновационного банка «ОБРАЗОВАНИЕ».



— Этот инновационный банк не так давно зашел на кузбасский рынок. Сегодня он предлагает целый ряд банковских услуг, в том числе и ипотечные программы. А «научный подход к финансам» — девиз банка — позволяет рассмотреть их с точки зрения практической выгоды для клиента.

Банк «ОБРАЗОВАНИЕ» основывает ипотечное кредитование на стандартах Агентства ипотечного жилищного кредитования (АИЖК) и Банка ДельтаКредит. У каждого стандарта есть свои преимущества. Например, по стандартам Банка ДельтаКредит широкие возможности по оценке доходов заемщика и выбор программ ипотечного кредитования. Сегодня я хочу рассказать подробнее про вариант ипотеки по стандартам АИЖК.

— Почему, Елена Леонидовна?

— На сегодня это наиболее популярные у наших граждан условия ипотечного кредитования.

— В чем же преимущества?

— Если коротко — низкие ставки, большой срок предоставления ипотеки и небольшой размер первоначального взноса. Судите сами: ежемесячные выплаты по ипотечному кредиту за собственное жилье сопоставимы с платежами за аренду съемных квартир. Сегодня стандарт АИЖК предлагает процентные ставки от 8,05% годовых.

— Каковы же условия предоставления ипотеки по стандартам АИЖК?

— Минимальный первоначальный взнос составляет 10% от стоимости объекта недвижимости, в то время как максимальный срок кредитования — 30 лет. Без ограничений по срокам возможно досрочное погашение кредита, причем после внесения частичного досрочного платежа сокращается срок погашения кредита.

— Возраст заемщика играет роль?

— Конечно, возраст для банка в этом вопросе играет не менее важную роль, чем уровень его дохода. Минимально допустимый возраст заемщика всего 18 лет. Но в таком возрасте человек, как правило, если и имеет, то невысокий уровень дохода. Что касается максимально возможного возраста, то он составляет 65 лет, то есть на дату погашения обязательств по кредиту заемщику должно быть не более 65 лет.

— Наверно ипотека — банковский продукт для более молодого возраста.

— Не совсем. Для ипотеки надо «созреть» и морально, и материально.

Средний возраст заемщиков по ипотеке 30-40 лет. В этом возрасте и доходы стабилизируются, и времени для погашения достаточно.

— А более старшая категория граждан, наверно, и не нуждается в ипотеке?

— Почему, ипотека востребована и в предпенсионном возрасте. Кто-то, уже имея жилье, хочет улучшить свои условия, кто-то приобретает квартиры для детей, которые еще неплатежеспособны. Зачастую у более зрелого заемщика стабильнее положение в обществе, он более взвешенно принимает решения, является собственником какого-либо имущества.

— Нужны ли для получения ипотеки поручители?

— Нет, в нашем случае поручительства не требуется. Что еще важно — сумма ежемесячных выплат по кредиту не должна превышать 45% от совокупного дохода заемщиков. Но если доходы клиента пока невелики, он может привлечь до четырех созаемщиков из числа родственников и друзей, чьи доходы учитываются при расчете максимально возможной суммы кредита.

— Следующий вопрос регулярно задают наши читатели. Каким образом человеку улучшить условия получения ипотечного кредита? Какой «идеальный клиент» может претендовать на минимальный банковский процент по ипотечному кредиту?

— Ставка по ипотеке напрямую зависит от первоначального взноса. Клиент, который способен оплатить 50% стоимости квартиры, окажется в более выгодных условиях. Льготную ставку получают также те, кто покупает

квартиру в ипотеку с использованием материнского капитала. За счет материнского капитала можно увеличить размер первоначального взноса и соответственно максимально возможную для заемщика сумму ипотечного кредита, а значит — приобрести более комфортное жилье.

— Как вы считаете, при каких условиях действительно есть смысл прийти за ипотекой в банк?

— К вопросу ипотеки надо подходить серьезно и взвешенно. Молодой семье, рассчитывающей только на свои силы, наверно, сложно обзавестись собственным жильем, не прибегая к ипотеке. Тем не менее при принятии решения нужно объективно оценить свои финансовые возможности, их стабильность на перспективу, собственную востребованность на рынке

труда и стабильность сферы деятельности. Принимая решение «за» или «против» необходимо также оценить экономическую ситуацию в стране, в мире, уровень инфляции. Как правило, зарплата растет медленнее, чем цена «потребительской корзины». Спокойнее, когда имеется ликвидное имущество «за спиной» (гараж, машина), а также наличие родственников, друзей, к которым можно обратиться в трудный момент, ведь кредитную историю надо беречь «смолоду». И, конечно, для получения ипотеки необходимо выбирать финансовую структуру, открытую для диалога с клиентами и гибкую в подходах к решению непосредственных задач.

— Разумеется, вы имеете в виду Банк «ОБРАЗОВАНИЕ». Думаю, читатели «ФК» последуют вашим советам.



**СПРАВКА:** АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО) осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг с 1991 года. Банк завидными темпами развивает региональную сеть, расширяя свое присутствие в регионах в качестве филиалов, тем самым демонстрируя своим и потенциальным клиентам надежность и уверенный рост, который в свою очередь подтверждают ведущие рейтинговые агентства.

