

Гарантии на будущее

Вы задумывались о том, что все вокруг основано на гарантиях? Помимо привычной, на технику например, существуют гарантии совершенно в разных формах – да те же обещания мужа кран починить. Хотя в случае с мужем, конечно, как раз-таки гарантий никаких...

Сегодня никто не отдает деньги, если не знает точно, что может рассчитывать на их возвращение. И он определенно знает, за что их отдает. Вроде бы логично. Но почему-то, тем не менее, часто возникают ситуации, когда мы что-то делаем совершенно необдуманно – например, берем кредит и выбираем поручителя.

В банковской сфере подводных камней много, и стоит лишний раз задуматься (или прочитать очередной номер «Финансовой грамотности») перед тем, как назвать поручителем свою соседку из однокомнатной, у которой «семеро по лавкам», или старого друга-музыканта, который живет в соседнем городе и перебивается случайными заработками. Соглашаясь стать поручителем, человек берет на себя ряд обязательств. О том, когда они заканчиваются и в чем заключаются, мы поговорим в этом выпуске.

Тенденции современного мира таковы – все планируется. Сначала бизнес, потом остальное. Свадьба после первых заработанных трехсот тысяч, ребенок – не позднее двадцати семи, собственное жилье желательно вообще заранее. С одной стороны, скажете, что ушла спонтанность, что нет настоящих чувств и остался только прагматизм, а с другой – ведь все получается только тогда, когда планируешь, и ничего с этим не поделаешь. В вопросы личные, конечно, внедряться не будем, но внешне все получается. Вот и будущие мамочки сегодня имеют определенные гарантии – в виде родового сертификата. Там и все выплаты расписаны, и кому за что какие суммы полагаются. Так что, как говорится, рожей не хочу.

Банковские карточки также сегодня готовы дать нам определенные гарантии. Какие-то заведомо «говорят», где работать будут, а где нет, какие-то имеют дополнительные функции, а с некоторыми лучше просто не связываться – ну нет таких банкоматов в населенном пункте. Так что, если хотите понять, что значит разноцветная надпись на карточке, рассказываем.

И, конечно, главное, что всегда особенно волновало и будет волновать, – это то, что нас ждет впереди. Какие у нас есть гарантии, что наши дети получат качественное образование; что мы будем жить там, где захотим, и так, как захотим; что мы сможем выплатить кредит и приобрести все то, что необходимо, и многое, многое другое. Нам не дано смотреть в будущее, да и предсказывать его мы, журналисты, не умеем. Зато мы можем предоставить вам, дорогие читатели, мнение специалиста намного более опытного и лучше всех нас разбирающегося в будущем. Не гадалки, конечно, а эксперта в области финансов, человека, который может предположить, ждать ли нам новый кризис, как избежать его и как (если вдруг) с ним справиться. Чтобы были хотя бы какие-то гарантии на будущее.

Редакция газеты «Вести Губернии»

■ Финоборона

Как не отдать последнюю рубашку

Еще лет десять назад россияне брали кредиты с большой опаской, не зная, что это такое и с чем его едят. Сегодня же «перехватить до зарплаты» – это не что само собой разумеющееся, а взять ипотеку – это неплохой способ обзавестись собственным жильем

Но, как правило, на каждый «плюс» найдется свой «минус». Банки не готовы рисковать своими активами и предпринимают все необходимые меры, чтобы обезопасить себя от «проблемных кредитов». Одной из таких мер является поручительство. Когда заемщик берет в долг крупную сумму, банк просит клиента, чтобы за него поручился кто-то из родственников или коллег. Тогда, если заемщик не выплатит кредит, ответственность за долг перед банком будет также нести поручитель.

Один за всех или все за одного?

Отношения между банком, заемщиком и поручителем регулируют Гражданский кодекс и договор поручительства.

ГК РФ гласит, что «по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем».

Договор поручительства заключается в письменной форме, иначе он считается недействительным. Это может быть трехсторонний договор между банком, заемщиком и поручителем, или договор, который подписывают только заемщик и поручитель. Необязательно, чтобы в договоре поручительства был указан банк. Так, Высший арбитражный суд РФ признал, что «отметка о принятии поручительства, сделанная на письменном документе, составленном должником и поручителем, может свидетельствовать о соблюдении письменной формы сделки поручительства».

