

# ФК Финансовый консультант

№ 3 (016)

МАЙ-ИЮНЬ 2012

WWW.ФИНКОН.РФ

## ТЕМА НОМЕРА: Тест-драйв жизни

Меня часто посещают мысли: а можно ли было бы до того, как начать жить и принимать какие-то ключевые решения, пройти демо-версию этой самой жизни?..

Наталья Смирнова, сертифицированный независимый финансовый советник, Москва, консультант «ФК»

Попробовать жизнь на вкус, а потом продумать, как себя вести в реальности? Так было бы проще — многих ошибок можно было бы избежать.

И хотя машины времени пока что нет, оказывается, такое вполне возможно. Имеются в виду, в частности, курсы по тест-драйву жизни — очень модное сегодня мероприятие, когда за пару дней собравшиеся люди пытаются «прожить» лет 5-10. Например — будущие абитуриенты в игровой форме проучиться в будущем вузе с 1-го до 5-го курса. Польза невероятна: сжатие времени в тысячи раз позволяет получить опыт, который необходим для принятия важнейших решений.

«Время — деньги» — тема сегодняшнего номера «ФК». Как выяснилось, в финансах оно является одним из ключевых понятий. Отцом понятия «временная ценность денег» (англ. time value of money) является Леонардо Фибоначчи<sup>(1)</sup>. Оно гласит, что денежная сумма сейчас стоит больше, чем эта же сумма потом. Непонятно? Значит, переворачивайте страницы и добирайтесь до...

Стр. 5



Деловые люди знают цену каждой минуты. Но летом даже финансы едут в отпуск... Стр. 8

## Обратная ипотека

Жизнь пенсионеров может улучшиться за счет имеющегося жилья

Новая программа АИЖК Кемеровской области реализуется в области в тестовом режиме и направлена на поддержку граждан пенсионного возраста.

В основу программы положен опыт зарубежных стран, откуда обратная ипотека (так ее окрестили) и берет свои истоки и где она успешно работает более 20 лет.

По сути, обратная ипотека — это кредит под залог имеющейся в собственности квартиры. При этом такой кредит имеет ряд принципиальных особенностей, например, он не требует внесения ежемесячных платежей на погашение, то есть проценты хоть и начисляются, но не уплачиваются. Иначе говоря, это кредит, противоположный классическому: здесь долг постоянно возрастает (в классиче-

ском — убывает) и вместе с начисленными процентами гасится одновременно, но уже после дожития пенсионера за счет продажи его жилья. При этом кредитор вправе претендовать только на начисленные проценты и суммы, выплаченные пенсионеру, а остаток средств переводится наследникам.

### Цивилизованная рента

На первый взгляд может показаться, что обратная ипотека схожа с существующей в России схемой пожизненной ренты: здесь пенсионер также использует свое жилье для получения регулярных платежей, оставаясь жить в своей квартире. Однако в реальности эти схемы имеют принципиальные отличия. Так, в пожизненной ренте пенсионер сначала продает жилье новому владельцу, а тот обязуется

содержать его до конца жизни. Получается, что чем быстрее у нового владельца исчезнут обязательства по выплатам, тем больше будет его сверхдоход. Только вот в пожизненной ренте нередки случаи, когда пенсионер заключил договор с уважаемой фирмой, а та в какой-то момент переуступила свой договор фирме с сомнительной репутацией, которая может начать оказывать давление на пенсионера, то есть делать все, чтобы пожизненная рента прекратилась как можно скорее. В обратной ипотеке все наоборот: пенсионер остается собственником жилья до конца жизни, квартира лишь находится в залоге у кредитора. И чем дольше пенсионер остается жить в своей квартире, тем больше процентного дохода получит кредитор.

Стр. 10



Ирина Караваяева, к.т.н., зав. кафедрой маркетинга и рекламы факультета коммерции и маркетинга РГТЭУ:

— Пока живо поколение, которое привыкло читать, газеты не умрут. Может измениться внешний вид издания, формат, возможно, появятся электронные приложения, но газеты все равно будут живы.

Автострахование неизбежно, но знание его нюансов позволит сэкономить. И существенно

Стр. 4

Раки и Тельцы — в финансовом деле молодцы. А про другие знаки хотите выяснить?

Стр. 6-7

Опоздали на самолет? Берегите нервы и вспоминайте транспортный устав и кодекс

Стр. 9

Как Андрей Петров научился не бояться банков и рассказал об этом «ФК»

Стр. 10

21 276 рублей

средняя зарплата по Кемеровской области

387 600 рублей

размер федерального материнского капитала в 2012 году

100 000 рублей

размер регионального материнского капитала

10 000 рублей

новая региональная пенсия (с 1 января т. г.) для полных кавалеров медали Кемеровской области «За особый вклад в развитие Кузбасса», то есть награжденных медалью всех трех степеней.

4 511,76 рубля

максимальный размер выплаты по шахтерской пенсии в Кузбассе



# Душа народа

Чтобы ее сохранить — необходимо подпитывать

Карина Капустина

**В Кузбассе в 2012 году ряд мер социальной поддержки будет усилен: увеличены размеры пособий, доплат и выплат (см. таблицу). Всего на дополнительные льготы и выплаты в 2012 году из областного бюджета будет направлено 1 200 000 000 рублей. В том числе с 1 января уже увеличены доплаты к заработной плате артистов и руководителей Государственных коллективов на одну тысячу рублей.**

В Кузбассе почетное звание «Губернаторский» носят пять творческих коллективов. Сегодня речь пойдет о коллективе «Сибирский калейдоскоп». Он был создан в 1989 году. Зачем?

— В любом уважающем себя регионе работают представительские коллективы, — объясняет Андрей Зельтень, главный балетмейстер, лауреат международного конкурса хореографов. — Но такого количества коллективов, как в Кузбассе, имеющих статус Государственного, нигде нет. Это небольшое, но все-таки преимущество перед другими регионами. Мы выполняем представи-

тельские функции, в то же время мы несем двойную ответственность, поскольку коллектив должен выступать на высоком исполнительском, идейно-патриотическом уровне. Каков будет уровень Государственного коллектива, таким будет уровень и по региону в целом.

Не стыдно отправлять на гастроли

Высокую планку Государственный театр танца «Сибирский калейдоскоп» держит уверенно. В 2001 году коллектив принимал участие в 1-м Международном конкурсе хореографов «Сцена Сибири-2001» в Новосибирске, где благодаря постановке композиции «Воротечки» Виктор Селиверстов, художественный руководитель театра танца, заслуженный артист России, стал лауреатом в номинации «Народно-сценический танец».

В прошлом сезоне «Сибирский калейдоскоп» участвовал в красноярском форуме «Истоки. Ветер перемен». На нем кузбасский коллектив достойно выступал наравне с такими коллективами, как Академический ансамбль танца Сибири им. М. Голенко, Государственный академический ансамбль народно-

го танца Республики Башкортостан им. Ф. Гаскарова, ансамбль русского танца «Огоньки» Алтайского края. Встреча коллективов такого высокого профессионального уровня была организована впервые за последние 50 лет.

Другая сторона медали

Финансовая сторона вопроса работы театра танца непроста. В настоящее время в коллективе работают 16 пар, то есть 32 человека, не считая девушек, находящихся в декретном отпуске. Средняя заработная плата составляет 12 000 — 15 000 рублей. Это с учетом губернаторской доплаты.

— У меня только три солиста получают 18-19 тысяч, — рассказывает Виктор Селиверстов. — А что такое заработная плата 15 тысяч для мужчины, содержащего семью? Да они просто фанаты! Это их профессия — они хотят дарить себя зрителям.

Другой важной финансовой составляющей работы коллектива является финансирование пошива костюмов. Недавно «Сибирскому калейдоскопу» было выделено 500 000 рублей на пошив костюмов для новой программы. На первый взгляд, это значительная



сумма. Но если посчитать, картина получается несколько иная. Стоимость пошива одного женского костюма на Алтайском профессиональном комбинате составляет около 25 000 рублей, мужского — 20 000 рублей. Если умножить на 32, получается намного больше выделенного полумиллиона.

И наконец, третьей, но не менее важной составляющей остается организация гастролей коллектива. В основном коллектив демонстрирует свое мастерство по Кузбассу — возят и детские спектакли, и взрослые программы по всем районным центрам. Тем не менее у артистов есть желание выступать и по Сибири, и по всей России.

— Мы не можем окупать себя в билетах, это убыточный жанр, — сетует Владимир Александрович. — Мы не можем поднять цену, иначе перестанем пропагандировать наше народное искусство. Но по России надо возить коллектив. Особенно меня интересует не Зауралье, а Восток. Потому что люди живут далеко и практически не имеют доступных концертов из-за географического расстояния. И обслуживание сельского жителя — это тоже остро необходимая задача.

В качестве интересного примера он вспоминает о Днях культуры, которые раньше проводились по всему СССР. Среди них были Дни культуры Кузбасса в Иркутской области или в Якутской ССР. В настоящее время такими обменами продолжает заниматься Томск. А это отличный способ наладить связи между областями и краями. Причем не только культурную связь, но и политическую, и экономическую.

...В последний раз «Сибирский калейдоскоп» ездил в Сочи на марафон регионов России «20-14», который проводил Олимпийский комитет. Коллектив буквально «взорвал» аудиторию. Московские режиссеры поразились уровню профессионализма. Если всем коллективам давали на выступление не более получаса в общей сложности, то «Сибирский калейдоскоп» выступал два дня по часу. Более того, коллективу было предоставлено право завершать программу вместе с певицей Пелагеей. Теперь ведутся переговоры об участии «Сибирского калейдоскопа» в зимней Олимпиаде.

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

Дополнительные льготы и выплаты из областного бюджета с 1 января 2012 года

Вид льготы/выплаты/доплаты	Изменения	Примечания
кузбасская пенсия	увеличилась на 100 рублей (до 600 рублей)	получают около 115 000 человек, дополнительно выделяют из бюджета 147 млн рублей
меры поддержки семей с детьми	возрастут на 10%; составят от 290 до 620 рублей в месяц	получают 143 000 детей
единовременные выплаты приемным семьям	будут выдаваться за каждого ребенка, взятого в приемную семью	в бюджете заложено 5,8 млн рублей
льготы для многодетных семей	независимо от дохода отменяется транспортный налог	распространяется на один личный автомобиль или автобус с двигателем мощностью до 150 л.с.
региональные льготы	увеличивается размер денежной выплаты на 6%	получат льготники, которые вместо льгот в натуральной форме получают денежные выплаты; получают 90 000 человек
льгота по оплате услуг телефонной связи	увеличился размер ежемесячной денежной выплаты на 20% — со 100 до 120 руб.	пользуются 10 300 человек
доплаты артистам и руководителям Государственных коллективов	увеличились с 2 000 до 3 000 рублей	

## А как у соседей?

Таланты пусть не лелеют, но все же поддерживают

1 000  
рублей

Примерно столько средне-статистический россиянин тратит на культурный досуг в месяц



**Галина Замятина**, начальник сектора ИКТ и работы со СМИ управления Алтайского края по культуре и архитектурному делу:

— Программа поддержки культуры Алтайского края разработана на 2011-2015 годы. В рамках этой программы, например, выплачиваются губернаторские стипендии лучшим молодым исполнителям и лучшим педагогам, воспитавшим эти таланты. Кроме того, в ее рамках выплачиваются премии победителям краевых Дельфийских игр.

В Алтайском крае начали одними из первых проводить Дельфийские игры, состязания в творчестве, — именно на региональном уровне. Это и вокал, и хореография. Кроме того, у нас с 2010 года присваивается звание «Народный мастер Алтайского края» и выплачивается денежная премия в размере 50 000 рублей.

В последнее время активно развивается поддержка издательской деятельности.



**Лидия Ильина**, заместитель начальника департамента по культуре Томской области:

— У нас существует областной фестиваль народного творчества «Томская мозаика». В его рамках в течение года проводится до 15 конкурсов, в которых участвуют коллективы со всей области. Кроме того, есть премия губернатора одаренным детям — около 10 000 рублей. Есть еще 15 ежегодных губернаторских премий в размере 50 000 рублей. Мы их вручаем по разным направлениям: художникам, певцам, работникам театров, музыкантам, артистам самодеятельности.

Если говорить о Днях культуры, то действительно мы ежегодно куда-ни-

будь выезжаем. В прошлом году мы были в Хакасии на обменных гастролех. В этом году собираемся поехать в Бурятию.



