

ФК Финансовый консультант

№ 2 (026)

ИЮНЬ-ИЮЛЬ 2014

WWW.ФИНКОН.РФ

ТЕМА НОМЕРА:

Учиться всегда пригодится

Человек, разбирающийся в современных финансовых инструментах и услугах, во многом впереди всех других

Вера Фатеева

Потребители финансовых услуг в большинстве считают, что банки, страховые компании, НПФ и другие участники финансового рынка крайне заинтересованы в неграмотных клиентах!

Это мнение имеет право на существование, но несколько натянуто. Так, Сергей Часовников, декан факультета экономики НФИ КемГУ, уверен: низкий уровень финансовой

грамотности населения отрицательно сказывается не только на личном благосостоянии, но и на самих финансовых рынках.

— Если потребитель не способен отличать информацию от рекламы, оценивать риски и возможности, он несет «некачественные деньги», появляются, например, «проблемные» кредиты, — говорит преподаватель вуза. — Неосознанный выбор приводит к появлению на рынке недобросовестных игроков, нездоровой конкуренции, тормозит внедрение продуктов и так далее.

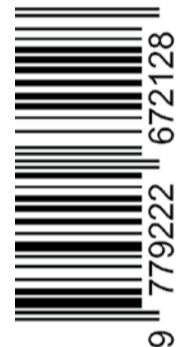
Так кто ответственен за повышение финансовой грамотности населения? Государство, — ответите вы. И будете во многом правы. В России национальная программа на эту тему стартовала в 2011 году (рассчитана на 5 лет); за год до этого аналогичная стратегия была принята в Кузбассе. За это время были проведены сотни крупных обучающих кампаний по всей стране и нашему региону...

Стр. 5

Нелли Малютина,

начальник управления по ценным бумагам и страховому рынку АКО:

— Уверена: несмотря на простые правила игры на финансовом рынке и наличие разного рода мошенников, неприятностей можно избежать. Совет простой: прежде чем совершать какие-либо финансовые действия, взвесьте все «за» и «против», не принимайте молниеносных решений, ведь от этого будет зависеть ваше финансовое благосостояние. Не поленитесь, прежде чем принять решение, оцените ситуацию, всесторонне изучите мнение экспертов по данному вопросу. И тогда вы просто не окажетесь в сложном положении и правильно сделаете свой выбор.



ОАО «КЕМСОЦИНБАНК»

Основан в 1989 году. Лицензия ЦБ РФ №96

Расчетный счет в подарок!

тел.: 36-74-16



Головной офис г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12 тел.: 36-74-16
 ДО «Ноградский» г. Кемерово, ул. Ноградская, 2 тел.: 34-86-96
 ДО «Радужный» г. Кемерово, пр-т Шахтеров, 90 тел.: 66-12-00
 ДО «Новокузнецкий» г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111 тел.: 35-40-74

От БелАЗов до хариуса

Проекты возрождения экономики моногородов подчас оригинальны, но действенны

Вера Фатеева

Кузбасс находится в числе передовых регионов как по созданию новых рабочих мест в моногородах, получивших федеральную поддержку, так и по качеству работы управленческих команд.

Интересно, что Кемеровская область — единственный регион России, где все крупные населенные пункты (за исключением областного центра) являются монопрофильными, то есть зависящими от одного градообразующего предприятия или отрасли. Сегодня многие территории региона «угля и металла» переживают кризис, связанный с падением производства. Неудивительно, что Кузбасс одним из первых в стране вошел в государственную программу поддержки моногородов. В рамках ее помощь получили Таштагол, Прокопьевск и Ленинск-Кузнецкий. В 2010 году на развитие экономики этих территорий из федерального бюджета было направлено 3,2 миллиарда рублей. Средства освоены на совершенно конкретные дела. Уже есть первые результаты.

Как отметил Дмитрий Исламов, заместитель губернатора Кузбасса по

экономике и региональному развитию, за время действия программы «на каждый рубль бюджетного финансирования было привлечено 11 рублей частных инвестиций, создано 16 500 рабочих мест, уровень безработицы снизился в 2,5 раза, появились масса малых и средних предприятий. Монозависимость кузбасских городов снизилась почти на 9%» (данные на конец 2013 года).

Говоря об итогах реализации крупных инвестиционных проектов, рассмотрим наиболее интересные и значимые для региона. Один из них — строительство ЛЭП в Таштагольском районе. На это в рамках программы развития моногородов было направлено 522 миллиона рублей. Если еще недавно самая южная территория Кузбасса полностью зависела от горнорудного производства, то сегодня ее экономический потенциал прирастает благодаря туризму. Запуск ЛЭП позволил получить дополнительные 70 МВА энергии, необходимые как для развития курорта Шерегеш, так и для малого и среднего бизнеса, а также для комфортного быта жителей отдаленных поселков. Многие старожилы, к слову, стали заготавливать таежные дары на зиму и затем продавать их туристам. Особым спросом пользуется хариус — рыба, требующая особых условий хранения. Если бы не новая ЛЭП, позволившая подключить морозильные камеры, деликатес не оказался бы на прилавках и не стал бы существенной статьей доходов рыбаков и их семей.

В Ленинск-Кузнецком городском округе одним из основных мероприятий, включенных в комплексный инвестиционный план модернизации моногорода, является строительство участка дороги Кемерово — Ленинск-Кузнецкий. На реализацию этого проекта направлено почти 3,4 миллиарда рублей (часть средств выделена из областного бюджета). Новый отрезок

ближайшие инвестиционные проекты по уходу городов от монозависимости



трассы позволит повысить пропускную способность дороги, сократить время в пути до города Кемерово. Данная мера благоприятно скажется на мобильности работников. Жители Ленинска смогут откликнуться на вакансию в более крупных городах, в том числе и в областном центре. Стоит отметить и создание зоны экономического благоприятствования промышленно-производственного типа «Северная промзона». Ее первым участником стал завод по утилизации и переработке крупногабаритных и массовых шин (принадлежащих транспорту угольной про-

Неудивительно, что Кузбасс одним из первых в стране вошел в государственную программу поддержки моногородов

мышленности) ООО «СибЭкоПром-Н», начавший работу в 2012 году. Общая сумма вложений составила 164,8 миллиона рублей. Создано 85 новых рабочих мест.

В Прокопьевске, который получил по программе 700 миллионов рублей, ситуация, пожалуй, самая напряженная. В городе уже в ближайший год будут закрыты все шахты. Благодаря средствам федерального бюджета построена инфраструктура, необходимая для новых предприятий, и создана зона экономического благоприятствования «Тырганская промзона». Здесь изготавливают стройматериалы, окна, работают предприятия по производству пищевых продуктов, станции технического обслуживания. Продолжается многолетнее сотрудничество Белоруссии и Кузбасса. Пожалуй, самый масштабный совместный проект — сборка карьерных самосвалов БелАЗ.

Сегодня Министерством экономического развития уже определен приоритетный перечень моногородов для поддержки в 2014 году. Они соответствуют двум основным критериям: являются наиболее кризисными, а также имеют проекты развития в продвинутой стадии разработки. Всего выбрано пять городов, на их социально-экономическое развитие будет выделено 5,5 миллиарда рублей. В данный список вошла и Юрга. Как отметил на совещании в Петрозаводске министр экономического развития Алексей Улюкаев, в населенном пункте 16 инвестиционных проектов, которые позволят создать больше двух тысяч рабочих мест. В городе планируют построить завод по производству минеральных тепло- и звукоизоляционных материалов. Инфраструктурная составляющая — это канализационные коллекторы и котельная для теплоэлектроснабжения. Предполагаемая сумма финансовой поддержки — 690 миллионов рублей.

11 рублей
частных инвестиций
привлечено
на 1 рубль
бюджетного
финансирования
в Кемеровской
области
в 2013 году

А как у соседей?

Многие регионы России вынуждены заниматься решением проблемы моногородов



Михаил Щетинин, заместитель губернатора, начальник главного управления экономики и инвестиций Алтайского края:

— В перечень моногородов России, одобренный приказом Министерства регионального развития Российской Федерации от 26.07.2013 №312, включены 3 города Алтайского края — Алейск, Заринск и Новоалтайск, в которых градообразующими предприятиями являются ЗАО «Алейскзернопродукт имени С.Н. Старовойтова», ОАО «Алтай-Кокс» и ОАО «Алтайвагон» соответственно.

В 2010 году разработаны комплексные инвестиционные планы модернизации указанных населенных пунктов, в каждом КИПе отражены особенности моногородов и ключевые проблемы с определением путей их решения. В результате общий объем внебюджетных инвестиций, привлеченных на реализацию запланированных в КИПах

проектов, в 2013 году составил около одного миллиарда рублей по всем трем моногородам.



Иван Бирюков, руководитель блока программ по развитию социального бизнеса фонда «Российский микрофинансовый центр»:

— Новосибирский электродный завод (НовЭЗ) — градообразующее предприятие Линево, поселка, расположенного в 79 км к югу от Новосибирска, в Искитимском районе Новосибирской области. Вся социальная сфера здесь по старинке лежит на градообразующем предприятии. Чтобы избавить территорию от такой монозависимости, НовЭЗ совместно с «Российским микрофинансовым центром» решил принять участие в необычном проекте — стимулировать развитие социального бизнеса в поселке. На поддержку смогут рассчитывать проекты в области

образования, воспитания, досуга молодежи. Стимулировать планируется также организацию рабочих мест для самозанятости жителей, которые в силу сложившихся обстоятельств были исключены из трудовой и социальной жизни: многодетные матери и матери-одиночки, люди с ограниченными возможностями и другие.



Евгений Цветков, начальник управления информационной политики губернатора Красноярского края:

— В Красноярском крае, как и во многих регионах России, есть несколько моногородов — муниципальных образований, где то или иное крупное предприятие является главным работодателем: Бородино, Шарыпово, Назарово, Норильск, Зеленогорск, Железногорск и Лесосибирск. В них проживают 534 782 человека. Население Бородино в большей степени занято в угле-

добывающей отрасли, шарыповцы и назаровцы не только добывают уголь, но и используют его в работе местных ГРЭС. Жители Норильска известны в стране и мире своим горно-металлургическим комбинатом, Зеленогорск и Железногорск до сих пор «закрытые» города, советское прошлое которых связано с ВПК, а настоящее — с производством продукции для освоения мирного космоса. Лесосибирцы перерабатывают древесину.

Правительство Красноярского края работает над снижением безработицы в моногородах с помощью как традиционных инструментов — переобучения граждан на специальных курсах, так и путем создания условия для открытия безработными предприятий малого и среднего бизнеса. В регионе действует программа «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Красноярском крае». На реализацию этой программы в моногородах было направлено 17,5 млн рублей.

Леонид Алексеев

Приятель в прошлом году совершил автопробег по Европе: из Португалии в Италию через Испанию, Францию. Доволен был безмерно: дороги великолепные, за парковки «по-хитрому» можно не платить, стоит лишь объезжать контрольный шлагбаум, полиция не трогает, даже если скоростной режим нарушаешь...

Прошло полгода, и радость обернулась другой стороной. Почти каждый месяц теперь он получает счет из-за рубежа, согласно которому необходимо оплатить штраф в 200, 300, а то и 500 евро за нарушения, допущенные на территории других государств. Он-то полицейских не видел, но они его очень хорошо замечали. На то и умная техника.

В России подобные продукты рынка транспортной телематики только начинают внедряться и представляют интерес как для корпоративных потребителей (нам хорошо известна система мониторинга ГЛОНАСС, которая активно работает в сфере автоперевозок и позволяет контролировать не только свой автопарк, но и в целом ситуацию на дорогах), так и для рядовых автолюбителей — в виде индивидуальной страховки.

О чем речь? Устройство камер слежения сегодня не новость, гораздо интереснее и современнее установка дополнительного оборудования в личном автомобиле. Оно фиксирует различные показатели и характеристики, такие как скорость передвижения, ускорения и замедления, пиковые перегрузки, в том числе в момент ДТП, географическое перемещение транспортного средства и другое. На основе этих показателей формируется оценка качества вождения, которая позволяет страховой компании сформировать индивидуальный расчет для каждого покупателя полиса автострахования.

В продвинутой Европе, где страховая телематика как направление страховой деятельности давно укоренилась, успешно используется технология PAYD — «Pay-as-you-drive» («плати, как едешь»), которая позволяет существенно снизить стоимость полиса страхования автомобиля, а также упростить и ускорить спорные вопросы в случае ДТП.

