

- Именные деньги в дорогу 6
- Не все, что болит – страховой случай 6
- По должникам звонят call-центры 7
- Спасительный медяк 8

Финансовая грамотность

Вести Губернии

10 декабря 2011 года

«Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему»

ГОРАЦИЙ

Думать вовремя

В народе поговорок и пословиц, связанных со временем, бесконечное число. И «Поспешишь – людей насмешишь», и «Делу время – потехе час», и «Счастливые часы не наблюдают». Все это, конечно, так, но факт остается фактом: какими бы поговорки ни были, все нужно делать вовремя, ведь, если хотите, «всему свое время»

Говорить о том, что нужно вовремя вносить квартплату, думать, не нужно – сами знаете, чем грозит долг. А вот об остальном почему-то часто забывается. Та же пенсия, например, становится «реальной» только в тот момент, когда пятидесятый юбилей уже остался позади, а достаточного трудового стажа или накоплений не оказывается. Вот и получаются копейки на коэффициент доживания.

Что говорить, ведь всего три десятилетия назад размер средней пенсии в СССР был на уровне заработной платы. Это неудивительно: в 70-е годы на каждого пенсионера приходилось пять работников. Они, по сути, и содержали старшее поколение, так как на пенсионные цели советские предприятия отчисляли определенный процент от фонда оплаты труда. Сегодня же размер пенсии в России – в 4 раза меньше средней зарплаты. И это тоже объяснимо: на одного пенсионера приходится ныне чуть более полутора работников, а размер отчислений на выплату пенсий вырос почти вдвое. Что поделаешь, демография. Количество пожилых людей растет. Число работников падает. Прокормить пенсионеров становится все труднее, и средств на это со временем будет все меньше. На рубеже 2020 года, по прогнозам специалистов, количество пенсионеров и работников в России сравняется.

Но несмотря на любые прогнозы о пенсии нужно заботиться вовремя. Хоть и хочется сказать, что, мол, она еще «за горами» и сделать сегодня ничего нельзя. Можно. И программы финансирования, и негосударственные пенсионные фонды, и вклады, и многое, многое другое. В отличие от тех же восьмидесятых, сегодня есть несомненный плюс – альтернатива. Нам не обязательно ждать. Мы сами можем делать свое будущее. Вовремя.

Многие скажут: если мы сегодня не начнем заботиться о своей пенсии, ничего не произойдет. Это действительно так. От этого зависит всего лишь ваше будущее. Тогда как в остальных случаях вам, возможно, придется столкнуться с коллекторскими агентствами. Агентствами, которые специализируются на взыскании просроченной задолженности и проблемной задолженности. И как с ними в случае возникновения необходимости общаться, мы вам расскажем на страницах «Финансовой грамотности». Так, например, существуют определенные ограничения действия коллектора. При звонке должнику он не имеет права использовать нецензурные выражения, в большинстве случаев не может допускать агрессивной интонации голоса. Коллектор, как правило, не должен вводить должника в заблуждение с целью вынуждения совершения платежа, не может угрожать арестом, а также обязан информировать должника о своих имени и фамилии, названии компании и целях звонка.

Юансов много. Мы научим вас основным правилам поведения в случае, если все-таки задолженности избежать не получилось. И попробуем научить думать о будущем уже сегодня. Потому что именно сегодня – это вовремя.

Редакция газеты «Вести Губернии»

Ваша пенсия

Как заработать на достойную старость?

Уже сегодня благодаря государственной программе у вас есть шанс увеличить пенсию

Опыт европейских стран показывает: копить на пенсию лучше всего смолоду. Вкладывать деньги в свой пенсионный капитал можно уже с самых юных лет, и причем самыми разными способами

З а границей выход на пенсию значит начало новой яркой жизни, полной путешествий и новых впечатлений. Дети выращены, кредиты оплачены, можно наконец и отдохнуть. В России, наоборот, пенсионер считается по определению бедным, и его дохода едва хватает на пропитание и оплату жилья. Какие уж тут путешествия! Но есть множество способов сберечь и приумножить свои накопления задолго до достижения пенсионного возраста. Программа государственного финансирования пенсии – самый простой из них. И, надо сказать, действенный.

Помоги мне, государство

Для граждан 1967 года рождения и моложе трудовая пенсия формируется из взносов, начисляемых работодателем, и ваших собственных, зачисляемых добровольно. Взносы работодателя на ваш индивидуальный лицевой счет распределяются так: 26% от годового заработка – на неприкосновенную страховую часть пенсии, и 6% – на накопительную, управлять которой можете и вы, и государство. В состав страховой части входит и фиксированный базовый размер. С 1 февраля 2011 г. он составляет 2963 руб.

