

ФК Финансовый консультант

№ 4 (034)

СЕНТЯБРЬ-ОКТЯБРЬ 2015

WWW.ФИНКОН.РФ

ТЕМА НОМЕРА:

ГЛОТОК «Экспресса»

Свыше 20 мероприятий с привлечением более 40 финансовых экспертов прошло в рамках «Финансового Экспресса» в Таштаголе

Лариса Филиппова

Интерес был необыкновенный. И, как отметила Нэлли Малютина, начальник управления по ценным бумагам и страховому рынку АКО:

— ...аудитория стала более внимательной. Ведь финансовые проблемы сегодня одолевают если не самого человека, то его друга, родственника, коллегу по работе. Интерес растет в связи с актуальностью предметов обсуждения: кредиты, принудительное взыскание задолженности, пенсионные выплаты, ипотека, ОСАГО...

Достаточно озвучить две цифры: сумма просроченной задолженности по кредитам на 1 сентября в регионе составляет около 20 миллиардов рублей, а общая сумма принудительно взыскиваемых долгов примерно 36 миллиардов рублей.

Личную пользу участия в мероприятии трудно было переоценить. К примеру, в ответ на провокационный вопрос предпринимателя из Таштагола Дмитрия Георгиевича «Почему любому бомжу получить кредит проще, чем честному предпринимателю?», руководитель допозиса Сбербанка РФ предложила личную встречу.

— Вы пытались получить кредит для малого бизнеса? Давайте еще раз попробуем вместе. Подходите, обсудим.

И встреча, после завершения пресс-конференции, действительно состоялась. Думается, к удовлетворению потребностей предпринимателя.

Еще один аргумент в пользу «Финансового Экспресса». Присутствие на одной трибуне представителей огромного числа структур, связанных с финансами, позволило поставить точки в дискуссиях, которые определяли правильность поведения в той или другой ситуации.

— Чтобы понять, что вы купили фальшивый полис ОСАГО, следует сделать следующее... (подробности на стр. 5 — «ФК»), — объясняет представитель Росгосстраха.

— И если вы убедитесь, что этот полис поддельный, пишите заявление нам, — ставит точку высокопоставленный сотрудник полиции.

— А чтобы не ошибиться в следующий раз, нанесите визит нам. Проконсультируем бесплатно, — предлагает финансовый консультант третьей структуры.

Стр. 5



Атмосфера плодотворного дня в Таштаголе была необыкновенной. Общение, споры, смех, наслаждение от видов дивной природы и свежего воздуха. Банкиры, страховщики, финансовые консультанты охотно принимали участие в разных играх, тренингах и конкурсах. Не скрывают своего удовольствия от мероприятия Сергей Бабюк и Инга Доровских из НПФ «Мечел-фонд». Даже йети в их руках: уже согласились на накопительную пенсию

Марина Кустова,

секретарь главы Таштагольского района:



— Есть люди, которые воспринимают физический носитель лучше, чем электронный, — для них газета не умрет никогда. Печатные СМИ хороши еще и тем, что они хранят информацию. По себе знаю: порой хочется несколько раз вернуться к интересной статье, чтобы почерпнуть из нее что-то новое. И первый, и второй аргумент вечно свидетельствуют в пользу газет.

Чиновник он-лайн, или государственные услуги с ускорением и корректностью

Стр. 2

На оплате ЖКХ экономим, подрабатываем приятно и гордимся собственной сообразительностью. Рейтинг продвинутых кузбассовцев

Стр. 3

Жизнь ругаем, а к здоровью все более внимательные. Страховая грамотность растет

Стр. 4

В долг дать или человека ободрать? Закон и микрофинансирование

Стр. 9

27 617 рублей

среднемесячная заработная плата работающего жителя КО

37 811,11 рубля

годовая стоимость полиса добровольного страхования легкового автомобиля от стандартных рисков

4 059,51 рубля

годовая стоимость полиса добровольного страхования жилья от стандартных рисков



Источник: Кемеровостат

На волне онлайн

Отдаленность Кузбасса от центра — не повод оставаться в стороне от мирового прогресса

Лариса Филиппова

В современной жизни все стало «электронным»: электронное правительство, электронные услуги, электронные книги и библиотеки. Веянье моды? Есть такой момент. Но, с другой стороны, жизнь стремительно меняется, удобно «электронизировавшись» в очень многих сферах:

- продвинутые кузбассовцы активно используют интернет-кассы, применяют интернет-регистрацию при посадке на самолет;
- нецифровая фотография осталась уделом эстетов;
- бумажные книги явно уступают свои позиции...

Продолжить?

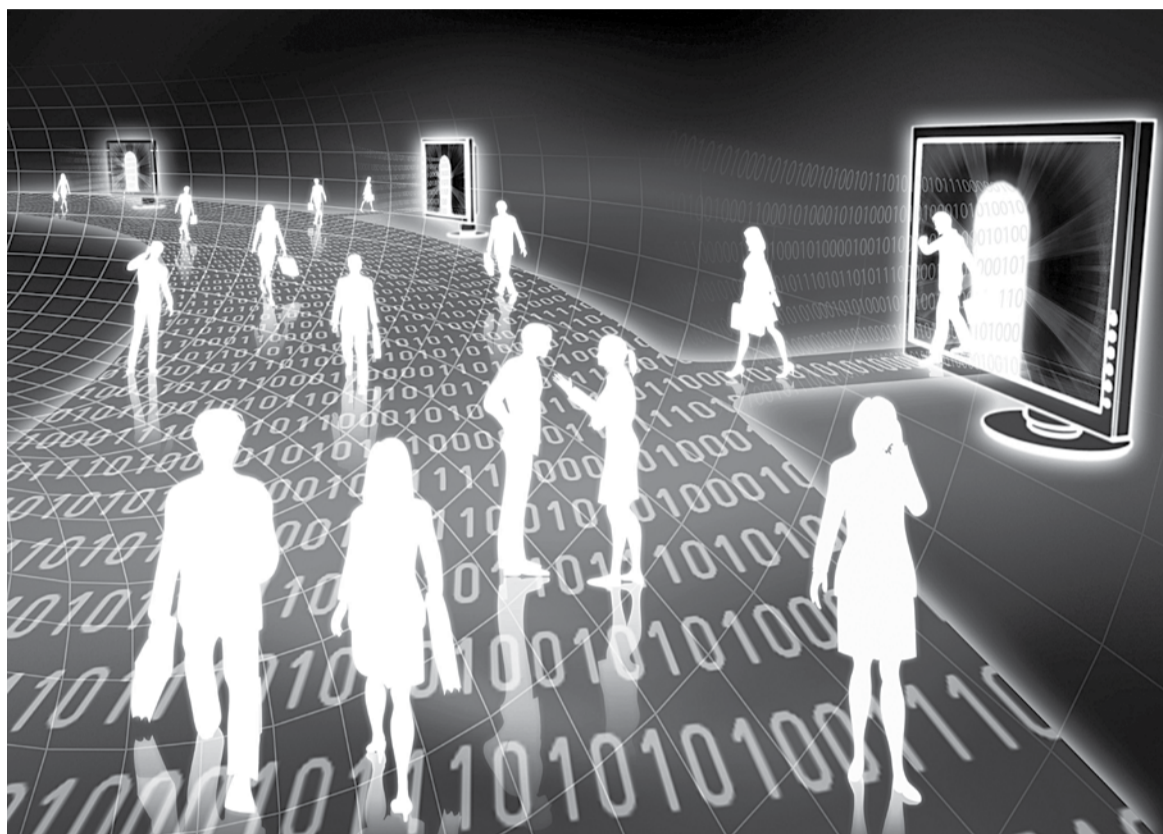
Тот, кто бывает в Москве, заметил, что в метро электронных книжек, планшетов в руках у людей больше, чем обычных книг и журналов. И люди не только читают художественную литературу, но:

- записываются в очередь на прием к мэру Москвы;
- оплачивают услуги ЖКХ;
- уточняют размер заработной платы за месяц.

Около 2 млрд рублей в год

составит экономический эффект от сокращения издержек на изготовление бумажных паспортов — при переходе РФ на паспорта электронные

(Сайт ФМС)



А что же Кузбасс?

Еще в сентябре 2013 года в нашем регионе была принята программа «Информационное общество Кузбасса» на 2014-2018 годы. Объемный документ предусматривает финансирование — в том числе — так называемого «электронного правительства»; он нацелен, в основном, на улучшение качества государственных услуг. Но этим его составляющие, разумеется, не ограничиваются.

В частности (и это понятнее всего), запланировано на 100 процентов оборудовать системой ГЛОНАСС транспорт с жизненно-важным назначением (осуществляющий пассажирские перевозки, перевозку учащихся, больных, опасные грузы и прочее).

ГЛОНАСС — это российская система спутников, которая предназначена для

точного определения географических координат любого оборудованного специальным устройством объекта. В целях упорядочивания движения общественного транспорта она передает телеметрические данные в областную навигационно-информационную систему. Таким образом, диспетчеры автовокзалов (к примеру) точно знают, где и когда находится междугородный автобус. Это позволяет максимально быстро установить любую дорожную неприятность и оказать необходимую помощь.

Но (как необходимо все-таки активно осваивать новые технологии!) кузбассовцы также способны «приучить» ГЛОНАСС к собственной пользе! Последний пример: новокузнецкие уже сегодня могут отслеживать движение автобусов, троллейбусов и трамваев при помощи своих мобильных устройств. Пробное

тестирование проходят пока три маршрута: №5, 151 и 167. В перспективе с помощью интерактивной электронной карты можно будет следить за движением всех автобусов, троллейбусов и трамваев. Сначала доступ к наблюдению за транспортом получают диспетчеры, а затем и любой новокузнецкий.

Полисы, медкарты, паспорта — все электронное!

Много говорилось о возможности повсеместного перехода кузбассовцев на единую электронную карту с 1 января текущего года. Ведущая медицинская страховая компания региона планировала ввести единые медицинские электронные полисы, а в здравоохранении должен был стартовать проект по внедрению единых медицинских электронных карт...

В будущем обязательно появится единый электронный паспорт гражданина РФ, который сведет всю информацию воедино. Но, как ни торопись, а говорить о повсеместном внедрении нового пока рано. Более всего это связано с менталитетом людей. Все-таки трудно старшему поколению, а именно оно чаще всего посещает больницы и поликлиники, принять электронные полисы и медицинскую карту.

СПРАВКА: интегрированная электронная медицинская карта (ИЭМК) — совокупность электронных персональных медицинских записей (ЭПМЗ), относящихся к одному человеку, собираемых и используемых несколькими медицинскими организациями.

Даже в Москве планируется завершить процесс перехода на ЭМК к 2018 году. Столичные власти рассматривают вопрос о том, чтобы приоритет внедрения был отдан детским поликлиникам, что позволит маленьким москвичам сразу хранить важные медицинские данные в электронном виде. В первую очередь это будут поликлиники с сильным менеджментом и хорошей доступностью врачей.

