

# ФК Финансовый консультант

№ 1 (030)

ЯНВАРЬ-ФЕВРАЛЬ 2015

WWW.ФИНКОН.РФ



Леонид Алексеев

**И**так, наступила новая реальность — и ожидающие повтора 1998 или 2008 годов обрекают себя на неприятности: нынешний «кризис» — а «ФК» сознательно обозначил его в кавычках, но об этом далее — не закончится сам собой через полгода.

И вообще ждать его завершения в обозримом будущем не стоит. Для минимизации потерь надо понять и принять: это в принципе не кризис. Это — новая реальность. Трудная и неприятная, но наступившая как минимум на годы.

Поэтому экономить придется. Но бездумная «экономия на спичках» оборачивается колоссальным ущербом. Питание, например, даже скудное, должно быть не только калорийным, но и сбалансированным, содержать нужную пропорцию белков, жиров и углеводов, а также необходимые витамины и микроэлементы (о последних обычно забывают). Человек есть то, что он ест, а это главное.

Ни в коем случае не экономить на здоровье. Не стоит следовать советам первого попавшегося эскулапа. Но если верите в медицину, тщательно проводите проверку всех рекомендаций врача и подбирайте более дешевые аналоги лекарств. (Но именно аналоги, а не ухудшенные варианты, способные навредить здоровью!)

Даже при самой жесткой экономии необходимы развлечения: без них вы неминуемо сойдете с ума. Они необязательно должны быть дорогими: это может быть и игра в снежки с детьми, и прогулка с любимой, и просто приятный семейный вечер или совместный просмотр фильма по интернету. Но развлечения важны не меньше витаминов.

Если рассуждать системно, то лучший метод экономии, о чем все время говорит «ФК», это постоянный мониторинг и анализ расходов. Не ленитесь, каждый день записывайте свои траты и анализируйте их, а в конце недели и месяца подводите итоги.

Стр. 5

ТЕМА НОМЕРА:

## Новая жизнь

### В каждом кризисе есть свои плюсы



## Пригодится многим

Новый справочник «Финансовый рынок Кузбасса-2015»

Справочник поможет определиться с выбором банка, страховой компании, пенсионного фонда. Подскажет, где взять деньги и как правильно их потратить

Газета «Финансовый консультант» при поддержке администрации Кемеровской области работает над изданием справочника «Финансовый рынок Кузбасса-2015».

Второе его издание представит целостную картину современного финансового рынка нашего региона и, несомненно, вызовет особый интерес как у специалистов и представителей бизнеса, так у непосредственных потребителей финансовых услуг.

В справочник войдет информация о финансовых организациях Кемеровской обла-

сти: банках, страховых компаниях, пенсионных фондах, инвестиционных, лизинговых и аудиторских компаниях, образовательных учреждениях Кузбасса, где готовят будущих специалистов финансового рынка.

Кроме того, в издание будут обязательно включены обзорные и статистические материалы, также в нем будут обозначены тенденции финансового рынка в изменившихся экономических условиях.

По всем вопросам включения в справочник «Финансовый рынок Кузбасса-2015» обращайтесь в редакцию по телефону 8-903-907-17-37, e-mail: larisakrimoba@yandex.ru

«ФК»

вошел в Золотой фонд прессы России

Наша газета стала обладателем знака отличия «Золотой фонд прессы»

Этот знак присваивается лучшим изданиям России по решению Союза журналистов России и независимого экспертного совета, в состав которого входят директора крупнейших библиотек России.

В конкурсе приняли участие 345 изданий из всех регионов России.

«Финансовый консультант» выглядел более чем достойно и заслужил право носителя качественной прессы.

Какие участки дорог подлежат ремонту

Стр. 2, 12

С сотрудниками пенсионного фонда общаемся виртуально

Стр. 3

Прогнозы года: что подорожает, что нет

Стр. 7, 8

Кредиты: с банком договориться можно!

Стр. 10, 11

26 732 рубля

средняя заработная плата по КО в 2014 году (105,7% по отношению к 2013 году)

40 923 рубля

средняя стоимость поездки на отдых в Турцию для 1 человека

38 675 рублей

годовая стоимость полиса добровольного страхования легкового автомобиля от стандартных рисков (в среднем)

По данным Кемеровостата. 2015 год



9 779222 672128

Евгения Райнеш

**Р**егиональный дорожный фонд в Кузбассе составляет порядка 6 млрд рублей. Эта сумма, в которую на 2015 год заложено практически все — и строительство новых трасс, и ремонт уже существующих, и текущее содержание дорог. На строительство из них в текущем году планируется выделить половину. Реальность такова, что из необходимых для области проектов приходится выбирать важнейшие.

Кемерово—  
Ленинск-Кузнецкий

Средств на все, чего бы хотелось сделать для автомобилистов в ближайшее время, конечно, не хватает. Планов и желаний больше, чем возможностей их реализации. Но...



— Основной упор в текущем году, — говорит Анатолий Лазарев, заместитель губернатора Кемеровской области, — будем делать на текущее содержание, капитальный ремонт и

на поддержание существующей дорожной сети. К сожалению, финансирование сегодня не позволяет нам войти в какие-то более глобальные проекты. Тем не менее хочу сказать, что, несмотря на все сложности, мы все-таки продолжили работу по реализации основных.

В наступившем году планируется продолжать два масштабных проекта по строительству новых дорог.

**6 миллиардов  
рублей**

составляет  
региональный  
дорожный фонд  
Кузбасса



Кемерово—Ленинск-Кузнецкий — это транзитный путь, который связывает Монголию и Казахстан с центральной частью страны

# Путевые планы

Поддержать то, что имеем, и продолжить начатое

Первый из них — строительство последнего, третьего, участка скоростной автомагистрали Кемерово—Ленинск-Кузнецкий протяженностью 17,5 км. Уже определен источник финансирования. На строительство третьего участка в этом году планируется направить 860 млн рублей, в том числе из федерального бюджета — 755 млн рублей, еще 105 млн рублей составят расходы бюджета областного. Это средства целевого финансирования, которое направляется в рамках решения задачи президента по удвоению объемов дорожного строительства в РФ. Всего же общая стоимость участка 17,5 км составляет 8 млрд рублей. По проекту все работы по его строительству должны завершиться к 2018 году.

— В прошлом году, — рассказывает Анатолий Анатольевич, — мы вели земляные работы, работы по формированию трассы, и в этом году они будут продолжены. Асфальт, конечно, мы еще не положим, но создание дороги — это гораздо больший объем работы, чем просто проложить асфальт. Если строительство 9-этаж-

ного дома идет вверх и все могут наблюдать, как он делается, то у дорожников этот «девятиэтажный дом» идет вниз, хотя масштаба производства не видно. Там предполагаются сложные путепроводы, переходы, гиорешетки для усиления земляного полотна. В рамках проекта будут применяться нестандартные технические решения.

Для Кузбасса автомагистраль Кемерово—Ленинск-Кузнецкий имеет глобальное стратегическое значение. Порядка 85% населения Кузбасса живет в рамках этой дороги. На ней завязана экономика не только нашего региона, но Сибири и всей России. Это транзитный путь, который связывает Монголию и Казахстан с центральной частью страны.

Напомним, что это первая в Сибири высокоскоростная трасса, разрешенная скорость на ней составляет не 110 километров в час, как было раньше, а 130 километров. Таких магистралей в России всего семь, и все они сосредоточены в европейской части страны. С вводом в эксплуатацию последнего участка будет открыто сквозное

движение по автомагистрали, время в пути от Кемерова до Новокузнецка сократится на полтора часа.

Кузедеево—Таштагол

Также в текущем году будет продолжено строительство автомобильной дороги Кузедеево—Мундыбаш—Таштагол с обходом поселка Каз. Оно осуществляется в рамках развития туристско-рекреационного кластера «Шерегеш».

Проект развития кластера победил в конкурсном отборе на финансирование среди 40 проектов субъектов Федерации и был включен во второй этап федеральной целевой программы «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации» на 2015-2018 годы.

Стр. 12

**Ф СПРАВКА:** В 2014 году в Кемеровской области отремонтировано 67 км автомобильных дорог и более 200 000 квадратных метров покрытия, установлено 15 км нового дорожного ограждения, восстановлены 200 км щебеночного покрытия и обочины протяженностью 297 км, обновлено 5 800 дорожных знаков.

Вопрос в тему

— Будут ли у нас платные участки дорог? — такой вопрос нам задают читатели.

**Ф ОТВЕЧАЕТ:** В ближайшей перспективе этого не предвидится. В АКО обсуждалась возможность сделать платным участок дороги Томск—Тайга, но принципиальное решение еще не принято. Несколько раз поднималась тема сделать платным проезд по участку Чугунаш—Шерегеш, но подсчет привел к выводу: неэффективно.

## А как у соседей?

**Р**асширением, доступностью различных транспортных путей, а также укреплением дорожных связей с Кемеровской областью обеспокоены представители администраций ближайших к нам регионов.



**Сергей Титов, министр транспорта и дорожного хозяйства Новосибирской области:**

— Запланировано осуществить большой объем по приведению в порядок и восстановлению опорной региональной дорожной сети. Предполагается выполнить различные ремонтные работы на дорогах Новосибирск—Кочки—Павлодар, Новосибирск—Ленинск-Кузнецкий и прочих.

Наряду с этим Новосибирская область намерена добиться 100% нормативного содержания автодорог регионального и межмуниципального значения. Объем направляемых на данные цели средств будет систематически возрастать.

В 2015 году необходимо справиться с проблемой бесхозных дорог. Муниципальные органы власти должны будут выполнить работу по оформлению в собственность улично-дорожной сети и муниципальных дорог.

Помимо дорожного строительства столица области озадачена вопросами создания линии скоростных трамваев и продолжением метрополитана. Так, в 2015-м в Новосибирске начнется строительство второго тоннеля к станции метро «Золотая Нива».



**Александр Карлин, губернатор Алтайского края:**

— В ближайший год дорожную отрасль Алтайского края ждет реформирование. Перед муниципалитетами региона поставлена задача снизить неэффективные бюджетные расходы. Предполагаемое высвобождение лишних денег должно помочь извлечению дорожной отрасли от неэффективных затрат и нарастить объ-

ем средств регионального дорожного фонда. Существенную роль в пополнении «дорожного бюджета» должны сыграть федеральные средства. Таким образом, в региональном дорожном фонде объем средств вырастет с 5,4 до 7,2 млрд рублей. Несомненно, это положительно скажется на дальнейшем развитии инфраструктуры региона, учитывая тот факт, что дорожная сеть Алтайского края — вторая по протяженности в стране.

После страшного наводнения в Алтайском крае до первоначального состояния восстановили все 243,5 км автомобильных дорог еще до 1 сентября прошлого года. Из 66 пострадавших мостов восстановлена полностью, часть функционирует в формате временных сооружений. В течение 2015 года они будут отстроены. Всего на восстановление дорожной инфраструктуры, пострадавшей от наводнения в Алтайском крае в мае-июне, было выделено 788,8 млн рублей. Более 378 млн из них направлено на ремонт и строительство пострадавших мостов.



**Пресс-служба Сергея Жвачкина, губернатора Томской области:**

— С губернатором Кемеровской области Аманом Гумировичем Тулеевым подписано соглашение о строительстве автомобильной дороги Томск—Тайга.

Для объекта на территории Томской области потребуются строительство 12 км новой дороги, реконструкция 15 км и приведение в соответствие с нормативными требованиями 26 км действующих участков дороги. На территории Кузбасса необходимо построить 5 и реконструировать 20 км дороги. Новая дорога пройдет через поселки Мирный, Меженниновка и Басандайка Томского района.

Автодорога Томск—Тайга позволит связать Томскую область с Кузбассом по кратчайшему пути и тем самым укрепить и расширить экономические связи.

Губернаторы договорились о создании рабочей группы.

# Кабинет на диване

Один из ключевых сервисов по информированию граждан о сформированных пенсионных правах в режиме online

«Личный кабинет застрахованного лица» размещен на официальном сайте ПФР [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru). Доступ к «Личному кабинету застрахованного лица» получают все пользователи, прошедшие регистрацию в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) или на сайте [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru).