Европейские специалисты отмечают, что внедрение системы PAYD



Умное страхование

Технологии, способные обеспечить аккуратному водителю значительную скидку по страховке

отразилось на поведении клиентов самым положительным образом. Сократилось количество случаев мошенничества, да и сами водители стали более аккуратными.

Преимущества

При использовании «умного страхования» преимущества имеются и для водителя (получение льгот на страхование, комплексная безопасность, повышение водительской дисциплины и сокращение количества дорожных происшествий), и для страховых компаний (сокращение фактов страхового мошенничества, упрощение урегулирования страховых случаев).

Эволюция телематики привела к очень перспективному направлению: анализ водительского поведения с формированием информационного профиля.

Западному водителю этот подход знаком страхованием «Плати, как едешь». В машине клиента устанавливается блок, содержащий GPS-приемник, акселерометр и SIM-карту (для передачи данных). В результате страховой агент получает детальные сводные отчеты о том, насколько без-

опасно ездит тот или иной водитель. На основании этого рассчитывается величина страховки. Справедливее, что более аккуратный клиент может сэкономить.

В России подобные продукты рынка транспортной телематики только начинают внедряться. Подход основыв-



СПРАВКА: Профиль водительского поведения — это персональная, связанная с водителем суммарная оценка безопасности и экономичности управления автомобилем. Идеальный водитель, не совершающий действия, которые потенциально могут привести к аварийной ситуации или негативно влияют на увеличение расхода топлива и износ агрегатов и узлов автомобиля, имеет профиль, равный 100%. В зависимости от стиля вождения и определенных действий, которые могут повлиять на безопасность и экономичность (резкие ускорения/торможения, резкие перестроения, нарушение скоростного режима, бессмысленные маневры и так далее), накладываются штрафы с различными весами в зависимости от «тяжести нарушения». По итогам каждой поездки формируется процент, показывающий, насколько безопасно и экономично в течение поездки водитель управлял транспортным средством.

вается на получении автолюбителем скидки на КАСКО в зависимости от безопасности управления транспортным средством.

Эффективность подобной системы доказал мировой опыт. По данным британских экспертов, использование так называемых систем «умного вождения» позволяет сократить число аварий более чем на 60%, а размер материального ущерба от них — на 50%. Водители, машины которых оснащены блоками сопряжения с подобными системами, на 53% реже нарушают скоростной режим и настолько же реже сталкиваются друг с другом.

Перспективы

Начиная с 2013 года на российском рынке предлагаются услуги на основе технологии INGENIUM DYNAMICS, разработанной британским телематическим оператором FMG. Ее успели в полной мере оценить британские корпоративные клиенты, бизнес которых так или иначе связан с перевозками и автотранспортом.

Эксклюзивным партнером FMG в России и странах СНГ является компания «СИДИКОМ» — один из ведущих российских производителей автомобильных навигационных карт и баз данных. Результатом партнерства стал интегрированный продукт, совместивший в себе технические и информационные наработки обеих сторон.

Возможностью для вывода на рынок такого продукта стало применение качественных картографических данных, создаваемых компанией «СИДИКОМ». Наиболее важные из них — классификация по типам дорог, скоростные ограничения, фактическая пропускная способность дорожной сети, сведения о разрешенных маневрах и аварийно-опасных участках. Без такого базиса невозможен компетентный анализ водительского поведения с учетом локальных особенностей региона.

С точки зрения российского рынка, технология персонализированной сводной оценки безопасности и экономичности управления автомобилем — наиболее перспективный телематический сервис для транспортного сектора за последние годы. Преимущества использования этого продукта наверняка в самом скором времени оценят потребители.

Знания против беспечности

Мелким шрифтом печатается самая коварная информация

Александр пришел в редакцию «ФК», чтобы поделиться своим раздражением:

— Взял в банке 200 000 рублей. Сумма немалая, но процентная ставка показалась приемлемой, 19,9% годовых. Кредит оформил на два года. Специалист банка меня предупредил, что для заключения договора необходимо заключить договор страхования жизни и здоровья. О том, во сколько мне обойдется страхование, внятного ответа добиться так и не удалось. Как выяснилось

позже, когда документы посмотрела дочь, за все время я переплатил 10 000 рублей. Хотя мог просто отказать от страховки.

Негодование читателя объяснимо. Но он не скрывает, что допустил промах сам. Чтобы этого не произошло, изучайте финансовую грамотность, в частности, обязательно прочитайте ответы Сергея Драницы, начальника Главного управления Банка России по Кемеровской области, на самые злободневные вопросы людей.

Окончание на стр. 8



Новый предмет — финансовая грамотность — появляется в школах России, преподавать его начнут с первого класса. Пилотный проект запускается по инициативе Минфина в пяти регионах. В случае его успешной реализации предмет будет включен в общеобразовательную программу в 2018 году. Изучать новый предмет будут все школьники с первого до последнего класса.



Партнерство на доверии

НПФ «Промагфонд» помогает формировать вашу будущую пенсию



Светлана Молчанкина, директор филиала НПФ «Промагфонд» в г. Кемерово:
— Важное преимущество нашего фонда — «шаговая» доступность для клиентов

— Стартовавшая в начале 2014 года новая пенсионная реформа предложила всем работающим гражданам, 1967 г. рождения и моложе — до конца 2015 года сделать свой выбор: сохранить тариф на накопительную часть трудовой пенсии в размере 6%, как ранее или отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, перераспределив ее в страховую часть.

Напомню: накопительная часть пенсии — это ваши личные пенсионные деньги, которые хранятся на вашем личном пенсионном счете. Они увеличиваются за счет новых поступлений от работодателя, ежегодного инвестиционного дохода и могут быть переданы по наследству правопреемникам в установленном законом порядке.

Сегодня уже более 25 миллионов россиян проголосовали за сохранение накопительного компонента, доверив управление своей накопительной частью пенсии негосударственным пенсионным фондам.

Если вы планируете доверить накопительную часть своей пенсии одному из негосударственных пенсионных фондов, настоятельно рекомендуем очень внимательно подойти к процедуре выбора. Для того чтобы ваши персональные данные не попали в слу-

чайные руки, тщательно изучайте все документы, которые вам предлагают подписать страховые агенты, торговые представители и другие. Этим вы обезопасите себя от нежелательного перевода ваших средств в иные финансовые организации, некорректно ведущие себя на рынке пенсионных услуг, либо навязывающие дополнительные услуги сторонних финансовых организаций. Знайте: привязка каких-либо условий к факту заключения договора об обязательном пенсионном страховании — прямое нарушение российского законодательства. Также стоит взвешенно подходить к любой информации о деятельности финансовой организации, которая предлагает вам свои услуги либо сведения о состоянии дел иных организаций. Все, что вы не можете проверить лично, не может считаться достоверным! Финансовые показатели деятельности НПФ размещены на сайте ЦБ РФ, вы всегда можете с ними ознакомиться.

Если же вы столкнулись с неправомерным переводом накопительной части вашей пенсии из НПФ «Промагфонд» в другой НПФ, сообщите об этом сотрудникам нашего Фонда по единому бесплатному телефону или на адрес электронной почты: or-kemerovo@nprf.ru

Негосударственный пенсионный фонд «Промагфонд» — один из крупнейших российских НПФ. В пенсионной системе России. Фонд работает с 1994 года.

Важным преимуществом Фонда является «шаговая» доступность для клиентов. Разветвленная филиальная сеть, действующая в более чем 100 городах России.

Благодаря высокому качеству работы всех специалистов Фонда, уровень доверия населения к НПФ «Промагфонд» растет с каждым годом, и сегодня число его клиентов составляет около 2 млн человек.

Надежность НПФ «Промагфонд» подтверждена ведущим рейтинговым агентством Эксперт РА (рейтинг А+ — «очень высокий уровень надежности»).

Фонд является лауреатом премии «Финансовая жемчужина России» в номинации «Стабильная надежность», лауреатом премии сообще-

ства профессионалов финансового рынка «Репутация года», награжден дипломом «За высокие темпы роста». Филиал НПФ «Промагфонд» в Кемерово трижды становился лауреатом конкурса «Финансовый рынок Кузбасса» в номинациях: «Доверие и надежность», «Безупречная репутация» и «Культура пенсионного страхования».

НПФ «Промагфонд» предоставляет полный комплекс пенсионных услуг: от консультации до выплаты накопительной части пенсии.

Для справки: в 2013 году за получением накопленных средств в офисе Фонда по всей стране обратилось более 21 000 россиян, а сумма выплат достигла 164 млн рублей.

ФИЛИАЛ НПФ «ПРОМАГФОНД» В Г. КЕМЕРОВО:
Г. Кемерово, ул. Кузбасская, 31, офис 120
Тел.: (3842) 45-44-50, 36-26-94, or-kemerovo@nprf.ru
www.promagfond.ru
Бесплатная горячая линия: 8-800-100-34-62.

Лицензия №28/2 от 16.04.2004.

Вам скоро на пенсию

Вспомнить об этом лучше заранее, месяцев за десять

На вопросы, связанные с пенсионным страхованием, отвечает Светлана Канифова, начальник управления организации назначения и выплаты пенсий ОПФР.

— Уже не первый раз слышу, что к пенсии надо готовиться заблаговременно. Мне скоро 55 лет, когда надо начать беспокоиться о документах?

— Необходимо обратиться в управление ПФР по месту жительства за 6-9 месяцев до выхода на пенсию. Сотрудники ПФР сделают предварительную правовую оценку документов, проверят правильность и полноту записей в трудовой книжке, наличие периодов «льготной» работы, дадут рекомендации по получению справки о заработной плате, окажут содействие в запросе

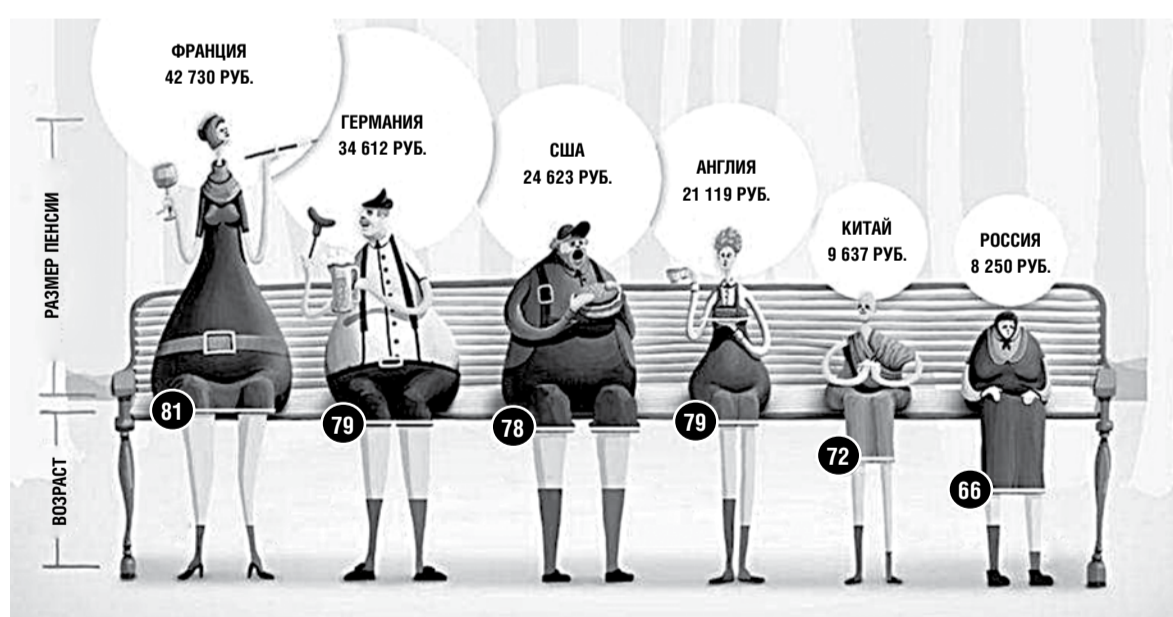
недостающих сведений, в том числе из других регионов или государств. К моменту оформления пенсии вы будете иметь полный пакет необходимых документов. Останется лишь написать заявление, и пенсия будет вам назначена в десятидневный срок со дня регистрации его в Пенсионном фонде.

— Я переехал на новое место жительства. Не придется ли запрашивать справки, когда пойду оформлять пенсию?