Многие люди, поручаясь за своего знакомого или родственника, недооценивают возможные последствия. Ставя подпись в договоре поручительства, вы не просто делаете одолжение, а берете на себя огромную ответственность. «Квартирный вопрос» портит не только людей, но и отношения между ними. Чтобы стать поручителем, необходимо иметь стабильный доход и справки, подтверждающие это. Каждый ли человек может протянуть «руку помощи» и согласиться стать поручителем? Существует три категории поручителей: супруги, родственники и коллеги по работе. К рассмотрению принимаются все.

Каждый банк предъявляет к поручителям свои требования, среди них могут быть: наличие или отсутствие семьи, стаж и место работы, зарплата и возраст.



Я не я, и хата не моя

В случае просрочки заемщиком оплаты кредита поручитель и заемщик будут отвечать перед банком одновременно или в очередности, которую установит банк. Это происходит, если договором предусмотрена солидарная ответственность.

«При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя», – говорится в Гражданском кодексе.

Таким образом, как только возникает проблема с выплатами по займу в случае солидарной ответственности, банк требует у поручителя расплатиться по долгам, одновременно третируя и должника.

В случае же субсидиарной ответственности банк придет к поручителю только после того, как заемщик окончательно докажет свою финансовую несостоятельность.

Но в каждом законе есть свои лазейки, которые иногда приятно удивляют.

Например, существует срок давности взыскания с поручителя. Если в договоре конкретное время не прописано, то этот срок равен году, по истечении которого кредитор не вправе требовать с вас долг.

Если у поручителя нет ликвидного имущества или источника дохода, то есть, проще говоря, спросить нечего, то с вас ничего и не смогут взять. Также избавить от выплаты долга может признание поручителя недееспособным.

Но стоит помнить, что за неплату крупного долга (свыше 250 000 рублей) может наступить уголовная ответственность. Быва-

ют и такие ситуации, когда заемщик умирает. В такой ситуации банк редко предъявляет требование поручителю расплатиться, но все же и такое бывает. Следует перечитать договор, и если там нет обязанности быть поручителем наследников в случае смерти заемщика или третьих лиц, к которым может перейти долг, то можно вздохнуть с облегчением. Банк в этом случае должен предъявлять требование только к наследникам, которые отвечают по долгам наследодателя (заемщика) в силу статьи 1175 ГК РФ. Однако если обязательство все же присутствует в договоре, то помните, что наследники отвечают по обязательствам наследодателя только в пределах стоимости имущества, перешедшего им по наследству, и поручитель в данном случае отвечает только в этих пределах. Одним словом, если долг заемщика перед банком 10 тысяч рублей, а имущества у него оказалось только на 1 тысячу, то поручитель также обязан уплатить только 1 тысячу рублей. В итоге банк получает только 2 тысячи, в остальной части обязательства как наследников, так и поручителя перед банком прекращаются в силу статьи 416 ГК РФ.

Когда можно вздохнуть с облегчением?

Когда прекращаются обязательства по кредиту, поясняется в статье № 367 ГК РФ:

• Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства, то есть при полном погашении кредита.

• Поручительство прекращается в случае изменения обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего. Одним словом, при продлении срока действия основного обязательства, а также в случае повышения размера процентов, существенного увели-

Многие люди, поручаясь за своего знакомого, недооценивают возможные последствия

чения суммы основного обязательства поручитель вправе отказать.

• Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному

поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитором согласия отвечать за нового должника. Проще говоря, если банк переводит долг на другого человека, поручитель вправе отказать отвечать за другое лицо.

• Поручительство прекращается, если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем.

• Поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

Окончание на стр. 7

Вестник

Маэстро. Виза. Мастер. Или чем мы платим

Кредитные карты отличаются огромным разнообразием. Они пестрят цветами, изображениями и названиями банков. Все их качества, помимо одного, – безопасности, зависят от вида карты

В первую очередь, банковские кредитные карты различают в зависимости от выпускающей их платежной системы и от размера лимита денежных средств, который предоставляет финансовая организация. Кроме того, лимит зависит от финансовых возможностей и пожеланий самого держателя карты. Чем выше лимит, тем престижнее карта и тем шире спектр ее возможностей и соответственно тем выше ее стоимость.

Платежные системы, которые выпускают кредитные карты, бывают международными (к ним относятся Visa, Eurocard/Mastercard, Diners Club, American Express, JCB, Discover) и национальными (Union Card).