У столицы возможностей больше, чем у нашего региона. Но и нам есть чем порадоваться.

Свое место

Озвученные летом итоги впервые проведенного национального рейтинга состояния инвестиционного климата в РФ определили Кузбассу первое место. Первое среди регионов Сибирского федерального округа, разумеется, но при этом Кемеровская область вошла во вторую группу регионов с комфортными условиями для ведения бизнеса — очень высокая позиция.

Стр. 12

А как у соседей?

Построением информационного общества озабочены многие регионы России



Евгений Делюкин, председатель комитета информатизации администрации Барнаула:

— 5 октября в большом зале Алтайского краевого театра драмы им. В.М. Шукшина в рамках VIII «Алтайского регионального ИТ-Форума 2015» состоялась торжественная награждение победителей конкурса «Лучшие проекты информатизации на Алтае 2015».

Этот форум — возможность продвинутым компаниям представить собственные разработки, обменяться опытом и идеями, найти способы продвижения проектов и авторских коллективов в области информационных технологий.

Победителем в номинации «Лучший проект в области программно-аппаратных комплексов, информационно-аналитических систем, автоматизированных систем управления» стал программно-аппаратный комплекс «Фабрика Автоматизированных Продаж» («ФАП»). Эта система отвечает за автоматизацию бизнес-процессов на предприятии. Комплекс представляет собой систему личных кабинетов сотрудников компании, располагающих необходимым набором модулей. Посредством модулей сотрудники решают задачи компании в едином информационном пространстве. В результате повышается прозрачность процессов, их эффективность, контроль за исполнением и экономия трудовых затрат.



Анатолий Дюбанов, член правительства Новосибирской области — руководитель департамента информатизации и развития телекоммуникационных технологий:

— Новосибирская область по-прежнему является одним из регионов-лидеров по развитию информационных проектов в сфере информатизации здравоохранения.

Активный процесс информатизации этой сферы начался с создания Регионального фрагмента Единой государственной системы здравоохранения Новосибирской области (ЕГИСЗ НСО), проект стартовал в 2012 году. В рамках создания Регионального фрагмента

были разработаны и внедрены более чем в 100 медицинских организациях такие компоненты, как электронный паспорт медицинского учреждения, учет финансово-хозяйственной деятельности, медицинская информационная система (МИС), автоматизированная система льготного лекарственного обеспечения (ДЛО) и др.

Большая работа ведется в направлении развития Автоматизированной системы льготного лекарственного обеспечения (ДЛО), внедренной на сегодняшний день в 83 медицинских организациях региона. В системе реализован механизм электронного оформления льготного рецепта, при котором врачу видны остатки препаратов на складе, а необходимый препарат сразу резервируется на пациента.



Владимир Демкин, заведующий кафедрой Томского государственного университета:

— Одним из основных элементов в структуре программы информатизации Томской области является проект создания единой образовательной информационной среды (ЕОИС), предполагающей интеграцию потенциала образовательных учреждений на административном, учебно-методическом, технологическом уровне. Построение единой образовательной информационной среды создает условия для оперативного доступа к образовательным ресурсам, реализации образовательных и просветительских программ.

Рейтинг кузбассовцев

которые не побоялись применить новые финансовые знания на практике и уменьшили свои расходы или пополнили доход



На первом месте Валерия С. из Кемерово: она прописалась на двух жилплощадях одного города.

Хозяйка двух квартир и мама 15-летнего сына, она привыкла считать деньги до копейки, что позволяет ей и старшекласнику жить финансово стабильно и уверенно строить планы на будущее. Долгое время Валерию очень напрягала повышенная плата за вторую квартиру, в которой она не могла никого прописать. Последний раз, придя в жилищную контору, женщина пожаловалась на дороговизну коммунальных платежей кассирше. Разговор услышала паспортистка, и предложила свой вариант снижения затрат:

— Закон не запрещает временно (до 5 лет) прописываться на второй жилплощади, если даже она находится в городе вашего постоянно пребывания.

Валерия тут же воспользовалась информацией. Она принесла документы, подтверждающие право собственности на вторую квартиру, паспорт, заполнила заявление и через 15 минут получила временную (вторую) прописку. Печать в паспорт ставить не надо, она его даже не оставляла, но за документом, подтверждающим факт прописки, пришлось прийти через неделю.

— Экономия на квартплате очень существенная, — говорит Лера. — Раз от раза не приходится, поскольку иногда мы пользуемся на второй квартире

светом, водой, канализацией, но никак не меньше тысячи в месяц, а то и 1 300 рублей. 12-15 000 в год мне совсем не лишние.



СПРАВКА: во-первых, далеко не все жилищные конторы Кемеровской области оформляют вторую прописку без изъятия паспорта на срок около 7 дней, поэтому планируйте жизнь на это время без «главного документа». Во-вторых, не обязательно являться собственником квартиры, чтобы оформить временную прописку: хозяин жилплощади может прописать близкого ему человека.



Второе место получает Юрий А., студент КемГУ родом из Прокопьевска, он нашел приятный приработок и новых друзей!

Юрий учится хорошо и получает повышенную стипендию, но денег, понятно, всегда не хватает.

Как-то в гостях у дальней родственницы — троюродной бабушки-кемеровчанки — он познакомился с ее соседкой. Женщина в возрасте 81 года оказалась на удивление вменяемой, общительной и энергичной. Парень несколько раз заходил к ней на чай, по ходу чинил бытовые приборы, выполнял небольшую мужскую работу. Как вдруг Анна Алексеевна предложила Юрию оформить ежемесячную компенсационную выплату: по закону она



назначается неработающему трудоспособному лицу (студенту), которое осуществляет уход за:

- инвалидом I группы;
 - престарелым гражданином, достигшим 80 лет и старше и составляет 1 560 рублей в месяц.
- Юра не поленился, собрал все документы и оформил выплату. А через пару месяцев Анна Александровна нашла ему другую «подопечную», которая проживает в том же доме.

3 120 рублей дополнительно к 3 000 стипендии плюс небольшие деньги от родителей позволяют Юре вести «чи-

Закон не запрещает временно (до 5 лет) прописываться на второй жилплощади, если даже она находится в городе вашего постоянно пребывания

сто студенческую богемную жизнь» — по его собственным словам.

— Три «мои бабушки» всегда рады моим приходам. Я покупаю продукты, лекарства, выполняю нехитрую мужскую работу по дому. Но, мало тех денег, что выплачивает мне государство, «мои бабушки» встречают чаем, пирогами и борщами. Непонятно, кто кого сильнее поддерживает, — смеется Юрий.



«Бронзу» берет Людмила Николаевна из Кемерово — коммунальные счета которой оплачивает ...сотовый телефон.

Ее финансовое достижение, быть может, невелико, но 60-летняя женщина весьма им гордится.

В обязанности бухгалтера предприятия входит оплата жилплощади, где располагается часть фирмы. Первым делом Людмила Николаевна завела «Личный кабинет» плательщика за услуги ЖКХ, установила ссылку на экране своего компьютера. Но и такого упрощения оплаты ей показалось мало. Тогда она нанесла визит в ближайшее отделение Сбербанка и попросила активировать услугу «сбербанк-онлайн, плата за ЖКХ» на сотовом телефоне. Что и было сделано консультантом отделения за считанные минуты. Деньги со сберкарты раз в месяц списываются теперь автоматически, а стоимость услуги по их перечислению в жилищную контору, по словам Людмилы Николаевны, снизилась: ранее был 1% от суммы платежа, теперь 0,5.

Образование «с пеленок»

Финансовый план на младенца

Валентина Лангуева

— Дети — это очень дорогое хобби! Поэтому у меня только один ребенок — я не потяну еще одного. — Ольга Вострецова, мама восьмилетнего Леша абсолютно серьезна.

Дорого и — бесполезно?

Перед школой Леша посещал «прогимназию», чтобы познакомиться со школой и подготовиться к будущей жизни первоклассника.

— Курсы обходились в 4 700 рублей в месяц. И это не считая бассейна — 2 400 рублей в месяц за два занятия в неделю, оплаты детского сада — 1 050 рублей в месяц, занятий в изостудии — 300 рублей за час и логопеда — 350 рублей за 30 минут. Логопед у нас бывал 3 раза в неделю.

Траты на малыша 5 лет от Ольги Вострецовой (в части образования и воспитания)

Курсы в прогимназии4 700 рублей
Бассейн2 400 рублей
Детский сад1 050 рублей
Занятия в изостудии300 рублей
Логопедоколо 4 000 рублей
Итого за 1 месяц12 450 рублей

Но самым обидным оказалось то, что посещение прогимназии не дало Леше преимуществ при поступлении в нужную школу.

— Мы не попали в нее из-за закона о территориальной доступности школ, — говорит Ольга Вострецова. — По «прописке» у нас оказалась неплохая, конечно, школа. И знания, полученные в прогимназии, Леше не пригодились — здесь совсем другая программа и абсолютно другой подход к обучению.

Бесплатно, но для бабушек накладно

А вот Вика попала в нужную школу — ей как раз помогло посещение прогимназии.

— Но чего нам это стоило! Трижды в неделю ребенок по 2,5 часа, после детского сада и спортсекции, изучал математику и русский язык, — говорит Наталья, мама Вики. — В первом классе за партами сидели «отборные» дети, уже умеющие читать и писать. И у нас начался новый период — программа была сложная. Не для ребенка — Вика легко вникает в новый материал, а для бабушки, которая делает с дочкой уроки.

— Опытные родители, которые уже прошли «школу воспитания» нескольких детей, утверждают — если нет цели попасть в «нужную» школу, то не стоит ребенка мучить дополнительными занятиями. В детском саду малышей готовят к школе по-своему, а в первом классе все дружно заново проходят азбуку по школьной программе. И хорошо если педагог найдет «ключик» к ребятам и займет всех — и умеющих читать, и только изучающих азбуку а если нет, то обученные дети будут скучать на уроках.

Тратиться — не тратиться?

По мнению детских психологов, все школы раннего развития нужны не столько детям, сколько их мамам — оказавшись не у дел, активные менеджеры и специалисты стремятся хотя бы частично вернуть своей жизни привычный ритм.

— Здесь важно соблюсти пресловутую «золотую середину», — говорит Николай Васильев, психолог из Новокузнецка, — не перегрузить ребенка новыми впечатлениями, позволить ему самому выбрать, что нужно изучать в определенный период развития. Предпочтение лучше отдать

спорту. Уже во втором классе школьная нагрузка увеличивается, так что за партой — во время уроков и приготовления домашнего задания, дети проводят достаточно большое количество времени. А спортивные секции позволят и мышечное напряжение снять, и «освободить» голову.

— Уверена: ребенка необходимо загружать полностью, предлагая ему занятия во всех секциях, которые доступны финансово и не противны малышу, — говорит Елена Куликова, многодетная мама. — Таким образом он будет всегда занят полезным делом, и времени на вредные, доступные каждому ребенку «развлечения» — просмотр эротических телепрограмм, сайтов, компанейские пробы спиртного, сигарет и прочее — у него не останется.