— Очень часто такая необходимость возникает из-за ненадлежащего оформления трудовой книжки, когда в ней неполные или неточные записи, незаверенные исправления, отсутствуют или плохо просматриваются печати, записи о переименовании учреждений и организаций, неверно внесены записи, например, об изменении фамилии и так далее. Справки необходимы, если подтверждается льготный стаж в определенных условиях, местностях, должностях, производствах.

— Собираюсь на досрочную пенсию. Есть ли какие-нибудь особенности при ее оформлении?

— Их много. Оснований для назначения досрочных пенсий законом предусмотрено более 25, и для каждого свои требования, условия и, соответственно, подтверждающие документы. Досрочная пенсия — это льгота, которая должна быть предо-



ставлена обоснованно. Ведь она предполагает уменьшение установленного пенсионного возраста на 10-15 лет.

Требования к документам здесь более строгие, зачастую им нужна дополнительная проверка. Поэтому тем гражданам, которые претендуют на досрочный выход на пенсию, обязательно следует прийти в ПФР заблаговременно.

— От чего сейчас зависит размер трудовой пенсии?

— В соответствии с действующим пенсионным законодательством он зависит от продолжительности стажа

и величины среднемесячного заработка, приобретенных вами за период работы до 1 января 2002 года. А за период трудовой деятельности после указанной даты — от суммы страховых взносов, учтенных Пенсионным фондом на индивидуальном лицевом счете в системе обязательного пенсионного страхования. Чем продолжительнее стаж работы и выше заработная плата, тем больше будет размер пенсии. Кроме того, на него влияют и другие факторы, например, про-

должительность «северного» стажа, наличие нетрудоспособных членов семьи на иждивении у пенсионера и так далее.

— Какие документы необходимо представить в управление ПФР для назначения трудовой пенсии по старости?

— Для оформления трудовой пенсии по старости необходимо представить паспорт и трудовую книжку либо документы, выданные работодателем, подтверждающие трудовой стаж заявителя.



Телефон общественной приемной отделения ПФР
8 (3842) 58 73 20

УЧИТЬСЯ ВСЕГДА ПРИГОДИТСЯ

Окончание. Начало на стр. 1

Хотят ли кузбассовцы?

Однако выводы экспертов неутешительны. Уровень финансовой грамотности еще очень низок. И вообще, возникает вопрос: а хотят ли кузбассовцы в принципе повысить качество своих знаний (или, быть может, считают, что их и так достаточно)? Какие финансовые темы им наиболее интересны? Желая узнать ответы на эти вопросы, «ФК» провел небольшое исследование. 100 респондентам было предложено ответить на вопросы, составленные совместно с институтом экономики НФИ КемГУ. Перечень вопросов был следующий:

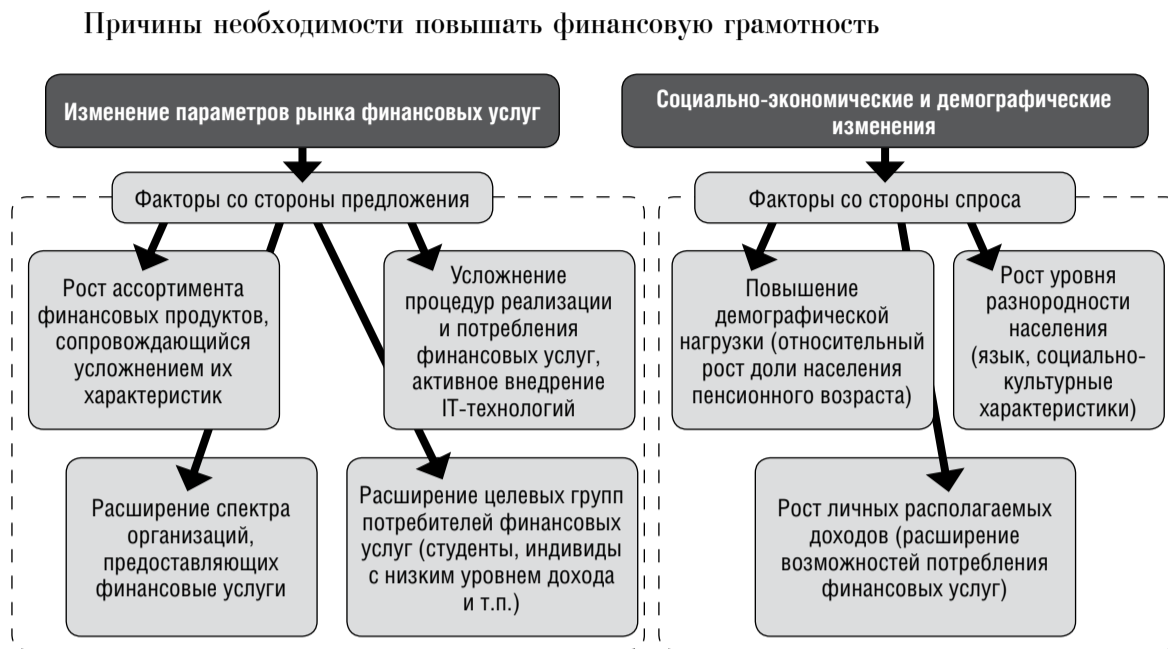
- Составляете ли вы ЛФП?
- Ведете ли письменный учет доходов/расходов?
- Насколько внимательно читаете договор перед подписанием?
- Отстаиваете ли вы свои права в проблемной ситуации?
- Проводите ли мониторинг рынка, перед тем как воспользоваться какой-либо услугой?
- Следите ли за реформами в пенсионной системе?
- Участвуете ли в проектах ПФР?

Социальный расклад

■ Как оказалось, только четверть опрошенных составляет личный финансовый план, письменно ведет подсчет доходов и расходов.

■ Из них — только у половины остается 20% и более от суммы зарплаты на момент получения новой, то есть они имеют возможность копить.

Большинство респондентов (60%) в качестве инструмента для сохранности и прироста своих сбережений выбирают банковский депозит. Причиной выбора они называют недостаточный уровень осведомленности о других вариантах и нежелание выбирать инструменты с более высокой доходностью из-за более высоких рисков. Также респонденты отмечают, что это «удобно» — есть различные предложения, можно снять деньги или проценты в любой момент, «надежно» — вклады



до 700 000 рублей застрахованы государством и «просто» — «не надо самому ничего делать».

10% — хранят сбережения дома. 17% сбережений не имеют, поскольку платят кредит/ипотеку.

13% в вопросах инвестирования считают себя более грамотными (по собственному мнению). Выражается это в выборе в пользу покупки недвижимости, акций, золота; среди ответивших есть и те, кто пробует торговать на Forex.

Интересно, что только половина из тех, кто открыл депозит в банке, провели тщательный мониторинг рынка, изучили особенности предложений и величину процентной ставки. Остальные руководствовались рекомендациями знакомых, рекламой либо выбрали банк «понадежнее», основываясь на собственных ощущениях.

Кредит: обижают, но не жалуясь

По-прежнему среди населения нет единодушия: кредит — хорошо это или плохо? Четверть опрошенных сказали, что никогда не брали и не будут брать кредит, потому что не доверяют банкам и кредитным кооперативам и от знакомых «слышали много плохого», в том числе о том, что «обещанная процентная ставка и реальная различа-

ются чуть ли не в два раза». Половина респондентов к кредитам относится положительно, считает, что разумный подход и способность оценить свои возможности могут сделать жизнь лучше, и берет деньги в долг на различные цели. Интересно, что те, кто положительно относится к кредитам, берут их регулярно. При этом 12% приходилось сталкиваться с различными нарушениями со стороны кредитных организаций: «навязывали дополнительные услуги», «завышали процентную ставку». И только 5 человек из них предприняли попытки отстаивать свои права. При этом на вопрос «Насколько внимательно

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций

вы читаете договор перед тем, как его подписать?» большая часть (70%) призналась, что только просматривает его — «пугает большой объем», «много терминов», «шрифт мелкий», «времени нет». А ведь внимательно изучить договор перед подписанием — это прямая обязанность потребителя услуги. Ставя подпись «где галочки», человек расписывается в своей неграмотности и становится уязвим.

Грамотны ли вы?

«ФК» предлагает читателю определить собственную финансовую подкованность, ответив на следующий вопрос: можете ли вы распознать явные признаки финансовой пирамиды?

- К вашим услугам следующие возможности инвестировать свои средства:
- банк, предлагающий вклады под 12% годовых,
 - паевой инвестиционный фонд, сообщающий от 35% доходности его паев за предыдущий год,
 - финансовая организация, обещающая 35%-й рост вложений через год и гарантирующая возврат инвестиций,
 - общий фонд банковского управления, предлагающий сертификаты долевого участия.

Где кроется подвох? Правильный ответ — на стр. 12.

О способах повышения финансовой грамотности и роста личного достатка говорят известные в Кузбассе люди.



Виктор Осипов, декан экономического факультета Кузбасского института экономики и права:

— Тема повышения финансовой грамотности является для меня близкой. Вот уже 3 года мы организуем мероприятия, связанные с финансовой грамотностью молодежи. Проведено множество встреч с представителями различных учреждений и организаций, многие из которых заставили задуматься над актуальными проблемами.

Что конкретно делаю я для повышения собственной финансовой грамотности? Во-первых, отслеживаю появление новых научных и практических материалов, посвященных финансовой грамотности населения;

во-вторых, изучаю опыт других регионов и образовательных учреждений;

наконец, стараюсь более грамотно управлять личными финансами: доходами и расходами семьи, кредитными обязательствами, вложениями в недвижимость; контролирую пенсионные накопления.



Елена Малышева, телеведущая передачи «Здоровье» на Первом канале:

— После 7-го класса мама отправила нас с братом-двойняшкой работать. Она поставила нас напротив себя и сказала: «Леночка и Алеша, даже дети миллионеров каждый год работают». Меня она устроила буфетчицей в больницу, а брата дворником. Я носила еду из кухни в детское отделение и кормила маленьких детей. Зарабатывала 40 рублей в месяц, как сейчас помню, и все до копейки отдавала родителям. По тому же принципу воспитывались и мои дети.

У нормальных родителей две основные задачи: научить своих детей трудиться и ставить высокие цели. Родители должны дать детям лучшее образование, какое они только могут с материальной точки зрения. Образование — фундамент, на котором дети будут стоять всю жизнь. Мои родители не могли отправить меня за границу, я блестяще окончила Кемеровский мединститут, и они настояли, чтобы я поехала в аспирантуру в Москву. Если бы не их помощь, у меня не было бы шансов. Если твоя цель — зарабатывать деньги, то твоя жизнь никогда не удастся. Ставьте великие цели — и у вас будут большие деньги.



Сергей Ващенко, заместитель губернатора области по финансам — начальник Главного финансового управления:

— В нашей стране, и в Кузбассе в частности, растет число людей, которые становятся потребителями финансовых услуг. Поэтому важность работы по формированию основ финансовой культуры среди населения трудно переоценить.

В сферу формирования финансовой культуры можно отнести борьбу населения с «серыми зарплатами», от которых страдают как бюджет, так и сами люди.

Незаконные зарплаты — это мина замедленного действия. Зарплаты «в конверте» приводят к социальной незащищенности граждан. Работодатель в этом случае лишает сотрудников достойной пенсии в будущем, поскольку отчисления от нее в Пенсионный фонд минимальны. Такие работники не получают в полном объеме пособия по временной нетрудоспособности, отпускные, выходные пособия при увольнении, налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц, а также лишены возможности получения банковских кредитов в полном объеме.

Источник: сайт АКО

Основные термины

Финансовое обучение — процесс, в результате которого потребители финансовых услуг/инвесторы повышают свои знания о финансовых продуктах, понятиях и рисках и с помощью информации, инструктирования и объективных советов развивают навыки и уверенность, повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают обоснованный выбор, знают, куда обращаться за помощью, и предпринимают другие эффективные действия для улучшения своего финансового состояния.

Финансовая грамотность подразумевает:

1) владение информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях/продавцах, а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2) способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решений: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги.

Специфика природы финансовых услуг (продуктов):

1) потребляются сравнительно редко, что ограничивает формирование опыта их потребления;

2) не могут быть протестированы на предмет качества в момент их покупки, в результате чего существует масса возможностей для недобросовестного поведения со стороны продавца;

3) издержки проверки достоверности взятых сторонами обязательств высоки.