Самой крупной платежной системой является Visa, карты которой самых разных категорий престижности распространены по всему миру. Пластиковые карты Visa обслуживают в 170 странах мира. На российском рынке представлены как дебетовые, так и кредитные карты этой системы, которые обслуживают в общей сложности 25 тысяч банкоматов. Банковские карты Visa ежегодно оформляют около двух миллионов человек.



Платежная система MasterCard пользуется аналогичной популярностью у потребителей всех стран. Кредитные карты системы принимают для оплаты в 228 странах мира и обслуживают практически во всех крупных торговых точках. Платежная система Mastercard, так же как Eurocard, довольно широко распространена в России и, подобно картам Visa, имеет деление по уровням престижности.

Diners Club является самой первой, самой старой платежной карточной системой. На данный

момент она предоставляет широчайший пакет «клубных» услуг.

Система American Express, в первую очередь, распространена в Канаде и Америке, хотя и в других странах мира, в том числе и в России, можно встретить карты этой платежной системы. При этом American Express, а также Discover являются небанковскими платежными системами.

Система Union Card создана исключительно для российских граждан и действует только на территории РФ. В 2008 году про-

веден рестайлинг фирменного стиля Объединенной платежной системы NCC|UC. Вводятся новые стандарты работы с клиентами и партнерами.

Финансовые учреждения России выпускают в основном карты систем MasterCard и Visa. Иногда один банк выпускает карты обоих видов одновременно. Статистика показывает, что на сотню запрошенных банковских карт более половины приходится на карты MasterCard (приблизительно 54%).

Каждая система выпускает все типы карт, начиная от самых простых – электрон, заканчивая элитными кредитными картами.

По сумме лимита все пластиковые кредитные карты делят на электронные, к которым относят Cirrus/Maestro и Electron/Plus, классические или стандартные – Classic и Mass, а также элитные

карты: золотые и платиновые (Gold и Platinum), к которым относят Infinite и World Signia.

Естественно, что самыми дорогими являются электронные карты, расходы на которые наименьшие, но и уровень обслуживания минимален. Классические карты распространены больше других. А вот платиновые и золотые доступны далеко не каж-

Каждая система выпускает все типы карт, начиная от самых простых – электрон, заканчивая элитными кредитными картами

дому. Только состоятельные люди могут себе позволить быть владельцами элитных карт. Карты высшего класса дают широкие возможности, вплоть до предоставления личного банка, услуги которого доступны круглые сутки.

На финансовом рынке России, в отличие от рынка Запада, подобные карты только начинают распространяться.

Соня ЕЛЕЦКАЯ

Финансовый нюанс

Родовой сертификат вам в поддержку

Зачастую будущие мамы не знают о своих правах – о том, что они могут получить при выходе в декретный отпуск, при родах, при рождении нескольких детей. От такого незнания семейный бюджет может сильно пострадать. «Финансовая грамотность» попытается ответить на самые распространенные вопросы, касающиеся темы родового сертификата. И того, куда же идут в дальнейшем эти средства

Уже пять лет во всех регионах России в соответствии с национальным проектом «Здоровье» действует программа родовых сертификатов, которая направлена на повышение материальной заинтересованности медицинских учреждений в предоставлении качественной медицинской помощи.

Оформляя декретный отпуск при сроке беременности от 30 недель (или 28, если существуют какие-то проблемы со здоровьем) вместе с больничным листом будущие мамы должны получать родовый сертификат, который включает в себя:

- Талон № 1, предназначенный для оплаты услуг, оказанных учреждениями здравоохранения

в период беременности на амбулаторно-поликлиническом этапе (женские консультации).

- Талон № 2, предназначенный для оплаты услуг, оказанных в родильных домах (отделениях), перинатальных центрах.

- Талон № 3 (с 2007 года), предназначенный для оплаты услуг детской поликлиники по диспансерному наблюдению ребенка в первый год жизни.

Полная номинальная стоимость родового сертификата составляет 10 тысяч рублей. И оплачивается он за счет федерального бюджета. В будущем эти средства в первую очередь будут направлены на заработную плату персоналу, работающему в женских консультациях и в родильных домах.

По талону № 1 женская консультация получит 3000 рублей. Из них 35–45% направляются на оплату труда медицинского персонала, 20–33% – на обеспечение беременных женщин медикаментами, остальное направляется на оснащение данной женской консультации медицинским оборудованием.

Если женщина наблюдалась в женской консультации на платной основе, то в женской консультации по месту жительства ей выдается родовый сертификат с талоном



№ 1, погашенным штампом: «Не подлежит оплате». Если женщина до родов не получила сертификат, то его выдадут в роддоме с таким же погашенным талоном № 1.