Суть программы финансирования трудовой пенсии в том, что ваши собственные взносы, добровольно начисляемые на накопительную часть пенсии, будут увеличиваться в два раза государством. Допустим, некий энтузиаст Петя решил перечислять раз в год по минимуму, предусмотренному программой, – 2000 руб. Это значит, что к следующему году у него будет уже 4000 руб., а через 10 лет взамен вложенным 20 тыс. руб. он получит 40 тыс. руб. А его друг Вася решил, что на пенсию будет жить красиво, и перечисляет каждый год 12 тыс. руб. на свою накопительную часть. Осталось только дождаться пенсионного возраста, ведь через 10 лет он получит на счет вместо 120 тыс. руб. аж 240 тыс. руб. Кстати, если вкладываете больше,

Менять размер взносов, а то и вовсе однажды отказаться от участия в программе вы всегда вправе

государство все равно будет доплачивать только эту максимальную сумму. То есть если вы вносите 20 тыс. руб. в год, государство вносит лишь максимальные 120 тыс. руб., и в итоге выходит 32 тыс. руб.

С того момента, как был уплачен ваш первый взнос, программа обязуется осуществлять финансирование только в течение 10 лет. Что примечательно, менять размер взносов, а то и вовсе однажды отказаться от участия в программе вы всегда вправе.

УК нам указ

Накопительную часть вашей пенсии можно также инвестировать, вложить в ценные бумаги. Доверить управление этим процессом можно государственной управляющей компании (ГУК) – Внешэкономбанку либо одной из частных: отобранной по результатам конкурса (УК), или негосударственному пенсионному фонду (НПФ).

В чем их различие и что надежнее? Как правило, граждане больше доверяют госкомпаниям, потому что таким образом меньше рискуют. Таких людей называют «молчунами», и их подавляющее большинство – 77% работников.

Их средства инвестируются в большей мере в государственные ценные бумаги, что, к сожалению, менее доходно для них самих. Но надежность и стабильность их вполне устраивает. Частные же управляющие компании существуют в жесткой конкурентной среде. Главная цель их, как и любой коммерческой организации, – получение прибыли. А прибыль зависит только от инвестиционного дохода. Вкладывать средства разрешено в разные виды активов

(в пределах заданных правилами). Поэтому передача пенсионных средств в управление частной управляющей компании теоретически более прибыльна. Более того, работая в условиях строгого контроля со стороны государственных органов и испытывая постоянные риски потери вкладчиков, частные управляющие компании научились быть максимально оперативными, информационно открытыми и финансово прозрачными. Поэтому, становясь клиентом частной компании, можно рассчитывать на внимательное отношение и более высокий уровень сервиса, чем при взаимодействии с государственной структурой.

Через негосударственные пенсионные фонды вы имеете право формировать дополнительную пенсию, заключив договор негосударственного пенсионного обеспечения, и перечислять добровольные взносы в фонд по удобному для него графику: от взносов раз в полгода до ежемесячных и даже единовременных. Как перевести ваши пенсионные накопления в другую управляющую компанию? Нужно не позднее 31 декабря текущего года подать заявление о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд. Со следующего года ваши средства будут инвестироваться по новому графику.

Великие немые

Но кому лучше доверить свои деньги? Список проверенных компаний есть на сайте Пенсионного фонда РФ в разделе «Инвестирование средств пенсионных

накоплений». Если вы все-таки хотите сами убедиться в надежности пенсионного фонда, изучите его ежегодные аудиторскую и актуарную проверки. Как правило, в добросовестных компаниях результаты проверки публикуют на собственном сайте. Мы наугад выбрали из списка пять негосударственных пенсионных фондов: у каждого из них на сайте вывешена аудиторская проверка. Обычно эти документы можно посмотреть в разделе «О фонде». Обратитесь внимание

Стоит обратить внимание на источники финансирования фонда, рентабельность и наличие задолженностей

на платежеспособность фонда, его источники финансирования и рентабельность, есть ли у него задолженности и как они соотносятся с доходами. Фонд признается платежеспособным, если на каждый рубль долгов приходится определенное количество рублей имущества фонда.