Траты на ребенка 10 лет от Елены Куликовой (в части образования и воспитания, кроме школьных)

Музыкальная школа1 000 рублей
Школа иностранных языков*бесплатно**
Спортивная секция*Бесплатно*
Итого в месяц:1 000 рублей

* Бартер за IT-услуги мужа



Кемеровчанку Елену Малышеву многие считают эталоном успешной женщины. Что помогло:

— Я выросла в очень хорошей семье, — отвечает телеведущая. — Нас любили, дали прекрасное образование. Я училась в общеобразовательной и музыкальной школах. Обе закончила с отличием. Очень любила петь. Была активисткой — председателем совета дружины, секретарем комитета комсомола. В семье очень много читали.

...Если твоя цель — зарабатывать деньги, то твоя жизнь никогда не удастся. Ставьте великие цели — и у вас будут большие деньги.

Не дороже жизни

Как ни ругаем жизнь, о здоровье заботимся все больше

Антонина Ломакина

Многие из нас — уже целенаправленно и осознанно — постигают культуру добровольного медицинского страхования, резонно полагая, что обязательная страховка хороша лишь тогда, когда и так все хорошо.

Но совсем немногие начинают мыслить по-западному, изучая предложения страховщиков на «худший случай» — покрытие критических заболеваний программами страхования жизни. Русский менталитет подсказывает нам, что лучше постучать по дереву, плюнуть через плечо и не думать о тяжелой болезни, чтобы ее не накликало.

Статистика говорит об ошибочности такой позиции. Только за семь месяцев текущего года смертность от критических заболеваний возросла на 2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В «лидерах», увы, уже

традиционно, болезни системы кровообращения, далее следуют травмы, на третьем месте онкология. Немаловажно, что рост смертности в основном дают именно раковые заболевания.

И цифры наверняка не были бы столь устрашающими, если бы не наше собственное поведение. Успешное лечение онкологии напрямую зависит от того, насколько рано выявлена болезнь — это аксиома. Образцом здоровья и долголетия для всего мира является, как известно, Япония. Японцы живут долго отнюдь не потому, что едят много водорослей, а потому что ежегодно поголовно проходят диспансеризацию. Мы же пока далеки от этого.

На этом фоне компании — страхователи жизни все активнее разрабатывают новые продукты. Приведем лишь один пример, зато жизненный и для России пока уникальный. Компания «АльфаСтрахование-Жизнь» предложила своим клиентам полис, значительно отличающийся от полиса ДМС.

Исходили из того, что лечение критических заболеваний — очень дорогая услуга. Клиент, прибегнув к подобного рода страхованию, изначально знает ответы на четыре главных вопроса:

- Что лечим?
- На какую сумму?
- Где лечим?
- Как лечим?

Страховщик может предложить клиенту:

■ Выбор клиники и оплату лечения. Для этого он делает запрос в клиники для составления медицинской сметы, выбирает клинику и согласовывает выбор с клиентом, производит стопроцентную оплату аванса за лечение.

■ Организацию выезда, куда входит и помощь в оформлении визы, и оплата авиабилетов для клиента и одного сопровождающего. Также страховая компания заботится о том, чтобы пациента встретили в аэропорту, обеспечивает трансфер в клинику и трансфер сопровождающего в го-

стиницу рядом с клиникой. Предусмотрены и встреча клиента в международном отделе клиники, и даже пятиразовое питание.

■ Непосредственно лечение: первичная диагностика и утверждение плана лечения, а затем само лечение, согласно утвержденному плану.

После чего вылеченный клиент, опять же в рамках полиса, доставляется в Россию. Предусмотрены страховкой и услуги переводчика во время пребывания клиента за границей.

И еще один немаловажный момент: клиент проходит повторное обследование для проверки диагноза, так как первичный не всегда оказывается верным.

Уникальность же этой страховки в возрастном ограничении. Как правило, подобные продукты страхования распространяются только на молодых людей. Здесь же крайний возраст — 75 лет. Как рассказал Иван Жуков, руководитель управления клиентского сервиса «АльфаСтрахование-Жизнь»,

нововведение по возрасту было его инициативой.

Когда компания только приступила к разработке этого продукта, маме Ивана было 74 года. Сын знал, что она нуждается в подобном полисе, и задумался о том, что не только она, но и многие ее сверстники остаются один на один с болезнью именно в силу преклонного возраста. Он доказал социальную значимость вопроса коллегами и нашел у них понимание. Правда, стоимость полиса для людей в возрасте дороже. Если для молодых он обойдется, в среднем, в 29 тысяч рублей в год, то для пожилых эта сумма будет тысяч на десять больше.

Деньги немалые, однако, если учитывать, что лечение может вылиться в миллионы, такая трата вполне разумна. Но настоящая дальновидность в этом вопросе, наверное, все-таки в другом. Заботиться о своем здоровье, вовремя ходить к врачам — вот залог долгой и качественной жизни.

АЛЬФА
СТРАХОВАНИЕ-ОМС
ФИЛИАЛ «СИБИРЬ»

Интересу навстречу

«АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь» — участник проекта «Финансовый Экспресс» в Таштагольском районе

Специалисты «АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь» приняли участие в информационно-просветительском проекте «Финансовый Экспресс» на территории Таштагольского района Кемеровской области. В рамках проекта прошли мероприятия для школьников, студентов, учителей, трудовых коллективов и старшего поколения в Таштаголе и Шерегеше.

Светлана Балашова, директор по страхованию «АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь», провела познавательный урок «Полис ОМС — обязательный документ каждого гражданина России!» для учащихся одиннадцатых классов и студентов многопрофильного техникума. Урок вызвал интерес, ребята и преподаватели задавали вопросы о замене полиса ОМС «старого» образца на полис единого образца, получении его дубликата, предоставлении помощи в медицинских организациях и другие.

Светлана Балашова резюмировала: — В настоящее время экспертами признается, что уровень финансовой грамотности населения низок, и наша задача обеспечить жителей области необходимыми знаниями. Мы всегда с готовностью принимаем участие в таких мероприятиях, кроме того, реализуем собственные программы просвещения населения. Так, на территории области постоянно работаем со школьниками и студентами, проводим открытые уроки, на которых предоставляем информацию по обязательному медицинскому страхованию, поясняем, что такое полис ОМС и как



его можно получить, рассказываем о правах и обязанностях застрахованных граждан. В рамках данного проекта мы постарались встретиться со всеми — от школьников до представителей старшего поколения.

На встрече с трудовыми коллективами Таштагольского района специалисты организовали работу мобильного пункта выдачи полисов, провели информационно-разъяснительную работу, выдали временные свидетельства, подтверждающие оформление единого полиса ОМС, и вручили застрахованным памятки, буклеты «О здоровом питании», «Здоровое сердце», «Как бороться со стрессом», «Зарядка для глаз» и другие.

Закончился день знаний встречей с представителями старшего поколения: пенсионеры и ветераны труда с интересом познакомились со страховыми новостями дня и внимательно слушали представленную информацию. Анна

«АльфаСтрахование-ОМС» занимает 5 место в РФ по числу застрахованных в системе ОМС. Ведущее российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») присвоило страховой компании рейтинг «А++» — «Исключительно высокий уровень надежности и качества услуг»

Шмидт, директор Таштагольского отделения «АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь» и врач-эксперт по защите прав застрахованных Инна Шевцова ответили на многочисленные вопросы об оказании бесплатной медицинской помощи.

«АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь» отвечает на самые популярные вопросы об обязательном медицинском страховании (ОМС)

■ Как получить полис ОМС?

Полис ОМС можно получить в любом пункте выдачи полисов «АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь».

Для оформления полиса ОМС вам потребуются документы: паспорт и СНИЛС, для детей до 14 лет — свидетельство о рождении и паспорт одного из родителей.

Подготовка полиса ОМС единого образца занимает 30 рабочих дней. На этот период оформляется временное свидетельство, подтверждающее оформление полиса ОМС и удостоверяющее право на бесплатное оказание медицинской помощи. Как только полис ОМС будет готов, сотрудники «АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь» сообщат вам об этом по смс или телефону.

■ Можно ли получить полис ОМС за другого человека?

Да. Если нет возможности обратиться в страховую компанию лично, можно уполномочить другого человека заняться вопросом получения полиса ОМС по доверенности в простой

письменной форме. В этом случае доверительное лицо должно предъявить копию паспорта и СНИЛС гражданина, на которого оформляется полис, а так же свой паспорт и заполненную доверенность. Форму доверенности можно найти на сайте нашей компании www.alfastrahoms.ru, специального заявления доверенность не требует.

■ Что делать, если полис ОМС потерян?

Необходимо обратиться в страховую медицинскую организацию и получить дубликат полиса, выдача которого осуществляется бесплатно.

■ Почему полис всегда должен быть с собой?

При обращении за медицинской помощью полис всегда должен находиться на руках у застрахованного. Полис ОМС — гарантия получения бесплатной медицинской помощи и действителен на всей территории Российской Федерации, в любом регионе, поэтому, уезжая, необходимо его брать с собой.

«АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь» — безусловный лидер среди страховых медицинских организаций Кузбасса, часть одной из крупнейших страховых компаний федерального уровня.

Высокие показатели работы, доверие клиентов и положительная оценка общественности показывают, что застрахованные — под надежной защитой команды профессионалов.

Приглашаем вас оформить полис ОМС в «АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь»! Подробную информацию о расположении ближайшего пункта и режиме работы вы можете узнать по телефону единого информационного центра 8 800 555 10 01 (звонок бесплатный) или на сайте www.alfastrahoms.ru

Начало на стр. 1

Коротко описывая «Финансовый Экспресс», необходимо оценить охват аудитории из числа жителей Таштагольского района, принимавших в нем участие.

Утром состоялось «занятие-праздник» для малышей 2 класса средней образовательной школы. Чуть позже познавательную эстафету подхватили ребята 11-х классов. Затем с налоговой грамотностью, миром финансов, страховым поведением знакомились студенты техникума. Днем на разных площадках Таштагола проходили встречи с жителями города, отдельно — пенсионерами и предпринимателями. В завершение прошла пресс-конференция, в которой принимали участие не только представители СМИ, но и все желающие.

И — к чести (и некоторым заминкам организаторов мероприятия) — почти все события дня выходили за установленные временные рамки. Вопросы, вопросы и вопросы.

«ФК» постарался выделить наиболее интересные темы дня, чтобы представить их нашему читателю

Фальшивый полис «ОСАГО»

— По мнению наших экспертов, на сегодняшний день на территории Кемеровской области «работает» порядка 10 процентов полисов обязательного страхования автогражданской ответственности, которые являются поддельными, — заявил Сергей Скоробогатко, директор филиала ООО «Росгосстрах» в Кемеровской области. — Стоят они гораздо дешевле, и люди попадаются на эту уловку. За что, к сожалению, им порой приходится расплачиваться.