Низкий уровень ФГ приводит к:

1) принятию неэффективных решений и, как результат, к уменьшению доверия к финансовым институтам;

2) «исключенности» из возможности использования преимуществ финансового рынка;

3) высокому уровню персональных долговых обязательств;

4) массовым банкротствам физических лиц;

5) передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению;

6) подверженности рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;

7) низкому уровню сбережений для жизненно важных целей;

8) неэффективному формированию пенсионных сбережений и управления ими.

Для государства низкий уровень ФГ является одним из препятствий развития платёжной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии.

ТЕМА НОМЕРА

Исторические факты

■ Один из наглядных примеров влияния грамотности населения в области финансов на экономику — мировой финансовой кризис 2008 года. Он берет истоки в ипотечном кризисе в США, начавшемся в 2006 году. «Ипотечный мыльный пузырь», основанный на кредитовании лиц с низкими доходами, лопнул, что привело к массовым отказам от кредитных обязательств со стороны заемщиков и прекращению выдачи кредитов со стороны банков. Сначала медленно, потом все быстрее кризис из сферы недвижимости перешел в реальную экономику, распространился по США, затем по Азии и Европе, замедлил темпы развития мировой экономики в целом.

■ Что послужило причиной столь быстрого распространения кризиса? Экспертам предстоит выяснить это в ближайшие годы. Будут определены и виновные в кризисе. Сейчас же целесообразно поставить вопрос: что делать в условиях кризиса?

■ Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

■ Тем не менее исследование личной грамотности в финансовой сфере, проведенное в 2008 году, обнаружило, что только 48% учащихся выпускных классов американских школ могут правильно ответить на предложенные вопросы.

■ Согласно исследованию, осуществленному в 2004 году Кембриджским университетом, около 9 миллионов учащихся выпускных классов в британских школах страдают «финансовой фобией» и «сторонятся любой финансовой информации — от состояния банковских счетов до сбережений и страхования».

■ Результаты опросов 2006 года показали, что 57% взрослого населения Японии не имеет общего представления о финансовых инструментах. 42% американских родителей никогда не обсуждают вопросы, связанные с финансами, со своими детьми.



Нет услуги — нет денег

Куда обращаться, если коммунальщики не хотят реагировать на жалобу

Дарья Мулова

Финансово подкованный человек сам правды не найдёт — отыщет инстанции, способные помочь отстоять права.

Администрация района

Граждане с письменно оформленной жалобой на тему ЖКХ могут прийти в отдел обеспечения деятельности администрации своего района. Специалист отдела регистрирует обращение и передает его руководителю — для вынесения резолюции и направления документа ответственному исполнителю.

Администрация района решает вопросы, связанные с благоустройством и содержанием придомовых территорий, содержанием территорий, прилегающих к нежилым помещениям отдельно стоящих зданий и расположенных на первых этажах в жилых домах.

Особый комитет

В соответствии с законом Кемеровской области «О муниципальном жилищном контроле» (от 02.11.2012 года) в каждом городе определен орган по осуществлению муниципального жилищного контроля и проведению проверок деятельности УК. В Новокузнецке, к примеру, он называется Комитет жилищно-коммунального хозяйства и благоустройства администрации города.

Комитет имеет право контролировать правомерность принятых решений на собраниях собственников:

- по организации ТСЖ,
- по выбору юридического лица или индивидуального предпринимателя, который будет осуществлять управление домом.

Комитет вправе выдавать предписания и обращаться в суд с заявлением о ликвидации ТСЖ, о признании

недействительным решения, принятого на общем собрании собственников с нарушением требований Жилищного кодекса. После осуществления проверки специалисты комитета направляют материалы, связанные с нарушениями, для рассмотрения в уполномоченный орган регионального государственного жилищного надзора.

ГЖИ

Аббревиатура расшифровывается как государственная жилищная инспекция. Ее представительство есть в каждом городе. ГЖИ имеет право, согласно статье 20 ЖК РФ, подать в суд на управляющую компанию, если были выявлены нарушения при выборе управляющей организации на общем собрании.

Юристы ГЖИ в Новокузнецке рассказали о нюансах обращения к ним за помощью.

— Самые частые жалобы, с которыми приходят к нам: кровля течет, стояк не хотят ремонтировать, свет не горит в подъезде, ОДН повышают. Данные жалобы наше учреждение действительно разбирает. Мы имеем право составлять протокол об административных правонарушениях и накладывать на управляющие компании штраф. Для юридических лиц — от 40 000 до 50 000 рублей, для должностных — от 4 000 до 5 000 рублей. Кроме этого

выдаем предписание устранить неисправность, провести необходимые работы. За неисполнение предписания направляется жалоба в мировой суд, где решением судьи накладываются штрафы за неисполнение.

Кстати, все штрафы, которые взимают специалисты ГЖИ, пополняют бюджет города, в котором расположена УК. Новокузнецким отделением жилищной инспекции за 1-й квартал 2014 года были проведены 1 084 проверки. Они организуются не только по жалобам горожан, но и в соответствии с планом работы на год.

Однако нужно помнить, что жалоб много и моментальных действий ждать не стоит. По закону, специалисты могут рассматривать заявление в срок до 30 дней. Если случай серьезный, инспектор имеет право продлить этот срок еще на 30 дней.

Юристы Новокузнецкого отделения ГЖИ отмечают, что многие жалобы жители напрямую адресуют в прокуратуру. Но в итоге заявления все равно попадают к инспекторам ГЖИ, поэтому лучше сначала обращаться туда, чтобы сэкономить время.

— Согласно постановлению правительства Российской Федерации (№731), которое затрагивает УК с прямым способом управления, руководство компаний должно предоставлять на своем сайте и сайте федеральной

реформы ЖКХ информацию о своей деятельности. Сюда входит и бухгалтерская отчетность, и движение денежных средств по лицевому счету дома. За непредставление информации не так давно были оштрафованы УК Новоильинского района на 180 000 рублей, — рассказывает юрист ГЖИ.

Обращаться в Новокузнецкое ГЖИ могут жители всего юга Кузбасса.

Отстоять права

Нередко возникают вопросы, связанные с начислением платы за услуги ЖКХ, особенно если они не оказывались должным образом. И жители регулярно обращаются в Роспотребнадзор для решения споров. Но не всегда задачи, которые ставят люди перед специалистами данного ведомства, относятся к их компетенции. Это касается проведения общего собрания, выбора способа управления домом и других вопросов, которые непосредственно регламентируются жилищным кодексом и соответствующими подзаконными актами.

Защищает ли Роспотребнадзор права граждан в сфере ЖКХ? За ответом мы обратились к ведущему специалисту территориального отдела Роспотребнадзора по Новокузнецку, юристу Евгению Шехтману.

— Основной поток вопросов, с которыми к нам обращаются, связан с ненадлежащим содержанием общего имущества (вывоз мусора, отопление, содержание подъездов и придомовой территории, качество воды, вопросы о перерасчете денежных средств).

Всем, кто приходит за помощью, мы напоминаем, что перед обращением в Роспотребнадзор необходимо заявить о том, что качество услуги не устраивает. Сообщить об этом нужно управляющей компании, ТСЖ или непосредственно в ту организацию, которая оказывает услуги. И если реакции на жалобу не последовало, специалисты Роспотребнадзора разъяснят порядок обращения в суд. Но если жалоба гражданина не в нашей компетенции, то мы даем ему все необходимые координаты учреждения, которое занимается данными проблемами. Конечно, объясняем свой отказ.

Если вопрос, связанный с ЖКХ, касается нарушения санитарных норм, то Роспотребнадзор по заявке жителей проводит необходимые анализы и выявляет нарушение. Например, когда жителей не устраивает качество воды, специалисты проводят ее забор, анализ, выявление источника загрязнения и составляют предписание загрязнителю устранить нарушение.

Отличие Роспотребнадзора и Государственной жилищной инспекции в том, что последние занимаются непосредственно нарушениями жилищного законодательства. Роспотребнадзор этих проблем не касается. В компетенции данного ведомства вопросы соблюдения санитарных норм и правил в сфере ЖКХ.



Государственная жилищная инспекция Кемеровской области

Кемеровское отделение
(384-2) 36-48-01,
34-96-25, 36-79-96

Анжеро-Судженское отделение
(384-53) 6-03-80

Беловское отделение
(384-52) 2-26-92

Новокузнецкое отделение
(384-3) 74-01-47, 74-01-46

Проктопьевское отделение
(384-6) 65-14-34

Какие службы за что отвечают

Название организации	Вопрос, по которому можно обращаться
Администрация района	благоустройство и содержание придомовых территорий, организация вывоза мусора, проведение работы по подготовке к отопительному сезону
Комитет жилищно-коммунального хозяйства и благоустройства администрации города	организация ТСЖ, выбор юридического лица или индивидуального предпринимателя, который будет осуществлять управление домом
государственная жилищная инспекция	почти любые
Роспотребнадзор	нарушения санитарных норм, плохое качество услуг

Испытано на себе

Как эффективнее пополнить копилку финзнаний?

Вера Фатеева

«ФК» предложил своим читателям эксперимент. Им предстояло ответить на вопрос: каким образом продуктивнее получить новую финансовую информацию — прочитать специализированные книги, сыграть в игру «Денежный поток» или посетить ряд тренингов? Выполнив задание, люди поделились впечатлениями.



Александр Логинов, читал книги

— В последнее время я читаю достаточно много книг по финансовой грамотности, особенно биржевой торговле. Могу

сказать, что тексты содержат непонятные неподкованному читателю термины. В случае, когда вы находитесь, например, на тренинге, всегда можно задать вопрос тренеру и получить разъяснения. Когда ты читаешь книгу и видишь незнакомый материал, есть два варианта — либо пропустить и продолжить читать, либо самостоятельно найти ответ, например, в интернете. Если выбрать первый, то часть материала может остаться непонятой до конца.

Книги должны быть легкими в восприятии. Один из методов выбора основан на быстром чтении, то есть открываем книгу, смотрим ее содержание, быстро пробегаем глазами, пытаемся понять смысл. Если заинтересовала, можно попробовать начать читать. Странице на пятую это точно будет ясно. По своему опыту могу сказать, что легче, особенно по биржевой торговле, читаются художественные произведения в повествовательно-документальном стиле. Они могут рассказывать некую историю, чью-нибудь биографию. В такой форме приводится большая масса жизненных примеров, в которых человек будет узнавать себя. Классика общей финансовой грамотности — «Квадрант денежного потока» Роберта Кийосаки. Основные идеи, заложенные в этой книге, упоминаются на большинстве семинаров. Также понравилась «Самый богатый человек в Вавилоне» Джорджа Клейсона. Много хороших книг наших российских авторов, но они не очень известные, сфера только начинает развиваться. На мой взгляд, тренинг и любые практические занятия ускоряют процесс усвоения материала. В книге, например, приводится по несколько



примеров на каждую ситуацию, а иногда бывает достаточно одного понятного примера, чем десяти замысловатых. Таким образом, я думаю, что задача тренера состоит в том, чтобы объяснить понятно, задача книги — объяснить с



Марина Осипова, приняла участие в игре «Денежный поток»

— В рамках эксперимента я приняла участие в игре-тренажере «Денежный поток», которую создал Роберт Кийосаки — известный американский инвестор, писатель и преподаватель. До этого я много слышала о ней, в основном восторженные отзывы. И сама оказалась не разочарована.

По правилам перед всеми участниками (чаще их от 6 до 12 человек) два круга. Малый круг называется «крысиные бега», он символизирует нашу повседневную жизнь, большой круг — «круг инвесторов». На мой взгляд, это своего рода тренажер, который учит финансовой смекалке. «Денежный поток» помогает увидеть возможности, которые не замечаешь в повседневной жизни. Суть игры состоит в том, чтобы выбраться из «крысиных бегов» — нашей повседневной жизни и перейти в большой

круг инвесторов. В процессе человек начинает понимать, куда надо вкладывать деньги, чем заниматься, чтобы иметь пассивный доход. Именно пассивный доход помогает выбраться из «крысиных бегов».

Я первый раз пришла поиграть не в домашних условиях, а к тренеру. Могу сказать, что коллективная энергия меня очень поддержала. Я испытала небывалый эмоциональный подъем, и в игре все получилось. Этот тренер помогает перестроить мышление. Я стала задумываться о том, что у большинства людей вся жизнь проходит как «день сурка», и поняла, чтобы что-то изменить в этой жизни, нужно изменить себя. Кроме того, большим плюсом «Денежного потока» является обратная связь. Вместе с тренером мы разобрали действия каждого игрока и постарались определить, почему человек остался в «крысином круге» и что стоит предпринимать в дальнейшем, чтобы выйти из него.