Учитывая общее положение в стране и большой риск инфляции, полностью рассчитывать на эту программу едва ли стоит. В государственном Пенсионном фонде сейчас большой дефицит, и он будет только расти. Судите сами: в 2010 году дефицит составил 600 млрд руб., в середине 2011 г. – около 875 млрд руб., а в 2012 г., по оценкам экспертов, увеличится вдвое – до 1,75 трлн руб. Правительство по мере сил постоянно работает над погашением долга из федерального бюджета, так что ситуацию критической не назвать. Это лишь объективный факт, связанный с тем, что население России стремительно стареет, и на каждого работающего становится все больше пенсионеров, которых он должен прокормить.



■ **Финоборона**

Именные деньги в дорогу

Если вы отправляетесь за границу и раздумываете, как перевозить валюту, то удачным выбором могут стать дорожные чеки

Дорожный чек – это платежный документ, сертификат на определенную сумму в иностранной валюте, выписанный на конкретное физическое лицо и являющийся денежным обязательством выплатить указанную в чеке сумму владельцу чека по образцу его подписи, проставляемому на дорожном чеке в момент его продажи. Этот вид ценных бумаг существует более столетия и зарекомендовал себя как надежный и безопасный способ транспортировки денежных средств

Аргумент № 1. Доступность

Приобрести дорожный чек можно в любой банке, для этого не нужно даже открывать лицевой счет. Для приобретения необходимо лишь предъявить документ, удостоверяющий личность, и заключить договор. Процедура оформления не займет много времени. Обналичить платежный документ также можно практически в любой кредитной организации. Стоит отметить, что

во многих странах дорожные чеки имеют широкое хождение: расплатиться ими можно в крупных отелях, магазинах и ресторанах. Приобрести чеки можно как за валюту, так и за рубли. При покупке владелец ставит свою подпись в нижнем углу документа, она послужит образцом для сверки кассиром второй подписи, которая ставится клиентом сверху при обналичивании.

Несмотря на то, что купить чек можно в любой кредитной организации, эмитируют эти платежные документы только несколько компаний: «Thomas Cook», «Visa», «City Corp» и «American Express». Наиболее распространены в Европе «Thomas Cook» и «Visa», в США широко используются чеки «American Express», а «City Corp» – в азиатских странах.

Аргумент № 2. Надежность

В случае утраты дорожного чека в течение суток вы сможете получить новый. Если вы испортили или потеряли платежный документ, обратитесь в службу поддержки

компании-эмитента (телефонный номер указан в соглашении или квитанции банка, которые вы получаете при приобретении чека). Вам следует заблокировать чек, после чего в течение 24-х часов вы сможете получить новый платежный документ.

В отличие от банковской карты, перевыпуск карты в короткие сроки возможен только для продуктов статуса «Gold» и «Platinum». Обналичить дорожный чек может только владелец, однако чек можно и подарить, в этом случае на обороте ставится передаточная подпись, но тогда при обналичивании чек принимается банком на инкассо и отправляется на проверку в банк-эмитент, это может занять до пяти недель.

Дорожные чеки обычно выпускаются номиналом, кратным 10, 20, 30, 50, 100 или 1000, обналичить можно только всю сумму чека, это следует учитывать при выборе номинала.

Аргумент № 3. Бессрочность

Дорожные чеки не имеют срока давности, срок действия чеков неограничен. Но за простоту и удобство нужно платить. При приобретении чеков и при обналичивании взимается комиссия в размере до 2%. Через границу можно провозить дорожные чеки на любую сумму, но помните, что



суммы, превышающие установленные лимиты, при перевозе через границу нужно декларировать так же, как наличные.

Что должно быть в чеке, на что нужно обратить внимание:

- название документа – «дорожный чек» («Traveller's Cheque»);
- имя плательщика и его реквизиты;
- название компании-эмитента;
- подписи уполномоченных лиц компании-эмитента;
- номинал и название иностранной валюты;
- серия и номер;

- место для подписи владельца;
- место для подписи чекодержателя при уплате чека.

В заключение

По степени надежности с дорожными чеками не могут конкурировать ни электронные деньги, ни пластиковые карты, ни, тем более, наличные. Кроме того, это наиболее удобный и безопасный способ перевозки денег за границу. Выбор очевиден, но тем не менее он за вами.

Жанна ЛЕТАЕВА

■ **Страхование**

Многие из нас планируют отпуск за несколько месяцев, однако предугадать все сложности, которые могут возникнуть в поездке, нельзя. Поэтому следует обезопасить себя, насколько это возможно

Если узнать, какой отель нам предлагает туристическое агентство, какой авиакомпанией мы полетим, мы можем, почитав отзывы и поинтересовавшись у знакомых, но то, что может случиться с нашим здоровьем, предугадать очень сложно. Другой климат, другая пища, заболевания, распространенные на территории страны пребывания, – все это может негативно сказаться на здоровье.

