

Информационное агентство
«WEB-мониторинг»
Свидетельство о регистрации ИА № ФС77-33219 от 19 сентября 2008 г.
Научно-практический электронный журнал

Валюта: регулирование и контроль

(выходит с января 2008 года)
№ 10 (70) 2013



Тема номера

Денежные реформы в России

<http://inpress.ua/ru/economics/13600-nash-koshelek-ili-bolshe-poluchaem-bolshe-tratim>

Учредитель
ИП *Фединский Ю.И.*

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

НАГОВИЦЫН А.Г. д.э.н., профессор,
БАРИНОВ Э.А. к.э.н.
ХМЫЗ О.В., к.э.н.

www.valutregul.ucoz.ru
www.webmonitor.ucoz.ru
www.webmonitor@yandex.ru
тел.8 985 333 8759

Москва
2013

Продолжается подписка
на издания ИА «WEB-мониторинг»
на первое полугодие 2014 года

Финансовые правонарушения и преступления

Объединенный каталог «Пресса России»
подписной индекс **80663**

Валюта: регулирование и контроль

Объединенный каталог «Пресса России»
подписной индекс **42335**

Налоговые правонарушения и преступления

Объединенный каталог «Пресса России»
подписной индекс **41587**

Подписку с любого календарного месяца
можно оформить
по электронному каталогу
ИД «Экономическая газета»

Финансовые правонарушения и преступления

Подписной индекс **80663**

[Нажмите здесь](#)

Валюта: регулирование и контроль

Подписной индекс **42335**

[Нажмите здесь](#)

Налоговые правонарушения и преступления

Подписной индекс **41587**

[Нажмите здесь](#)

ИД "Экономическая газета"

<http://www.arpk.org>

тел. (499) 152 88 50

Оглавление

Хроника	9
Страны БРИКС уже в ближайшее время могут окончательно одобрить создание резервного валютного фонда	9
Российскому "Гознаку" исполнилось 195 лет!	9
ЦБ пошел навстречу гражданам, жалующимся на отказ банков принимать копейки.	10
Гознак извинился.	10
Российское предприятие ошиблось в изображении замка Радзивиллов	10
На презентацию памятных купюры и монеты, посвященных Олимпиаде в Сочи, потратят 11 миллионов рублей	11
Стали известны победители Седьмого международного конкурса монет «Монетное созвездие-2013».....	11
Олимпийскую банкноту явят миру в лучах лазера	14
Мир карт и платежей в движении	15
Аналитика	16
Что происходит с рублем?	16
Падает рубль, как осенний лист	17
Три причины не инвестировать в золото	18
Минфин рублю поможет	19
Просрочка по кредитным картам растет быстрее самого долга	21
ЦБ борется с образованием «мыльных пузырей» на рынке потребкредитования	22
В Литве введут евро? Еврозону ждёт пополнение	23
Мульт в корзине (Казахстан).....	23
Юань вошел в десятку самых торгуемых валют, впервые обогнав рубль	24
«Истинные киприоты» номинируются в совет директоров Bank of Cyprus.....	24
Юань официально стал одной из самых торгуемых валют мира.....	24
Интервенции центробанков от Бразилии до России добавляют давления на доллар	25
Юань пойдет на мировую	26
России дают в долг	26
Какой курс гривны ждать украинцам до конца года	27
Куда потекут деньги?	29
Юань и рубль - братья навек?	29
Молниеносная реформа.....	30
Бегство капиталов: статья в Новых Известиях	30
Банк международных расчётов снова предупреждает об опасности кредитных перекосов.....	31
США могут объявить дефолт по своим обязательствам уже к середине октября	32
«Подогрев» деньгами экономики США продолжится	32
Осенний обвал доллара	33
Россия доверяет экономической политике США	33
Европейцы не рады евро	34
Ползущая девальвация рубля	34
Всё положение экономики США, ФРС и фондового рынка в одном тревожном араграфе.....	36
Китайский синдром	37
Холода, холода	37
Россияне должны банкам 9 триллионов	38
Чем хуже экономике, тем лучше Уолл-стрит	40
Рубль: колебания продолжатся	40
Пенсионная реформа зашла в тупик.....	41
Деньги без оглядки бегут из России	41
Призыв к новой экономической стратегии	42
Экономика США близка к точке кипения.....	43
Главный аналитик Nomura: забудьте про гиперинфляцию, ФРС попал в ловушку валютного стимулирования	44
ФРС грабит бедных, помогает богатым	45
Гривне обещают лишь легкое потрясение	46
Мировой финансовый кризис	48
Социальное неравенство загоняет экономику в тупик	48
На что у страны не хватит денег	49
Без нефти и газа	50

Стагнация подкралась незаметно	51
Долг Америки растет, не смотря на все усилия Обамы по стабилизации ситуации в экономике США	52
Дэвид Стокман: «США скоро ждёт масштабный бюджетный кризис»	53
Греческий кризис. Текущее положение дел.	54
Расходы почти всех статей бюджета решено урезать	55
Курсы кройки и житья.....	56
Реальное состояние экономики – крайне тяжёлое	56
Болезненный удар	57
Глобальный кризис углубляется.....	58
Действительно ли США не избежать финансового коллапса?.....	59
Михаил Хазин: "Мошенничество в особо крупном размере покрывается на самом высоком уровне".....	60
ВТО. Все идет по плану?	61
Мировой финансовый кризис в России. Тенденции и перспективы	62
Валютные долги частных компаний опасны для Российской экономики	65
Российской экономике поставили «ноль»	66
Что ждет мировую экономику в конце 2013?	66
Минэкономразвития пугает кризисом	67
В капкане дефицита.....	67
Мировые нефтедолларовые войны	68
25 самых страшных моментов финансового кризиса.....	69
Как спасти экономику, если рецепты не работают	70
Прощай, богатая Россия	70
Прогноз курса доллара до конца 2013 года.....	72
Хроника мирового финансового кризиса: нефть и доллары	73
Превращения польского тигра — девять лет в ЕС	74
Что ждет экономику уже завтра?	75
Бюджетный кризис опередил кризис экономики	77
Памяти дефолта.....	78
Экономика России готовится рухнуть	80
Валютное регулирование и валютный контроль	81
Россия вводит дополнительный контроль за валютой	81
Объем Резервного фонда России на 1 сентября составил 2,839 трлн руб.	82
Россияне смогут получать зарплату в иностранной валюте	82
Минфин отказался от покупки валюты для резервного фонда	82
Центробанк снова сдвинул коридор бивалютной «корзины» на 5 коп. вверх	82
Алексей Улюкаев: "Дорожные карты" — инициатива предпринимателей"	83
Таможня рассказала туристам о денежном инструменте и уголовной ответственности ..	83
Зона риска — FATCA	84
Кредиты от нерезидентов.....	85
Украину полностью перевели на гривну	86
Европейский эксперт: требование конвертировать валютные переводы в гривну укрепит банковскую систему.....	86
Глобальное наступление.....	87
Документ недели: постановление НБУ о конвертации валютных переводов в гривну.....	88
Какие проблемы ждут украинцев при открытии банковских счетов за рубежом	89
Законодательство и право	90
Валютно-финансовое регулирование	91
Банки оштрафуют за формальный подход к закону о легализации	93
В России хотят запретить печатать сувенирные деньги	94
В России хотят запретить печатать сувенирные деньги.	94
Изменения в системе страхования вкладов в России.....	95
Валюта Российской Федерации	95
Памятные монеты	96
Ценная память об Олимпиаде-2014.....	98
Монета, отчеканенная на Санкт- Петербургском монетном дворе, признана Серебряной монетой года	98
Валюта иностранная	101
Памятные монеты 2 евро: статистический обзор	101
Восемь стоманатных банкнот приходится на одного человека в Азербайджане	101
Азербайджанские банкноты: манаты	102

Азербайджанские монеты: гяпики	102
Стал известен окончательный дизайн монет евро Андорры	103
Армянские банкноты: драмы	104
Армянские монеты: драмы	104
Беларусь, 20 рублей (Весы)	105
Беларусь, 20 рублей (Скорпион)	105
Беларусь, 20 рублей (Стрелец)	105
Беларусь, 5000 рублей (Святитель Николай Мир Ликийских Чудотворец)	106
Пластиковые банкноты с прозрачным изображением Британии появятся в 2016 году ...	106
Великобритания выпустила одну из самых ожидаемых коллекционерами и инвесторами золотых монет.	106
Великобритания впервые в истории отчеканит монету в 20 фунтов.	106
Венгрия, 3000 форинтов (200-летие со дня рождения Йозефа Этвёша)	107
Эмитирован второй выпуск нумизматической серии «Греческая культура и цивилизация»	107
15 евро, Ирландия (100-летие Дублинского локаута)	108
2 евро, Италия (700 лет со дня рождения Джованни Боккаччо)	109
5 евро, Италия (150 лет со смерти Джузеппе Джоакино Белли)	110
Казахстанские монеты: тиыны и тенге	111
Киргизия, 10 сом (Джейран)	111
Киргизия, 1 и 10 сом (Саймалуу-Таш)	112
«Зелёные» Латвии предлагают хранить латы до 2019 года	112
Латвия: евро всё ближе	112
Германии изготовят 400 млн. евромонет различного номинала для Латвии	113
Жители Латвии в декабре смогут приобрести стартовые наборы евро.	113
10 евро, Люксембург (Скульптура «Золотая женщина»)	113
Мальта, 2013 (Оберж де Прованс)	114
2 евро, Монако (20 лет со дня вступления Монако в ООН)	114
Чтобы бриллианты не трескались	114
Монеты и банкноты Нагорно-Карабахской республики	115
Нидерланды, 2013 (Дворец мира)	116
Польша, 2 золотых (Витольд Лютославский)	117
Польские старинные монеты изображены в новой нумизматической серии	118
2,5 евро, Португалия (Серьги из Виана-ду-Каштелу)	119
2,5 евро, Португалия (Жозе Сарамаго)	119
5 евро, Португалия (Песа 1833 года королевы Марии II)	119
Приднестровье, 20 рублей (20 лет Сберегательному банку)	120
Выпущена монета «20 лет Сберегательному банку»	120
Серебряные монеты в память 500-летия со дня смерти Андреа Мантенья	120
10 евро, Сан-Марино (500 лет трактату «Государь» Никколо Макиавелли)	121
5 евро, Сан-Марино (100 лет оперному фестивалю «Арена ди Верона»)	121
2 евро, Словакия (1150 лет с прибытия миссии Кирилла и Мефодия в Великую Моравию)	122
10 евро, Словакия (300 лет со дня рождения Йозефа Карола Хелла)	123
10 евро, Словакия (150 лет с основания Матицы словацкой)	124
Новая 100-долларовая купюра появится в обращении с 8 октября 2013 года	124
В Киеве презентуют 100-долларовую банкноту нового дизайна	125
Суд Америки в очередной раз отклонил иск	125
Сегодня гривне исполняется 17 лет	125
Украина, 5 и 10 гривен (650 лет первому письменному упоминанию о г. Винница)	126
Украина, 5 гривен (Петля Нестерова)	127
Нацбанк Украины с 1 октября запускает в обращение монеты номиналом 50 копеек нового образца	128
Новая 50 копеечная монета Украины	128
Украина, 5 гривен (Дом поэта (к 100-летию Дома Г. Волошина)	128
Украина, 2 и 5 гривен (150 лет Национальной филармонии Украины)	129
Нацбанк Украины с 1 октября запускает в обращение монеты номиналом 50 копеек нового образца	129
Национальный банк: 50-копеечные монеты из стали	130
Новая монета в 50 копеек в Украине	130
Франция, 2013 (Броненосец «La Gloire»)	131
Франция, 2013 («Pen Duick»)	131

Ценности Французской республики.....	132
Внешнеэкономическая деятельность	134
За недекларирование наличных денежных средств – Протокол!	134
В Ростовском аэропорту выявлены факты незаконного перемещения валюты	134
Разрешительный порядок осуществления внешнеэкономических операций	135
Применение мер государственного принуждения (санкций)	137
Первичные документы по экспорту товаров.....	138
Тема номера: Денежные реформы в России	140
Денежная реформа царя Алексея Михайловича (Тишайшего) 1654-1663 годов	140
Причины проведения денежной реформы и план их устранения	140
Бумажный некролог	141
Денежная реформа Е.Ф. Канкрин (1839-1843 гг.)	143
Появление первых бумажных денег в России	144
Предпосылки появления	144
История ассигнаций	144
Пробные монеты 1955-1956 годов	146
Денежно-кредитное обращение	147
Кредитный водоворот: иметь 5 и более займов становится для россиян нормой	147
Трудности перевода	148
Операции с «наличкой» свыше 100 тыс. руб. приведут к штрафам	149
ЦБ ограничит выдачу дорогих кредитов	149
От наличности не уйти.....	150
Чип не спешит на помощь	151
Банки становятся осторожнее с мультизаемщиками	152
Платежи идут через терминалы	153
Банкоматная переработка.....	153
Перегнули Америку?.....	155
Интернет-банкинг уходит в соцсети	155
Налоговая нагрузка падает	156
Кассу не брать!	156
Кассу не брать!	157
ЦБ хочет обязать бизнесменов расчеты наличными проводить через банк	158
Оксана Рудь: «ГИС ГМП – подспорье гражданам и банкам»	159
Центробанк ограничил расчеты наличными.....	160
Объем наличных денег в обращении на 23 сентября составил 7 трлн 899,2 млрд руб. .	161
Роман Прохоров: «Переход на карты с чипами произойдет в 2015–2016 годах»	161
Долговой бумеранг.....	161
Мир карт и платежей в движении	162
Израиль сократит количество наличных операций	164
От монеты до карты — электронные платежи в каждый дом	164
Личный кошелек	167
Сколько будет стоить доллар	167
Что будет, если не вернуть кредит банку?	168
Долговая пропасть	169
Сюрпризы пенсионной реформы.....	169
Личные деньги: как выбрать НПФ.....	170
Взбодрит ли россиян обнуление правительством накопительной части пенсии?	171
Какие расходы сократят в бюджете, и почему это важно для каждого	171
Наивные вопросы о будущей пенсии	173
Читать, писать, считать И пользоваться банкоматом.	174
Рубль уступил позиции доллару и евро	175
Ирина Кажикина: «Не нужно увлекаться ипотечными калькуляторами»	177
Серьезных причин опасаться дальнейшего ослабления рубля нет	179
Обзор доходности инвестиционных портфелей	179
Вверх по лестнице	180
В чем же секрет? Когда деньги есть, их сразу нет.....	181
Доброе утро, Сбербанк! Слону недокладывают корма?	182
Рушан Сахбиев: «Сбербанк – это банк сумасшедших, в хорошем смысле»	183
Пожилая ипотека. Кто и на каких условиях кредитует пенсионеров?.....	184
Станут ли кошельки россиян виртуальными?	185
На что хватит самой маленькой зарплаты	187
Расходы украинцев — на что идут зарплаты и пенсии	188

Подделки денежных знаков, ценных бумаг и банковских карт	191
В Волгоградской области задержан мужчина с фальшивыми пятитысячными купюрами	191
Листовки с номерами пятитысячных фальшивок появились во Владивостоке	191
В Кемеровской области полицейскими задержана подозреваемая в крупном мошенничестве	191
Высококачественные фальшивки наводнили Владивосток	192
На Кубани с помощью бдительного кассира был задержан фальшивомонетчик	192
В Курганской области продолжают появляться фальшивые денежные купюры	192
В Волгодонске по видео разыскивают сбытчиков фальшивых денег	193
На территории Чувашии за сутки обнаружены фальшивки номиналом 500, 1000 и 5000 тысяч рублей	193
Приморская полиция ведет неравный бой с фальшивыми деньгами	193
В Москве осуждены участники организованной преступной группы фальшивомонетчиков	194
В Республике Дагестан задержан подозреваемый в причастности к деятельности межрегиональной этнической группы фальшивомонетчиков	194
В Воронеж из Дагестана привезли участника крупного канала сбыта фальшивых денег, которого разыскивали с 2009 года	194
Омский пенсионер хотел купить продукты на фальшивые деньги	195
В Ставрополе за сутки выявлено пять фактов фальшивомонетничества	196
В Смоленской области ищут фальшивомонетчиков	196
За ночь в костромской гостинице туристы расплатились фальшивкой в 100 евро	196
Заместитель Генерального прокурора России Иван Семчишин утвердил обвинительное заключение по уголовному делу о сбыте поддельных денежных купюр на территории Иркутской области и Забайкальского края	196
В Оренбурге появились 50-тысячные купюры	197
Двое нижегородцев на принтере напечатали более 300 тысяч рублей	197
Качественные фальшивки сбывает неизвестный в аптеках Уссурийска	197
Сотрудники полиции Оренбурга задержали подозреваемого в распространении фальшивых денежных купюр	197
Названы серийные номера, которые чаще всего встречаются на фальшивых купюрах в Карелии	197
Двое мигрантов осуждены за реализацию поддельных купюр	198
По Камышину «гуляют» фальшивые деньги	198
На севере Петербурга орудуют фальшивомонетчики	198
Около миллиона фальшивых рублей получила бабушка из Ульяновска	199
Пермский кассир выявил подделку по хрусту	199
В 2013 году в Азербайджане возбуждено 50 уголовных дел против фальшивомонетчиков	199
В Барановичах нашли фальшивую однодолларовую купюру	199
Дело фотографа, разместившего рекламу на деньгах, передано в суд	200
Государство Перу стало лидером по подделке долларовых банкнот	200
В Гданьске задержан мошенник-поляк, обменявший рубли на старые злотые	200
По Донецку ходят поддельные 500-гривневые купюры	201
На Сумщине осудили гастролера-фальшивомонетчика	201
Безопасное ведение бизнеса	202
5 признаков легального обменника	202
Признаки платежеспособности и обмен «старых» денег	203
Техника вырезания	203
Информация становится оружием массового поражения	204
Пять способов уберечь деньги на банковской карте	208
В Латвии начинаются семинары о безопасности евро	210
Учет и налогообложение	211
О привлечении оператором по приему платежей в качестве платежных субагентов юрлиц-нерезидентов, зарегистрированных в РФ	211
Об определении стоимости работ (услуг), местом реализации которых территория Российской Федерации не признается	211
Должна ли некоммерческая организация учитывать курсовые разницы для налога на прибыль?	212
Можно ли изменить валюту договора займа, подписав дополнительное соглашение с заимодавцем?	212

