

## В НОВЫЙ ГОД СО СТАРОЙ «КОРЗИНОЙ»

В конце сентября Мосгордума продлила действие «Закона города Москвы от 17 октября 2001 года «О потребительской корзине в городе Москве». По словам Ольги Грачевой, первого заместителя руководителя Департамента социальной защиты населения столицы, срок действия этого закона истек еще 30 июня 2005 года, но поскольку на федеральном уровне пока не приняты новые нормативы потребления, Москва вынуждена продлевать свой закон. Срок действия московской «корзины» продлен до 31 декабря 2005 года.

Как известно, в состав потребительской «корзины» входят набор основных продуктов питания и непродовольственных товаров плюс расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг и иные платежи. Поскольку стоимость жизни в столице выше, чем в регионах, московская «корзина» на 9,8 процента превышает базовые нормативы потребления по РФ. С учетом этого правительство Москвы ежеквартально утверждает столичную величину прожиточного минимума (на финансовом сленге - черты бедности), во-первых, в среднем на москвича, во-вторых, для трех основных групп населения: трудоспособных граждан, пенсионеров и детей.

Во II квартале пресловутая черта бедности совсем немного не дотянула до символического рубежа в 5 тысяч рублей для трудоспособного москвича. Она (точнее, прожиточный минимум) за апрель-июнь составила 4855 рублей 63 копейки. Постановлением правительства Москвы от 9 августа «Об установлении величины прожиточного минимума в городе Москве за второй квартал 2005 года» также установлена черта бедности для других основных категорий жителей столицы.

Так, прожиточный минимум в среднем на душу населения вырос на 115 рублей по сравнению с первым кварталом, составив 4216 рублей 55 копеек. Для сравнения: в первом квартале среднестатистический москвич мог сводить концы с концами при 4101 рубле 43 копейках.

Традиционно меньше всего прожиточный минимум для московских пенсионеров. Он установлен в размере 2890 рублей 29 копеек. Вместе с тем городские власти уже распорядились материально поддержать самые бедные слои населения: с 1 октября столичные доплаты пенсионерам и инвалидам, ежемесячный доход которых не дотягивает до черты бедности, повышены до уровня прожиточного минимума. Компенсационные выплаты затронут всех получателей трудовых, социальных и других видов государственных пенсий, у которых сумма пенсии и городской доплаты не превышает указанный порог II квартала - 2890,29 рубля. При определении ежемесячного дохода пенсионеров государственные выплаты, назначенные вместо отмененных льгот, не учитываются. Таким образом, минимальная пенсия в Москве должна будет превысить порог нищеты.

Иная ситуация у родителей. Почти на тысячу рублей больше, чем пенсионерам, им нужно теперь, чтобы прокормить одного ребенка. Детская черта бедности составила 3833 рубля 42 копейки.

Напомним, что установленная величина прожиточного минимума учитывается при начислении государственных социальных выплат и оказании других мер адресной поддержки льготным категориям москвичей.

Геннадий ГЕНИН

Заказать любой продовольственный товар прямо на дом (причем по цене значительно ниже, чем везде) смогут с нового года все москвичи. Городские власти замыслили расширить сеть так называемых магазинов заказов.

Помните, были такие когда-то в советской торговле - те самые, что предлагали так называемые продуктовые наборы? В одном из популярных советских кинофильмов главному герою говорят: «Повезло, мол, вот тебе набор выбили - румынский зеленый горошек с бройлерами венгерскими - правда, с нагрузкой из укуса».

Так неужели власти столицы замыслили возродить советскую тради-

## ПРОДУКТЫ ПО ЗАКАЗУ

цию дефицита с нагрузкой? К счастью, нет. Сегодняшние магазины, как обещают в Департаменте потребительского рынка и услуг столицы, будут существенно отличаться новыми видами разнообразных услуг. Причем услуги качественных - исключительно на выбор именно потребителя.

