

ноябрь 2007
№ 7 (22)

Газета выходит
один раз в месяц

ГРАМОТА

ГАЗЕТА ДВИЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

СТРОИМ ВСЕОХВАТЫВАЮЩУЮ ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ

Итак, процесс взаимодействия банков и микрофинансовых организаций, в том числе и кредитных потребительских кооперативов граждан, начался. Банкирам-ортодоксам более не мерещатся финансовые пирамиды, когда речь идет о кредитных союзах. Банки также постепенно отходят и от другого стереотипа мышления – видеть в КС своих конкурентов.

ОТ РЕДАКЦИИ

«Микрофинансирование в России: строим всеохватывающую финансовую систему» – название и повестка дня Шестой национальной конференции, состоявшейся в Москве с 14 по 16 ноября 2007 года в Центре международной торговли.

Главное публичное событие года движения кредитной кооперации, традиционно организуемое Российским Микрофинансовым Центром (РМЦ) и Национальным партнерством участников микрофинансового рынка (НАУМИР) совместно со своими коллегами, поддержали Совет Федерации и Государственная Дума ФС РФ, Минфин, Минрегионразвития, Минэкономразвития и его Совет по развитию микрофинансирования и кредитования малого предпринимательства.

В конференции, посвященной проблематике повышения доступности розничных финансовых услуг, развитию технологий микрофинансирования и дистанционного банкинга, приняло участие более 550 человек. В числе ее партнеров: Центробанк и Торгово-промышленная палата РФ, Лига Кредитных Союзов России и многие другие фонды поддержки кредитной кооперации. Специальную помощь оказали Всемирный банк и Сити-Россия. Почти двадцать российских банков выступили спонсорами знаменательного события! Такая активная поддержка мероприятия – результат обновления стратегии РМЦ по взаимодействию с корпоративными партнерами.

С подробным отчетом о прошедшей конференции и материалами презентаций ее участников вы можете ознакомиться на официальном сайте Российского Микрофинансового Центра, по ссылке: <http://conf.rmcenter.ru/2007/report>

Сегодня на территории Российской Федерации успешно работают более 2000 официально зарегистрированных МФО, 1101 банк и огромное множество субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ), остро нуждающихся в доступных финансовых услугах и банков, и кооперативов. В связи с тем, что возможности банков по развитию филиальной сети весьма ограничены, кооперативы вполне способны сегодня занять эту территорию, удовлетворив потребности МСБ в дополнительных средствах, кредитруемых на развитие.

Традиционно к микрофинансовым институтам относят муниципальные, региональные или федеральные фонды, а также: кредитные потребительские кооперативы граждан, сельскохозяйственные кооперативы, потребительские общества, иные некоммерческие организации, которые занимаются микрофинансированием, не являясь финансовыми кредитными учреждениями.

По терминологии, принятой ныне в микрофинансовом сообществе и используемой Национальной Ассоциацией Участников Микрофинансового Рынка (НАУМИР) – микрокредит определяется размером общепринятого лимита – 200 000 рублей. В некоторой литературе можно найти справку, что «микрофинансовым» может считаться займ до 300 000 рублей. В проекте же нового Федерального закона о микрофинансовых организациях этот потолок установлен в размере 1 млн. рублей.

Главнейшая роль МФО – предоставление финансовых услуг малому и среднему предпринимательству России – сегодня ни у кого



уже не вызывает сомнения. МФО всерьез начинают рассматриваться Министерством финансов, Министерством регионального развития, Минэкономразвития как реальный партнер в развитии предпринимательства.

Действительно, в кредитном потребительском кооперативе предпринимателю-заемщику гораздо проще и быстрее получить средства на развитие бизнеса, нежели в банковской системе. Банкам же удобнее оказывать более объемные финансовые услуги кооперативам, нежели кредитовать предпринимателей напрямую из-за высоких рисков невозвратности таких займов и относительно небольших, по банковским меркам, их размеров. В этом процессе нет никакой конкуренции, обе системы работают взаимовыгодно, что уже подтверждено мировым опытом развитых стран.

К сожалению, сегодня еще не все банки готовы работать с МФО – взаимодействие двух сфер только начинает выстраиваться. Среди основных причин, тормозящих этот процесс, банкиры называют невысокий профессиональный уровень работников микрофинансовых учреждений, низкие показатели эффективности, слабую отчетность.

Вторая причина – многие банки до сих пор воспринимают кредитные кооперативы как своих конкурентов. К счастью, сегодня все больше прогрессивно мыслящих руководителей банковского сообщества начинают понимать, что конкуренция этой, по крайней мере в отношении малых заемщиков, не существует в реальности. Как новаторов можно выделить банки: «ВТБ-24», «Росэнергобанк», некоторые другие, развивающие собственные программы взаимодействия.

Среди микрофинансовых институтов также есть организации, достигшие внушительных результатов, например, Казанский центр микрофинансирования, за один только 2006 год выдавший займов МСБ нескольких регионов России на сумму 700 млн. рублей! И крупнейшие КС России: КПК «Первый дальневосточный», кредитный союз потребителей «ЭКПА», имеющий в своем распоряжении более 1,5 млрд активов!

По словам президента РМЦ М.В. Мамути, суммарный объем выданных МФО России в 2007 году кредитов превысит 30 млрд руб. «Это только 15-20 % от существующего

спроса, который оценивается в 200 миллиардов рублей, но рост предложения происходит опережающими темпами. Обслуживая в совокупности уже около 500 000 клиентов, МФО сохраняют высокое качество портфеля займов, их потери не превышают 3-4%, что подтверждает высокую надежность кредитования малого бизнеса».

У российских кооператоров сегодня есть возможности для активизации развития – это определяется и некоторыми изменениями в федеральной политике. В их числе: проект Минэкономразвития, который позволяет субсидировать из госбюджета процентную ставку по банковским кредитам, получаемым КС. Национальный проект по развитию АПК (агропромышленного комплекса) также создает благоприятные предпосылки для развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

МФО готовы помогать фонды и центры поддержки и развития малого предпринимательства, активно создающиеся сегодня во многих регионах России. Для того чтобы снизить риски банков при работе с кредитными союзами, уменьшить процентную стоимость кредитов для предпринимателей, разрабатываются механизмы поручительства Центров развития предпринимательства.

Очевидно, что для оптимизации взаимодействия необходим комплексный подход к решению вопросов. В первую очередь, создание учебно-методических центров, которые занимались бы подготовкой специалистов для МФО, в том числе и кредитных союзов граждан, что повысило бы профессиональный уровень их сотрудников.

Разработка единых стандартов, автоматизация технологических процессов в МФО, страхование их рисков по займам подобно банкам, создание единой сети информационного обмена, в т.ч. и системы собственных СМИ МФО – вот краткий перечень основных задач, реализовав которые можно надеяться на построение всеохватывающей финансовой системы микрофинансирования. Но, к сожалению, не все эти вопросы стояли в повестке дня многочисленных заседаний конференции. А итоговой резолюции ее пока отыскать не удалось.

Насколько МФО готовы на следующей Седьмой национальной конференции вернуться к этой проблеме?

В НОМЕРЕ:



2

АМЕРИКА РАЗВЯЗЫВАЕТ НОВУЮ «ХОЛОДНУЮ ВОЙНУ»

которую Вашингтон уже 15 лет ведет против посткоммунистической России



6

«НОВЫЕ ДЕНЬГИ» В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Редакция газеты «Грамота» представляет вашему вниманию еще одну новую рубрику



10

ПРИГЛАШАЕМ К УЧАСТИЮ В ИЗДАТЕЛЬСКОМ БИЗНЕС-ПРОЕКТЕ

Кредитному сообществу нужны собственные СМИ



11

СООБРАЖЕНИЯ О ПРОЕКТЕ НОВОГО ЗАКОНА «О КПКГ»

Продолжаем обсуждение актуальной для российских кооператоров темы



14

РЕВОЛЮЦИЯ И НАШ ЯЗЫК

Пока жив русский язык – жива Россия. Поэтому и вопрос о нем – политический. Как внутри страны, так и вне её



Газета движения
кредитной кооперации
«Грамота»

Зарегистрирована
в Управлении Федеральной службы
по надзору за соблюдением
законодательства в сфере массовых
коммуникаций и охране культурного
наследия по Приволжскому
федеральному округу
15 декабря 2005 года.
П.И. № ФС 18-2518.

Учредитель и издатель:
Ассоциация организаций финансовой
взаимопомощи
«Западно-Уральский
Сберегательный Союз».

Главный редактор:
Александр Мохов
e-mail: mohov@poobereg.ru

Заместитель главного редактора:
Алексей Мыцыков,
e-mail: gramota2007@list.ru

Оригинал-макет, оформление,
верстка и пре-пресс:
Павел Медведев

Корректурa:
Анна Полякова

Адрес редакции:
614 010, г. Пермь, ул. Куйбышева, 89
телефон: (342) 244-08-10;
факс: (342) 244-04-63
e-mail: gramota.perm@mail.ru

web-сайт:
<http://www.gramota.perm.ru/>

Отпечатано:
ООО «ТИПОГРАФ»
Пермский край,
г. Соликамск,
Соликамское шоссе, 17

Тираж:
10 000 экземпляров

Периодичность выхода:
1 раз в месяц

Распространение:
в городе Пермь и на территории Пермско-
го края через сети специализированных кио-
сков. Подписка для корпоративных клиентов
и частных лиц во всех филиалах ПО «КПО
«Оберег» в городе Пермь и Пермском крае.