О порядке уплаты налога на доходы физических лиц при совершении операций с иностранной валютой на ЕТС межбанковских валютных бирж.....	213
Отрицательная курсовая разница возникла на дату возврата аванса и на дату прекращения обязательств.....	214
Поставщик заключает договор поставки горюче-смазочных материалов с иностранным покупателем	215
Отражение задолженности по займу (кредиту) в рублях и иностранной валюте в бухгалтерском учете и отчетности бюджетного и автономного учреждения	215
Колебания курса валют можно учесть при уступке права требования.....	218
Расчет лимита по кассе.....	218
Расходование наличной выручки	219
Выдача подотчетных сумм.....	220
В учете процентов по иностранным займам есть нюансы	220
О порядке составления отчетности по форме 0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах"	220
О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам	222
О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам	223
О порядке расчета лимитов открытых валютных позиций	226
Об отчетности об открытых валютных позициях	227
Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций	229
Исчисление НДФЛ с доходов физлица от валютных операций на валютном рынке ЕТС.....	230
Исследования	232
Красавина Л. Н. Проблемы обновления концептуальных основ регулирования внешнеэкономических рисков России в условиях интеграции в мировую экономику и членства в ВТО.....	232
Матовников М. Ю. Проблема российского внешнего корпоративного долга намного сложнее, чем кажется.....	238
Горюнов Е.Л., Трунин П.В. Банк России на перепутье: нужно ли смягчать денежно-кредитную политику?	247
Лубянский А.Н Категория параллельных денег в русской экономической литературе XIX—XX веков	255
Наркевич С. С., Трунин П.В. Перспективы рубля как региональной резервной валюты: теоретический аспект	261

ВНИМАНИЮ ЧИТАТЕЛЕЙ!

В электронных журналах
информационного агентства
ИА «WEB-мониторинг»

материалы публикуются в сокращенном виде.

Для получения полноформатной версии оригинала
– при наличии выхода в Интернет –
пользуйтесь рабочими гиперссылками, которыми снабжены все статьи.

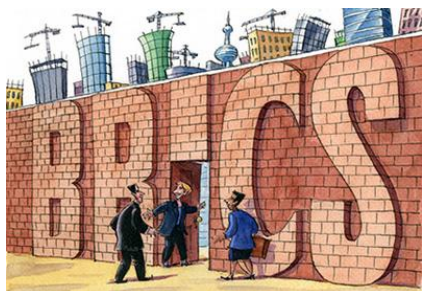
ИА «WEB-мониторинг»

отслеживает в Интернете только те публикации,
которые находятся в открытом доступе

Хроника

02.09.2013

Страны БРИКС уже в ближайшее время могут окончательно одобрить создание резервного валютного фонда



Источник перевод для MixedNews - Наталья Ярошинская

Ожидается, что на ближайшем саммите G20, который пройдёт в Санкт-Петербурге 5-6 сентября, страны БРИКС примут окончательное решение о создании валютного резервного фонда размером 100 миллиардов долларов. Фонд должен стать подушкой безопасности на случай краткосрочного дефицита ликвидности для экономик крупных развивающихся стран и гарантировать их финансовую стабильность.

По словам заместителя председателя правления Народного банка Китая И Гана (Yi Gang), руководители стран

БРИКС уже согласовали основные условия работы фонда: размер взносов, структуру управления, а также порядок расчёта суммы средств (займов), выдаваемых фондом.

«Фонд начнёт свою работу уже в обозримом будущем», — цитирует И китайская газета Global Times.

«Фонд поможет оградиться от негативных последствий, которые могут возникать из-за волатильности мировых финансовых рисков. Он будет дополнять существующие международные финансовые институты, такие как МВФ и Всемирный банк», — комментирует заместитель директора в Институте Финансов и исследований ценных бумаг при Китайском народном университете Чжао Сидзюн (Zhao Xijun).

«Возможности этих организаций ограничены из-за их сложной системы принятия решений. Новый фонд поможет сохранять финансовую стабильность экономик крупных развивающихся стран, а их стабильность, в свою очередь, положительно скажется на мировой экономике и мировых финансовых рынках», — говорит Чжао.

И также сообщил, что вклад Китая будет «самым большим», но не более половины от общего размера вкладов. Конкретную цифру он не называл.

«Китай как никто другой подходит на роль крупнейшего вкладчика фонда, поскольку имеет крупнейшую среди всех стран БРИКС экономику. Кроме того Китай активнее всех вовлечён в международную торговлю», — говорит профессор финансов из пекинского Университета международного бизнеса и экономики Сун Голян (Song Guoliang).

Что ещё почитать:

[Страны БРИКС планируют создание банка, который обойдёт Всемирный банк и МВФ](#)

[Страны БРИКС подписали соглашение о торговле в региональных валютах](#)

[БРИКС – новый мировой банкир?](#)

[Страны БРИКС стремятся создать собственную организацию для оценки рисков](#)

[БРИКС: будущий вызов экономическому господству США](#)

<http://mixednews.ru/archives/41023>

05.09.2013.

Российскому "Гознаку" исполнилось 195 лет!

195 лет назад, 4 сентября 1818 года, в Санкт-Петербурге императорским указом была учреждена экспедиция заготовления государственных бумаг - наш ответ Наполеону, наводнившему Россию во время войны 1812 года поддельными российскими ассигнациями.

Вместе с решением заменить деньги пришло и решение о принципиально новом производстве, обеспечивающем надежную защиту купюр. Сегодня мы знаем его как "Гознак".

Кажется, что здесь с ними не церемонятся. Привычными движениями рабочие штабелями укладывают миллионы рублей.

Если точнее, в каждой такой пачке - по 17 миллионов 500 тысяч. На "Гознаке" одно из главных требований к сотрудникам - забыть, что перед ними проносятся состояния. Это всего лишь сырьё, продукция, как говорится, ничего личного.

За последние 10 лет попытка покинуть территорию с заветными листочками была лишь одна, и та провалилась. Как-никак делать деньги тут начали 195 лет назад, опыт накоплен богатый.

"Это первая банкнота, отпечатанная экспедицией изготовления государственных бумаг в 1818 году, по сути дела, это первое полностью российское производство банкнот, соответствующих мировому уровню", - отмечает генеральный директор ФГУП "Гознак" Аркадий Трачук.

Тогда рубли защищал только водяной знак. Сегодня в каждой купюре - радужные цвета, защитные полосы, перфорация - чистый лист превращается в готовую банкноту за три недели.

Качество после каждого этапа печати, а всего их пять, проверяют как машины, так и люди. Причем работают профессионалы на глаз.

"Справедливо сравнивать российские рубли с наиболее защищенными в мире банкнотами, со швейцарскими франками, которые всё-таки чуть более сложны, чем рубли, но это банкноты одного уровня", - говорит Аркадий Трачук.

Источник: <http://www.vodyanoyznak.ru/index.htm>

http://news.numizmatik.ru/rossiiskomu-goznaku-ispolnilosi-195-letl_n5406.html

17.09.2013

ЦБ пошел навстречу гражданам, жалующимся на отказ банков принимать копейки.

ЦБ пошел навстречу гражданам, жалующимся на отказ банков принимать копейки и обменивать их на купюры.

Регулятор призвал банки не отказывать в таких услугах, а также снизить тарифы на данные операции. Как говорится в письме Московского главка ЦБ, пренебрежение к монетам незаконно.

В 30-й статье закона "О Банке России" сказано, что банки обязаны принимать банкноты и монеты по нарицательной стоимости при проведении любых платежей, для зачисления на счет, во вклады и для переводов на территории РФ.

Чтобы монеты не лежали мертвым грузом и возвращались в кассы, банкам необходимо обеспечить их прием и обмен на банкноты, указывает регулятор.

ЦБ, по сути, рекомендует банкам снизить комиссии за операции с монетами, предлагая "рассмотреть возможность оптимизации тарифной политики". Вмешиваться в коммерческую деятельность ЦБ не может, но рассчитывает, что участники рынка прислушаются к его мнению.

Источник: <http://www.vodyanoyznak.ru/>

http://news.numizmatik.ru/cb-poshel-navstrechu-gragdanam_galuyuschimsya-na-otkaz-bankov-prinimati-kopeiki_n5421.html

18.09.2013.

Гознак извинился.

Православные кресты, которые на 100-тысячной купюре пририсовали на Несвижский замок вместо радзивилловских орлов, печатали в российском Гознаке. Там и ошиблись с рисунком Наполеона Орды. Об этом во время прямой телефонной линии сообщила корреспонденту Еврорадио председатель Нацбанка Беларуси Надежда Ермакова.



Надежда Ермакова: "Мы вышли на российский Гознак, который печатал эту купюру. Они официально извинились, и новая партия уже будет печататься исправленной".

При этом она не уточнила, когда появится новая партия. отметив, что, "возможно, она уже вышла".

История не новая, подробнее читаем тут

http://news.numizmatik.ru/k-zamku-radzivillov-na-beloruskoi-banknote-pririsovali-pravoslavnye-kresty_n4815.html

http://news.numizmatik.ru/nacbank-respubliki-belarusi-ispravil-netochnosti-na-100-tysyachnoi-kupyure_n4934.html

http://news.numizmatik.ru/gosznak-izvinilsya_n5423.html

Источник: <http://www.bonistika.net/>

На тему:

18.09.2013

Российское предприятие ошиблось в изображении замка Радзивиллов

www.sostav.ru

ФГУП «Гознак» извинилось перед Нацбанком Белоруссии за неправильную партию 100-тысячных купюр.

Ранее предприятие допустило ошибку и напечатало на денежном знаке Несвижский замок с православными крестами. Банкнота находилась в обороте 8 лет, и только в прошлом году белорусы заметили несоответствие.

Дело в том, что создатели купюр использовали рисунок белорусского художника Наполеона Орды. На оригинале башни Несвижского замка украшает орел – герб рода Радзивиллов.

К тому же они были католиками, поэтому православный крест на дворце искажает не только художественное произведение, но и исторические реалии, отмечает «Еврорадио».

Председатель Нацбанка Белоруссии Надежда Ермакова сообщила, что Гознак принес официальные извинения и согласился выпустить новую партию. Когда она появится, неизвестно. «Возможно, уже вышла», – отметила Ермакова.

В настоящее время банкноты «Гознак» находятся в обращении 10 государств, среди которых Йемен, Камбоджа, Гватемала, Ливан, Малайзия.

Клиентами ФГУП по поставкам банкнотой бумаги являются более 20 стран, в том числе Индонезия и Нигерия, а также ряд производителей банкнот в Германии, Франции, Канаде.

<http://www.vodyanoyznak.ru/news/base/11403.htm>

30.09.2013.

На презентацию памятных купюры и монеты, посвященных Олимпиаде в Сочи, потратят 11 миллионов рублей

Согласно условиям конкурса презентация памятной банкноты, посвященной XXII Олимпийским зимним играм и XI Паралимпийским зимним играм 2014 года, а также монеты из недрагоценных металлов с изображением олимпийского факела должна состояться 30 октября нынешнего года.

Вся церемония, на которую получают приглашение до 155 человек, пройдет в Аннинском кавалере (малом бастионе) Петропавловской крепости, где расположен Санкт-Петербургский монетный двор.

Компании-подрядчику, ответственной за мероприятие, специально для него предстоит создать мультимедийное шоу, отражающее историю олимпийского движения и географические особенности сочинского региона, а также включающее непосредственное представление публике памятных банкноты и монеты.

На мероприятии, по замыслу заказчиков конкурса из ФГУП "Гознак", должны присутствовать множество VIP-персон, среди которых высокопоставленные представители Банка России, а также известные спортсмены и знаменитости из-за рубежа; решить, кого именно из "дорогих" гостей звать на презентацию в Северную столицу, компании-подрядчику, выигравшей конкурс, предстоит до октября.

http://news.numizmatik.ru/na-prezentaciyu-pamyatnyh-kupyury-i-monety_posvyaschennyh-olimpiade-v-sochi_potratyat-11-millionov-rublei_n5433.html

30.09.2013

Стали известны победители Седьмого международного конкурса монет «Монетное созвездие-2013»

26 сентября в Москве состоялась церемония награждения победителей и дипломантов седьмого международного конкурса памятных монет «Монетное созвездие-2013».

В этом году на конкурс было представлено более 270 монет и 28 серий из 30 стран. По условиям конкурса все эти монеты выпущены с 1 января по 31 декабря 2012 года.

«Монетное созвездие» — единственный международный конкурс памятных монет, который проводится на территории России. Участниками конкурса являются монеты, представленными национальными банками, монетными дворами и компаниями-дистрибьюторами монет со всего мира.

Конкурс проводился по 9 основным номинациям: «Уникальное идейное решение», «Удачное художественное решение», «Оригинальная технология», «Монетная классика», «Сувенирная монета», «Серия (выпуск) года», «Серебряная монета года», «Золотая монета года» и «Монета года». Победители определяются в ходе заочного голосования членами экспертного жюри, в которое входят 48 человек — представители международных нумизматических ассоциаций, специалисты из известных мировых музеев и аукционных домов, специализированных изданий о монетах.

Десятая номинация — «Приз зрительских симпатий» — определяется по результатам голосования на портале www.Gold10.ru. Ежегодно специальный приз вручает Оргкомитет конкурса «Монетное созвездие».

Номинация «Уникальное идейное решение»:



Латвия. 1 лат. «Рижский технический университет»

Победитель – серебряная монета «Рижский технический университет», представленная Банком Латвии. Монета имеет форму ромба и состоит из двух съемных треугольников. Отчеканена она на Монетном дворе Финляндии. Эта оригинальная монета

была задумана как небольшой, но функциональный инструмент, позволяющий измерить и угол. Современные технологии чеканки в значительной степени способствовали её появлению. Тираж, правда, всего три тысячи.

Второе место — серебряная монета «Чемпионат Европы по футболу 2012», представленная Национальным банком Польши и Монетным двором Польши. Это составная монета, имеющая форму четырёхугольника с изогнутыми сторонами.

Третье место — серебряная монета [«Арво Юльппё и медицина»](#), представленная Монетным двором Финляндии.

Номинация «Удачное художественное решение»:



Франция. 10 евро. Ив Кляйн

Победитель — серебряная монета [«Ив Кляйн»](#), представленная Парижским монетным двором. Ив Кляйн — французский художник, который создал «Международный синий цвет Кляйна». Соответственно, и монета выполнена в цветном оформлении. Интересно, что выпуск этой монеты был осуществлён уже в январе 2013 года, а датирована она 2012-м.

Второе место — у серебряной монеты «250-летие Зимнего дворца в Санкт-Петербурге», представленной Санкт-Петербургским монетным двором, филиалом ФГУП «Гознак» и Банком России.

Третье место заняла серебряная монета [«Штирия»](#), отчеканенная в Австрийской Республике. Эта монета стала первой в нумизматической серии «Федеральные земли Австрии», дизайн которых формируется австрийскими школьниками и профессиональными художниками Монетного двора Австрии. Напомню, если кто заинтересовался этой монетой, существует ещё и её медный вариант исполнения.

Номинация «Оригинальная технология»:



Финляндия 2012. 50 евро. «Хельсинки — Всемирная столица дизайна 2012 года»

Победитель — биметаллическая монета [«Хельсинки — Всемирная столица дизайна 2012 года»](#). Центральная часть монеты, выполненная в золоте, имеет неровный рельеф с четкими прямыми, различными по высоте гранями. Выступающие части и углубления зеркально

передаются на оборотной стороне монеты. Также на конференции директоров монетных дворов 2012 года эта монета была названа «Самой технологичной монетой года».