Именно поэтому в большинстве туристических агентств клиентам обязательно предлагают оформить страховой полис. Этот документ гарантирует получение помощи при наступлении страхового случая.

На агента надейся, а договор читай

На первой странице документа указан телефон сервисной компании (ассистанс), при необходимости вам следует набрать именно его. Но знайте, что сервисная компания работает по договору со страховщиком и не является страховщиком. Представитель ассистанс, к которому вы

обращаетесь в другой стране, не может знать того, что вам пообещал сотрудник страховой компании, поэтому внимательно читайте страховой договор во избежание неприятных ситуаций.

На бланках полиса обязательно должна быть указана следующая информация:

- фамилия, имя застрахованного;
- дата рождения;
- сроки действия полиса;
- страховая премия;
- страховая сумма;
- номер полиса.

Поясним понятия «страховая сумма» и «страховая премия». Страховая сумма – это максимальный объем денежных средств, который страховая компания обязуется выплатить при наступлении страхового случая.

Страховая премия – цена вашей страховки. Обратите внимание на исключения из правил. Это случаи, которые страховая компания не берет на себя обязательства оплачивать. Их много и они подробно описаны. Многие из них могут вас удивить.

Исключения из правил

Итак, что нужно знать об исключениях и ограничениях по страховке.



Не все, что болит, – страховой случай – это важнейшее правило всех страховых компаний. Могут отказать в оплате лечения в случае, если: у вас солнечный ожог; заболевание возникло перед поездкой; травма получена в состоянии алкогольного опьянения; хроническое заболевание.

Ассистанс – не скорая помощь.

Многие туристы убеждены, что после звонка в сервисную компанию врач придёт в считанные минуты. Но, скорее всего, вам придется ожидать несколько часов.

Кроме того, медицинские стандарты в разных странах иные, и стоит отметить, что от российских многие отличаются в корне. Например, в США врач вряд ли придет на дом к

пациенту по причине высокой температуры или давления. Согласно стандартам помощь в этой стране должна оказываться в медицинском учреждении.

Право выбора

Обращайте внимание на виды страховок. Если вы отправляетесь на горнолыжный курорт, выбирайте страховку от несчастного случая.

Существуют также разные виды страховок по времени: краткосрочные и долгосрочные.

Если вы отправляетесь в отпуск один раз в год, то вам следует застраховаться на то количество дней, которое вы проведете за границей; если вы часто путешествуете, то вам проще заключить договор страхования, например, на 90 дней и совершить несколько поездок за год, общее количество дней пребывания за границей в этом случае не должно превышать трех месяцев.

Необходимость туристической страховки сложно переоценить, но помните, что она не является заменой здравому смыслу и вашей предусмотрительности.

Марина НЕЧАЕВА

Не все, что болит, – страховой случай

Пн **НОВОСТИ**

5 декабря
Министерство финансов РФ не намерено дополнять перечень специальных налоговых режимов для операций с ценными бумагами. Об этом сообщил замдиректора департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина Сергей Разгулин на налоговом форуме The Moscow Times.

В частности, он пояснил, что обсуждаются предложения распространить налоговые льготы на доход от акций, которые находятся во владении одного лица более одного года. В настоящее время такая норма действует в отношении ценных бумаг, находящихся во владении одного лица более пяти лет.

Вт **НОВОСТИ**

6 декабря
Президент России Дмитрий Медведев подписал федеральный закон, закрепляющий особенности банкротства кредитных кооперативов. Закон вносит изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

Федеральным законом закреплены особенности банкротства кредитных кооперативов. В частности, предусмотрены дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива, особенности назначения и деятельности временной администрации, особенности удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков), установлена ответственность кредитного кооператива и его членов.

Кроме того, федеральным законом предусматривается, что регулирующий орган устанавливает порядок взаимодействия с оператором единого федерального реестра сведений о банкротстве.

Ср **НОВОСТИ**

7 декабря
Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) уже в следующем году может получить доступ к информации о банковских операциях любого россиянина, в том числе за рубежом. Такие поправки содержатся в законопроекте, который Минфин рассмотрел и в ближайшее время направит в правительство. Но основная задача документа – привести финансовый рынок России в соответствие с международными стандартами. В министерстве подтвердили, что законопроект рассмотрен. Правда, не уточнили деталей, хотя и сообщили, что в правительство документ направят сразу же после небольшой доработки. Законопроект предполагает внесение изменений в закон «О рынке ценных бумаг» и некоторые другие нормативы.