В любой уважающей себя «легальной» страховой компании вам обязательно объяснят, откуда взялась сумма стоимости полиса и предупредят, что уменьшение ее в два раза может быть только в случае обмана. Впрочем, каждый может рассчитать цену самостоятельно, воспользовавшись услугами одного или нескольких сайтов с ОСАГО-калькуляторами.

«Экономия», то есть сознательная покупка дешевого, но фальшивого документа может привести к неприятным последствиям. Судите сами: частота попадания в ДТП в Кузбассе составляет 11 процентов (из 100 человек 11 обязательно попадает в аварию). Средняя стоимость возмещения убытка выросла с 37 000 (2014 год) до



Глоток «Экспресса»

56 000 (2015 год) — в полтора раза. То есть финансовая «услуга» ликвидации последствий аварии достаточно востребована. Но люди, пострадавшие в аварии и не имеющие законного полиса, лишены всяческих выплат!

Как определить правомерность полиса ОСАГО?

— Через сутки после приобретения этого документа, сведения о нем должны появиться в единой базе Российского страхового общества, — говорит Сергей Константинович. — Проверить это несложно. Если ваш полис в перечне базы данных не появится, нужно быть тревожной и, вероятно, обращаться в полицию.

Доверяй, проверяя

Нет ничего зазорного в том, что вы хотите узнать репутацию бизнесмена. Стоит ли связываться с тем или иным «юридическим лицом», которое будет, предположим, ремонтировать вам

квартиру, устанавливать окна, оказывать посреднические услуги при покупке авто и прочее.

Хитрый и очень простой способ уточнить финансовое положение дел любой организации — зайти в Банк данных исполнительных производств (общедоступен на сайте Федеральной службы судебных приставов). Набираете наименование предприятия, для упрощения процедуры — его адрес и через несколько секунд узнаете о наличии исполнительных производств в отношении юрлица. Понятно, если на вашем потенциальном партнере висят долги, дальнейший контакт с ним можно поставить под сомнение.

— О возрастающей финансовой грамотности людей и в пользу сайта говорит следующий факт — в сентябре 2015-го в Банк данных исполнительных производств обратились 53 000 кузбассовцев. Из них 1 300

человек скачали квитанции об уплате долга, — объяснила Анастасия Гебель, главный специалист-эксперт управления Федеральной службы судебных приставов по Кемеровской области.

Варианты уплаты долга разнообразны. Электронные платежные системы; с помощью приложения «ФССП» для мобильных устройств в режиме онлайн через электронные платежные системы; через терминалы и банкоматы моментальной оплаты — по штрих-коду квитанции.

Вся информация есть на сайте. Приятно узнать, что жители нашего региона освоили абсолютно все виды онлайн операций, связанные с перечислением денег. Конечно, было бы лучше им самим и всему региону, если бы долгов они делали поменьше.

Стр. 7

Только факты

Кузбасский «Финансовый Экспресс» совпал по времени с Всероссийской неделей сбережений, которая прошла в 30 регионах России с 23 по 31 октября.

Дата 31 октября является международным праздником и называется — Всемирный день экономии (International Saving Day). Именно эта дата была закреплена директивой ООН ещё в 1989 году.

А ведь всё начиналось в Италии (родине банков), в Милане, где 31 октября 1924 года состоялся представительный Первый международный конгресс сберегательных банков, по итогам которого, в частности, и было принято решение отмечать день 31 октября как международный День экономии или бережного отношения к своим финансам и сбережениям.

В мероприятиях недели-2015 приняло участие около 1,5 миллиона россиян. К этому событию Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) подготовило своеобразный проверочный тест, который быстро показывает уровень компетенции человека в различных финансовых вопросах. Участники всероссийского тестирования должны ответить на вопросы, охватывающие 9 базовых тем, таких как: общее экономическое знание, финансовое планирование, ведение учёта доходов и расходов, оценка финансовой безопасности и ряд других. И, как показывает мониторинг, далеко не каждый тестируемый человек, в том числе и выпускник экономического вуза, смог ответить правильно на все вопросы.

Делу дальнейшего совершенствования законодательства по защите прав потребителей финансовых услуг послужит и разрабатываемая Банком России специальная методика, измеряющая уровень финансовой грамотности населения. Регулятор собирается также запустить специальный сайт по вопросам финансовой грамотности.

Кроме того, для российских школьников с 1 сентября 2016 года вводится новый предмет «Финансовая грамотность». Впрочем, это может быть не отдельная дисциплина, а отдельные уроки в рамках школьного предмета «Обществознание». Данный вопрос активно обсуждается и прорабатывается.

Все эти факты говорят о значимости и актуальности Недели сбережений, которая должна содействовать формированию у широких слоёв населения разумного поведения при решении финансовых вопросов, а также более ответственного отношения к личным финансам и прочему.

Следует отметить, что этот полезный со всех точек зрения праздник ежегодно отмечается во всех государствах — членах ООН, за исключением стран, в которых эта дата является государственным праздником (например, в Германии 31 октября падает на День Реформации).

С вопросом: «Как вы оцениваете итоги «Финансового Экспресса» в Таштаголе?» «ФК» обратился к его финансовым экспертам.



Юлия Ильина, заместитель директора по корпоративному страхованию филиала «Росгосстрах» в КО:

— Абсолютно довольна итогами «Финансового Экспресса». Я встречалась с частными предпринимателями и со студентами техникума. Обе встречи проходили в форме диалога и вызвали интерес. Для студентов, к примеру, мы сознательно выбрали те сферы, где страхование крайне необходимо: спортивные соревнования, путешествие... Иногда мне казалось, что некоторые темы для ребят освещать рановато. Но своими вопросами они рождали уверенность — эти парни и девушки обязательно придут к нам в офис.



Олег Покасов, заместитель управляющего филиалом «Газпромбанк» в Кемерове:

— Наш банк принимает участие в «Финансовом Экспрессе» с момента его основания. Количество сотрудников, которые заняты в мероприятиях, постоянно увеличивается. Растет и масштаб экспресса, и грамотность людей.

Сегодня мы проводили уроки со старшеклассниками, в ходе которых они увлеченно выполняли условия традиционной уже игры «Построй свой личный финансовый план». Мы очень хотели, чтобы ребята задумались над своим будущим, сумели грамотно расставить приоритеты, реализовать свои мечты.

Мы увидели большой интерес со стороны подростков, мы сумели разбудить любопытство к изучению предмета. Следовательно, поставленная нами задача была выполнена.



Наталья Тарасова, руководитель агентской группы филиала ЗАО «НПФ «Промгагрофонд» в Кемерове:

— Очень нужное мероприятие, которое будет востребовано всегда. Но очень мало нам дается времени, а интерес к теме пенсионного страхования — как вы могли убедиться сами — крайне велик. Хотелось бы, чтобы подобные мероприятия проходили намного чаще.

К сожалению, мы не всегда вхожи в коллективы предприятий, руководители которых не хотят отрываться сотрудников от дела, а говорить с людьми очень нужно и важно, чтобы ликвидировать пробелы в финансовой грамотности.

Тем приятнее, что сегодня появилась возможность пообщаться с людьми, понять их настроения, рассказать про себя, узнать интересы людей, их потребности и удовлетворить их любопытство.

ТЕМА НОМЕРА

Испытано на себе

Впечатления таштагольцев, которые приняли участие в работе «Финансового Экспресса»

Исторические факты

■ Преобразования в политической и экономической жизни России в конце 80-х годов XX века привели к росту экономической активности населения, увеличению его доходов. Одновременно началось зарождение рынка ценных бумаг. Фоном для этих процессов служили рост инфляции и недоверие к государственным финансовым институтам. Эти события послужили предпосылками для роста интереса россиян к услугам коммерческих структур и спровоцировали возникновение первых российских финансовых пирамид.

■ Число россиян, пострадавших от деятельности различных мошеннических финансовых схем превышает 20 миллионов человек. В 2008 году правоохранительные органы прекратили деятельность 28 финансовых пирамид.

■ А с начала 2009 года прекращена деятельность еще 12 финансовых пирамид. По данным Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, с 90-х годов XX века по сегодняшний день выявлено свыше 1 700 финансовых компаний, привлекавших денежные средства населения и не выполнявших финансовые обязательства перед вкладчиками и акционерами.

■ В конце 2006 года президент РФ Владимир Путин дал Правительству РФ, Центральному банку и Ассоциации российских банков ряд поручений, призванных способствовать развитию национальной банковской системы.

■ 8 мая 2008 года на совещании в Кремле, посвященном вопросу формирования в России международного финансового центра, президент России Дмитрий Медведев заявил: «Нужно продолжать общую работу по улучшению финансовой грамотности наших людей, формировать в целом позитивное отношение и к финансовым институтам, и к тем процедурам, которые существуют». Весной 2008 года в России стартовала общенациональная программа «Финансовая культура и безопасность граждан России», инициированная политической партией «Единая Россия».

■ 29 декабря 2008 года Правительство Российской Федерации утвердило «Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года».

■ 18 сентября 2008 года в соответствии с приказом Руководителя ФСФР России Владимира Миловинова сформирована Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовому рынку. Группой подготовлен проект «Концепции повышения уровня потребительской финансовой культуры и безопасности граждан России».



Ольга Щукина

Екатерина Филимонова, 11 «Г» класс, школа №9:

— На сегодняшней лекции нас обучали правилам ведения личного семейного бюджета. Приводили множество случаев из жизни о том, как поступать не нужно. К примеру, мужчина неграмотно совершил покупки, ему не хватило денег, пришлось взять товар в кредит, и он в итоге переплатил очень большое количество денег. Вывод: нужно внимательно читать все договоры, которые подписываешь. Мы извлекли из этого определенный урок.

Кроме того, нас обучали хорошим бытовым мудростям. Что нужно вести подробный учет доходов и расходов, чтобы знать, сколько денег ты получил, сколько потратил, какая сумма остается в твоём распоряжении, чтобы не впасть в нищету. Мои родители так и поступают, мы ведем тетрадочку доходов и расходов. Когда ездим в город за покупками, то составляем подробный план, чтобы не потратить больше, чем намечали. Личного бюджета как

такового у меня еще нет пока. Но когда я уеду на учебу, то он обязательно появится, и эти советы мне помогут.

Татьяна Степанова, преподаватель школы №9 г. Таштагола:

— Как классный руководитель присутствовала с детьми на лекции о Пенсионном фонде РФ. Считаю, что лекция очень интересная, полезная, об этом можно судить по той тишине, которая царила в аудитории. Все по-прежнему доходчиво, по порядку, наглядно, с использованием слайдов. То есть, если раньше дети об этом даже не задумывались, полагая, что вопросы о пенсии интересны только бабушкам, то теперь их мнение изменилось. Они узнали, что от их добросовестной работы будет зависеть то, как они будут жить завтра, когда выйдут на пенсию.