При условии регистрации на Едином портале государственных услуг (ЕСИА), полученные логин и пароль застрахованное лицо может использовать для входа в электронный сервис «Личный кабинет застрахованного лица»

В «Кабинете» есть возможность воспользоваться усовершенствованной версией пенсионного калькулятора. Он учитывает уже сформированные пенсионные права в пенсионных баллах и стаж. Его основной задачей по-прежнему является разъяснение порядка формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии, а также демонстрация того, как на размер страховой пенсии влияют такие показатели, как размер зарплаты, продолжительность стажа, выбранный вариант пенсионного обеспечения, военная служба по призыву, отпуск по уходу за ребенком и другие.

Удобство пользования «личными кабинетами» оценили уже многие кузбассовцы. Для этого не надо быть компьютерным гением или продвинутым молодым человеком. «ФК», например, научился платить за коммунальные услуги (получать достоверную информацию о состоянии коммунального счета, задавать вопросы и получать ответы в режиме онлайн) не более чем за два дня. Самым «сложным» в процессе «обучения» было получить код доступа в жилконторе и сформировать доступ в «Личный кабинет».

Аналогичный случай с оформлением «Личного кабинета» застрахованного лица. Чтобы войти в него, нужны только определенные, вполне доступные знания и терпение.

Вариант первый — воспользоваться сайтом ПФР (см. текст рядом), пройти регистрацию в ЕСИА при помощи: 1) пунктов активации простой электронной подписи (см. информацию ниже), 2) сотрудников ПФР, для чего нужно будет совершить визит в его отделение по месту жительства.

Вариант второй: зайти на сайт госуслуг и зарегистрироваться согласно последовательности, которая пошагово здесь описана.

Итак: для осуществления начала процедуры подключения к «Кабинету плательщика» необходимо нажать ссылку «Регистрация» на странице входа и приступить к 1-му шагу.

**ШАГ 1** Необходимо подать заявку на регистрацию. Для подачи заявки в окне регистрации на вкладке «Шаг 1 Заявка на регистрацию» следует ввести регистрационный номер в ПФР, ИНН и контактный e-mail плательщика. Затем выбрать один из способов подключения: «в электронном виде по каналам телекоммуникационной связи» (только в случае, если с органами ПФР заключено соглашение об ЭДО); «по почте»; «лично в органе ПФР».

После ввода всех необходимых данных следует нажать кнопку «Получить код активации».

В случае если плательщик идентифицирован и ранее не подключен к «Кабинету плательщика», то в зависимости от выбранного способа подключения производится:

■ Направление плательщику кода активации (код активации — это уникальное 20-значное число) по каналам телекоммуникационной связи либо по почте заказным письмом на адрес, указанный в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), в срок не позднее 5 рабочих дней после дня подачи заявления. Данные способы отправки кода активации обеспечивают его получение законным или уполномоченным представителем плательщика.

■ Вывод информационного сообщения на монитор возможности личного получения регистрационной карточки с паролем в Управлении ПФР по месту регистрации. При данном способе подключения представитель плательщика, предъявив подтверждающие полномочия документы, должен подать в территориальный орган ПФР заявление установленной формы, на основании которого осуществляется его регистрация в электронном сервисе и выдача регистрационной карты с паролем для доступа.

В окне регистрации на вкладке «Шаг 2 ввод кода активации» производится:

■ ввод регистрационного номера в ПФР и полученного кода активации;

■ подтверждение условий подключения путем проставления отметки;

■ ввод и подтверждение собственного пароля для входа. После ввода всех необходимых данных следует нажать кнопку «Зарегистрироваться». После успешного завершения процедуры регистрации можно перейти к процедуре входа в «Кабинет плательщика».

Пункты активации простой электронной подписи в Кемеровской области:

**МАУ «МФЦ Г. КЕМЕРОВО»**

650000, г. Кемерово, ул. Кирова, д. 41, стр. а  
Режим работы: вт-пт — с 9.00 до 20.00, сб — с 9.00 до 18.00

**ФГУП «ПОЧТА РОССИИ»**

650026, г. Кемерово, ул. Кирова, д. 41а  
Режим работы: вт-сб — с 9.00 до 18.00

**АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА КЕМЕРОВО**

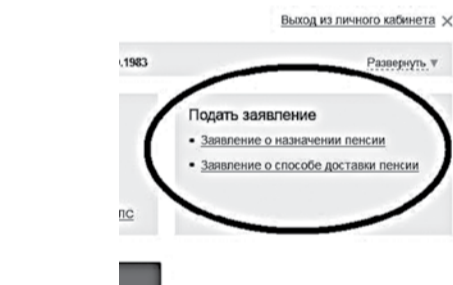
650992, г. Кемерово, ул. Карболитовская, д. 7  
Режим работы: пн-чт — 8.30-17.30, пт — 8.30-13.00, обед: 13.00-14.00

**ОАО «РОСТЕЛЕКОМ»**

г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 10  
Режим работы: пн-чт — 8.00-17.00, пт — 8.00-16.00



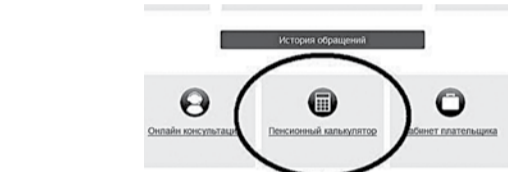
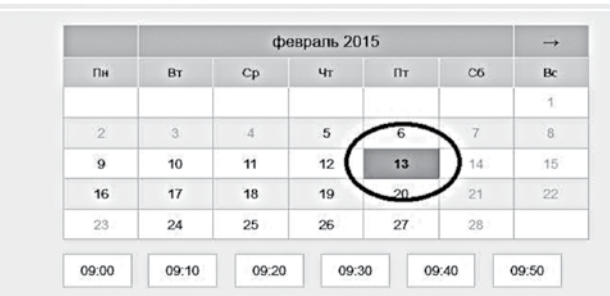
В течение 2015 года будут введены сервисы подачи заявлений о назначении пенсии, способе доставки пенсии, получении и распоряжении средствами материнского капитала.



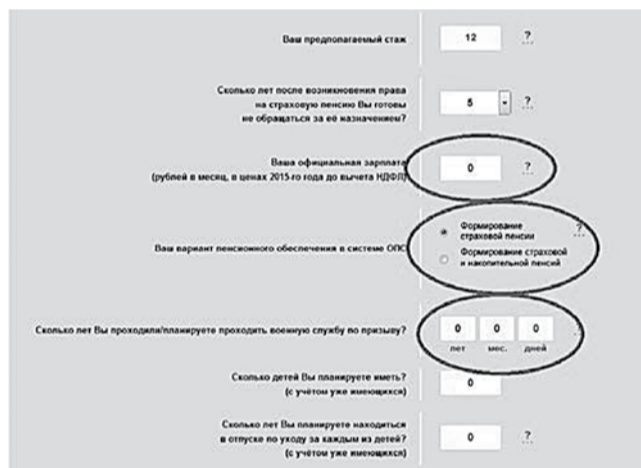
Сегодня же посредством сервиса об информировании о сформированных пенсионных правах каждый гражданин может узнать о количестве пенсионных баллов и длительности стажа, учтенных на его индивидуальном счете в ПФР. Это ключевые параметры, влияющие на размер будущей страховой пенсии.



Также можно предварительно записаться на личный прием:



Пенсионный калькулятор состоит из двух блоков. Первый — это количество пенсионных баллов, уже начисленных гражданину, и продолжительность трудового стажа. В данные первого блока гражданин, использующий калькулятор, может добавить периоды службы в армии по призыву, отпуска по уходу за ребенком или инвалидом. Если такие периоды были в его жизни, то количество пенсионных баллов и стаж увеличатся.



Второй блок — это моделирование своего будущего. Пользователь должен указать, сколько лет он собирается работать, служить в армии или находиться в отпуске по уходу за ребенком, указать ожидаемую зарплату в «ценах 2015 года» до вычета НДФЛ и нажать на кнопку «рассчитать». Калькулятор посчитает размер страховой пенсии исходя из уже сформированных пенсионных прав и «придуманного» будущего «в ценах 2015 года» при условии, что количество пенсионных баллов и продолжительность стажа будут достаточными для получения права на страховую пенсию.



Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле: сумма Ваших пенсионных баллов умножается на стоимость одного пенсионного коэффициента.



Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле: сумма Ваших пенсионных баллов умножается на стоимость одного пенсионного коэффициента.



ООО «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования» берет свое начало в 1994 году, когда при объединении «Кемеровоуголь» была создана страховая компания «Леда-Облкемеровоуголь», призванная защищать интересы шахтеров. Затем она перешла под управление администрации Кемеровской области и стала называться «Губернская страховая компания Кузбасса». В 2004 году власти региона передали компанию под крыло ХК «Сибирский Деловой Союз», затем она получила новое символическое название — «Сибирский Дом Страхования». Сегодня компания оказывает более 40 видов страховых услуг в Кемеровской области и Алтайском крае, имея широкую сеть филиалов.



# 20 лет надежности

## Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»



«Мы обеспечили прирост валового показателя, — говорит Ольга Бутковская. — У нас рост выше среднерыночных показателей по объему собранных страховых премий по отношению к аналогичному периоду прошлого и позапрошлого годов»

В настоящее время компания предлагает большой выбор страховых продуктов и ориентирована на всех жителей Кемеровской области и Алтайского края. Широкая сеть представительств распахивает свои двери для кузбассовцев в Кемерове, Березовском, Юрге, Ленинске-Кузнецком, Белове, Киселевске, Прокопьевске, Новокузнецке, Мариинске и Ижморском районе; для алтайцев — в Барнауле, Рубцовске, Новоалтайске, Бийске, Алейске, Славгороде и Камне-на-Оби. СК «СДС» не ставит своей задачей охватить как можно больше терри-

торий, основная цель — обеспечить качественный сервис в местах своего присутствия.

ООО «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования» неоднократно признавали лучшим региональным страховщиком. Разделяют мнение областных экспертов и федеральные коллеги: компания имеет российские награды и внесена в энциклопедию «Лучшие компании России в области финансов и страхования».

В юбилейный год компания не только сохранила динамику развития, но и значительно улучшила основные финансовые показатели.

### Лучшая на региональном рынке

20 лет для молодого российского страхования — возраст солидный, тем более если речь идет о региональном рынке. За 20 лет число страховщиков, работающих в России, сократилось с более чем 3 500 до 402. В конце прошлого года в администрации Кемеровской области подвели итоги ежегодного конкурса «Финансовый рынок Кузбасса-2014». Лучшей региональной страховой компанией шестой год подряд была признана ООО «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования».

Как рассказала Нэлли Малютина, начальник областного управления по ценным бумагам и страховому рынку, страховые компании оценивались по двум главным критериям: финансовые показатели и участие в социально значимых региональных проектах. ООО «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования» активно поддерживает все мероприятия администрации, касающиеся страхования малоимущего населения: это противопоаводковое, противопожарное страхование, акция «Защити свой дом от капризов природы».

Компания занимается страхованием детей во время летнего отдыха в лагерях, всегда откликается на обращения губернатора по поводу тариф-

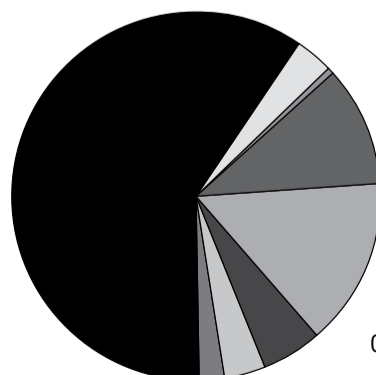
В 2014 году представительством в городе Белово в рамках совместной акции с администрацией Беловского района было заключено 210 договоров страхования жилья льготных категорий граждан. Общая страховая сумма — 18,3 миллиона рублей

ной политики, участвует в просветительских проектах.