Как сообщили «МС» в департаменте, в столице работают уже 18 подобных магазинов. Любой покупатель, делающий в них заказ по телефону или через Интернет, уже на следующий день (или в любой иной

С нынешней осени планируется открывать ежемесячно по 15 таких магазинов. С нового года покупатели смогут заказывать в них и доставку товаров прямо к домашнему столу. Причем в расширяющемся ассортименте:

день - по желанию) может получить заказанный товар в ближайшем магазине сети. Причем по цене (за счет прямых поставок от производителей, а также серьезной экономии на арендуемых торговых площадях) на 10-15 процентов ниже среднероссийских.

нынешние примерно 10 тысяч наименований ассортимента магазинов заказов планируется расширить не менее чем до 100 с лишним тысяч. До конца 2007 года в столице заработают уже около 425 магазинов заказов.

Геннадий АЛЕКСАНДРОВ

## МОЛЧАНИЕ АГЕНТА

Что скрывается за низкими страховыми тарифами

В октябре даже самые азартные садоводы и огородники заколотят свои загородные домики и переселятся на зимние квартиры... Как показывает опыт, от стихии и местных разбойников имущество не спасают ни стальные ставни, ни охранные системы, ни сторожа. Да и городские квартиры подвергаются осенью серьезным рискам. Ведь октябрь - время, когда коммунальные службы начинают гидравлические испытания. Вот и расплозятся страховые агенты в поисках клиентов, соблазняя их низкими тарифами и обещаниями надежной защиты имущества. А вот о чем не любят рассказывать агенты, так это о том, в каких случаях компания отказывается от возмещения вреда или платит частично.

Знакомый страховой брокер пожаловался мне на клиента: «Женщина вроде состоятельная и неглупая. Ни за что в жизни не купит дешевую тряпку или телевизор за полцены. Но когда решила застраховать дачу с квартирой, целый тендер устроила, кто даст тариф дешевле. А те и рады стараться». Действительно, сегодня на рынке страхования недвижимого имущества можно найти самые разные предложения - полис по полному пакету рисков для коттеджа стоимостью \$450 000 может стоить и \$1800 и \$6750. Что же скрывается за низкими тарифами? Ответ очевиден: страховщик не собирается полностью оплачивать ущерб. Правила страхования дают ему для этого самые широкие возможности.

Вернемся к нашей ситуации. Дама сделала евро-ремонт в своей двухкомнатной квартире на улице Серафимовича, 2. Всем хорош дом на набережной, вот только трубы там последний раз меняли в 56-м году прошлого века. И вскоре на новеньком евро-полотке застрахованной квартиры расплылось пятно. Не то чтобы очень большое, но неприятное. Представитель страховщика пришел в квартиру, аккуратно рулеткой обмерил пятно и подсчитал к возмещению... 340 рублей. Ровно столько стоила побелка 6 кв. дециметров потолка. Вы думаете, что дама столкнулась с редкими обманщиками? Увы, я знаю не более десятка компаний, которые в подобном случае оплачивают побелку всего потолка целиком. И ни у одной из них нет низких тарифов!

Что самое страшное на даче? Конечно, пожар. Возникает он обычно от неосторожного обращения с огнем или неисправной электропроводки. А теперь посмотрим условия страхования каждой второй страховой компании: «Если пожар возник в результате нарушения жильцами норм и правил пожарной безопасности, правил по эксплуатации электро-



ФОТО АНДРЕЯ НИКИТИЧЕВА

газовых приборов и отопительного оборудования, то случай страховым не признается». Теперь вспомните, правильно ли у вас заземлен тостер на кухне и не забыли ли вы поленить в полуметре от камина. Короче, сами будете виноваты...

Другая причина пожара - поджог. По страховой «арифметике», поджог не равен пожару. И деньги за сгоревший дом вам выплатят только в том случае, если он был застрахован не только от риска «поджог», но и от риска «противоправные действия третьих лиц».