Второй талон родового сертификата предъявляется в роддоме, куда приходит женщина. Роддом по своему талону получит 6000 рублей, из которых на оплату труда сотрудников уходит 40–55% полученных средств, а остальные

– на оснащение медицинским оборудованием, а также обеспечение женщин медикаментами и дополнительным питанием.

Предъявив родовый сертификат, мамочка получает бесплатную квалифицированную медицинскую услугу. За те же услуги, которые не входят в государственную программу, например, если есть желание находиться в одной палате или иметь там телевизор, нужно

будет доплатить. Если женщина заключает договор с роддомом о предоставлении платных услуг, талон № 2 родового сертификата не подлежит оплате.

Детские поликлиники за диспансерное наблюдение ребенка в первый год его жизни получают 1000 рублей по третьему талону родового сертификата. Все полученные средства они направляют на оплату труда медперсонала.

Женщинам, не получившим родовый сертификат в женской консультации и родильном доме, для оплаты диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни в детской поликлинике родовый сертификат может быть выдан в женской консультации по месту наблюдения женщины после родов. В этом случае талон № 3 родового сертификата женщина передает в детскую поликлинику, а на талонах № 1 и № 2 ставится штамп: «Не подлежит оплате».

Корешки талонов медикам отдают сами будущие мамы. В случае если качество оказанной помощи было неудовлетворительным, женщина вправе обратиться в органы управления здравоохранения.

Маргарита КАЗАНКОВА

Вс Пн Пн Пн

30 октября
Из-за ошибки в расчетах в бюджете Германии оказалась не учтена сумма в 55,5 миллиарда евро. После исправления ошибки пересмотренный коэффициент долг/ВВП для Германии по итогам 2011 года составит 81,1 процента – на 2,6 процентных пункта меньше, чем прогнозировалось ранее, объявило министерство финансов. Ошибка в расчетах возникла при обработке данных, поступивших от крупнейшего ипотечного агентства Германии Hypo Real Estate (HRE), национализированного в 2009 году. В рамках национализации HRE часть неработающих активов агентства была передана в специально созданный банк. Представители оппозиционной Социал-демократической партии, в свою очередь, выразили возмущение масштабом допущенной в расчетах ошибки, вину за которую они возложили на правительство Германии.

31 октября
Рабочая группа по присоединению России ко Всемирной торговой организации одобрила итоговый доклад по вступлению РФ в организацию. Об этом заявил глава российской делегации на переговорах по ВТО Максим Медведков. Чиновник отметил, что доклад был одобрен после многосторонних консультаций, которые прошли в конце октября. Он добавил, что теперь в течение недели России предстоит доработать несколько технических вопросов, после чего страна будет готова ко вступлению в ВТО. Последний раунд многосторонних консультаций должен состояться 7-8 ноября, а заседание рабочей группы по присоединению пройдет 10-11 ноября. Сейчас РФ является крупнейшим государством мира, не входящим в ВТО. Всего во Всемирной торговой организации уже больше 150 членов.

31 октября
Штраф в 500 тыс. рублей грозит за нарушение Закона «О рекламе» основателю «МММ» Сергею Мавроди. Такое решение могут вынести пензенские антимонопольщики. В их поле зрения попали рекламные щиты со ссылкой на сайт Мавроди, где россиянам снова предлагают вложиться в пирамиду. Пензу заполонили щиты, на которых изображен человек, подпирающий пирамидку из монет. С плакатов он предостерегает: «Пирамиды опасны для вашего финансового здоровья». В углу плаката мелким шрифтом указана ссылка на сайт Мавроди. По данному факту УФАС провело проверку. Их заинтересовал сайт Мавроди, предлагающий финансовые услуги. В настоящее время эксперты проводят оценку его соответствия требованиям статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

■ **Финоборона**

Как не отдать последнюю рубашку

Начало на стр. 5

Поручительство налагает большую ответственность, но не все так безрадостно. Если вам пришлось выплатить долг за заемщика, то имейте в виду, что к вам переходят права кредитора. То есть теперь заемщик будет должен не банку, а своему поручителю.

Стоит обратить внимание на то, что если вы полностью рассчитались по долгам заемщика, банк обязан выдать вам документы, удостоверяющие ваши требования к должнику. Для того, чтобы поручитель мог истребовать деньги с должника, не нужно заключать никаких дополнительных соглашений между поручителем и должником.