**Алексей Калугин**, начальник отдела стратегического развития и целевых программ министерства культуры Красноярского края:

— Работникам учреждений, а также творческим коллективам, имеющим статус особо ценных объектов культурного наследия Красноярского края, осуществляются ежемесячные выплаты. Также у нас в регионе действуют программы «Одаренные дети Красноярия» на 2011-2013 гг. и «Культура Красноярия». В отличие от Кемеровской области наш регион весьма обширен в географическом плане: от

Новой Земли и до Тулы. Поэтому у нас практикуются различные выездные семинары. На них педагоги устраивают мастер-классы и творческие лаборатории.

В Красноярском крае действует ведомственная программа «Поддержка культуры Красноярского края». В рамках данной программы делается очень много.

Два наших творческих академических коллектива регулярно гастролируют и по стране, и за рубежом. Это красноярский Академический ансамбль танца Сибири им. М. Голенко, а также это Красноярский государственный театр оперы и балета. Он выезжает регулярно за границу. Но к нему со стороны зарубежных продюсеров интерес велик, поэтому артисты находятся на самоокупаемости — им хватает денег, которые они сами зарабатывают, на гастролы.



# Лучший региональный банк

**Д**иплом конкурса «Финансовый рынок Кузбасса» стал заслуженной наградой ко дню рождения Новокузнецкого муниципального банка.

А что, собственно, означает номинация «Лучший региональный банк» для нас, потребителей банковских услуг? «ФК» постарался разобраться в этом вопросе.

— Лучший банк — это тот, где любой из клиентов тоже «лучший», — считает **Лариса Болотина**, преподаватель филиала вуза, владелица зарплатной пластиковой карты НМБ. — Именно так я себя чувствую, заходя в НМБ (чтобы понять, надо там побывать!). Особенно после одного инцидента, когда сотрудники банка меня просто послали.

Как-то в субботу нечаянно осталась без наличных денег (случились большие траты в пятницу). Начала снимать деньги с карты, а банкомат «заглохнул» приличную сумму, выкатив чек, мол, деньги выданы. Расстроилась ужасно. Галопом понеслась в головной офис на Кирова, причем хорошо помню ощущение — бегу, как к родственникам, которые пожалеют и помогут. Залетела в отдел пластиковых карт; проблема действительно решилась за 15 минут. Успокоилась, прошлась до драмтеатра... И только потом осознала: суббота



**Людмила Попереchnая, заместитель директора НМБ, получает высокую награду**

ведь! А люди работают. Может, в тот день офисными делами занимались, клиентов не принимали. Но меня ни словом не попрекнули.



— Лучший — это верный, — рассуждает **Олег Касько**, предприниматель, имеет крупный депозит в НМБ. — Даже в кризисные годы Новокузнецкий муниципальный ни разу меня не подводил. С деньгами особых проблем нет, поэтому несколько раз «забывал» о депозите. Приходил через месяц после окончания срока вклада, но договор уже был успешно пролонгирован, проценты полностью начислены. Условия прекрасные: капитализация процентов ежемесячно, возможность пополнения и досрочного снятия, процент прилич-

ный. При всем желании из этого банка не уйдешь (*смеется*).

Скажу более: на депозите у меня лежит значительно больше, чем 700 000 рублей (сумма, возврат которой гарантирует государство в рамках государственной системы страхования вкладов. — **Прим. «ФК»**). Но правда, банк — верный, у меня нет в нем ни малейшего сомнения.



**Татьяна Тренина**, генеральный директор «Кузнецкого Дома Медиа»: — Лучший банк обязательно живет нуждами города, людей. Сегодня уже трудно представить город без НМБ, причем я говорю не про сугубо финансовую структуру, а про полноправную муниципальную соци-



**СПРАВКА:** Новокузнецкий муниципальный банк сегодня — это крупнейший региональный банк Кемеровской области с собственным капиталом более 1,5 миллиарда рублей. Его сеть состоит из 14 дополнительных офисов (6 в Новокузнецке, по одному в Междуреченске, Белове, Прокопьевске, Гурьевске, Киселевске, Таштаголе, Ленинске-Кузнецком, Осинниках).

альную организацию, участвующую в градостроительстве, развитии бизнеса, культуры, спорта, праздничной жизни Новокузнецка и даже... в решении демографической ситуации в стране. Ведь именно НМБ помог нам сделать программу, которая создаст новые семьи. Благодаря ей было усыновлено больше детей, чем за много лет существования программы «Пока все дома». А значит, будут новые семьи и счастливые судьбы. Такая замечательная работа, такое сотрудничество — это здорово.



**Нелли Малютина**, начальник управления по ценным

бумагам и страховому рынку АКО, руководитель экспертной комиссии областного конкурса «Финансовый рынок Кузбасса-2012»:

— Диплом конкурса «Финансовый рынок Кузбасса» — это награда, олицетворяющая собой объективную и независимую оценку деятельности финансовых структур региона, способствующая росту доверия к наиболее надежным из них, подъему уровня социальной ответственности и корпоративной культуры финансового бизнеса, распространению передовых технологий, усилению поддержки региональных структур.

Среди критериев оценки номинации «Лучший региональный банк года» — время работы банка в регионе, величина кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, число клиентов, разработка и внедрение новых банковских продуктов, участие в благотворительных, инвестиционных и социальных программах. 31 мая Новокузнецкому муниципальному банку исполнилось 18 лет — этот возраст, когда уже можно достаточно объективно оценить деятельность любого учреждения. Надеемся, что впереди у него еще немало дел на пользу Кузбасса, жителей региона и соответственно — наград.

**«ФК» и его читатели искренне поздравляют Новокузнецкий муниципальный банк с 18-летием, возрастом расцвета сил, энергии и развития! НМБ для нас — надежный партнер, друг, консультант. Без сомнения, это банк с большим будущим. Удачи, счастья и процветания!**

## Дневник начинающего Пишем бизнес-план на полтора года вперед

Светлана Сергеева

**З**накомьтесь: Наталья Гришина. Перед тем, как открыть ИП (магазин по продаже трикотажа и детских вещей по ул. Институтская), она внимательно просчитала структуру затрат. На что затратила немало времени, но не пожалела об этом. Расчет оказался очень полезным, поэтому «ФК» решил познакомить с ним читателей.

Затраты состоят из нескольких основных статей:

**ШАГ 1.** Во-первых — временные и материальные на регистрацию ИП. Необходимо встать на учет в ИФНС для физических лиц (в г. Кемерово — ул. Шестакова, 2). После того, как будет написано заявление на регистрацию ИП, человек получает квитанцию на оплату регистрационного взноса в любом банке. С оплаченной квитанцией, ИНН и паспортом (оригиналы и копии), возвращается в ИФНС и в течение недели получает свидетельство о постановке на налоговый учет.

**ШАГ 2.** Определиться с системой налогообложения. Для того, кто планирует заняться розничной торговлей, — единый налог на вмененный доход (ЕНВД). Тем, кто планирует работать с расчетным счетом, лучше открыть его сразу, поскольку о расчетном счете необходимо уведомить инспекцию, ПФ и ФСС. Примерно через неделю будет готово свидетельство плательщика ЕНВД.

**ШАГ 3.** После этого нужно встать на учет в Пенсионный фонд (ПФ), Комитет статистики и, при наличии наемных работников, в Фонд соци-



ального страхования (ФСС). В торговле трудно работать одному, значит, вам необходимо оформить документы не только на себя, но и на персонал. Для этого нужны оригиналы и копии трудовых договоров с каждым сотрудником, а также копии их паспортов и трудовых книжек, санитарные книжки (если будете работать с продуктами питания). В ПФ нужен еще и СНИЛС. Эти документы нужно оформить в течение двух недель (в ПФ — до месяца), чтобы избежать штрафных санкций.

**ШАГ 4.** Пока идет регистрация, можно договариваться об аренде помещения и закупке товара.

Документы получены. Оплачиваем аренду за месяц вперед. Стоимость зависит от расположения арендуемого помещения и его площади — от 500 до 3 000 рублей за кв. м.

**ШАГ 5.** Приступаем к работе и считаем, считаем, считаем.

Приобретаем товар. Чтобы заполнить арендованную площадь, потребуется примерно 300 000 рублей. Планируем оборотные средства в размере 150 000 рублей. Для обслуживания магазина потребуется минимум два продавца. Их зарплата — от 10 000 рублей. Планируем в фонд оплаты 20 000 рублей.

Помним об оплате налогов:

- ЕНВД — в зависимости от торговой площади (не путать с общей площадью, ведь какое-то пространство займут витрины и склад) 25 000-30 000 рублей в квартал, то есть примерно 10 000 рублей, в месяц,
- налоги с фонда оплаты труда в ПФ, ОМС, ФСС — 54% от фонда оплаты труда — 10 800 рублей,
- подоходный налог от фонда оплаты — 13%, или 2 600 рублей,
- около 18 000 рублей в год в ПФР, ОМС, ФСС (налоги за себя), 1 500 руб. в месяц.

Итого — 24 900 рублей в месяц. Без рекламы не обойтись. Ограничимся заказом небольшой вывески и режима работы, что обойдется примерно в 3 000 рублей. Необходимо также оформить уголок покупателя, где размещаем правила торговли, копии свидетельства о регистрации в налоговой и торговом отделе администрации района, в котором живете, книгу учета проверок, книгу отзывов и предложений, закон о защите прав потребителей. Еще примерно 500 рублей.

Начать работу без торгового оборудования невозможно. Планируем: двухъярусные веша-

ла отечественного производства — от 2 800 до 3 500 рублей, импортные — от 3 500 до 5 000 рублей за 1 штуку. На 50 кв. м нужно примерно 4 штуки, плюс 12 эконом-панелей (1 штука размером 1,2х2,5 метра), плюс 6 комплектов навесного оборудования (на каждую панель), примерно на 20 000 рублей и по 300 плечиков и прищепок (плечики — от 15 рублей, прищепки — от 20 рублей за единицу). Для работы будут нужны стол-прилавок и стул для продавца. Итого примерно 57 000 рублей.

Для отчетов обязательно понадобится бухгалтер. Можно пригласить приходящего специалиста или заключить договор с консалтинговой фирмой. В месяц сумма расходов на бухгалтера составит примерно 3 000 рублей.

Что касается средств, как минимум полгода придется рассчитывать на себя: кредит в банке и Фонде поддержки малого бизнеса вы сможете получить лишь после полугода успешной работы. Удачного старта!

Примерная структура расходов

Статья	Сумма, в руб.
Регистрационный взнос	700
Аренда	50 000
Приобретение товара	300 000
Оборотные средства	150 000
Оплата сотрудникам	20 000
Налоги	24 900
Вывеска	3 000
Уголок покупателя	500
Торговое оборудование	57 000
Бухгалтер	3 000
<b>Итого:</b>	<b>609 100</b>

# Итог профессиональной работы

## Откровенный разговор на актуальную тему



**В**ячеслав Момот, исполнительный директор НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД», возглавляет «Лучший региональный НПФ Кузбасса». Так решил жюри областного конкурса «Финансовый рынок Кузбасса-2011», который состоялся в мае текущего года. Ему же был вручен и диплом за «Эффективный менеджмент». Сегодня он отвечает на вопросы «ФК».

— **Насколько подросла пенсионная грамотность населения Кузбасса в отношении формирования будущей пенсии?**

— Уровень финансовых знаний за последние годы у населения значительно вырос. Несколько отстает активность людей в отношении добровольного формирования себе негосударственной (дополнительной) пенсии, но все же таких желающих стало больше. Рациональные мысли возникают у людей неспроста; этому способствует активная позиция работодателей, проникшихся заботой о будущем своих работников. Считаю: информационная работа со стороны государства и НПФ без грамотной поддержки работодателей — это только половина дела. НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД» не является исключением и включился



в активную работу, в частности, проводит разъяснительную работу с работодателями, представителями профсоюзов и гражданами на территории многих регионов России, в том числе и Кемеровской области.

На сегодня количество граждан, желающих доверить свои пенсионные накопления НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД», составляет более 100 000 человек, и мы надеемся, что этот показатель будет прирастать и в будущем.

— **Какова активность участия людей в Программе государственного финансирования пенсии?**

— Хочу напомнить, что цель Программы государственного финансирования — стимулировать нас как будущих пенсионеров увеличивать свою

накопительную часть пенсии. Вступить в программу можно до 1 октября 2013 года. Вступив в программу, каждый имеет право самостоятельно либо через работодателя вносить из зарплаты дополнительные страховые взносы от 2 000 до 12 000 рублей в год в накопительную часть пенсии, и государство добавляет столько же. Иными словами, внося от 2 000 до 12 000 рублей в течение года, государство удваивает эту сумму.