А теперь посмотрим, как страховой полис защищает от воды. Разбитое окно, сорванный ветром лист черепицы - и полгода жилище в ваше отсутствие заливало водой или заметало снегом. Читаем правила страхования - и узнаем, что ущерб не возмещается, если злив произошел в результате «проникновения в помещения дождя, снега, града через незакрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие в результате ветхости или строительных дефектов».

Еще одна любопытная история. Вернувшись в воскресенье с дачи, супружеская пара открыла

дверь своими ключами и обнаружила, что из квартиры унесли все ценное. Сразу позвонили в милицию и своему страховому агенту. Первое, что спросил агент: был ли взлом? И узнав, что нет, коротко бросил: «Срочно ломайте дверь до приезда милиции». Оказалось, что возмещение по риску «кража» не выплачивается в том случае, если злоумышленники открыли дверь подбором ключей или отмычкой.

С кражей связано и другое популярное заблуждение страхователей. Они почему-то уверены, что по страховому полису им возместят стоимость всего украденного. Это не так. Профессиональные вору аккуратно ищут в квартире деньги и драгоценности, пренебрегают видео- и аудиотехникой и, как правило, не наносят ущерба мебели и отделке квартиры. От такой кражи обычный полис не защитит. Наличные деньги никогда не страхуют, а ювелирку и антиквариат - в исключительных случаях и по отдельному договору. Лишь при «стихийной» краже, когда неопытные вору азартно крушат мебель, грызут обои, выносят телевизоры и не брезгают одеждой, лишь в этом случае страховой полис эффективен.

Еще одна беда - соседи делают перепланировку, а у вас идут трещинами стены, осыпается лепнина с потолка. К страховому случаю это также не относится: страховщик предложит вам подавать иск в суд на соседа.

Я бы мог долго призывать читателей рассказами о том, по каким причинам людям отказались выплатить страховое возмещение, - до тех пор, пока у читателей не возникнет стойкое убеждение, что страхование недвижимого имущества - дело бесплодное. Поверьте, это не так! Тысячи людей получают справедливое и полное возмещение за утраченное имущество. Большинству из них просто повезло, другие руководствовались нехитрыми правилами.

**Правило первое.** Не старайтесь зависеть оценку своего имущества. Стоимость полиса при этом увеличится, а возмещение все равно заплатят по восстановительной стоимости.

**Правило второе.** Составьте полный перечень объектов страхования и опишите имущество, которое принимается на страхование.

**Правило третье (парадоксальное).** Если вам повезло встретить добросовестного страховщика и он честно оплатил вам убытки в этом году, на следующий год лучше поискать другую компанию. Даже самый ответственный страховщик подумает, не применить ли к клиенту «исключение из правил», если клиент приносит убытки каждый год.

**Правило четвертое.** Если увидите в правилах страхования текст: «Страховщик может быть освобожден от выплаты, если страховое событие произошло из-за грубой неосторожности страхователя», откажитесь от услуг такой компании.

Сергей АЛЕКСЕЕВ

Год с небольшим назад в России грянул последний (дай-то Бог!) банковский кризис: помните огромные очереди в офисах и у банкоматов крупнейших банков? Вслед за ним в сентябре вкладчики получили гарантии возврата денег: была создана система страхования вкладов. 27 сентября окончательно завершается ее формирование. Сейчас на финансовую устойчивость проверяются те 206 банков, которые не вошли в систему по тем или иным причинам год назад.

Однако, несмотря на завершающий этап формирования системы, можно ли говорить о том, что система уже работает? Об этом «МС» спрашивают как реальные, так и потенциальные вкладчики, кстати, весьма смутно понимая, что это вообще такое. На их вопросы отвечает заместитель генерального директора Агентства по страхованию вкладов Валерий Мирошников:

- Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения - специальная государственная программа, которая реализуется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Ее основная задача - защита сбережений населения, размещаемых во вкладов на счетах в российских банках на территории нашей страны.