Требуйте только оригиналы документов, поскольку копии в судебном разбирательстве не имеют никакой силы.

Какие именно документы должен представить поручителю банк, не прописано в законодательстве, но из представленных бумаг должно быть понятно, что был заключен договор между банком и заемщиком, что вы выступали поручителем и полностью рассчитались за должника.

Но все же, чтобы не посыпать голову пеплом, оцените все возможные неблагоприятные последствия, прежде чем согласиться «выручить» родственника или коллегу.

Жанна ЛЕТЯЕВА



Мнение эксперта

Доктор экономических наук, профессор Волгоградского государственного технического университета Мария Вячеславовна Гончарова:



Одним из принципов кредитования, наряду с платностью, срочностью и возвратностью, является обеспеченность кредита. Существует три вида обеспечения возвратности кредита, такие как залог, гарантия и поручительство. В современной банковской практике наиболее распространенным видом обеспечения по кредитам физических лиц

является поручительство. Таким образом, поручительство выступает в качестве одного из способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Поручительство может применяться при выдаче различных видов кредита – на неотложные нужды, ипотечных, образовательных и пр. Поручитель – это человек, который берет на себя обязательства перед кредитором отвечать за исполнение другим лицом всех обязательств по кредиту. Роль и ответственность поручителей при кредитовании – нести такую же,

как и заемщик, ответственность за возврат кредита. Если заемщик по какой-либо причине не может или не хочет гасить кредит, то банк требует возврата кредита с процентами от поручителя. Права банка в данной ситуации защищены Гражданским кодексом РФ.

Также следует иметь в виду, что если человек, являющийся поручителем по кредиту третьего лица, сам обратится в банк за получением кредита, то при расчете суммы кредита банк может уменьшить ее на сумму обязательств по действующему кредиту, где потенциальный заемщик является поручителем, или отказать в предоставлении кредита.

■ **Перспективный взгляд**

Многие экономисты и аналитики прогнозируют сейчас новую волну экономического кризиса, который настигнет российскую экономику осенью 2008 года. Насколько это неизбежно? И извечный русский вопрос: что делать? Об этом нам расскажет Лариса Шаховская, доктор экономических наук, заведующая кафедрой мировой экономики ВолГТУ, директор центра финансового образования



Будет ли в России новый экономический кризис?

раз на такой случай. И такая политика себя оправдала. Россия уже к лету 2009 года стала выходить из кризисного состояния: уменьшилась безработица, стал возрождаться малый бизнес, прекратилось падение объемов производства, в стране наметился экономический рост.

К слову, не всем странам мира так повезло. Достаточно вспомнить огромный внешний долг Греции и Ирландии. Италия, Испания, Румыния и даже Франция вынуждены сократить расходы государственного бюджета. Это значит, что сокращаются пенсии, стипендии, замораживаются или сокращаются зарплаты в государственном секторе экономики, часть госслужащих вообще увольняется.

В Соединенных Штатах Америки, чей государственный долг достиг фантастического уровня – 11 триллионов долларов, несмотря на все стабилизационные меры значительно уменьшилась та категория населения, которая традиционно относится к среднему классу и является опорой власти.

Англия ставит на голосование вопрос о выходе из Евросоюза. Скандинавские страны, большие мастера по введению косвенных налогов, вводят новый налог – на жирность продуктов: чем больше

процентное содержание жира в продуктах, тем дороже за них приходится платить!

Все чаще муссируется тема предстоящего распада ЕС. И в США, и в самом Евросоюзе растут протестные настроения: «Захвати Уолл-Стрит»! Можно сказать, что под этим лозунгом не прекращаются демонстрации и в США, и во многих, как правило, лидирующих странах Евросоюза.

А что же Россия? Вряд ли кто-то сейчас с уверенностью может сказать, будет вторая волна кризиса или нет. Мировая экономическая конъюнктура (конъюнктура – это стечение обстоятельств, в нашем случае в экономике) очень нестабильна. Если она опять накроет все страны мира, Россия вряд ли сможет остаться в стороне.

Наша экономика, как уже было сказано, очень зависима от мировых цен на энергоносители, которые являются нашим основным экспортным ресурсом. Каждая страна на мировых рынках торгует теми ресурсами, которые имеются у нее в изобилии. Это общемировая практика, и мы здесь не являемся исключением. Только модернизация экономики страны, перевод ее на инновационный путь развития (разработка и создание новых технологий, инновационных продуктов, их продажа на мировых рынках) позволят российской экономике преодолеть эту нефтегазовую зависимость.