Еще три года назад, когда программа только стартовала, большинство граждан сомневались, а точнее, не верили в то, что государство будет удваивать внесенные в рамках программы дополнительные взносы. Но сейчас ситуация противоположная. Граждане, получившие извещения о состоянии своих лицевых счетов, убедились в том, что государство действительно удваивает внесенные ими в течение года суммы.

В результате из более 100 000 человек, формирующих накопительную часть пенсии в НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД», в Программе государственного финансирования участвуют свыше 53 000 человек, в том числе жителей Кемеровской области — около 10 500 человек.

— **Что представляет собой, с вашей точки зрения, идеальный сотрудник НПФ?**

— Коллектив нашего Фонда всегда отличался высоким корпоративным духом. Причина одна — ответственность

перед самой незащищенной категорией наших граждан — нашими пенсионерами. Отличительные черты характера без исключения каждого нашего сотрудника — это доброта и понимание положения нашего клиента. Все сотрудники НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД» имеют высшее юридическое, финансово-экономическое и профессиональное образование. Уровень профессиональных знаний специалистов Фонда подтверждается наличием соответствующих сертификатов Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР). Должностные лица и специалисты Фонда прошли подготовку в Институте дополнительного профессионального образования Международного финансового центра, в Институте фондового рынка и управления, в школе фондового рынка и имеют обязательные квалификационные аттестаты ФСФР: 1-й серии, 5-й серии, 7-й серии.

— **Каковы основные отличительные преимущества вашего «МЕЧЕЛ-ФОНДА»?**

— Прежде всего, это наша территориальная расположенность. Мы единственный Фонд, головное отделение которого находится на территории Кемеровской области, в городе Междуреченске.

Иными словами, мы родные для жителей Кузбасса, находимся в шаговой доступности для жителей городов Междуреченск и Мыски, а также для всех близлежащих населенных пунктов. И это очень удобно для наших

клиентов. Любой желающий может приехать к нам и обратиться с возникшими вопросами непосредственно к специалистам Фонда, узнать о состоянии своего именного счета и получить квалифицированную консультацию.

А самое главное преимущество — это то, что все сотрудники кадровых служб предприятий Группы «Мечел» — партнеров Фонда — всегда готовы оказать помощь нашим клиентам, их работникам.

— **Какими основными принципами руководствуетесь в своей работе?**

— Честность, открытость и правдивость.

Для нас важно, чтобы человек знал, где и как формируются и могут формироваться его пенсионные накопления и что для этого можно сделать. И если работодатель выражает свое согласие к активному сотрудничеству с НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД», значит, все, что мы делаем, является итогом профессиональной работы в рамках обязательного пенсионного страхования и негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения.

### НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД»

652873, г. Междуреченск,  
пр. Шахтеров, 37, помещение 4а  
тел.: (38475) 2-93-37, 2-93-83,  
факс 2-93-55  
www.mechel-fond.ru

Лицензия: №103/2 от 18 апреля 2006 г. выдана  
Федеральной службой по финансовым рынкам г. Москва

# По секрету всему свету

## Как сэкономить на автостраховании

Леонид Алексеев

**Н**есколько элементарных советов для тех, кто не бросает денег на ветер.

■ Во-первых, можно воспользоваться рассрочкой платежа.

Многие пренебрегают рассрочкой, хотя это реальный способ сэкономить деньги. У денег есть временная стоимость (тема номера нашего «ФК»), например, тысяча рублей сегодня ценится дороже, чем тысяча рублей через полгода (чисто из-за инфляции). Для сведения: официальная инфляция в 2012 году запланирована в 6%, то есть тысяча через год обесценится на 6% (останется 940 рублей). Рассрочка даст выигрыш. Единственный минус — это то, что при заявлении страхового случая надо погасить всю рассрочку полностью. Некоторые страховые компании могут зачесть сумму задолженности в счет ремонта.

■ Во-вторых, страхование отдельного риска «Ущерб» без «Угона (Хищения)».

Очень часто страховщик не говорит клиенту о том, что есть возможность застраховать отдельно риск «Ущерб» (иногда это называется частичное АвтоКАСКО), что позволит снизить тариф на 15-25%. Некоторые марки автомобилей не пользуются у угонщиков спросом. Каждый год ГИБДД (и «ФК» тоже) публикует список самых

угоняемых автомобилей. Если вашей марки нет в ТОП-30, то зачем платить страховщику лишнее?

■ Третье. Применение франшизы<sup>(1)</sup>. Франшиза — это не только страшное слово, но и один из способов сэкономить на страховке. Тот, кто является опытным водителем и хочет обезопасить свой бюджет от существенных (критических) расходов на ремонт, может выбрать франшизу от 15 000 до 60 000 рублей, что уменьшит взнос по АвтоКАСКО в 1,5 — 2,5 раза.

■ Следующий момент. Применение франшизы и взаимное страхование. Достаточно новый и малоизвестный способ автострахования. Особенно он актуален в кризисный период, когда стабильность и платежеспособность многих страховщиков находится под вопросом (более подробно на эту тему обещаем поговорить в одном из ближайших номеров «ФК»).

■ Банальный совет — установка противоугонных систем на угоняемые автомобили. Иногда стоит уточнить у страховой компании, какие они предоставляют скидки при установке той или иной охранной системы. Часто бывает так, что скидка полностью покрывает стоимость установленной охранной системы.

■ Совет оригинальный. Письмо о безубыточном периоде. Если клиент переходит в другую страховую компанию, он может поинтересоваться у нового страховщика о предоставлении



скидки за безубыточный прошлый период. Надо заранее попросить у компании, которую клиент покидает, письмо о безубыточном прохождении страхового периода.

■ Неплохо будет приклеить наклейку с логотипом страховщика. Это дает

скидку по полису АвтоКАСКО в среднем 5%.

■ Недурно также заключать в одной компании различные договоры по различным добровольным видам страхования. Если страхуете, например, жизнь, можно сразу же офор-

мить страховку и на машину — тогда возможно рассчитывать на скидку.

■ В целях «крайней» экономии лучше приобретать автомобили меньшей мощности.

■ Ну, а самая лучшая возможность снизить затраты — безаварийная езда!

<sup>(1)</sup> Франшиза — это одно из возможных условий договора автострахования, подразумевающее освобождение страховой компании от выплат определенной суммы. Более подробно на тему франшизы в автостраховании поговорим в одном из следующих номеров «ФК».

# Тест-драйв ЖИЗНИ



Окончание. Начало на стр. 1

## Прикладное значение временной стоимости денег

Представим, что два наших читателя, Вася и Петя, принимают участие в тест-драйве жизни. Тема следующая: им предлагается выбрать один из двух вариантов:

1. получить \$5 000 сейчас или
2. получить эти же \$5 000 через 5 лет.

Допустим Вася выбирает 1-й вариант из предложенного выше, а Петя — 2-й вариант. И что происходит? Через пять лет Петя гордо получит свои заветные \$5 000, а Вася к этому времени будет иметь на \$3 000 больше. Это 8 000!

Ощутимая разница появилась от того, что мудрый Вася получил сумму сейчас, пошел в банк и положил свои деньги на банальный депозит под 12% годовых. В итоге: \$5 000 + (\$5 000 × 12% × 5) = \$5 000 + \$3 000 = \$8 000. Но если бы Вася оказался глупым и хранил сумму все это время дома «под матрасом», следуя мстительным рассуждениям типа «я своему государству не верю», то он бы сам у себя украл 3 000 долларов США из-за глупости, и весь смысл временной ценности денег пропал. (Те из читателей, которые действительно были обмануты государством, помните, что времена изменились, и что есть очень надежные банки, и есть система госу-

дарственного страхования вкладов, про которую «ФК» не раз писал).

Иными словами, если вы имеете деньги сейчас, при условии, что вы можете ими оперировать для инвестирования (не обделяя семью и тому по-

добное), но деньги не приумножаются, вы поступаете неверно.

Теперь вопрос: какова же исходная сумма, которую Петя получил бы сейчас?

## Возврат из будущего в настоящее

Конечно, в нашем примере исходную сумму мы можем посчитать лишь виртуально, так как сейчас он ничего не получал. Но вычисление исходной суммы (пусть и виртуальной) позволит нам понять, сколько Петя имел бы сейчас, чтоб получить в конце периода наращенную сумму в 5 000. Иными словами, сколько надо иметь сейчас, чтоб вложить и через пять лет получить 5 000? Годовая процентная ставка в на-

шем примере неизменна и составляет 12% (что для мировых банков чудовищно много).

Применяя нужную формулу «в обратном направлении», получаем: выбор 2-го варианта (5 000 через 5 лет) равен получению 3 125 рублей сейчас. Что лучше, 3 125 сейчас или 5 000 сейчас?

Вывод прост: ценность денег есть тот их атрибут, который делает их банальное хранение нелепым и глупым: деньги должны работать. Другой вариант — как именно? На НПФ или простом депозите? В форме недвижимости? В «золотом» вкладе? Сегодня есть много консультантов на эту тему. В том числе — «ФК». Читайте каждый его номер и выбирайте с нами.

<sup>(1)</sup> Леонардо Фибоначчи был выдающимся математиком средневековья. В частности, представил Европе арабские цифры, которыми пользуется практически весь западный мир по сей день. Переход от римской системы к арабской произвел революцию в математике и других науках, тесно с ней связанных.

## Практичный подход к расходам

Время года	Делать стоит	Можно не делать
С 15 июня	Пройтись по магазинам в поисках нужных товаров. Традиционно с 15 июня начинается самый «мощный» сезон скидок, престижные фирмы предоставляют скидки до 90%	Не покупать товары и продукты для дачной консервации (сахар, растительное масло, крышки, закрутки), в это время они дороже всего. Думайте об этом заранее!
Все лето	Это самое удачное время для того, чтобы купить квартиру	Продавать квартиру. Летом покупателей квартир мало, поэтому продавцам приходится сбрасывать цену. Количество сделок уменьшается в несколько раз, потому что перед отпуском важных дел стараются не решать, чтобы в случае проблем не пришлось откладывать отпуск
Все лето	Рассмотреть условия кредита на покупку загородной недвижимости — традиционно к лету многие банки вводят новые программы кредитования на эту тему	Покупать загородную недвижимость. Осенью значительно выгоднее — цены падают на 20-50%
Все лето	Арендовать квартиру. К осени студенты приезжают в город и цены на квартиры значительно вырастают	
Все лето	Покупать машину. Предложений очень много, что позволяет сбить цену	Продавать машину
Все лето	Ехать в отпуск. Подробнее — на стр. 8	
Все лето		Делать ремонт. Современные технологии позволяют заниматься этим в любое время года, тем более, установка окон зимой на 10-25% дешевле. Отдыхайте!

Таблица подготовлена на результатах опроса профессиональных работников торговли, риелторов, менеджеров салонов, турбюро и людей, добившихся финансового успеха в жизни. Всего — 50 человек.

**Насколько сильно крупные финансовые траты привязаны к времени года, месяцу? Учитывают ли люди временной фактор, чтобы сделать расходы более практичными и экономными? И можно ли вообще сэкономить, если тратить деньги «вовремя»? На эти вопросы отвечают известные в Кузбассе (и СФО) люди.**



**Сергей Драница**, начальник главного Управления Центрального банка РФ по Кемеровской области:

— Не пытался анализировать соотношение времени и денег. Тема довольно сложная, чтобы вот так ответить на блиц-вопросы коротко и не подготовившись. Но если подумать... Можно отметить летний период. В это время года снижается активность населения в банковском секторе. Возможно, это связано с выездом людей за пределы города: отдых, командировки. Чем люди меньше тратят, тем лучше для банков.

Мои личные финансовые траты сложно связать с определенным периодом. Скорее, они происходят под воздействием каких-то других факторов.

Однако в любом деле, если знать зависимость от определенных периодов, можно выиграть.



**Евгений Снегирев**, руководитель регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам России в Сибирском федеральном округе:

— По-моему, человек расходует деньги, ориентируясь на собственные финансовые возможности намного сильнее, чем на временной фактор.

Хотя, если задуматься, своевременная финансовая операция поможет сэкономить средства. Взять, к примеру, поездку на отдых. Летом, в самое отпускное время, стоимость поездки чрезвычайно высока. То же самое на новогодние каникулы. Осенью будет дешевле, причем весьма значительно. Или покупка квартиры... Сегодня явно выгоднее приобретать, нежели продавать недвижимость. Пройдет время, и стоимость ее может значительно увеличиться.

Профессиональные игроки на бирже учитывают как ситуацию на рынке, так и временной фактор. Это позволяет им порой действовать чрезвычайно успешно.