Второе место заняла серебряная монета «Изобразительное искусство», представленная Банком Литвы. Монета, выполненная в виде палитры художника, имеет сквозное овальное отверстие, которое на аверсе совпадает с цифрой «0» в обозначении номинала.

Третье место у серебряной монеты номиналом 20 белорусских рублей «Танго», представленной Национальным банком Республики Беларусь.

Номинация «Монетная классика»:



Латвия 2012. 5 лат. Реплика серебряной монеты 1929, 1931 и 1932 годов.

Победитель — серебряная монета, представленная Банком Латвии, «5 лат». Эта монета была выпущена в честь 90-летия Банка Латвии, дизайн этой монеты разработал известный художник Рихардс Заринс в 1929 году. Монеты чеканились только три года — 1929, 1931—1932 гг. Образ девушки с

серебряной монеты был назван народным именем — Милда. После присоединения Латвии к СССР в 1940 году и выведения лата из обращения, серебряная Милда стала символом Суверенитета страны. Напомню, в следующем году [образ Милды вновь появится на латвийских монетах](#). Но уже нового поколения — евро.

Второе место досталось классической английской золотой монете «Соверен», представленной Королевским монетным двором Великобритании.

Третье место — у серебряной монеты «250-летие Зимнего дворца в Санкт-Петербурге» (Санкт-Петербургский монетный двор и Банк России).

Номинация «Сувенирная монета»:



Беларусь 2012. 20 рублей. «Китайский календарь: Год Змеи»

Лучшей «Сувенирной монетой» жюри конкурса назвало монету «Год Змеи» серии «Китайский календарь». Она была представлена на конкурс Национальным банком Республики Беларусь, а отчеканена на Монетном дворе Польши.

На втором месте — биметаллическая монета [«Чемпионат мира по хоккею»](#) номиналом

5 евро, представленная Монетным двором Финляндии.

Третье место заняла монета из медно-никелевого сплава — «Талисманы и эмблема Игр», посвященная Олимпийским играм в Сочи. Эту монету с тампопечатью представил Санкт-Петербургский монетный двор. Напомню, в прошлом году цветные 25 рублей олимпийской серии [заняли первое место](#) в данной номинации.

Номинация «Серия года»:



Финляндия 2012. 5 евро. Серия «Северная природа»

Победу одержали монеты серии [«Северная природа»](#), представленные Монетным двором Финляндии. Набор 2012 года состоит из трёх монет — «Флора», «Зима» и «Фауна».

Второе место досталось уникальной коллекции, выпущенной в честь 25-й годовщины выпуска золотых монет «Британия» в 1987 году. Она состоит из 9 монет, каждая из которых хранит один из портретов Британии, который чеканили на золотых монетах «Британия» с 1987 года по сегодняшний день. Серию представил Королевский монетный двор Великобритании.

На третьем месте — серия «Времена года», представленная Монетным двором Андорры. Красивая серия, на монетах которой аллегорически переданы чувства человека,

испытываемые им в разное время года.

Номинация «Серебряная монета года»:



Россия 2012. 500 рублей. «200-летие победы России в Отечественной войне 1812 года»

Лучшей серебряной монетой года стала 500-рублевая монета «200-летие победы России в Отечественной войне 1812 года». На конкурс её представил Санкт-Петербургский монетный двор.

На втором месте — представленная Королевским монетным двором Великобритании монета «Бриллиантовый

юбилей правления Её Величества Елизаветы II» — номиналом 500 фунтов стерлингов и весом в 1 кг.

На третьем — монета «Рижский зоопарк» от Банка Латвии. Чеканка произведена на Монетном дворе Финляндии.

Номинация «Золотая монета года»:



Австрия 2012. 50 евро. «Адель Блох-Бауэр»

Победитель — монета [«Адель Блох-Бауэр»](#), отчеканенная на Монетном дворе

Австрии. На аверсе монете изображена знаменитая картина австрийского художника Густава Климта «Портрет Адели Блох-Бауэр I». На реверсе — портрет самого Климта. Это первая монета серии «Густав Климт и его женщины».

Второе место — монета «200-летие победы России в Отечественной войне 1812 года». Вес монеты, отчеканенной на Санкт-Петербургском монетном дворе, 3 килограмма.

Третье место получила представленная Парижским монетным двором килограммовая монета [«Большой храм Абу-Симбела»](#) серии «Всемирное наследие ЮНЕСКО». Номинал её 5000 евро.

Номинация «Монета года»:

Великобритания 2012. 1000 фунтов стерлингов. «Бриллиантовый юбилей королевы Елизаветы II»

«Монетой года» жюри назвало золотую килограммовую монету «Бриллиантовый юбилей королевы Елизаветы II», представленную Королевским монетным двором Великобритании. Номинал этой монеты — 1000 фунтов стерлингов. Упаковка монеты представляет собой кейс из каштанового дерева, вырубленного в Великом Виндзорском парке. К монете прилагается



пронумерованная металлическая табличка, красивый информационный буклет и пронумерованный сертификат подлинности.

Второе место — у килограммовой золотой монеты номиналом 10 000 рублей «1150-летие зарождения российской государственности». Монета представлена Центральным банком Российской Федерации и Санкт-Петербургским монетным двором.

Третье место заняла серебряная монета «Петроглифы Тамгалы»,

представленная Национальным банком Республики Казахстан.

Кроме того Национальному банку Республики Казахстан был вручён Специальный приз оргкомитета за монетную серию «Достояние Республики». В эту серию входят три монеты: «Байконур» и две серебряные монеты «Петроглифы Тамгалы».



Евро-2012. Украина-Польша

Конечно же, был объявлен обладатель Приза зрительских симпатий, который вручается по итогам Интернет-голосования на сайте www.gold10.ru. Этот приз получила составная серебряная монета «УЕФА. Евро 2012. Украина-Польша». Монета была отчеканена тиражом 10 тыс. штук на Монетном дворе Польши и Банкнотно-монетном дворе Национального банка Украины. Она входит в набор из двух памятных

монет, вложенных в общую капсулу.

В этом году Приз «За вклад в развитие рынка памятных монет» вручён Зое Александровне Петровой, заместителю руководителя департамента наличного денежного обращения Банка России.

По материалам: gold10.ru
<http://news.euro-coins.info/2013/09/14690/>

26.09.2013

Олимпийскую банкноту явят миру в лучах лазера

www.mk.ru

На презентацию памятных купюры и монеты, посвященных Олимпиаде в Сочи, потратят 11 миллионов рублей.

Согласно условиям конкурса презентация памятной банкноты, посвященной XXII Олимпийским зимним играм и XI Паралимпийским зимним играм 2014 года, а также монеты из недрагоценных металлов с изображением олимпийского факела должна состояться 30 октября нынешнего года.

Вся церемония, которая займет около двух часов и на которую получают приглашение до 155 человек, пройдет в Аннинском кавальере (малом бастионе) Петропавловской крепости, где расположен Санкт-Петербургский монетный двор.

Компании-подрядчику, ответственной за мероприятие, специально для него предстоит создать мультимедийное шоу, отражающее историю олимпийского движения и географические

особенности сочинского региона, а также включающее непосредственное представление публике памятных банкноты и монеты.

Специально для церемонии презентации также будет создан уникальный аудио- и видеоконтент и разработано лазерное шоу.

<http://www.vodyanoyznak.ru/news/base/11431.htm>

30.09.2013

Мир карт и платежей в движении



Единство и борьба регулирования и развития в платежной отрасли. Как бы поменьше борьбы и побольше единства?

// [Алексей Резниченко](#), [Bankir.Ru](#)

Фото: Альберта Тахавиева, [Bankir.Ru](#)

В современном банке карты широко используются и для классических банковских операций с кредитами и депозитами, и для всевозможных платежных операций.

Платежная отрасль в настоящее время быстро развивается в

России и мире благодаря технологическому прогрессу и расширению круга участников платежной экосистемы, прежде всего за счет небанковских участников. Но это развитие существенно определяется, а часто и ограничивается, регулированием платежной отрасли.

На прошедшей 26–27 сентября VIII Международной конференции «Банковские карты и платежные технологии» (организаторы – Ассоциация региональных банков России совместно с компанией «Финанс Медиа») в центре внимания оказались проблемы регулирования и развития платежной отрасли.

Открывая конференцию, президент Ассоциации региональных банков России, заместитель председателя комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков отметил, что оборот рынка безналичных платежей с применением платежных карт приближается к \$1 трлн., а число выпущенных карт превысило 200 млн. Говоря о статье 9 закона о Национальной платежной системе (161-ФЗ), касающейся уведомления клиентов об операциях и возмещения средств в случае несанкционированного списания, он подчеркнул, что к положениям этой статьи (ее ввод в действие отложен до 1 января 2014 года) было высказано много замечаний, в том числе и им самим. Анатолий Аксаков полагает, что работу над статьей необходимо продолжить. Что обязательно нужно подкорректировать в законе о Национальной платежной системе, отметил Анатолий Аксаков, так это положения о предоплаченных картах, которые сейчас не регулируются должным образом, что в принципе может привести ко второй, нерегулируемой платежной системе. Законопроект для этого уже внесен в Госдуму и будет рассмотрен во втором чтении 7 октября.

Анатолий Аксаков также сообщил, что положение об установке терминалов в торгово-сервисных точках, инициированное Минфином для стимулирования безналичных платежей, решено закрепить в законе о защите прав потребителей. В то же время затормозилась законодательная инициатива об ограничении максимальной суммы наличных платежей, и сейчас выдвинуто предложение предоставить Банку России право вводить такие ограничения.

В декабре прошлого года вступили в силу изменения в Уголовный кодекс, касающиеся наказания за мошенничество с картами, что на практике, по мнению Анатолия Аксакова, привело к их смягчению, а это стимулирует мошенников. И это нужно исправлять. Кроме того, в настоящее время в УК есть положения о наказании за изготовление и сбыт поддельных карт, которые сложно применять. Но уже подготовлены предложения об изменении этих положений и их переносе в новую редакцию Гражданского кодекса.

На конференции выступили руководители нескольких подразделений Банка России.

Регулирование в сфере противодействия легализации преступных доходов будет усложняться и ужесточаться как в России, так и в мире, сообщил заместитель директора департамента валютного регулирования и финансового мониторинга Банка России Илья Ясинский.

Презентации докладов, прочитанных на конференции, вскоре будут доступны через страницу <http://www.int-bank.ru/calendar/2013/9/573/>.

<http://bankir.ru/publikacii/s/mir-kart-i-platezhei-v-dvizhenii-10003992/#ixzz2iXzQpeLP>

Личный кошелек

27.08.2013

Сколько будет стоить доллар

Андрей Косолапов, Финансовый консультант

21 августа 2013 года. Курс доллара – 33,0006 рублей за доллар. За лето курс доллара вырос: 1 июня доллар стоил 31,7979 рублей.

Что будет дальше? Следует ли ждать дальнейшего роста или он остановится? Возможно ли возвращение курса доллара к прежнему уровню? Далее – моя точка зрения на этот вопрос.

Рассмотрим десятилетний период – с 2003 по 2012 годы. Курс доллара на начало 2003 года – 31,7844. Доллар опускался ниже 23 рублей, и поднимался выше 36 рублей, но в итоге за 10 лет курс не сильно изменился. На 30 декабря 2012 года курс – 30,3727, даже немного меньше, чем на начало 2003 года.

Теперь посмотрим на инфляцию рубля:

год	инфляция
2003	13.7
2004	10.9
2005	12.7
2006	9.7
2007	9.0
2008	14.1
2008	11.7
2010	6.9
2011	8.4
2012	5.1

За 10 лет рубль обесценился почти в 2,64 раза.

И сравним с инфляцией доллара:

год	значение
2003	2.3
2004	2.7
2005	3.4
2006	3.2
2007	2.9
2008	3.8
2009	-0.3
2010	1.6
2011	3.1
2012	2.0

Доллар за 10 лет обесценился в 1,28 раз. Инфляция доллара за десятилетний период меньше рублёвой примерно в 2 раза

Получается, что повышенная инфляция рубля совсем не учтена в его курсе по отношению к доллару. Конечно, курс рубля к доллару – не совсем рыночная величина. Но, тем не менее, рано или поздно эта накопленная инфляция рубля должна отразиться на его курсе. Поэтому оснований для снижения курса доллара я не вижу.

Кроме того, немалую часть доходов бюджета приносит нефть, которая продаётся за доллары. А в России для выполнения бюджетных обязательств требуются рубли. Чем выше курс доллара – тем больше денег в бюджете. С этой точки зрения тоже нет смысла снижать курс доллара.

В любом случае, резкое падение курса рубля маловероятно. Возможно плавное снижение курса рубля по сценарию 2008 года, когда за полгода (с июля 2008 по февраль 2009) доллар вырос более чем на 50%. Будет такое снижение или нет, если будет, то когда и насколько – это уже другие вопросы, зависящие не только от рыночной конъюнктуры, но и от политической воли.

В то же время, не стоит ожидать резкого обвала рубля, как в 1998 году – сейчас ситуация в экономике России гораздо лучше. Внешний долг меньше в 3 раза: в 1998 году он составлял более 150 миллиардов долларов, сейчас – менее 50 миллиардов. Международные резервы сейчас – более 500 миллиардов долларов (в 1998 – менее 20 миллиардов). ВВП России растёт: за 2010 и

2011 годы – на 4,3% в год, за 2012 – на 3,6%; по размеру ВВП Россия – в первой десятке. И нефть, кстати, тоже стоит в пять раз больше, чем в 1998 году (сейчас – более \$100 за баррель, в 1998 – менее \$20).

Поэтому ситуация ещё долго может оставаться неопределённой. С одной стороны, есть основания для снижения курса рубля. С другой стороны, есть возможности поддерживать курс рубля на текущем уровне. В любом случае, нет никаких причин для повышения курса рубля. Вряд ли мы вернёмся к курсу начала лета - 31,7979 рублей за доллар.

Информационный сайт: www.lk-finance.ru

<http://subscribe.ru/archive/service.servicelkapital/201308/27155618.html>

29.08.2013

Что будет, если не вернуть кредит банку?



Банки предоставляют гражданам возможность взять потребительский, ипотечный или любой другой кредит. Однако далеко не все заёмщики аккуратно и точно в срок производят ежемесячные платежи.

Уклонение от уплаты кредита чревато для должника большими неприятностями, начиная от надоедливых звонков коллекторов и заканчивая арестом имущества и даже тюремным заключением. АиФ.ru разъясняет, что ждёт неплательщика по кредиту.

Возможные причины неплатежей

Практически у всех банков есть проблемные долги и просроченные задолженности. Появляться они могут из-за того, что некоторые заёмщики вводят банк в заблуждение, заранее зная о том, что не смогут или не будут выплачивать кредит. У других же наоборот может возникнуть иллюзия доступности кредита, и о выплатах процентов они могут просто не думать.

Неплательщиками могут стать граждане, которые неожиданно потеряли работу или у которых ухудшилось материальное положение. Нередко к появлению задолженности приводят высокие проценты по кредиту. Что может сделать банк

Многие банки напоминают заёмщикам о необходимости погасить кредит в первые дни после того, как была просрочена очередная выплата. Часто причиной просрочки является элементарная забывчивость, поэтому выплата производится достаточно быстро.

Если выплаты не происходит, банк обычно продолжает переговоры с гражданином и для того, чтобы подтолкнуть его заплатить быстрее, устанавливает пеню или штраф за каждый день просрочки.

В случае неоднократной невыплаты ежемесячных платежей банк вправе потребовать уплаты всей невыплаченной суммы кредита вместе со штрафами. Когда подключаются коллекторы

Если по-хорошему у банка договориться с должником не получается, то банкиры зачастую передают информацию о должниках коллекторским агентствам. Коллекторы покупают у банков «нехорошие» долги и профессионально занимаются взысканием просроченной задолженности.

В основном, коллекторы, чтобы заставить человека погасить долг, используют телефонные звонки, смс-сообщения, отправляют письма по электронной почте или стараются лично встретиться с должниками. Иногда они позволяют себе звонки по ночам или жёсткое психологическое давление на самого должника и его родственников.

Регулирование деятельности коллекторских агентств — отдельная проблема, которую сейчас собираются решать с помощью законопроекта о потребительском кредитовании.

Минэкономразвития предлагает внести в законопроект санкции и штрафы для коллекторов, нарушающих правила общения с должниками. Если дело доходит до суда

Взыскать просроченную задолженность с заёмщика банк может также в судебном порядке. Как правило, делается это в рамках гражданского процесса.

Если суд вынес решение взыскать с заёмщика долг в рамках судебного процесса, но гражданин добровольно не погасил его, принудить его к этому становится обязанностью судебных приставов.

Приставы в рамках исполнительного производства могут арестовать движимое и недвижимое имущество и счета гражданина. Имущество впоследствии может быть продано, а средства уйдут на погашение долга. Реализовано будет и заложенное имущество, если кредит был взят под залог.