Хочу поблагодарить выступающих и организаторов этого мероприятия. Очень ценно также, что детям было роздано большое количество печатной продукции по теме: брошюры, буклеты, календари. Одно дело послушать,

«Сама по себе идея очень хорошая: приезжают грамотные люди и достаточно простым и понятным языком объясняют многие вещи»

а другое еще и взять, посмотреть, принести домой. Словом, участники «ФЭ» очень хорошо подготовились, мне понравилось.

Виталий Колодин, студент группы П-13, Таштагольского многопрофильного техникума:

— Я все это уже слышал от родителей: ипотеки, кредиты и тому подобное. По каким признакам определить подлинность купюр тоже знал — в интернете смотрел. А насчет вложения денег, разных там инвестиций в ту же ипотеку...

На мой взгляд, выгодно, если ты положишь пару миллионов сразу в Сбербанк, чтобы деньги там работали и давали проценты, на которые можно жить. Маленькую сумму невыгодно класть, от нее ничего не наберется, а больших денег — нет. То есть, пока все это мне не актуально. Другое — казино, все эти ставки, выигрыши — дело рискованное. А кредиты по карте — это то же самое, что взять обычный кредит. Допустим, 50 000 одобрили на карте, ты пошел, потратил 200 рублей, а должен уже 300. Это невыгодно.

В общем, информация к размышлению была дана интересная, а как ей воспользоваться, каждый думает сам.

Елена Насонова, индивидуальный предприниматель:

— Сама по себе идея очень хорошая: приезжают грамотные люди и достаточно простым и понятным языком объясняют многие вещи.

Скажу, чего мне не хватило. Мы — предприниматели, поэтому законы знаем и теоретически достаточно подготовлены. Мы — практики, а когда применяешь законы практически, возникают конкретные ситуации, те или иные вопросы, на которые хотелось бы получить ответы. Понятно, что встреча в форме «докладчик — слушатель» не совсем для этого подходит. Для нас гораздо полезнее было бы обсудить наши проблемы в рамках круглого стола, где можно, глядя друг другу в глаза, задать любой вопрос и получить ответ. А так, в условиях ограниченности во времени, многие наши вопросы остались неразрешенными. Лично я ожидала от этой встречи большего.



Антон Миронов, управляющий Новокузнецким отделением Кемеровского отделения №8615 ПАО «Сбербанк России»:

— Мы прекрасно понимаем значимость финансовой грамотности для населения. Важность этой темы трудно переоценить: от правильного поведения человека зависит как его личная, семейная жизнь, так и успешность на работе, в бизнесе, во всей жизни.

Сбербанк сегодня присутствовал на всех площадках, ведь все аудитории населения для нас важны одинаково. Это не первый «Финансовый Экспресс», в котором наш банк принимает участие. Целый ряд консультаций, встреч с трудовыми коллективами, предпринимателями запланирован как на текущий, так и на следующий год.

Хочется продолжать активно участвовать в таких встречах, хочется, чтобы нас чаще приглашали, потому что эффект от них существенный.



Анна Рафикова, начальник отдела маркетинга Агентства по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области:

— Ипотека жива, рынок продолжает развиваться, как бы его не штурмило. Действует государственная программа субсидирования ипотечных кредитов, по которой работают как банки, так и наше агентство. Сегодня ставки по этой программе достигли своего рекордного минимума — 9,9 процента годовых — такой цифры мне не приходилось встречать за все время работы.

Люди продолжают оформлять ипотеку. В Таштагольском районе 20 семей уже улучшили жилищные условия с нашей помощью, много заявок в настоящее время находится на рассмотрении.

Мы с удовольствием объясняем людям, как можно упростить условия ипотеки, как можно сэкономить деньги, оформить сделку и прочее. Всегда рады встрече с любым посетителем агентства.



Вячеслав Момот, исполнительный директор АО «НПФ Мечел-фонд»:

— Мы пропагандируем три поведенческих направления, при помощи которых люди смогут достичь стабильности в любом возрасте: грамотность, планирование и ответственность. Три кита, на которых базируется благополучие. Но, к сожалению, далеко не все пока это понимают.

Мы все будем в пенсионном возрасте, а с каким багажом мы в него войдем, зависит лишь от нас самих. «Финансовый Экспресс» — это такая машина, которая движет всем финансовым блоком и нацелена на повышение грамотности населения. Аудитория «Финансового Экспресса» разнородна, но все возрастные категории объединяет забота о собственном будущем. Мероприятие способствует углубленному контакту с людьми к взаимной пользе. Спасибо за то «Экспрессу»!

Возможности и преимущества



Сбербанк постоянно предлагает своим клиентам лучшие сервисы и лучшие услуги

Предлагаем читателям «ФК» интервью с Еленой Авдоникиной, заместителем управляющего Новокузнецким отделением Кемеровского отделения №8615 ПАО Сбербанк. Речь пойдет о новых продуктах банка: некоторые из них успели завоевать интерес клиентов, о других читатели услышат первый раз. С пользой для себя!

— Елена Анатольевна, мы слышали, что Сбербанк предлагает своим клиентам новые услуги. Давайте поговорим об этом подробнее.

— Действительно, Сбербанк постоянно предлагает своим клиентам лучшие сервисы и лучшие услуги. Изо дня в день сотрудники банка делают все, чтобы клиенты банка получали максимум удобства и комфорта. Вот и сегодня Сбербанк предлагает своим клиентам новый пакет услуг «Золотой».

— Чем данные карты отличаются от предлагаемых Сбербанком ранее?

— Это карты, с которыми вы получаете определенный набор привилегий, недоступный обладателям классических и электронных карт. Прежде всего, стоит отметить, что пакет услуг «Золотой» — это комплекс банков-

ских продуктов и услуг, включающий в себя до трех бесплатных дебетовых карт Visa Gold «Золотой». Наши клиенты могут выпустить данные карты как для себя, так и для членов своей семьи, карты могут быть выпущены в любой из трех валют: в рублях, Евро или долларах США. Обладателям карт Visa Gold «Золотой» в путешествии доступны консультационные услуги медицинских и юридических специалистов, а также доступна служба консьерж-сервис.

— Консьерж-сервис — интересное название, объясните, что это такое?

— Это сервис, где вам помогут организовать путешествие: подобрать подходящие именно вам маршруты и отели, забронировать авиабилеты и номера; предоставят информацию о рейсах самолетов; подскажут, где находится ближайший ресторан или магазин и так далее. Консьерж-сервис это еще и помощь в аренде автомобиля, его ремонте, техпомощи на дороге, организация доставки цветов и подарков, заказ билетов в театр, музей или спортивное мероприятие и так далее. Хочу отдельно сказать, что немаловажным условием является и тот факт, что для держателя данной банковской карты действует специальная програм-

ма страхования выезжающих за рубеж, при этом страховое покрытие при выезде за рубеж составляет до 60 000 Евро.

— Что нужно для того, чтобы воспользоваться данным предложением?

— Для того чтобы воспользоваться продуктами и услугами пакета «Золотой», необходимо разместить в Сбербанке (в совокупности на всех сберегательных счетах, вкладах, счетах банковских карт и обезличенных металлических счетах) денежные средства в размере не ниже 500 000 рублей, либо оплачивать установленную банком ежемесячную комиссию. Карты класса Gold, предлагаемые Сбербанком, доступны любому человеку, достигшему 18 лет.

— Елена Анатольевна, мы что-то слышали о страховых продуктах Сбербанка. Понимая актуальность данного вопроса для многих граждан, хочется подробнее об этом узнать.

— Страхование — это действительно на сегодняшний день очень популярный сервис, который предлагает наш банк. Но если говорить о новшествах, то есть повод гордиться таким продуктом, как мультиполис «Без забот».

— Мультиполис?

— Да, именно, мультиполис. Это комплексная страховая защита, сочетающая в себе финансовую защиту сразу по пяти наиболее популярным страховым продуктам одновременно: защита дома или квартиры, защита ответственности перед соседями, защита средств на всех банковских картах Сбербанка, защита личных вещей (таких, как ключи, документы, мобильный телефон), защита в путешествиях по России. Выгодное решение для заботы о самом важном и сохранении вашего бюджета в непредвиденных обстоятельствах.

— Кому вы порекомендовали бы данный продукт?

— Неожиданный вопрос — конечно, любому гражданину нашей большой страны! Покупая данную защиту, граждане экономят свои финансы и свое время. Покупка всех опций в одном пакете выгоднее покупки их по отдельности.

— Елена Анатольевна, а можете немного подробнее рассказать о страховых случаях?

— Полис включает в себя защиту жилья от пожара, стихийных бедствий, залитых соседями, противоправных действий третьих лиц, личные вещи страхуются от грабежа и разбоя, банковские карты — от утери, хищения, кражи и даже неисправной работы банкомата, также, хочется отметить, что услуга покрытием получения денежных средств из банкомата по поддельной карте, на которую нанесены данные действительной банковской карты и массы других мошеннических действий. Мультиполис действительно на сегодняшний день продукт уникальный.

— Где можно приобрести данный полис?

— Данный полис можно приобрести в любом структурном подразделении Сбербанка, и, что особенно приятно нашим клиентам, оформление займет совсем немного времени. Получается что в любое удобное время, в любом удобном месте!

Когда конкуренты — партнеры

Начало на стр. 1,5

Зря говорят, что финансисты — народ скупой на эмоции. «Финансовый Экспресс» в Таштаголе собрал уж точно людей неравнодушных. Тех, кому важны интересы кузбассовцев, россиян, их будущее и будущее страны в целом.

...У 11-классников образовательной школы №1 (Таштагол) 29 октября был необычный урок. Они строили личный финансовый план на 5 лет.

Условия достаточно жесткие: молодой супружеской паре, где муж зара-

батывает 30 000 рублей, а жена 20 000, в течение 5 лет нужно: обзавестись жильем, обставить его необходимыми предметами, родить ребенка, купить автомобиль... Порядок действий вольный, но скарб приданого определен конкретно.

К услугам «молодой семьи» — три финансовых помощника, три банка, готовых предоставить кредиты: каждый на своих условиях. Конкурирующие друг с другом структуры — охотно дополняют друг друга.

Класс поделен на три группы, которые объединяет первое стремление получить все и сразу. Но жесткий подсчет показывает: так не получается. И

жилье, быть может, для начала стоит не купить, а взять в аренду. И с ребенком можно подождать. И с машиной... Здесь женский разум наталкивается на мужскую мечту, и дискуссия разгорается не на шутку.

— Без сомнения, такая игра заставит школьников задуматься о самостоятельной жизни, — в один голос говорят учителя. — Слышите, они сами в разговорах то и дело шутят: «У родителей возьмем». Хорошо, конечно, когда есть такая помощь, но в жизни порой приходится рассчитывать только на себя. Даже во время игры неприятно загнать себя в долговое бремя, идя навстречу разросшим-

ся желаниям. Понятно, что в жизни все еще сложнее.