Ксения Осипова, посетила тренинг

— Каждый тренер — это своего рода книга, только он показывает определенную грань вещей, свой взгляд. Многое зависит от самого слушателя, от его уровня подготовки. Все бизнес-тренеры го-

Реально оценить свою финансовую грамотность не менее важно, чем реально оценить свои финансы и варианты их использования

ворят по большому счету одно и то же, только разными словами. Это, с одной стороны, и правильно, так как в вопросах финансовой грамотности есть своя признанная литература. Но главное, на мой взгляд, чтобы после теории были практические действия, иначе мало кто из людей, которые посетили тренинг, начнут что-то реально делать.

Мне нравится, когда спикер поднимает человека, спрашивает о его ситуации, тогда тот точно начинает задумываться, остальные вряд ли. В любом случае, по моему мнению, люди больше идут не за названием тренинга, а за лидером, за человеком. В процессе живого общения можно легко убедиться, насколько тренер профессионал в собственном деле. Это видно по тому, как он отвечает на вопросы, приводит примеры, дает рекомендации в индивидуальном порядке.

Достоинством тренингов является то, что вносят коррективы в ход беседы могут сами участники. Большинство семинаров дают успешные модели поведения, задача человека — после их посещения начать действовать, иначе результата не будет, весь материал быстро забудется.

Из жизни читателя «ФК»

«Лет 7-8 тому назад один мой приятель подарил мне замечательный пример осторожного и ответственного поведения заемщика. Тогда он — программист — имел плохую (неинтересную и малооплачиваемую) работу. Ему предложили лучшую, но при условии, что у него будет собственный автомобиль, на котором он будет ездить между клиентскими компьютерами и налаживать их работу. Автомобиля у него не было, правда, прибавка к зарплате покрывала ежемесячные выплаты по автокредиту банку, который он мог бы взять, да боялся. У него не было ни одного автомобиля, но было двое детей, и он опасался, что новая работа «лопнет», а он останется с долгом, без всякой зарплаты, даже маленькой, и с голодными чадами и домочадцами.

Приятель пришел ко мне советовать. Мы выяснили, что за фирма его приглашала. Оказалось, она уже почти 10 лет на рынке и не слышно, чтобы кого-нибудь обманула, а моего приятеля я знал более 10 лет и был уверен, что он хороший специалист и добросовестный работник. Тем не менее я сказал приятелю, что он, беря кредит, принимает на себя большой риск, но это тот самый случай, когда риск — благородное дело.

Приятель кредит давно вернул, приобретенную на заемные средства машину продал, а купил автомобиль лучше и за собственные деньги. Но между компьютерами он больше не ездит, так как стал большим начальником и теперь у него еще более интересная и высокооплачиваемая работа.

Мораль сказанного выше: кредит способен круто изменить судьбу человека и человечества. Но, к сожалению, не всегда в положительном направлении. Важно помнить, что кредит — не игрушка и брать его на игрушки категорически нельзя. Если у вас есть работающий плохонький мобильник, а у товарища «накрученный», то за собственные деньги можно купить такой же, подумав до семи раз, а за заемные — до семидесяти.

Если вы приобретаете квартиру в ипотеку, купите более скромную, чем та, которую вы можете осилить на пределе своих возможностей. И даже при этом условии создайте запас прочности: накопите такой объем собственных средств, чтобы при самых тяжелых испытаниях (болезни, потере работы) вы могли бы продержаться хотя бы полгода, продолжая аккуратно обслуживать долг.

Никогда не берите кредит не в той валюте, в которой вы получаете свой доход. Многие знакомые взяли ипотеку в долларах, когда он был слаб и падал, в надежде, что эта тенденция продолжится до конца обслуживания кредита. А он взлетел до небес, и это, кажется, не предел. Теперь они платят и платят, каждый месяц все больше, а долг почти не уменьшается».

Просто Антон

Напряги мозги

Как повысить свои знания в области финансов?

«ФК»-рекомендация

ШАГ 1 Читайте. Это могут быть книги, как, например: «Самый богатый человек в Вавилоне» Джорджа Клейсона, «Введение в инвестиции» Сергея Спирина, «Азбука финансовой грамотности» Владимира Авденина, «Богатый папа, бедный папа» Роберта Кийосаки и другие.

Имеется много возможностей получить новую качественную информацию в сети интернет (взгляните по различным темам, игры, тематические сайты). Как вариант — купите деловое издание уровня

журнала «Деньги», подчеркните все непонятные термины, а потом растолкуйте их самостоятельно.

ШАГ 2 Меняйте свое мышление. Вы сами подойдете к этому после серьезного изучения темы через некоторое время. Реально оценить свою финансовую грамотность не менее важно, чем реально оценить свои финансы и варианты их использования.

ШАГ 3 Играйте. Еще одним эффективным способом улучшения уровня финансовой грамотности можно по праву считать

бизнес-симуляторы, которые позволяют в рамках игры осваивать главные понятия финансовой грамотности. Такой метод понравится как взрослым, так и детям. Самым популярным бизнес-симулятором на сегодняшний день считается настольная игра cashflow Роберта Кийосаки, или «Денежный поток».

ШАГ 4 По-прежнему одним из самых действенных методов остается метод проб и ошибок. Действуйте, но не вредите себе. Всегда надо понимать цель и оставаться реалистом.

ТЕМА НОМЕРА

Знания против беспечности

ТОП-10

Создаем идеальный бюджет

10. Начните с нуля

Если ваш бюджет по каким-либо причинам «не работает» для вас, перечеркните свой предыдущий опыт и начните с «чистого листа».

9. Учитывайте каждый рубль

Выполнив предыдущий пункт, убедитесь, что вы знаете «судьбу» каждого рубля.

8. Избавьтесь от долгов

Поставьте в приоритет выплату долгов, особенно, если вы живете от зарплаты до зарплаты и находитесь в «крысиных бегах».

7. Выберите способ учета

Чтобы вести бюджет, существует миллион способов — от таблиц Excel или программ для смартфонов до ручки и блокнота.

6. Используйте отдельные счета

Если у вас возникают проблемы с учетом денег, поступающих из различных источников, заведите отдельные «корзинки» для каждой категории.

5. Оставьте себе пространство для маневра

Все должно быть в меру. Главное, убедиться в том, что распределение ваших личных финансов позволит вам чувствовать себя уверенно.

4. Сосредоточьтесь на том, что действительно важно

ПОТРЕБНОСТЬ В САМООКРУЖЕНИИ
Реализация своих целей, способностей, развитие собственной личности

ЭСТЕТИЧЕСКИЕ ПОТРЕБНОСТИ
Гармония, порядок, красота

ПОЗНАВАТЕЛЬНЫЕ СПОСОБНОСТИ
Знать, уметь, понимать, исследовать

ПОТРЕБНОСТЬ В УВАЖЕНИИ
Компетентность, достижение успеха, одобрение, признание

ПОТРЕБНОСТЬ В ЛЮБВИ
Принадлежность к общности, быть принятым, любить и быть любимым

ПОТРЕБНОСТЬ В БЕЗОПАСНОСТИ
чувствовать себя защищенным, избавиться от страха и неудач

ФИЗИОЛОГИЧЕСКИЕ ПОТРЕБНОСТИ
Голод, жажда, половое влечение и другие

«Пирамида Маслоу»: физиологические потребности (еда, одежда, жилье) — наиболее важны; затем — безопасность (страховка, коммунальные платежи)... и так далее до верхних уровней пирамиды, которые принято считать менее важными.

3. Знайте свои слабые стороны

По мере создания и контроля своего бюджета обратите внимание на те сферы, которые являются источником так называемых «непредвиденных эмоциональных затрат». Просто контролируйте себя.

2. Корректируйте свой бюджет

Скорее всего, с первого раза у вас не получится составить идеальный бюджет. Если через несколько месяцев возникнет необходимость внести какие-то изменения, сделайте это! Кроме того, учитывайте все жизненные обстоятельства.

1. Придерживайтесь его

И, наконец, самый трудный и ответственный шаг — соблюдать свой бюджет.

Окончание. Начало на стр. 3

— После сокращения на предприятии я пока без работы, хорошо еще, что жена работает. Теперь из-за нехватки денег приходится задерживать погашение кредитной задолженности. Но так же не может продолжаться до бесконечности. Что делать?

— Следует, не дожидаясь просрочки платежа, обратиться в банк (лучше в письменной форме) с предложением изменить условия кредитного договора. В частности, скорректировать график платежей и (или) увеличить сроки возврата основного долга. Укажите причины финансовых трудностей, не позволяющих вам своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по кредитному договору, а также перспективы по погашению кредита. Банк может рассмотреть ваше предложение до возникновения правовых оснований для спора.

— Наш сын часто берет кредиты, а гасить их не спешит, и вылезает просрочки, штрафы. Нам пенсии не хватает рассчитаться за него. Куда обратиться, чтобы ему хотя бы временно прекратили выдавать кредиты?

— Запретить банкам выдавать кредиты конкретным лицам нельзя. Банки принимают решение о выдаче кредита самостоятельно, изучив финансовое положение заемщика, качество залога и его обеспечение, проверив его кредитную историю, поручителей, оценив риски. Ограничить человека в праве заключать договоры может только суд, ограничив его дееспособность или признав недееспособным, но для этого необходимы веские основания. В любом случае, что бы ни говорили вам банки и коллекторы, родственники не обязаны платить по долгам друг друга. Это обязательство возникает только в случае, если вы подписали договор поручительства.

Также важно знать, что по решению суда на имущество заемщика (в первую очередь на заложенное) может быть обращено взыскание. При недостаточности этого имущества банк вправе требовать выдела доли заемщика в общем имуществе.

— Постоянно звонят из банка и просят оплатить долг, хотя я никакого кредита не брала. Что делать, как прекратить эти звонки?

— В первую очередь не предпринимайте каких-либо необдуманных действий: не сообщайте никому по телефону ваши персональные данные, информацию о ваших счетах и банковских картах и ни в коем случае не перечисляйте деньги по сообщаемым вам по телефону реквизитам. Нужно детально во всем разобраться. Возможно, банк просто ошибся в контактной информации должника. Но не исключено, что кто-то без вашего ведома воспользовался вашими персональными данными, в том числе паспортными, и оформил кредит на ваше имя. И в том, и в другом случае рекомендую обратиться непосредственно в офис этого банка, чтобы ознакомиться с документами, на осно-



Сергей Драница, начальник Главного управления Банка России по Кемеровской области:

— При оформлении кредитного договора следует изучить все его условия. Ведь часто люди внимательно читают общие условия и пропускают раздел, касающийся начисления штрафных санкций за несвоевременное погашение основного долга и процентов за пользование кредитом. Как правило, все думают, что эти условия их не коснутся и лишняя информация им ни к чему

вании которых к вам предъявляют требование о возврате долга (это должен быть кредитный договор или договор поручительства).

Если вы не заключали (не подписывали) кредитный договор и не являетесь поручителем за иное лицо по кредиту, о котором сообщает банк, обязательно обратитесь в банк письменно и потребуйте разобраться в ситуации, а копию заявления со штампом банка и датой приема оставьте у себя.

Учтите, что помимо банка звонить вам может и коллекторское агентство. В любом случае важно знать: если с вами контактируют лица, взыскивающие задолженность, их действия не должны нарушать ваших законных прав и интересов независимо от того, являетесь ли вы должником или нет. Если угрожают вашей безопасности или вашей семье, вы вправе обратиться в правоохранительные органы.

— Недавно купил автомобиль с рук, а теперь банк требует отдать ему автомобиль, потому что тот находится в залоге по кредиту. Я не брал никакого кредита и автомобиль не закладывал. Как быть?

— Возможно, вы стали жертвой мошенников, ведь если автомобиль находится в залоге у банка, его продажа возможна только с согласия банка. При продаже находящегося в залоге

авто право банка как залогодержателя на него сохраняется и банк может обратиться взыскание на автомобиль как в судебном, так и во внесудебном порядке, если это предусмотрено договором. Если вы не знали, что приобретаете автомобиль, находящийся в залоге, то можете через суд потребовать от продавца расторжения договора купли-продажи, возврата средств и возмещения убытков, причиненных действиями продавца. Суды рассматривают такие иски в пользу добросовестного приобретателя. Хочу предупредить покупателей автомобилей на вторичном рынке. В договоре купли-продажи желательна наличие условия, что автомобиль свободен от любого обременения, в том числе залога. Среди документов на авто должен быть оригинал паспорта транспортного средства. Если вам предоставляют дубликат, оригинал может находиться в банке.