Из выпуска от 29-08-2013 рассылки

«Аргументы и Факты - статьи и комментарии»

<http://digest.subscribe.ru/economics/money/n1239591233.html>

04.09.2013

Долговая пропасть



Число россиян, на которых висит по 5 и более кредитов, выросло за год в 2 раза, говорят исследования банков и коллекторских агентств. По данным Минэкономразвития, долговая нагрузка на домохозяйства увеличилась с 10% семейного бюджета в 2007 г. до 17% в 2013-м

Зачем мы надеваем на свою шею непосильное ярмо кредитов? Можно ли обуздать аппетиты банков? Об этом «АиФ» поговорил с самими заёмщиками и экспертами отрасли.

Охота на стариков

По данным Института социологии РАН, малоимущие россияне по сравнению с бедными из других стран хорошо обеспечены с точки зрения быта. У них есть плазменные телевизоры, дорогие телефоны, ноутбуки. Все эти вещи куплены в кредит, отдать который зачастую не под силу. Особенно грешит подобными займами «на красивую жизнь» молодёжь. Неудивительно, что согласно исследованию одного из Бюро кредитных историй самыми выгодными заёмщиками для банков сегодня являются... пенсионеры. Они обязательны в выплатах, и кредитные организации начали на них настоящую охоту (рассылку карт по почте, SMS с предложениями и пр.).

«У меня кредиты в пяти банках, - рассказывает «АиФ» пенсионерка Любовь Васильевна из Иркутска. - Взяла, чтобы помочь детям. Получаю две пенсии: по возрасту и как госслужащая. Первая - 15 тыс. руб., она вся уходит на выплаты по кредитам. Но бывает, денег не хватает, иду брать взаймы в частную контору. У них ставка 17% в месяц. Взяла 10 тыс., отдашь 11,7 тыс. руб. Грабёж, конечно! А что делать? У меня все знакомые так живут. Недавно в этой конторе встретила старушку. Брала тысячу рублей в долг... на продукты.»

Особенно не повезло тем старикам, чьи дети оказались в должниках у банков. «Наш сын нахватал кредитов под 35-70% годовых, - пишет в «АиФ» пенсионер Н. Васильев. - Взял аж 400 тыс. руб. Из банка звонят нам, требуют погасить долг. Мы уже отдали 150 тысяч, которые хранили на чёрный день. Почему банки сначала дают деньги неработающим, а потом выбивают долги с их родных?»

Вопросы пенсионера Васильева мы адресовали Гарегину Тосуняну, президенту Ассоциации российских банков, который, как ни странно, в то же время исполняет обязанности финансового омбудсмана (то есть защитника финансовых прав граждан). Он пояснил, что каждый банк самостоятельно оценивает возможность выдачи кредитов тем или иным категориям заёмщиков, законодательных ограничений нет. Мол, источником дохода может служить не только зарплата, но и, например, наследственное имущество или доходы с дивидендов. Это, конечно, так. Но наличие этих доходов банки, рассылающие свои кредитные карты по почте, не проверяют.

«Обращение банка к лицам, не имеющим перед ним долгов, является неправомерным, - пояснил Тосунян в ответ на второй вопрос читателя. - Если устные просьбы не беспокоить не принимаются банком во внимание, нужно обратиться с письменным требованием прекратить обращения. Если и после этого банк продолжит давление, надо идти в правоохранительные органы». Совет хороший, да только дело это долгое. А после каждого такого звонка от кредиторов старикам приходится бежать в аптеку за сердечными каплями...

Виктория Гудкова

Из выпуска от 04-09-2013 рассылки

«Аргументы и Факты - статьи и комментарии»

<http://digest.subscribe.ru/economics/money/n1244893840.html>

04.09.2013

Сюрпризы пенсионной реформы



Времени на выбор формулы пенсионных отчислений остаётся всё меньше — до 2014 года желающие сохранить накопительную часть пенсий в размере 6 % должны обратиться в Пенсионный фонд. АиФ.ru рассказывает, как это сделать.

С 1 января 2014 года в России стартует пенсионная реформа, в первую очередь нацеленная на оптимизацию бюджета Пенсионного фонда. Ради того чтобы воплотить эту задачу в жизнь и не допустить краха ПФР, властям пришлось серьёзно поработать, ведь повышать пенсионный возраст или урезать выплаты пенсионерам запретил президент Владимир Путин. В итоге чиновники придумали, как выйти из сложного положения —

они предложили новую пенсионную формулу, а также изменение пенсионных отчислений, о которых мы и расскажем ниже.

С 2002 года в РФ была установлена следующая форма расчёта пенсии — из общей суммы отчислений работодателем в ПФР — в размере 22 % от заработной платы — 16 % идёт в солидарную часть пенсии, 6 % — в накопительную. Деньги, поступившие в солидарную часть, выплачиваются сегодняшним пенсионерам, а отчисления, поступившие в накопительную часть, идут на ваш счёт, воспользоваться которым можно будет после выхода на пенсию. Авторы пенсионной реформы решили «спасти» Пенсионный фонд именно за счёт пенсионных отчислений — со следующего года в накопительную часть пенсии, согласно задумке чиновников, будет поступать не 6 % от оклада, а всего 2 %, но при этом будущим пенсионерам пообещали увеличить базовые страховые взносы. Однако правительство не может и отобрать у нынешних работников накопительную часть в 6 %, сохранить её можно — для этого необходимо до 1 января 2014 года написать соответствующее заявление и подать в ПФР. «Молчунам», не обратившимся в Пенсионный фонд, пенсионные отчисления будут начисляться в размере 2 %, что, по оценке экспертного сообщества, невыгодно.

Власти не проводили достаточной разъяснительной «работы» с населением относительно модели формирования накопительной части пенсии. Следовательно, мало кто из будущих пенсионеров написал заявление в ПФР с просьбой сохранить 6 %-ную накопительную часть, однако ничего сложного в этом нет. АиФ.ru рассказывает, что нужно сделать, чтобы в будущем получать пенсию по действующей сейчас формуле.

Из выпуска от 04-09-2013 рассылки

«Аргументы и Факты - статьи и комментарии»

<http://digest.subscribe.ru/economics/money/n1246187459.html>

На тему:

09.09.2013

Личные деньги: как выбрать НПФ



Задумываться о формировании будущей пенсии никогда не рано, даже если карьера только начинается. При этом разница в размере пенсии "молчуна" и человека, использующего возможные инструменты для увеличения будущих пенсионных выплат, может быть значительной.

Каждый месяц работодатель перечисляет в Пенсионный фонд 22% от фонда оплаты труда работника. При этом 10% направляется на страховую часть пенсии, 6% -

на финансирование базового размера страховой части нынешних пенсионеров, а также 6% идет на формирование накопительной части.

Сейчас взносы, направляемые на накопительную часть пенсии, составляют 6% от фонда оплаты труда, но уже со следующего года для "молчунов" этот показатель уменьшится до 2%. При этом те граждане, которые успеют написать соответствующее заявление до конца 2013 г., могут сохранить действующие тарифы.

Кроме этого, будущему пенсионеру стоит определиться и с вариантом управления его накопительной частью. Можно оставить эти средства в ПФР, где ими будет управлять ВЭБ, можно выбрать управляющую компанию, которая будет управлять этими пенсионными средствами, а можно перевести их в негосударственный пенсионный фонд.

Примечательно, что доходность пенсионных накоплений, которые находятся по управлению Внешэкономбанка, и накоплений под управлением НПФ или УК могут различаться очень сильно, и часто это сравнение не в пользу ВЭБа.

"Если брать среднегодовые показатели, то вот наша среднегодовая – около 7%, а инфляция за весь этот период с 2004 г. по 2012 г., она превысила 9%, так что разница действительно есть и не в нашу пользу", - отметил директор департамента доверительного управления Внешэкономбанка Александр Попов.

Доходность средств, находящихся в НПФ, может превышать 14%, но это скорее исключение из правил, и в основном доходность НПФ оказывается на 1-2% выше инфляции. При этом, конечно, есть фонды, показывающие низкую или даже отрицательную доходность в определенном периоде. Необходимо понимать, что пенсионные накопления подразумевают под собой долгосрочные инвестиции, поэтому важно смотреть на стабильность и надежность пенсионного фонда, и здесь на первое место выходит вопрос выбора.

Необходимо смотреть не на доходность какого-то одного года или даже двух лет, а на доходность в течение 5 и более лет, это позволит определить, насколько стабильно фонд обеспечивает доходность своим клиентам.

У негосударственных пенсионных фондов есть свои рейтинги. Высшая отметка – "А". Она в свою очередь делится на "А++", что является "наивысшим уровнем надежности". Имеет смысл выбирать НПФ с репутацией не ниже "А+".

Также следует смотреть на количество клиентов НПФ. Стоит сразу отбросить фонды, где количество вкладчиков составляет менее 150-200 тыс.

Кроме этого, не следует забывать о возможностях участия в Программе государственного софинансирования пенсии, которая подразумевает удвоение ежегодных добровольных взносов до 12 тыс. руб. в год. Программа действует 10 лет, то есть за эти годы вклад составит 120 тыс. руб. и 120 тыс. руб. внесет государство. Более того, если мы посмотрим, как эти деньги будут инвестироваться и какой результат будет, то общая сумма накоплений, например, по ставке рефинансирования Центрального банка, которая сейчас составляет 8,25%, через 10 лет составит порядка 400 тыс. руб.

Из выпуска от 09-09-2013 рассылки

«Вести - Экономика»

<http://digest.subscribe.ru/economics/school/n1250000528.html>

24.09.2013

Главное, ребята, сердцем не стареть

Взбодрит ли россиян обнуление правительством накопительной части пенсии?

Инна Рукосуева

Про новинки в пенсионной реформе слышно даже в маршрутке по «Авторadio» – на днях правительство заявило о планах обнулить отчисления в накопительную часть пенсии для «молчунов». Позиция кабинета министров проста как три рубля – если вы молчите, значит вам все равно, получите и распишитесь. Не хотите думать о будущем, не хотите приложить голову и ноги – так какая вам разница два процента или ноль? Некоторые эксперты даже надеются, что такая постановка вопроса взбодрит экономически активное население и заставит его подумать о средствах, на которые можно будет получить свой законный стакан воды под старость лет.

А когда умноголовые рассуждают за «про и контра», тоже хочется перестать быть блондинкой в душе. Начать можно с пенсионного калькулятора, не все же только кредитный юзать. Шок гарантирован всем, судя по комментариям.

Действительно, ведь 80% работающих россиян до сих пор не понимают, что происходит в пенсионной реформе. Они знать не знают, что уже девять месяцев как должны разродиться решением: либо оставаться «молчунами», либо начать управлять своими пенсионными накоплениями хотя бы с написания соответствующего заявления в Пенсионный фонд. Некоторые обозреватели вообще полагают, что народ об этом знать и не обязан. Еще как обязан! Потому что иначе просто страшно за страну.

Эксперты по пенсионному законодательству заявляют, что калейдоскоп решений только подорвет остатки доверия к пенсионной реформе. Ведь никто даже и не говорит о том, что «молчуны» могут в любой момент «заговорить» и восстановить свое право участвовать в пенсионных накоплениях. Нет, им осталось всего три месяца, чтобы прорезался голос. Но очередей взволнованной рабочей молодежи в пенсионном фонде нет, я это точно знаю, недавно пыталась материнский капитал получить. Кстати, вопрос блондинки: а материнский капитал, который тоже вроде как «по умолчанию» остается в накопительной части пенсии, кроме немногочисленных в масштабах страны случаев, когда родителям удается извернуться и реально им воспользоваться, тоже обнулят? А что, идея богатая! И можно с чистой совестью сказать – сами виноваты, домолчались.

<http://bankir.ru/publikacii/s/glavnoe-rebyata-serdtsem-ne-staret-10003966/#ixzz2iKtGiJ0>

25.09.2013

Я так не играю!

Какие расходы сократят в бюджете, и почему это важно для каждого.

Владислав Лейбов

На днях мы стали свидетелями споров в правительстве России о главной проблеме бюджета – где взять средства на выполнение щедрых предвыборных обещаний. А по сути – у кого их нужно забрать. По результатам споров можно судить, от финансирования каких проектов наше правительство готово отказаться, а от каких – нет.

Конечно, приятно, когда видишь, что члены правительства сняли розовые очки и оставили в прошлом мечты о «тихой гавани» и «островке стабильности». Кстати, привычное кивание на проблемы мировой экономики уже не работает. Солидные проблемы, похоже, накопились в экономике самой России.

Сокращать расходы бюджета нужно. Другое дело – какие расходы попали под сокращение. Отмену очередной индексации зарплат госслужащим, военным, судьям и прокурорам можно считать компенсацией за недавнее повышение им зарплат темпами в разы быстрее инфляции.

Очень странно выглядит замораживание тарифов для монополий. Вначале предполагалась заморозка тарифов и для предприятий, и для населения. Но позднее было решено тарифы для населения повысить, пусть и с небольшим понижающим коэффициентом относительно инфляции.

Сокращение расходов на оборону и перевооружение армии в бюджете невелико, и даже после этого доля расходов на оборону в бюджете за 3 года возрастет с 15,7% до 20,6%.

Но самые интересные и спорные решения при сокращении расходов бюджета коснулись многострадальной пенсионной реформы. Тут можно выделить три основные проблемы.

Первая – «молчунам», которых до сих пор большинство, предоставили суровый выбор. Придется или целиком положиться на государство и оставить себе только страховую часть пенсии, или оставить себе накопительную часть пенсии, нырнув со своими 6% в неведомую реку негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний.

Неведомую – потому что сам Центробанк, которому теперь предстоит регулировать этот рынок, весьма негативно и резко высказывается по поводу положения дел во многих НПФ. Тут еще трижды подумаешь – не скушают ли НПФ мои пенсионные денежки еще быстрее, чем это может сделать государство?

Казалось бы, прекращение начисления «молчунам» взносов в накопительную часть пенсии должно подвигнуть часть из них к скорейшему выбору НПФ или УК. В результате из ВЭБа будут выведены значительные денежные средства, и, что более важно – прекратится поступление новых. Ведь на начало года накопительные счета имели 77 млн. россиян. Из них в ВЭБе держали счета 56 млн. человек, остальные – в НПФ и УК.

Возможно, это и было бы так. Но тут появляется вторая часть проблемы – срочная реформа рынка негосударственных пенсионных накоплений. На днях было предложено... временно передать в управление ВЭБу новые пенсионные поступления в НПФ!

«Задача состоит в том, чтобы мегарегулятор — Банк России — в течение до двух лет осуществил мониторинг действующих НПФ. Он проведет анализ их состоятельности и оставит на рынке НПФ только те, которые имеют действительно устойчивую финансовую основу», – сказал министр финансов **Антон Силуанов**.

Планируется создание системы гарантии сохранности пенсионных средств россиян, подобной той, что уже действует применительно к банковским вкладам. А вот когда НПФ акционируются и войдут в систему страхования, тогда и заработают в обычном режиме. Сколько НПФ войдет при этом в новую систему и критерии отбора пока совершенно неясны.

И если наше государство так легко обращается с накопительной частью пенсий «молчунов», то где гарантия, что эти деньги будущие пенсионеры вообще увидят? Как будто чтобы еще сильнее запутать ситуацию, вице-премьер **Ольга Голодец** на днях предупредила, что у выбравших накопительную часть пенсии размер пенсии будет меньше.

«Молчуны», которые так и не смогли определиться с выбором НПФ или УК, на самом деле просто не имеют информации для принятия сегодня верного решения. Пока им дали время сделать свой выбор до конца нынешнего года. Но уже есть планы дать на выбор больший срок – до конца 2015 года. Хотя официального решения пока нет, а времени до конца 2013 года осталось немного.

Как я могу передать деньги в управление непонятно кому, непонятно на какой срок и непонятно по каким правилам? После этого вы еще удивляетесь, что в России столько «молчунов»? Я – нет!

Третья часть пенсионной проблемы – новая пенсионная формула. Которая, как нам говорят, прошла «серьезное общественное обсуждение».

Знаю-знаю, слышал разговоры знакомых и читал переписку на форумах. К сожалению, во время этих обсуждений пенсионной формулы ей были даны такие «лестные» ее оценки, что здесь я их привести не рискну. Тем не менее, в итоговом виде пенсионная формула стала еще хуже, чем предполагалось ранее.

Ясности с пенсионной формулой нет никакой. На самом деле этот пенсионный калькулятор сегодня просто еще одна онлайн-игра. Доходность от накопительной части пенсии не прогнозируется, коэффициенты расчета, скорее всего, еще не раз непредсказуемо изменятся.

Думаю, через некоторое время нам предстоит очередная пенсионная реформа. Когда она будет, и каким будет ее содержание – угадать не берусь. Но нынешняя формула, по которой пятая часть россиян, получающая официальную зарплату ниже 2 МРОТ, остается фактически на нищенской социальной пенсии, да еще и назначаемой на 5 лет позже обычной, неминуема будет пересмотрена.

Проблему миллионов россиян, получающих пенсию на 10–15 лет раньше остальных, также придется решать рано или поздно. Равно как и предложить микробизнесу – фактически самозанятым россиянам реально работающие программы пенсионных накоплений.