■ **Финоборона**

Как заработать на достойную старость?

Начало на стр. 5

Уже сейчас от депутатов Госдумы периодически исходят предложения для «молчунов»: передать свою накопительную часть в страховую, дабы Пенсионный фонд направил эти деньги на выплаты нынешним пенсионерам. «Молчуны» по привычке отмахиваются и, кажется, не очень-то хотят содействовать. Впрочем, воспользоваться этой возможностью смогут и более активные граждане, которые перевели свои накопления в частное управление (всего их более 11 млн человек). Чтобы перевести свою накопительную часть в страховую, нужно написать заявление с отказом от активного управления накоплениями. Пока не ясно, насколько это будет выгодно. Но доверие внушает тот факт, что предложение это оглашено в рамках стратегии развития пенсионной системы, разработанной Минздравсоцразвития по поручению президента. Но это лишь временная мера: скорее всего, демографическая яма с годами будет только увеличиваться.

О своем благополучии в старости молодому человеку лучше позаботиться самому. Как вариант – покупка акций на фондовой бирже («Вести Губернии» в № 43 и № 45 уже рассказывали об этом). Накопив какие-то сбережения, можно приобрести недвижимость для сдачи в аренду, доли в бизнесе. Золото, наконец. Это и будет самый правильный капитал. Вложения с большим горизонтом инвестирования – самые долгосрочные и надежные.

Ольга Дьяконова

Мнение эксперта

Карэн Авакович Туманянц, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и экономической политики Волгоградского государственного университета:

– Разница между одной управляющей компанией и негосударственным пенсионным фондом состоит в том, что НПФ, как правило, размещает свои деньги через несколько управляющих компаний. Эти деньги могут инвестироваться как в акции (ценные бумаги на получение части прибыли от предприятия), так и в облигации (долговые ценные бумаги, заявляющие право получить от организации в оговоренный срок их номинальную стоимость). Причем как в государственные, так и в негосударственные. Соответственно рискуете вы, вкладывая деньги в НПФ, значительно меньше. Если одна из компаний потеряет ваши средства, остаются еще две-три, которые все еще могут принести вам доход. В 2008 году ситуация УК и НПФ была сложной, многие из них по результатам года получили убытки. Государственная сторона говорит о том, что минуса на счетах клиентов НПФ быть не должно. Допускается только ноль, при этом НПФ должен заплатить клиенту недостаток средств из своих денег. Что касается управляющей компании, то тут вы можете уйти как в плюс, так и в минус. Инвестирование через НПФ, безусловно, менее рискованно, но опять же, доходность при этом снижается. Все потому, что здесь соответственно больше налогов на обслуживание несколькими



управляющими компаниями, плюс – НПФ всегда имеет право взять себе до 15% ваших доходов за свое содержание. Резюмируя, можно сказать, что самую высокую доходность представляют управляющие компании, но колебания средств могут быть очень сильными. НПФ – это чуть более низкая доходность, но более высокий уровень надежности. Если вы ничего не делаете с накоплениями, доход попадает в портфель государственных и негосударственных облигаций, где доходность еще ниже, но надежность еще более высокая. И самую высокую надежность вам гарантируют, когда вы выбираете инвестиции в исключительно государственные ценные бумаги. Соответственно тут доходность будет самая низкая.

Оценивая с точки зрения удобства – если вы инвестируете через управляющую компанию, то она не делит деньги каждого человека. К примеру, 100 человек доверили свои деньги компании N. Государственный Пенсионный фонд перечисляет ей просто общую сумму накоплений этих 100 человек. Если Иванов придет в компанию через год после того, как вложил деньги, и попросит сказать, сколько там у него на счету накопилось, управляющая компания не сможет этого сделать. Она не ведет учет по отдельным людям. Она инвестирует деньги вышеупомянутых 100 человек, получает какую-то доходность, сообщает об этом государственному Пенсионному фонду, и он уже рассылает те самые письма, которые

мы получаем каждый год. Если же Иванов доверил свои деньги НПФ, то он сможет узнать о собственных накоплениях в любой момент в течение года и до получения письма. Но и здесь есть свой минус, связанный с персональными данными. Если известны размеры взносов, то через те 6% можно легко вычислить вашу заработную плату. Сохранность ваших данных негосударственным пенсионным фондом не гарантируется, и любой работник имеет к ним доступ.