Компания первая в регионе разработала уникальную систему страхования шахтеров. Начиная на региональном рынке всего с 17 видов страхования, сегодня компания развилась и предоставляет более 40 видов страховых услуг.

В 2002 году, когда гарантом выполнения страховых обязательств выступала администрация Кемеровской области, компания взяла курс на прозрачность отношений с клиентом. Спустя несколько лет, уже перейдя в руки частного бизнеса, страховая компания «Сибирский Дом Страхования» не сменила курс — по-прежнему приоритет в работе отдается качественному обслуживанию клиентов. Кроме того, тесное сотрудничество с властью продолжается. Компания организует в опасные периоды противопоаводковое и противопожарное страхование, программу противоклещевой защиты и страхует жизнь и здоровье детей на период выезда в оздоровительные лагеря.

Структура страхового портфеля за 2014 год по сумме страховой премии



Осаго	— 59,8%
ОСОПО	— 3,3%
ОСГОП	— 0,7%
НС	— 10,5%
ДМС	— 14,6%
КАСКО	— 5,5%
Страхование имущества	— 3,6%
Страхование ответственности	— 2%

Объем собранных страховых премий в 2014 году (без учета принятого в перестрахование) составил 647,2 млн рублей, из них по договорам с физическими лицами — 519,2 млн рублей, с юридическими лицами — 128,0 млн рублей.

**СПРАВКА:** 4 года подряд КУМИ Таштагольского района доверяет защиту своих объектов ООО «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования».

В 2014 году произошел страховой случай: 2 моста («Золотой» через реку Кондома и «Кишинский» через реку Мунжа) подверглись стихии, и компания оперативно выплатила более 160 000 рублей.

Представительство компании в городе Новокузнецке ведет активную работу с администрацией городов Новокузнецк, Осинники и Таштагол по страхованию муниципального имущества, находящегося в зонах возможного подтопления, и страхованию населения от паводка и по акции губернатора А.Г. Тулеева «Защити свой дом от капризов природы». По результатам работы акции уже застрахованы 853 объекта, денежные средства выделил областной бюджет. В 2014 году директор Новокузнецкого представительства Лариса Владимировна Карасева была награждена губернатором «За активное страхование муниципального имущества».

Генеральный директор О.В. Бутковская подчеркивает, что ООО «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования» и впредь будет только расти, развиваться и работать на благо жителей Кузбасса и Алтайского края, страховщики всегда готовы обеспечить надежной страховой защитой, и в этом нет никаких сомнений. 20 лет на рынке и доверие застрахованных — лучший показатель оценки деятельности компании!

**Информационно-консультационный центр**  
Тел.: +7 (384-2) 680-400, 680-500  
**Центральный офис**  
г. Кемерово, ул. Весенняя, 5,  
тел.: +7 (384-2) 36-40-47,  
+7 (384-2) 39-09-21

НА ПРАВЫХ РЕКЛАМЫ

Лиц. С №235342

Прогноз погоды на март — стр. 12

# Новая жизнь

## В каждом кризисе есть свои плюсы

Окончание. Начало на стр. 1

Ну и несколько слов из практики западной жизни, где, кстати, кризис (по Марксу и Энгельсу) регулярное и предсказуемое явление и где к нему «привыкли».

В это время полезно платить не банковской карточкой, а наличными: западные психологи давно подметили, что человек, расплачиваясь карточкой, не чувствует акта расставания с деньгами и потому расходует больше.

В сетевых магазинах, супер- и гипермаркетах старайтесь не покупать то, что лежит прямо на уровне ваших глаз и рук: это «золотая зона», куда обычно выкладывают товары, на которых магазин зарабатывает больше всего. Эти товары редко бывают дешевы. Наиболее выгодные для вас товары скорее найдутся на «неудобных» местах, вроде дальних прилавков и нижних полок. Не пожалейте времени на их поиски — сэкономите в общем чеке.

Будьте внимательнее со скидками. Одна наша читательница прислала товарный чек, на котором было наклеено 17 «липучек-поправок». Цена кофточки варьировалась от 3 200 до 430 рублей. И каждый раз она была в партии «скидок».

Далее. Максимально сберегите то, что есть. Если инвестиции сделаны на долгие годы, самым надежным, несмотря на НДС и банковскую маржу на инвестиционные монеты (с которых НДС не взимается), будет все-таки металлическое золото.

Хранить деньги «под матрасом» точно не стоит. С одной стороны, преступность от хаоса и безысходности только растет, с другой — вам будет проще поддаться соблазну потратить их на что-то не очень нужное.

Если же вы оказались в критической ситуации и не можете выплачивать кредиты — не прячьтесь, а



вступайте в переговоры с банком: ему нужно не имущество, которое он по закону может выколотить из вас, а ваши деньги, и это надо попытаться использовать (см. стр. 10-11).

Многие банки перепродают свои требования по кредитам коллекторам. Изучите свои права, не поддавайтесь на провокации, записывайте разговоры и при малейших угрозах — немедленно обращайтесь в правоохранительные органы.

Несмотря на вероятное падение доходов и свертывание социальных программ, держитесь за свою работу. Помните, что в кризис важна не столько величина дохода, сколько его регулярность: она обеспечивает хоть

какую-то уверенность в завтрашнем дне и держит вас «в тонусе». Сбережения же, даже кажущиеся большими, неизбежно кончаются, к сожалению, раньше, чем вы рассчитываете.

Постарайтесь стать на своей работе незаменимым. Знайте свои права. Это снизит вашу уязвимость.

Рассчитайте минимальные полугодовые расходы вашей семьи, переведите их в валюту и увеличьте на треть: это минимум, который вы должны иметь «на черный день». А остальным можете рисковать — в том числе вкладывать в «беспроектные», по вашему убеждению, проекты.

Становитесь мобильными. Если ваша профессия востребована не в

вашем, а в другом регионе — постарайтесь переехать туда, как бы трудно это ни было.

При малейших признаках разрушения торговой сети в вашем населенном пункте делайте запасы продовольствия, мыла, спичек, водки и других необходимых товаров. Если вам нужны редкие товары, особенно импортные, — запасите их сейчас (разумеется, с учетом срока годности): ассортимент в кризис сужается.

Но главное! Укрепляйте человеческие отношения: семью и дружбу. Основным капиталом в России может быть только человеческий. Помимо семьи — друзья. И подсказки газеты «Финансовый консультант».

### Кризисные термины

■ **Бивалютная корзина.** «Корзина» определяет официальный курс рубля по отношению к двум валютам: доллару и евро. Стоимость доллара относительно евро постоянно меняется. Поэтому по отдельности курсы доллара и евро не дают однозначного представления о текущей стоимости рубля. Расчет курса бивалютной корзины позволяет решить эту задачу.

В октябре 2014 года бивалютная корзина по отношению доллара к рублю выросла до рекордного значения 46 рублей. Исходя из бивалютной корзины ЦБ устанавливал валютный коридор, определяющий максимальное отклонение курса рубля от других валют. В случае если курс преодолевал эту отметку, ЦБ пускал деньги на валютный рынок, чтобы поддержать баланс. В ноябре регулятор отменил этот механизм определения курса рубля, чтобы экономика «быстрее адаптировалась». Сейчас у нашей национальной валюты свободный плавающий курс.

■ **Валютный коридор.** До ноября этого года ЦБ ежедневно перед открытием торгов на валютной бирже устанавливал минимальную и максимальную величину стоимости рубля. Национальная валюта продавалась по цене в рамках этого интервала. Если во время торгов стоимость выходила за пределы допустимого, ЦБ добавлял на рынок рубль или иностранную валюту.

Если бы сейчас валютный коридор существовал, ЦБ уже потратил бы сотни миллиардов долларов для поддержания курса рубля. Регулятор заявил, что теперь будет вмешиваться только в случае необходимости.

■ **Девальвация.** Снижение курса национальной валюты относительно других валют, ее обесценение. Падение курса сказывается на всех, кто получает зарплату и держит накопления в рублях, а также на бизнесе в стране, импорте и экспорте. Поскольку сырье и товары народного потребления в большом объеме закупается за рубежом за валюту, цены в рублях на эти товары растут пропорционально удешевлению рубля на валютном рынке. В первую очередь страдают бедные слои населения, которые наиболее остро реагируют на повышение цен, а также мигранты, чья и без того низкая зарплата уменьшается относительно курсов других валют.

■ **Деноминация.** Сокращение количества денег в обращении, обычно происходит после гиперинфляции. С помощью деноминации правительство упрощает процесс расчетов, заменяя «старые деньги» на «новые деньги» с другой нарицательной стоимостью. Проще говоря, убирая лишние нули с купюр и выводя из обращения мелкую монету. Деноминация не влияет на стоимость денег. Последняя деноминация в России проводилась в 1998 году, когда на смену тысяче рублей пришел один рубль.

Какое поведение избрать, чтобы сохранить достоинство и достояние и не потерять нажитого и заработанного в 2015 году? На эту тему рассуждают известные в Кузбассе люди.



**Елена Ильина, директор ООО «Институт развития бизнеса»:**

— Период кризиса интересен для бизнеса. Здесь, как в обычной семье, стоит пересмотреть свои ресурсы, оптимизировать расходы. Например, зарплату и аренду. Сейчас благодатная почва для снижения стоимости аренды. Цены на рынке падают, можно пойти к арендодателю и попросить сделать скидку. Часть сотрудников можно перевести на почасовую оплату труда, кого-то на дистанционную работу. Рынок сейчас меняется, кто-то уходит, и есть возможность занять его нишу. В настоящее время востребована продажа и производство бюджетных строительных материалов, продуктов питания в эконом-сегменте.

Не советовала бы я без лишней необходимости продавать квартиры. Если это человеку все-таки нужно, необходимо полученные деньги сразу во что-то вкладывать. Есть риск, что квартиры в один момент взлетят в цене и продавец проиграет.



**Андрей Фомченко, председатель «Союза заемщиков и вкладчиков России» (региональное отделение), Новокузнецк:**

— Будучи юристом, могу сказать, что риски существуют всегда. Вопрос в том, как их снизить. Здесь я бы посоветовал осуществлять деятельность только в той сфере, которая вам хорошо известна, в которой вы являетесь профессионалом. Обычно в кризисы резко увеличивается деятельность разного рода мошенников, предлагающих хорошо подзаработать, быстро и без труда. Наверное, к таким предложениям следует относиться как минимум настороженно и не пускаться в авантюры, не понимая четко и детально механизма предлагаемого бизнеса.

С другой стороны, если вы являетесь профессионалом в какой-либо сфере, то для вас всегда существуют дополнительные преимущества, причем зависимость от объективно складывающейся ситуации для вас будет менее значима.

Поэтому повышайте свой профессиональный уровень. И еще: с особой внимательностью относитесь к подписанию любых договоров.



**Антон Сороко, аналитик инвестиционного холдинга «ФИНАМ»:**

— Мы нейтрально оцениваем перспективы российской экономики (в противовес мрачным прогнозам). Простые потребители в 2015 году на себе почувствуют, во-первых, эффект от падения курса рубля и роста стоимости импортных товаров, что предполагает высокую разовую инфляцию. Во-вторых, в 2015 году большая часть компаний, как частного, так и государственного секторов, не планируют индексации заработных плат, так что мы увидим резкое сокращение реальных располагаемых доходов населения. Одним из наиболее интересных инструментов сохранения средств остаются рублевые депозиты, которые отлично смотрятся на фоне позитивных прогнозов по курсу рубля (мы полагаем, что пик ослабления российской валюты был пройден в декабре 2015 года и в ближайшие кварталы мы увидим укрепление национальной валюты), а также вложения в отечественный фондовый рынок, в частности, покупка бумаг нефтегазового сектора, которые будут в фаворитах, как только мы увидим раунд восстановления цен на нефть.