Мы советуем школьникам, вернувшись сегодня домой, поговорить с родителями. Есть ли в семье личный финансовый план? Как он выполняется? Имеются ли кредитные долги? Каковы их условия? Зачем они понадобились. Было бы хорошо, чтобы старшие пообщались с сыновьями и дочерьми достаточно откровенно, это пойдет на пользу всем и, быть может, исправит ошибки настоящего и не даст совершить их в будущем.

ТЕСТ Твоя финансовая грамотность

1. Каким критерием вы будете руководствоваться при выборе банка, в котором собираетесь открыть вклад:

- А. срок его работы;
- Б. входит ли он в систему страхования вкладов;
- В. инвестиционный рейтинг банка;
- Г. возможность получения подарков и сувениров за открытие вклада в данном банке.

2. Какую минимальную сумму средств необходимо внести, чтобы принять участие в Программе государственного софинансирования пенсий:

- А. 15.000 рублей;
- Б. 10.000 рублей;
- В. 3.000 рублей;
- Г. минимальная сумма не оговорена для участников Программы.

3. Чем отличается микрофинансовая организация от банка:

- А. является более надежной;
- Б. кредитует только физических лиц;
- В. не имеет лицензии Центробанка;
- Г. это одно и то же.

4. В настоящее время ставка налога на доходы физических лиц составляет:

- А. 10%;
- Б. 13%;
- В. 15%;
- Г. 26%.

5. На что следует обратить особое внимание при заключении страхового договора на добровольное медицинское страхование:

- А. наименование страховой компании;
- Б. дату подписания;
- В. фамилию страхового агента;
- Г. перечень рисков, которые покрываются по данному договору.

6. Кто должен участвовать в составлении семейного бюджета:

- А. все члены семьи;
- Б. только работающие члены семьи;
- В. только жена;
- Г. только муж.

7. Исходя из чего нужно определять максимальный срок кредита, который вы можете себе позволить:

- А. своего дохода;
- Б. процентной ставки;
- В. репутации банка;
- Г. максимальная величина не ограничена ничем.

8. Из каких частей состоит пенсия в России:

- А. только страховой;
- Б. только накопительной;
- В. страховой и накопительной;
- Г. страховой, накопительной и базовой.

9. Какие вклады застрахованы в настоящее время в РФ:

- А. банковские вклады физических лиц;
- Б. банковские вклады юридических лиц;
- В. все банковские вклады;
- Г. все вклады граждан (в том числе ПИФы и вложения в НПФ).

6-А,7-А,8-В,9-А;
1-Б,2-Г,3-В,4-Б,5-Г;

ТЕМА НОМЕРА

Основные термины

Договор об обязательном пенсионном страховании — заключается с гражданином в случае, если для формирования и инвестирования своих пенсионных накоплений он выбрал в качестве страховщика негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Это соглашение, в соответствии с которым НПФ обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату гражданину накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам.

Индивидуальный (персонифицированный) учет — организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации его пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эти сведения касаются трудового (страхового) стажа, страховых взносов на страховую и накопительную части трудовой пенсии и того подобного.

Пенсионный фонд Российской Федерации открывает каждому застрахованному лицу индивидуальный лицевой счет (ИЛС). Размер пенсии по обязательному пенсионному страхованию зависит от средств, накопленных на ИЛС. Чем выше заработок и продолжительней трудовой стаж гражданина, тем больше средств будет отражено на его индивидуальном лицевом счете.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) — номер индивидуального счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования — документ, который гражданин получает в территориальном органе ПФР по месту жительства, заполнив анкету. Гражданин, впервые поступивший на работу, страховое свидетельство получает через страхователя (работодателя).

В страховом свидетельстве указаны: номер ИЛС, фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, пол, дата регистрации в качестве застрахованного лица. Страховое свидетельство предъявляется при устройстве на работу, при заключении трудового договора, при обращении в ПФР по любому вопросу, в том числе за назначением (перерасчетом) пенсии.

«Молчуны» (обиходное выражение, не закрепленное в законодательстве) — граждане, не воспользовавшиеся правом выбрать для управления своими пенсионными накоплениями государственную или частную управляющую компанию либо негосударственный пенсионный фонд. Средства этих граждан по умолчанию инвестируются в составе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании.



Страховая? Накопительная?

Начало на стр. 1, 5, 7

Тема пенсионного страхования привлекает интерес еще и тем, что:

- а) информация по ней меняется с завидным постоянством;
- б) самые «достоверные» источники противоречат друг другу в попытке ответить на ряд вопросов. В частности — будет ли увеличен пенсионный возраст?

Речь, однако, о другом. Настоящие баталии ведутся в попытке предугадать — стоит ли будущему пенсионеру (рожденному в 1967 году, и тем, кто моложе) формировать накопительную часть?

ФК СПРАВКА: накопительная пенсия в 2015 году может быть закреплена за гражданином в последний раз. Если не сделать соответствующий выбор, то все отчисления будут включаться только в страховую пенсию. Отмена накопительной части утверждена в ФЗ «О накопительной пенсии», в статье 18 Закон устанавливает, что накопительная часть, назначенная до 1 января 2015 года, с начала 2015 года считается накопительной пенсией. Вслушайтесь — не одной из частей общей выплаты, а полноценной пенсией. Она позволит получать в старости денежные выплаты даже при отсутствии обязательного трудового стажа, притом вносить средства на свой накопительный счет можно после достижения 18-летнего возраста.

Нужна ли такая пенсия людям? «Да» — однозначно отвечают представители НПФ и доказывают собственное мнение словами.

Только накопительная наследуется

— Примерно 10-15 новокузнецчан в месяц приходят в «Промгагрофонд», чтобы оформить наследство, а точнее — правопреемственность получения накопительной части пенсии, — делится статистическими данными Наталья Тарасова руководитель агентской группы филиала «Пром-

грофонд». — Дети приходят, чтобы получить 100, 200, а порой и 300 000 рублей накопительной части пенсии. Страховую часть пенсии по наследству от родителей не получить. Накопительную — да. А она, повторюсь, может составить значительную сумму.

Считайте: 6%, которые — по вашему заявлению — работодатель перечислит на накопительную часть пенсии, от заработной платы в 30 000 рублей составляют 1 800 рублей в месяц. В год это около 21 000 рублей. 10 лет — 210 000 лежит в накопительной части. Плюс 240 000

от вступления в программу государственного софинансирования. Итого 450 000 рублей...

«Накопительную» можно получить за 10 лет

— ...которые, по вашему заявлению после выхода на пенсию можно будет получить в течение 10 лет, — продолжает тему Сергей Бабюк, заместитель генерального директора АО «НПФ «Промгагрофонд». — Дело в том, что пенсионер, владеющий «подушкой» из двух частей пенсии: накопительной и страховой, имеет право на выбор условия получения пенсионных выплат. Он может сумму обеих частей поделить на так называемый «период дожития» и получать эти деньги ежемесячно всю оставшуюся жизнь. А может выделить только накопительную часть и написать заявление о том, чтобы использовать эти деньги в течение 10 лет.

То есть — при условии, что вы обладаете 450 000 рублями накопительной части пенсии, можете после выхода на пенсию забрать эти деньги в течение 10 лет. Таким вот образом: 450:10:12=3 750 рублей в месяц.

Осторожным — только страховая

— Вы видите, что творится в мире. Предсказать развитие событий не рискует никто. Страховая пенсия гарантирована государством. В любом случае ее индексирование покрывает инфляцию в стране, — высказывает собственную точку зрения Тарас Башкиров, заместитель управляющего отделением Пенсионного фонда России по Кемеровской области.

Грамотный человек вправе сам решать, как ему поступить — в этом «ФК» вполне солидарен с Тарасом Валентиновичем. Но человек должен быть ГРАМОТНЫМ, а значит — читать, слушать, учиться, пробовать, исправлять ошибки...

В том числе — при помощи газеты «Финансовый консультант».

До встречи!

Остается добавить, что организаторами дня финансовой грамотности в Таштаголе были: администрация Кемеровской области в лице управления по ценным бумагам и страховому рынку и редакция газеты «Финансовый консультант». Всегда рады встрече с вами.

Получение права на страховую пенсию зависит от года назначения страховой пенсии

Год	Минимальный страховой стаж	Минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов	Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента	
			при отказе от формирования накопительной пенсии	при формировании накопительной пенсии
2015	6	6,6	7,39	7,39
2016	7	9	7,83	4,89
2017	8	11,4	8,26	5,16
2018	9	13,8	8,70	5,43
2019	10	16,2	9,13	5,71
2020	11	18,6	9,57	5,98
2021	12	21	10	6,25
2022	13	23,4	10	6,25
2023	14	25,8	10	6,25
2024	15	28,2	10	6,25
2025 и позднее	15	30	10	6,25

При выборе варианта пенсионного обеспечения следует учитывать, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации. Средства же накопительной части пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином НПФ или УК. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, то есть может быть и убыток от их инвестирования. В этом случае к выплате гарантируется лишь сумма уплаченных страховых взносов. Пенсионные накопления не защищены от инфляции. В 2015 году независимо от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС у всех граждан формируются пенсионные права только на страховую пенсию исходя из всей суммы начисленных страховых взносов.

Источник: Пенсионный фонд РФ

Сам себе юрист

Избежать негативных материальных и правовых последствий в области микрофинансирования вы сможете в случае, если обратитесь в организации, деятельность которых регулируется федеральными законами.

Микрофинансовые организации

Если вы решили воспользоваться услугами МФО и получить заем, важно знать следующее:

1. до заключения договора займа необходимо убедиться в том, что МФО внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций, который размещен в свободном доступе на официальном сайте Банка России в сети Интернет (http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrTid=sv_micro). Свидетельство о регистрации (копия) должно быть размещено в офисе МФО.

2. МФО обязана утвердить и разместить для всеобщего доступа следующие сведения:

- порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;
- иные условия, установленные внутренними документами МФО и не являющиеся условиями договора микрозайма (основания для отказа в предоставлении микрозайма, требования, документы, предоставляемые заявителем для рассмотрения заявки на получение микрозайма и тому подобное).

3. Микрозайм можно получить в сумме не более 1 миллиона рублей. Срок возврата займа составляет от нескольких недель до месяца (иногда полгода). Заем можно получить только в рублях. Важно обратить внимание, что договор, предложенный для подписания, является именно договором микрозайма, поскольку МФО не ограничена в возможностях осуществления иной хозяйственной деятельности, в частности МФО вправе выдавать иные займы и оказывать иные услуги, на которые полномочия Банка России по контролю и надзору не распространяются.

Ф ВНИМАНИЕ: как правило, МФО в своих рекламных буклетах и объявлениях указывают процентные ставки за пользование микрозаймом не в годовом исчислении, а в недельном или суточном. Обычно процентная ставка составляет 1-3% в день (примерно 350-1 000% годовых).



Кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные потребительские кооперативы

Вы решили воспользоваться услугами КПК или СКПК по предоставлению займов. Действуйте грамотно.

До заключения договора займа необходимо убедиться в членстве КПК в саморегулируемой организации (СРО), который размещен в свободном доступе на официальном сайте Банка России в сети Интернет (http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrTid=sv_micro). КПК, не состоящие в СРО, не вправе принимать новых членов (пайщиков) и выдавать им займы.

Учтите — КПК/СКПК не вправе выдавать займы гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива. КПК/СКПК предоставляет своим членам займы из фонда финансовой взаимопомощи, созданным в качестве источника такого финансирования. Также, СКПК обязан страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика.

Ломбарды

Ломбардами осуществляется кредитование граждан под залог принадлежащих гражданам вещей в соответствии с требованиями закона №353-ФЗ и Федерального закона от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах» (далее — закон №196-ФЗ).

По условиям договора займа, который заключается в письменной форме, ломбард передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (физическому лицу) — заемщику, а заемщик передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

В соответствии с требованиями закона №196-ФЗ и закона №353-ФЗ заем в ломбарде оформляется двумя документами: залоговым билетом и договором потребительского займа.

Существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа. Договор займа оформляется выдачей заемщику залогового билета, который является бланком строгой отчетности, форма которого утверждена в порядке, установленном правительством РФ.

Залоговый билет должен содержать информацию о том, что заемщик имеет право в случае реализации заложенной вещи получить от ломбарда разницу, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной при реализации заложенной вещи, или суммы ее оценки над суммой обязательств заемщика перед

ломбардом, определяемой на день продажи, в случае возникновения такого превышения.

Ломбард обязан страховать в пользу заемщика за свой счет риск утраты и повреждения принятой в залог вещи на сумму, равную сумме ее оценки (производится по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и месте ее принятия в залог). Заложенная вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде. При этом не допускается понуждение заемщика к страхованию принятой от него в залог вещи за его счет.

Сумма обязательств заемщика перед ломбардом включает в себя:

- 1) сумму предоставленного займа;
- 2) проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа, при этом периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом или продажи ломбардом заложенной вещи.

При этом ломбард не вправе включать в сумму своих требований к заемщику иные требования, не возникающие из вышеперечисленных обязательств.

Также следует помнить, что в случае несвоевременного погашения долга ломбард, вправе начислить неустойку (пени, штраф), если это предусмотрено договором займа.

Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

Информация предоставлена Отделением по Кемеровской области Сибирского главного управления ЦБ РФ



Жалобы на противозаконные действия некредитных финансовых организаций необходимо направлять в управление службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Сибирском федеральном округе по адресу: 630099, г. Новосибирск, Красный проспект, д. 27.

Также обращение можно направить, воспользовавшись формой электронного обращения в интернет-приемной Банка России на официальном сайте www.cbr.ru.

Задать вопрос можно по телефону контактного центра Банка России: 8-800-250-40-72 (для бесплатных звонков по России).

ХРОНИКА

Мадам Кукушкина

Жительница Крапивинского района дважды меняла фамилию, чтобы не платить 500 000 рублей

Такую сумму алиментов она задолжала своему ребенку. Женщина была лишена родительских прав в отношении двух своих детей. Оба ребенка попали в детский дом, но одного скоро усыновили, а второй так и остался в социальном учреждении.

Несмотря на лишение родительских прав, нерадивая мамаша должна была платить своему ребенку алименты. Но за десять лет она не только ни разу не внесла даже небольшую сумму, но и всячески старалась скрыться от судебных приставов. Дважды меняла фамилию, что ей «не помогло». Приставы разыскали горе-мамашу и предупредили ее: в случае неуплаты задолженности в отношении нее возбуждают уголовное дело. Что в конце концов и пришлось сделать.

Кукушкины слезы на базаре дешевы.

Интим на распродажу

В Междуреченске судебные приставы наложили арест на женские корсеты из магазина эротических товаров.

Владелица интим-магазина накопила задолженность перед налоговой службой в 27 000 рублей. Прибывшие в магазин судебные приставы арестовали принадлежащие предпринимательнице товары — 10 женских корсетов. По предварительной оценке, стоимость арестованного имущества составляет 10 450 рублей.

Теперь владелице магазина предложено самостоятельно продать арестованные корсеты в счет погашения долга. В противном случае их продажей займется сторонняя организация.

— Аресты имущества будут продолжаться до полного взыскания задолженности. Кроме этого, к общей сумме задолженности бизнес-леди добавился исполнительский сбор в размере 1 495 рублей, — отметили в службе судебных приставов.

Как ни вертись, а с кредитором расплатись!

По информации пресс-службы ГУ МВД по Кемеровской области

Вы нам прислали

Андрей Крячко из Гурьевска интересуется: где содержатся домашние животные, которых судебные приставы «отбирают» у безнадельных должников?



ОТВЕТ: домашние любимцы, в том числе коровы и прочие животные, которые, с точки зрения опытных приставов, имеют ценность и могут быть проданы через торги, обычно оставляются на ответственное хранение должнику. Но если человек не возместит ущерб, живность будет передана на реализацию. Предложения по продаже имущества выставлены на некоторых сайтах, в частности, на сайте «Конфискатор».

Кстати — именно в Кемеровской области судебные приставы впервые применили практику ареста породистого кота. Нарушений закона здесь нет: домашние питомцы, с юридической точки зрения, — частная собственность владельцев. Хотя многие поборники прав собак и кошек не хотят с этим смириться.

Тернистый путь

Вступившие 1 октября текущего года изменения в Федеральный Закон «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ, не остались незамеченными



Сергей Попов,
Кузбасское отделение
ОООП «ФинПотребСоюз»

Российская Федерация разделилась на два непримиримых лагеря — должников и кредиторов.

В лагере должников, с одной стороны, опасения «потерять последнее», с другой — надежда на выход из трудной ситуации. В лагере их оппонентов — кредиторов — те же настроения: надежда взыскать долг с должника и опасение, что новый закон защитит мошенников от требований кредиторов. Объединяет всех то, что никто не знает, «с чего начать» и «как это будет».

Закон регулирует отношения граждан должников с кредиторами, определяет права и возможности сторон.

Надо отметить, что сам закон о несостоятельности (банкротстве) принят и одобрен 13 лет назад, осенью 2002 года. И основные его положения уже отработались на банкротствах юридических лиц. Суть нововведений в том, что определен порядок работы с должниками — физическими лицами, который в общем похож на работу с должниками — юридическими лицами. Так же взаимоотношения кредитора и должника регулирует арбитражный суд и независимый управляющий.

Обратиться с заявлением в арбитражный суд о признании гражданина банкротом может не только кредитор, но и сам гражданин. Закон определяет два случая обращения:

- **когда гражданин вправе,**
- **а когда обязан обратиться в суд с заявлением о признании себя банкротом.**

Человек обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения им денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами. При этом размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее 500 000 рублей. Обратиться в суд гражданин должен не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о том, что не в состоянии исполнить обязательства перед кредиторами.

Гражданин имеет право подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае, если он предвидит банкротство и при наличии обстоятельств, свидетельствующих о невозможности исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, и при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

Заявление кредитора о признании должника банкротом принимается только арбитражным судом по месту жительства должника, если требования к должнику-гражданину — не менее чем 500 000 рублей, и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

Если должник обращается с заявлением о признании его банкротом,



он обязан помимо внесения в депозит арбитражного суда денежных средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру банкротства, предоставить сведения о наличии у гражданина имущества, достаточно для погашения расходов по делу о банкротстве. Так что средствами или достаточным имуществом на процедуру банкротства должник должен обладать.

В заявлении в арбитражный суд должник также указывает наименование и адрес саморегулируемой организации, из которой предлагается выбор финансового управляющего. Судом определяется финансовый управляющий банкрота, который осуществляет управление имуществом банкрота с целью получения средств для расче-

Затраты на процедуру банкротства

Депозит на оплату финансового управляющего	10 000 рублей
Судебная пошлина	6 000 рублей
Плата за размещение информации на федеральном портале банкротств	От 400 до 1 500 рублей
ИТОГО:	Примерно 17 000 рублей
По желанию: юридическая помощь в составлении документов	20-30 000 рублей

та с кредиторами. Вознаграждение за работу финансового управляющего осуществляется за счет средств конкурсной массы или конкурсных кредиторов.

Финансовый управляющий уведомляет всех известных кредиторов о дате и месте проведения собрания кредиторов для выработки плана реструктуризации долга. Сведения о банкротстве

включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Следует пояснить, что средствами массовой информации так много говорится о сумме обязательств в 500 000 рублей, что из внимания ускользнуло то, что должник при меньшей сумме долга сам имеет право подать в суд, если предвидит невозможность расчета с кредиторами.

Процедуры банкротства граждан с 1 октября 2015 г.

Банкротство проводится в случаях, если у заемщика: долги на сумму 500 000 руб., просрочка оплаты более 3 месяцев, прекращены расчеты с кредиторами.



Реструктуризация долгов

- При наличии постоянного дохода
- Нет неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления в сфере экономики
- Гражданин не признавался банкротом в течение 5 лет до этого
- На срок не более 3 лет
- Проценты не начисляются



Реализация имущества

Реализации не подлежат:

- Предметы обихода
- Предметы для профессиональной деятельности
- Призы и гос. награды
- Единственное жилье. (Если оно не в залоге по данным долгам)



Мировое соглашение с кредиторами

Прекращается исполнение плана реструктуризации долгов гражданина, а также действие моратория на удовлетворение требований кредиторов.

**ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ
БАНКРОТСТВА**

Непогашенные долги (из-за недостатка денежных средств) считаются погашенными, а должник — освобожденным от долгов!

Основные термины

Должник — это гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, который не способен исполнить свои обязательства перед кредиторами по денежным обязательствам, а также исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Денежное обязательство — это обязательство должника уплатить кредитору определенную денежную сумму согласно гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

Обязательные платежи — это налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственных внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов.

Кредиторы — лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам.



Несколько заблуждений о банкротстве

1 При банкротстве все долги прощаются и должник никому ничего не должен.

Признание должника банкротом не освобождает гражданина от долга, а упорядочивает его взаимоотношения с кредиторами.

2 Можно потерять все имущество, в том числе и единственное жилье.

В отношении заемщиков, взявших ипотечные кредиты на покупку жилья, являющегося единственным, кредитор может потребовать реализации квартиры или дома. В случае же, если был взят кредит под залог жилого помещения, которое для заемщика является единственным жильем, — требования о его реализации становятся незаконными.

3 Возможность банкротства «по части долгов». Многие заемщики предполагают, что могут подать на банкротство по произвольно выбранным кредитам, продолжая выплаты по другим. С этим связан другой миф, о том, что «банкротить» могут только финансовые организации, банки или коллекторские агентства.