Я думаю, что молодым людям для начала лучше идти по пути управляющей компании, потому что даже если однажды акции уйдут в минус, можно подождать несколько лет – до того момента, как цены поднимутся и доход все-таки перекроет расходность. Когда до пенсии еще далеко, рисковать можно. По мере же приближения к ней стоит задуматься о том, чтобы вложить эти деньги в более надежные инструменты. Чем вы старше, тем консервативнее стоит относиться к вложениям. После управляющей компании можно перенести средства в НПФ, а когда до пенсии останется 2-3 года, я бы посоветовал вложить деньги в государственные ценные бумаги. У вас уже не будет стоять цель заработка, лишь сохранения уже накопленных средств. Главное, не забывайте, что в данном случае речь идет не обо всей пенсии. Есть еще страховая часть, которая всегда индексируется в соответствии с инфляцией. Если мы говорим о накопительной части, то это лишь треть всей пенсии. Рискнув, вы все равно не останетесь без минимальных средств, предоставляемых каждому гражданину.

Цифры недели

О популярных банковских услугах

Популярность банковских услуг сегодня растет. И наиболее востребованными остаются пластиковые карты и регулярные платежи (оплата ЖКХ, телефона, штрафов и др.). При этом интерес со стороны населения уверенно увеличивается, а совершать платежи в банковском отделении россияне стали значительно меньше.

Структура пользования банковскими услугами, % респондентов



Пластиковую карту имеет почти каждый второй россиянин, и доля владельцев зарплатных карт среди них остается слишком высокой – 89%.

Структура пользования пластиковыми картами, % от владельцев пластика



Регулярные платежи – вторая по востребованности банковская услуга. Однако россияне, оплачивающие услуги ЖКХ, телефон или штрафы непосредственно в отделении банка, за 2011 год стало меньше на 10 процентных пунктов (п.п.). И основная причина тому – стремительное развитие альтернативных платежных каналов. Так, например, у населения появилась возможность совершать платежи через многофункциональные платежные терминалы или используя дистанционный банкинг.

Кредиты замыкают тройку наиболее востребованных банковских услуг – ими пользуется четверть населения. И большинство заемщиков традиционно предпочитают именно потребительский кредит.

Структура пользования кредитами, % от заемщиков



По данным НАФИ

■ Финансовый нюанс

В прошлом номере «Финансовой грамотности» мы писали о том, на что следует обратить внимание при оформлении потребительского кредита, чтобы деньги займы не оказались большим ярмом. В случае если кредит уже оформлен, главное – без просрочек погашать свою задолженность. Иначе коллекторы придут

У обывателей уже сложился свой стереотип, кто такой коллектор. Это громилка, который выбьет деньги любым путем. Однако сегодня мы постараемся разобраться, насколько этот миф соответствует реальности, и расскажем вам, как правильно себя вести при разговоре с представителями коллекторских агентств.

Итак, коллекторское агентство – это агентство, специализирующееся на взыскании просроченной дебиторской задолженности с юридических и физических лиц, выступая в качестве посредника между кредиторами и должниками. Клиентами коллекторских агентств являются коммерческие банки и юридические лица.

Во времена отсутствия «черных списков»

Первые коллекторские агентства пришли на российский рынок всего семь лет назад. Одним из первых было агентство при ЗАО КБ «Русский Стандарт». Этот банк стал первым, кто так широко открыл рынок потребительского кредитования для основной массы населения. В те времена кредит выдавался всем желающим, несмотря на то, что еще не была сформирована единая база бюро кредитных историй, а у многих коммерческих агентств отсутствовали «черные списки» должников. От-

По должникам звонят Call-центры

сюда и результат: некоторые клиенты были неплатежеспособными и не расплачивались по задолженности вовремя, а многие брали кредит, заведомо зная, что возвращать деньги не будут.

Сегодня ситуация иная. Банки и кредитные организации более разборчивы при выборе клиента. Однако случается и такое, что на вид вполне платежеспособный клиент отказывается погашать задолженность.

Выяснить причину неуплаты кредита сначала пытается банк, а точнее, сотрудники клиентского отдела. Если же до должника не дозвониться, работа с клиентом передается сотрудникам службы безопасности, которые применяют свои, «особые» методы работы. Но если и это не срабатывает, права по взысканию кредита по договору переходят коллекторскому агентству.