Система страхования вкладов обязательна для всех государств - членов Ев-

## СТАРИКИ И ЖЕНЩИНЫ ИДУТ ВА-БАНК

ропейского сообщества. Она действует также в США, Японии, Бразилии. У наших ближайших соседей - на Украине, в Казахстане и Армении.

Система работает следующим образом. Если банк прекращает работу и у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций, его вкладчикам незамедлительно производятся фиксированные денежные выплаты. Для этого вкладчику не требуется какой-либо договор: страхование осуществляется в силу закона. Специально созданная государством организация - Агентство по страхованию вкладов - за банк возвращает вкладчику основную сумму его накоплений. А сама вместо вкладчика занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем выясняет отношения с банком по возврату долга.

Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц в банках. Исключения: средства физических лиц - предпринимателей без образования юридического лица, вклады на предъявителя, средства, переданные банку в доверительное управление, вклады в филиалах российских банков за границей.

По закону возмещение по вкладам выплачивается в размере 100 процентов суммы вклада в банке. Валютные суммы

пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая. Сумма компенсации не может превышать 100 тысяч рублей - даже если вкладчик хранит деньги в одном банке на нескольких счетах. Однако если он имеет вклады в разных банках, в каждом из них ему гарантируются равные выплаты.

100 тысяч рублей страхового возмещения - это не умозрачная цифра, а объективно рассчитанная сумма. Во-первых, она установлена на основе мирового опыта, согласно которому сумма страхового возмещения должна соответствовать одной-двум долям внутреннего валового продукта на душу населения. На момент принятия закона 100 тысяч рублей у нас составляли 1,5 доли ВВП на душу населения.

По американским меркам, где сумма страхового возмещения составляет тоже 100 тысяч, но долларов, 100 тысяч рублей не так уж много. Однако объем самого фонда страхования тоже должен достичь определенного уровня. Сейчас же он только начал формироваться и составляет чуть больше 8 миллиардов рублей. До конца года Агентство по страхованию вкладов рассчитывает иметь в фонде около 15 миллиардов рублей. А о повышении планки страхо-

вого возмещения можно будет вести речь только через 4-5 лет, когда размер фонда составит порядка 40 миллиардов рублей.

Во-вторых, основная задача системы страхования состоит в том, чтобы защитить прежде всего массового вкладчика - людей с небольшими и средними вкладами. Именно они выстраиваются в очереди у банкоматов в моменты финансовых потрясений. Они наиболее уязвимы, и государство обязано их защищать. На момент создания системы примерно 95 процентов вкладов в наших банках не превышали 100 тысяч рублей. Средняя величина вклада - 24 тысячи рублей.

В систему страхования вкладов на сегодняшний день вошли 826 банков - 72 процента от кредитных учреждений,

действующих на территории России. Они оценены с разных точек зрения - финансовой устойчивости, прозрачности, уровня и качества менеджмента. В результате системой страхования сегодня уже полностью защищены 98 процентов вкладчиков российских банков.

Пока ни одного страхового случая не было. Более того, специалисты уверены, что по крайней мере в 2005 году у банков - участников системы не возникнет сколько-нибудь серьезных финансовых трудностей.

Ну а если все-таки возникнут? Куда обращаться в случае необходимости? Телефон «горячей линии» системы страхования вкладов 959-4797.

Записал Геннадий ВОСКРЕСЕНСКИЙ

**ОТ РЕДАКЦИИ.** Свидетельством того, что система уже работает, могут служить данные социологического опроса, проведенного в нынешнем году по заказу Агентства по страхованию вкладов. Почти 62 процента опрошенных имеют вклады в банках. Среди них 82 процента предпочитают хранить деньги в Сбербанке РФ, остальные - в частных банках. Доверие к банковской системе возросло у 25 процентов вкладчиков. Более высокую склонность к сбережениям демонстрируют люди старшего возраста, а также женщины. Первые рассматривают вклады как необходимые накопления для расходов после выхода на пенсию. Для вторых - это традиционная способ аккуратного личного бюджетного планирования, в том числе в условиях более низких, чем у мужчин, доходов.