Филиал «Кемеровский» АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО) прочно занимает позицию в банковском секторе и радует своих клиентов выгодными предложениями, качественным сервисом и гибкой ценовой политикой. Для студентов и абитуриентов банк предлагает уникальную программу сотрудничества:

- льготные кредиты на образование;
- карту ISIC — единственное в мире международное студенческое удостоверение, которое дает их владельцам возможность расчетов и скидок по всему миру;
- вклад «ОБРАЗОВАНИЕ», позволяющий студентам зарабатывать на хороших оценках, получая дополнительные проценты.

Адрес: г. Кемерово, ул. Весенняя, 16.

Тел.: (3842) 459-777, 459-778, 459-779

www.obrbank.ru

## По жильцу и квартире, или Как выбрать наиболее выгодный ипотечный кредит

**П**окупка квартиры — очень ответственное мероприятие. И если для этого в долг нужно взять солидную сумму на долгий срок, то стоит потратить время на поиск оптимального предложения.

Большое разнообразие ипотечных программ предлагает сегодня ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области» (АИЖК КО). Какие это программы и на кого они рассчитаны? Попробуем разобраться...

### Ипотека с господдержкой

АИЖК КО работает на всей территории Кузбасса по федеральным стандартам ипотечного кредитования. Их преимущества для кузбассовцев очевидны — фиксированная процентная ставка, возможность привлечения до трех созаемщиков, первоначальный взнос от 10%, срок кредитования до 30 лет, возможность досрочного погашения кредита. Кроме того, сегодня в рамках федеральной ипотечной программы действует такое количество продуктов, которое позволяет по максимальному количеству граждан выбрать для себя наиболее выгодные условия кредитования.

### Вариант, проверенный временем

Основной программой, по которой сегодня в АИЖК КО оформляется около 50% всех займов, является программа «Стандарт». Она предназначена для тех, кто предпочитает надежные, проверенные временем решения и планирует покупать жилье на вторичном рынке. Первый взнос

заемщика может составлять от 20% стоимости приобретаемого жилья. Процентные ставки в зависимости от параметров кредитования составляют от 11,2 до 13,2% годовых. Однако если заемщики захотят подтвердить свои доходы не справкой 2-НДФЛ, а справкой по форме агентства, то ставка будет на 1% выше.

### Новостройка для новосела

Для тех, кто мечтает о новом жилье, до апреля 2013 года действует ипотечная программа «Новостройка». Кредит позволяет купить квартиру в новых многоквартирных домах у застройщиков или инвесторов. Процентные ставки по этому продукту и так минимальны — от 7,9% до 11% годовых, но для отдельных категорий граждан ставка может опускаться еще ниже. Так, специальные вычеты из процентной ставки предусмотрены для семей, в которых два и более несовершеннолетних ребенка, но нет права на материнский капитал (дети рождены до 2007 года), а также для тех, кто опла-

чивает материнским капиталом первый взнос. Кроме того, на дисконт по процентной ставке могут рассчитывать и те, кто приобретает жилье по цене не выше, установленной Минрегионом для нашей области, а также владельцы государственных жилищных сертификатов. Причем, если заемщик удовлетворяет нескольким требованиям, то вычеты суммируются, и, таким образом, ставка может составлять от 6,4%.

### Материнский капитал — в дело!

Для распорядителей материнского (семейного) капитала в АИЖК КО действует ипотечная программа, которая позволяет воспользоваться этими средствами для улучшения жилищных условий сразу после рождения ребенка, не дожидаясь трехлетнего возраста. Кредит предоставляется на приобретение квартиры, как на первичном, так и на вторичном рынке. При этом семья может иметь минимальный первоначальный взнос — 10% от стоимости приобретаемого жи-

ль, а сумма материнского сертификата увеличивает сумму кредита, рассчитанную из доходов семьи. Процентные ставки по программе «Материнский капитал» для приобретения квартиры в новостройке составляют от 7,65 до 10,75%. Для приобретения квартиры на вторичном рынке — 10,65 — 12,25%.

Также у распорядителей материнского (семейного) капитала есть возможность улучшить свои жилищные условия в АИЖК КО, вообще не имея собственных денежных средств, направив его на первоначальный взнос за приобретаемое жилье, при условии, что второму ребенку исполнилось 3 года.

Кроме того, в дополнение к федеральному материнскому капиталу в Кузбассе в соответствии с областным законом при рождении или усыновлении третьего или последующих детей предусматривается начисление регионального материнского капитала в размере 100 тысяч рублей. Эти деньги возможно использовать на досрочное погашение ипотеки.

### Квартиру — детям!

Кредит «под залог имеющегося жилья» выдается на покупку готового или строящегося жилья. Эта программа может заинтересовать многие категории граждан, но особенно молодые семьи. Здесь в залог оформляется именно та квартира, которая уже есть в собственности (например, у родителей). Сумма кредита может составлять до 70% от стоимости жилья, передаваемого в залог. И если цена приобретаемой квартиры не превышает 80% от стоимости имеющегося жилья, то

### Портрет заемщика:

Средний возраст — 33 года.