За достоверность всей информации, публи-
куемой на правах рекламы, несет ответствен-
ность рекламодатель. Редакция газеты вправе
отказать в размещении рекламной информа-
ции, если она не соответствует правовым и
этическим нормам, действующим на террито-
рии Российской Федерации, или не соответ-
ствует концепции самого издания.

Присланные статьи не рецензируются и не
высылаются обратно. Мнение редакции может
не всегда совпадать с мнениями авторов.

ЕСТЬ МНЕНИЕ

АМЕРИКА РАЗВЯЗЫВАЕТ НОВУЮ «ХОЛОДНУЮ ВОЙНУ»

ЧАСТЬ 1. ПАРТНЕРЫ...?



Вопреки общепринятому мнению, самая серьезная угроза национальной безопасности США по-прежнему исходит из России. Она связана с беспрецедентным явлением, которое большинство политических руководителей США безответственно оставляет без внимания. О чем свидетельствует необъявленная «холодная война», которую Вашингтон как при демократической, так и при республиканской администрации уже 15 лет ведет против посткоммунистической России.



В результате распада СССР в 1991 году Россия – государство, владеющее всеми видами ядерного и иного оружия массового поражения – пережила настоящий коллапс. В 1991 вся инфраструктура государства: политическая, экономическая и социальная – по сути развалилась. Контроль Москвы над гигантской территорией страны был ослаблен из-за сепаратизма, коррупции в госаппарате и организованной преступности.

Беспрецедентная для мирного времени депрессия нанесла ущерб, вдвое превышающий экономические потери, понесенные страной в годы Второй мировой войны. Объем ВВП сократился почти вдвое, а капиталовложения – на 80%. Большинство россиян оказались в полной нищете. Смертность резко возросла, численность населения сократилась. А в августе 1998 года страну постиг финансовый крах.

Никто из людей, облеченных властью, не мог предвидеть, что одна из двух сверхдержав двадцатого столетия, обладающая мощным ядерным арсеналом, может оказаться в столь катастрофической ситуации. Даже сегодня нельзя с уверенностью сказать, чем обернется пережитый Россией коллапс для остального мира.

На первый взгляд может показаться, что сегодня страна выходит из кризиса. Экономический рост в России с 1999 года держится на уровне 6-7%, индекс на ее бирже за прошлый год увеличился на 83%, а по объему золотовалютных резервов она занимает пятое место в мире. Москву охватил строительный бум, богачи лихорадочно скупают эксклюзивные западные товары, а число крупных казино достигло 56. Часть этого богатства перепадает регионам, среднему классу и беднякам, чьи доходы начали расти. Но эти достижения, о которых громко трубит российское правительство и «завывалы» из западных инвестиционных фондов, в основном связаны с высокими мировыми ценами на нефть и газ и выглядят впечатляющими лишь по сравнению с разрухой 1998 года.

Все основные показатели указывают на то, что в России продолжается беспрецедент-

ная для мирного времени «демодернизация» и сокращение численности населения. Капиталовложения в экономику и базовую инфраструктуру по-прежнему составляют лишь треть от уровня 1990 года. Около двух третей россиян все еще живут за чертой бедности или на грани нищеты: среди них – 80% семей, имеющих двух или более детей, 60% сельского населения и большой процент людей с высоким образованием и квалифицированных специалистов, в том числе врачей, учителей и офицеров. Разрыв между богатыми и бедными, утверждают российские эксперты, приобретает «взрывоопасный» характер.

Самый трагический и красноречивый из этих фактов заключается в том, что показатели смертности и рождаемости в России по-прежнему сравнимы с ситуацией в воюющей стране: каждый год ее население сокращается на 700000 человек или более. Средняя продолжительность жизни у мужчин едва достигает 59 лет; что же касается детей, то среди них число беспризорных составляет 2-3 миллиона. Распространение традиционных и новых заболеваний (от туберкулеза до ВИЧ-инфекции) приобретает характер эпидемии.

Возможно, националисты, заявляющие, что «отечество гибнет», и преувеличивают, но даже глава самого прозападного из московских университетов предостерегает, что Россия по-прежнему охвачена «глубочайшим кризисом».

Устойчивость политического режима, призванного «благоустроить» этот унылый постсоветский ландшафт, во многом, если не целиком, зависит от популярности и авторитета одного человека – президента Владимира Путина. А он, кстати, признает, что ситуацию в государстве еще нельзя назвать «полностью стабильной». Если рейтинг поддержки самого Путина достигает фантастических 70-75%, то политические институты и кандидаты в будущие лидеры из его окружения практически не пользуются популярностью в обществе.

Особую неприязнь у людей вызывает высшая деловая и административная элита,

ОТ РЕДАКЦИИ

Мы продолжаем публикацию аналитического обзора американского журналиста Стивена Коэна. Автор досконально и одновременно ярко и убедительно рисует картину новой долгосрочной интриги Соединенных Штатов против современной России.

Да и прекращалась ли когда-нибудь «холодная война»? Прочитайте историческую справку о триумфальном запуске Советским Союзом первого спутника Земли. Сравните с современным противостоянием России и США за право управления «виртуальной информационной паутиной», и вы, безусловно, зададите себе этот вопрос. Заметьте также, что все три статьи, включенные нашей редакцией в подборку – взгляд не российских, а западных журналистов.

алчно «прихватизировавшая» в 1990-х годах крупнейшие активы страны. Более того, сам факт, что они владеют этой собственностью – приобретенной, по мнению людей, незаконным путем – представляет собой «бомбу с часовым механизмом», заложенную в фундамент политического и экономического строя.

Такая же нестабильность царит и в многочисленных вооруженных силах страны, страдающих от недофинансирования, злоупотреблений и охваченных массовым недовольством. Неудивительно, что серьезные аналитики предостерегают: в случае неожиданных потрясений – если мировые цены на нефть резко снизятся, произойдут новые крупные акты межэтнического насилия или террора или что-то случится с Путиным – в России может разразиться еще более жестокий кризис. А видный ученый Питер Реддауэй (Peter Reddaway), говоря о распространении хаоса из Чечни по всему южному рубежу страны, даже задается вопросом: «Позволяет ли уровень стабильности в России сохранить ее от распада?»

Пока существует возможность развития событий в этой стране по катастрофическому сценарию, сохраняется и беспрецедентная угроза безопасности США и международного сообществу. Эксперты расходятся во мнениях, что именно представляет наибольшую опасность: вероятность, что часть гигантских запасов ядерных, химических и биологических материалов, имеющихся у России, попадет не в те руки; авария, вызванная плохим уходом за ядерными реакторами на суше и списанных субмаринах; сбой в системе раннего предупреждения, управляющей ракетами, находящимися на боевом дежурстве; или первая в истории гражданская война на территории разрушенной сверхдержавы – чеченский конфликт, сопровождающийся терактами. Несомненно одно: в совокупности все эти факторы представляют собой куда большую (и постоянную!) опасность, чем любые угрозы, с которыми США сталкивались в советские времена.

При этом возможность катастрофы, связанной с оружием массового поражения – не единственная потенциальная опасность, исходящая из страны, по территории по-прежнему превосходящей любое другое государство мира. В странах, граничащих с Россией, проживает почти четверть населения планеты, и там немало противоборствующих этнических и религиозных групп. Любая нестабильность в России может с легкостью перекинуться на весь окружающий ее регион – важнейший в стратегическом плане и все менее устойчивый.

Существует и другой, пожалуй, более вероятный, вариант развития событий. Нефтедоллары способны обеспечить в России долгосрочную стабильность, но основываясь на ней будет на авторитаризме, национализме и ксенофобии. Эти негативные факторы в основном связаны не с утратой Россией сверхдержавного статуса (или службой Путина в КГБ), как регулярно дезинформирует читателей американская пресса, а со страданиями и лишениями, которые пережили россияне после 1991 года.

Результатом подобного развития событий, который часто называют «Веймарским сценарием», вряд ли станет установление в стране фашистского режима, но он будет означать, что Россия, владеющая оружием массового поражения и немалой долей общемировых запасов нефти и газа, будет проводить по отношению к Западу еще более враждебную политику, чем ее предшественник – СССР.

И как же руководство США реагирует на эти беспрецедентные угрозы? Не нужно быть специалистом по международным отношениям или аналитиком из СМИ, чтобы понять: основополагающий принцип политического курса по отношению к посткоммунистической России должен звучать как Клятва Гиппократата: «Не навреди!»

Любые наши действия ни в коем случае не должны подрывать установившуюся в стране хрупкую стабильность, заставляя Кремль усомниться, что его приоритетные задачи связаны с восстановлением обветшавшей российской инфраструктуры, вынуждая его не сокращать, а беречь как зеницу ока свой сверхдержавный арсенал вооружений или провоцировать Москву на отказ от сотрудничества с Западом по всем этим вопросам, в успешном разрешении которых мы заинтересованы не меньше, чем они. Все остальное, что происходит в этой многострадальной стране, куда менее важно.

Однако с начала 1990-х годов Вашингтон как при демократах, так и при республиканцах придерживается по отношению к постсовет-

ской России двух диаметрально противоположных курсов одновременно: один – декоративный и внешне дружелюбный; второй – реальный и все более безответственный.

«Декоративная» политика, которую американцы, по крайней мере, до недавних пор принимали за чистую монету, предусматривает демонстративный отказ от целей периода «холодной войны» и установление «стратегического партнерства и дружбы» с Россией. Символом этого курса становятся рассчитанные на публику дружеские встречи американских и российских президентов – сначала «Билла с Борисом» (Клинтона с Ельциным), потом «Джорджа с Владимиром».