В пенсионной системе самое главное – ясные и понятные правила игры, которые не меняются на очень большом отрезке времени. Иначе какое мне, собственно, дело до очередного изменения правил – все равно за ближайшие 20 лет их изменят еще много раз.

А так как пенсионная реформа проводится в невероятной спешке, то разобраться в хитросплетениях пенсионной реформы становится решительно невозможно. Любой нормальный человек, окинув взором предлагаемую пенсионную реформу, понять суть которой ежедневно становится все сложнее, подобно Карлсону из известной детской книжки готов воскликнуть: «Я так не играю!».

Вопросы сокращения бюджетных расходов напрямую коснутся всех россиян.

Для банков тоже наступают непростые времена. Все последние годы они рассчитывали на рост экономики и делали ставку на розничный сегмент бизнеса по причине роста доходов россиян темпами гораздо быстрее инфляции.

Но при сокращении госрасходов даже проверенные временем заемщики-бюджетники с их ранее быстро росшими доходами теперь могут подвести. Доходы сотрудников госмонополий в связи с частичной заморозкой тарифов уже не будут расти прежними темпами. Доходы нефтяников из-за увеличения пошлин будут расти медленнее.

Рост промышленного производства в России фактически остановился. Корпоративный сектор очень осторожно берет кредиты и не спешит начинать новые проекты. Малый и средний бизнес, сильно завязанный на розницу и рост доходов россиян, тоже может чувствовать себя в новых условиях хуже.

Кого же теперь банкам кредитовать?

Жить опять, как в «проклятые девяностые», становится с каждым днем все интереснее. Ведь постоянно узнаешь столько нового!

Причем, как сказал членам правительства президент **Владимир Путин**, открывая совещание на тему бюджетных проблем: «Слава богу, это пока не кризис!».

<http://bankir.ru/publikacii/s/ya-tak-ne-igrayu-10003972/#ixzz2iKsw8dUc>

26.09.2013

Наивные вопросы о будущей пенсии



В начале октября правительство рассмотрит новую пенсионную формулу. Именно по ней в будущем станут считать наши пособия по старости. Чиновники хотят сделать ее более справедливой. Чем нам это грозит?

1. Что делать с накопительной частью?

Сейчас будущая пенсия складывается из двух частей: 10% от нашей зарплаты каждый месяц уходит в страховую часть (за нее отвечает государство, и вы никак на нее не влияете), а 6%

перечисляется в накопительную (вот этой частью вы как раз и можете управлять). До конца года все, кто родился в 1967 году и позже, должны сделать выбор, что делать с этими 6%. Государство предлагает перевести их в страховую часть (это сделают по умолчанию под бой курантов), а взамен обещает щедрую индексацию каждый год. При этом уже накопленные деньги никто отбирать не собирается.

- Все, что накопили, останется нетронутым, - пояснили «КП» в Минтруде. - Эти средства, как и раньше, будут инвестироваться в акции и облигации. Просто не будет новых поступлений в накопительную часть.

Если до конца года кто-то останется «молчуном», то он автоматически перейдет на схему «16 - 0». Но последний шанс чиновники все же оставляют. Окончательно определиться, с кем копить на пенсию (с государством или частниками), можно будет до конца 2015 года. Единственный человек, который ни разу не задумывался о заслуженном отдыхе, - «Крепкий орешек». Но если вас зовут не Джон МакКлейн, есть повод прочитать этот материал.

2. Какая будет пенсия, если она уже скоро?

Сейчас на пенсию выходят те, кто родился в 1950-х годах. У этих людей накопительной части либо нет, либо она мизерная. Накопления у них формировались лишь пару лет - до 2004 года. После этого чиновники их из этой системы исключили.

У этих людей пенсия будет состоять из двух частей. Работу и зарплату в советский период конвертируют исходя из тех расчетов, которые Пенсионный фонд делает тем, кто выходит на пенсию сейчас. А российский стаж с 2015 года будут рассчитывать по новой формуле.

Эксперты считают: выплаты у этих людей не будут сильно отличаться от тех пособий, что пенсионеры получают сейчас (средняя пенсия - около 10 тысяч рублей).

Но эти люди смогут увеличить пособие, если не станут его оформлять, а продолжат работать. За это им будет положен повышающий коэффициент в будущем.

3. Что делать тем, кто только начинает работать?

Молодежь и студенты смогут посчитать будущую пенсию с помощью калькулятора на сайте Пенсионного фонда РФ. Формула едина. Залог успеха - работать максимальное количество лет и получать высокую «белую» зарплату.

- У тех, кто только выходит на рынок труда, будет пять лет с момента заведения трудовой книжки, чтобы определиться, что делать с накопительной частью пенсии, - поясняют в Минтруде. - За это время они смогут понять, куда им лучше отправлять 6% от своей зарплаты.

Хотя всегда есть нюанс: никто из чиновников не может гарантировать, что лет через 10 - 20 они не затеят очередную «работу над ошибками».

4. Надо ли копить на пенсию самому?

Все эксперты отвечают единогласно. Конечно, да. И это даже не обсуждается.



- Надо понимать, что пенсия от государства все равно дико большой не будет, - говорит Вадим Сосков, гендиректор УК «КапиталЪ». - Просто потому, что есть точка отсечения по максимальной зарплате (сейчас это 47 тысяч рублей в месяц. - Ред.), с которой отправляются страховые взносы.

Способов довольно много. Были бы деньги, как говорится. Если обобщить, то эксперты советуют держать часть сбережений на пополняемом депозите в разных валютах, инвестировать в недвижимость и не скупиться на хорошее образование для детей.

Из выпуска от 26-09-2013 рассылки

«Комсомольская Правда»

<http://digest.subscribe.ru/economics/money/n1270494305.html>

05.09.2013

Читать, писать, считать И пользоваться банкоматом.

Кирилл Гуманков

Пролетело лето, отгремели школьные линейки, посвященные Дню знаний, начались учебные будни. Возможно, это случайное совпадение, а может – так и было задумано: депутат Мосгордумы предложил учить – но не детей, а пенсионеров – пользоваться банкоматами.

Разумное зерно в этом есть: что мы все высокопарные слова говорим о развитии в стране финансовой грамотности, рассуждаем о том, как встроить уроки по этой теме в школьную программу. Вот есть конкретный прикладной аспект. Детям, кстати, лучше вообще про банкоматы не рассказывать, чтобы «взращивать» безличных операции. А пожилым людям – да, без наличных не обойтись.

Пока обучение пенсионеров собираются проводить в пилотном режиме, а если дело пойдет – могут «поставить на поток», по крайней мере, в Москве. Инициаторы этой затеи считают, что банки здесь вряд ли окажут посильную помощь, так что обучать пенсионеров будут сотрудники центров соцзащиты. Интересно, как до этого пожилые люди добывали себе наличные? Хотя, не спорю, ликбез никому не повредит. Особенно если урок проводится грамотно.

Смущает меня в этой истории больше всего то, что обучать пенсионеров – не на тренажерах, а на реальных картах и банкоматах – будут некие третьи лица. Это и не родственники пенсионера, и не сотрудники банка. Возможно, многие из них являются финансово подкованными гражданами – раз, честными людьми – два. Но и не исключаю, что такая забота о пожилых может оказаться медвежьей услугой. Представляется примерно такой диалог:

– Дочка, не знаю что делать, забываю я этот ПИН-код все время!

– Не беда, бабуля, вот он у вас – записан на бумажке в конверте. Да, шрифт мелкий, ничего не видно. А давайте я вам его маркером на карте напишу?

Я утрирую. Но опасность здесь есть с двух сторон. Во-первых, пенсионеры могут получить вредные советы, которые приведут к неприятным последствиям. Пусть даже это будет не по злому умыслу обучающих, а из-за их стандартной финансовой безграмотности. Во-вторых, где гарантия, что среди «учителей» не окажется людей корыстных, проявляющих к чужим картам и ПИН-кодам нездоровый интерес. Итог в обоих случаях – потеря средств, которых, как правило, у пожилых людей в избытке не бывает.

Кстати, если в школьную программу все-таки втиснут уроки финансовой грамотности, но к преподаванию будут привлекать абы каких специалистов, то здесь также возможны казусы. «Вот вам, дети, домашнее задание: перепишите в тетрадь номера и другие данные пластиковых карт родителей. Или зарисуйте их в деталях. И не забудьте принести на следующий урок». Правда, провести современных детей намного сложнее, чем доверчивых пенсионеров.

<http://bankir.ru/publikacii/s/chitat-pisat-schitat-10003887/#ixzz2iL79O4tK>

06.09.2013

Рубль уступил позиции доллару и евро

Что будет с курсами валют, ценами и доходами по вкладам

С начала года курсы доллара и евро по отношению к рублю выросли примерно на 10%. Эксперты говорят, что это связано с замедлением развития экономики в нашей стране. Власти ослабляют рубль, чтобы отечественные товары стали более конкурентоспособными. В этом случае экономика будет получать больше доходов. Тем не менее простых россиян больше интересует, что будет с ценами и в чем надежнее хранить сбережения. Мы опросили экспертов, чтобы узнать, что нам ждать этой осенью.



ДОРОГОЙ НЕФТИ УЖЕ НЕДОСТАТОЧНО

В последние годы курс рубля зависел только от одного фактора - цены на нефть. Спрогнозировать его было довольно просто. Дорожало «черное золото» - рубль крепчал. Дешевел баррель - наша валюта тоже слабела. Сейчас ситуация далеко не такая однозначная. На мировых рынках нефть стоит довольно много - почти \$110 за бочку. И это несмотря на то, что ситуация в экономиках США, Европы и Китая далеко не благоприятная. В этом году мы стабильно обгоняем все страны мира по производству нефти - 10,5 млн. баррелей в сутки. Получаем огромные валютные доходы, но даже такой приток долларовой выручки уже не обеспечивает нам крепости рубля.

Как объясняют эксперты, в стране который год растет налоговая нагрузка на бизнес. В итоге открывать свое дело хотят все меньше россиян. И это в конце концов сказывается как на общем развитии экономики, так и на курсе рубля.

- Вообще август - очень тяжелый месяц для российской экономики, - объясняет Анна Бодрова, аналитик «Инвесткафе». - А сейчас еще и несколько негативных факторов наложились. Во-первых, сезонный фактор. Многие запасаются валютой перед отпуском, спрос на нее повышается. Во-вторых, с этого августа Минфин начинает покупать валюту для Резервного фонда. И в-третьих, в стране растет инфляция. Это тоже будет приводить к ослаблению рубля.

Эксперты оценивают ситуацию по-разному. Кто-то говорит о том, что в стране началась контролируемая девальвация рубля. Мол, власти специально ослабляют национальную валюту. Здесь сразу несколько плюсов. Экспортеры будут получать больше прибыли в рублевом эквиваленте, а бюджет - больше налогов с этой самой прибыли. Кроме того, это плюс и для импортеров: чем слабее рубль, тем дешевле наши товары на мировом рынке.

Другие эксперты считают, что ничего экстраординарного не случилось. Колебания на валютных рынках происходят постоянно. Сегодня рубль слабый, а завтра снова будет дорогим.

- Такую тенденцию можно наблюдать каждый год, - говорит Сергей Акулов, независимый финансовый советник. - Качели на валютном рынке присутствуют всегда. Если посмотреть статистику, то два года назад, осенью 2011 года, доллар и евро стоили примерно столько же, сколько и сейчас. Но затем курсы этих валют снова опустились ниже 30 и 40 рублей соответственно.

Тем не менее большинство аналитиков склоняются к тому, что до этих значений курсы доллара и евро уже вряд ли снизятся. Предпосылок для этого нет никаких. И нефть дорожать не будет, и нашему правительству крепкий рубль не нужен.

- Мой прогноз на конец этого года: 34 рубля за доллар и 44 рубля за евро, - говорит Анна Бодрова. - То есть доллар еще немного прибавит, а евро останется примерно на том же уровне, что и сейчас.



По данным опроса экспертов.

ИМПОРТНЫЕ ТОВАРЫ ПОДРОЖАЮТ

Так уж сложилось, что если снижается курс рубля, то и цены начинают расти. Инфляция с девальвацией ходят парой. А все потому, что многие товары у нас импортные. В некоторых отраслях зависимость от зарубежных поставок чуть ли не стопроцентная.

Особенно активно дорожают продукты питания. Как подсчитали в Общественной палате, с июля 2010 по июль 2013 года расходы граждан на продовольствие выросли на 43%.

Всего за год цена на картофель увеличилась на 55%. Хлеб подорожал на 20%, а молоко - на 12%. При этом нас не спасло даже вступление России во Всемирную торговую организацию - ВТО, которое по идее должно было привести к росту конкуренции и снижению цен.

- К концу года стоимость молока может вырасти еще на 10%, - говорит Андрей Даниленко, председатель Общественного совета при Минсельхозе России. - Вытеснение российского производителя с собственного рынка привело к тому, что сегодня импортеры, видя дефицит на нашем внутреннем рынке, начинают взвинчивать цены.

- Все ждали от ВТО снижения цен, - говорит Михаил Попов, руководитель рабочей группы Общественной палаты по агропромышленному комплексу.

- Конечно, вступление в эту международную организацию усиливает конкуренцию, но это происходит в оптовом звене. На присоединении к ВТО заработали те, кто занимается продажей и переработкой, но не потребители.

Многие импортеры уже готовятся к росту курсов доллара и евро. Немного повышать цены с осени начнут продавцы бытовой техники, автомобилей и даже детских игрушек. Здесь наша зависимость от зарубежных поставок достигает 80 - 90%. Тем не менее задирают цены продавцам тоже невыгодно. В этом случае может упасть спрос на их товары.

По данным Росстата, инфляция с начала года составила 4,5%. Но осенью этот показатель может увеличиться вдвое. На росте цен отразится не только девальвация, но и повышение тарифов ЖКХ.

ПЯТЕРКА САМЫХ ВЫГОДНЫХ ДЕПОЗИТОВ В ВАЛЮТЕ		
Банк Название вклада	Ставка в долларах	Ставка в евро
Инвестбанк «Инвесткапитал»	5,5%	5,25%
Ренессанс Кредит «Доходный»	5,25%	5,25%
Рост Банк «Максимальный рост»	5,2%	4,7%
Мособлбанк «Сезонный»	5%	5%
Бинбанк «Уверенный старт»	4,85%	4,55%

Для сравнения брались вклады на год в 100 крупнейших банках страны.

По данным портала Banki.ru.

Графика: Дмитрий ПОЛУХИН.

СБЕРЕЖЕНИЯ СПАСЕТ ВКЛАД В РУБЛЯХ

Самый распространенный финансовый инструмент в нашей стране - это банковский вклад. Ставки по депозитам пока остаются довольно высокими. Максимальная доходность колеблется от 10 до 12%.

- Как ни странно, но пока рублевые депозиты спасают и от инфляции, и от девальвации, - говорит Анна Бодрова. - Вклады в валюте я бы не советовала заводить всем и каждому. Они всегда связаны с риском.

Если тратить деньги вы собираетесь в России, то переводить рубли в доллары и евро нет особого смысла. Во-первых, дважды потеряете на конвертации. Во-вторых, ставки по депозитам в валюте сейчас составляют 4 - 5% годовых. То есть, чтобы получить более высокий доход за год по сравнению с рублевым депозитом, нужно, чтобы курсы доллара и евро повысились минимум на 10%. По мнению экспертов, в ближайший год это вряд ли случится.

Но рублевые вклады не всегда будут такими выгодными. Многие банки начали плавно снижать ставки.

Евгений БЕЛЯКОВ

Из выпуска от 06-09-2013рассылки

«Комсомольская Правда»

<http://digest.subscribe.ru/economics/money/n1247043347.html>

08.09.2013

Ирина Кажикина: «Не нужно увлекаться ипотечными калькуляторами»

Ипотека должна быть комфортной, что достигается еще на этапе выбора банка. Как правильно сделать это, в интервью Iprocredit.Ru рассказала руководитель ипотечной службы компании «Релайт-Недвижимость» Ирина Кажикина.

// Софья Ручко, Iprocredit.Ru, 3 сентября 2013 года

– Как заемщику самостоятельно выбрать оптимальный ипотечный продукт? С чем необходимо сначала определиться – с квартирой, которую планируется приобрести, или с банком?

– Ситуации могут быть разные. Бывает, что заемщик уже нашел квартиру по приемлемой цене. В этой ситуации, конечно, объект – первичен. Во всех остальных случаях человеку лучше начинать с выбора банка и ипотечной программы.

– Почему?

– Потому что, например, если человек найдет подходящую квартиру, еще не имея кредитного одобрения в банке, и захочет заавансироваться, то продавец может не принять этот аванс, поскольку у него не будет подтверждения финансирования сделки. Продавцы, как правило, хотя бы уверены в том, что сделка с потенциальным покупателем действительно состоится. Для этого им нужно предъявить одобрение кредитной заявки, причем обязательно на бумажном носителе.

– Как выбирать банк?