Что касается лично меня... Я довольно давно не совершал крупных трат, чтобы вспомнить, насколько они были привязаны ко времени...



**Светлана Гончарова**, директор МУК «Новокузнецкий краеведческий музей»:

— Поскольку мы бюджетное учреждение, то в финансовом отношении полностью зависим от бюджета города. К концу года мы имеем на руках документы, которые подтверждают выделение тех или иных средств. Но, несмотря на то, что деньги формально выделены, есть определенная система их поступления. В настоящий момент музей закрыт на ремонт, но в этом году к ремонтным работам мы пока не приступали, поскольку еще не было финансовых поступлений.

В культуре есть такое понятие, как творческий сезон, а поскольку мы в большей мере связаны с подрастающим поколением и большую часть своих усилий прилагаем на воспитание школьников и студентов, то основная работа музея происходит во время учебного года. Все мероприятия, а соответственно и траты, мы планируем с сентября по май. Кроме того, ежегодно музей отмечает два праздника, организация которых также требует определенных затрат: это Новый год и наш профессиональный праздник Всемирный день музеев.

## Основные понятия

**На** самом деле понятия «время» и «деньги» имеют между собой тесную взаимосвязь. Целенаправленное человеческое усилие способно превращать одно в другое. Правда, не каждый человек обладает таким искусством превращения. Кто-то жалуется на то, что не хватает денег, а как время убить — не знает; а у других вроде бы с финансами все нормально, зато сидят в тисках цейтнота.

«Время — деньги» — это формула, и в ней заключена большая мудрость, сформулированная, однако, слишком обобщенно. Для того, чтобы банальная истина обратилась в реальный залог успеха, давайте разберемся в ней.

Время — это такой же ресурс, как и деньги. Но ресурс этот уникальный. Нельзя его, как деньги, одолжить, накопить и запастись впрок. Независимо от нашего желания, мы его тратим, причем по единому курсу: 1 час — 60 минут. Время не включается и не выключается, как машина, а также, как партнера или работника, его нельзя заменить. Именно поэтому время можно считать самым безжалостным и негибким элементом нашей жизни.

Время от денег отличается по большому счету тем, что данный ресурс распределяется между людьми в равной степени. Для домохозяйки, студента, нищего и бизнесмена сутки имеют в себе 24 часа — ни больше ни меньше. И главная проблема заключается в правильном распределении и использовании своего времени.

Существуют люди, которые не умеют обращаться со своими деньгами. Люди такого типа, даже имеющие высокие доходы, достигнуть финансовой стабильности не смогут никогда. Но чаще этого можно встретить людей, не умеющих грамотно управлять своим временем и постоянно жалующихся на нехватку времени. Такие люди очень часто внутренне напряжены, из-за этого у них постоянно наблюдается стресс, а кроме того, они сами себя винят и страдают от угрызения совести, так как были не сделаны какие-то дела и упущены какие-то возможности. Человек всегда будет находиться в окружении неприятностей, если он не умеет управлять своим временем.

Схожесть понятий «время» и «деньги» можно найти еще и в следующем: когда данные ресурсы выбрасываются на ветер — пользы они никакой принести не могут.

Для того чтобы планомерно организовать свою работу, надо разделить все свои задачи на три группы и записать их на бумаге.

Группа А — это крайне важные и срочные дела, которые подлежат безусловному и немедленному выполнению.

Группа Б — важные дела, которые следует сделать как можно быстрее.

Группа В — дела, которые можно кому-либо поручить, а также отложить на определенное время.

Придерживаясь этой системы, можно значительно эффективнее управлять временем, а наиболее важные дела не упустить из виду.

ТЕМА НОМЕРА

# Раки и Тельцы —

в финансовом деле молодцы

## Знаки зодиака и расходы

Овен (21.03 — 20.04)



К деньгам Овен относится спокойно, они для него — не самоцель, а всего лишь средство, помогающее ему в достижении своих целей. Ровное отношение Овна к деньгам лучше всего иллюстрирует тот факт, что, выбирая между славой и деньгами, он почти наверняка выберет славу.

Телец (21.04 — 21.05)



Телец — очень денежный и целеустремленный знак зодиака. В жизни для него очень важны достаток, комфорт и удобство, и рано или поздно он этой цели добьется, скопив немалый капитал. Он не скупердяй, но расчетлив и всегда тратит деньги с умом.

Близнецы (22.05 — 21.06)



К деньгам Близнецы, как и ко всему остальному в их жизни, относятся в зависимости от своего переменчивого настроения. В зависимости от настроения Близнецы могут то швыряться деньгами на ветер, совершая бессмысленные траты, то экономить каждую копейку.

Рак (22.06 — 22.07)



Рак — очень бережливый и потому очень денежный знак зодиака. Он не ставит себе цель накопить деньги для того, чтобы потом вести роскошную жизнь. Деньги в его понимании — это запас, страховка, которая обязательно должна храниться у него на черный день.

Лев (23.07 — 23.08)



Лев — максималист, и в отношении к деньгам он также не склонен знать меры, как и во всем остальном. Обычно дом Льва — это образец изящества и отнюдь не скромной роскоши, а его многочисленные друзья и знакомые знают, что всегда могут взять у него в долг кругленькую сумму.

Дева (24.08 — 22.09)



В отношениях к деньгам Девы крайне бережливы. Отношение Девы к жизни не предполагает ношение «розовых очков»: она трезво смотрит на мир и понимает, что надеяться можно лишь на себя. В быту Дева способна отказывать себе даже в малом, лишь бы создать на «черный день» неприкосновенный запас.

Весы (23.09 — 22.10)



В отношении к деньгам Весы часто ведут себя неоднозначно. В зависимости от прихотей своего переменчивого настроения они могут то проявлять излишнюю бережливость, то делать неоправданно крупные траты. В целом Весам свойственно довольно разумное отношение к деньгам.

Диана Платонова

- На какой факультет ты собираешься поступать?
- На экономический.
- Почему?
- Экономисты денег много зарабатывают.

**Б**ытует мнение, что человек, работающий с деньгами, имеет благополучное материальное положение. Но не каждый может стать финансистом.



— Не каждому получившему экономическое образование дано быть финансистом. У нас на факультете есть творческие студенты, для которых цифры — мучение, — говорит Елена Калачева, заместитель декана по заочному отделению экономического факультета КемГУ.

Так почему бы перед тем, как пойти в вуз, не попробовать профессию на вкус? Почувствовать ее, войти в роль. Вот как, к примеру, видят свой будущий имидж студенты-финансисты. Юлия Салагаева, «школяр» 4-го курса кафедры «Финансы и кредит» экономического факультета Беловского института (филиала) КемГУ, обладатель именной стипендии от компании РОСГОСТРАХ, составила портрет финансового работника:



— Привлекает стиль жизни финансиста-женщины. Аккуратная, классическая офисная одежда: черная прямая юбка, белая блузка, туфли на каблучке. Для того чтобы выделиться среди коллег, работники экономической сферы используют различные аксессуары: маленькие аккуратные сережки, кольца, часы, ремень с аккуратной пряжкой, целью которого будет подчеркнуть талию, красивая сумочка или яркий платок, повязанный на шею. Макияж дол-



Человеку, прежде чем выбрать будущую профессию, нужно проанализировать свой характер

ми служащими и исполнителями. Я сама по знаку зодиака Рак, поэтому считаю, что выбрала подходящую профессию.

С мнением Юлии Салагаевой согласен Николай Миллер, педагог-психолог психологической лаборатории Управления социологического и психологического сопровождения и развития карьеры:



— Финансисты должны уметь управлять людьми. Коммуникабельность, терпеливость, высокая концентрация внимания, требовательность, разви-



**СПРАВКА:** «Финансист» — это специальность, которая выделяется в рамках квалификации «экономист». Сама специальность имеет широкий диапазон: финансовые отделения предприятий, федеральное казначейство, бизнес, банковский сектор, страховые компании, все бюджетные организации, даже налоговые инспекции.

тая интуиция, порядочность, конкурентоспособность и эрудированность — необходимые черты характера финансистов. Наоборот — неуверенность в себе, нерешительность, узость кругозора и отсутствие интереса к работе могут помешать финансовой карьере. Поэтому человеку, прежде чем выбрать будущую профессию, нужно проанализировать свой характер и решить, подойдет ли ему эта специальность.

А вот опыт Юлии Аглопенковой. Первое высшее образование получила на юридическом факультете КемГУ. Работала в филиале «Кемеровский» ООО КБ «АРЕСБАНК» начальником юридического отдела. Поскольку юридический отдел в банке взаимодействует практически со всеми отделами банка, приходилось анализировать большое количество документов, в том числе характеризующих финансовое состояние клиентов банка.



— Желание выполнять юридическую работу в банке более качественно и осмысленно привело к необходимости получения второго высшего образования — экономиче-

ского, — рассказывает выпускница заочного отделения экономического факультета Юлия Аглопенкова. — Мы с коллегой поступили на второе высшее в КемГУ по специальности «Финансы и кредит». В настоящий момент я оказываю юридические услуги в частном порядке. И здесь, безусловно, наличие второго образования по данной специальности является для меня большим плюсом. Все клиенты ценят наличие у меня двух нужных образований, что сказывается на оплате моего труда. Как оказалось, по манере поведения, имиджу, стилю жизни юрист и экономист очень близки.

Нравится портрет финансиста? Тогда держайте и шагайте в вуз. Самое время!

## Кузбасс forever

Другим регионам есть чему у нас поучиться

**Н**е так давно прошло заседание Координационного совета межрегиональной ассоциации «Сибирское Соглашение» по экономической политике, финансам и инвестициям.

Его темой стало «Повышение финансовой грамотности и потребительской культуры населения регионов Сибири».

Среди принятых Координационным советом решений рекомендация органам государственной власти субъектов Российской Федерации Сибири рассмотреть следующие возможности:

- разработки и реализации региональных целевых программ финансового просвещения населения;
- размещения на постоянной основе в средствах массовой информации, учрежденных органами государственной власти, материалов по вопросам финансового просвещения населения;
- стимулирования и поддержки разработки и реализации финансовыми институтами, государственными и негосударственными образовательными учреждениями высшего профессионального и среднего специального образования проектов по финансовому просвещению населения.

Но вот что интересно (и это отметили все присутствующие): только в Кемеровской области программа повышения финансовой грамотности населения принята 2 года назад и успешно работает. Надеемся, не без помощи «ФК».

В своем выступлении Евгений Снегирев, руководитель РО ФСФР России, представил видение существующей проблемы финансовой грамотности населения. Он охарактеризовал имеющиеся возможности финансового рынка СФО в плане развития финансовой инфраструктуры, возможности привлечения инвестиций, предоставления финансовых услуг населению:

— Деятельность РО ФСФР России в Сибирском Федеральном округе направлена на повышение финансовой, корпоративной, юридической грамотности как населения, так и профессиональных, корпоративных участников финансового рынка, которая осуществляется в рамках разработанной ФСФР России Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ. Работа по повышению уровня финансовой грамотности различных слоев населения поддерживается Аппаратом полномочного представителя Президента РФ в СФО, — отметил он.

# 20 лет успешной работы на рынке банковских услуг

**Новокузнецкий коммерческий инновационный банк (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в 1992 году на этапе становления современной банковской системы в нашей стране и, несмотря на все трудности и сложности минувших лет, достойно выдержал проверку временем на прочность.**

20 лет — это не просто очередная дата, за ней стоят годы плодотворной работы, за которые банк приобрел безупречную деловую репутацию и заслужил уважение клиентов.

Благодаря сплоченной команде профессионалов, зараженных общей идеей нацеленности на положительный результат, банк добился существенных перемен: качественно изменились финансовые показатели, увеличился собственный капитал и активы банка, значительно расширился спектр предлагаемых банковских продуктов и услуг. Все это говорит не только об эффективности работы сотрудников банка, но и, прежде всего, о доверии со стороны клиентов.

Составной частью стратегии и рыночного продвижения банка стало получение в конце 2011 года лицензии на осуществление операций в иностранной валюте.

Весной 2012 года банк был отмечен всероссийской экономической премией «Компания года-2012», став лауреатом в номинации «Финансовые услуги», а в рамках регионального конкурса «Финансовый рынок Кузбасса-2012» банк награжден дипломом за победу в номинации «Банк — открытые года» и за активную деятельность по развитию финансового рынка Кузбасса. Это награждение еще раз доказывает, что качество продуктов и услуг, предлагаемых банком, совершенствуется с каждым годом. Сегодня банк расширяет перечень услуг и повышает уровень сервиса, динамично развивается, уверенно занимая свою нишу, является стабильным и надеж-



ным партнером для юридических лиц и частных клиентов.