Реальный же политический курс США носит совсем иной характер – Вашингтон беззащитно пользуется ослаблением России после 1991 года, руководствуясь принципом «победитель получает все». Эта политика, сопровождающаяся нарушением обещаний, высокомерными нотациями и требованиями односторонних уступок, выглядит даже более агрессивной и бескомпромиссной, чем линия США в отношении коммунистического СССР. Основные элементы этого курса, проводимого с начала 1990-х при угодили поддержке обеих политических партий, влиятельных газет и аналитических центров, можно определить следующим образом:

- Усиливающееся окружение России военными базами США и НАТО вдоль ее границ или в соседних регионах: они уже созданы или планируются в семи из 14 республик бывшего СССР: от Прибалтики и Украины до Грузии, Азербайджана и центральноазиатских государств. Таким образом, руками США создается «новый железный занавес», а результатом становится ремилитаризация американо-российских отношений.

- Второй элемент, тесно связанный с первым, состоит в том, что США, не говоря об этом вслух, не признают за Россией законных национальных интересов за пределами ее собственной территории, даже в этнически родственных или территориально прилегающих к ней бывших советских республиках вроде Украины, Беларуси или Грузии.

Как иначе можно объяснить, к примеру, заявления Ричарда Холбрука (Richard Holbrooke), которого демократы в случае победы прочат на пост госсекретаря? Резко осуждая Кремль за поддержку промосковских сил в ходе выборов на Украине, с которой россияне объединяют многовековые лингвистические, семейные, религиозные, экономические связи и интересы безопасности, Холбрук одновременно объявляет эту далекую страну «нашей важнейшей зоной безопасности!»

- Более того, Вашингтон явно исходит из того, что Россия не обладает всеми суверенными правами даже в пределах собственных границ, что проявляется, начиная с 1992 года, в постоянном вмешательстве США во внутренние дела этой страны. Примеры тому – подлинное нашествие на Москву (особенно в 1990-х) орды американских «советников», которые должны были руководить «переходом» России к капитализму; бесконечные «миссионерские проповеди» из-за океана, зачастую даже в форме угроз, о том, каким должен, а каким не должен быть ее политический и экономический строй.

И, наконец, активная поддержка антикремлевских группировок в России, в том числе связанных с ненавидимым народом олигархами ельцинской эпохи.

Сегодня этот «интервенционистский зуд» уже доходит до предложений о необходимости свержения Путина в ходе очередной поддерживаемой Вашингтоном «цветной революции» – вроде тех, что с 2003 года были организованы в Грузии, на Украине и в Кыргызстане (уже в этом году аналогичная попытка состоялась и в Беларуси).

Так, в передовых статьях мейнстримовских изданий российского президента уже называют «бандитом», «фашистом» и «вторым Саддамом Хусейном», а один из нескольких вашингтонских лоббистов Фонда Карнеги заверяет нас в «слабости Путина» и наличии в стране реальных предпосылок для «смены режима». (Интересно, сторонники подобной «демократической смены режима» хоть раз задумались о том, что их затея может обернуться дестабилизацией обстановки в ядерной державе?)

- В основе всех этих элементов реального курса США лежат знакомые двойные стандарты времен «холодной войны»: Вашингтон клеймит Москву за те же методы, к которым прибегает он сам: создание союзов с постсоветскими республиками и организацию на их территории военных баз, использование своих активов (в случае с Россией – нефти и газа) для поддержки дружественных государств и регулирование зарубежных источников финансирования политических организаций.

Двойные стандарты проявляются и в вопросах общего порядка: когда НАТО расширяется до самого российского порога, поглощая бывшие страны Варшавского договора и советские республики, это называется «борьбой против терроризма» и «защитой новых независимых государств». Если же Москва выражает протест, ее тут же обвиняют в «мышлении периода «холодной войны».

Когда Вашингтон вмешивается в политическую жизнь Грузии и Украины, речь идет, естественно, о «поддержке демократии», а аналогичные действия Кремля расцениваются как проявления «неоимпериализма».

Не забудем и о некоторых событиях прошлого: когда Ельцин, которого поддерживали США, силой разогнал законно избранный парламент и Конституционный суд, а затем навязал стране конституцию, не содержащую реальных противовесов исполнительной власти, и подтасовал результаты выборов, это называлось «демократическими реформами»; когда же Путин продолжает этот процесс, его обвиняют в «авторитаризме».

- Наконец, Соединенные Штаты, пользуясь слабостью России, пытаются добиться ядерного превосходства, которого им не удалось достичь в советские времена. Именно эту цель, по сути, преследовали два важных демарша, предпринятых администрацией Буша в 2002 году вопреки желаниям Москвы.

Во-первых, Вашингтон в одностороннем порядке вышел из Договора по противоракетной обороне 1972 года, что дает ему карт-бланш на создание системы ПРО, а значит, и способность нанести ядерный удар первым, не опасаясь возмездия.

Во-вторых, США оказали давление на Кремль, вынудив его подписать фактически пустопорожнее соглашение о сокращении ядерных вооружений, не предусматривающее реального уничтожения боеголовок и даже позволяющее создавать новые виды такого оружия, не содержащее механизмов проверки и допускающее одностороннюю денонсацию до проведения конкретных мер по сокращению вооружений.

Резкая антироссийская направленность этого курса заставляет всерьез усомниться в двух тезисах, которые американские официальные круги и СМИ преподносят как некие аксиомы: о том, что нынешнее «похолодание» в американо-российских отношениях вызвано внутренней и внешней политикой Путина, и о том, что «холодная война» завершилась полтора десятилетия назад.

Первая «аксиома» полностью лжива, вторая – правдива лишь наполовину: «холодную войну» прекратила только Москва, но не Вашингтон – это станет очевидным после короткого экскурса в недавнюю историю.

Стивен Ф. Коэн

По материалам сайта www.inosmi.ru

Читайте продолжение статьи в следующем номере газеты

Позор на орбите

Спутник вызвал у американцев шок – не меньше, чем нападение на Перл-Харбор...



Сегодня, серебристо сверкая, копия первого спутника висит под потолком большого зала Национального музея авиации и космонавтики в Вашингтоне. Трофей среди прочих экспонатов, гордо представляющих триумфальный полет Америки на Луну и другие разнообразные вылазки в космическое пространство.

Однако, как писали все газеты 50 лет назад, в тот день, когда оригинал маленького советского спутника сделал семь кругов над Соединенными Штатами, шок был неописуем. Это был позор. Коммунисты доказали свое превосходство всему миру. В космической гонке Америка потерпела поражение. И, как вскоре оказалось, не такое уж незначительное.

Советы также запустили в космос первое живое существо, бедную собаку Лайку, а потом и первого человека. Америку охватила всеобщая паника... Полным ходом шла «холодная война», и если СССР удалось совершенно неожиданно запустить спутник в небо над Америкой, то почему бы им так же стремительно не обрушить на нее и атомные бомбы? Ведь русские доказали, что у них есть ракеты, которые могут вывести в космос тяжелый груз!

Это было потрясение, сравнимое лишь с нападением на Перл-Харбор. Американцы

уже не желали слушать своего президента Дуайта Эйзенхауэра, который пытался успокоить сограждан. "Что касается спутника, – говорил президент, – то он не увеличивает моих опасения ни на йоту".

Но спутник стал встряской. Тогда журнал Life опубликовал фоторепортаж, картины из жизни школьников в Чикаго и в Советском Союзе: американские старшеклассники танцуют рок-н-ролл, а их советские сверстники до полуночи сидят над логарифмическими расчетами.

До тех пор «холодная война» была исключительно военным делом, и здесь американцы были уверены в своем превосходстве. Однако после запуска спутника, как писал историк Уолтер Макдугал, «холодная война» распространилась «на все сферы жизни».

Всего за несколько месяцев Конгресс принял "Национальный закон о защите образования", благодаря которому на развитие естественных наук в школах и университетах было направлено более миллиарда долларов – нация нуждалась в инженерах, математиках и естествоиспытателях. Эйзенхауэр назначил своим советником по науке президента MIT, образцового американского технического университета. Было основано космическое агентство NASA. А в проект Defender – секретную программу противоракетной обороны – были вложены миллиарды долларов. Мечта, которая жива в Америке по сей день.

Однако сначала речь шла о намного более скромных целях: первым делом американцы должны были запустить в космос собственный спутник. Во время первой попытки, в декабре, ракета взорвалась еще при старте. Лишь через несколько недель, 31 января 1958 года, у США в космосе появился Explorer 1.

Раймер Клофер, «Süddeutsche Zeitung»
Использованы материалы сайта
www.rambler.ru

Россия против американской монополии на Интернет

Россия намерена лишить США монополии в Интернете. Как сообщает Мининформсвязи, российская сторона собирается привлечь к управлению глобальной сетью членов международного сообщества. До этого установить равенство в Сети пытался Европарламент. Но после подписания документа Россия собирается перейти к решительным мерам.

Предложения по перераспределению власти в Интернете были выдвинуты российской делегацией на втором собрании форума по управлению использованием Интернета, который прошел 12-15 ноября в Рио-де-Жанейро под эгидой ООН.

В мероприятии приняли участие представители компаний и национальных организаций по управлению сетью Интернет из разных стран мира. Участники встречи сошлись на том, что ситуация, когда управление Интернетом осуществляется американской некоммерческой организацией ICANN, без привлечения международного сообщества, является неприемлемой в современных условиях. Тем более что закон на стороне антимонополистов. Согласно решению Тунисского саммита, которое было принято в июне 2004 года, управление глобальной сетью должно осуществляться «с привлечением всех заинтересованных сторон, включая правительство, гражданское общество и частный сектор».