— Банк, в котором у меня зарплатная карта, предлагает мне крупный кредит, но как оценить свои финансовые возможности и понять, на какую сумму имеет смысл брать кредит?

— Разумеется, финансовые возможности у всех разные, но есть несколько простых правил, соблюдение которых вам поможет.

Во-первых, считайте доходы и расходы не только на себя, но и на вашу

семью или финансово зависящих от вас людей (дети, престарелые родители). Во-вторых, трезво оцените развитие своей карьеры и ситуацию, в которой находится ваш работодатель. В-третьих, вспомните, были ли вы поручителем по кредитам других людей. Если они откажутся платить, их проблемы станут вашими. В-четвертых, поскольку кредиты берут на несколько лет, прикиньте, какие крупные траты вас ждут (рождение детей, оплата учебы).

Помните также, что если платежи превысят половину вашего годового дохода, то риск брать кредит велик.

— Взяла кредит в банке, в котором у меня была зарплатная карта и небольшой депозит. После отзыва лицензии у банка мне почему-то не выплатили средства ни с зарплатного счета, ни с депозита, сказали, что я должна сначала погасить кредит. Правильно ли это?

— В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» органом, регулирующим выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая, которым является банкротство или отзыв лицензии у банка, является агентство по страхованию вкладов.

Выплате подлежат денежные средства в рублях и иностранной валюте (пересчитываются по курсу на день отзыва лицензии), размещенные физическим лицом в банке во вклад или на банковский счет, а также средства на дебетовых (зарплатных) картах в сумме, не превышающей 700 000 рублей. При этом все причитающиеся проценты по вкладу (начисленные по день, предшествующий дню отзыва лицензии) причисляются к основной сумме вклада и включаются в расчет страхового возмещения.

Особо следует обратить внимание на порядок возмещения средств в случае, если вкладчик одновременно является заемщиком этого же банка. Как показывает арбитражная практика и подходы к возмещению средств кредиторов и вкладчиков, сложившиеся в процессе работы агентства по страхованию вкладов, страховое возмещение при наличии кредита в банке, у которого отозвана лицензия, выплачивается в объеме 100% в случае полного погашения кредита. Если же сумма вклада превышает сумму кредита, то выплачивается сумма превышения вклада над кредитом. В случае, если сумма вклада менее суммы кредита, то страховое возмещение не будет выплачено до полного погашения кредита.

Денежные средства, размещенные в банке во вклад или на банковский счет, а также средства на дебетовых (зарплатных) картах в сумме, превышающей 700 000 рублей, подлежат удовлетворению в ходе конкурсного производства из конкурсной массы в первую очередь. При недостаточности денежных средств кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов первой очереди средства конкурсной массы распределяются пропорционально суммам их требований.

Наедине с банкоматом

Памятка владельца пластиковой карты

Общие рекомендации

1 Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим вам в использовании банковской карты.

2 ПИН необходимо запомнить или, в случае если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неясном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

3 Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

4 При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без вашего согласия в случае ее утраты.

5 Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6 Телефон кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации-эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

7 С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета, целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и, одновременно, подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).

8 При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН), не сообщайте их. Перезвоните в кредитную организацию-эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.

9 Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в кото-

рых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), так как они могут вести на сайты-двойники.

10 В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией-эмитентом банковской карты (кредитной организацией, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и прочих), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации-эмитенте банковской карты.

11 Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с вашим банковским счетом, а также, если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию-эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию-эмитент банковской карты вы несете риск, связанный с несанкци-

онированным списанием денежных средств с вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией-эмитентом банковской карты, денежные средства, списанные с вашего банковского счета в результате несанкционированного использования вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации-эмитента банковской карты, не возмещаются.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1 Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2 Требуйте проведения операций с банковской картой только в вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения ваших персональных данных, указанных на банковской карте.

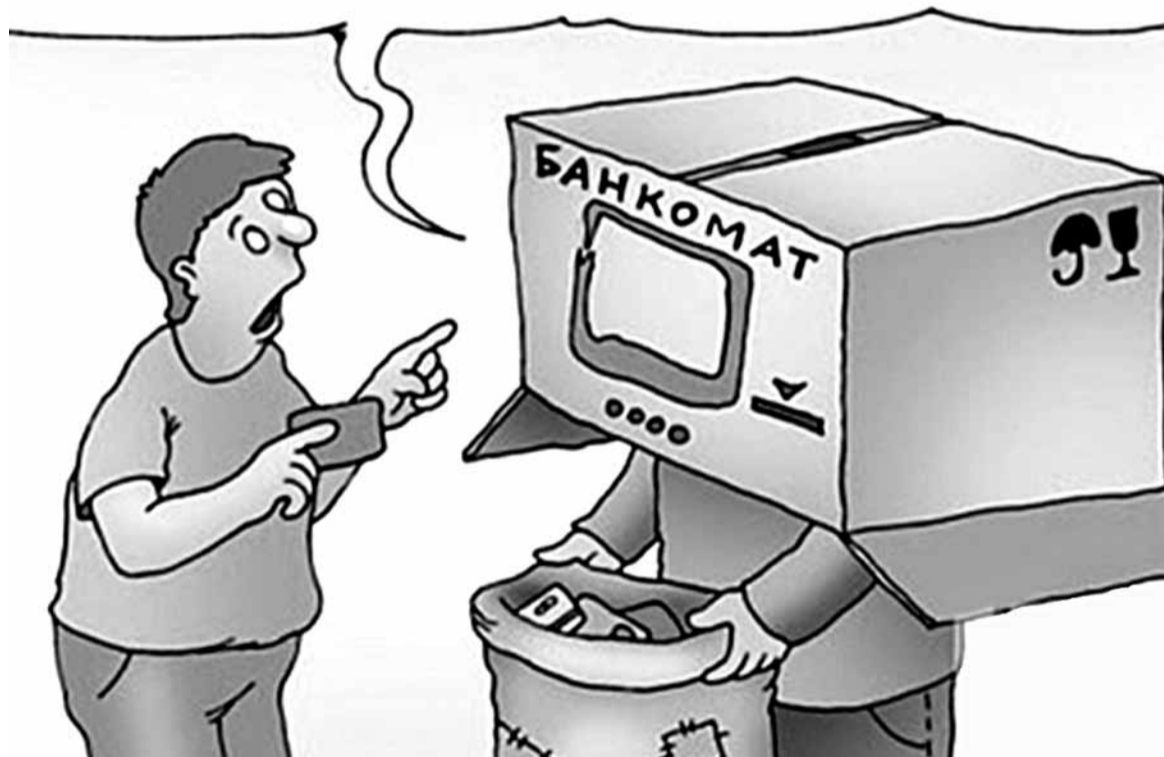
3 При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

4 В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Кемеровской области

Продолжение следует

- БЕЗ ПРОБЛЕМ БЕРУ ВСЕ ВИДЫ КАРТОЧЕК



Память подвела

Грабитель из Мысков не смог снять деньги с похищенной им банковской карты, потому что... забыл пин-код

53-летняя женщина сообщила, что подверглась нападению злоумышленника, который похитил у нее сумочку. В ней находилась банковская карта со сбережениями заявительницы.

В ходе оперативно-розыскных мероприятий сотрудники полиции установили, что накануне потерпевшая в компании малоизвестных молодых людей распивала спиртные напитки. Злоумышленник, 30-летний ранее судимый безработный, употреблял алкоголь вместе со своей жертвой и обратил внимание, что горожанка не скупится на выпивку и закуски. Она неоднократно давала банковскую карту одному из собутыльников и вслух называла ему пин-код. По окончании застолья подозреваемый стал преследовать женщину и на улице напал на нее со спины — ударил по голове кулаком, в результате чего жительница Мысков потеряла равновесие и упала. Нападавший вырвал из ее рук сумочку и скрылся. Потерпевшая обратилась за помощью к сотрудникам полиции.

Грабитель был задержан по горячим следам. Злоумышленник не смог воспользоваться платежным средством, поскольку, пока бежал, забыл пин-код.

... Фигуранту грозит лишение свободы на срок до 7 лет.

Вору потакать, что самому воровать.

Когда денег не жалко

В Междуреченске полицейские разыскивают мошенников, которым пенсионерка отдала 120 000 рублей

Пенсионерка сообщила, что неизвестные лица обманым путем завладели ее денежными средствами. В дневное время ей на мобильный телефон позвонил мужчина, голос которого был очень похож на голос ее внука. Звонящий сообщил, что на машине сбил человека и его задержали сотрудники полиции. Лжеродственник пояснил, что уголовное дело в отношении него не возбудят в том случае, если он заплатит потерпевшему. Мужчина, предварительно уточнив адрес «бабушки», попросил ее передать для него 10 000 рублей таксисту. Не сомневаясь в том, что собеседник — ее внук, пенсионерка передала подехавшему водителю нужную сумму. Чуть позже «родственник» снова позвонил и сообщил, что этих денег недостаточно, после чего заявительница через другого таксиста отдала мошенникам 50 000, а затем еще 60 000 рублей.

Когда к потерпевшей в гости пришла дочь, пенсионерка рассказала ей о случившемся. Женщины позвонили родственнику и выяснили, что с ним все в порядке. Только тогда 84-летняя пенсионерка поняла, что стала жертвой мошенников, и позвонила в полицию.

В ходе оперативно-розыскных мероприятий полицейские установили личности таксистов, которым пенсионерка передава-

ла деньги. Все они подтвердили, что им позвонил неизвестный, попросил проехать по указанному адресу и забрать деньги, из которых 500 рублей можно было взять себе за работу, а остальную сумму следовало перевести на номер мобильного телефона. Изобретательный обманщик разыскивается.

Глупость и тупость далеко друг от друга не ушли.

Жертва «прикола»

В Прокопьевске местный житель осужден за «шутку с деньгами»

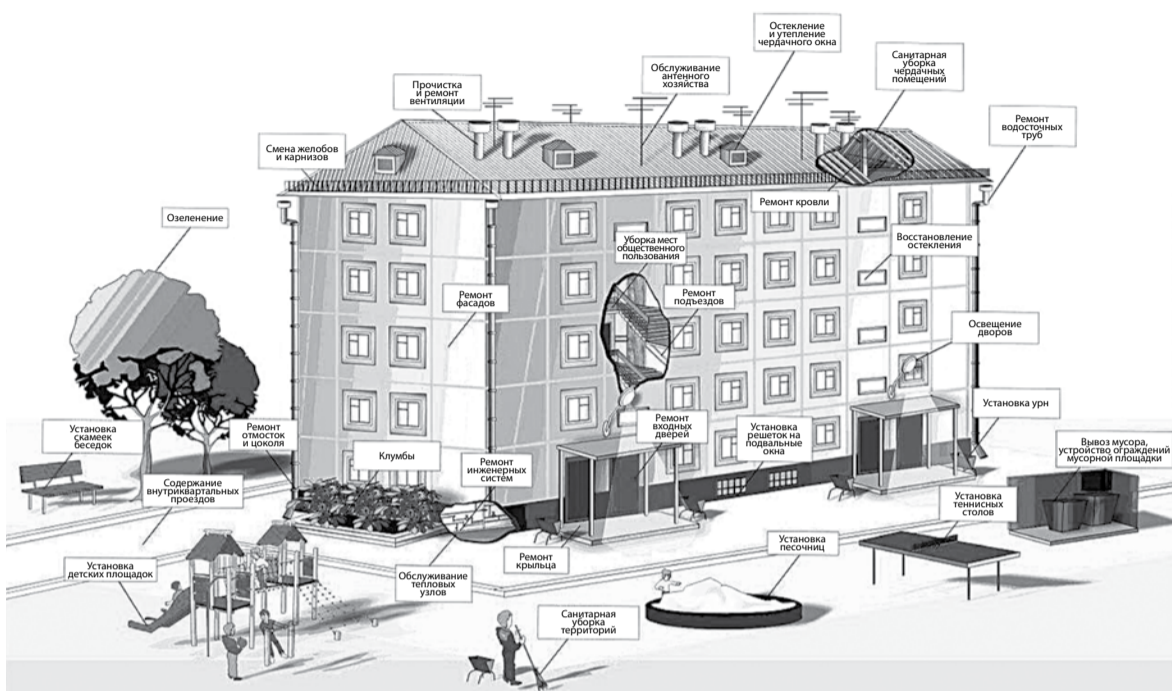
22 января этого года в полицию обратилась пенсионерка, которая сообщила, что ее обманул знакомый. Женщина заняла ему 500 рублей. Вернуть долг мужчина пришел в условленный срок, однако с собой у него была купюра номиналом 5 000 рублей. Передав банкноту старушке, гость попросил сдачу. Пенсионерка отсчитала деньги и вручила их мужчине, после чего он ушел. Только спустя время пожилая женщина узнала, что врученная ей купюра является билетом «банка приколов». В магазине она пыталась рассчитаться ею за покупки, но безуспешно. Поняв, что ее обманули, пенсионерка обратилась за помощью в полицию.