Если должник или кредитор (например, банк) добились возбуждения дела о банкротстве, информация о банкротстве попадает в общедоступный реестр банкротов, и все кредиторы, кому гражданин должен — по долгам за жилищно-коммунальные и другие услуги, алименты, налоги и тому подобное, имеют право подать свои сведения о включении в реестр кредиторов и наравне с другими кредиторами претендовать на погашение долга.

Слово «банкрот» (от итальянского: banco — скамья, rotta — сломанная) дословно означает сломать скамью, на которой сидел коммерсант, ведущий торговую или финансовую деятельность. За его отказ платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия средств скамью ломали

4 За банкротство придется расплачиваться родственникам и детям.

На самом деле обязательства перед кредиторами у родственников могут возникать только в случае, если они выступали по кредиту поручителями.

К сожалению для обеих сторон, и должников, и кредиторов, описание в законодательстве порядка работы по включению в конкурсную массу банкрота совместного имущества, является очень слабым местом. Основа семейных отношений — совместная собственность, но права владения совместным имуществом супругов

не всегда четко прописаны. Брачный контракт, по-прежнему, скорее исключение, чем правило. Поэтому суду и финансовому управляющему придется определять, кто из супругов имеет задолженность, а затем оценить возможность расчета с кредиторами, исходя из наличия имущества, принадлежащего супругу-банкроту.

Также ждет правоприменительной практики вопрос о вступлении должника в наследство. Интерес кредиторов заключается в принятии наследства, чтобы иметь имущество для реализации, у банкрота могут быть свои мотивы, на основании которых он может отказаться от наследства и защитить имущество от кредиторов.

Не отражены в документах и возможности решения проблемы долга по ипотечному кредиту средствами материнского капитала. Имеют ли кредиторы право требовать, при наличии основания для получения маткапитала, гашения долга этими деньгами? Эти вопросы, очевидно, будут решаться в суде и зависеть от действий управляющего.

5 Возможность несостоятельного должника до момента подачи заявления о своем банкротстве «переписать все имущество на тещу».

Пленум Верховного Суда, при обсуждении постановления «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» особо остановился на теме «злоупотребление правом». Как со стороны должника, так и со стороны кредиторов. Это касается предоставления должником недостоверных сведений о сумме долга и источников

его гашения, об имуществе должника и так далее. Так же не могут должник и кредитор злоупотребить правом при заключении плана реструктуризации: суд, при наличии достаточных оснований, примет свое решение.

Пленум ВС обращает внимание на то, что добросовестность должника будет учитываться судами при решении вопроса о прекращении обязательств по результатам процедуры банкротства.

Согласно статье 213.28, если гражданин-банкрот совершил «мошеннические действия» при исполнении своих обязательств перед кредиторами в период процедуры банкротства, по окончании процедуры банкротства гражданин не получит освобождения от дальнейших требований кредиторов. К тому же, эти требования могут быть установлены как в рамках дела о банкротстве, так и вне его.

Ф Вывод: ни стороне кредиторов, ни стороне должников нет смысла рассчитывать на банкротство как единственно возможный выход из создавшегося нелегкого положения. Процедуры по мировому соглашению, реструктуризации или погашению долга за счет реализации имущества должника возможны и без дела о банкротстве, без дополнительных посредников, удлиняющих и делающих процесс исполнения обязательств дороже.

Банкротство — стадия, когда кредитор и должник не могут договориться о плане исполнения обязательств самостоятельно и надеются путем процедуры банкротства получить больше выгоды. Но лучше — договориться.

Особенности банкротства физлиц за рубежом

В древнейшем памятнике правовой культуры — Римских Законах XII таблиц — было закреплено право кредитора на возмещение убытков от неисполнения обязательств. Согласно этому закону неудовлетворенные кредиторы имели право разрубить на части несостоятельного должника.

Законы Франции (например, Указ Франциска I (1536), Указ Карла IX (1560) предусматривали применение к банкротам телесных наказаний и привязывание их к позорному столбу.

В Германии эдикты Карла V от 1531 и 1540 годов приравнивали несостоятельных должников к ворами и предписывали подвергать их немедленной казни.

США	Великобритания	Германия	Канада	Литва	
Долг для начала процедуры					
Для добровольной реорганизации — менее \$383,2 тыс. необеспеченного или \$1,1 млн обеспеченного долга, для ликвидации ограничений нет. Для принудительного банкротства — свыше \$14,4 тыс.	Более £750 для принудительного банкротства, для добровольного ограничений нет	Денежных ограничений нет	Более 1 тыс. канадских долларов	Более 25 месячных минимальных зарплат (около €7 тыс.)	
Что оставляют должнику					
Жилье или его часть, личное имущество, набор и стоимость которого различается по штатам. Например, часть зарплаты, одежда, посуда, украшения, транспорт, библия и др. книги, запас еды, зерно, коровы, участки на кладбище	Одежда и другие личные вещи, инструменты для работы, транспорт без ограничения стоимости, но конкретные предметы определяет суд	От €1 050 до €2 320 в месяц (в зависимости от числа иждивенцев), суммы пересматриваются раз в несколько лет	Различается по провинциям. Например, в Онтарио — автомобиль дешевле \$5,65 тыс, личные вещи до \$5,5 тыс. и предметы домашнего обихода на сумму до \$11,3 тыс.	Определяется индивидуально при составлении плана о погашении задолженности	
Срок процедуры	3-5 лет	1 год	3-6 лет	от 9 мес. до 5 лет	
Срок хранения записи в кредитной истории	до 10 лет	6 лет	10 лет	6-14 лет	Нет
Число банкротств	313,3 тыс. в год	24,5 тыс. в год	89,2 тыс. в год	69,2 тыс. в год	21 за полгода действия закона



«Ф» 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
- Дженерали
- 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



Мы читали газету за вас

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

Оплату услуг ЖКХ за квартиру, где никто не прописан, можно существенно уменьшить..... **стр. 3**

Уточнить законность полиса ОСАГО реально за несколько минут..... **стр. 5**

Фирма по оказанию услуг вызывает подозрение? Проверим ее, не выходя из дома..... **стр. 5**

Берем микрозайм у тех, кто работает по правилам..... **стр. 9**

За процедуру банкротства придется заплатить..... **стр. 10-11**

Финансовые перспективы

Изменения в государственной политике-2015, которые в той или иной мере могут коснуться вашего кошелька

Что происходит: на рассмотрение Государственной Думы внесен законопроект об установлении МРОТ в 2016 году на уровне 6 204 рублей в месяц. Таким образом, минимальный размер оплаты труда в России вырастет на 4%.

Почему: из-за инфляции. В процессе обсуждения сумма МРОТ-2016 несколько раз менялась, в первоначальном варианте законопроекта Минтруда предлагал увеличить минимальную зарплату до 6 693 рублей в месяц. Эта сумма соответствовала прогнози-

руемому на 2015 год уровню инфляции — 12,2%. Однако правительство сочло, что такое увеличение в нынешних экономических условиях будет не по карману и остановилось на 4%.

Что делать: ждать роста зарплат. Увеличение МРОТ в 2016 году затронет около 700 000 работников в разных секторах экономики, включая бюджетников. При этом 43% из этих работников трудоустроены в государственных и муниципальных учреждениях, а 57% заняты в реальном секторе экономики.

АНОНС

Финансовый блок администрации Кемеровской области и газета «ФК» приглашают принять участие в традиционном конкурсе «Финансовый рынок Кузбасса-2015», итоги которого будут подведены в декабре текущего года.

Это мероприятие, которое одиннадцатый раз пройдет в нашем регионе, призвано назвать лучших. Тех, кто, несмотря на трудности, ищет и находит правильные решения.

Редакция «ФК». Тел.: +7 903 907 17 37.



На волне онлайн

Окончание. Начало на стр.2

— Результаты рейтинга основывались на самых разных показателях, но самый главный фактор — опрос по оценке предпринимателями того или иного вида деятельности в вопросе улучшения инвестиционного климата. Здесь и оформление участков, разрешений, и выдача согласований, и другая работа, — объяснил Дмитрий Исламов, заместитель губернатора области по экономике и региональному развитию, главный редактор «ФК».

То есть — ускорение оказания государственных услуг (см. таблицу) за счет замены человеческого труда техническими новинками. Переведя на «электронный язык» это значит, что многие предприниматели контактируют с представителями администрации при помощи смартфона, планшета, компьютера. Выдача согласований, справок, подтверждений, регистрация и прочее проходят ускоренно и с минимумом эмоциональных затрат. Понятно, что успешный бизнес сегодня

могут вести наиболее грамотные, развитые люди, способные быстро осваивать новое.

Информатизация, грамотно введенная, снимает огромное число рядовых повседневных проблем. Камеры слежения на трассах не дают водителю нарушать правила. Плата за ЖКХ при помощи телефона экономит время и нервы. Заказ отеля онлайн... Электронная очередь на опера-

цию... (электронная медицинская карта снимет надобность в новых исследованиях и анализах).

Тенденция хороша и неизбежна. Быть может, не все из читателей и авторов газеты смогут насладиться информационным пространством при жизни... С другой стороны, скорость новаторства огромна. Она обгоняет все, что препятствует полезной новизне.

Дорожная карта по улучшению позиций Кемеровской области в национальном рейтинге (с учетом лучших практик РФ)

Мероприятие	срок выполнения на сегодняшний день	срок выполнения к следующему рейтингу (через полгода)
получение разрешения на строительство	107 дней	65 дней
прохождение госэкспертизы	60 дней	45 дней
подключение к электросетям	130 дней	45 дней
процедуру регистрации предприятия	13,5 дней	9 дней
срок регистрации прав собственности	17,5 дней	12 дней



Символ богатства

В Краснодаре, в месте, где пересекаются улица Красноармейская с улицей Гоголя, находится необычный памятник кошельку.

Для изготовления этого монумента использовались нержавеющая сталь и гранит. Местные жители, а также гости Краснодара знают, что открыть

каменный кошелек невозможно, да и денег в нем нет. Но существует примета, что если на кошельке-памятнике посидеть или потереть об него свои деньги, привалит финансовое благополучие.

Памятник пользуется огромной популярностью у туристов.

«ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»
Главный редактор Д.В. Исламов
Ответственный секретарь Л.В. Филиппова
Журналисты: Л. Алексеев, В. Лангуева, В. Александров, Л. Филиппова, Л. Идоленко, О. Щукина, А. Ломакина
Фото: М. Скочилов
Консультанты: Н.А. Малютина, Н.В. Смирнова
Верстка: М. Скочилов
Цена свободная

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 30.10.2015 г. в 16.00, фактически 30.10.2015 г. в 16.00
Дата выхода в свет: 6.11.2015 г.
Отпечатано в ООО «Азия Принт», г. Кемерово, ул. Сибирская, 35а

ДЕКАБРЬ:
О ТЕХ,
КТО ВЫСТОЯЛ