Россия предложила создать специальную рабочую группу для разработки предложений и практических шагов, направленных на осуществление интернационализации управления Интернетом, напоминает газета «Взгляд».

Участники форума отмечают, что в сегодняшних условиях вопросы безопасности и защищенности Всемирной сети становятся приоритетным направлением государственной политики в области управления использованием Интернета.

В частности, по мнению представителей Мининформсвязи, речь идет о таких угрозах, как киберпреступность, кибертерроризм и

использование ИКТ в целях, несовместимых с задачами обеспечения международной стабильности и безопасности.

По итогам форума был подготовлен документ «Резюме председателя форума по управлению использованием Интернета», в котором участники форума прописали необходимость перераспределения прав по управлению Интернетом.

Отметим, что в настоящее время контроль над некоммерческой организацией ICANN, распределяющей адресное пространство и доменные зоны в Интернете, осуществляет Министрство торговли Соединенных Штатов.

Власти других государств неоднократно требовали от Соединенных Штатов передать права на управление ICANN независимому органу, поскольку, по мнению аналитиков, организация находится в сильной зависимости от правительства США.

Так, власти США, как полагает Еврокомиссия, сыграли решающую роль в отказе ICANN от создания доменной зоны .xxx, в которой предполагалось размещать ресурсы порнографического характера.

По мнению научного сотрудника Санкт-Петербургского института информатики и автоматизации РАН Александра Уланова, вопрос перераспределения прав в управлении Интернетом носит скорее политический и коммерческий характер.

«ICANN получает хорошую коммерческую выгоду, поскольку занимается распределением адресного пространства, в частности доменов верхнего уровня. Но эта организация также технически обеспечивает работу Интернета, что тоже дорого. В подобной ситуации можно провести аналогию с борьбой с монополиями типа Microsoft, где правительство – дополнительный аргумент».

Использованы материалы сайта <http://nr2.ru>

ЗАКУЛИСА

КИТАЙ И США: НА ГРАНИ ВОЙНЫ

ОТ РЕДАКЦИИ

Наши читатели уже знакомы с глобальными экономико-политическими прогнозами и обзорами мировых финансовых рынков от эксперта Михаила Хазина. Будучи президентом компании экспертного консультирования «Неокон» и одновременно редактором собственного сайта <http://worldcrisis.ru>, он широко известен своими смелыми, компетентными обзорами общемировых проектов и анализом деятельности финансовых элит.

Редакции газеты «Грамота» импонирует ответственная, неравнодушная к судьбам народов мира, позиция автора. С удовольствием представляем вашему вниманию еще одну работу этого замечательного эксперта.

Есть такая детская игра – кто дольше всех (или последним) удержится на вершине горки. Игра эта имеет глубокий смысл – тот, кто на самой вершине, имеет некое «сакральное» преимущество, которое все чувствуют, даже если четко объяснить его не умеют. И то, что в эту игру играют именно дети, тоже показательно – во взрослом состоянии они уже знают, что «быть первым» – это совсем не то же, что, например, «в первой десятке». И никакие рациональные объяснения этого различия устранить не могут.

А дальше – новости. «Китайская нефтяная компания PetroChina обошла американского конкурента Exxon Mobil и стала крупнейшей в мире фирмой по рыночной стоимости. Этого результата PetroChina добилась в первый же день размещения своих акций на Шанхайской фондовой бирже, где ее ценные бумаги подскочили в цене почти втрое – с 16,7 юаня до 43,96 юаня. В результате рыночная стоимость гиганта вплотную приблизилась к отметке в 1 трлн. долларов, что почти вдвое превышает аналогичный показатель Exxon Mobil».

С детской точки зрения – явное безобразие. Да и со взрослой – тоже. Ну, действительно, печатает деньги Федеральная резервная система США, распределяют их инвестиционные банки



Уолл-стрит и Лондона (которым ФРС и принадлежит), рейтинги тоже определяют близкие им структуры – рейтинговые агентства. Аудит и консалтинг – у них же. А самая крупная компания – китайская... Которая котируется на китайской же бирже, которая работает по китайским стандартам и которой, по большому счету, наплевать на западные рейтинги...

Это не просто ошибка, – это символ, знак. Всем участникам рынков – что Уолл-стрит и Лондон больше не имеют монополии на определение «единственно правильной» финансовой политики. Что теперь за деньгами можно ехать не только в Лондон или Нью-Йорк, но и в Шанхай и Гонконг. И даже – в первую очередь в Шанхай и Гонконг. И даже не можно, а нужно. Это – символ смены «царя горы».

Теоретически элита «Западного» глобального проекта должна ответить. Крайне жестко, вплоть до атомных бомбардировок вышеупомянутых азиатских городов и блокирования морских путей, которыми в Китай подвозится нефть. Поскольку если терпеть, то неминуема катастрофа. Для нее, для современной мировой финансовой элиты, разумеется. Большинство участников рынка начнут задавать вопросы о законности капитализации преж-

них лидеров рынка, о качестве их активов. И даже, не побоюсь этого слова, о качестве аудиторских проверок и рейтинговых оценок. Допустить этого никак нельзя – еще несколько сот (а то и тысяч) «Энронов» современная «западная» экономика не переживет.

А без «сильных» методов сделать уже ничего нельзя. США не зря так «наезжают» на Китай с целью заставить того ревальвировать свою национальную валюту (то есть повысить ее курс относительно доллара). А Китай ждет. Спрашивается, чего? А вот чего. Представим себе, что завтра Китай выйдет на мировые финансовые рынки с ценными бумагами, номинированными в юанях. Для того чтобы их купить, нужно будет купить юани – за доллары и евро. Но юань недооценен – и значит, даже если эти бумаги будут формально бездоходными, то через год – другой, вы можете обменять полученные за них юани на те же доллары и евро – только их будет значительно больше.

Иными словами, значительное количество инвесторов, которые сегодня мучаются вопросом, как бы не потерять свой капитал, решат его путем перехода в ценные бумаги, номинированные в юанях. То есть начнут обращаться за поддержкой не в Нью-Йорк, где на Уолл-

стрите сидят владельцы ФРС и дешевых денег, а в, не побоюсь этого слова, Пекин. Ну, на худой конец, в Гонконг. Это же принципиальная смена власти: очень быстро все поймут, что для того, чтобы стать богатым, смотреть нужно не на Запад, а на Восток. Это страшно, господа.

Остановить этот процесс уже невозможно – не будет Китай ревальвировать юань до своего выхода на мировые рынки. А масштаб курсового роста ценных бумаг, номинированных в юанях можно увидеть уже сегодня – по росту капитализации компании PetroChina. Но и бомбы бросать страшно, поскольку у Китая бомбы тоже есть, как бы печально этот факт ни смотрелся из-за океана. И что остается?

Остается натравить на Китай кого-то третьего. Такой третий теоретически есть. Это – Ислам. Проблема только в том, что он, во-первых, не один, а, во-вторых, главным своим врагом сегодня видит вовсе не Китай, а именно «Западный» проект. А значит, единственный шанс «Запада» – разрушить современную структуру Исламского глобального проекта, максимально усилить контролируемые им силы, консолидировать их и направить в сторону Китая. Это значит, что вероятность удара по Ирану, в том числе атомного, достаточно велика. Это значит, что рост напряженности, а затем и большая война на Ближнем Востоке весьма и весьма возможный сценарий.

И все прогрессивное человечество должно сделать все, чтобы этот сценарий остановить. Чтобы взбесившиеся от чувства собственного величия мировые финансовые элиты, впервые за много лет испугавшиеся возможной потери власти, не ввергли мир в хаос и пучину атомной войны. Потому что, если мы этого сделать не сумеем, то поневоле начинаешь рассматривать вероятности исчезновения человечества с лица Земли.

Есть, правда, один положительный факт – сам Китай не может не считать такой сценарий. А значит, бросая в лицо «Западному» проекту такой резкий вызов, он не мог не определиться со своими планами по его предотвращению.

Использованы материалы сайта <http://worldcrisis.ru> Михаил Хазин



NOVUS ORDO SECLORUM

Или что будет, если мир решит жить без доллара?

доли долларовых государственных сбережений. На третий квартал этого года объем золотовалютных запасов КНР достиг поистине заоблачных высот – 1,434 трлн. долларов. Каждый день эта гигантская сумма обесценивается, поэтому спокойно смотреть на это сложно.

Не только в Китае, но и во всем мире доллар – основная резервная валюта: более 50% от общего объема ЗВР всех стран находятся в «зеленой» зоне. У России их, например, 400 млрд, у Японии – вдвое больше. Можно себе представить, что произойдет, если мир решит предъявить Штатам хотя бы треть этих денег.

Просто сбросить всю эту массу в один момент нельзя. Кстати, подобные попытки в истории были. В конце 60-х годов прошлого века французы при генерале де Голле прогнали всю долларовую наличность в самолет и повезли в США. Тогда американцы пообещали попросту сбить лайнер, и «зеленые» вернулись в Париж.

Сейчас мир не тот, методы другие. Но цели те же. «Все плавно уходит путем перераспределения. Резервы многих стран только показываются в долларах, но часть их уже может быть переведена в евро», – рассказывает директор Института экономики и финансов Леонид Григорьев. Процесс может и ускориться, если, например, арабские страны все же перестанут оказывать поддержку доллару и произведут ревальвацию своих национальных валют. Разговоры об этом начались после того, как ЦБ Саудовской Аравии отказался последовать за Федеральной резервной системой (ФРС) США и не стал снижать учетную ставку. Саудиты пока держатся, а вот Кувейт уже сделал свои деньги дороже, показав, что доллар ему особенно и не нужен.