Оперативники задержали подозреваемого. Мужчина дал признательные показания.

Верхогляд не умен и не богат.

Квадратура круга ЖКХ

Казусы Новокузнецка и других территорий области



Лариса Филиппова

Жители Кемерова, Новокузнецка и ряда других городов области, являющиеся собственниками жилых помещений, но не зарегистрированные по месту жительства (либо сдающие квартиры в аренду) с 1 апреля 2014 года платят за коммунальные услуги несколько больше.

По «сарафанному опросу», проведенному «ФК», сумма переплаты практически не зависит от квадратуры квартиры, но примерно составляет 600 рублей в месяц (в редакции лежат две квитанции оплаты за май за квартиры площадью 88 кв. м и 36 кв. м — переплата около 600 рублей там и там). Из чего исчисляется эта цифра, затрудняются ответить самые компетентные математические гении. Нам говорят: тот, кто не прописан, платит за все коммунальные нужды по полному тарифу, в

то время как за остальных жителей Кузбасса бюджет дотирует... (здесь цифры разнятся в зависимости от источника информации), грубо говоря, 30%. В то же время сопоставление предлагаемого размера оплаты «прописного» жилья и «пустующего» что за холодную, горячую воду, что за водоотведение, не говоря уже про отопление, никакими логическими пропорциями не объясняется.

Все согласны, что принятое нововведение имеет рациональное зерно и собственники «лишнего» жилья действительно должны облагаться большим оброком, чем люди малоимущие. Но всегда ли?

Ведь абсолютно права кемеровчанка Ирина Владимировна, когда говорит о несовершенстве новых правил. Не так давно у нее умерли родители, которые оставили квартиру. В течение шести месяцев она — по закону! — не имеет право вступить в наследство и соответственно не имеет права прописать кого-то в пустующей квартире.

Тем временем пенсионерка вынуждена 100%-но оплачивать коммунальные расходы (по идее, она даже не имеет права опломбировать счетчики).

— У меня нет никакого сомнения, что вступлю в наследство, — объясняет Ирина Владимировна. — Сразу после этого пропишу в квартире сына, никаких проблем. Но сегодня не могу.

— Ситуация действительно интересная, — рассуждает юрист Ольга Преснова, — с одной стороны, женщина является хозяйкой потенциального дохода в виде стоимости жилья. Если даже она будет платить 6 месяцев полагаемую по новому закону сумму, все равно выиграет, когда станет собственником; стоимость квартиры всячески покроет эти расходы. С другой стороны, имеется пусть минимальная вероятность, что в наследство женщина не вступит; значит, будет иметь все права забрать квартиру за 6 месяцев. Опять-таки, должна бы быть ссылка в новом законе на подобный случай: что делать, если

человек хочет прописаться, но по тем или другим причинам не может.

— «Механизм действия нового закона мы еще не получили», — объяснили мне в районной администрации, куда я обратилась, согласно предложению, — говорит Ирина Владимировна. — В жилкомцентре меня внесли в некий список людей, решения по судьбе которых будут приняты позже. Все согласны: закон сырой. Я же не против платить деньги, но мне, как пенсионерке, это было бы удобнее сделать после вступления в права наследства. А полугодовая отсрочка платежа приведет к большой пене. Неужели нельзя либо весь платеж, либо пеню на время заморозить?

Сегодня же подобные абсурдные ситуации подталкивают людей на неправомерные действия. «ФК» не поделится большой тайной, когда сообщит, что многие сдают в аренду жилые площади нелегально, то есть не платя налоги от получаемой прибыли. Это неправильно, незаконно, порицаемо и наказуемо — но, право, пробелы законодательства никому не на пользу.

В качестве позитивного завершения темы хочется отметить, что чиновники также обратили внимание на нестыковки в решениях территориальных Советов народных депутатов, которые проголосовали за 100%-ую оплату «пустых» квартир. В частности, Анатолий Лазарев, заместитель губернатора по жилищно-коммунальному комплексу, пообещал: администрации муниципальных образований будут рассматривать нетипичные ситуации на комиссиях в администрациях муниципальных образований.



Анатолий Лазарев, заместитель губернатора КО по жилищно-коммунальному комплексу:

— В сложившейся ситуации введение данной меры для так называемых «нулевых» квартир (100-процентная оплата коммунальных услуг) позволит сэкономить 150 миллионов рублей бюджетных средств. На эти деньги можно капитально отремонтировать 60 кровель, или благоустроить 50 дворовых территорий, или отремонтировать 115 лифтов, или установить 500 детских площадок.

Естественно, нас тревожил вопрос, что делать с новостройками. Решение найдено, и собственники квартир, которые пока не оформили право собственности в юстиции, могут обратиться в управляющую компанию и предоставить акт приема-передачи квартиры в пользование, а также договор о долевом участии в строительстве. На основании этого им будет оформлено временное проживание, и они, как большинство в городе, будут платить по установленным тарифам, которые дотируются из бюджета.

Плата кемеровчан за помещение, где никто не прописан

Вид коммунальной услуги	Ед. изм.	До 1 апреля	С 1 апреля
отопление	руб./Гкал	704	1171,92
горячее водоснабжение	руб./куб.м	43,96	84,7
холодное водоснабжение	руб./куб.м	20,6	28,54
водоотведение	руб./куб.м	—	17,72

Стоит ли вкладывать деньги в недвижимость?

Одним из наиболее эффективных вложений россияне — традиционно — считают недвижимость. Однако последние годы поколебали многие стереотипы, внеся изменения в классические представления об инвестициях.

— Недавно переехал в Кемерово, — рассказывает Игорь Кравинский, предприниматель 42 лет, — в Новокузнецке осталась квартира, которая в свое время стоила свыше 3 миллионов. При смене места жительства не мог продать недвижимость даже за 1 900 000 рублей. Теперь вот любопытствую: имеет ли смысл в принципе вкладывать деньги в недвижимость? «Карательные» меры в отношении богатых собственников — постоянная угроза со стороны государства, плюс к этому депрессивность территорий, снижение уровня жизни...

Какой же прогноз цен на недвижимость в 2014 году и как он связан с экономической ситуацией в России? «ФК» рекомендует читателю самому сделать оценку перспектив с учетом факторов, влияющих на доступность жилья.

Государственные инвестиции

Ожидается, что в 2014 году, в связи с перенасыщением американского фондового рынка, поток инвестиций направится на развивающиеся страны. Спрос и предложение на рынке недвижимости тоже активизируются, а цены останутся на прежнем уровне или будут незначительно меняться в зависимости от уровня инфляции.

Цена бензина

Это одна из значимых статей расходов при строительстве. При подорожании бензина на 30% стоимость жилья может повыситься на 7-10%. Для покупателей элитной недвижимости это не сыграет решающей роли, а для желающих приобрести жилье эконом-класса сумма может оказаться существенной.

Качество жизни

На доступность жилья оказывает влияние и рост стоимости жизни. В период за 2009-2013 годы уровень инфляции составил 40%. В послед-

ние годы уровень инфляции в конце года оказывается выше прогнозируемых показателей.

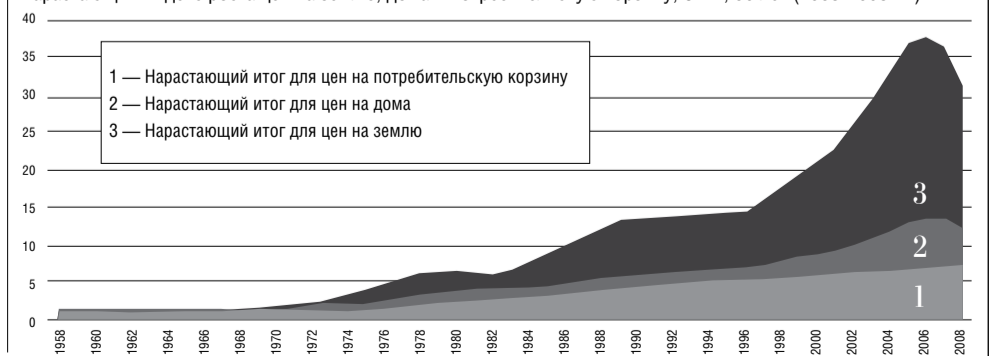
Дорожают и коммунальные услуги. В 2009 году содержание стандартной двухкомнатной квартиры площадью 60 кв. метров обходилось в 2 500 рублей, а в 2013 году — 4 800 рублей.

В 2009 году расходы среднестатистической российской семьи на питание и товары повседневного спроса составляли 48% совокупного дохода, а в 2013 году — 56%, что также

подтверждает удорожание стоимости жизни. По статистике исследовательского центра «Ромир», индекс покупательской активности с 2009-го по 2013 год вырос в 2,6 раза. Получается, что заработная плата выросла на 23%, а расходы на питание и повседневные товары — на 263%.

Еще один фактор стоимости жизни — процентные ставки по ипотеке, которые в течение 2011-2013 годов выросли с 11,9% до 13%.

Долгосрочные тенденции роста цен на зарубежных рынках недвижимости: нарастающий итог. Нарастающий индекс роста цен на землю, дома и потребительскую корзину, США, 50 лет (1958-2008 гг.)



Про странных людей...

Как отличить зерна от плевел

Леонид Алексеев

Кредитный кооператив привлекает ваши деньги благодаря более высокому проценту, более высокому, чем тот, который предлагает по вкладам банк. Значит, и выдает он ваши деньги кому-то в кредит за больший процент, чем банк.

Вопрос. Какой странный человек будет брать деньги в кредитном кооперативе, если вот тут же, прямо сейчас, деньги можно взять в банке, но... под меньший процент? Кто готов переплачивать на ровном месте?

Ответ. Тот, кому банк отказал в выдаче кредита. А отказал по простой причине — посчитал его ненадежным заемщиком. Тем, кто, сложись что не так, может и не вернуть взятые деньги. Может, конечно, и вернуть. Но... Может и...

Потому «странный человек» и берет под больший процент, так как под меньший — никак. Не дают ему в банке. Кто ему запрещает стать членом кооператива? Пришел, написал заявление, заплатил паевой взнос... Сколько там? Сто рублей? Двести? Тысяча? Без проблем. И выдают ему именную паевую книжку.

А финансовые потребности могут быть разными. Кому-то надо отдать деньги под процент (и желательно большой!), чтобы они



без дела под матрасом не лежали. А кто-то хочет взять. Курочки, мол, у него. Кормов бы подкупить. Тонн восемьдесят. А то они без корма что-то и нестись не хотят. Дохнут, понимаешь ли... И как не дать? Тем более, человек согласен платить такие большие проценты. Да и пайщик он, как-никак...

Вот и получается, что кредитный кооператив, с учетом его процентных ставок, работает в сегменте рискованных финансовых операций. А рискованные — это такие, когда может получиться, а может и нет. Сегодня взял, завтра вернул. Послезавтра взял. Через месяц вернул. А как третий раз

взял... Так и куры у него подошли. С чего возвращать?

А если кто-то не вернул кооперативу те деньги, что он взял у вас, с чего он уже вам возвращать будет?

И кому тут жаловаться? Известно ведь, что размер процента по вкладу

(кредиту) определяется риском его невозврата. Известно? Значит, кто рискнул, тот за риск и заплатит.

Поэтому банк, получив в кассу деньги вкладчика, тут же перечисляет энную сумму страховки на специальный счет территориального учреждения Центрального банка России. И если у какого-то банка отзывается лицензия и начинается его ликвидация в судебном порядке (так называемое банкротство), то за счет средств, аккумулированных уполномоченным на то государственным органом — Банком России, каждый вкладчик ликвидируемой кредитной организации имеет гарантированный шанс вернуть деньги вместе с процентами, если их сумма не превышает семисот тысяч рублей.