Средний размер ипотечного займа — 1 млн рублей.

Срок оформления займа — 13,6 года.

Средневзвешенная процентная ставка — 10,89%.

Ежемесячный платеж — 11 963 рублей.

Совокупный доход семьи — 42 000 рублей



# Спокойствие, только спокойствие...

Окончание.  
Начало на стр. 1

**СПРАВКА:** Страхование ипотеки (залога недвижимого имущества) предоставляет участникам договора по ипотеке комплексную страховую защиту: страхование имущества, страхование жизни и здоровья, страхование риска потери права собственности. Для банка страхование ипотеки является гарантией возврата кредитных средств, выделенных заемщику по кредитному договору под залог недвижимости. Срок, на который заключается договор страхования, как правило, равен сроку кредитования. Страховая сумма определяется в размере кредитной задолженности заемщика перед банком и снижается по мере погашения кредита заемщиком. По согласованию с банком страховая сумма может быть увеличена на величину процентной ставки по кредиту или на 10% (см. таблицу).

Сегодня Ира, сделав необходимый ремонт, сдает квартиру в аренду как раз за те деньги, которыми выплачивает ипотеку. Главное — она закрыла себя от страхов и угроз. Ведь, будучи человеком с высоким уровнем ответственности, никак не позволила себе даже мысленно перенести свои заботы на ребенка.

— Каждая мать должна думать: если с ней беда случится — что останется детям? — главный принцип жизни Ирины.



**Юлия Лапина:**  
«Ипотечное страхование наиболее ярко проявляет социальную направленность страхования в целом»

По словам Юлии Лапиной, директора Кемеровского регионального филиала страховой компании «Согласие», деятельность компании нацелена как раз на потребности таких ответственных клиентов.

— Ипотечное страхование наиболее ярко проявляет социальную направленность страхования в целом. Судите сами — по некоторым примерам нашей статистики выплат по ипотечному страхованию жизни с начала 2011 года. Приведу лишь два из них:

1. выплата 1 008 111,5 рубля при стойкой утрате общей трудоспособности (злокачественное образование, рак молочной железы);

2. выплата 2 950 939,18 рубля при обнаружении общесоматического заболевания (ревматоидный полиартрит).

В обоих случаях сумма выплаты полностью погасила кредит.

К сожалению, беды случаются чаще, чем люди думают. Приходится принимать жизнь со всей ее правдой.

На что хотелось бы обратить внимание.

Договор страхования жизни в рамках ипотечного страхования желательно заключать на весь период кредитования. Наша жизнь непредсказуема, и может случиться так, что очередное (обязательное!) медицинское обследование выявит серьезную болезнь. А в случае долгосрочного страхования страховое покрытие (то есть сумма выплаты) будет равно остатку задолженности по кредиту.

Важная необходимость при заполнении всех документов — сообщать правду и только правду. Любая фальсификация действительности оборачивается негативом для того, кто ее совершил. Случаи такого рода были, но я не буду их вспоминать в надежде, что они не повторятся.

...У Ирины сегодня «все здорово», я ей по-доброму позавидовала. Как хорошо, когда человек знает, чего хочет, и умеет этого добиться.

Лицензия С № 1307 77 от 4 августа 2010 года выдана Федеральной службой страхового надзора на право страхования

## Страхование ипотеки

Риски	Страховые случаи	Тариф
Страхование имущества, переданного в залог, от огня и других опасностей	<ul style="list-style-type: none"> <li>Пожар, взрыв (в том числе взрыв газопроводов, котлов и так далее);</li> <li>Залив водой, проникновение воды из соседних помещений, последствия пожаротушения;</li> <li>Противоправные действия третьих лиц, включая поджог;</li> <li>Стихийные бедствия (природные катаклизмы);</li> <li>Падение летательных аппаратов или их частей, падение инородных предметов;</li> <li>Наезд транспортных средств.</li> </ul>	От 0,1% до 1,5%
Страхование жизни и здоровья заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>Смерть по любой причине (выплата 100%);</li> <li>Постоянная полная или частичная утрата трудоспособности в результате заболевания или несчастного случая (выплата 100%);</li> <li>Временная утрата трудоспособности, явившаяся следствием заболевания или несчастного случая, длившаяся непрерывно на протяжении не менее 30 дней (выплата 1/30 часть от размера ежемесячного платежа каждый день).</li> </ul>	В зависимости от пола и возраста заемщика, а также профессии от 0,09% — 5,00%
Титульное страхование (страхование риска прекращения или ограничения права собственности на недвижимое имущество, переданное в залог)	Утрата всего застрахованного имущества или его части в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности заемщика вследствие вступившего в законную силу судебного решения.	От 0,16% до 0,3%
В качестве дополнительной защиты может быть застрахована ответственность заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору	Факт предъявления выгодоприобретателем к страхователю требования о погашении кредита при недостаточности у выгодоприобретателя денежных средств, вырученных от реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке.	От 1,9% до 16,39%



От коттеджа до новостройки — для каждого варианта жилья есть удобная программа ипотеки

улучшить жилищные условия возможно, вообще не имея накоплений на внесение первоначального взноса. Процентные ставки для приобретения квартиры в строящемся доме составляют от 7,9 до 11% годовых. Если же заемщики хотят квартиру на вторичном рынке — от 12,2 до 14,2%.