Но это, как мы понимаем, задача не одного дня и, возможно, не одного десятилетия: быстро такие дела не делаются. А живем мы сегодня. Так что же делать нам – не правительству, а рядовым гражданам? Как это ни странно

прозвучит – больше потреблять!

В кризисные времена только расширение спроса способно стать двигателем развития экономики страны. И нужды нет, что потребляем мы по большей части импортные товары, или созданные в России, но на совместных предприятиях. Будет расти спрос, будет расширяться производство – и наше собственное, и за рубежом. Потребуется больше нефти и газа. Выйдет из кризиса мировая экономика – выйдем из кризиса и мы!

Следующее, что нужно сделать, это очень грамотно использовать стабилизационный фонд, накопленный за время экономического подъема, когда были высокие цены на энергоносители. Направить его на социальные программы (увеличение пенсий, пособий, стипендий, различного рода выплат и т. п.), что всегда связано с расширением спроса населения на товары и услуги; строительство; транспорт; создание инноваций и инновационных производств.

И еще. Тяжелые времена – это всегда прекрасное время, чтобы остановиться и переосмыслить свою жизнь, пойти учиться. Это можно сделать в любом возрасте: учиться новому никогда не поздно. Это как «второе дыхание»: с новыми знаниями приходят новые идеи. Новые идеи рождают что-то новое: новый взгляд на решение старых проблем; независимость; свой бизнес, который нужен не только тебе, но и обществу. Словом, дорогой читатель, не надо думать о кризисе как о чем-то страшном и неизбежном. Наша задача жить, а не выживать! Так что смелее, дерзайте, и у вас все получится!

Только модернизация экономики страны, перевод ее на инновационный путь развития (разработка и создание новых технологий, инновационных продуктов, их продажа на мировых рынках) позволят российской экономике преодолеть нефтегазовую зависимость

Цифры недели

Нелюбовь к банковской рекламе

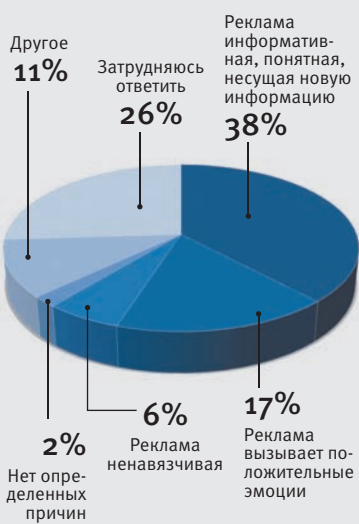
Всего 27% россиян положительно относятся к банковской рекламе. Негативных оценок больше (40% опрошенных). Треть россиян затрудняется охарактеризовать свое отношение к банковской рекламе или придерживается нейтральных оценок. Таковы результаты всероссийского опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в сентябре 2011 г. Жители двух столиц более лояльны к рекламе банков (37% положительных оценок против 22% отрицательных). И это скорее молодежь в возрасте от 18 до 24 лет (37% против 21% в группе 45-59 лет). Среди жителей других городов преобладают отрицательные оценки.

Как бы вы охарактеризовали свое отношение к банковской рекламе?



Почему вы так относитесь к банковской рекламе?

Те, кому очень/скорее нравится банковская реклама



Те, кому очень/скорее не нравится банковская реклама



По данным НАФИ

■ Реалити-шоу

Едва не закадрили!

В прошлом выпуске «Реалити-шоу» мы рассказывали о том, как наша героиня, студентка Катя Тимашова, решила устроиться на работу, чтобы жить не на одну стипендию и передачи от родителей. О том, с чем она столкнулась во время поисков, мы расскажем сегодня

Вакансий «сотрудник офиса» со свободным графиком Катя нашла в Интернете немало, но все они показались ей несколько однотипными: «Как я узнала, очень редкие компании размещают информацию о специалистах, в которых они нуждаются, напрямую, чаще всего они используют кадровые агентства», – делится опытом студентка.

Исторически кадровыми агентствами (КА) назывались фирмы, которые ищут людей для работодателей и, соответственно, с нанимателя и берут деньги. По-иному устроены биржи труда: они ищут работу под специалиста, взимая плату с последнего. Однако современные российские (да и не только) реалии далеки от исторического идеала: кадровые агентства сегодня занимаются и тем, и другим, и деньги, соответственно, многие берут и с работодателя, и с работника. Этот факт уже должен вызывать недоверие: КА, дорожащие своей репутацией и не планирующие исчезать через пару месяцев, стараются брать плату только с нанимателя.