Кстати, во время заключения кредитного договора клиент подписывает согласие о том, что не против того, что информация по его кредиту может быть предоставлена третьим лицам. Под третьим лицом и подразумеваются коллекторские агентства.

Когда к коллекторскому агентству переходит право требовать задолженность с клиента, начинается работа коллекторов. Существуют так называемые call-центры, где в день совершаются сотни звонков. Помимо телефонных, коллекторские агентства используют и ряд других методов психологического давления. К ним относятся письма, визиты к должнику, судебное разбирательство и исполнение решения суда.

Стоит сказать, что на сегодняшний день в России представлены два направления коллекторских услуг – кредитное и корпоративное. Кре-



дитное коллекторство представляет собой взыскание большого объема беспорядной однотипной задолженности. Оно актуально для банков, страховых компаний, предприятий ЖКХ, то есть для организаций, должниками которых являются физические лица.

Корпоративное коллекторство – взыскание долгов, возникших в результате отношений между организациями. В этом случае характеристики задолженности отходят на второй план, а наиболее значимым условием становится комплексность предоставляемых услуг, то есть совокупность юридических, информационных, психологических способов воздействия на должника.

Не опасаться беседы

Итак, на что следует обратить внимание в случае обращения к вам представителей коллекторов.

1. Обязательно попросите у представителя коллекторского агентства документы, подтверждающие законность его появления у вас в офисе или дома. Это договор с вашим изначальным кредитором

и свидетельство о членстве коллекторского агентства в саморегулируемой организации. Основанием для предъявления к вам претензий со стороны коллекторов должен являться договор переуступки прав требования. Этот договор должен быть составлен в письменном виде по стандартной форме и может быть заключен в отношении одного или нескольких заемщиков сразу.

2. Попросите у коллектора копии документов о состоянии и структуре вашей кредиторской задолженности и запросите в банке выписки со счета, квитанции по внесению платежей, чтобы оценить реальность и масштабы своих долгов.

3. Если вы уверены, что чисты перед кредитором, вовремя выплачивали и кредит, и проценты, нужно обратиться в банк с просьбой более внимательно проверить историю ваших платежей по кредиту. Случается, что и банковская система сдает сбой.

4. Если же вы действительно знаете, что график платежей был просрочен, то лучший способ урегулировать отношения – это вступить в переговоры и с банком, и с коллектором. В этом случае вести себя грубо и игнорировать звонки коллекторов не имеет смысла, это может привести лишь к усилению давления со стороны агентства и ужесточению методов его работы.

Конечно, если коллекторы ведут себя неподобающим образом, нецензурно выражаются, угрожают, следует записать их разговоры и написать заявление в полицию о совершении хулиганских действий. Это поможет поставить коллекторов на место. Но отнюдь не избавит вас от долгов.

Анна ЛУКАШОВА

История финансов

Спасительный медяк, или Как в России начались денежные реформы

«Чтоб вам жить в эпоху перемен», – гласит русская притча-проклятие. Уж на что на что, а на перемены русский люд посмотрелся достаточно: не только в государственном устройстве, но и в финансовой системе

Первую денежную реформу в России затеяла мать Ивана Грозного Елена Глинская, и причиной тому стало увеличение числа жуликов: так, подделка монет стала к 1530-м гг. настолько массовой, что возникла необходимость срочно с этим бороться. Князь Василий, муж Глинской, посылал по городам своих людей – искать, кто же чеканит фальшивые монеты. Найденным грозила суровая кара: в рот им заливали расплавленное олово.

Что же такое придумала Глинская? Чтобы избежать разночтений, какие были характерны для России той поры (в Новгороде – свои рубли, в Москве – свои, а где-нибудь на юге страны и вовсе другая валюта), она ввела по всему государству единую систему денег, основанную на десятичной системе исчисления. В основу ее был положен рубль, составлявший 68 граммов серебра. Он делился на 100 копеек, которые называли также «новгородками». Те, в свою очередь, складывались из двух денег (так называлась монета), или «московок», а каждая деньга – из двух полушек. Свое название копейка получила потому, что на серебряной монете был изображен Георгий Победоносец, поражающий змея, а рубль – от слова «обрубок», потому что исторически он был просто кусочком серебра, отколотым от большого слитка.

В 1626-1627 гг. после окончания Смутного времени и изгнания поляков началась реконструкция денежной системы. Впервые вся чеканка монет была сосредоточена на Московском монетном дворе, который находился в ведении Приказа большой казны.