Для тех, кто не любит многоэтажки

Программа ипотечного кредитования «Индивидуальный жилой дом» открывает возможности покупки жилого дома с земельным участком на вторичном рынке жилья. Важно, чтобы жи-

лой дом был расположен в городе или поселке городского типа и был построен не ранее 1980 года. Существует также ряд дополнительных требований к приобретаемому жилью. Здесь максимальная сумма кредита может составлять 70% от стоимости дома, а процентные ставки находятся в диапазоне от 12,2 до 13,9%.

### Возможность сэкономить

В текущем году в АИЖК КО появилась возможность рефинансирования ипотечных кредитов, выданных любыми банками.

Рефинансирование — это переоформление ипотечного кредита с большей процентной ставки на меньшую (на тот же предмет ипотеки). То есть, заемщики, получившие ипотеку за относительно высокие проценты, сейчас могут не переплачивать по «старым» ипотечным схемам. Рефинансировав кредит в АИЖК Кемеровской области, можно либо увеличить срок кредитования, либо снизить процентную ставку, либо сделать и то и другое.

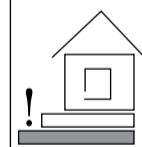
Займы выдаются на погашение ранее оформленных кредитов на срок до 30 лет по ставке, которая в зависимости от размера кредита и срока кредитования составляет 10,9 до 13% годовых. При этом сумма кредита не может превышать остаток основного долга по рефинансируемому кредиту и 70% стоимости купленного по ипотеке жилья. Обеспечением по кредиту является залог жилого помещения, на покупку которого предоставлен рефинансируемый кредит.

### ПО ВОПРОСАМ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НЕОБХОДИМО ОБРАЩАТЬСЯ:

г. Кемерово, пр. Октябрьский, 51, тел.: (3842) 35-00-04.

г. Новокузнецк, ул. Павловского, 11а, тел.: (3843) 46-52-01. Сайт: [www.aigk-ko.ru](http://www.aigk-ko.ru)

## Два шага... до своего дома



**Шаг 1.** Для рассмотрения вопроса о выдаче ипотечного займа потенциальным заемщикам, достаточно предоставить в АИЖК КО минимальный пакет документов, подтверждающих платежеспособность.

**Шаг 2.** В случае принятия положительного решения у заемщика будет три месяца, в течение которых он сможет подобрать подходящий вариант жилья и донести оставшиеся документы.

**ВНИМАНИЕ!** Оформляя ипотечный заем в АИЖК Кемеровской области, человек может как самостоятельно подобрать подходящий для себя вариант жилья, так и рассмотреть варианты, предлагаемые специалистами агентства. На сегодняшний день агентство имеет возможность предложить различные варианты недвижимости на рынке вторичного жилья. При этом цены на недвижимость действительно ниже рыночных.



**СПРАВКА:** Для жителей малых городов области в АИЖК КО есть возможность оформить заявку на получение кредита через сайт [www.aigk-ko.ru](http://www.aigk-ko.ru). Такая схема работы значительно упрощает и ускоряет процесс оформления ипотеки. После заполнения электронной формы заявки специалисты агентства делают необходимые расчеты и связываются с потенциальным заемщиком. Если расчет его устраивает, то человек может предоставить документы для принятия решения о возможности кредитования на кредитный комитет, по электронной почте, в виде сканированных копий.





Идет таможенная проверка

Те, кто имеют задолженность в размере 5 000 рублей и более и ранее получали постановление об ограничении права выезда за пределы РФ, могут не улететь в ближайшее время. Судебные приставы дежурят в Кемеровском аэропорту и следят, чтобы недобросовестные должники не пренебрегали зачетом о выезде.

13 ноября уже прошла подобная проверка пассажиров. С 5 утра в здании Кемеровского аэропорта дежурили судебные приставы. В этот день сотрудники службы на предмет наличия долгов проверили более 50 пассажиров. 2 гражданина оказались должниками. Им были вручены требования о явке на прием к судебному приставу и погашении задолженности. В противном случае им грозит административная ответственность за уклонение от исполнения требований судебного пристава-исполнителя.

— Почти 4 500 кузбассовцев имеют ограничение права выезда за пределы РФ, но они даже не пытаются покинуть страну, знают, что это невозможно. Те, кто в праве выезда еще не ограничены, могут быть подвергнуты аресту имущества и административному наказанию прямо в здании аэровокзала, — сказал Алексей Новиков, начальник отдела организации исполнительного производства УФССП России по Кемеровской области.

**СПРАВКА:** На сайте Управления федеральной службы судебных приставов по Кемеровской области в разделе «Информационные системы» действует банк данных исполнительных производств. Этот сервис разработан в соответствии с федеральными законами от 11.07.2011 № 196-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» и статью 8 Федерального закона «О судебных приставах» и от 27.07.2006 № 152 «О персональных данных». Он позволяет узнать информацию о должниках, как физических лицах, так и юридических лицах.