В основе успеха деятельности любого предприятия, а тем более банка, лежат взаимовыгодные, долгосрочные, доверительные отношения с клиентами. Значимость отношений с клиентами заключена в лозунге банка: «Банк довольных клиентов».

Клиентская политика банка направлена на создание оптимальных условий для качественного обслуживания клиентов и предоставления широкого спектра услуг. Основными и неизменными принципами во взаимоотношениях клиента и банка на протяжении всего времени функционирования банка остаются соблюдение интересов клиента, установление долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества, индивидуальный подход, оперативное принятие решений и информационная открытость.

Постоянный и динамичный рост, расширение клиентской базы и спектра услуг — основа стратегии развития банка.

В настоящее время основными направлениями деятельности банка являются:

■ **Корпоративный бизнес:** открытие счетов в валюте РФ и иностранной валюте; перечисление денежных средств со счета по поручению клиента; зачисление поступивших денежных средств на счет клиента; формирование платежных поручений по просьбе клиента; система срочных электронных платежей (БЭСР); обслуживание по системе дистанционного обслуживания «Интернет-Банк»; кассовое обслуживание; обслуживание экспортно-импортных операций; осуществление валютного контроля, конверсионных сделок, переводов средств в иностранной валюте; кредитование.

■ **Розничный бизнес:** размещение денежных средств во вклады (депозиты); обслуживание счетов в валюте РФ и иностранной валюте; переводы денежных средств в валюту РФ и иностранной валюте; предостав-

ление удаленного доступа к счетам посредством системы «Интернет-Банк»; кредитование; выпуск и обслуживание пластиковых карт «Золотая Корона»; прием коммунальных и прочих платежей; валютно-обменные операции и прочие услуги.

20 лет — серьезный рубеж, и мы уверены, что впереди нас ждут многие десятилетия стабильной и интересной работы, новые проекты и задачи.

Лицензия Банка России № 1747 от 14.11.2011 г.

**Предлагаем воспользоваться услугами банка по адресам:**

**г. Новокузнецк**, ул. Кирова, 69; тел.: 8 (3843) 45-62-97

**г. Новокузнецк**, ул. Орджоникидзе, 21; тел.: 8 (3843) 45-55-46

**г. Междуреченск**, пр. Коммунистический, 5; тел.: 8 (38475) 44-6-11

**Более подробно с услугами и тарифами вы можете ознакомиться на сайте банка: [www.novokib.ru](http://www.novokib.ru)**

**Скорпион (23.10 – 21.11)**



По натуре Скорпион — победитель, умеющий добиваться своего. Он беспредельно уверен в собственных силах, поэтому почти всегда получает то, чего хочет. В отношении к деньгам Скорпион достаточно спокоен, однако любит комфорт и в полной мере способен оценить ту свободу и независимость, которой обладает человек с большими деньгами

**Стрелец (22.11 – 21.12)**



Стрелец легок, как ветер; в работе и деньгах это является и его преимуществом, и его основным недостатком. Даже зарабатывая приличные деньги, Стрелец способен жить от зарплаты до зарплаты. В обращении с финансами он крайне беспечен, а его щедрость и сострадателность порой не знает границ.

**Козерог (22.12 – 20.01)**



К деньгам Козерог относится очень практично и благоразумно. Продвижение по карьерной лестнице, как правило, делает Козерога очень обеспеченным человеком, однако он все равно продолжает тратить деньги с умом. Швыряться деньгами на ветер, давать в долг без твердых обязательств или даже просто делать необдуманные траты Козерог не будет никогда.

**Водолей (21.01 – 19.02)**



К деньгам Водолей относится достаточно спокойно. Благодаря своей творческой, талантливой, но не слишком практичной натуре, он может быть и очень богатым человеком, и чуть ли не нищим. И в том, и в другом случае он не будет трястись над своими деньгами, хотя и транжиром его тоже не назовешь.

**Рыбы (20.02 – 2.03)**



Рыбы очень талантливы, но непрактичны: в жизни они могут добиться всего или ничего. Деньги для Рыб — не цель, а всего лишь средство. Причем средство, которое мало чем может обогатить их и без того богатый внутренний мир.

## Depositum\*

### Простыми словами про банковский депозит

Карина Капустина

**Депозит — это банковский вклад. А именно: свободные денежные средства населения или юридических лиц, помещаемые в банк под определенный процент, указываемый в договоре вклада с банком. Данный вид услуги выгоден как банку, так и клиенту. Потому что банк получает в распоряжение определенную сумму денег, а клиент тем временем аккумулирует и сохраняет свои сбережения.**

Идеальным вариантом депозита стал бы вклад с возможностью пополнения, а также с капитализацией процентов. Кстати, некоторые банки предлагают своим клиентам ежедневную капитализацию процентов.

Что необходимо знать для оформления депозитного вклада?

— Чтобы не возникало проблем, — делится своим опытом юрист Светлана Сорока, — нужно вкладывать деньги

Депозиты делятся на несколько видов:

#### ПОПОЛНЯЕМЫЕ

Можно докладывать деньги, согласно условиям депозита



#### ПРИНЦИП НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

- 1) В конце срока депозита. Через определенные промежутки времени (помесечно, поквартально и так далее)
- 2) С капитализацией процентов. Наиболее выгодный вариант. В этом случае проценты раз в месяц или в квартал будут присоединяться к общей сумме вклада.
- 3) Без капитализации процентов

#### НЕПОПОЛНЯЕМЫЕ

Деньги докладывать нельзя

#### СРОЧНЫЕ

#### ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

Деньги можно получить практически в любое время — согласно условиям договора

И следующее начисление будет производиться уже с учетом добавленных процентов.

Традиционно делятся на три категории: краткосрочные (на срок от 1 до 3 месяцев), среднесрочные (от 3 до 9 месяцев) и долгосрочные (сроком от 9 месяцев). Обычно в этом случае клиенту предоставляются наиболее выгодные условия для вклада

только в надежный банк, участвующий в системе страхования вкладов. Необходимо внимательно изучать условия договора, особенно условия досрочного расторжения.

Действительно, крупные банки перечисляют определенную часть депозитных средств в ЦБ РФ в рамках программы обязательных резервов. В

случае банкротства банка ЦБ вернет вкладчику до 700 000 рублей в рамках программы обязательного страхования вкладов. Но есть и подводные камни. Если процентная ставка депозита превысит ставку рефинансирования, установленную ЦБ, нужно будет заплатить НДФЛ исходя из разницы процентных ставок.

Доверять свои сбережения банкам, завлекающим процентными ставками 25-30%, не нужно. На сегодняшний день безопасной ставкой считается 10%. Она покрывает ставку рефинансирования, позволяя получить определенную прибыль, и защищает вложенные деньги от инфляции.



**РЕКОМЕНДАЦИЯ:** Следует внимательно следить за акциями банков. Случается, в честь дня своего рождения очень достойные банки «раскошеливаются» на депозит с завышенной ставкой. Случается — ставка повышается в процессе действия депозита. И последнее: практически у всех уважаемых банков имеется депозит (вклад) для пенсионеров, или «пенсионный». Очень выгодное вложение, если вы готовы доверить деньги маме, папе, бабушке, бабушке...

\* Depositum (лат.) — вещь, отданная на хранение



**Управление Федеральной налоговой службы**

**России по Кемеровской области**  
Телефон общественной приемной: (3842) 32 57 09  
Телефон справочной службы: (3842) 36 14 36

**Управление федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Кемеровской области**  
Телефон: (3842) 36 73 15  
**Государственная инспекция труда в Кемеровской области**  
Телефон/факс: (3842) 36 38 42  
Телефон горячей линии: (3842) 364 014

**Департамент труда и занятости населения Кемеровской области**  
Телефон: (3842) 53 98 33

## ТЕМА НОМЕРА

## Советы, полезные для кошелька

■ Собирая чемодан, помните о том, что большинство авиакомпаний позволяет сдавать в багаж не более 23 кг, причем лишь одно место на одного. Правильно распределите вес, чтобы не платить за лишний.

■ Не таскайте с собой паспорт, обратные билеты и другие документы в странах, где на это нет необходимости. Перед отъездом сделайте ксерокопии и носите с собой только их. Это позволит вам не потерять оригиналы, которые можно хранить в чемодане или сейфе в номере.

■ Если у вас с собой мобильник, прикрепите к обратной стороне визитку вашего отеля (они обычно лежат на ресепшене). Если вы потеряете свой телефон, то в приличной стране его наверняка вернут в гостиницу. На обратной стороне визитки напишите свою фамилию и номер, в котором вы остановились.

■ Блюда в ресторанах и кафе зачастую такие огромные, что их не под силу съесть одному человеку.

Во-первых, можно заказать одно блюдо на двоих, что позволит здорово сэкономить, а во-вторых, недоеденное блюдо принято забирать с собой. Попросите официанта упаковать то, что осталось у вас на тарелке, это его нисколько не удивит.

■ В местах большого скопления людей старайтесь держать сумку крепко и перед собой, надев ремешок через голову на плечо, как это делают почталыоны. В некоторых странах заведено стремительно выхватывать сумки или барсетки из рук, проезжая мимо на большой скорости. Если деньги, банковские карты хранить в кармане своей одежды, застегивающемся на пуговицу, то опасность сводится к нулю.

■ Уведомьте свой банк перед поездкой о том, куда вы направляетесь, в какой стране будете расплачиваться картой. Это необходимо сделать для того, чтобы служба безопасности банка не заблокировала вашу карту, усмотрев посягательство на ваши средства в попытке расплатиться в дорогом ресторане Парижа после того, как вы накануне пользовались вашей картой в центре Екатеринбурга.

■ Не забудьте взять с собой необходимые лекарства, которые могут понадобиться: средства от простуды, от головной боли, расстройства кишечника. Бактерицидный пластырь также должен быть под рукой. Лекарства за рубежом очень дороги!

■ Захватите в поездку мини-разговорник языка той страны, куда вы едете, или выпишите себе разговорные фразы. Даже если вы знаете английский, это может не спасти в беседе с местным населением, когда нужно узнать дорогу или попросить о помощи.

■ Всегда имейте с собой упаковку с влажными салфетками для рук. Она вас никак в дороге не утяжелит, зато вы будете иметь возможность соблюдать гигиену, что очень важно в туристической поездке. Даже вымыв руки в туалете в общественном месте, приходится трогать ручку туалетной двери, что не очень хорошо.

■ Во многих странах есть так называемые «1-долларовые» магазины. В них полезно заглянуть, чтобы прикупить сувениров для друзей и родных.

# Финансы едут в отпуск

## Из опыта летней экономии

Вера Фатеева

**Т**радиционно с приходом лета наступает пора отпусков, следовательно, сезонных трат на отпуск. Заботясь о кошельке читателя, «ФК» делится советами, как сэкономить на билетах, гостинице и отдохнуть за рубежом без неоправданных трат.

В последнее время идеология самостоятельных (вне туристической индустрии) путешествий, в которых главное — знание о мире, а не просто отдых, приобретает все большую популярность. Планируя маршрут самостоятельно, вы уменьшаете количество посредников и тем самым получаете возможность оптимизировать расходы. Верный друг и первый помощник туриста — интернет.

Где лучше искать авиабилеты?

Дешевле всего летать бюджетными авиакомпаниями. Их также называют авиакомпаниями-дискаунтеры или авиакомпании Low-Cost. Экономия достигается за счет использования современного и молодого авиапарка (новые самолеты потребляют меньше топлива и реже ломаются), исключения расходов на обязательные элементы роскоши (например, питание на борту), использование меньшего количества персонала, продаж авиабилетов через интернет.

Самый простой способ купить авиабилет у одной из подобных компаний — набрать «авиакомпания-дискаунтеры» в поисковой системе. Например, на [www.flylowcost.ru](http://www.flylowcost.ru) Куала-Лампур из Новосибирска «туда-обратно» в августе — за 27 432 рубля, Дели — 21 380 рублей, Пекин — 19 536 рублей, Рим — 18 406 рублей (цены были действительны на конец апреля). Сегодня в России выполняют полеты 8 бюджетных авиакомпаний — германские Air Berlin, Germanwings, испанская



Апартаменты в городе Дения Испании с максимальным размещением 4 человек стоят 14 749 рублей в неделю, или 527 рублей в сутки за человека

Vueling Airlines, норвежская Norwegian, австрийская Niki, итальянская Wind Jet, турецкая Pegasus Airlines и авиакомпания Flydubai из ОАЭ.