ТЕМА НОМЕРА

## Кризисные термины

■ **Инфляция.** Обесценение денег, снижение их покупательной способности. В той или иной степени инфляция происходит во всех странах, вопрос — насколько высок ее уровень. Для западных стран инфляция в 1-2% в год считается допустимой, в России этот показатель обычно держится на уровне 4%. При повышении инфляции цены на товары и услуги всегда растут. Инфляция рассчитывается на основе «Индекса потребительских цен», где за значение 100 берется стоимость продуктов в начале месяца. В конце месяца смотрят, как оно изменилось.

■ **Индекс РТС.** Основной индикатор российского рынка акций, наряду с индексом ММВБ. В отличие от второго, рассчитывается в долларах. Индекс РТС состоит из акций 50 крупнейших российских компаний из различных секторов экономики, которые торгуются на бирже. Значение каждой из них в индексе пересматривается раз в квартал. Индекс РТС отражает текущую суммарную рыночную стоимость компаний. За 100 пунктов принимают стоимость компаний на 1 сентября 1995 года. Пример: позавчера из-за очередного падения рубля РТС опустился ниже 600 пунктов. Это значит, что сегодня экономика выросла всего в шесть раз с 1995 года.

Минимального же значения индекс достиг в кризис 1998 года.

■ **Ключевая ставка ЦБ.** Ключевая ставка определяет минимальную стоимость заемных денег. Изменяя ключевую ставку, Центральный банк регулирует условия кредитования компаний и населения. При понижении ставки доступность кредитов повышается, что позволяет компаниям активнее развиваться, а населению покупать больше товаров, тем самым стимулируя рост цен. При повышении ставки доступность кредитов снижается, вместе с ней сокращаются инвестиционные возможности компаний и потребительская активность населения, что создает условия для замедления роста цен.

Различия в уровне процентных ставок между разными странами могут стимулировать трансграничные перетоки капитала. Например, при прогнозируемом изменении курса рубля европейский инвестор может занять средства в Европе по низкой ставке, конвертировать их в рубли и инвестировать под высокую российскую ставку, получая в итоге более высокий доход, чем от инвестиций в Европе. Приток иностранного капитала, как правило, способствует укреплению национальной валюты.

■ **Стагфляция.** Ситуация в экономике страны, когда безработица и стагнация рынка дополняются ростом цен (инфляцией). Глобальная стагфляция наблюдалась в 1970-х годах. Спусковым крючком тогда послужил резкий подъем цен на нефть странами ОПЕК. Ситуация усугубилась из-за национальных Центробанков, которые пытались стимулировать рост за счет закачки в экономику денег.

# Эксперт рекомендует

## Финансовое поведение в текущем году

Лариса Филиппова

**Прогнозы Виктора Кобзева, управляющего Кемеровским филиалом ПАО АКБ «Связь-Банк», которые он представил в первом номере «ФК» в 2014 году, сбылись фактически на 100%!**

Напомним: он говорил о росте банковских вкладов, цен на недвижимость, необходимости разделения капитала на «рубль-доллар-евро», подъеме сектора импортозамещения...

Убедившись в достоверности прогнозов, «ФК» решил не тратить время зря, а обратиться к Виктору Владимировичу снова. На этот раз с вопросом: чего ждать от года 2015-го?

— **Виктор Владимирович, каким образом вы советуете вести себя инвестору-2015? Речь идет о физическом лице.**

— Сегодня на первое место я бы поставил депозиты. Ставка по депозитам такова, что она превышает доход от сдачи жилья в аренду.

Второй шаг — покупка недвижимости. Скорее всего, в этом году цены на недвижимость могут упасть по причине сдерживания средств у населения и ухода доступной ипотеки. Правда, в настоящее время готовится программа государственного субсидирования процентных ставок по ипотеке, но касаться она будет рынка первичного жилья. Выводы следующие: самая выгодная покупка может быть в сегменте вторичного жилья, поскольку продавцы все равно появятся и они начнут продавать квартиры по ценам, диктуемым рынком.

— **Многие коренные кузбассовцы, у которых имеются достаточные средства, планируют вложить деньги**



**в строительство коттеджей. Разумно ли это?**

— Строительство коттеджных домов всегда было перспективным. Человек обретает не только дом, но и землю.

— **Инвестирование по принципу «рубль-доллар-евро», традиционное для 2014 года, остается лучшим способом сохранить средства?**

— Тот, кто в прошлом году купил валюту, в текущем — выиграл. Но предугадать поведение доллара и евро в 2015-м не может сегодня никто. Резкого изменения цен на нефть, скорее всего, не ожидается, поэтому существенного влияния этого фактора на курсы валют не будет. Таким образом, правила вчерашнего дня — не работают. Поэтому покупать валюту ради накопления не стоит. Рекомендую обратить внимание на накопление и сохранение средств в рублевых депозитах.

— **Чего ждать людям, которые получили в прошлом году крупные кредиты от банков? В том числе — ипотечные, особенно в валюте?**

— К тем, кто решился на покупку недвижимости при помощи валютной ипотеки, наверное, стоит подходить дифференцированно. Среди них много людей со средним доходом. И им, как мне кажется, должны пойти на встречу. То есть возможен процесс рефинансирования валютной ипотеки, но размер ставки должно определить государство.

— **Стоит ли обращаться в банк за потребительским кредитом?**

— Давайте считать вместе. Человек, который получает заработную плату в 30 000 рублей (1 800 000 за 5 лет) может выдержать нагрузку в 500 000 рублей при ставке кредита 20%. При текущих ставках кредиты становятся дорогими для клиентов. В связи с этим мы рекомендуем клиентам пользоваться картами с льготным периодом погашения процентов (на картах Связь-Банка это 55 дней).

— **Как в таких непростых условиях выбрать банк?**

— Сегодня клиенту сложно выбрать банк, я бы посоветовал обратить

ваше внимание на уровень компетенций сотрудников банка. Сотрудники Кемеровского филиала Связь-Банка прежде всего эксперты на рынке, и наша основная миссия — помочь подобрать клиенту более выгодный банковский продукт.

Предлагаю посмотреть на банк через систему ценностей:

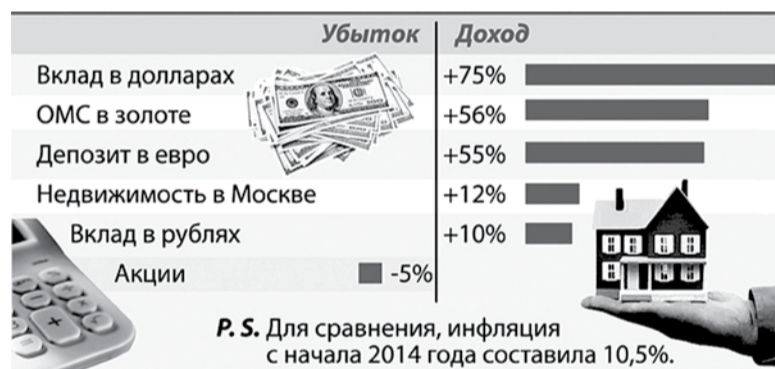
- надежность, то есть гарантии и безопасность;
- бренд — статус банка;
- сервис — удобство для клиентов, качество обслуживания;
- ставка — выгода для клиентов.

Связь-Банк уверенно соответствует данной системе ценностей. Главным акционером Связь-Банка является государственная корпорация Внешэкономбанк, и это позитивно влияет на уровень доверия граждан. Особенно с учетом того, что Связь-Банк успешно работает с 1991 года.

— **Спасибо, обязательно проверим правильность прогнозов в январе-2016.**

ПАО АКБ «Связь-Банк» основано в 1991 году. Генеральная лицензия №1470.

### Что принесло наибольший доход/убыток за 12 месяцев 2014 года



По данным Росстата, ЦБ, ММВБ, порталов irn.ru и investfunds.ru

# Инструменты инвестиции

**Подводя итоги многочисленным прогнозам на финансовое поведение-2015, «ФК» делает выводы.**

Объектов инвестирования достаточно много (см. схему рядом). Перед тем как заняться этим процессом, следует определиться с вопросами: а имеете ли вы достаточные для этого средства? В каком размере? Не «подрезает» ли инвестиции семейный бюджет?

Следующая тема: каковы ваши планы на жизнь? Да-да: хотите ли остаться в Кузбассе? В России? Жить в собственном коттедже или отдыхать за границей?

«ФК» как патриот Кемеровской области планирует оставаться в нашем регионе. Поэтому, при наличии достаточных средств, инвестирует в производство (пока собственное), в недвижимость, в интеллектуальный потенциал молодых сотрудников. Понимая, что без отдыха — никуда, его сотрудники готовят средства на туристические поездки в валюту той страны, куда планируют ехать. Крым, Сочи, Шерегеш вполне доступны за рубли.



# «ФК»-рейтинг



**1-е место. Лидерство по росту цен с уверенностью можно отдать зарубежной бытовой технике и электронике.**

В декабре наблюдался ажиотажный спрос во всех специализированных магазинах, с прилавков сметали буквально всё: от айфонов (цены на которые росли быстрее всего) до стиральных машин. Постоянная читательница «ФК» рассказала, как планировала приобрести дочери в подарок на Новый год iPhone 4S.

— С начала года цены на всю продукцию Apple выросли на четверть, — делится впечатлениями Екатерина Маслова, — а к середине месяца стоимость модели менялась каждую неделю. Сначала 12 990 рублей, потом 13 990, и так, прибавляя по тысяче. Сегодня она достигла отметки в 16 990 рублей.



**«Серебро». Поездки за границу.**

Во-первых, резко подорожали авиаперелеты, во-вторых, туроператоры подняли цены на пакетные туры (перелет, трансферт и проживание). Выезжать за пределы страны стало невыгодно и из-за обесценившегося рубля. Читатель «ФК» Ольга Титова из Новокузнецка, пару недель назад вернувшаяся из Индии, поделилась наблюдениями:

— Вылетала я 10 ноября из Красноярска, билет до столицы Индии Дели и обратно обошелся мне в 22 000 рублей. Его я приобрела заблаговременно, в первых числах сентября. Сегодня авиабилет даже за 3-4 месяца нельзя купить дешевле 38 000 рублей в обе стороны. И, что самое интересное, если еще год назад курс рупии (национальная валюта Индии) был ниже рубля (100 рупий — приблизительно 65 рублей), то сегодня рупия стоит намного дороже! Соответственно проживание внутри страны стало бить по карману.



**«Бронзу» получает алкоголь.**

Рост цен на горячительные напитки привел к курьезам. В одной из крупных розничных сетей бутылку виски предлагают купить в кредит!

В целом, как рассказали следящие за данной группой товаров люди, недорогой виски прибавил в цене около 30%. Покупать и употреблять крепкое кузбассовцы, вероятно, не перестали. Но! Интересный факт: выпивать стали в основном дома, а в барах и клубах если и заказывать, то что-нибудь недорогое.

— В Шерегеше в точках питания, несмотря на увеличение валовой выручки, средний чек снизился, — рассказала «ФК» генеральный директор гостиниц «Ольга» и «Берлога» Наталья Ивушкина. — Например, произошли



## Влияние экономической ситуации на рост стоимости некоторых товаров

изменения в ассортименте употребляемых крепких спиртных напитков, в частности, если ранее предпочтение отдавалось импортным виски и коньякам, то сейчас выбор гостя падает на отечественную водку.



**Место четвертое. Здесь стоят продукты питания.**

Что тут скажешь? Изменение цен на прилавках, безусловно, заметили все. Как уже было отмечено, гречка подорожала вдвое, заметно прибавили в цене лук и капуста.

Согласно статистике (данные Кемеровостата), индекс потребительских цен на продовольственные то-

вары (без алкогольных напитков) в январе 2015 года составил 119% к аналогичному периоду 2014-го. Более всего (вдвое) подорожали гречка, лук и капуста. Мясо птицы — на 126%, свинина — на 128%. Как сообщили ФК в отделе государственной статистики по Новокузнецку, в первом месяце в городе активнее всего дорожали сахар (18%), рис (14%) и масло подсолнечное (9%).



**На пятом месте припарковались автомобили.**

За 2014 год в Сибири было реализовано 160 000 новых автомобилей, что на 15,8% меньше, чем годом ранее.