# Заемщики, объединяйтесь!

## Чтобы по собственной наивности не попасть в долговую яму

Вера Фатеева

**О**тделение общероссийской общественной организации «Союз заемщиков и вкладчиков России» свыше года работает в Кемеровской области. За время работы реальная помощь была оказана более 700 заемщикам, выиграно около 100 дел в суде. Примечательно, что в организацию может обратиться каждый человек, даже не имея денежных средств. Помощь оказывается безвозмездно.

Банки и многие кредитные кооперативы производят впечатление надежного, серьезного и солидного продавца кредитов. Красочные рекламные буклеты и видеоролики говорят, что заемщик ничем не рискует, процедура оформления документов комфортна и не имеет подводных камней. А бесконечные акции, вежливые и обходительные менеджеры добавляют оптимизма. Однако невнимательные клиенты, не разбирающиеся в юридических тонкостях, подписывая договор, зачастую становятся жертвами недобросовестных финансовых учреждений.

— Человеку с высшим образованием, даже зачастую юристу, невозможно разобраться во всех схемах «по выкачиванию денег», которые придумывают и просчитывают мошенники, владеющие знаниями в банковской сфере, — говорит Андрей Фомченко, председатель Кемеровского регионального отделения общероссийской общественной организации «Союз заемщиков и вкладчиков России». — Хо-

рошо, что сегодня можно посмотреть в интернете информацию о банке, прочитать отзывы его клиентов. Сразу могу сказать, у нас уже сложился хит-парад банков и кредитных кооперативов, которые ведут себя недобросовестно, при встрече я могу рассказать о них детально.

Недобросовестность проявляется на всех стадиях. Приведу пример. Допустим, человек подписывает договор, ему озвучивают, что ставка по кредиту составляет 14% годовых, а в итоге получаются все 150%. Происходит это за счет скрытых платежей. Подписывая договор из 14 страниц, клиент не обращает внимания на определенные условия, прописанные мелким шрифтом. Клиента просят расписаться там, где стоят галочки, в итоге, сам того не зная, он соглашается со всеми условиями, просит выдать страховки. Проблемы возникают тогда, когда он начинает выплачивать сумму, особенно при просрочках, когда банк применяет жесткие штрафные санкции.

Скрытые платежи могут называться абсолютно по-разному. В своей практике я встречал не менее 10 названий: комиссия за выдачу, плата за выдачу, комиссия за ведение ссудного счета, плата за обслуживание ссудного счета, за обслуживание кредита. Комиссия за ведение ссудного счета начисляется на всю сумму кредита, хотя обычные проценты должны начисляться на остаток счета.

— С какими проблемами к вам чаще всего обращаются?

— Есть определенный рейтинг обращений. На первом месте — комис-

сии, потому что они существенно увеличивают время выплат.

На втором месте недобросовестное поведение банка (кооператива) при работе с «проблемными» долгами. Так, одного нашего клиента выселили из квартиры в то время, как он находился на стационарном лечении в кардиологическом отделении больницы. Ему делали операцию по установке клапана. Из-за проблем со здоровьем у него возникла небольшая просрочка, на которую сразу «накрутили» огромные проценты. Сначала он попытался урегулировать отношения, и представители банка пообещали принять во внимание обстоятельства. Но проценты продолжали начисляться, и через какое-то время дело было передано в суд.

На третьем месте — сложности с полным досрочным гашением. Когда человек приходит в кооператив и хочет погасить всю сумму сразу, у него отказываются брать деньги, ссылаясь на то, что «нужного человека» нет (на самом деле следуя инструкции не принимать деньги), либо проявляют иной «креатив».

Распространена и такая ситуация: человеку распечатывают общую сумму долга, он оплачивает, а через пару лет ему звонят и говорят, что за ним числится долг. Оказывается, что человек подал заявление, а сотрудник банка по какой-то причине не ввел его в систему, не зарегистрировал. Таким образом, кредит был не закрыт и заемщику продолжали начислять плату за пользование, хотя деньги находились в банке.

# Озадачили...

## Именно так «ФК» оценил первые итоги конкурса

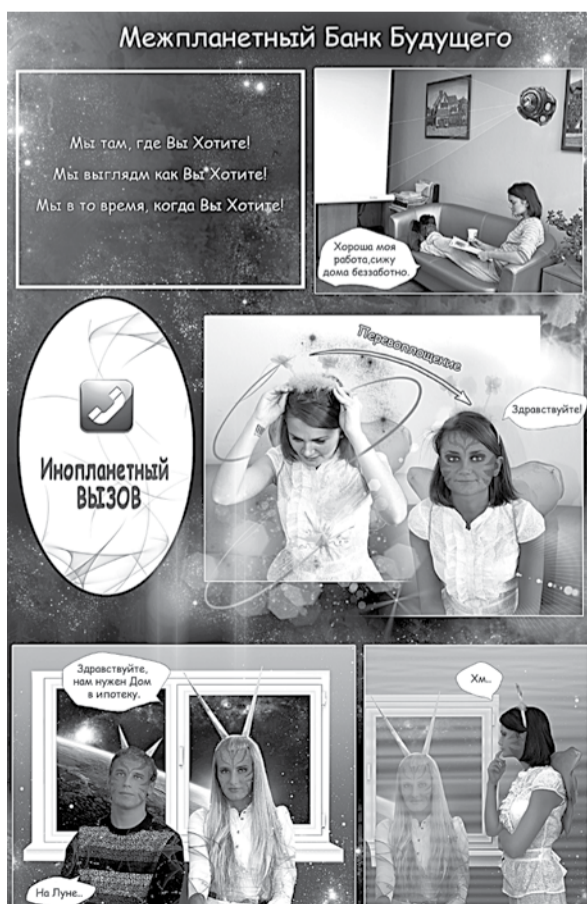
Лариса Филишова

**Г**азета «Финансовый консультант» совместно с администрацией Кемеровской области в конце сентября объявила конкурс «Банк будущего».