В 1654-1655 гг. была сделана попытка ввести в денежное обращение рубль в виде серебряной

монеты, равной 64 копейкам. Серебряный рубль чеканился из иностранных монет – талеров. Иностранные монеты со сбитыми старыми изображениями и надчеканенной российской символикой (изображением всадника с копьем и даты «1655») назывались «ефимками с признаком». Вес ефимок (28 г) был положен в основу рубля-монеты, чеканка которого началась в 1704 г.

В целом в конце XVII в. в России существовала довольно архаичная денежная система. В обращении большей частью были копейки. Основные денежные единицы – рубль, полтина (50 коп.), полуполтина (25 коп.), гривна (10 коп.), алтын (3 коп.) – существовали только как счетные единицы. В Европе же начиная с XVI в. наряду с мелкими монетами стала появляться крупная серебряная монета – талер.

Очередная реформа денежной системы началась с приходом к власти Петра I: если уж великий царь и диктатор добрался до обрубания боярских бород, то как мог он миновать переворот в финансовой сфере? Для нормального функционирования денежного обращения государство нуждалось в более совершенной денежной системе. Для внутренней торговли необходим был набор крупных и мелких номиналов, для международных расчетов требовалась золотая монета. Архаичная денежная система с маленькими, неправильной формы монетами вызывала критическое отношение иностранцев, наносила ущерб международному престижу России – Петра не могло это не беспокоить.

Реформа длилась на протяжении всего его царствования, завершившись только в 1724 г.

Сначала в обращение для международных расчетов была введена золотая монета и возвращена десятичная система счета, а также начата машинная чеканка, позволившая делать куда более аккуратные монетки. Затем Петр отказался от выпуска серебряных монет, уменьшив их реальную ценность – такое «среднее звено» в цепочке денежных

отношений не играло решающей роли. И, наконец, взамен серебряным кругляшам была начата чеканка более крупных медных монет.



Елена Глинская

отношений не играло решающей роли. И, наконец, взамен серебряным кругляшам была начата чеканка более крупных медных монет.

Реформа проводилась постепенно (прямо скажем, не типично для Петра I), правительство выжидало последствия каждого этапа. Сначала выпускали датированные серебряные копейки, затем разменную медную монету (денежки, полушки), а с 1704 г. – медную копейку. Параллельный выпуск одинаково датированных серебряных и медных монет означал их равноценность, что укрепляло доверие к медной монете.

Медяки экономили серебро, которого в России не хватало. Увы, в чем-то эта реформа осложнила развитие страны: чтобы обеспечить необходимое количество денег, приходилось все облегчать и облегчать даже медные монеты, что, в свою очередь, увеличива-

ло количество подделок. За что боролась еще Елена Глинская, на то и напоролся Петр Великий. Вместе с медяками в нашу страну пришли арабские цифры, а вот десятичная система исчисления, напротив, была позаимствована у нас: постепенно на нее перешла вся Европа, кроме консервативной Великобритании, сделавшей это только в 1971 г.

Отрицать успехи реформы тоже нельзя. Новая монетная система в России успешно обслуживала денежное обращение на территории всей страны. Реформа позволила государству сконцентрировать крупные средства для финансирования военных расходов и многих преобразований. С небольшими изменениями созданная Петром система просуществовала до конца XIX в.

По книге Н. Н. Ханчук «История денежных отношений»

Глоссарий

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами. Возникает в случае, если услуга (или товар) продана, а денежные средства не получены. Как правило, покупателем не предоставляется какого-либо письменного подтверждения задолженности за исключением подписи о приемке товара на товаросопроводительном документе.

Кредитная история – информация, состав которой определен Федеральным законом «О кредитных историях» и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй. В состав кредитной истории согласно вышеуказанному ФЗ входят три части: титульная часть, основная часть и закрытая часть.

Облигация – долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от эмитента облигации в оговоренный срок ее номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право владельца на получение фиксированного процента (купона) от ее номинальной стоимости либо иные имущественные права.

Страховой случай – событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам. Страховыми случаями признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевание, травма, несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, беременность, рождение ребенка (детей), уход за ребенком в возрасте до полутора лет и другие случаи, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Эмитент – организация, выпустившая (эмитировавшая) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности. Также эмитентом называют юридическое лицо, выпустившее платежную карту или другое специальное платежное средство (микросхему, чип и т. п.).



Медная монета Петра I

Финграмотность в картинках



Рис. Елены ГНЕДКОВОЙ