Чтобы понять, какие авиакомпании летают в нужном вам направлении, проще всего воспользоваться сайтами билетных агентств — [www.skyscanner.ru](http://www.skyscanner.ru) или [www.trip.ru](http://www.trip.ru). Иногда покупка билета на данных сайтах может обойтись даже дешевле, чем на сайте авиакомпании. Кроме того, полезно следить за спецпредложениями и распродажами,

которые периодически устраивают крупные авиакомпании, например, 2-3 раза в год — «Аэрофлот».

Покупайте билеты заранее. Купленный за полгода до даты вылета билет обойдется, как минимум, в 2 раза дешевле. Экономнее покупать билеты «туда-обратно» либо использовать вариант multiple destination, когда вы берете билет, например, Новосибирск — Пекин, самостоятельно путешествуете по Китаю, а возвращаетесь на родину, например, уже из Гонконга. Дешевле стоят не прямые рейсы, а рейсы с пересадкой. На цену билета влияет также время вылета (самыми дешевыми являются ночные часы).

Как выбрать гостиницу?

Кредитная карта надежного банка с хорошей кредитной историей — первая необходимость при заказе отелей. Многие гостиницы дают хорошую скидку при бронировании, без возможности отмены брони. Соответственно, делая заказ, нужно быть уверенным в том, что поездка действительно состоится в указанных вами числах.

Можно хорошо сэкономить, поступившись некоторой долей комфорта. Хостел (мини-гостиница, где ванна, душ и кухня общего пользования) — один из самых бюджетных вариантов ночлега во время самостоятельного путешествия. Например, на сайте [www.hostelworld.com](http://www.hostelworld.com) есть множество предложений проживания в крупнейших городах Европы за 1 000 рублей в сутки на двоих. Отправляясь на отдых компанией от 4 человек, оптимальнее всего арендовать апартаменты (дом или квартира с несколькими спальнями, столовой, как правило, бассейном и всеми гостиничными услугами). Например, апартаменты в городе Дения Испании (S=85 м<sup>2</sup>), представляющие дом в 3 уровнях (3 меблированные комнаты, кухня) с максимальным размещением 4 человек стоят 14 749 рублей в неделю, или 527 рублей в сутки за человека.

Выбрать отель можно на многих сайтах, как правило, цена отеля на них отличается не более чем на 5-10 евро. Самые популярные сайты при бронировании отелей — это [www.booking.com](http://www.booking.com), [www.tripadvisor.ru](http://www.tripadvisor.ru). Существенное влияние на стоимость имеет расположение отеля — в центре, разумеется, дороже. Можно найти отель, расположенный дальше от главных достопримечательностей, но находящийся на удобной транспортной развязке.

Отправляясь на пляжный комфортабельный отдых в Турцию, Египет и Таиланд, выгоднее обратиться в туристическую фирму. Позаботиться о покупке путевки стоит заранее. Бронировать тур на летние месяцы в апреле, можно хорошо сэкономить — до 40% на отеле. По мере приближения к открытию сезона цены растут. Особо удачливым может повезти сэкономить в последний момент: купив «горящую» путевку за неделю до даты вылета. Такие путевки бывают даже в разгар сезона, но особенно рассчитывать на них не стоит.

## Рейтинг

Федеральная погранслужба РФ обнародовала перечень наиболее посещаемых российскими туристами стран



На первом месте в списке находится Турция.

В ближайшие годы Турция по-прежнему будет страной номер один у наших туристов, так как альтернативы по сочетанию «цена — качество» ей нет. Главными критериями для туристов при выборе отдыха остаются цена тура, легкость оформления поездки, длительность перелета. Летом на передний план выходит наличие условий для детского отдыха. Все эти условия загадочным образом пересекаются в Турции, поэтому она обречена на то, чтобы быть популярной.



На втором месте по популярности у соотечественников Китай.

Жители Дальнего Востока в Китай чуть ли не обедать ездят. Многие при этом оформляют быстрые визы, ко-

торые считаются туристическими, поэтому в этом объеме выездов огромное количество приграничных, в том числе челночных, потоков



Третье место в списке лидеров досталось Египту.

Если раньше наши туристы в основном выезжали в отпуск за рубеж один раз в год, сейчас значительная доля клиентуры ездит два раза в год, а то и три-четыре. Египет многим по карману. Много «горящих» путевок в связи с постоянным риском попасть в политический конфликт. Русских конфликтами не напугаешь!



На четвертом месте по популярности Таиланд и Финляндия.

С этим все понятно. Финляндия близка для жителей Северной столицы РФ, а Таиланд упорно набирает



очки за счет относительной дешевизны, безмерной развлекательности и радушному отношению ко всем народам, в том числе и чисто русским.



Далее: Италия, Испания, Украина.

1. Турция
2. Китай
3. Египет
4. Таиланд, Финляндия
5. Италия, Испания, Украина



# Стоимость потерянного часа

## Чем пассажир с билетом выгодно отличается от безбилетника?

Светлана Сергеева

**На** вопросы редакции отвечает Андрей Дубский, главный специалист отдела защиты прав потребителей управления потребительского рынка и развития предпринимательства администрации Кемерово, юрист.

— Правда ли, что покупка билета приравнивается к заключению договора с перевозчиком?



— Это так, однако билеты и багажные квитанции не являются формой договора, эти документы рассматриваются как доказательства заключения договора. Форма билета и багажной квитанции устанавливается транспортными уставами и кодексами. Билеты могут быть именными (и в этом случае они выдаются при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и действительны только для этого пассажира) либо выдаваться без указания имени (например, в общественном транспорте).

— Каковы обязанности перевозчика перед пассажиром, который приобрел билет?

— Доставить пассажира и его багаж в пункт назначения. Подробнее о правах и обязанностях пассажира и наличии льгот стоит ознакомиться непосредственно у перевозчика. Многие из вас попадали в неприятную ситуацию, когда ломалось маршрутное такси или троллейбус, в котором вы ехали. В этом случае вам должны вернуть полную стоимость билета или предоставить возможность воспользоваться выданным билетом в другом транспортном средстве. Обязывать вас дожидаться следующую маршрутку или троллейбус, чтобы продолжить путь

по купленным билетам, перевозчик не имеет права.

— Как быть, если билет утерян? Обязан ли перевозчик восстановить его?

— По общему правилу утраченные пассажирские билеты не возобновляются, уплаченные за билет деньги не возвращаются. Транспортные компании (в соответствии с внутренними правилами) могут пойти навстречу пассажиру и восстановить билет.

— В каком случае можно вернуть деньги при отказе от поездки?

— Если вы опоздали к отправлению автобуса не более чем на три часа либо в течение трех суток с момента отправления — если вы заболели или с вами произошел несчастный случай, вы можете возобновить билет при условии доплаты, размер которой составляет 25%. Если ваши планы изменились и вы сдаете билет в кассу не позднее, чем за два часа от отправления, вам выплатят стоимость проезда за вычетом 5%. Полная стоимость может быть получена в случае отмены отправления транспортного средства, задержки отправления более чем на час, предоставления пассажиру более дешевого места или непредоставления места. Возврат стоимости проезда, перевозки багажа и ручной клади осуществляется в течение 10 дней с момента предъявления требований.

Если вы возвращаете ж/д билет не позднее чем за 8 часов до отъезда, вам возвратят и полную стоимость билета, и полную стоимость плацкарты; если билет возвращен не позднее чем за 2 часа до отправления поезда, вы получаете стоимость билета и 50% стоимости плацкарты; менее чем за 2 часа — только стоимость билета.

При возврате авиабилета не позднее чем за 24 часа до отправки, если правилами перевозчика не установлен дополнительный льготный срок возврата, вы получите полную стоимость билета. При более позднем возврате



билета — после удержания сборов, размер которых не может превышать 25% суммы, уплаченной за воздушную перевозку. Обратите внимание, что авиакомпании имеют право удержать при этом с пассажира также стоимость бронирования, оформления документов, аннулирования билета и тому подобного.

— Какую ответственность несет перевозчик в случае задержки отправки?

— Если задержана отправка поезда дальнего следования (за исключением форс-мажорных обстоятельств), пассажир может потребовать выплаты штрафа в размере 3% стоимости проезда за каждый час задержки, но не более размера стоимости проезда.

При задержке авиaperелета перевозчик уплачивает штраф в размере 25% МРОТ за каждый час просрочки, но не более чем 50% провозной платы, если не докажет, что просрочка имела место вследствие обстоятельств непреодолимой силы. За задержку

отправления междугородного транспортного средства или прибытие его с опозданием более чем на час, перевозчик уплачивает пассажиру штраф в размере 3% стоимости за каждый час задержки, но не более чем в размере стоимости проезда и не позднее 10 дней после предъявления пассажиром соответствующего требования.

Пассажир также имеет право требовать от перевозчика возмещения убытков, причиненных ему в связи с задержкой транспортного средства — например, возмещение стоимости

проезда на поезде, на который вы опоздали из-за задержки автобуса.

— Как перевозчик возмещает стоимость утраченного или испорченного багажа?

— В случае утраты или недостачи багажа ущерб должен быть возмещен перевозчиком в размере стоимости утраченного или недостающего багажа. Если багаж был поврежден — в размере суммы, на которую понижалась его стоимость, а при невозможности восстановления поврежденного груза или багажа — в размере его стоимости. При утрате багажа, переданного к перевозке с объявлением его ценности, ущерб должен быть возмещен перевозчиком в размере объявленной стоимости багажа.

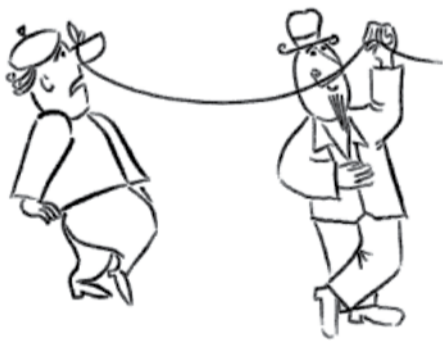
Ответственность перевозчика за утрату или повреждения багажа при авиaperевозке ограничена Воздушным кодексом РФ. Так, если ценность багажа указана не была — в размере его стоимости, но не более 600 рублей за килограмм веса багажа или груза.

— Насколько защищен пассажир в случае аварии или несчастного случая?

— Пассажира при перевозке защищает закон о правах потребителя. Если пассажир или его имуществу причинен ущерб — он вправе требовать его возмещения.

К примеру, в трамвае вы испачкались в краске, имеете свидетелей и заключение о том, что очистить одежду невозможно. В этом случае вам возместят стоимость испачканной вещи. В случае, если причинен вред здоровью, — возместят стоимость лечения (на основании чеков и выписки из истории болезни). Кроме того, вам обязаны выплатить компенсацию за моральный ущерб. Обратите внимание — если при поездке была оплачена дополнительная страховка, вы получите дополнительные выплаты в соответствии с условиями этой страховки.

«ФК»-сонник:  
Опоздать на поезд  
во сне — упустить  
редкую возможность  
в жизни



### Поручились...

**11-миллионный долг по кредиту приставы будут взыскивать из зарплаты поручителей в течение 10 лет.**

Кемеровский предприниматель взял крупный кредит, но после того, как не смог вносить ежемесячные платежи, стал скрываться от сотрудников банка и полиции. Розыскные мероприятия на настоящий момент не дали результатов.

Однако отсутствие должника не стало поводом для прекращения исполнительных действий. 11 миллионов рублей, согласно кредитному договору, по причине отсутствия должника придется выплачивать поручителям.

— Процент из заработных плат поручителей будет направлен в счет погашения долга. Если

они не сменяют место работы, задолженность будет полностью погашена в течение 10 лет, — сказала Елена Задруцкая, судебный пристав-исполнитель межрайонного отдела по особо важным исполнительным производствам.

*Не имей сто рублей,  
а имей сто друзей.*

### Невеселые смайлики

**Студент из Прокопьевска развлекался в «Одноклассниках» за счет друга.**

В прокопьевскую полицию обратился студент филиала одного из вузов Кузбасса с заявлением об исчезновении с его банковской карты 7 000 рублей. Молодой человек уверял полицейских, что карта все время была при нем, никто из знакомых не имел доступа к ней и к пин-коду. Как исчезли деньги?

Изучая все обстоятельства, оперативники выяснили, что к этому может быть причастен однокурсник пострадавшего. Именно он, по словам потерпевшего, недавно во время лекции попросил посмотреть пластиковую карту и, повертев ее недолго в руках, вернул обратно. При помощи существующей на сайте системы «электронные деньги», посредством которой посетители социальной сети могут рассчитаться за платные услуги, предостав-

ляемые сервисом (дополнительные смайлики, «оки»), злоумышленник смог сделать это за счет банковской карты друга. Для этого он просто запомнил необходимые данные, когда рассматривал ее.