Все это, в общем-то, разумно. Ведь государства Персидского залива, почти все входящие в ОПЕК, несут из-за дешевого «бакса» огромные потери. Свыше 25% арабских нефтедолларов номинировано именно в американской валюте, а их совокупные запасы втрое превышают китайские и составляют порядка

3,5 трлн. долл. Для борьбы с нарастающей инфляцией в этих странах часть этих средств могла бы быть перемещена в зону евро.

Но основное беспокойство арабов вызывает, конечно, не инфляция, а цены на нефть, которые вчера остановились в полутора шагах от сотни. При такой сказочной рыночной конъюнктуре нефтяные магнаты могли бы зарабатывать гораздо больше, если бы не были привязаны к «зеленому». Впрочем, намеки на перевод расчетов в евро уже были слышны не раз. Так, министр нефтяной промышленности Катара Абдула бин Хамад аль-Атйя заявил недавно, что вопроса об установлении цены на нефть в другой валюте «пока нет в повестке дня» ОПЕК. И как полагают эксперты, ключевое слово в этом заявлении – «пока».

Тем не менее, каких-то общих действий в этом направлении вряд ли стоит ожидать. Дело в том, что массовый выход из доллара приведет к коллапсу американской, а потом и всей мировой экономики. Предпосылок для этого, как отмечают серьезные аналитики, и без того немало. Вероятность того, что темпы экономического роста в США замедлятся, довольно высока. А если учесть, что американский ВВП по текущим курсам достигает примерно трети мирового, то можно предположить, какие последствия будут иметь это в глобальном масштабе.

Прогнозы развития событий по этому сценарию экономические аналитики дают самые неутешительные. Так, главный специалист аналитического управления ММВБ Денис Гейнс считает, что в случае крушения долларовой системы произойдет фрагментация – разрушение глобального рынка, который кропотливо создавался долгие годы. «Произойдет откат к рубежам послевоенного мира», – заявил он.

А по словам аналитика крупной финансовой компании Аркадия Сизова, обесценивание доллара приведет к огромному росту нестабильности на мировом финансовом рынке. «Сначала дестабилизируется валют-

ный рынок, а потом начнется цепная реакция на фондовом и денежном», – отмечает он. Последует волна банкротств, утверждает специалист, напоминая: «Когда один из фондов французского банка из-за ипотечного кризиса в США стал неплатежеспособен, все банки Европы перестали кредитовать друг друга». Свежа в памяти и массовая паника, охватившая спокойных британцев, когда пошатнулся печально теперь известный банк NorthernRock.

А вот для нашей, все еще «сырьевой» экономики все это не так уж страшно. «Действительно, экспортоориентированные компании понесут потери, но это будет не так опасно, как для государств с развитым производством», – оптимистично заметил г-н Сизов. Иными словами, наше спасение – в нашей отсталости. Может быть, это одна из причин (хотя, конечно, не главная) того, что российские банки без особых опасений снижают долю иностранных активов, номинированных в долларах. По информации ЦБ, за год с 1 июля 2006 года по 1 июля 2007-го она уменьшилась на 11%. А еще шесть лет назад «зеленые» активы достигали у нас почти 90.

Самое же интересное, что Штаты за доллар фактически не в ответе. По экономической стратегии США количество выпущенных денег зависит от потребностей общества и экономики, а следовательно, банкноты печатаются бесконечно, и о ресурсном их подкреплении нет и речи. До 1900 года американская валюта могла быть легко обменена на золото. Но с 1934 по 1975 год такой обмен стал возможен только для иностранных правительств. А с 1975 года и по сей день доллар с золотом вообще никак не связан...

Novus Ordo Seclorum – «новый порядок на века». Эта латинская сентенция написана на долларе под пирамидой. Похоже, в начале XXI века она с каждым днем все менее актуальна.

Использованы материалы сайта <http://www.mail.ru>

ЕСТЬ МНЕНИЕ

«РЕФОРМА» ОБРАЗОВАНИЯ: учителя должны отговаривать школьников от поступления в ВУЗы?!

ОТ РЕДАКЦИИ

«...Гитлер и Гиммлер нашли достойных преемников в лице Грефа, Кудрина, Фурсенко и Путина. Не исключено, что и конец их ждет одинаковый».

Так заканчивает свое открытое письмо, опубликованное на различных интернет-сайтах, шокированный учитель средней школы, пришедший на лекцию «по повышению квалификации» учителей.

Редакция газеты «Грамота», видя основой для любого позитивного развития образовательный процесс в самом широком смысле, считая повышение уровня грамотности, информированности и самосознания русского народа своей основной задачей, не может пройти мимо таких сообщений.

Публикуя письмо неравнодушного педагога, мы приглашаем наших читателей вместе поразмыслить о том, что угрожает нашим детям государственная система образования. И ждем ваши отзывы в письмах!

Работаю я в неплохой школе, имею высшую учительскую категорию. Настало время переаттестации, и отправился я на курсы повышения квалификации учителей. Первая же лекция повергла меня в такой ужас, какой я не испытывал, наверное, с 1993 года. Два хорошо упакованных, очень благополучных человека лет пятидесяти, один профессор, другой кандидат (педагогических наук, разумеется), очень бодро и совершенно серьезно рассказывали вещи, от которых у меня, да и у весьма либеральных в политическом смысле учителей, присутствовавших в аудитории, шевелились волосы на голове. Временами раздавались нервные смехи. Следует пояснить, что оба лектора еще и успешно зарабатывают деньги в фирмах, занимающихся «мониторингом качества образования».

Эти двое излагали цели и задачи среднего образования в России, официально утвержденные на уровне правительства. Главными авторами их являются господа Греф, Кудрин и Фурсенко. Последний – министр образования, но появление в этом списке Грефа и Кудрина нуждается в пояснении.

Оказывается, в 2004 году правительство РФ пришло к выводу, что система образования не может сама себя реформировать. Следовательно, надо «продать», то есть сломать эту систему, извне (все места в кавычках являются точными цитатами речи лекторов. – Прим. автора). Поэтому пригласили Грефа и Кудрина.

Отправной точкой этой «реформы» стал 2000 год, когда по данным международных исследований выяснилось, что качество образования в современной России находится на 37-м месте из 42-х возможных. Правда, понятие «качества образования» здесь употребляется в не совсем привычном нормальным людям смысле. Тут полагают, что «качественное образование» – это такое, которое можно непосредственно применять в повседневной жизни.

Понятно, что научное мировоззрение, которое вырабатывала советская школа, невозможно применить для торговли помидорами на рынке. Большим недостатком старой системы оказалось и то, что 90% знаний, получаемых школьником, были выработаны до 1950 года и эти знания являются слишком «академическими».

Итак, руководство страны решило сделать наше образование «современным». Прежде всего, было четко сформулировано желаемое (реформаторами) место России в мире. Россия – это не страна, поставляющая ресурсы и гастарбайтеров, как Украина и Молдавия, но в то же время и не страна с инновационной экономикой (как США, Швейцария и др.), а государство, в котором производится то, что изобретается в «первом мире». Следовательно, России, мол, нужны не научные работники, а квалифицированные рабочие.

А наш народ хочет в ВУЗы – сейчас туда поступает 65% выпускников школ. Значит, следует переломить ситуацию. Официально была поставлена задача сделать так, чтобы в ВУЗ поступало не более 30% выпускников, еще 45% – в колледжи (бывшие техникумы), 20% – в технические лицеи (ПТУ), ну а 5% остаются на тех, кто нигде после школы учиться не пойдет.

Одновременно ставится задача свести высшее образование к бакалавриату, причем в перспективе не четырехлетнему, а трех- или даже двухлетнему, так как только на 2-3 года можно прогнозировать потребность в специалистах с «высшим образованием».



ФОТО ИТАР-ТАСС

«Приоритет государства состоит в том, чтобы количество магистров было не более 10% от выпущенных бакалавров. Простой расчет – 30% выпускников школ поступают в ВУЗы, из них менее 1/10 попадет в магистратуру. Итог – менее 3% выпускников школ получают «полноценное» высшее образование, впрочем, полагаю, несравнимое с нормальным пятилетним.

В марте 2007 года принят закон, окончательно вводящий двухуровневую систему высшего образования. При этом государство гарантирует возможность получения бесплатно только бакалаврского «высшего образования». В магистратуре, «в идеале», придется учиться за деньги. «Система образования должна быть построена так, – говорили нам, – чтобы человек, окончивший любую ее ступень, чувствовал себя недоучившимся».

С 1 сентября 2007 года введен в действие закон об обязательном 11-летнем среднем образовании (вместо обязательного 9-летнего неполного среднего). Нам прямо разъяснили, что это предвыборный ход и что «наше государство по своему экономическому развитию, не способно содержать 11-летнее среднее образование». Для сокращения расходов на образование (что якобы является «целью любого государства») будет найден обходной путь.

Государственная дума должна рассмотреть разработанный министерством образования федеральный стандарт среднего образования. В этот стандарт включен объем образования «примерно на три с минусом». Именно этот стандарт и будет финансироваться государством. Он официально «не предусматривает возможности поступления в ВУЗ». Все дополнительные занятия войдут в «школьный компонент», который будет оплачиваться родителями. То есть подготовка к получению высшего образования станет исключительно платной.