– Сейчас все любят крупные банки с известными брендами. Есть такое заблуждение, что в какой-то небольшой или неизвестный банк не стоит обращаться за кредитом, потому что он «ненадежный». Мне много раз высказывали опасения, что банк обанкротится, и после этого изменятся условия кредита. Более продвинутых потенциальных заемщиков настораживает то, что

кредит потом может быть продан (имеются в виду сделки секьюритизации). Однако в первом случае – для тех, кто опасается банкротства банка – для заемщика ничего не изменится, просто кредит нужно будет выплачивать правопреемнику банка-банкрота. Что касается сделок по секьюритизации, то они происходят не так часто, и на клиентах они практически не отражаются. При продаже кредита заемщик продолжает платить тому же банку, которому он платил до этого.

Конечно, не нужно обращаться в совсем маленькие банки, у которых ипотека идет «в нагрузку» к другим продуктам и отсутствуют специализированные ипотечные подразделения. Я рекомендую обращаться в кредитные организации из ТОП-30, те, которые давно работают с ипотекой.

– И далее какие критерии отбора?

– Нужно учитывать несколько моментов. Во-первых, привлекательность ставок. Во-вторых, требования банка к кредитваемым объектам и требования банков к заемщикам. В-третьих, то, насколько в банке отработана технология проведения сделки.

Последний момент очень важен. Риэлторы, например, при одобрении заемщика в каком-то совсем непонятном банке могут сказать: «Нет, мы с этим банком работать не будем».

Действительно, здесь могут быть разного рода сложности. Например, некоторые банки могут не одобрить объект, который прошел бы одобрение в других банках; также могут нарушаться сроки выхода на сделку и т.д.

Также всегда очень скептически нужно относиться к рекламе банка: в ней указывается самая низкая ставка. На практике получить кредит на таких условиях может очень незначительное количество потенциальных заемщиков. Это люди с большим «белым» доходом, берущие кредит на небольшой срок и с большим размером собственных средств. Также нижний предел ставок может означать, что это ставки для участников зарплатных проектов или по специальным продуктам (например, на покупку недвижимости из-под залога банка).

– На сайтах банков есть ипотечные калькуляторы. Насколько точно с их помощью можно рассчитать размер последующих платежей по кредиту?

– Я бы не рекомендовала увлекаться электронными ипотечными калькуляторами. Как правило, при подаче документов либо ставка по кредиту оказывается другой, либо сумма кредита отличается от первоначально заявленной.

Есть достаточно много нюансов при одобрении кредитной заявки и один из них – соотношение последующего платежа по кредиту и дохода заемщика. У некоторых банков оно составляет 50/50, у других – 60/40, у третьих – 40/60. Данный показатель очень важен, но калькулятор не всегда его учитывает. Да это и не нужно: ведь задача калькулятора, так же как и рекламы, – завлечь клиента в банк.

Я советую внимательно изучать на сайте банка тарифную сетку, чтобы понять, на какую ставку можно рассчитывать; прочитать требования к заемщику, требования к объекту, списки необходимых документов и т.д.

– Новостройки в кредит кому советуете покупать?

– Бывает, клиент приходит и говорит: «Я хочу купить новостройку». Тогда я спрашиваю: «А вам есть где жить?». Он отвечает: «Нет, пока я снимаю квартиру». Тогда я интересуюсь: «А вы готовы такое материальное бремя на себя взвалить? Ведь придется выплачивать и ипотеку, и аренду. Потом еще будут нужны деньги на ремонт квартиры». После этого люди задумываются.

Новостройка – подходит тем заемщикам, у которых уже есть своя квартира, где они могут какое-то время жить.

– Но новостройки все-таки очень привлекательны из-за цен?

– Да, новостройки могут быть более привлекательными по цене, но процентная ставка по ипотеке до оформления права собственности будет выше (за исключением специальных продуктов); кроме того, застройка в Москве сейчас больше точечная и купить квартиру в любом понравившемся районе не получится.

– Насколько человек может быть спокоен за юридическую чистоту приобретаемой недвижимости?

– Это заблуждение, что ипотечному заемщику здесь не о чем беспокоиться. И банк, и страховая компания проверяет законность только *последней* сделки с объектом, не анализируя его историю.

Выбирая страховую компанию, нужно внимательно изучать правила страхования, от которых зависит возможность получения заемщиком денежных средств. Но в любом случае если страховая компания и будет выплачивать компенсацию, то только после решения суда. А суды в нашей стране могут длиться годами. До этого момента заемщик должен будет продолжать обслуживать кредит и оплачивать страховку.

Не надо забывать, что выгодоприобретателем по договору страхования является банк-кредитор. То есть если что-то случается с объектом недвижимости, деньги от страховой компании получит банк.

Поэтому при покупке недвижимости ипотечнику лучше обратиться к профессионалам, и обязательно просить у них не просто провести экспертизу объекта, но и предоставить письменное юридическое заключение.

– А нотариус может гарантировать безопасность сделки и защиты покупателя в дальнейшем?

– Нет. Он может только выступать свидетелем в суде. Нотариус не проверяет подлинность предоставленных документов.

– То есть не нужно тратить деньги на услуги нотариуса?

– Я считаю, что нет.

<http://bankir.ru/publikacii/s/irina-kazhikina-ne-nuzhno-uvlekatsya-ipotechnymi-kalkulyatorami-10003896/#ixzz2iL6eP9E6>

09.09.2013

Серьезных причин опасаться дальнейшего ослабления рубля нет

Николай Солабуто, управляющий директор УК «Финам Менеджмент»

Специально для Клерк.Ру

Вопрос от читательницы Клерк.Ру Анны (г. Москва)

Имею небольшие накопления в рублях, которые храню на депозите в банке. Но рубль дешевеет постоянно. На ваш взгляд, стоит ли переводить рубли в доллары или евро в настоящее время? Говорят, что к Новому году доллар будет чуть ли не 50 рублей.... Каков ваш прогноз?

Ответ на этот вопрос зависит от целого ряда факторов. В частности, от того, в какой валюте вы собираетесь нести траты, на какой срок инвестированы ваши средства, на каких условиях (ставка банковского процента). Учитывайте, что конвертируя рубли в валюту, а затем обратно в рубли для того, чтобы их потратить, вы каждый раз понесете определенные потери.

Кроме того, изъяв средства со срочного вклада досрочно, вы опять потеряете часть процентного дохода по ним. При этом по валютному вкладу ставка процента будет, с большой вероятностью, существенно ниже, чем по рублевому (разрыв этот, правда, иногда сокращается, но только в те периоды, когда банки ожидают снижения курса доллара к рублю, то есть ожидают, что смогут заработать на том, что продав вашу валюту потом смогут откупить ее с рынка дешевле). Как правило процентные ставки по вкладам в различных валютах учитывают разницу курсовых динамик этих валют. То есть перебрасывая деньги с вкладов в одних валютах на вклады в других выиграть довольно сложно. Если средства у вас отложены на дальнюю перспективу, то не стоит их лишний раз тревожить – вероятность потерять на конвертации или выбрать момент, когда тенденция уже разворачивается, как поступили люди, купившие в 2009 году доллары по 38 рублей, весьма велика.

Да, действительно, в последние месяцы курс рубля к основным валютам преимущественно снижался, однако серьезных причин опасаться дальнейшего ослабления рубля нет. Скорее наоборот, рост цен на нефть и планы правительства по сокращению бюджетных расходов создают серьезные предпосылки по отскоку вверх. Кроме того, замедлению темпов рублевой инфляции может способствовать некоторая стагнация в экономике. Впрочем, серьезного укрепления рубля, при котором доллар будет стоить меньше 30 рублей, тоже нет оснований **ожидать** – такая динамика будет снижать конкурентоспособность российских товаров и затруднять исполнение бюджетных обязательств, поэтому ЦБ и Минфин могут начать скупать валюту для того, чтобы замедлить укрепление рубля.

Если же вы очень сильно волнуетесь за свои рублевые накопления и за то, что рубль может серьезно обесцениться к основным валютам, то вам проще и выгоднее будет застраховать (защитить) этот риск путем **покупки** фьючерсов. Пары рубля с основными валютами торгуются на валютной секции Московской биржи, доступ к которой предоставляют сейчас все серьезные брокеры. Купив валюту по текущему курсу с «плечом» то есть на большую сумму, чем вложите, вы в случае роста курса доллара компенсируете себе таким образом потери по рублевому вкладу.

<http://www.klerk.ru/cons/solobuto/337042/>

10.09.2013

Обзор доходности инвестиционных портфелей

Владимир Савенок, Финансовый консультант

Сегодня я хочу поговорить с вами об агрессивных инвестициях и о том, как они отражаются на доходности инвестиционного портфеля.

Итак...

Любой инвестор знает, что для того, чтобы получить высокий доход, нужно рисковать и инвестировать в агрессивные фонды. К ним относятся фонды акций развивающихся стран, а также малых и средних компаний.

Различные активы показывают разную динамику в зависимости от времени. И сегодня я покажу вам, как работают типовые инвестиционные портфели, разработанные компанией «Личный Капитал». И почему они так работают.

**Инвестировать агрессивно, чтобы получить высокий доход
(обзор типовых инвестиционных портфелей компании «Личный Капитал»)**

Статистика по типовым инвестиционным портфелям нашей компании ведется не очень давно – с 1 мая 2012 года. Но даже такой короткий срок показывает, насколько сложен и непредсказуем фондовый рынок.

Ниже приведены результаты работы каждого портфеля начиная с 1 мая 2012 года (описание структуры каждого портфеля вы можете найти на странице [Типовые инвестиционные портфели](#)):

1. [Консервативный портфель](#):
 - a. 7,85% - среднегодовая доходность
 - b. 5,25% - общая доходность (о том, чем отличается среднегодовая и общая доходность портфеля, вы можете прочесть на странице [Доходность типовых портфелей](#))
2. [Умеренный портфель №1](#)
 - a. 11,94%
 - b. 7,98%
3. [Умеренный портфель №2](#)
 - a. 11,65%
 - b. 7,14%
4. [Агрессивный портфель](#)
 - a. 6,5%
 - b. 4,35%
5. [Суперагрессивный портфель](#)
 - a. 6,26%
 - b. 4,19%

Удивительным кажется то, что за полтора года агрессивный и суперагрессивный портфели показали доходность ниже, чем консервативный портфель (не говоря уже об умеренных портфелях). Но это рынок и так он работает. Давайте взглянем, почему так произошло и чего ждать дальше.

Прежде всего, хочу отметить, что наиболее популярными у клиентов и финансовых консультантов компании «Личный Капитал» являются два инвестиционных портфеля умеренного типа. Не потому, что они самые высокодоходные, а потому что мы предпочитаем умеренное инвестирование агрессивному или излишне консервативному. Сам я также использую умеренный портфель для своей накопительной программы.

Почему агрессивное не всегда доходное?

Что делать с «плохими» фондами?

<http://subscribe.ru/archive/service.servicelkapital/201309/10133158.html>

10.09.2013

Вверх по лестнице

[Юлия Ушева](#)

[Наталья Романова](#)

Источник: [Информационный портал Banki.ru](#)

Банки все чаще предлагают вклады с повышенной ставкой в конце срока договора. Однако это не более чем маркетинговый ход, применяя который банкиры стимулируют клиентов хранить деньги на депозите до истечения срока его действия. Реальная доходность по таким вкладам не выше, чем по обычным рублевым, по которым в течение всего срока действия депозита банк начисляет единую ставку.

«Вы наши ставки по вкладам неправильно указали у себя на сайте! У нас по депозитам процент значительно выше, чем у вас написано. Немедленно все исправьте!» Такой монолог возмущенных банкиров аналитики по вкладам портала Banki.ru выслушивают с завидной регулярностью. Приходится терпеливо объяснять собеседникам, что на нашем сайте мы публикуем эффективные ставки по продуктам. Обижаются в основном банки, предлагающие так называемые «лестничные», или «ступенчатые», вклады, то есть вклады с дифференцированной ставкой. Например, в рекламных проспектах или на сайте банка указано, что ставка по вкладу составляет до 10% годовых, а на самом деле эти 10% начисляются только в последний месяц действия депозита, а остальные 11 месяцев ежемесячная ставка не превышает 7—8% годовых. В

результате получается, что реальная ставка, по которой клиент получает доход по депозиту, значительно ниже рекламируемого максимального процента. Именно эту эффективную ставку высчитывают аналитики по вкладам Банки.ру и публикуют ее для клиентов, дабы не вводить их в заблуждение. После таких разъяснений претензии возмущенных банкиров сами собой исчезают.

Вкладов, срок которых поделен на расчетные периоды и по каждому из них начисляется индивидуальная ставка, на российском рынке представлено немало, и с каждым годом их количество только растет. Первый «лестничный» вклад в 2007 году предложил банк «Северная казна». На сегодняшний день многие как московские, так и региональные кредитные организации предлагают подобные депозиты, причем последние — намного чаще.

Например, у НБ «Траст» есть вклад «Растущий процент» на срок 367 дней, начисление процентов происходит по четырем периодам (от 6,5% до 11,5%). Эффективная ставка по продукту — 8,56% годовых. Бинбанк предлагает вклад «2013», также поделенный на четыре процентных периода. Максимальная ставка по данному вкладу составляет 13%, но действует она только за последний период, равный 93 дням. А эффективная ставка — от 8,65% до 10,16% годовых в зависимости от суммы.

Не обошли своим вниманием «лестничные» вклады и крупнейшие банки с госучастием. У Сбербанка есть «Растущий» вклад сроком размещения на два года и с начислением процентов по периодам. На сайте указаны ставки от 6,15% до 9,5% годовых в зависимости от периода. А эффективные ставки совсем другие — 7,12—7,52% годовых.

ВТБ 24 предлагает вклад с похожим названием — трехлетний «Растущий доход», по которому за каждый год хранения средств во вкладе начисляется новая ставка. В зависимости от срока и суммы ставка может составлять от 6% до 10% годовых. Эффективная ставка, как высчитали аналитики Банки.ру, не превышает 7% годовых.

Если сравнить эффективную ставку по «лестничным» вкладам и ставку по обычным рублевым депозитам, то при прочих равных условиях (срок, сумма) доходность будет примерно одинаковой. А значит, особой выгоды в таких продуктах нет, если клиент изначально намерен держать деньги до конца срока.

Вклады с дифференцированной по сроку ставкой есть и у многих других кредитных организаций. Например, у МКБ (вклад «Накопительный +»), банка «Петрокоммерц» (вклад «Правильный курс»), Балтинвестбанка (вклад «Жаркая пора»), Локо-Банка (вклад «Удачный»).

Банки не любят на своих сайтах указывать эффективную ставку, то есть показывать, какова реальная доходность по вкладу за весь срок хранения средств в целом. Интехбанк, пожалуй, — исключение из этого правила. По вкладу «В ритме жизни» при сроке 184 дня за первые 92 дня начисляется 8%, за последующие 92 дня — 11%. Процентная ставка за весь период составляет 9,5%. Еще есть вклад «Золотая казна +», по которому проценты начисляются по 11 периодам (от 4% до 11%) при сроке 385 дней. Эффективная ставка — 10,11% годовых.

<http://www.klerk.ru/bank/articles/332198/>

12.09.2013

В чем же секрет? Когда деньги есть, их сразу нет.

Кирилл Гуманков

На днях обсуждали с коллегой, имеет ли смысл для «простого смертного» вести семейную бухгалтерию. Банкир, к слову, инвестиционный, в стратегиях и цифрах знает толк. Он признался мне, что не ведет. Я тоже сознался, что не имею тетрадки для записи расходов и доходов, не ковыряюсь в финансовых приложениях для компьютера или телефона.

— Хотя есть у меня знакомый, которому бы это точно не повредило, — рассказал коллега. — Приятель постоянно жалуется — вроде и зарабатывает неплохо, но часто не может вспомнить, куда ушла крупная сумма денег. Ладно бы вопрос был на 500 рублей или на тысячу. У него может каким-то образом пропадать без вести 40–50 тыс. за месяц...

— Такую сумму можно легко потратить — за один вечер, — подключился к беседе другой коллега. — Достаточно один раз сходить в клуб и зажечь там по полной программе, угостить друзей. Учитывая накрутку на стоимость напитков, сумма может получиться и больше.

Возможно, после такой вечеринки действительно сложно вспомнить, сколько денег было... потрачено. Если человек затерялся в финансовом море, фиксация и последующий анализ расходов не повредит. Но проблема в том, что фиксировать у нас начинают многие, а вот до анализа дело не доходит. Однажды услышал рассказ финансового консультанта, который наставлял людей на путь истинный. К нему на прием пришел клиент и принес с собой кучу листочков с записями. «Это все мои расходы за текущий месяц, а за прошлый месяц я принесу потом», — сообщил человек. Консультант поинтересовался: «А вы хоть раз проводили анализ своих трат?». Клиент ответил: «Что вы, я записывать-то еле успеваю!».