В настоящее время по данному факту возбуждено уголовное дело по ст. 159 УК РФ «Мошенничество». Ведется следствие.

*Надул в уши баклуши, да и был таков.*

### Великое искушение

**Суд обязал кассира страховой фирмы вернуть украденные 680 тысяч рублей.**

В Новокузнецке закончилось судебное разбирательство по факту присвоения 680 000 рублей сотрудницей страховой компании.

События, которые затем обернулись уголовным делом, начались еще в 2008 году. В новокузнецком филиале крупной страховой компании была обнаружена значительная недостача. Вдобавок к этому в компанию стали обращаться клиенты, у которых возникли проблемы при получении страховых выплат.

В ходе проверки было установлено, что по некоторым заключенным договорам страхования в специализированной компьютерной программе, которая имела в компании, нет сведений об их оплате. Эти сведения вносит бухгал-

тер-кассир при оприходовании денежных средств, поступающих в кассу от клиентов. Отсутствие информации об оплате по договору означало, что деньги, поступившие от клиентов, оприходованы не были. Вскоре у правоохранителей появились основания для возбуждения уголовного дела в отношении бухгалтера-кассира страховой компании.

В ходе предварительного следствия было установлено, что в период с ноября 2006 года по декабрь 2007 года злоумышленница, используя свое служебное положение, разработала и реализовала схему хищения вверенных ей денежных средств. По версии следствия, бухгалтер-кассир получала от сотрудников компании денежные средства в виде страховых взносов, выписывала на имя плательщиков соответствующую квитанцию, однако в суточный отчет кассира эти квитанции она не вносила. Неоприходованные квитанции она попросту прятала, а деньги похищала из кассы.

По версии следствия, по такой схеме злоумышленница похитила из кассы компании более 680 000 рублей.

*Из краденой крупы вкусной каши не сварить.*

# Обратная ипотека

Начало на стр. 1

Еще одно отличие обратной ипотеки от пожизненной ренты заключается в том, что пенсионер или кто-то из его родственников могут в любой момент вернуть полученный по программе заем и выйти из программы, сохранив тем самым жилье.

Формально обычная обратная ипотека тоже содержит в себе недостатки: к примеру, что делать, если размер набравшего долга превысил стоимость жилья? В некоторых странах данный вопрос государством не контролируется и оставляется на совесть кредитора. В нашем случае бояться здесь нечего. На сегодняшний день кредиты по программе выдаются от имени государственного Агентства по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК), которое гарантирует заемщикам, что они получат свои деньги в полном объеме и не окажутся под угрозой выселения, в случае если размер их долга превысит стоимость жилья.

## Воспитательный эффект

Появление обратной ипотеки в России призвано решить сразу несколько задач. Во-первых, главная задача программы — это улучшение условий жизни пенсионеров за счет имеющегося у них жилья.

Во-вторых, появление обратной ипотеки — это еще одна возможность обратить внимание родственников на проблемы и нужды стариков — своеобразный воспитательный эффект. Удивительный факт — во многих случаях, когда наследники понимают, что им достанется лишь часть жилья, то чаще всего отговаривают стариков от получения средств посредством обратной ипотеки и начинают самостоятельно помогать им. Именно на этом этапе останавливаются 60% сделок и еще часть досрочно гасится самими наследниками, которые начинают помогать своим родителям.



— Это очень положительный инструмент, позволяющий обратить внимание на проблемы стариков, но если помощи ждать неоткуда, то зачастую это единственный способ улучшить свое материальное положение или решить крупную проблему, — отмечает Андрей Языков, генеральный директор ОАО «АРИЖК».

## Кто и для чего может воспользоваться обратной ипотекой

Прежде всего, стоит понимать, что обратная ипотека — это ни в коем случае не замена пенсии, а только дополнительная прибавка. На сегодняш-

## Удивительный факт — во многих случаях программа «Обратная ипотека» сближает старшее и младшее поколения!

ний день воспользоваться подобной программой могут жители Кемерова и Новокузнецка с 68 лет и старше. Именно в этом возрасте многие перестают подрабатывать, истощают ранее сделанные запасы, а значит, начинают нуждаться в дополнительных средствах.

Для каких же целей можно использовать обратную ипотеку? Прежде всего, кредит можно направить на собственные текущие нужды. Второй по популярности потребностью является проведение дорогостоящих

операций, не входящих в стандартные медицинские страховки. Дальше в порядке убывания — ремонт квартиры, дачи, приобретение необходимого автотранспорта. Какой бы ни была цель получения займа, деньги должны действительно направляться на помощь

## За консультациями по программе «Обратная ипотека» жители Кемерова и Новокузнецка могут обращаться в ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области» по адресам:

г. Кемерово, пр. Октябрьский, 51, тел. (384-2) 35-07-11;  
г. Новокузнецк, ул. Павловского, 11а, тел. (384-3) 46-52-01.  
сайт: [www.aigk-ko.ru](http://www.aigk-ko.ru)

пенсионеру для решения возникших финансовых сложностей, обеспечения его всем необходимым и повышения качества его жизни.

## Как получить поддержку

Для получения кредита пенсионеру необходимо обратиться к партнеру АРИЖК в Кузбассе — ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области». Следующим шагом будет проведение оценки жилья, которую кредитор осуществляет самостоятельно за счет собственных средств. Пока идет пилотная проработка проекта, требования к жилью ограничены квартирами в многоэтажных домах (от 4 этажей и выше). Дальше в агентстве рассчитают точные выплаты по кредиту, размер которых зависит от трех факторов — возраста пенсионера, стоимости его жилья и порядка выдачи средств.

Поскольку АРИЖК — государственная компания, то пенсионер до подписания договора и получения займа в обязательном порядке получит все необходимые разъяснения (какие у него возникают обязательства, каким образом можно использовать полученные средства, он также уведомит наследников о том, что они могут ничего не получить). В дальнейшем выплаты по кредиту пенсионер будет получать регулярно равными долями. Также рассматривается возможность единовременной выплаты всей суммы кредита, однако, учитывая социальный характер программы, государство будет отслеживать цели использования средств, чтобы выплачиваемые суммы шли именно на нужды пенсионера.

# Хозяин семьи и денег

Андрей Петров научился не бояться банков и рассказал нам об этом

«Здравствуйте, уважаемая редакция «Финансового консультанта»! — обратился он с письмом в наш адрес. — Мне 45 лет, я живу в Кемерове и всю жизнь работаю в дорожном строительстве. Дослужился до начальника участка, на работе меня ценят, и зарплату получаю хорошую — до 40 тысяч в месяц, а с квартальными премиями и больше. Деньгами в нашей семье всегда распоряжалась моя жена. Она главный бухгалтер в коммерческой фирме, потому ей и карты в руки: каждым делом должен заниматься специалист. К слову, она и сама зарабатывает неплохо. Денег нам хватает, и даже всегда на моей карточке что-то остается. Это правильно — нужно иметь денежный запас на всякий случай. Хотя бы тысяч десять-пятнадцать, как у меня от каждой зарплаты. Ну, а не наступит черный день (дай-то Бог, конечно) — можно потратить на отпуск за границей или что-то для семьи.

У нас приближается семейный юбилей — 20 лет вместе живем. В декабре будет. И я как раз хотел то, что накопится на карточке почти за год, снять и порадовать супругу. Съездить вместе в какую-нибудь экзотическую страну — Таиланд, например. Мы в молодости трудно жили — не до

отпусков было. Потом семья, дети, не оторваться. Так хоть сейчас в большой мир выглянуть.

Меня только смущало два момента. Ну, сниму я эти деньги да куплю путевку — не велика заслуга. А хочется, чтобы супруга оценила поступок. И вдруг денег мало окажется? На поездку, вроде бы, тысяч сто должно хватить, но хочется не отказывать себе в случае чего.

На правильную мысль меня натолкнул банкомат. Возвращался с покупками из «Гринвича» (мы на ФПК живем), думал про деньги, взгляд и зацепился — тут новый банкомат Банка Москвы открыли на Молодежном, 2а, в нашем РЭУ. А я как раз на их карточку зарплату получаю. Думаю: ну, должно же у них что-то быть для таких, как я. Не один ведь я такой.

И при первой же возможности зашел к ним в офис на Демьяна Бедного, 1. Если честно, я банков побаиваюсь. И вообще всей этой денежной цифири. Но тут уж решился: надо, думаю, разобрататься, что к чему.

Кстати, разбираться самому и не пришлось. Обратился к девушке-консультанту: так и так — она улыбается. Оказывается, все у них как раз для моего случая предусмотрено! Есть специальный вклад. Вклад срочный. Причем срок завер-

шения вклада я могу выбрать сам с точностью до одного дня. То есть как раз к отпуску можно запланировать. И, по его условиям, деньги можно доложить или снять в любой момент, когда понадобится. При этом идут проценты. А значит, остатки зарплаты уже не просто на карте болтаются, а потихоньку растут. Что удобно — сколько на счету зарплатном остается, столько и можешь добавлять ко вкладу. Хоть сто рублей, хоть сто тысяч, если кто-то столько зарабатывает. Чем больше сумма, которую вношу, тем больше и банковская ставка — она меняется по ходу дела,

«Нас, обычных работающих мужиков, в Кузбассе много. Пусть не думают, что финансовая грамотность — это не про нас»

в зависимости от того, сколько вносишь. Срок вклада — от 91 до 1 095 дней. Можно снимать и проценты, и основную сумму вклада до неснижаемого остатка, который определяешь сам, когда открываешь вклад. Также можно оформить, чтобы банк со вклада сам деньги на нужный счет перечислял.

Мне приятнее всего было — жене подарок сделать. Я этот вклад на ее имя открыл. Там есть такая возможность. Теперь надо подождать, а потом, ближе к отпуску, — похвастаюсь ей. Думаю, удивится. Оценит. Думала, одна она с деньгами обращаться умеет! Муж тоже не дурак. Хотя, конечно, со всеми этими новыми банковскими удобствами — сервисом, обслуживанием по интернету — все стало гораздо легче, я с ходу во всем разобрался.

Письмо это написал вам, потому что знаю: таких, как я, обычных работающих мужиков, в Кузбассе много. Пусть не думают, что финансовая грамотность — это не про нас. Сегодня каждый может легко научиться управлять своими деньгами с помощью своего банка. Главное — найти этот свой банк, как я, например, нашел для себя Банк Москвы. Надо быть хозяином своей семьи и своих денег».

# Промсвязьбанк: универсальная финансовая платформа

**Не** секрет, что все клиенты ценят в работе банка сочетание индивидуального подхода и оперативности в принятии решений. Особенно это важно для предприятий малого и среднего бизнеса и частных предпринимателей. Опыт работы ОАО «Промсвязьбанк», которое уже несколько лет входит в число лидеров по кредитованию МСБ, позволяет учитывать специфику данного сегмента и предлагать клиентам оптимальные варианты сотрудничества.

О практике работы с малым и средним бизнесом рассказывает Ольга Гайнетдинова, региональный директор операционного офиса «Кемеровский».

— **Какие компании, с вашей точки зрения, попадают под ваше определение малого и среднего бизнеса? Какой процент этих компаний имеет неудовлетворенную потребность в кредитных ресурсах?**

— В Промсвязьбанке ключевым показателем для отнесения компании к сегменту малого и среднего бизнеса является годовой объем выручки, который не должен превышать 360 миллионов рублей. На сегодня в России к сегменту МСБ относится более 4,2 миллиона предприятий. И практически у каждого из них, рано или поздно, возникает потребность в кредитных ресурсах, так как всегда есть куда расти. В настоящий момент спрос на кредитование удовлетворен всего на треть. Весь прошлый год мы наблюдали рост спроса на долгосрочные продукты: сегодня доля инвестиционных кредитов сроком более 3 лет выросла до 30%.