Лектор сообщил нам, что любая семья может тратить 10-20% своего дохода на образование. На вопрос юной и наивной учительницы: «А если этого не хватит?» – ей ответили: «Надо больше зарабатывать!»

Одна из задач, которая официально ставится перед учителями, – «сделать так, чтобы школьник сознательно отказался от поступления в ВУЗ и стал делать горизонтальную карьеру», ведь «в Германии, стране автомобилей, самая престижная профессия – автомеханик». Кроме того, мы узнали, что сын нашего лектора, «профессора с молодых ногтей», поступил в институт («ну, вы понимаете, я там договорился»), был исключен из ВУЗа со второго курса и пошел торговать спортивной одеждой, а теперь «он состоялся и хочет стать театральным критиком, просто для души».

По новому стандарту следует отказаться от: научности, фундаментальности и системности образования старой советской школы, так как, то была «конвейерная система, при которой школьник терялся за предметами». Не нужны также: авторитет учителя, государственность и коллективизм. Надо исходить из «практикоориентированности», полезности получаемых знаний и модульности (у школьника должен быть «индивидуальный образовательный маршрут»).

Среди необходимых качеств, которые «новый учитель» должен привить ученикам, фигурировало «критическое мышление». Кто-то спросил: «Если школа теперь должна воспитывать сборщика автомобилей, то зачем нужно критическое мышление?» Лектор разъяснил, что под «критическим мышлением» здесь понимается умение рационализировать свою производственную операцию, и более ничего!

Еще мы узнали, что «олимпиадники и медалисты государству не нужны – это личные достижения школьников», а государству нужно поголовное освоение того самого стандарта, который «на три с минусом», а также:

- чтобы выпускник был физически здоров, «ну, чтобы торс у него был, как у нашего президента»;
- чтобы он работал (имеется в виду, работал руками, а не головой, ведь наука в России этим стандартом не предусмотрена);
- чтобы он не «сидел на шее у государства».

С этой целью было решено ввести пять новшеств:

- нормативно-подушевое финансирование образовательных учреждений;
- сетевую организацию образовательной системы;
- независимую оценку качества образования;
- государственно-общественное управление образовательными учреждениями;
- новую систему оплаты труда педагогов.

Начнем по порядку. Под «нормативно-подушевым финансированием образовательных учреждений» подразумевается то, что на каждого ученика средней школы будет выделено равное финансирование. Эти деньги будут идти в те школы, где фактически учатся данные ученики. Школа теперь должна «жестко пиарить себя и заманивать детей». Директор должен стать финансовым менеджером, а вот завуч – «представителем государства в школе, таким комиссаром». Он не должен «сливаться с коллективом учителей». Ему вменяется в обязанность ежемесячно проводить проверки знаний учащихся по специальным тестам и отсылать данные «наверх». «Будет создана Федеральная служба завучей (ФСЗ), в масках и с автоматами», – грустно пошутил присутствовавший на лекции директор нашей школы.

Под «сетевой организацией образовательной системы» понимается внедрение в образование «идеологии системы услуг». То есть учитель продает услуги, а государство или родители их покупают. В рамках этой «идеологии» проводится, например, закрытие сельских школ. Детей возят в большой поселок на автобусе, а то, что деревня без школы умрет – конечно, никого в правительстве не волнует.

«Независимая оценка качества образования» – это, понятно, ЕГЭ. В 2009 году ожидается полная победа этой системы тестирования. Пятнадцать основных предметов будут повсеместно переведены на ЕГЭ. Вопрос о том, как быть с Дагестаном, где, как известно, оказались лучшие результаты ЕГЭ по русскому языку в России, при том, что эти «отличники» еле знают русские буквы, ответа мы не дождалась. Зато узнали, что лучше всего реформирование образования идет в Якутии.

«Государственно-общественное управление образовательными учреждениями» подразумевает создание управляющего совета школы, состоящего на 50% из родителей, на 25% из учителей и на 25% из «представителей общественности». Этот совет будет определять содержание «школьного компонента» в программе школы, то есть решать – будет это бесплатная школа для бедных, без всяких шансов на поступление выпускников в ВУЗ, или это будет дорогая школа для богатых. Кроме того, директор ежегодно будет представлять какой-то «публичный доклад» о деятельности школы, чтобы сделать ее «полностью прозрачной».

«Новая система оплаты труда педагогов» – это просто шедевр. Теперь стаж не будет учитываться вообще. Зарплата учителя будет состоять из трех частей:

1. Базовая часть – оплата по два рубля пятьдесят копеек за каждого ребенка в классе за 1 урок. В стандартном классе сейчас около 25 человек, а стандартная нагрузка учителя – 18 часов в неделю. Учтя, что оплачивать будут 35 недель (245 учебных дней) в году, а размазана эта сумма будет на все 365 дней, в месяц выходит (за вычетом налогов) 2815 рублей!

Здесь нам сообщили, что при развитии компьютерных технологий учителя можно будет вообще «убрать», сведя процесс обучения к дистанционному тестированию и поиску в Интернете. Тогда один учитель сможет одновременно работать хоть со 100 учениками и получать в четыре раза больше, чем сейчас.

2. Компенсационная часть:

а) Надбавка до 15% за особые условия труда по КЗОТу. Уж не знаю, в неоплаченном классе, наверное, надо заниматься, чтобы получить эту надбавку?

б) Повышающие коэффициенты за квалификацию. У учителя высшей категории они будут составлять 25% базового оклада. При этом будет проведена переаттестация учителей с тем, чтобы понизить количество учителей высшей категории с 20% от общего числа учителей до 3-5%. Ну а «кандидаты наук и разные заслуженные учителя вообще вредны для школы» – поделился с нами лектор.

в) Коэффициенты за деление класса – их

НОВЫЕ ДЕНЬГИ



ОТ РЕДАКЦИИ

Редакция газеты «Грамота» представляет вашему вниманию еще одну новую рубрику – НОВЫЕ ДЕНЬГИ.

В современном мире многими экспертами экономики, финансистами, политиками и промышленниками всех стран все чаще обсуждаются возможности введения в практику жизни альтернативных расчетных систем. Например, в России всерьез рассматривается перспектива создания национальной платежной системы.

Бумажные и металлические деньги стремительно уходят в прошлое, уже требуют корректировки и, казалось бы, прогрессивные системы электронного расчета, в том числе и по пластиковым картам.

Наконец, нуждается в переосмыслении и само понятие СУТИ денег. Что такое деньги – эквивалент стоимости, информация, время? Ответы на эти и подобные им вопросы мы и будем искать с вами на страницах новой рубрики вместе с ведущими теоретиками и практиками из мира финансов.

«НОВЫЕ ДЕНЬГИ» В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Система экономических интересов общества и деньги как механизм их опосредования

Так озаглавил свою авторскую работу Артем Семенович Генкин – кандидат экономических наук, докторант Финансовой академии при правительстве РФ, автор четырех книг и десятков статей по актуальным вопросам экономической теории и практики. В настоящее время – консультант президента группы компаний «Миллениум Лоджистик Парк».

Новая теория встретила немало отзывов и комментариев в научных кругах: «новое явление, которое описал в своем докладе А. С. Генкин, является не «частными деньгами», а платежной системой».

Так это или нет, еще предстоит выяснить, но уже сейчас ясно, что термин «частные деньги», введенный автором, вполне реальное, но малоизученное экономическое явление, заслуживающее пристального внимания и осмысления.

Мы публикуем для наших читателей краткий популярный обзор научной работы.

Частные деньги – частные обязательства эмитента принимать в качестве средства оплаты, разменивать на национальные деньги и (или) золото и (или) товарную корзину, свои новые инструменты, номинированные в национальной или международной валюте или собственной денежной единице или единице учета товара.

Частная денежная система (ЧДС) – это часть наднациональной или национальной (nota bene – не государственной!) денежной системы, которая:

- существует наравне с другими денежными системами: национальными, локальными (региональными), частными и иными – во взаимодействии и взаимном влиянии;
- характеризуется цельностью, устойчивостью и открытостью;
- характеризуется наличием эмитента (администрации и/или создателя системы),

который устанавливает наименование денежной единицы, служащей масштабам цен; виды денежных знаков, порядок их выпуска в обращение и характер обеспечения; формы и условия платёжного оборота и обращения частных денег; статус субъектов системы; порядок взаимодействия с конкретными иными денежными системами, включая национальные, поддерживает единство и относительное постоянство стоимости денежной единицы и эластичности механизма ДС;

- может существовать как в наличной форме банкнот и купюр (частные локальные денежные системы, ЧЛДС), так и в безналичной, в том числе и электронной, форме (частные электронные денежные системы, ЧЭДС). Как с привязкой стоимости денежной единицы к любой из национальных валют или корзин товаров, так и без нее. Как в рамках национально-государства, так и вне этих рамок;
- имеет тенденцию к выходу за рамки национальных государств и национальных денежных систем.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЧАСТНОЙ И НАЦИОНАЛЬНОЙ ДЕНЕЖНЫХ СИСТЕМ

В докладе исследуется эволюция денежного обращения и денежных систем под углом конкурентной борьбы за существование частных и государственных денег. История человечества начинается с появления множества частных товарных денег. С рождением и утверждением власти государства берет свое начало история национальных монопольных денег. Формирование централизованной денежной системы и завоевание государством монопольных позиций в денежной сфере происходит в европейских странах в ожесточенной схватке с банками – эмитентами частных денег.