По плану он нацелен на повышение финансовой грамотности молодежи, внедрение идей студентов в банковскую систему для ее усовершенствования. То есть цели были серьезные и понятные.

Но работы студентов понятностью отличались не всегда. Их разнообразие вынуждало членов жюри неоднократно собираться, поражаться фантазии, неординарности мышления современной молодежи, восхищаться ее продвинутой и умениям, но также качать головой над заведомым примитивизмом.

Итоги подводятся. А пока «ФК» не смог удержаться, чтобы не показать проект группы студентов Сибирского государственного индустриального института (Беляев Д., Волкова О., Володина А., Волошина А., Грищенко А., Квасникова В., Кладова К., Кокорникова Т., Коробцова Ю., Курбатова К., Панасюк К., Сафонова О.) «Межпланетный банк будущего». Спасибо, ребята! Так держать и удачи на сессиях!







## Доступ к телу

Из чего состоит правильный кредит

Если перечислять элементы кредита в порядке их приоритета, то можно выделить основные:

1. Тело кредита.
2. Проценты.
3. Пени и штрафы.
4. Срок кредита.
5. Залог, поручители, льготы.

Первый и основной элемент кредита — это та сумма, которую мы непосредственно берем в долг. Такая сумма называется «тело кредита». Эту сумму легко определить исходя из цели кредита, кредитного продукта банка и нашего финансового состояния.

Теперь рассмотрим подробнее понятия, от которых зависит тело кредита. Итак, цель займа обозначает те нужды, на которые нам необходимы денежные средства. Это может быть: покупка новой квартиры, привлекательного авто или деньги на роскошное путешествие. В зависимости от цели займа можно подобрать для себя нужную программу кредитования (ссуда на недвижимость либо кредитная карта). Подходим к понятию «финансовое состояние». Как же оно может повлиять на выдачу кредита? Да все просто. От уровня нашего дохода напрямую зависит сумма займа, которую нам может предоставить кредитор (банк или другая финансовая организация).

Поговорим о втором элементе кредита — это проценты. Что же такое проценты? Это основной доход банка. Поэтому если вам гарантируют беспроцентную ссуду, не стоит этому верить, так как часто стоимость процентов уже содержится в цене на приобретаемый товар.

Пени и штрафы, как следующие составляющие кредита, зависят от условий, которые предлагает вам банк. Поэтому внимательно ознакомьтесь со всеми пунктами кредитного договора перед тем, как подписать его. Так же старайтесь не допускать опоздания по уплате ежемесячного платежа в банк, так как пени и штрафы в основном и начисляются за несвоевременную оплату кредита.

Остальные составляющие кредита, а именно: срок ссуды, залог, поручители и льготы полностью зависят от условия займа, которые вам предоставляет банк.

Поэтому напомним о том, что необходимо тщательно читать договор перед тем, как соглашаться на его условия.

В любом случае можно избежать многих проблем, связанных с займами денег, если знать все тонкости и детали кредитного дела. Будьте внимательны!

## ...За бутылку

Пьющих людей несложно уговорить за небольшое вознаграждение оформить кредит в торговой точке на свое имя

Леонид Алексеев

**Проблемой поделился знаковый, сотрудник безопасности представительства одного столичного банка, который занимается экспресс-кредитованием.**

С точки зрения финансистов, это наиболее выгодный, но и наиболее рискованный продукт. Экспресс-кредиты оформляются непосредственно в торговой точке; заемщик за несколько минут получает деньги на товар или оформляет кредитную карту. В данном случае банк не имеет возможности провести качественную проверку платежеспособности, решение принимает электронная скоринговая система на основе данных анкеты.

— В последнее время часто приходится выезжать по адресу, где находим гражданина, которого и человеком-то сложно назвать, — поделился приятель. — Иногда такие люди даже не помнят, что кто-то вообще водил их в магазин. Не помнят, что давали кому-то свой паспорт.

Их «благодетели» уверяют, что погасить ссуду не придется — мол, у них «все схвачено». Заемщик отдает приобретенный в кредит товар мошенникам, они платят ему обещанное вознаграждение и исчезают (далее им остается реализовать, скажем, ноутбук или мобильный телефон). А через некоторое время клиент узнает, что задолжал банку круглую сумму.

Для получения кредита аферисты зачастую нанимают граждан,

злоупотребляющих алкоголем, а также лиц без определенного места жительства. Они вряд ли откажутся получить 500 рублей за элементарную услугу: от них требуется лишь прийти в магазин в более или менее опрятном виде и написать в анкете то, что им скажет «заказчик».