В Кузбассе продажи сократились практически на четверть. При этом в конце года во всех автосалонах области наблюдался дефицит машин. Причина понятна: люди начали массово скупать иномарки, опасаясь, что когда закончатся запасы на складах, новую партию закупят по новому курсу, а значит, цена взлетит не на один десяток процентов. Сегодня цены на машины действительно возросли, но на достаточно умеренную величину. Причина — резкое сокращение спроса.

**Про снижение цен на товары и услуги читайте на стр. 8**

По данным Кемеровостата, цены на бытовую технику выросли следующим образом:

Наименование видов и групп товаров и услуг	Январь 2015 г. в % к	
	декабрю 2014 г.	январю 2014 г.
Стиральные машины бытовые	99.72	125.77
Электропылесос напольный, шт.	101.93	124.67
Печь микроволновая, шт.	100.80	129.70
Плита бытовая, шт.	104.11	135.12
Швейная машина, шт.	109.78	144.10
Электрочайник, шт.	95.90	124.49
Миксер, блендер, шт.	97.81	132.55
Электроутюг с терморегулятором, пароувлажнителем, шт.	96.23	127.51

## О хорошем

Последние два-три года большая часть всего объема «черного золота» идет на экспорт, соответственно продается за доллары. Таким образом, при увеличении курса доллара компания, которая занимается угледобычей, получает увеличенный доход. Выгода очевидна.

— Цены на уголь и металл уже не первый год остаются на достаточно низком уровне, — говорит первый заместитель губернатора Максим Макин. — Сейчас, с учетом изменений на валютных рынках, ситуация изменилась к лучшему. 57% всего угля, который мы добываем, идет на экспорт. Следовательно, продаем его по той же цене в евро и долларах, а в рублях получаем в 2,5 раза больше. И мы от этого ожидаем соответствующей эффективности как по заработной плате, налогообложению, так и по инвестициям.

К слову, в 2014 году от угольной отрасли в бюджет области поступило 15,5 млрд рублей. Большой вклад в казну сделали и металлурги. Увеличение доходов в двух ведущих для Кузбасса отраслях, по идее, обещает стабильное будущее металлургам и шахтерам: зарплате, выданные в срок, и рабочие места.

В непростой экономической ситуации население поддержит администрация Кузбасса. Губернатор Аман Тулеев отметил, что «главным подвигом властей в 2015-м» станет со-



**На новогодние праздники Шерегеш посетил рекордное количество человек.**

хранение всех социальных льгот. А их в регионе на голову больше, чем в среднем по стране. 45 категорий граждан получают разного вида социальные пособия.

Ожидаемым явлением, к которому готовились заранее, стал возросший интерес россиян к внутреннему туризму, и наши природные красоты наконец-то были оценены туристами по достоинству.

На новогодние праздники Шерегеш посетил рекордное количество человек. По данным администрации Таштагольского района, за период каникул число гостей составило 172 000. Для сравнения: с 1 по 11 января 2014-го на склонах горы Зеленая катались 146 000 человек, в 2013-м — только 93 000.

А это доходы для местного населения и налоговые отчисления предпринимателей.

## ТЕМА НОМЕРА

Регулируем  
цены

**ФАС России открыла горячую линию, куда можно будет обратиться с жалобой на рост цен.**

Также ведомством будет контролироваться уровень цен крупных хозяйствующих субъектов. Здесь же будут определяться меры антимонопольного реагирования по всем выявленным случаям незаконного превышения цен.

Контроль будет осуществляться за следующими группами продуктов: говядина, свинина, мясо птицы, молочная продукция, сливочное масло, овощи и фрукты (картофель, яблоки, морковь).

Во исполнение поручения председателя правительства РФ Д.А. Медведева ФАС России проводится сбор информации с целью мониторинга ценовой ситуации на российском рынке. Полученные сведения будут использованы при подготовке ежемесячного отчета, направленного на выявление и пресечение спекулятивного роста цен.

В случае необходимости получения официального ответа ФАС России, по форме и в сроки, установленные Федеральным законом от 2 мая 2006 г. №59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации», а также Федеральным законом от 26 июля 2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции», есть возможность выйти на прямую связь с ФАС России посредством обращения, форма которого выставлена на сайте.

**Порядок обращения описан вполне внятно, также заданы возможные темы:**

- Завышение оптовых цен на продовольствие.
- Завышение оптовых цен на рыбу.
- Завышение оптовых цен на сельскохозяйственную продукцию и сырье.

■■■

Кузбасские власти также делают все возможное, чтобы избежать необоснованного роста цен на продукты. В частности, губернатор региона Аман Тулеев обратился к депутатам областного парламента с просьбой принять активное участие в мониторинге цен. Также губернатор призвал кузбассовцев не оставаться в стороне, сообщать о тех торговых точках, где резко подскочили цены на продукты.

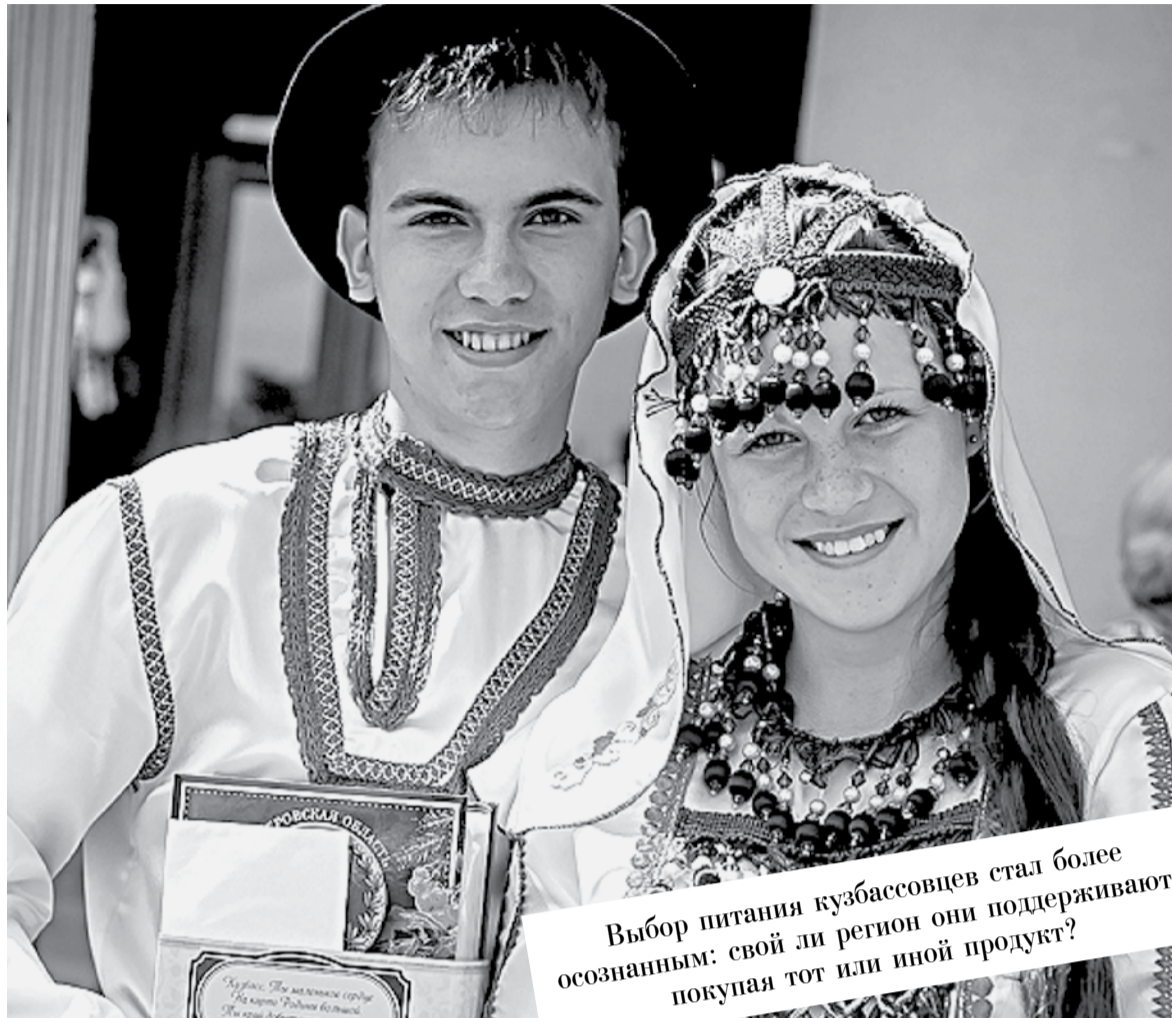


Горячая линия Управления федеральной антимонопольной службы в КО:

(3842) 36-26-30,  
36-87-24.

Областной департамент по развитию торговли и предпринимательства:

(3842) 75-81-49.



**Выбор питания кузбассовцев стал более осознанным: свой ли регион они поддерживают, покупая тот или иной продукт?**

# Потребитель — патриот

Пять товаров, которые стали доступнее



С ограничением на ввоз некоторых импортных продуктов питания, изделия фермеров стали доступнее (в первую очередь, дело в изменении сознания), на них обратили внимание.

— Конечно, есть молочные продукты, которые ограничили в импорте, что дало стимул к развитию местного производителя, — рассказал Артем Волков, возглавляющий крестьянское хозяйство Волковых. — Но наш регион не обеспечивает себя своим молоком, поэтому запаса производственных мощностей для восполнения дефици-

та нет, а чтобы их нарастить, требуется время и деньги.

Главное, по мнению Артема, в следующем:

— Выросший патриотизм населения заставляет людей относиться к выбору продуктов питания более ответственно, люди интересуются: откуда продукция, местная ли она, свой ли регион они поддерживают, покупая данный продукт! И это абсолютно верная модель поведения.



Непростая экономическая ситуация более всего поспособствовала раз-

витию внутреннего туризма. Сегодня «ФК» уже говорил о рекордном количестве гостей, посетивших на новогодних каникулах Шерегеш. Но, конечно, главными центрами туризма в стране стали Крым и Сочи. Причем эти курорты теперь более доступны.

— По моим наблюдениям, половина из тех людей, кто регулярно, хотя бы раз в год, отдыхал за границей, этим летом предпочтут посмотреть Россию, — говорит Марина Последова, директор туристического агентства ООО «Красивый бизнес».

— Сегодня туроператоры обратили внимание на внутренний туризм, чего ранее не было. В настоящее время «па-

кетные туры» в Сочи и Крым есть уже практически у всех лидеров рынка (Coral, Pegas). Такие туры включают и перелет, и проживание. Клиент выигрывает в цене, поскольку туроператор закупает места в гостиницах оптом, а авиарейсы в основном чартерные. К лету компания «Пегас Туристик» планирует запустить чартерные рейсы в Сочи и Крым из Кемерово и Новосибирска. Это позволит кузбассовцам сэкономить.



Зарубежную продукцию заменять отечественными аналогами в Кузбассе будут по трем ключевым направлениям: угольное машиностроение, сельское хозяйство и фармацевтика. Крупные государственные заказы уже поступили на Юргинский машзавод, в декабре прошлого года введены новые мощности на Анжеро-Судженском фармацевтическом заводе. Здесь будут производить самые необходимые лекарства: аспирин, анальгин, витамин С. Таким образом, выиграют как компании, которые станут производить местную продукцию, так и те, кто ее приобретет.



Замечено: цены на аренду как жилых помещений, так и офисов снизились. Жительница Кемерово рассказала «ФК», что снимала с мужем и двумя детьми двухкомнатную квартиру в центре города за 16 000 рублей и считала, что ей повезло. Однако недавно хозяева объявили молодой семье, что планируют продавать недвижимость.

— Сначала я расстроилась, но потом решила: чем быстрее найду другой подходящий вариант, тем лучше, — сказала Марина Ф. — Изучив специализированные интернет-сайты, была приятно удивлена. Предложений много, есть из чего выбрать, а цены упали на 20%. В результате мы нашли аналогичную по площади квартиру в хорошем месте, да еще и с ремонтом за 14 000 рублей.