Каков генезис и как происходит взаимовлияние частных и государственных денег? На

начальном этапе общее развитие денежной системы проходит такие стадии, как: прямой товарообмен; выделение нескольких конкурентных товаров – местных бартерных эквивалентов; наконец, выделение золота (серебра) как всеобщего товарного эквивалента.

На следующей стадии идет уже параллельное развитие частных и государственных денег. С одной стороны, происходит появление первых меняльных контор – их расписки ходят в качестве частных денег – с дальнейшим преобразованием этих меняльных контор в банки. С другой стороны, идет формирование национальных государств и образование национальных государственных денег.

На следующем этапе (XVIII-XIX вв.) в ходе конкуренции частных и государственных денег последние временно одерживают победу над первыми и становятся преобладающим типом денежной системы в развитых странах. Результаты этой победы: складывание систем с центральным банком и монополизация эмиссии национальными государствами: система конфискационных и запретительных мер делает частную эмиссию невозможной (нелегитимной).

Государство запрещает частные деньги, казалось бы, навсегда. Но в кризисные моменты именно они, появляясь «из ниоткуда», снова и снова спасают экономику пораженных кризисом стран. Кризисы при демонтаже капитализма и мирном переходе к постиндустриальному обществу дают частным валютам новое рождение.

Сегодня мы наблюдаем приватизацию денежной сферы частными электронными и локальными валютами, а в ближайшем будущем частные электронные денежные системы поспорят с ведущими мировыми национальными валютами за роль мировой резервной валюты.

Продолжение обзора смотрите в следующем номере газеты

Создание национальной платежной системы упростит пользование картами



По данным Банка России, 98% расчетов по всем пластиковым картам, выпущенным российскими банками, проходит на территории нашей страны. Почти все эти расчеты обеспечивают международные платежные системы. Их услуги для отечественных банков связаны со значительными издержками. Появились предложения о создании в России своей собственной национальной платежной системы.

Сегодня российский рынок платежных карт имеет тенденцию к развитию и положительную динамику: за первое полугодие 2007 года проведено порядка 700 миллионов операций на сумму 3 трлн. рублей. «Это говорит о большом объеме оплаты картами, но, тем не менее, у нас есть большие перспективы в их развитии. Общий оборот в оплате розничных услуг остается невысоким, хотя за первое полугодие он может увеличиться в 1,3 раза – порядка 3%», – комментирует ситуацию Алма Обаева, заместитель директора департамента регулирования расчетов Банка России.

Часто кредитные карты выпускались «вдогонку» за оформлением потребительского кредита. «Как правило, около 30% клиентов активирует эти карты, а остальные думают, что тарифы обслуживания по ним слишком высокие, либо считают, что карты очень тяжелый инструмент кредитования, – рассуждает Алексей Бычков, начальник департамента «Промсвязьбанка». – Основным требованием к национальной единой

платежной системе является создание огромного количества точек приемов карт.

Для того чтобы как-то продвинуть национальную платежную систему в своем развитии, должна быть какая-то «фишка», которая может заключаться в подключении мелкой розничной сети, то есть отсутствие линии связи, что действительно упрощает процесс для мелких торговцев», – считает специалист.

«В настоящее время появляется инициатива создать единую платежную систему, так как динамика развития банковского сообщества и самосознания нации в финансовой сфере растет и предпосылка этой идеи уже не вызывает никаких сомнений», – считает и Александр Погудин, генеральный директор РПС «Золотая корона».

Одними из основных задач единой платежной системы являются: доступность, удобство, дешевизна и надежность карты, – подтверждает в свою очередь Алма Обаева. – Единая платежная система – по сути, коммерческий проект, так как он направлен на коммерческие цели, то есть все участники извлекут из этого доходы, а население получит удобный инструмент. Но роль государства может быть многогранной: от регулятора прописывания правил, определения игроков до финансового участия».

Но есть также смысл увеличить интерес к пластиковым картам, не создавая единую платежную систему. Так как существуют и другие рычаги того, как можно заинтересовать человека пластиковой картой: различные программы лояльности, возврат наличными за пользование картами, снижение процентных ставок по остаткам и льготный период кредитования.

Максим Казаков использованы материалы сайта: <http://credit.rbc.ru>

Кризис на два триллиона

Потери американских финансовых компаний от ипотечного кризиса могут снизить объем кредитования в стране на 2 трлн. долларов, говорится в исследовании Goldman Sachs. В случае если снижение кредитования будет резким, американскую экономику ждет рецессия, если медленным – впереди годы медленного роста. Аналитики отмечают, что снижение объемов кредитования может распространиться по всему миру.

В опубликованном недавно отчете старший экономист «Goldman Sachs» Ян Хахиус оценил максимально возможный ущерб американских финансовых компаний от потерь в ипотечном секторе в 400 млрд долларов.

В июле председатель ФРС Бен Бернанке оценивал потери от ипотечного кризиса в 50–100 млрд, но в последнее время все больше аналитиков полагают, что он будет значительно выше и достигнет таких отметки \$ 400 млрд. «Однако вероятный ущерб от ипотечных кредитов представляет значительно больший макроэкономический риск, чем это в целом предполагается. Каждый потерянный из-за ипотечных проблем доллар может привести к тому, что общий объем кредитования снизится более чем на 10 трлн. долларов», – пишет г-н Хахиус.

Дело в том, что банки и брокерские компании по большей части финансируют свой бизнес за счет заемных средств и при списании активов вынуждены снижать свои объемы кредитования, чтобы не допустить снижения соотношения собственного капитала и заемных средств. «Goldman Sachs» полагает, что фактические потери банков, брокерских компаний и хедж-фондов из-за кризиса будут в диапазоне 200–400 млрд. долларов, – это

приведет к снижению объемов кредитования на сумму около 2 трлн. долларов – почти 7% от общих кредитных обязательств американских домохозяйств, корпораций и правительства (30 трлн. долларов).

По словам г-на Хахиуса, снижение объемов кредитования будет иметь грандиозные макроэкономические последствия. Если снижение произойдет быстро, за один год, то экономике США ожидает рецессия. Если же оно

растянется на два-четыре года, то США ждет продолжительный период слабого экономического роста.

Аналитики согласны с выводами «Goldman Sachs». «Соотношение 1 доллара убытков к 10 долларам снижения кредитования выглядит очень правдоподобно», – отмечает аналитик «NCB Group» Саймон Уиллис. По его словам, снижение объемов кредитования из-за ипотечного кризиса произойдет не только в США, но и по всему миру.

Такой же точки зрения придерживается аналитик

«MF Global» Саймон Моан: «В настоящее время происходит резкое снижение прироста активов компаний, в первую очередь финансового сектора, которое может привести к экономической рецессии. Рецессия может затронуть только США, но есть также серьезный риск, что она выйдет на международный уровень».

Аналитики затруднились оценить объем снижения кредитования в мировом масштабе ввиду большой разницы в уровне задолженности компаний в разных странах, однако полагают, что оно будет также исчисляться триллионами долларов.

Андрей Котлов использованы материалы сайта: <http://credit.rbc.ru>



ЭКОНОМИКА РОССИИ

Оптимальный способ погашения кредита. Что будет выгоднее для клиента?

Заемщик при выборе кредитной программы должен знать, по какой схеме он будет погашать кредит: аннуитетными платежами – ежемесячно равными частями, включающими в себя сумму долга и проценты, или дифференцированными (уменьшающимися) частями, где процент начисляется на остаток задолженности

Игорь Садовский, первый заместитель председателя правления ЗАО «Банк ЖилФинанс», рассказывает, что российские коммерческие банки используют одну из четырех форм погашения кредита: дифференцированные платежи, аннуитетные платежи, платежи с выплатой процентов ежемесячно, а суммы кредита в конце срока, или же схему выплаты процентов по кредиту и суммы кредита в конце срока. По его словам, российские банки обычно применяют два способа расчета с клиентами – аннуитетными (равными) и дифференцированными (уменьшающимися) платежами.

Вячеслав Пантелеев, начальник управления развития и сопровождения кредитных операций центра ипотечного кредитования «БИНБанк», добавляет к этим способам индивидуальные схемы погашения кредита. Эксперты отмечают, что свои достоинства и недостатки есть как у аннуитетного, так и у дифференцированного способа погашения кредитов.

«Ежемесячные аннуитетные платежи проще и понятнее клиентам и являются наименее рискованными для банков. Индивидуальные схемы применяются в основном при сделках по улучшению клиентами своих жилищных условий, когда клиент получает кредит на покупку большей по площади квартиры и продает имеющуюся у него в собственности квартиру. В этом случае банк может оформить отсрочку в платежах по процентам и/или основному долгу на срок 3–6 месяцев», – поясняет Вячеслав Пантелеев.

При аннуитетных выплатах фиксирована сама сумма, которую клиент вносит в банк. Она состоит из основного долга и процента.



По мере истечения срока ссуды доля процента постепенно уменьшается, а основного долга – увеличивается. За счет этого платежи получаются равными.

Аннуитетные платежи применяются практически по всем видам кредитов, выдаваемых физическим лицам, так как этот вид расчета удобен для клиента и выгоден для кредитующей организации. При аннуитетных платежах банк получает несколько более высокий доход по процентам, а для клиента этот вид расчетов более удобен и понятен: ежемесячно заемщик выплачивает одну и ту же сумму в счет погашения кредита и может, исходя из этого, рассчитывать свой бюджет вплоть до окончания платежей. Структуру такого платежа в начале периода погашения составляют в основном проценты по кредиту и только ма-

лую часть – тело кредита (та сумма, которую клиент получил фактически).