— Недавно мы приехали к женщине, которую искали в течение нескольких месяцев — она получила ссуду в нашем банке и ни разу не сделала ежемесячный платеж, — продолжил товарищ. — Сорокалетняя Марина без определенного места жительства изрядно выпивала, нигде не работала. Женщина в момент нашего приезда была абсолютно невменяемой, не могла даже вспомнить, какой сегодня день недели и сколько лет ее сыну. Добиться погашения задолженности в подобных случаях, естественно, не удастся, равно как выйти на след реальных мошенников: вряд ли «заемщик» сможет вспомнить их даже самые общие приметы. Отметим: разъезжая по таким «кредитным» субъектам, мы рискуем своим здоровьем: гражданин с затуманенным алкоголем разумом легко может, не вдаваясь в подробности, наброситься на гостя с кухонным ножом.

Что хочу сказать? Очень болезненная проблема. Трудно ее озвучивать. Но зачастую находить выход из положения приходится родственникам горе-заемщика. Поэтому им необходимо знать о возможных происках мошенников, которые я бы назвал «ухищрения современного мира». И по мере возможностей — предупреждать их.



«ФК» распространяется по Кемеровской области, главным образом в городах: Кемерово, Новокузнецк, Ленинск-Кузнецкий, Белово, Прокопьевск.

### В БАНКАХ:

- Агропромкредит
- Альфа-банк
- Банк Левобережный
- Банк Москвы
- Бизнес-Сервис-Траст
- ВТБ24
- Газпромбанк
- Европейский трастовый банк
- Кемсоцинбанк
- Кузбассхимбанк
- Кузнецкбизнесбанк
- Новокиб
- Новокузнецкий муниципальный банк
- ОТП Банк
- Промсвязьбанк
- Связной банк
- Собинбанк
- ТрансКредитБанк
- Углетбанк
- Уралсиб
- ФорБанк

### В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ:

- АльфаСтрахование
- БАСК
- Джентерали
- Губернская страховая компания СДС
- Московская страховая компания
- Первая страховая компания
- Ренессанс Жизнь
- Росгосстрах
- Рост
- Сибирский Спас
- СМО Сибирь
- Согаз
- Согласие
- Цюрих
- Энергогарант

### В ПФ И НПФ:

- Европейский пенсионный фонд
- НПФ Большой
- Норильский Никель
- Пенсионный Фонд РФ
- Промагрофонд

### В КОМПАНИЯХ:

- Белон
- Евразхолдинг
- Кузбасская топливная компания
- Кузбассэнерго
- Русал
- Сургутнефтегаз
- СУЭК

### НА ПРЕДПРИЯТИЯХ:

- Азот
- МПО «Кузбасс»
- СДС Уголь
- Стройсервис

### В УЧРЕЖДЕНИЯХ:

- Агентство недвижимости «Городок»
- Агентство по ипотечному жилищному кредитованию
- Администрации области, городов
- КемГУ
- КемГУКИ
- КузГПА
- Областная библиотека
- СибГУ

Вызов Учёного

Здравствуйте! Нужна Ваша помощь, добрый банковский работник.

Здравствуйте. Слушаю Вас.

РЕШЕНО!

Покупаю.

Куда вложить капитал?

В ценные бумаги Планеты «Сириус» или в недвижимость на Земле.

Ценные бумаги Планеты «Сириус» имеют высокую котировку во всей Галактике...

Спонсор проекта  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**Кузнецкбизнесбанк**



Ипотека

**Ипотека от 9,55%  
ГODOVЫХ**Мечта о своих квадратных метрах  
становится реальностью**Банк Москвы**  
Вместе с вами**8 800 200-23-26**

\*Ипотечные кредиты от 490 000 руб. РФ для Москвы и МО и от 170 000 руб. РФ для других регионов РФ (эквивалент по курсу ЦБ в валюте кредита на дату подачи Заявления-анкеты Банку). Размер процентной ставки от 9,55% годовых до 13,65% на срок от 3 до 30 лет. Данная процентная ставка устанавливается для ипотечного кредита на покупку квартиры на вторичном рынке жилья, при кредитовании в долларах США/Евро на срок кредита до 7 лет (включительно) при подтверждении дохода справкой по форме 2НДФЛ, при наличии доп. страхования и с учетом скидки для сотрудников корпоративных клиентов Банка в размере 0,65%.

ОАО «Банк Москвы». Генеральная лицензия Банка России №2748 от 10.08.2012 г. Реклама. ВТБ24 (ЗАО). Генеральная лицензия Банка России №1623 от 13.07.2000 г.

**ВТБ24**  
Большое преимущество

# По следам Джеймса Бонда

## Значный опыт без последствий

Лариса Филиппова

**Ж**урналист «ФК» месяц назад удостоился чести быть приглашенным в пресс-тур по Беларуси. Что показалось особенно интересным? С точки зрения тематики издания — поход в казино.