Сразу сделаем оговорку: речь идет, в большей степени, о вторичном рынке. Новостройки из-за курса валют постепенно дорожают, поскольку строители вынуждены закупать материалы. Снижение покупательского спроса, да еще и подорожавшая ипотека способствуют снижению стоимости квартир. Так что, если у вас отложена кругленькая сумма, инвестиции в жилую недвижимость сегодня актуальны.



**Сергей Часовников, декан экономического факультета НФИ Кемеровского государственного университета, подсказывает способы увеличения дохода.**

## Для тех, кто в «РЫНОК» ВХОЖ

— Сейчас спекулировать на курсе валют невыгодно, основной скачок уже произошел, а банки поставили такой спред (разность цены покупки и продажи), что граждане просто лишаются возможности заработать.

Если есть свободные средства, лучше вкладывать их в те активы, которые еще не поднялись в цене. Например, недвижимость, образование, курсы повышения квалификации. При этом не стоит массово приобретать товары материальной ценности: телевизоры и другую бытовую технику, они быстро устаревают и теряют в цене.

Для людей, имеющих определенные знания о фондовом рынке, на мой взгляд, сегодня интересно открытие индивидуальных инвестиционных счетов. Замечу, что на них распространяются налоговые льготы. Такой счет можно открыть с 1 января 2015 года у брокера, минимальный срок — 3 года, а максимальная сумма вноса — 400 000 рублей в год. Есть два возможных варианта: первый подразумевает ежегодную 13% льготу на взнос. То есть если вы внесли 100 000, то 13% или 13 000 вам возвратят в «налоговой» при наличии справки 2НДФЛ.

Другой вариант — доход без налога. Этот тип индивидуальных инвестиционных счетов предполагает, что инвестор не получает льготу на взнос, но весь доход, полученный по операциям на ИИС, освобождается от уплаты НДФЛ по истечении трех лет при закрытии счета.

В настоящее время можно приобрести облигации, от покупки акций я бы рекомендовал воздержаться. Но советы, повторюсь, актуальны только для людей, имеющих хотя бы минимальные знания о фондовом рынке.



# Кого поддержит грант

## Возможности привлечения средств

Евгения Райнеш

**У** человека есть перспективная бизнес-идея, но не хватает финансовых возможностей ее реализовать. Есть несколько способов привлечения средств для успешного стартапа. Один из них — выиграть грант. Но с бухты-барухты невозвратные деньги никто не даст. Как в любом финансировании, здесь есть некоторые условия, которые нужно выполнить.

### Что такое грант

Грант — это безвозмездная субсидия предприятиям, организациям и физическим лицам в денежной или натуральной форме на осуществление какой-либо деятельности с последующим отчетом об их использовании.

Гранты предоставляются как государством, так и российскими и международными общественными фондами.

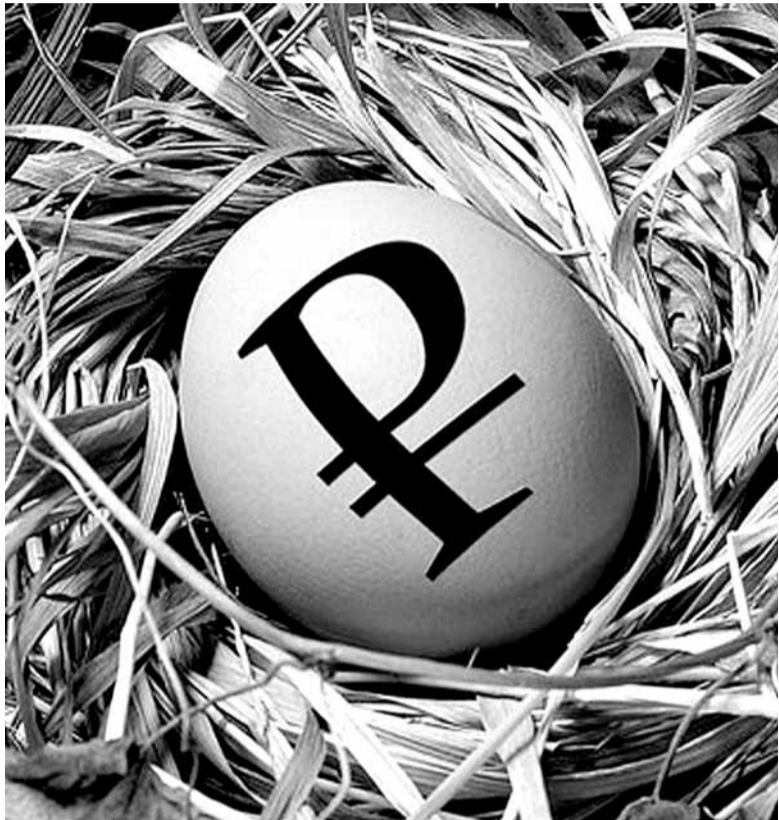
В Российской Федерации программы предоставления грантов реализуются через Министерство здравоохранения и социального развития РФ и Министерство экономического развития РФ. В каждом регионе действуют свои условия программы.

В Кузбассе этим вопросом занимается департамент по развитию предпринимательства и потребительского рынка Кемеровской области.

### Сохранение малых предприятий

— Большинство вновь зарегистрированных компаний, — рассказали «ФК» в департаменте, — испытывают трудности в период становления, и именно грантовая поддержка позволяет сохранить малые предприятия.

Финансовую помощь на конкурсной основе получает предприниматель,



разработавший перспективный проект. Он создает бизнес, вкладывает свое время, умение, идею, а через 2-3 года его оборот уже исчисляется не тысячами, а миллионами, и на его предприятии трудятся не только сам бизнесмен, но и его земляки. Соответственно бюджет получает дополнительные налоговые доходы, формируя резерв для выплат пенсий, социальных пособий.

### На что может рассчитывать начинающий предприниматель

В Кузбассе сумма гранта, на которую может рассчитывать начинающий предприниматель, колеблется в пределах до 300 000 рублей.

Гранты предоставляются на конкурсной основе, то есть соискатель должен защитить свою идею, обосновать ее жизнеспособность, убедить в том, что проект принесет выгоду не только самому грантополучателю, но и обществу

При этом общая сумма поддержки такому предприятию не может превышать 900 000 рублей. Средства гранта нельзя направить на погашение задолженности по кредиту или выплатить заработную плату работникам, но они позволяют начинающему бизнесмену приобрести основные средства и оплатить аренду помещения.

### Приоритеты

Если говорить о приоритетных целевых группах, то они определены на федеральном уровне.

К ним относятся зарегистрированные безработные, молодые семьи (возраст супругов до 35 лет), имеющие несовершеннолетних детей, жители моногородов, военнослужащие, уволенные в запас в связи с сокращением Вооруженных Сил.

Перечень приоритетных сфер деятельности, по которым оказывается государственная финансовая поддержка, утвержден Государственной программой Кемеровской области «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Кемеровской области» на 2014-2017 годы.

В первую очередь, поддержку получают производственные предприятия и компании, выпускающие импортозамещающую продукцию. В приоритетную группу также попадают бизнес-проекты инновационных компаний, предпринимателей, развивающих ремесленную деятельность, внутренний въездной туризм, научную, социальную, культурную сферу.

— Следует отметить, — комментируют в пресс-службе департамента, — что при оказании грантовой поддержки учитываются приоритеты муниципальных образований. То есть городу и району предоставлено право выбора, кого поддержать в первую очередь.

### Условия получения гранта

Грантовая поддержка предоставляется на уровне муниципального образования, как было сказано выше, исключительно на конкурсной основе. Обязательные условия получения гранта:

- начинающий предприниматель действует менее 1 года с момента регистрации до момента подачи конкурсной заявки;
- грант направляется строго по целевому назначению в соответствии с разработанным бизнес-планом;
- предприниматель вкладывает собственные средства в реализацию бизнес-проекта в сумме не менее 15% от размера гранта;
- претендент на получение гранта обязан пройти краткосрочное обучение (кроме лиц, имеющих высшее юридическое или экономическое образование);
- компания не имеет задолженность по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет.

### В каком случае может быть отказ

— Отказ в получении гранта, — комментируют в департаменте, — чаще всего, вызван тем, что претендентом не соблюдаются вышеперечисленные условия. Кроме того, предприниматель получает отказ, если не обосновал конкурсной комиссии экономическую целесообразность и жизнеспособность своего бизнес-проекта. Конкурсанту будет отказано и в том случае, когда не выполнены требования, предъявляемые к оформлению заявки (предоставлен неполный пакет документов либо документы оформлены ненадлежащим образом: отсутствуют подписи, печати, реквизиты документов).

# Испытано на себе

## И сыр, и макароны, и пикник

**Г**рантовая помощь в минувшем году помогла открыться многим интересным проектам. В их числе производство макарон, которое открывают три жительницы Промышленновского района — уже в этом году они планируют произвести не менее 500 тонн макарон 11 видов.

Второй интересный кузбасский проект («Санаторий на дому») получил федеральный грант национального благотворительного фонда и рекомендован ко внедрению на территории всей РФ.

Предприниматель из Чебулы на грантовые деньги собирает организовать пикники для туристов на берегу реки Кия. В планах — создание по пути экскурсионного маршрута районного краеведческого музея подворья с рубленой избой, огородом, хозяйством, чтобы помочь туристам окунуться в сельский быт. Жительница Проктопьевского района выиграла

грант на открытие цеха по производству сыра и планирует производить на молочной ферме до 40 кг масла, 50 кг творога и 100 кг сыра ежемесячно. И это только небольшая часть всех интересных и нужных бизнесов, которые запускают начинающие предприниматели с помощью грантов.

— В текущем году, — обещают в департаменте по развитию предпринимательства, — мы продолжим поддерживать начинающих предпринимателей и соответственно планируем направить в муниципалитеты областные и федеральные средства на реализацию мероприятий по грантовой поддержке. Объемы средств в настоящее время уточняются. Следует отметить, что средства направляются в ту или иную территорию на конкурсной основе, исходя из сумм, заявленных городом или районом, и если в городе или районе есть интересные экономически обоснованные проекты — мы готовы их всячески поддержать.



Имеется замысел на грантовые деньги организовать пикники для туристов на берегу реки Кия. Проект интересен многим кузбассовцам

## А как у них?

Деятельность коллекторских агентств на Западе давно развилась в специфическую индустрию. Вот что рассказывают сотрудники агентств о практике жизни

**Алексис Мур (опыт работы коллектором — 10 лет):**

— Знакомые сборщики долгов регулярно устраивали соревнования — кто за день доведет до слез больше всего должников. Один мой коллега рассказал, как услышал телефонную беседу соседа по офису — тот говорил по-испански, полагая, что его никто не поймет. Коллектор угрожал своему собеседнику, что выбьет у него долг тяжелым железным ломом.

Чтобы выбить долг, мы шли на всё. Мы круглые сутки названивали пожилым людям. Мы посылали факсы должникам на работу. Если нам не открывали, то мы просили соседей неплательщиков прикрепить на их дверь записку с указанием немедленно нам позвонить.

Разглашать информацию о задолженности друзьям, родным и соседям клиента незаконно, но для нас это было в порядке вещей. Нам велели угрожать должникам, что мы отберем у них машину, хоть это и запрещенный прием.

**Боб Кук (опыт работы коллектором — 10 лет):**

— Один из должников был уволен с работы и развелся с женой, и как раз в этот момент я должен был сказать ему, что его трейлер будет конфискован из-за шестимесячной просрочки по долгам. Я взвешенно и аргументированно объяснил ему, почему он не может больше жить в своем доме на колесах бесплатно. Приближалось Рождество, и я даже предложил ему начать поиски нового жилья с января, чтобы он мог спокойно отметить праздники. Но, видимо, это добило его окончательно, потому что он вернулся в свой трейлер и там застрелился.

После этого я уволился.

**Брюс МакКлэри (опыт работы коллектором — 3 года):**

— Коллекторы — не такие уж плохие люди. Это очень тяжелая работа. Лично я никогда ни на кого не кричал и не давил и рад был любым результатам.