«Я пришла по адресу, который был указан под вакансией «сотрудник офиса», думая, что иду уже непосредственно к работодателю, – рассказывает Катя. – Но оказалось, что объявление в Интернете было от кадрового агентства. Их офис оказался парой комнат почти без мебели, общав-

шийся со мной молодой человек сидел за столом и работал на ноутбуке, а не на стационарном компьютере. Сам он при этом извинялся в духе: «Мы буквально три дня назад сюда переехали из старой большой конторы, это временное место».

Кате показали вакансии шести крупных и средних организаций, соответствующих ее пожеланиям: свободный график, более или менее приемлемая зарплата. «Кадровики» взяли со студентки 800 рублей за эту информацию и пообещали, что ее резюме будет разослано во все перечисленные организации, так что Тимашовой остается только дожидаться звонка. Никаких звонков не поступило ни через несколько дней, ни через две недели, а когда Катя решила пойти интересоваться у агентов, почему же так вышло, те вежливо ответили: «Видимо, этим организациям ваш опыт показался недостаточным, и вы им не подошли». После чего вновь пригласили к себе, обещая посмотреть «вакансии попроще». Естественно, за дополнительную плату – еще 800 рублей как минимум.

«Договор о том, что мне вообще будут искать работу, заключался всего на два месяца, – теперь уже с улыбкой вспоминает Катя. – Причем агентство не брало никакой ответственности, оно как бы и не обязано было меня трудоустроить. По сути, это была такая бумажка, что я им дарю мои деньги, а они могут распорядиться ими как хотят, ничего для меня не делая».

Обычно подобные конторы носят или громкие названия вроде «Международный информацион-

ный центр», или кристально ясные имена типа «Работа в Волгограде», «Лучшие вакансии» и т. п. Есть среди них и те, кто старается изобразить бурную деятельность: например, проводят какие-то «тренинги» и «обучающие семинары». То есть ищущий работу приходит в такой «Международный центр», желая устроиться сотрудником офиса, платит от 500 до 2000 рублей, ему обещают найти подходящую вакансию. Через пару дней человеку звонят и говорят: «Вакансия есть, зарплата там такая-то, но вам нужно пройти специальную подготовку, иначе на работу не примут. Семинары будут проходить в нашем офисе по таким-то дням». Естественно, что за эти

занятия придется платить дополнительные деньги, а никакая контора потом все равно не примет человека на работу.

Еще дальше идут КА, действующие по принципу «пирамида»: они предлагают клиенту «на время поиска подходящей вакансии» работу в своей же компании. «Когда пришла в другое кадровое агентство, – говорит Катя Тимашова, – мне стали объяснять, что не нужно зря терять время, и те две-три недели, в течение которых будет вестись поиск нужной вакансии, я могу потратить с пользой и немного заработать. Работа эта заключалась в том, чтобы искать других клиентов для кадрового агентства».

По такому же принципу строятся и классические финансовые пирамиды: приведи друга, а еще лучше троих, и получишь доход. Как и в «МММ» или «Хопре», вы вкладываете свои деньги (те самые 800 рублей за «поиск работы»), а потом пытаетесь их хотя бы вернуть обратно: скажем, по 200 рублей за каждого нового человека. Понятное дело, что в плюсе от такой политики остаются только мнимые кадровики. А 800 рублей – это далеко не верхний предел «стартового взноса».

«Главный вывод, который я сделала для себя, – не нужно лениться перепроверять информацию и напрямую общаться с работодателем, иначе поиск работы превращается только в череду дополнительных бессмысленных трат. Тем более что возможности Интернета сегодня позволяют наладить такое «прямое общение» без особых трудностей. Кадровые агентства меня, к счастью, не закадрили», – смеется Катя.

Продолжение следует.

Александр АКУЛИНИЧЕВ



■ Глоссарий

Субсидиарная ответственность – один из видов гражданской ответственности; дополнительная ответственность лиц, которые наряду с должником отвечают перед кредитором за надлежащее исполнение обязательств в случаях, предусмотренных законом или договором. В соответствии с ГК РФ субсидиарную ответственность несут: члены полного товарищества – по обязательствам товарищества; члены потребительского кооператива – по его обязательствам в пределах не внесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива; собственник имущества, закрепленного за учреждением, – по обязательствам учреждения при недостаточности указанного имущества; в случае несостоятельности (бан-

кротства) дочернего общества по вине основного общества (товарищества) последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам.