Будь то «айфон» или устройство на «андроиде» — гаджеты сегодня напичканы программами, позволяющими учитывать доходы и расходы. Но мне жаль смотреть на людей,

которые судорожно – не отходя от кассы магазина – начинают вбивать данные чека в свое умное устройство. Так и хочется спросить: у вас все в порядке? Никто не спорит, финансовое планирование – вещь необходимая. Но все хорошо в меру. К чему доводить дело до абсурда, не понимая конечную цель. Что, в следующий раз вы купите в этом магазине более дешевые сосиски? Или перестанете покупать в кафе пирожок к обеду?

Читаем рекламное описание программы по ведению личного бюджета: «Просто вводите свои доходы и расходы каждый день. Остальное за вас сделает программа! Вы быстро найдете нужную запись... Вы легко узнаете, сколько и на что потратили или заработали за неделю, месяц, год. Вы можете составить отчет за определенный период, экспортировать его в разные форматы и распечатать». И снова возникает вопрос: а зачем? Неужто я без этого не знаю, сколько денег заработал за месяц или за год? Неужели я перестану покупать в магазине то, что хочу? Ну а вещи, которые не могу себе позволить, я попросту не куплю. Или куплю – но сознательно пойду на этот шаг, используя кредитные средства.

Безусловно, есть неписанные (но, по-моему, очевидные) правила, следовать которым необходимо. К примеру, даже в условиях всеобщего роста закрежденности населения излишним соблазнам поддаваться не стоит: платежи по всем кредитам не должны превышать 25–30% ежемесячного дохода. Да, финансовая грамотность россиян оставляет желать лучшего: лишь 23,8% из них, согласно данным ОЭСР, сравнивают несколько вариантов, прежде чем взять заем в конкретном банке. Но это опять же не проблема статистики, «забывания» данных в мобильный, а это проблема банальной лени и нежелания провести хоть малейший анализ. Именно лень наших граждан порождает спрос на дорогие кредиты, ставки по которым собираются ограничить. Это, конечно, проще, чем запретить гражданам лениться. Банки – они послушные (какие варианты?), но что будут делать с многочисленными микрофинансовыми организациями? И если МФО предлагают заем под 1000% годовых, значит, есть спрос, значит, есть куча лентяев, которые готовы взять деньги на таких условиях.

<http://bankir.ru/publikacii/s/v-chem-zhe-sekret-10003919/#ixzz2iL36RVQy>

18.09.2013

Доброе утро, Сбербанк! Слоны недокладывают корма?

Лейбов Владислав

Что нужно Сбербанку для снижения ставок по кредитам для предприятий?

Нет-нет, вовсе не снижение собственных издержек, как вы могли бы подумать. И не улучшение инвестиционного климата, чтобы деньги потекли в страну рекой, а предприниматели с радостью начинали бы все новые и новые проекты.

Для снижения кредитных ставок Сбербанку достаточно всего лишь... запретить принимать вклады банкам-конкурентам! Именно об этом сказал недавно глава Сбербанка **Герман Греф**.

«Можно ли сделать ставки ниже? Можно, но это вопрос не ко мне. Нужна целая программа, которая поменяет системные риски, которые сегодня лежат на банковской системе, которая изменит ситуацию с ликвидностью. Нужно выгнать с рынка депозитов банки, которые занимаются рос-кредитованием».

«Они у нас съели нашу депозитную базу, я не могу платить 13% годовых по депозитам, а эти банки размещают ресурсы под 40–50–60% годовых и совершенно спокойно могут дать 13% годовых», – продолжал далее руководитель крупнейшего российского банка.

Что тут сказать?

Давайте для начала сравним ставки по самым доходным вкладам в Сбербанке и в одном из самых заметных «розничных» банков ХКФ-Банке.

В Сбербанке по вкладу «Сохраняй» – самому доходному вкладу в линейке банка для суммы 500 тыс. рублей на срок 1 год банк платит 6,9% годовых, а для суммы \$20 тыс. – 2,35% годовых.

На таких условиях неудивительно, что россияне начинают посматривать на другие банки. Ведь хранить деньги в Сбербанке не слишком-то выгодно, особенно – в валюте.

Для сравнения ХКФ-Банк готов платить по депозитам на указанных выше условиях соответственно 9% годовых в рублях и 4% годовых в долларах США. Как видим – никакой огромной разницы в условиях вкладов в Сбербанке и розничном банке и близко нет.

При этом основную часть вкладов Сбербанк привлекает гораздо дешевле, чем розничные банки. Кроме того, Сбербанк может использовать практически бесплатный ресурс огромного количества своих клиентов, которые получают через него зарплаты, пенсии и пособия, а также проводят расчеты.

И уверяю вас – если только у Сбербанка станет меньше конкурентов на рынке банковских вкладов, его и без того невысокие ставки по вкладам тут же будут еще снижены.

Я уже не говорю о том, что Сбербанк сам не так давно вышел на рынок POS-кредитования, создав с BNP Paribas Сетелем Банк, который в числе прочего привлекает и вклады. Отвоевывать

место под солнцем, давно занятое первопроходцами рынка розничного кредитования, даже дочернему банку Сбербанка оказалось непросто. Несмотря на поддержку материнской структуры, банк пока входит лишь во вторую сотню по активам.

Сбербанку становится все труднее конкурировать за вкладчиков не только с розничными, но и с крупными универсальными банками. Доля Сбербанка на рынке вкладов медленно, но неуклонно сокращается. Недавнее решение повысить размер гарантии по вкладам до 1 млн. рублей также будет способствовать оттоку вкладов из Сбербанка.

Непросто привлечь вклады и банкам группы ВТБ. Недаром президент ВТБ **Андрей Костин** не раз выступал за отмену 100% гарантии по банковским вкладам.

А вот мысль о том, что самые большие риски для российской банковской системы представляет собой как раз возникновение проблем в самых крупных банках, которые «слишком велики, чтобы умереть», никогда не озвучивалась представителями крупнейших госбанков. Хотя пример с относительно недавними проблемами у Банка Москвы более чем показателен.

В свете этого неплохо бы поднять вопрос не о запрещении работы на рынке крупным розничным частным банкам, а о дополнительном надзоре за всеми банками топ-20. Что, кстати, Центробанк уже начинает осуществлять.

<http://bankir.ru/publikacii/s/dobroe-utro-sberbank-10003941/#ixzz2iKzfGjyT>

22.09.2013

Рушан Сахбиев: «Сбербанк – это банк сумасшедших, в хорошем смысле»



Как ВТО влияет на банковский бизнес, почему Сбербанк не стал партнером Универсиады и почему он закрывает 57 филиалов в сельских районах Татарстана.

// Татьяна Завалишина, БИЗНЕС Online, 18 июня 2013 года

Сбербанк в Татарстане сегодня выступает доминирующим игроком на рынке ипотечного кредитования – как заявил в ходе интернет-конференции с читателями «БИЗНЕС Online» зампред Волго-Вятского банка Сбербанка России – управляющий отделением «Банк Татарстан» Рушан Сахбиев, его доля достигла 43%. Кроме того, Сахбиев рассказал, как попасть на работу в банк, каким способом можно пожаловаться напрямую ему на действия сотрудника и как он в цифрах оценивает лояльность клиентов в Татарстане.

«ИПОТЕКА: ПОДДЕРЖКА СПЕЦИАЛИСТОВ И МНОГОДЕТНЫХ СЕМЕЙ»

- Рушан Флюрович, по ипотеке пришло несколько вопросов, в частности, такие: «Нас с мужем, как молодую семью, интересует ипотека на жилье в перспективных районах Казани. Есть ли льготные условия на новые квартиры или какие-либо договоренности с застройщиками на предоставление скидок? В частности, интересуют новые дома ФОНа (Natali); «Рассматривается ли возможность выдачи ипотечных кредитов и кредитов на строительство жилья многодетным семьям под проценты ниже 10 с помощью программ софинансирования, либо иные варианты поддержки? (Должник)

- Есть несколько программ. Первая: дома, построенные с участием Сбербанка. Наш банк сегодня – самый крупный игрок на рынке ипотеки, контролирующий порядка 43 процентов этого рынка. Соответственно, компетенции, продукты банка на сегодняшний день одни из лучших на рынке. Новые дома ФОНа прошли аккредитацию в банке, мы готовы предоставлять ипотечные кредиты на покупку строящихся квартир в них.

Второе, о чем я бы хотел сказать: у нас заключено соглашение с рядом муниципальных образований, в том числе с Казанью и Набережными Челнами, о специальной программе финансирования поддержки высококвалифицированных специалистов и многодетных семей. Ставка по этой ипотечной программе начинается от 9,5 процентов годовых. Сегодня мы еженедельно рассматриваем порядка 40 таких кредитов только по городу Казани.

- А материнский капитал сейчас какую роль играет в ипотеках?

- Он очень сильно уменьшает наш ипотечный портфель: идет очень мощное погашение. В месяц погашение может достигать до 200 миллионов рублей, притом, что в среднем в месяц мы выдаем больше миллиарда рублей ипотечных кредитов. Материнский капитал также может служить источником первоначального взноса, ипотечные программы предусматривают и такой вариант.

- Со строительными компаниями у вас есть особые соглашения?

- У нас подписаны соглашения более чем с 50 компаниями. Сбербанк предоставляет кредиты на приобретение квартир в строящихся домах. Кредит можно получить на приобретение в любом строящемся доме, но условия кредитования будут отличаться.

Если дом прошел аккредитацию или построен с участием кредитных средств банка, то клиенту достаточно предоставить договор долевого участия, имущественные права по которому

будут выступать обеспечением возврата кредита на период строительства. Если нет, то необходимо будет предоставить иное обеспечение в виде поручителей или залога недвижимости.

«СТАВКИ ПО ИПОТЕЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ БУДУТ СНИЖАТЬСЯ»
ПОКАЗАТЕЛЬ ЛОЯЛЬНОСТИ К БАНКУ – ВОСТРЕБОВАННОСТЬ ЕГО УСЛУГ
«БУДЕМ СОКРАЩАТЬ СЕЛЬСКУЮ ФИЛИАЛЬНУЮ СЕТЬ»
«СРЕДНЯЯ ЗАРПЛАТА В СБЕРБАНКЕ – 34 ТЫСЯЧИ РУБЛЕЙ»
«КУЗНИЦА КАДРОВ ДЛЯ МНОГИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ»
В ДЕНЬ 30 ЖАЛОБ НА 126 ТЫСЯЧ ПОСЕТИТЕЛЕЙ
«БИЗНЕС-СТАРТ» – ЭТО ВОВЛЕЧЕНИЕ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО
СОЗДАНИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ И ОБЪЕКТОВ УНИВЕРСИАДЫ
«ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ОНЛАЙН ВКЛАДАМ ВЫШЕ»
«РАБОТАЕМ С 17 ВИДАМИ ВАЛЮТ»
«ПРОФЕССИОНАЛИЗМ И ЧЕСТНОСТЬ»
ВТО: КРЕДИТНЫЕ ПОРТФЕЛИ БАНКОВ БУДУТ РАСТИ
ВСЕ УСЛУГИ В ОДНОМ ОКНЕ

<http://bankir.ru/publikacii/s/rushan-sakhibiev-sberbank-eto-bank-sumasshedshikh-v-khoroshem-smysle-10003950/#ixzz2iKvgeV6X>

24.09.2013

Пожилая ипотека. Кто и на каких условиях кредитует пенсионеров?



// Вениамин Вылегжанин, Iprocredit.Ru, 19 сентября 2013 года

Невозможное возможно?

Специальных ипотечных продуктов для пенсионеров в банках нет. Пожилые люди могут попробовать получить кредит по стандартным программам, условия по которым, скорее всего, будут гораздо жестче, чем для заемщиков других возрастных категорий.

«Люди в возрасте не должны забывать, что кредиты им выдаются все же на несколько иных условиях, – отмечает юрист агентства недвижимости «Кутузовский проспект» **Ирина**

Маркочева. – В частности, гораздо выше вероятность получения кредита у тех заемщиков-пенсионеров, которые работают и имеют возможность документально подтвердить факт своей трудовой занятости».

Получить ипотеку на 20–30 лет в любом случае не удастся. «Обычно срок кредитования не превышает 10 лет, – рассказывает генеральный директор компании «Миэль-Новостройки» **Софья Лебедева.** – Процентная ставка зависит от ряда факторов, но, как правило, она составляет не менее 15% годовых. На более низкую ставку могут рассчитывать пожилые люди, состоящие в браке, работающие и имеющие поручителей».

Также клиенту обязательно придется застраховать свою жизнь и здоровье. Страховой тариф будет максимальным – как минимум 2–3,5% от суммы кредита. Скорее всего, страховая компания попросит пенсионера пройти комплексное обследование в своей клинике, будет внимательно изучать выписки из медицинских карт и т.д.

«Риски для кредитных организаций здесь достаточно высоки в силу пожилого возраста таких заемщиков. Поэтому банки стараются максимально защитить себя при выдаче кредитов пенсионерам», – поясняет руководитель департамента ипотеки компании «Домус финанс» **Сабина Хамитова.**

Однако «пенсионер пенсионеру – рознь», – уточняет руководитель ипотечной службы компании «Релайт-Недвижимость» **Ирина Кажикина:** «Есть молодые пенсионеры – те, кто начинает получать пенсию с 45 лет (например, военные), с 35 лет (балерины). Такие пенсионеры могут рассчитывать на ипотечный кредит на 20–25 лет».

Кредитованию обычных пенсионеров (то есть женщин старше 55 лет и мужчин – старше 60 лет) свойственна определенная специфика. Как правило, это более короткие сроки и более высокие ставки.

Ирина Кажикина приводит пример заемщика-мужчины 65 лет с пенсией 20 тыс. рублей. Он может взять кредит максимум на 9 лет. Ежемесячный платеж не может превышать 8–9 тыс. рублей. Таким образом, сумма кредита будет составлять максимум 500 тыс. рублей.

Генеральный директор компании «Метриум Групп» **Мария Литинецкая** анализирует ситуацию с заемщиком, который находится в трудоспособном возрасте. Мужчина 55 лет может взять кредит на 15 лет, при этом график платежей может быть здесь не совсем обычным. Основные выплаты придется на трудоспособный возраст заемщика и будут рассчитываться с учетом текущей зарплаты, а выплаты после наступления 65-летнего возраста будут

скорректированы с учетом размера пенсии. «Если же клиент обращается за кредитом, уже находясь на пенсии, то график будет равномерный, исходя из получаемой пенсии», – сообщает Литинецкая.

Кредитная оттепель

«Статистика показывает, что пенсионеры – одна из наиболее ответственных категорий плательщиков. В последнее время банки стали предъявлять гораздо более мягкие требования к заемщикам, в том числе и к пожилым», – констатирует Сабина Хамитова.

Так, некоторые банки увеличивают сроки кредитования. Недавно в большинстве кредитных организаций максимальным возрастом заемщика на момент окончания выплат был пенсионный возраст. Сегодня ряд банков (Райффайзенбанк, Банк «Уралсиб», Связь-банк, Промсвязьбанк, МТС банк, «Возрождение») подняли его до 65 лет, а крупнейшие игроки – до 75 лет.

«Правда, стоит учесть, что в каждом случае рассмотрение будет происходить в индивидуальном порядке, – подчеркивает Мария Литинецкая. – Здесь будут учтены и текущие доходы, и сбережения, и наличие иных активов, здоровье клиента, наличие работающих наследников».

Дополнительное обеспечение по кредиту – лишний аргумент для банка в пользу того, что деньги будут возвращены. Так, «ипотека для пенсионеров в Сбербанке чаще всего выдается под залог имеющейся у заемщика недвижимости, ведь пенсионеры, как правило, обладают тем или иным жильем», – сообщает Ирина Маркочева.

Ипотека наоборот

Не так давно Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) разработало специальную кредитную программу для пенсионеров. Она называется «Обратная ипотека».

«Суть ее заключается в том, что **пенсионер под залог своей квартиры составляет ипотечный договор с банком**. После чего ему начисляются ежемесячные суммы выплат по так называемому «обратному» ипотечному кредиту», – поясняет Ирина Маркочева.

То есть в этом случае помимо пенсии человек получает на открытый банком счет дополнительные выплаты. Они могут производиться как равными ежемесячными платежами, так и – при необходимости – единоразово. Сумма кредита зависит от стоимости заложенной недвижимости. Расплачиваться с кредитором пенсионер будет собственной квартирой, владельцем которой станет банк после его смерти.

Наследники могут оставить недвижимость себе, но только в том случае, если вернут долг банку.

<http://bankir.ru/publikacii/s/pozhilaya-ipoteka-10003951/#ixzz2iKvJ1ghg>

29.09.2013

Станут ли кошельки россиян виртуальными?



Власти не оставляют идею резко сократить наличные расчеты

Предложение Минфина ограничить наличные расчеты является одной из самых обсуждаемых тем. Россияне все чаще задаются вопросом: держать деньги на банковских карточках или по старинке припрятать под матрасом? Беспокойство соотечественников вполне оправданно. Сегодня воспользоваться

«безналом» можно не везде. В той же Москве «пластик» зачастую не принимают даже крупные супермаркеты. Что же тогда говорить о регионах. Причина тому — неразвитость системы электронных платежей в России. Торговые сети неохотно устанавливают POS-терминалы, ведь за каждую безналичную покупку банки взимают комиссию в 1,5%. Разрешить эту проблему намерено Министерство финансов, неоднократно обещая снизить этот показатель до уровня развитых стран. Однако пока изменений не наблюдается. Еще одну попытку достигнуть согласия между ритейлерами и банками Минфин планирует этой осенью, при совместной работе с Центробанком и депутатами Госдумы.