Законом не запрещено повышать голос, поэтому всегда найдутся те, кто этим воспользуется. Я слышал много историй о грубости своих коллег, но в агентстве, где я работал, крепкие выражения были запрещены под угрозой увольнения.

С должниками — совершенно иная история. Они могли просто «растерзать» вас в телефонной беседе, а у вас даже не было права повесить трубку. Не могу повторить, что мне довелось выслушать — но это были невероятно изощренные ругательства. Иногда мне угрожали прямым текстом: «Приду к тебе на работу и кишки из тебя выпущу!»

Банки.ру

## Взаимоотношение «банк – заемщик» в последнее время на пике внимания «ФК»



### Коллекторы и анти-К кому уходят наши долги

Леонид Алексеев

При возникновении постоянных просрочек по кредиту или при неуплате кредита банк в первую очередь пытается выяснить причину, по которой клиент не платит кредит. Здесь начинают работу сотрудники клиентского отдела, которые звонят клиенту и в вежливой форме интересуются причиной неуплаты кредита, а также сроками, в которые клиент планирует погасить кредит. Если сотрудники претензионного отдела не могут связаться с клиентом и все телефоны клиента недоступны или при прозвоне выясняется, что данный клиент не живет по указанному адресу, работа с таким клиентом передается сотрудникам службы безопасности.

Сотрудники службы безопасности применяют свои «особые» методы работы, которые часто оказываются действенными, но если это не срабатывает или для работы с таким проблемным клиентом уходит слишком много времени, все права по взысканию кредита переходят коллекторскому агентству по договору.

Дело в том, что во время подписания кредитного договора или иного документа клиент обычно дает согласие о том, что не против предоставления его информации третьим лицам. Под ними могут подразумеваться любые сторонние организации — страховые компании, коллекторские агентства и прочие. Если же клиент отказывается подписывать такой документ, то в таком случае дальнейшая работа с ним прекращается и кредит не может быть выдан.

Коллекторское агентство — это профессиональное агентство, специализирующееся на взыскании просроченной дебиторской задолженности с юридических и физических лиц, на работе в качестве посредника между кредиторами и должниками. Клиентами коллекторских агентств чаще всего являются коммерческие банки и юридические лица.

#### Встречный ход

Антиколлекторы — это юристы, специализирующиеся на защите интересов заемщиков перед банком или коллекторским агентством.

Суть деятельности антиколлекторов — снижение задолженности, возникшей у заемщика перед банком, освобождение поручителей от исполнения обязательств по кредиту, установление начальной продажной стоимости предмета залога в соответствии с реальной рыночной стоимостью.

В отличие от коллекторов антиколлекторы не «собирают» долги, а помогают заемщикам и поручителям минимизировать штрафы за просроченные кредиты, достичь иной материальной выгоды в процессе взыскания задолженности.

Таким образом, под антиколлекторскими услугами понимается всякая деятельность, направленная на создание препятствий для сбора долгов банками и коллекторскими агентствами, уменьшение размера задолженности, достижение иной материальной выгоды, освобождение поручителя от ответственности по кредиту.

Однако у некоторых заемщиков после обращения к антиколлектору возникает вопрос: уменьшен размер их кредита или наоборот? Тема для обсуждения в следующем номере «ФК».

# Диалог

Сегодня мы попросили представителей известных финансово-кредитных структур ответить на следующие вопросы:

- 1 Как часто на протяжении прошлого года в ваш банк обращались клиенты с просьбой пересмотреть условия по кредиту?
- 2 Каким образом вы реагируете на подобные обращения?
- 3 Прибегает ли ваше учреждение к услугам коллекторов? Как вы в принципе оцениваете деятельность коллекторов и антиколлекторов?
- 4 Приведите в качестве возможного примера интересный случай из практики (анонимно).



**Аркадий Николаевич Чурин, управляющий ВТБ24 в Кузбассе:**

1 В среднем по всему ВТБ24 в Кемеровской области в 2014 году поступало до 10 обращений в день.

2 Банк всегда идет навстречу клиенту и пытается подобрать различные варианты по снижению ежемесячной кредитной нагрузки (рефинансирование, различные виды реструктуризации, выдача нового кредита на более выгодных условиях для погашения текущих кредитов).

3 Да, конечно, банк прибегает к услугам коллекторов. Согласно внутренним нормативным документам, как правило, коллекторам передаются заемщики с суммами кредитов меньше 300 000 рублей либо неконтактные заемщики.

Оценить работу коллекторов достаточно сложно. С точки зрения собираемости долгов нельзя сказать, что она (собираемость) находится на хорошем уровне. Но надо понимать, что коллек-

торы работают с самой сложной категорией заемщиков: это неконтактные, агрессивные, «глухари».

К антиколлекторам банк относится негативно. Зачастую это свежеспеченные «конторки», которые шаблонно пишут юридически малограмотные письма, заставляющие различные службы банка отрываться от своих прямых обязанностей и готовить ответы на подобные письма. Поскольку банк работает исключительно в рамках закона, то все старания подобных контор заканчиваются судом в пользу банка. Но при этом они (антиколлекторы) неплохо живут на комиссионных доходах с клиента-должника.

4 Действительно, имеется интересный пример: кредитор приходил в январе с женой и в довольно агрессивной форме заявил, что банк списал всю его зарплату в счет гашения просроченной задолженности. На иждивении у должника жена и двое детей, и человеку нечем их кормить.

Просрочка была более 60 дней. Посмотрели движение денежных средств по карте... Выяснилось, что у клиента идут периодические списания с карты с интернет-сайта игры в покер на различные суммы!

В последнее время увеличился поток входящих писем от должников, среди которых есть и заявления, написанные самими должниками, а есть и написанные как под копирку (шаблоны, выложенные в интернете; письма, написанные антиколлекторскими агентствами).

Приведу один из них в качестве примера (стилистика автора):

Тема: Уведомление о наступивших обстоятельствах непреодолимой силы, вызванных невыполнением ЦБ РФ своих прямых конституционных обязанностей. Далее идет ссылка на Статью 75, пункт 2 Конституции Российской Федерации, в котором указано, что «защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция ЦБ РФ...», в связи с чем должники требуют приостановить действия всех кредитных договоров до момента возобновления выполнения ЦБ РФ своих конституционных обязательств по обеспечению устойчивости рубля и возврату курса рубля к среднезвешенным показателям 2013 года.



# ВОЗМОЖЕН!

**Дарья Адамович, региональный PR-директор группы «Сибирь» ОАО «Альфа-Банк»:**

**1** В среднем один человек в неделю.  
**2** Все просьбы и заявления о реструктуризации кредита рассматриваются в индивидуальном порядке, в обязательном порядке клиенту необходимо представить подтверждающие документы. Отметим, что в этом году увеличено количество видов кредитов, по которым возможно рефинансирование, также добавлены новые риски (ЧП, потеря кормильца, пенсия, декрет). Срок рассмотрения заявки составляет 5 рабочих дней.

**3** Да, банк пользуется услугами компании ООО «Сентинел Кредит Менеджмент», чтобы не возникали вопросы с коллекторами. Мы всегда настоятельно рекомендуем: перед тем как брать на себя кредитную нагрузку, проанализировать свои доходы как минимум на тот период, на который вы хотите взять кредит. Ведь ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору негативно влияет на кредитную историю.



**Андрей Петрович Шарпов,**  
начальник  
управления

**кредитных ресурсов  
ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»:**

**1** Случаи обращений клиентов в банк за пересмотром условий по кредитам были достаточно редкими.

По нашей оценке, в 2014 году их количество составило 0,2% от общего количества кредитных договоров банка. И мы говорим о пересмотре условий в пользу клиента — о реструктуризации долга (увеличение срока кредитования, снижение процентной ставки, уменьшение размера платежа), но не затрагиваем другие возможные ситуации.

Основную долю из таких обращений составляли заявления физических лиц по потребительским кредитам о временной отсрочке платежей по основному долгу в связи с временной потерей доходов по причине смены работы или болезни.

Просрочки по выполнению кредитных обязательств по потребительским кредитам возникают регулярно (реже по ипотечным кредитам и единичные случаи по кредитам юридических лиц). Такие просрочки либо носят кратковременный характер — от одного до нескольких дней — и должник входит в график платежей, либо клиент «исчезает» совсем, что существенно осложняет возможность разрешения финансовых проблем путем переговоров с банком.

В целом по всему кредитному портфелю банка в размере 2,5 млрд рублей



на конец 2014 года просрочка составила 3,5%.

Оценивая перспективы развития экономической ситуации в 2015 году, очевидность того, что она повлияет в той или иной мере на финансовые возможности и платежеспособность предприятий и частных лиц, банк прогнозирует увеличение количества просьб клиентов о реструктуризации кредитных обязательств. Важно клиенту не затягивать вопрос решения с банком, приходиться заблаговременно, не доводя до возникновения просроченной задолженности.

**2** Банк выстраивает свою работу с клиентами-заемщиками в понимании, что живем и работаем мы рядом, внутри одного города и региона, и проблемы по обслуживанию клиентом кредита, которые возникли или могут возникнуть, нужно и можно решать в диалоге сторон — заемщика и кредитора.

Поэтому банк принимает к рассмотрению все обращения клиентов. У клиента запрашиваются документы, справки, любые сведения, подтверждающие и разъясняющие факт возникновения финансовых затруднений.

Специалисты банка индивидуально по каждому конкретному случаю оценивают состояние кредитного договора, финансовое положение заемщика (в случае заемщика — юридического лица проводится его комплексная оценка), изучают заявление клиента, проверяют его кредитную историю, оценивают причины, приведшие к обращению заемщика в банк, и перспективы дальнейшей работы.

Здесь банку важно понять, в результате каких объективных внешних или субъективных внутренних причин произошли события, не позволяющие клиенту обслуживать долг в рамках заключенного договора.

Как правило, если до этого случая у клиента не было просроченной задолженности (или объяснимы причины просрочки), банк приходит с клиентом к договоренностям о реструктуризации, предлагая ему оптимальное решение, которое позволяет добросовестному клиенту пережить временные трудности без прекращения обслуживания кредита. И банк готов поступиться частью собственных доходов, в расчете на нормальные перспективы погашения обязательств.

В то же время банк не вправе рисковать средствами своих клиентов-вкладчиков, и когда в результате оценки заемщика нам становится понятно, что действия или бездействие клиента ухудшили его состояние, если у клиента нет желания и стремления искать совместный выход из проблемы, тогда банк вынужден действовать четко в соответствии с договором, вплоть до взыскания долга и залогов в судебном порядке.

**3** В прошлом банк имел опыт работы с коллекторами. И этот опыт, в нашем случае, показал, что при небольших объемах просроченной задолженности специалисты банка более эффективно и более ответственно выполняют работу с должниками.

Коллекторы, как правило, взыскивают задолженность в простых ситуациях, когда должники доступны, имеют имущество, которое может быть взыскано, постоянную работу или временные заработки. Решается это путем настойчивых звонков и писем. То есть оперируя инструментами, доступными и специалистам банка.

Коллекторам не интересны «старые» и «зависшие» долги, но практика показывает, что и такие обязательства не безнадежны и со временем их можно взыскать. При этом комиссионное вознаграждение коллекторских

агентств составляет существенную долю от погашенных сумм.

**4** В конце 2014 года банк стал получать обращения клиентов — физических лиц, составленные в форме претензий, со ссылками на статьи законодательства.

Заявления поступали от разных лиц, но с одинаковым текстом, составленным «под копирку». Специалисты пришли к выводу, что «помощь» в тиражировании подобных писем оказывают ряд юридических компаний, рекламирующих свои услуги на рынке города

Ситуация, казалось бы, понятная: в жизни может потребоваться услуга грамотного юриста. В описываемых же случаях мы увидели явно халатный подход «специалистов права», когда они ограничиваются перечислением статей законодательных актов, абсолютно не применимых к конкретным договорам клиента.

Мало того, среди таких обращений были граждане, не имеющие кредитов в нашем банке!