— **Итак, основное направление сотрудничества — это кредитование. Как с течением времени и учетом потребностей клиентов изменяются кредитные программы для МСБ? Можно ли вообще говорить, что такие кредиты бывают «стандартными» или все решает индивидуальный подход?**

— Промсвязьбанк запустил собственную программу кредитования МСБ в конце 2007 года. С течением времени у нас сформировалась линейка из 8 видов кредитов, которые могут удовлетворить практически все потребности бизнеса малых и средних предприятий. Условия предоставления кредитных средств — размеры, ставки, сроки, обеспечение — определяются в индивидуальном порядке. Для этого специалисты банка выявляют основные потребности компании, проводят комплексную оценку финансово-экономического состояния бизнеса, перспектив его развития. Предприятия МСБ довольно часто испытывают нехватку залогового имущества для обеспечения банковских кредитов. Залоговое обеспечение для нас — это дополнительный инструмент возвратности. В первую очередь мы смотрим на состояние бизнеса, динамику развития бизнеса клиента и лишь потом на то, что у него есть для залога. Поэтому в нашей линейке изначально были предусмотрены беззалоговые кредиты, в том числе овердрафты к расчетным счетам, а также гибкие требования к обеспечению по залоговым кредитам. Есть практика финансирования клиентов на суммы до 60 миллионов рублей сроком до двух лет только под товары в обороте. Кредиты до миллиона рублей мы предоставляем без залога. Кроме того, требование страхования залогового имущества не всегда является обязательным условием. Это экономит нашим клиентам большие деньги. Повторюсь, для нас главное — чтобы бизнес клиента с нашей финансовой помощью рос и укреплялся.

— **С какими результатами по кредитованию малого и среднего бизнеса Промсвязьбанк завершил 2011 год?**

— Портфель кредитов МСБ на 1 января составил 37,4 миллиарда рублей (по российским стандартам бухучета). Рост портфеля по сравнению с прошлогодним показателем — 45%. При этом на



Дмитрий Исламов, заместитель губернатора по экономике и региональному развитию, вручает диплом «Лидер в области малого и среднего бизнеса» Ольге Гайнетдиновой

долю филиалов пришлось 80% от общего размера кредитного портфеля МСБ. Мы по-прежнему являемся лидерами рынка кредитования малого и среднего бизнеса в Кузбассе — в декабре 2011 года кредитный портфель МСБ достиг 1 миллиарда рублей, а наша команда была признана лучшей командой МСБ по региональной сети Промсвязьбанка.

За прошлый год клиенты МСБ получили в банке порядка 9 тысяч кредитов. Промсвязьбанк участвует в государственных программах содействия МСБ, в течение 2011 года мы заключили соглашения о сотрудничестве с 8 региональными фондами поддержки малого предпринимательства. На сегодня общее количество таких соглашений превысило три десятка: фонды предоставляют банку поручительства по кредитам предприятий МСБ. Под такие поручительства за год Промсвязьбанк выдал 422 кредита на общую сумму 3,7 миллиарда рублей (прирост по сравнению с 2010 годом составил 33%).

**Предпринимателю нужно четко оценить потенциал своего бизнеса и понимать, справится ли он с долговой нагрузкой**

— **Изменилась ли отраслевая структура заемщиков по сравнению с докризисным периодом?**

— Несомненно, изменения происходят. Многие компании, которые в кризис потерпели убытки, в данный момент вновь активизировались на рынке — например, в сегменте грузоперевозок. Промсвязьбанк возобновил кредитование данного вида бизнеса, при этом минимизировал риски с введением условия: у клиента должно быть не менее трех необремененных залогом машин в собственности. В структуре кредитного портфеля Промсвязьбанка примерно 75% заемщиков — торговые компании, 15% — предприятия сферы услуг, остальные — производственный бизнес.

— **Что посоветуете предпринимателям? Стабильности на мировых финансовых рынках что-то пока не наблюдается.**

— Проблемы Евросоюза отразились на нашей экономике и соответственно на ее банковском секторе, что привело к увеличению стоимости привлечения финансовых средств для коммерческих банков. Таким образом, занимать предпринимателям становится сложнее, так как цена кредитов имеет тенденцию к росту, к тому же в случае развития кризисных явлений может снизиться платежеспособность самих представителей МСБ. Все игроки рынка кредитования пересмотрели процентные ставки в сторону увеличения, поэтому предпринимателю нужно четко

оценить потенциал своего бизнеса и понимать, справится ли он с долговой нагрузкой.

Несмотря на трудности текущего момента, спрос на заемное финансирование довольно высок и постепенно увеличивается и Промсвязьбанк готов предоставлять заемщикам МСБ кредиты на оптимальных условиях. Хочу отметить: у нас в Промсвязьбанке одна из самых быстрых систем принятия решений по кредитной заявке (от 1 до 7 дней в зависимости от суммы и сложности сделки), пакет документов является достаточно простым и необременительным для заемщика. При этом мы предлагаем различные формы получения заемных средств: разовая выдача, возобновляемые или невозобновляемые кредитные линии, овердрафты, индивидуальные графики с учетом особенностей, например, сезонности, бизнеса. Также наши клиенты могут рассчитывать на отсрочку погашения основного долга на срок до 9 месяцев. Наш банк — универсальная финансовая платформа для клиентов

МСБ, мы заинтересованы, чтобы они не только кредитовались, но и получали у нас весь комплекс банковских услуг.

— **Каких, например?**

— Расчетно-кассовое обслуживание и весь комплекс дополнительных услуг, куда входят дистанционное банковское обслуживание, инкассация, конверсия, валютно-обменные операции. Кроме того, предприятия МСБ могут быть заинтересованы в зарплатных проектах и эквайринге, а их сотрудники — в том, чтобы стать клиентами розничного направления банка, которые будут иметь дополнительные преференции. До кризиса предприятия МСБ нередко работали с десятком банков одновременно: кредитовались в одном, обслуживались в другом, в третьем сотрудники оформляли потребительские кредиты и кредитные карты, четвертый вел зарплатный проект и так далее. Сейчас клиенты стараются не распыляться и выбирать такой банк, который способен комплексно удовлетворить их потребности и минимизировать временные финансовые затраты.

— **Как вы сказали, до кризиса предприниматели привыкли работать сразу с десятком банков и имеют по несколько кредитов. И время от времени у них возникает потребность рефинансировать ссудную задолженность. Помогаете в таком случае?**



— Конечно. Специально для таких клиентов мы разработали в прошлом году продукт «Кредит на кредит». С его помощью можно рефинансировать задолженность в любом стороннем банке. Причем не только основной долг, но и сумму начисленных процентов или другие необходимые платежи. Более того, Промсвязьбанк готов предоставить клиенту объем средств, размер которого будет превышать остаток долга по рефинансируемому кредиту. Если заемщику открывается кредитная линия, транши могут быть направлены не только на рефинансирование, но и на пополнение оборотных средств, инвестиции в основные средства, используемые в бизнесе, на проведение рекламной кампании или прочие операционные расходы. Деньги будут предоставлены под залог имущества, которое является обеспечением по кредиту другого банка.

— **«Квартирный вопрос» изучил не только рядовых граждан, но и предпринимателей. Знаю, что в Промсвязьбанке есть особая программа для бизнеса, которая дает ему возможность уйти от аренды.**

— Да, у нас есть кредит «Коммерческая недвижимость», такая особая коммерческая ипотека для МСБ. Чтобы получить его, достаточно располагать только суммой аванса в 20% от стоимости покупки (аванс можно заменить на дополнительный залог). В качестве залога выступает само приобретаемое имущество. В ходе покупки коммерческой недвижимости (нежилых зданий, офисных, торговых, производственных или складских помещений) и земли с помощью кредитных средств от Промсвязьбанка предприятие может заключать сделку купли-продажи с юридическими, физическими лицами, а также с госучреждениями. Это реально поможет использовать преимущественное право при выкупе помещений, арендуемых у муниципалитетов или государства. Сумма такого кредита у нас — до 100 миллионов рублей, срок — до 10 лет.

**Промсвязьбанк**

Филиалы ОАО «Промсвязьбанк»:

г. Кемерово, ул. Красная, 18,  
тел.: (3842) 44-20-21;  
г. Новокузнецк, ул. Орджоникидзе, 28а,  
тел.: (3843) 74-20-87;  
г. Ленинск-Кузнецкий, пр. Кирова, 49,  
тел.: (38456) 5-21-28.

# Виват победителям!

Награждение победителей областного конкурса «Финансовый рынок Кузбасса-2011» проходило в теплой дружественной обстановке. Что и понятно — церемония становится традиционной, привлекает все большее количество участников, многие из которых стали благодаря ей добрыми приятелями и партнерами



Татьяна Тихонова от души радуется признанию ОАО «СМО «Сибирь» «Лучшей медицинской страховой организацией». Поздравляем и благодарим от лица всех пациентов! (Слева — Дмитрий Исламов, главный редактор «ФК», заместитель губернатора по экономике и региональному развитию, справа — Валерий Качин, главный редактор газеты «Кузбасс»)



Кемеровский региональный филиал НПФ электроэнергетики, «Лучший филиал НПФ в Кемеровской области», поздравляет Инна Ануфриева, руководитель отдела по связям с общественностью «СУЭК-Кузбасс». Диплом принимает Александр Дмитриев, директор филиала



Понятно, что перед вами — «Персона года», Ольга Бутковская, исполнительный директор ООО «СК «СДС». А «Сибирский Дом Страхования» признан «Лучшей региональной страховой компанией»



Кемеровское отделение № 8615 ОАО «Сбербанк РФ» победило в номинации «Лучший филиал Российского банка» (а Анжелика Рогожкина, его управляющий, названа «Банкиром года»)



Бокал с шампанским за успех Кемеровского регионального филиала ООО «СК «Согласие», за «Лучший филиал Российской страховой компании» и лидера в номинации «Автострахование» поднимает Юлия Лапина, директор филиала

**П**орадовал VIP-президиум: Дмитрий Исламов, главный редактор «ФК», заместитель губернатора по экономике и региональному развитию; Евгений Снегирев, руководитель Регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе; Сергей Драница, начальник Главного управления Центробанка России по Кемеровской области; Александр Микельсон, заместитель председателя Совета народных депутатов Кемеровской области, председатель комитета по вопросам бюджета, налоговой политики и финансов; Марина Шавгулидзе, первый вице-президент Кузбасской торгово-промышленной палаты; Валерий Качин, главный редактор газеты «Кузбасс». Фамилии подтверждают значимость мероприятия!

Победителями конкурса «Финансовый рынок Кузбасса 2011» стали:

Валентина Борисовна Скирневская, управляющий Кемеровского филиала ОАО «Банк Москвы» — в номинации

«Личный вклад в развитие финансового рынка Кузбасса»;

ОАО «АБ «Кузнецкбизнесбанк» — в номинации «Лидер пластикового бизнеса в банковской сфере», а Юрий Николаевич Буланов, пред-

седатель правления ОАО «АБ «Кузнецкбизнесбанк», — в номинации «Личный вклад в развитие науки и подготовки кадров в сфере банковской деятельности»;

АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» — в номинации «Лучший региональный банк»;

Кемеровский филиал ОАО «КБ «Агропромкредит» — в номинации «Высокое качество банковских услуг»;

АКБ «Кузбассхимбанк» — в номинации «Доверие и надежность»;

филиал ОАО «Газпромбанк» в г. Кемерово — в номинации «Лидер в области кредитования крупного бизнеса»;

операционный офис «Кемеровский» Сибирского филиала ОАО «Промсвязьбанк» — в номинации «Лидер в области кредитования малого и среднего бизнеса»;

ООО «НОВОКИБ» — в номинации «Банк — открытие года»;

Филиал НПФ «Промпроффонд» в г. Кемерово — в номинациях «Безупречная репутация» и «Культура пенсионного страхования»;

Кемеровский филиал Некоммерческой организации социального обеспечения Межрегиональный негосударственный «Большой пенсионный фонд» — в номинации «Доверие и надежность»;

отделение НПФ «Благовест» по Кемеровской области — в номинации «Успешный дебют»;

НПФ «Европейский пенсионный фонд», Кемеровское территориальное управление — в номинации «Инвестиционная политика» (а также — см. фото и подписи).

Благодаря названной элите финансового рынка, в Кузбассе он успешно развивается.

Что совершенно предсказуемо ведет к процветанию региона и повышению уровня жизни кузбассовцев.

«ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»

Главный редактор Д.В. Исламов

Ответственный секретарь Л.В. Филиппова

Журналисты: В. Качин, Л. Алексеев, В. Фатеева, К. Капустина,

С. Капустин, Л. Филиппова, Л. Идоленко, С. Сергеева

Фото: В. Фатеева, С. Капустин, К. Капустина, С. Сергеева

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

Верстка: М. Скочилов

Цена свободная

Подписной индекс 12247

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

Тираж 10 000 экз.

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

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

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

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

Сдача в печать по графику 15.06.2012 в 16.00, фактически 15.06.2012 в 16.00

Отпечатано в ОАО ИПП «Кузбасс». 650630, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 28

АВГУСТ:

ДЕНЕЖНЫЙ УРОЖАЙ