А вот у кредитного кооператива такого нет. И если его рискованные финансовые операции не увенчаются успехом, то... Увы и ах, но гарантий по возврату того, что когда-то было вложено в кооператив, нет.

Примерные проценты по вкладам в КПК

Срок	Вклад «Кооператив»	Вклад «Пенсионный»
от 4 до 12 месяцев	20,5%	20,7%
от 12 до 18 месяцев	23,7%	23,9%
от 18 до 24 месяцев	24,5%	24,7%

В то время как депозиты в Сбербанке имеют доходность 7-8% в год, а вклад в малоизвестном коммерческом банке — 12%

Только термины

Член кредитного кооператива (пайщик) — физическое или юридическое лицо, принятое в кредитный кооператив в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива.

Взносы члена кредитного кооператива (пайщика) — предусмотренные уставом кредитного кооператива денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив для осуществления деятельности и покрытия расходов кредитного кооператива, а также для иных целей в порядке, который определен уставом кредитного кооператива.

Членский взнос — денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели в порядке, который определен уставом кредитного кооператива.

Вступительный взнос — денежные средства, вносимые в случае, если это предусмотрено уставом кредитного кооператива, при вступлении в кредитный кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кредитный кооператив, в размере и порядке, которые определены его уставом.

Добровольный паевой взнос — паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса.

Вера Фатеева

На счету Анатолия Васильевича успешное развитие проектов в разных сферах. За 20 с лишним лет он успел попробовать себя в торговле, общественном питании, банковской деятельности, IT-услугах.

Говорит, что хотелось реализовать себя по максимуму. Сегодня, достигнув определенного уровня, охотно делится накопленным опытом с новичками и помогает становлению малого бизнеса в регионе. Анатолий Кучеров — председатель Новокузнецкого отделения ОПОРЫ России, организации, содействующей решению проблем предпринимательства, а также член Совета предпринимателей при главе Новокузнецка.

Сегодня его силы сосредоточены в области кредитной кооперации. Совместное детище с бессменным директором Еленой Алексеюк — кредитный потребительский кооператив «Оберег». Почему остановился именно на этом направлении? Свой выбор поясняет просто:

— Хотелось создать социально значимое дело, организацию, содействующую решению проблем жителей города. Первоначально приоритетным направлением деятельности «Оберега» стала работа с педагогами. Он стал для них кассой взаимопомощи. Позже мы изменили целевую аудиторию, но остались верны своим принципам работы: держали марку, наполняли проект смыслом.

Сотрудники кооператива говорят, что успех «Оберега» во многом стал возможен благодаря масштабному видению правления и директором направлений его деятельности, вниманию к деталям, к словам, к их смыслу. Как пример —



Бережно-финансовые отношения

Новокузнецкий предприниматель Анатолий Кучеров уверен: бизнес без нравственной идеи не может быть долгосрочным

само название предприятия. Еще Конфуций говорил: «Мудрость начинается там, где вещам дают верные имена».

— Само слово, конечно, привлекает, потому что наше родное, старорусское, означает: «оберегающее от жизненных невзгод», — рассказывает пайщица Елена Павловская. — Кооператив не раз выручал, когда срочно нужны были деньги. Сейчас поддерживаем с коллективом дружеские отношения. Импонирует

благотворительная деятельность «Оберега»: здесь помогают некоммерческим организациям, творческим объединениям. Например, поддерживают наш хор «Надежда», оказывают содействие в проведении праздников, делают подарки ветеранам и педагогам.

В работе кооператива вообще много приятных особенностей. Например, располагает по-домашнему уютный интерьер: современный, легкий и со

вкусом. Наиболее сильно ощущение домашнего тепла чувствуется в небольшом кафе, где каждый желающий может выпить чашечку чая или кофе. Здесь же, в неформальной обстановке, проходят встречи с коллективами и пайщиками, активно участвующими в жизни «Оберега».

— Амбициозность и обезличенность многих финансовых структур настораживает, разрозненность — ты клиент, а я менеджер — чувствуется всегда. У нас все по-другому. Мы всех знаем, у нас «семейность».

Еще одна «фишка» кооператива — дарить пайщикам настоящий оберег — куклу, сделанную по всем историческим канонам и наполненную ароматными сибирскими травами.

— Этот символ мы дарим тем, кого поддерживаем, нашим друзьям, чья деятельность и работа совпадает с нашей философией и идеологией, — рассказывает Анатолий Кучеров. — Нам нравится сотрудничать с коллективами. Обращаются сообщества, которые решают текущие задачи. Например, надо поехать на конкурс или фестиваль, а денег нет. Чаще это бывают некоммерческие организации. Также нам интересен бизнес, причем не посреднический, а в сфере производства. Но все же большая часть наших пайщиков — это хозяйки, которые берут займы на нужды семьи. И здесь выявляется отличие «Оберега» от большинства других финансовых структур. Мы стараемся донести, что нужно не бездумно брать деньги в долг, а начать с подсчета своих доходов и расходов. Наша задача не продать продукт, а способствовать успеху друг друга, поэтому у нас низкий уровень просрочки. Таким образом, мы управляем рисками. Кроме того, многие клиенты приходят по рекомендации. Сегодня в кооперати-

ве 2 500 пайщиков. Даже в кризисные годы люди, знающие нас, верили, что это серьезно, что мы не подведем. Так что наш «Оберег» в 2008 году выстоял исключительно на доверии и взаимной ответственности.

Продуманная стратегия и взвешенные решения и сегодня позволяют кооперативу жить и развиваться, завоевывая престижные награды. Так, в копилке «Оберега» самые разные достижения — от главного приза Анатолия Кучерова в номинации «Лучший предприниматель города Новокузнецка в сфере консалтинга и финансовых услуг-2012» до почетной грамоты Русского народного собора «за существенный вклад в дело утверждения традиционных духовных и нравственных ценностей». Признание «Оберег» получил и в стране. Имеет награды Российской лиги кредитных союзов в таких номинациях, как: «Эффективное развитие», «Социальная ответственность и благотворительность», а также специальный приз «за лучшую креативную кооперативную идею». К слову, директор Елена Алексеюк не раз участвовала и во всемирном форуме кредитных кооперативов, а однажды была даже знаменосцем российской делегации.

Оберег
кредитный кооператив

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ «ОБЕРЕГ»

г. Новокузнецк,
ул. Кутузова, 39, оф. 232
тел./факс: (3843) 71-32-02,
бесплатный номер: 8-800-555-88-70
сайт: sib-obereg.ru





Порядок — в дом!

Рейтинг кузбассовцев, которые умеют отстаивать свои права и защищать интересы в отношениях с управляющими компаниями



Первое место отдаем Екатерине Ивановне Шмельковой.

Она помогала старшей дома сменить управляющую компанию, качество услуг которой не устраивало жильцов. Для этого потребовалось пригласить жителей дома на общее собрание и зафиксировать решение об отказе письменно. Однако даже после этого нерадивая управляющая компания отказалась передать ключи, всю техническую документацию по объектам дома и сдать по закону — по всем правилам — дом новой компании. Екатерина Ивановна отмечает, что подобных неприятных ситуаций могло бы и не быть, если

бы компании проходили процедуру лицензирования. Пока подобная инициатива была внесена в виде законопроекта в Госдуму.



Второе место достается Наталье Петровне Симоновой, которая смогла путем мирных переговоров с руководством управляющей компании решить вопрос об отчете перед жильцами по тратам.

Теперь бланки с расходами, которые совершает УК, раз в квартал складываются жильцам в почтовые ящики. И хотя претензий по качеству работы у жильцов нет, они отмечают, что благодаря отчету спокойны за свои средства.



На третьем месте Марина Попова, жительница Центрального района Новокузнецка.

Она неравнодушно отнеслась к жуткому состоянию подъездов в доме, придомовой площадки. Вместе со старшей дома узнала, куда можно обратиться с жалобой, как добиться своего и старалась привлечь внимание СМИ к проблеме. Сейчас спор с УК еще не решен, но Марина собирается и в дальнейшем поддерживать старшую дома и стараться помочь решить проблему. Именно такое отношение помогает выявить недобросовестные управляющие компании и улучшить рынок обслуживаемых услуг.

В ВЫПУСКЕ НОМЕРА ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ:

Управление по ценным бумагам и страховому рынку АКО	стр. 1
ОАО «Кемсочианбанк»	стр. 1
НПФ «Промагрофонд»	стр. 4
ПФР по КО	стр. 4
ГЖИ по КО	стр. 6
Банк России по КО	стр. 8, 9
КПК «Оберег»	стр.11

«ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»
Главный редактор Д.В. Исламов
Ответственный секретарь Л.В. Филиппова
Журналисты: Л. Алексеев, В. Фатеева, Д. Мулова,
В. Александров, Л. Филиппова
Фото: В. Фатеева, Д. Мулова
Консультанты: Н.А. Малютина, Н.В. Смирнова
Верстка: М. Скочиллов
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, оф. 205
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 05.07.2014 г. в 16.00, фактически 05.07.2014 г. в 16.00
Дата выхода в свет: 10.07.2014 г.
Отпечатано в ООО «Азия Принт», г. Кемерово, ул. Сибирская, 35а

Мы читали газету за вас

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

Новые технологии телематики значительно сокращают расходы по КАСКО	стр. 3
Если готовиться к пенсии заблаговременно — экономишь и время, и нервы	стр. 4
Финансовая грамотность значительно повышает уровень жизни	стр. 5-8
Банкомат будет другом, если знаешь правила его использования	стр. 9
Немало инстанций готовы отстаивать ваши интересы по ЖКХ	стр. 10

Александр Коланьков,

руководитель Управления по финансовой грамотности Центробанка:

— Видел газету «Финансовый консультант», читал, изучал. Такой пропаганды финансовой грамотности, как в Кузбассе, редко встретишь в другом регионе. Это здорово.

У созданной при ЦБ РФ службы по защите прав потребителей две аналогичные газете функции. Первая — реакция на жалобы населения, вторая — повышение финансовой грамотности. Обе они предполагают открытость. Это новый формат работы ЦБ.



Финансовые перспективы

Изменения в государственной политике-2014, которые в той или иной мере могут коснуться вашего кошелька

Что происходит: поправки в закон об ОСАГО, которые в ближайшее время пройдут вторые слушания, предполагают увеличение суммы выплаты по материальному ущербу со 120 до 400 000 рублей, а по жизни и здоровью — со 160 до 500 000. Скажем, за тяжелые травмы с переломами могут насчитать до 180 тысяч рублей.

Почему: причинами изменения новых правил стали в основном: официальная инфляция, прогноз по росту страховых случаев, прогноз по росту проданных полисов ОСАГО, прогноз по влиянию коэффициента за аварийную или безаварийную езду «бонус-малус».

Что делать: автовладельцам следует готовиться к увеличению тарифов ОСАГО. Сегодня же страховщики жалуются на убыточность этого вида страхования и всеми силами сейчас стараются продать как можно меньше полисов и как можно меньше выплатить тем, кто попал в аварию. Новый государственный регулятор страхового рынка Центральный банк тоже считает, что тарифы повышать надо. И ссылается на оценки разных актуарных организаций, которые назвали три разные цифры возможного повышения: 23%, 28% и 41%.

Что происходит: в соответствии с законом правительство постановлением №401 внесло изменения, согласно которым средства материнского (семейного) капитала могут направляться не только на погашение основного долга, но и на уплату процентов по займам на приобретение (строительство) жилья.

Почему: по многочисленным запросам депутатов закон, позволяющий это делать, был принят еще летом прошлого года. Однако сам механизм до сих пор не был разработан.

Что делать: средства материнского (семейного) капитала можно направить на уплату процентов по займам на приобретение (строительство) жилья путем безналичного перечисления на счет организации при условии предоставления человеком, получившим сертификат на материнский капитал, документа, подтверждающего наличие займа.

СПРАВКА: Размер материнского капитала в 2014 году составляет 429 400 рублей, что на 5% больше, чем в 2013 году, и на 72% больше, чем в 2007-м, когда программа только начинала действовать.

Ответ на тест со стр. 5

Финансовая организация, обещающая 35%-й рост вложений через год и гарантирующая полный возврат инвестиций, предлагает нереальное. Финансово грамотные люди должны понимать, что о доходности выше 10-15% сегодня и речи быть не может! Заведомая ложь — заведомое желание захватить ваши денежки.

АВГУСТ- СЕНТЯБРЬ:
ВОЗМОЖНОСТИ СОТОВОЙ СВЯЗИ