Стабилизационный фонд – специальный государственный или международный фонд, оказывающий финансовую помощь в целях стабилизации экономики. Обычно стабилизационный фонд используется для предоставления кредитов предприятиям под низкий процент.

Государственный долг:
– (government debt) – долг органов государственной власти любого уровня. Государственный долг необходимо очистить от всех взаимных долгов между ор-

ганами государственной власти различных уровней, например, от долговых обязательств центрального правительства, удерживаемых местными органами власти в качестве финансовых резервов. Государственный долг может измеряться в валовом или чистом виде, когда некоторые фирмы или частные лица являются должниками государства, например, по ипотекам местных органов власти. Статус долговых обязательств, гарантированных государством (правительством), но выпущенных другими организациями, например, национализированными предприятиями, является достаточно неопределенным; подобные долги могут включаться или не включаться в оценку общего государственного долга;

■ Семейный бюджет



Путь-дорожка дорогая

Можно ли экономить на транспорте

В прошлый раз в рубрике «Семейный бюджет» мы говорили о том, как управлять долговыми обязательствами. Сегодня речь пойдет о том, как управлять расходами на транспорт

Ритм жизни россиян таков, что без транспорта не обойтись. Если вам повезло, и дорога от дома до работы занимает минут 20 пешком – отлично. Пешие прогулки и деньги экономят, и здоровья прибавляют. В летнее время врачи рекомендуют велосипедную езду (если воздух в городе не слишком загрязнен).

Кстати, автор книги «Как я прожила год на 1 фунт в день» сообщает интересную подробность: экономя, она много ходила пешком и за год «нашла под ногами» 175 фунтов стерлингов, которые потом были инвестированы в ценные бумаги.

В остальных случаях для использования общественного транспорта следует заранее приобрести проездной билет на месяц. Цена его варьируется в разных городах страны в зависимости от стоимости проезда. В Волгограде, например, месячный гражданский проездной абонемент стоит от 510 рублей (на один вид транспорта) до 720 рублей (на два вида транспорта). Школьный – от 130 до 200 рублей, студенческий – от 450 до 540 рублей. Часто проездной позволяет существенно сэкономить расходы.

Пример. Пользуясь проездным абонементом, человек тратит 510

рублей в месяц. Оплата же наличными каждого проезда в общественном транспорте составляет минимум 30 рублей в день, то есть не менее 900 рублей в рабочие дни плюс выходные. Экономия составляет 390 рублей в месяц.

Если вы пользуетесь личным автотранспортом, то расходы также можно сократить. И в первую очередь за счет выбора экономичной модели. Она расходует меньше бензина (или дизельного топлива). К тому же иногда, если вы знаете, что вам предстоит добраться лишь от дома до работы и обратно, можно и не пользоваться автомобилем, а прокатиться на общественном транспорте. Это позволит вам сэкономить.

В некоторых компаниях сотрудники (если работодатель не обеспечивает им проезд) договариваются между собой и нанимают такси. Тут важно соблюсти логику маршрута. Оплата транспортных услуг в этом случае сокращается за счет «кооператива».

Как сократить расходы на междугородные сообщения? Большинство авиакомпаний при условии бронирования авиабилетов, например, за полгода предоставляют скидку до 20-30% по сравнению с ценой билета, купленного за неделю до поездки. Ведя семейный бюджет, можно запланировать туристическую поездку и заранее заказать билеты для всей семьи. Лучше приобретать билеты либо в офисе авиакомпании, либо по Интернету, поскольку в этом случае вы не платите агентские сборы, которые накручивает на билет агентство по продаже.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

ниями к национальным ресурсам. Там, где долговые обязательства принадлежат резидентам, реальное бремя долга является лишь чистой потерей из-за налогов, необходимых для его обслуживания.

Косвенные налоги – налоги на товары и услуги, устанавливаемые центральными и местными органами власти в виде надбавок к цене товаров или тарифу на услуги и не зависящие от доходов налогоплательщиков. Производители и продавцы выступают в роли сборщиков косвенных налогов, уполномоченных на то государством, а покупатель становится плательщиком косвенного налога. Наиболее распространены косвенные налоги в виде акцизов, налога с продаж, пошлин, таможенных сборов.