При этом плата за такие безответственные услуги составляет 6 000 рублей, существенная сумма для многих, тем более с учетом их траты вхолостую.

Клиентам всегда лучше в первую очередь обратиться в банк. Но если идти за консультацией к юристам, то надо их тщательно выбирать и требовать предоставления качественных услуг.

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

## В БАНКАХ:

- Агропромкредит
- Альфа-банк
- Банк Левобережный
- Банк Москвы
- Бизнес-Сервис-Траст
- ВТБ24
- Газпромбанк
- Кемсоцинбанк
- Кузбассхимбанк
- Кузнецкбизнесбанк
- НОВОКИБ
- Промсвязьбанк
- Собинбанк
- Углетметбанк
- Уралсиб
- ФорБанк

## В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ:

- Альфастрахование — ОМС
- БАСК
- Джеренали
- Сибирский Дом Страхования
- Московская страховая компания
- Первая страховая компания
- Ренессанс Жизнь
- Росгосстрах
- Рост
- Сибирский Спас
- Согаз
- Согласие
- Энергогарант

## В ПФ И НПФ:

- Европейский пенсионный фонд
- НПФ Большой
- Пенсионный фонд РФ
- Промагрофонд

## В КОМПАНИЯХ:

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

## НА ПРЕДПРИЯТИЯХ:

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

## В УЧРЕЖДЕНИЯХ:

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

# Путевые планы

Поддержать то, что имеем, и продолжить начатое

Окончание. Начало на стр. 2

Объем запрашиваемых на реализацию проекта средств из федерального бюджета составляет 1,296 млрд рублей, а общий объем инвестиций — около 6 млрд.

Транш из федерального бюджета в размере 200 млн рублей область ждет в ближайшее время. Ввод участка объезда поселка Каз протяженностью более 14 км намечен на 2016 год.

Старая трасса не отвечает современным требованиям, она слишком узкая и небезопасная, не соответствует требованиям для движения автобусов, кроме того, рядом с проезжей частью находится склад взрывчатых веществ. Кроме безопасности движения, объезд Каза при небольшом сокращении расстояния (на 5 км) даст большую экономию во времени.

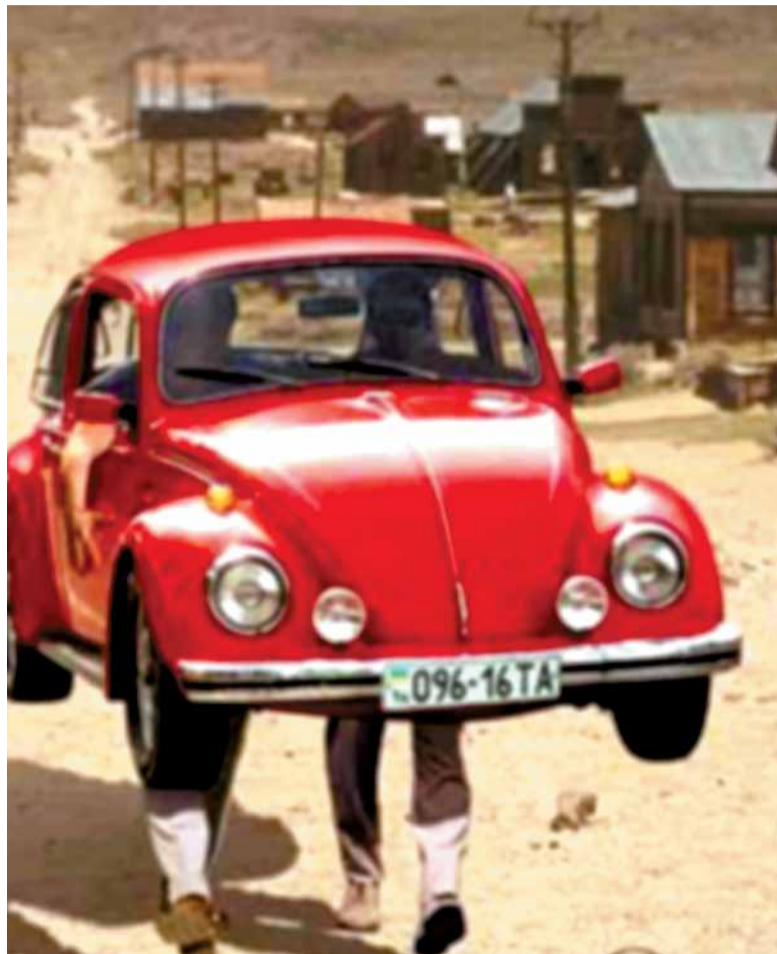
Проект, который пока в проектах

Из-за нехватки средств на неопределенное время перенесены несколько также немаловажных проектов. Одним из вопросов дорожного строительства в Кузбассе, так и не решенных в 2014 году, остается проблема строительства автомобильного обхода областного центра.

В стратегии федеральной целевой программы есть проект обхода города Кемерово, который предполагает в том числе строительство моста. Проект глобальный. Но в настоящее время мы находимся в стадии проектно-исследовательских работ и каких-то окончательных решений на федеральном уровне: «вот в этом году будет проект, а вот в этом году начнем строить» пока не принято.

Столица Кузбасса является единственным областным городом, который не имеет объездной дороги, и весь транзитный транспорт, движущийся по федеральной трассе по маршруту Москва—Владивосток, проходит через центральную часть города.

В настоящее время интенсивность движения по федеральной автомобильной дороге Новосибирск—Иркутск на территории Кемеровской области составляет около 11 000



автомобилей в сутки. В 2011 году при согласовании Схемы территориального планирования Российской Федерации в области развития федерального транспорта, путей сообщения было принято решение о включении автомобильной дороги Новосибирск—Иркутск на участке строительства обхода Кемерово в перечень мероприятий, предусматривающих развитие маршрутов федерального значения. Однако до настоящего времени этот вопрос так и не решен.

Основной сложностью, по мнению участников дорожно-строительного рынка, является то, что при сооружении объездной дороги вокруг Кемерово планируется возведение моста через реку Томь и двух железнодорожных перевозов — это значительно удорожает возведение автотрассы и отодвигает сроки на неопределенную перспективу.

Тем временем транспортные магистрали Кемеровской области по праву считаются из лучших в РФ. А в 2015-м предстоит строительство:

— третьего участка скоростной автомагистрали Кемерово—Ленинск-Кузнецкий

— автодороги Кузеево—Мундыбаш—Таштагол с обходом поселка Каз

— автодороги Томск—Тайга

## Мы читали газету за вас

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

- В 2015 году станет возможным виртуальное назначение пенсии — при помощи интернет-сайта ..... **стр. 3**
- Прогноз на инвестиции-2015 — читателю в помощь ..... **стр. 6**
- Оцениваем пять товаров, которые подорожают, и пять услуг, которые станут доступнее ..... **стр. 7, 8**
- Достаточно много кузбассовцев начали бизнес с получения грантовой поддержки. Почему бы будущему предпринимателю не использовать эту возможность? ..... **стр. 9**
- Коллектор и антиколлектор — к контакту можно прибегать лишь в том случае, если хорошо изучить эти структуры ..... **стр. 10**
- Как договориться с дирекцией банка насчет пересмотра условий кредита? Проще простого — совершить визит в банк! ..... **стр. 11**

## Главное — спокойствие!

Урегулирование конфликтных ситуаций, связанных с использованием банковской карты

Рассмотрим типичные конфликтные ситуации, с которыми может столкнуться держатель банковской карты, и примерный порядок действий при их возникновении.

Что делать, если карта утеряна

- 1 Заблокируйте карту, обратившись в службу поддержки владельцев карт банка (телефон банка указан на обратной стороне карты).
- 2 Сообщите в банк способом, предусмотренным условиями обслуживания карты (устно, письменно), информацию об обстоятельствах утраты. Если вы находитесь за границей и не можете сообщить об утере карты в банк, выдавший вам платежную карту, тогда следует обратиться в сервисные центры платежных систем.
- 3 Обратитесь в банк с письменным заявлением о выдаче новой карты, составленным по форме банка, — лично или отправьте по факсу.

...если карта повреждена

- 1 ...то для перевыпуска карты обратитесь в банк (возможно, от вас потребуется письменное заявление) для сдачи неисправной карты и выдачи новой взамен поврежденной.

...если банкомат задержал вашу карту

- 1 Сообщите в ваш банк и заблокируйте карту.
- 2 Обратитесь в банк, которому принадлежит банкомат, для получения вашей карты. Она будет возвращена вам при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 3 На банкомате, установленном вне помещения банка, указаны адрес и телефон организации (банка), обслуживающей банкомат, по ним можно связаться и получить инструкции по дальнейшим действиям, узнать, в какое время и куда можно обратиться за получением карты.

...если банкомат не выдал запрашиваемую сумму

- 1 Заберите карту и чек, выданный банкоматом, дождитесь появления надписи на экране банкомата о неуспешной операции, о техническом сбое или о готовности банкомата к проведению следующей операции.
- 2 Удостоверьтесь, что операция отсутствует в выписке по вашему банковскому счету.
- 3 Если в выписке по счету данная операция присутствует или вам поступило SMS-сообщение о проведении данной операции, следует обратиться в ваш банк для составления претензии.
- 4 Срок рассмотрения банком вашей претензии (заявления) не должен превышать 30 дней либо, в случае использования банкомата за пределами Российской Федерации — не более 60 дней.

...если произведено несанкционированное списание

- 1 При поступлении SMS-сообщения по операции, которую вы не совершали, либо обнаружении в выписке по счету операции, с которой вы не согласны, необходимо заблокировать вашу карту, обратившись в службу поддержки владельцев карт вашего банка (либо отправив соответствующее SMS-сообщение).
- 2 Обратитесь в ваш банк для составления претензии. По факту несанкционированных списаний будет произведено расследование. Если факт незаконного использования вашей карты подтвердится, деньги будут возвращены на ваш счет.
- 3 Для предотвращения дальнейшего неправомерного использования карты ее следует переоформить.

Материал подготовлен Отделением по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации

## Обойдемся без паводка

Прогноз погоды на март 2015 года по Кемеровской области

Средняя месячная температура воздуха ожидается  $-5-9^{\circ}\text{C}$ , что выше нормы на  $1-2^{\circ}\text{C}$ .

Во второй декаде колебания температуры воздуха ночью от  $-14-19^{\circ}\text{C}$  до  $-7-12^{\circ}\text{C}$ , днем от  $-3-8^{\circ}\text{C}$  до  $0-5^{\circ}\text{C}$ , местами до  $+3^{\circ}\text{C}$ . В третьей декаде — постепенное повышение температуры воздуха: ночью до  $-2-7^{\circ}\text{C}$ , днем до  $+1+6^{\circ}\text{C}$ .

Месячное количество осадков предполагается около нормы (8-25 мм, в предгорных районах 28-47 мм). Снег, мокрый снег предполагается в отдельные дни месяца.



**СОВЕТ:** Данный прогноз не предвещает активного таяния вод весной-2015, тем не менее если ваше строение находится в зоне возможного подтопления, используйте все возможные страховые способы его защиты.

«ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»  
Главный редактор Д.В. Исламов  
Ответственный секретарь Л.В. Филиппова  
Журналисты: Л. Алексеев, В. Фатеева,  
В. Александров, Л. Филиппова, Л. Идоленко  
Фото: В. Фатеева, Ф. Баранов  
Консультанты: Н.А. Малютина, Н.В. Смирнова  
Верстка: М. Скочилов  
Цена свободная  
Подписной индекс 12247

Учредитель ООО «Медиа-Центр». Издатель ООО «ИД «Кузнецкий край»  
Тираж 10 000 экз.  
Адрес учредителя и издателя: 650630, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 28  
Адрес редакции: 650630, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 28, 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 20.02.2015 г. в 16.00, фактически 20.02.2015 г. в 16.00  
Дата выхода в свет: 27.02.2015 г.  
Отпечатано в ООО «Азия Принт», г. Кемерово, ул. Сибирская, 35а

МАРТ-  
АПРЕЛЬ:  
ДЕНЬГИ  
И СЧАСТЬЕ