Ритейлеры и банки в поисках компромисса

Разрешить вопрос по ограничению безналичных расчетов власти намерены в самое ближайшее время. По словам зам. министра финансов Алексея Моисеева, его ведомство направит соответствующий законопроект в правительство в самое ближайшее время. В Госдуму он поступит уже в эту осеннюю сессию. В Минфине рассчитывают, что законопроект будет одобрен депутатами и принят в конце этого или начале следующего года.

Напомню, с инициативой лимитировать наличные расчеты в стране Минфин выступил еще весной этого года. Ведомство предложило с 2014 года запретить оплату наличными покупок, превышающих сумму в 600 тысяч рублей, а с 2015-го — в 300 тысяч.

Однако министерский план был отвергнут депутатами. Профильный комитет Госдумы отказался рассматривать предложения из-за несоблюдения правил по внесению поправок.

Как отмечают эксперты, истинная причина такого решения — противодействие Центробанка и ритейлеров. Последние неоднозначно относятся к грядущим изменениям. С одной стороны, это позволит избежать мелких краж из кассы работниками магазинов. Но с другой — банки взимают за эквайринг (прием к оплате пластиковых карт) с торговых сетей комиссию примерно в 1,5%, которая списывается с каждой покупки и отправляется непосредственно в банк, обслуживающий ритейлера. Для сравнения: в Европе эта цифра в три раза меньше — 0,5%.

При этом российская комиссия в 1,5% — это еще не предел. Иногда она достигает 2–3%. Как отмечают эксперты, здесь все зависит от торгового оборота ритейлера: чем он больше, тем комиссия меньше, и наоборот.

Согласно планам Минфина, установить терминалы в обязательном порядке должны торговые точки с оборотом свыше 60 миллионов рублей в год.

В Министерстве финансов, в свою очередь, неоднократно зарекались снизить комиссию. «Сегодня даже 1–2% — это много. Нужно договариваться с банкирами», — заявил еще год назад глава ведомства Антон Силуанов.

Как сообщают сами торговцы, обещания ведомства так и остались лишь обещаниями. «Минфин на словах готов нам помогать, но на деле мы этого не наблюдаем. Снижение комиссии будет содействовать тому, что мы охотнее будем внедрять безналичные платежи», — прокомментировал «МК» исполнительный директор Ассоциации компаний розничной торговли Илья Белоновский.

В Минфине же заявляют, что вопрос обеспечения банковскими услугами — это всего лишь вопрос мотивации. По словам зам. министра финансов Алексея Моисеева, тарифы на инкассацию выше, чем на эквайринг. Розничным сетям выгоднее устанавливать POS-терминалы, нежели заказывать грузовики с инкассаторами. Как отмечает чиновник, нежелание ритейлеров переходить на электронную оплату объясняется тем, что на «черном» рынке наличные деньги стоят гораздо дороже, чем безналичные. Кроме того, это позволяет уходить от налогов, а ведь именно на снижение доли теневого сектора в экономике были направлены предложения Минфина. С помощью нововведения планировалось «залатать» дыры в государственном бюджете.

Точку зрения Моисеева не разделяют аналитики. Они считают, что инициатива Минфина работает только в теории. На практике же все не так однозначно.

«Экономика должна сама проявлять спрос на безналичные расчеты между субъектами и населением, что в российских реалиях не столь очевидно. Необдуманные административные меры могут оказать обратный эффект: усиление роли крупнейших игроков на банковском рынке и снижение конкуренции в секторе, поиск альтернативных путей ухода от регулятивных ограничений в системе наличных расчетов и т.д.», — комментирует для «МК» старший аналитик ИК «Велес Капитал» Юрий Кравченко.

По словам эксперта, также не исключено повышение стоимости товаров: цены могут вырасти как раз на эти «комиссионные» 1,5%. В частности, дополнительные расходы могут лечь на плечи покупателей дорогостоящих товаров, таких как автомобиль или недвижимость.

Платежные системы удобны, но не всегда надежны

Между тем, пока стороны намереваются найти компромисс, россияне по достоинству оценили пластиковые карты. С каждым годом «безналу» доверяет все больше граждан страны. По подсчетам Центробанка, на безналичные операции в 2012 году пришлось 52% всех транзакций, а доля снятия наличных уменьшилась до 48%.

«Впервые за более чем 20-летнюю историю развития рынка розничных платежных услуг в прошлом году доля операций, совершенных с картами, превысила долю операций по снятию наличных», — сообщил директор департамента регулирования расчетов ЦБ Роман Прохоров.

Однако, несмотря на рост популярности «пластика», в России все еще существует нехватка удобных платежных систем. Воспользоваться картами можно лишь в сетевых супермаркетах, кафе, интернет-магазинах, а также оплатить с их помощью государственные услуги, в то время как в развитых странах, таких как Германия, США, расплачиваются даже в такси.

В настоящее время степень обеспечения банковскими услугами в России неравномерна. А это в свою очередь существенно затрудняет приобретение дорогостоящих товаров для жителей определенных территорий.

«В крупных городах человеку необходимо все меньше наличных денег, так как товары ежедневного потребления большая часть горожан приобретает в сетевых супермаркетах с POS-терминалами, активно вытесняющими розничные магазины и рынки. Совсем иная ситуация

наблюдается в сельской местности. Жители небольших населенных пунктов, которые получают (в принудительном порядке) заработную плату на банковский счет, сталкиваются с проблемой расходования заработанных ими денег. Обслуживать банкомат с оборотом менее определенного уровня банкам не выгодно. В результате банковские терминалы в лучшем случае располагаются в районных центрах, куда людям из отдаленных населенных пунктов добираться весьма проблематично», — сообщает Светлана Шамало, консультант банковской группы аудиторской компании «Grant Thornton».

Незащищенный «безнал»

Инвесторы делают ставку на онлайн-торговлю

Ирина Бадмаева

Из выпуска от 29-09-2013 рассылки

«Московский Комсомолец - экономика»

<http://digest.subscribe.ru/economics/money/n1272546524.html>

За рубежом

Польша

25.09.2013

На что хватит самой маленькой зарплаты

На минувшей неделе в Польше прошли многотысячные акции протеста. Одно из главных требований - повышение минимальной оплаты труда. До этого за повышение минималки билась работница общепита в США

В России минималка в три раза меньше, чем в Польше, и в семь раз меньше, чем в США. И довести её хотя бы до прожиточного минимума Минтруд обещает только к 2018 г. «АиФ» сравнил, что можно приобрести на нашу и зарубежные минимальные зарплаты.



* Для удобства читателей мы перевели все зарплаты в рубли.
 ** В России нет почасовой минимальной оплаты труда. Этот показатель рассчитывается за месяц и составляет 5205 руб. Мы вычислили её, разделив месячную оплату на 160 рабочих часов, которые в среднем россиянин трудится в месяц. Максимальная продолжительность рабочей недели в России, США, Великобритании - 40 часов, во Франции - 35 часов.
 *** В Австралии - самая высокая оплата труда в мире, в Конго - самая низкая.

Мнение эксперта

Сергей Уланов, руководитель Центра уровня жизни Академии труда и соотношений:
 - По данным Росстата, сегодня 1% от всех занятых (312 тыс. человек) получают зарплату ниже МРОТ, заработок ещё 7% не дотягивает до прожиточного минимума. Но ни МРОТ, ни прожиточный минимум никуда не годятся. Без дополнительных источников дохода, имущества, которое можно продать, протянуть на обозначенные правительством суммы можно максимум 3-4 месяца. У большинства работающих людей есть как минимум один иждивенец - ребёнок, у которого нет доходов. Его тоже нужно включать в МРОТ и в прожиточный минимум.

Но этого не делается.

Большинство работников, получающих МРОТ, - в бюджетной сфере (в здравоохранении и образовании). Зарплату им платят из местных бюджетов, а их доходы постоянно сокращаются. По некоторым оценкам, их дефицит составит до 1,5 трлн руб. Найдёт ли Минфин РФ средства, чтобы помочь регионам, с учётом того, что изыскиваются всевозможные варианты урезания расходов, большой вопрос. Похоже, никто за самых малооплачиваемых бороться не будет. Они должны действовать сами, например, выходить на забастовки.

Из выпуска от 25-09-2013 рассылки

«Аргументы и Факты - статьи и комментарии»

<http://digest.subscribe.ru/economics/money/n1270493827.html>

Украина

20.09.2013

Расходы украинцев — на что идут зарплаты и пенсии

Автор: Ольга Куций, Inpress.ua



Так уж устроен человек — нам всегда хочется потратить больше, чем у нас есть. Однако размер и наполненность кошелька все же устанавливают свои ограничения. На что же все-таки украинцы расходуют свои деньги и насколько мы богаты — давайте разберемся!

Страна не среднего класса

В начале июня *Международная организация труда (МОТ)* опубликовала ежегодный доклад «*Мир труда 2013*», распределив страны по уровню дохода населения. Украина в нем причислена к

категории стран с доходами ниже среднего. Таким образом, нас причислили к государствам, где подавляющая часть — люди бедные, которые могут покупать только товары первой необходимости: продукты питания, средства гигиены, одежду.

Для сравнения, в эту же категорию стран (из числа СНГ) вошли также Молдова, Грузия и Армения. Там количество среднего класса (с доходом от \$10 до 50 в день), по подсчетам МОТ, составляет порядка 10% населения.

В нашей стране к среднему классу (с доходами в пределах 8-32 тыс. грн на члена семьи) можно отнести порядка 9-13% граждан. Именно они имеют возможность приобретать товары длительного пользования: мебель, инструменты, приборы, брать кредит на машину, жилье и т. п. Хотя стоит заметить, что в Украине зафиксированы самые высокие в Европе темпы увеличения количества состоятельных людей — их число за последние два года выросло чуть ли не вдвое.

Россию, Беларусь, Туркменистан и Азербайджан, где средний класс занимает 18%, специалисты отнесли к обществу с доходом выше среднего. К странам с низкими доходами причислены Кыргызстан и Таджикистан. В США и развитых странах Европы часть «середняков» превышает половину населения.

Имущественное расслоение

Если мы получаем более \$500 на одного члена «ячейки общества», то считаемся достаточно зажиточными среди соотечественников, хоть и бедными по сравнению с теми же европейцами. Таких семей в стране, правда, всего 4% (согласно Госстату, по итогам прошлого года).

Негустым, но все же довольно приличным считается у нас и доход в \$300 на человека. Таких домохозяйств в Украине около 15%. Пятая часть семей получает \$200-250 на одного в месяц, четверть — \$150-200, 13% украинцев обходятся средствами в \$100-150 в месяц, около 3,5% — выживают на сумму меньше \$100, можно сказать, существуют за гранью бедности.

При этом положив руку на сердце стоит все же констатировать положительную динамику роста доходов наших сограждан.



Встречают по доходам

Из чего же состоит покупательская способность, то бишь благополучие всех 45,5 млн украинцев?

Из 20 млн трудоспособных граждан официально трудится всего 13 млн, не работает — немногим меньше двух миллионов. Поэтому зарплата, прибыль от бизнеса и собственности составляют большую половину общего дохода населения (около 63%), меньшая (37%) — приходится на социальные выплаты (средняя пенсия в Украине составляет 1 482 грн).

По итогам июня официальная средняя заработная плата в Украине составила 3 181 грн.



Размер доходов жителей, как и общее благосостояние, зависит в каждой стране от уровня ее экономики. То есть напрямую от общего объема и рыночной стоимости производимых ею товаров и услуг.

В Украине этот показатель в 2012 составил в среднем \$7,4 тыс. на душу населения (согласно данным МВФ, ВБ и ЦРУ). И позволил разместить наше государство посередине соответствующего международного рейтинга из двух сотен стран. Для сравнения, возглавляют данный список южно-азиатское государство Катар (с \$108 тыс. [ВВП на душу населения](#)) и европейское герцогство Люксембург (\$85 тыс.), а замыкают — африканские республики Зимбабве (\$490) и Конго (\$376).

Внутреннее потребление — двигатель экономики

«А мед, я никак не пойму в чем секрет, если он есть, то его сразу нет», — констатируешь порой, заглядывая в кошелек, риторически вопрошая: «Куда, когда и на что, собственно?».

И словно в ответ получаешь отчет правительства: за последний год расходы украинцев на товары и услуги выросли почти на 14%. «На жизнь», значит. Какую? В общем-то, не такую и жалкую.

Пока большинство украинцев как зарабатывают, так и тратят свои кровные в основном внутри страны, причем главным образом на продукты питания. На них в прошлом году каждая семья в среднем израсходовала около 40% своих доходов. Для сравнения, в 2003 году на еду уходило около 60% средств, а в 2001 году еще того больше — почти 65%. Опять же, до обеспеченных европейцев нам далеко, да и до россиян тоже. Британцы и немцы на еду тратят десятую часть своих доходов, а наши восточные соседи — треть.

Доля трат на покупку одежды и обуви в структуре наших расходов составляет менее 7%. Издержки на оплату жилья, коммунальные услуги и электроэнергию — восьмую часть домашнего бюджета.

Согласно официальным данным (а другой статистики, как говорят экономисты, у нас нет и быть не может), в прошлом году среднестатистическая семья на курорты, тусовки и походы в рестораны истратила 6,3% своих средств. Хотя до кризиса мы могли себе позволить больше, 10 лет назад доля этих расходов из семейного кошелька составляла только 3%.

«Доля денег, которую семья тратит на это, — показатель, лучше всех индексов и ВВП демонстрирующий уровень доходов населения», — считает президент Украинского аналитического центра Александр Охрименко.

По словам эксперта, сегодня нам все больше хочется отдохнуть, и желательно с шиком. Возможно, украинцы еще не могут себе позволить жить на широкую ногу, как американцы, но тенденция налицо, и ее стоит приветствовать.

То же самое можно сказать и о тратах на спиртные напитки и табак, правда, уже без восторга. «Если в 2002 году среднестатистическая семья „выбрасывала“ на покупку алкоголя и сигарет 2,6%, то в 2012-м этот показатель составил 3,5%. Выросли цены на эти вредные привычки, но и население не отказалось от них. Может, стоит еще поднять акцизы — тогда люди поймут, что данная пагубная зависимость еще и деньги из семьи уводит», — замечает экономист.

Еще одна статья регулярных выплат — медицинские услуги. В передовых странах на лечение уходит от 11 до 16% конечных расходов домохозяйств, в России — 8%. В Украине — 5%.

На образование мы тратим меньше полтора процента доходов, — однако эту цифру с тратами других сравнивать не стоит, поскольку она внушительно компенсируется государством — 8% ВВП (больше всех среди стран восточной Европы).

Зато расходы на проезд и услуги связи в Украине (15%) внушительнее, чем в Европе (13%) и России (12%). На домашнюю технику, мебель и прочую бытовую «роскошь» украинец выделяет только 4% своих поступлений. При этом, традиционно, покупает их в кредит.

По статистике Нацбанка, только в 2012 году было выдано новых потребительских кредитов на 87 млрд грн. В нынешнем — как уже писал Inpress.ua, объем таких кредитов, выданных населению в гривне, составил 95,2 млрд грн по итогам июня (+11,4% по сравнению с началом года).

К слову, по итогам 2012 года внутреннее потребление было одной из основных составляющих роста экономики страны в целом, говорится в аналитическом докладе агентства «Кредит-Рейтинг». Общий же объем потребительских расходов населения составил 986,5 млрд грн.

Пирог едучи, и сухую корочку помяни

Что ж, размышляя об уверенности в завтрашнем дне, особенно если отвечаешь за детей и родителей-пенсионеров, современный украинец вынужден учитывать множество обстоятельств.

Начиная от часто меняющейся политико-экономической ситуации внутри страны, поскольку каждая власть и работодатель по-своему «покрашивают» его жизнь, заканчивая международной, — не хочется оказаться вдруг смытым вместе с банковскими сбережениями очередной волной кризиса.

Говорят, не можешь изменить ситуацию — поменяй отношение. Конечно, мечтать о европейском повседневном комфорте приятней, чем сравнивать свой быт, скажем, с жизнью жителя Зимбабве или Конго, который существует всего на \$1 в день, потому что ВВП его страны составляет лишь \$400 на его же «душу». Однако такое сравнение может помочь кому-то из нас (при анализе семейного бюджета) четче соизмерять свои желания с доходами и тратами, стремления — с обязательствами, а непомерные запросы — с реалиями.

А для приумножения собственных средств нужно быть готовым не только экономить, но и повышать свою квалификацию, заниматься (например) фрилансом или работать в нескольких (возможно даже конкурирующих) компаниях...

<http://inpress.ua/ru/economics/16641-raskhody-ukrainssev-na-chto-idut-zarplaty-i-pensii>