Появление игорных заведений в этом уголке мира стало возможно благодаря одобрению программы по развитию казино президентом страны Александром Лукашенко. В отличие от решения властей России и Украины ограничить азартный бизнес, Лукашенко счел необходимым открыть к нему доступ. И, для поддержания «чистоты» игорного бизнеса, было решено осуществлять полный контроль деятельности игорных заведений. Это единственный способ, по мнению президента страны, регулировать игорную сферу и обеспечить пополнение государственной казны от функционирования казино Беларуси за счет налоговых отчислений.

В настоящее время в Беларуси насчитывается около 250 организаторов игорного бизнеса, при этом развлекательных клубов с казино и игровыми автоматами имеется свыше 1 000.

Наибольшее количество казино Беларуси сосредоточено в Минске. Среди игр: американская рулет-



ка (American Roulette), Блэк Джек (BlackJack), все виды покера (Poker) (Русский Покер, Омаха Покер, Оазис Покер, Холдем Покер, Карибский Покер). Игровые автоматы (Slots) в огромном количестве (от 30 единиц) отличаются современностью. Кроме вышеописанного, в игорных заведе-

ниях можно найти более эксклюзивные и менее встречающиеся развлечения. Например, Черепашьи Бега. К сожалению, они бывают по четвергам, а уезжали мы во вторник...

Как человек умеренный, я играла соответственно и, понятно, осталась при своих...

## Финансовые перспективы

Возможные изменения социальной политики, которые в той или иной мере затронут каждого человека

**Что происходит:** Кемеровская область вошла в перечень пилотных регионов, где будет опробована социальная норма потребления коммунальных услуг. Проверять новые принципы потребления коммунальных услуг начнут с электроэнергии. Суть эксперимента состоит в следующем: Министерство регионального развития должно установить тарифы потребления электричества. И если потребитель использует социальную норму, то есть минимум, то он платит по сниженному тарифу. Если же собственник квартиры не контролировал потребление света и превысил лимит, ему придется за это платить по увеличенному на 70% тарифу.

**Почему:** новый подход должен стимулировать рациональное использование ресурсов и более справедливое распределение платежа за электроэнергию. Социально незащищенные слои населения будут оплачивать электроэнергию по льготному тарифу, обеспеченные люди за сверхнормативное потребление — по повышенному.

**Что делать:** введение соцнормы на электрическую энергию не потребует принципиального пересмотра сложившейся системы оплаты услуг ЖКХ. Основное изменение в том, что будет дифференцирован тариф по потребителям услуг. Каждому придется выбирать: скрупулезно экономить электро-

энергию или зарабатывать на весьма ощутимые для кошелька суммы ее оплаты.

**Что происходит:** правительство России одобрило законопроект о повышении минимального размера оплаты труда с 1 января 2013 года на 13%, до 5 205 рублей в месяц.

**Почему:** в соответствии с Трудовым кодексом МРОТ необходимо приблизить к величине прожиточного минимума, а во II квартале текущего года прожиточный минимум вырос на 1,2%, до 6 385 рублей на человека. В то время как МРОК сейчас составляет 4 611 рублей.

**Что делать:** важно помнить, что в России МРОТ — законодательно установленный минимум, применяемый для регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности. МРОТ также используется для определения величины налогов, сборов, штрафов и иных платежей, которые исчисляются в соответствии с законодательством Российской Федерации в зависимости от минимального размера оплаты труда.

Работодатели не имеют права платить работникам месячную заработную плату в размере, меньшем, чем МРОТ. При установлении такого нарушения, реально принять меры к его устранению.

## Мы читали газету за вас

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

Карманные деньги ребенка помогут сформировать его личность... **стр. 4**Грамотное участие в пенсионных программах может обеспечить прибавку в 17 000 рублей ежемесячно... **стр. 5**Предусмотрительные междуреченцы заплатили за ущерб от града не из своего кармана... **стр. 6**В подарок — сберегательный сертификат. Это выгодно и модно... **стр. 10**Как службу охраны банка сделать лучшим другом... **стр. 11****В ВЫПУСКЕ НОМЕРА ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ:**

Страховая компания «Согласие»	стр. 1, 13
ОАО «Кузнецкбизнесбанк»	стр. 3
НПФ «Промагрофонд»	стр. 5
РОСГОССТРАХ	стр. 6
НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД»	стр. 8
Сбербанк России	стр. 10
Банк «ОБРАЗОВАНИЕ»	стр. 12
Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области	стр. 12, 13
Банк Москвы	стр. 16

**«ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»**

Главный редактор Д.В. Исламов

Ответственный секретарь Л.В. Филиппова

Журналисты: Л. Алексеев, В. Фатеева, В. Лангуева, Д. Платонова, Л. Идоленко

Фото: В. Фатеева, Я. Беляев, В. Блинов

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

Верстка: М. Скочилов

Цена свободная

Подписной индекс 12247

Учредитель ООО «Медиа-Центр». Издатель ООО «ИД «Кузнецкий край»

Тираж 10 000 экз.

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

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

Телефоны редакции: (3842) 76-30-88, 58-39-60. Факс (3842) 34-71-45

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 21.11.2012 в 16.00, фактически 21.11.2012 в 16.00

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

**ФЕВРАЛЬ:****САМ СЕБЕ  
ФИНАНСИСТ**