«При погашении кредита аннуитетными платежами основной недостаток для клиента заключается в том, что сумма выплаченных процентов за весь срок обслуживания будет больше, чем при дифференцированных платежах. Разница появляется в связи с тем, что дифференцированные платежи позволяют выплачивать остаток задолженности по кредиту равномерно, при аннуитетных же платежах основная сумма платежа в начале срока обслуживания кредита будет направлена на погашение процентов, а погашение основного долга будет происходить медленнее», – рассказывает Вячеслав Пантелеев.

Дифференцированные платежи состоят из разделенного на весь период погашения

тела кредита и переменной (убывающей) части процентов по нему, которая берется от суммы остатка. То есть при дифференцированных платежах сам кредит выплачивается равными долями в течение всего срока погашения. Таким образом, размер общего платежа каждый месяц уменьшается, а погашение основного долга равномерно распределено на весь срок кредита. Эта форма погашения самая дешевая для заемщика.

Дифференцированные платежи ложатся весьма тяжелым бременем на заемщика в первые годы расчетов по ипотечному кредиту. Зато приблизительно с середины срока кредитования эта нагрузка значительно снижается.

Вячеслав Пантелеев считает, что для банков более интересны кредиты, по которым клиенты производят аннуитетные ежемесячные платежи, поэтому в большинстве ведущих ипотечных банков используется исключительно эта схема платежей. По его словам, некоторые кредитные организации предлагают клиенту выбрать любую другую форму расчета.

«В конечном итоге, что выгоднее для клиента – простота планирования семейного бюджета или снижение суммы процентных выплат по кредиту, необходимо решать в каждом отдельно взятом случае. Также стоит учитывать, что аннуитетная схема позволяет клиенту оформить большую сумму кредита, чем при использовании дифференцированных платежей, что достаточно актуально при нынешнем уровне цен на квартиры», – заключает банкир.

*Людмила Виноградова
Использованы материалы сайта
<http://credit.rbc.ru>*

Ипотеку выведут на второй круг

Банкам будут рефинансировать кредиты на внутреннем рынке

Правительство рассмотрит подготовленные Минэкономразвития поправки в законы об ипотеке, ипотечных ценных бумагах и государственной регистрации прав на недвижимое имущество. Предлагаемые изменения направлены на создание классического вторичного рынка ипотеки. Впрочем, эксперты считают, что предпринимаемая тонкая настройка законодательства не способна быстро изменить ситуацию в российской ипотечной системе.

Предполагается, что в скором времени ипотечные ценные бумаги начнут жить самостоятельной жизнью: в частности, МЭРТ предлагает внести изменения в действующее законодательство, которые уточняют порядок перехода прав по закладным. Таким образом, облегчается процедура, когда без ведома заемщика банк сможет переуступить права на закладную на квартиру любому другому банку.

Впрочем, источник в правительстве заверил «НГ», что негативных последствий для гражданина, получившего ипотечный кредит, не будет, так как ухудшать условия кредитования нельзя.

«Законопроект предполагает введение депозитарного учета закладных. Основная идея – повышение юридической безопасности, сокращение времени передачи крупных пучков закладных бумаг, а также снижение издержек банков на проведение этих операций», – подчеркнул источник. – Благодаря этому значительно большее число банков сможет принять участие в ипотеке. При этом к системе ипотечного кредитования смогут подключиться и мелкие, и небольшие банки».

У экспертов отношение к законопроектам не столь однозначное. Например, главный аналитик Российской гильдии риэлторов Геннадий Стерник считает, что правительство делает все правильно. «Это магистральный путь развития ипотеки, это классика. Весь мир живет по этим правилам», – отметил эксперт. – Без рынка ипотечных ценных бумаг у ипотеки нет будущего. За этим легко угадывается и вторая цель, которую преследуют чиновники, – поддержка рынка ценных бумаг, для которого открываются новые возможности с открытием торгов по закладным на недвижимость».

Позитивную оценку в целом разделяет и руководитель аналитического центра «Индикаторы рынка недвижимости» Олег Репченко, который напомнил, что тема создания вторичного рынка ипотечных бумаг не нова. Основная задача состоит в том, чтобы создать эффективные механизмы рефинансирования ипотечных кредитов на внутреннем рынке. «Ни у одного российского банка, за исключением разве что таких крупных игроков, как Сбербанк или ВТБ, нет длинных денег, чтобы раздавать ипотечные кредиты», – считает Репченко. По его словам, если раньше наши кредитные организации могли привлекать деньги из-за рубежа, то теперь из-за ипотечного кризиса в США и некоторых странах Европы возможность перекредитовываться на Западе практически нет. «Однако система рефинансирования ипотечных кредитов на внутреннем рынке не заработает тотчас после принятия законов», – считает аналитик. – Для этого требуется создать финансовые механизмы, изменить менталитет людей, но чем ран-

ше начнем, тем быстрее решим эту задачу».

Партнер юридической компании «Пепеляев, Гольцблат и партнеры» Виталий Можаровский убежден, что поправки, направленные на создание вторичного рынка ипотеки в России, не принесут революционных перемен. «Закон об ипотеке есть, но в части закладных он почти не работает. Поэтому правительство и старается стимулировать развитие рынка закладных, что можно назвать тонкой настройкой существующей системы. Однако едва ли эти меры приведут к желаемым результатам», – заявил эксперт.

Главная причина проблем с развитием рынка закладных, – считает Можаровский, – отсутствие веры в долгосрочную стабильность, поскольку сегодняшнее «шоколадное положение» российской экономики основывается исключительно на высоких мировых ценах на энергоресурсы, что едва ли может продолжаться вечно.

*Игорь Наумов
Использованы материалы сайта
<http://www.bankunion.ru>*

<<5

«РЕФОРМА» ОБРАЗОВАНИЯ

получат, например, учителя иностранных языков. Но если класс делится на две группы – учителя получают увеличение оплаты за 1 школьником за 1 час всего в полтора раза. То есть времени они потратят столько же, сколько при работе в полном классе, а денег получают на 25% меньше.

3. Стимулирующая часть – должна будет выплачиваться учителям из особого фонда в размере 30% от общего фонда зарплаты данной школы по решению «родителей и представителей общественности, входящих в состав Управляющего совета школы». «Учитель может получить практически второй оклад, но только за счет других учителей»; «Учитель может развиваться, но для этого надо идти по головам», – сообщили нам.

Окончательным издевательством прозвучал в конце тезис о том, что учителю не-

обходимо «призвание» для работы в школе. На вопрос, как это понимать, ответили, что «все равно хорошо платить в школе не будет!» Кроме того, «новому учителю» нужны «дисциплина», чтобы он учил строго по стандарту, а также «инициативность», чтобы он мог придумать, как вложить этот стандарт в голову каждого.

Наконец, в завершение нам было сообщено, что «мы живем в эпоху постмодерна, а сейчас главное – игра. Вот и будем играть по новым правилам. Не надо портить себе нервы». На реплику из зала: «Детей жалко», последовал ответ: «Они тоже должны научиться играть!»

Я шел с лекции о «реформе образования» и вспоминал речи Адольфа Гитлера: «Вообще, человека нужно учить лишь самому необхо-

димому. Все остальное будет ему только мешать!.. В школе нужно давать только общие знания, которые послужат фундаментом для специальных знаний. Я переориентирую образование на обучение главному. События грядущего одно на другое. Какая же голова должна быть у ребенка, чтобы освоить историю родного края, историю страны в целом, да еще и историю рейха?.. Мозг не в состоянии вобрать все это в себя.

...Нет никакого смысла учить всех детей в средней школе двум языкам... Зачем мальчику, который хочет заниматься музыкой, геометрия, физика, химия? Что он запомнит из всего этого? Ничего. От любого подробного изложения следует отказаться... Если у кого-то проявляется в какой-либо области ярко выраженный талант, зачем требовать от него еще каких-то знаний? Пусть дальше работает по своей специальности!

...Я в основном учил лишь 10 % того, что

учили другие, и очень быстро справлялся с уроками».

(Г. Пикер «Застольные разговоры Гитлера», г. Смоленск, «Русич», 1998 г., С.96-98, 7 марта 1942 г.)

Подельник Гитлера Генрих Гиммлер писал в мае 1940 года в меморандуме «Об обращении с инородцами на Востоке»: «Для немецкого населения Востока не должно быть обучения выше, чем четырехклассная народная школа. В ней должны учить лишь простому счету до пятисот, написанию своего имени и тому, что Господь Бог требует слушаться немцев и быть честным, прилежным и порядочным. Умение читать я считаю излишним. Никаких других школ на Востоке вообще не должно быть».

Что ж, Гитлер и Гиммлер нашли достойных преемников в лице Грефа, Кудрина, Фурсенко и Путина. Не исключено, что и конец их ждет одинаковый.

Историк К. Ладогин

ЭКОНОМИКА РОССИИ

Ипотечные кредиты стали дороже



Кризис на ипотечном рынке США заставил Москоммерцбанк, одного из лидеров российского рынка жилищного кредитования, повысить ставки по ипотечным кредитам на 0,5-1%. Это первый случай, когда российский банк ухудшает условия кредитования физических лиц по основному виду бизнеса для снижения рисков невозвратов. Примеру Москоммерцбанка могут последовать банки, предоставляющие валютные кредиты заемщикам с «серыми» зарплатами.

О том, что «Москоммерцбанк» увеличил ставки по программам ипотечного кредитования от 0,5% до 1%, сообщил первый зампред правления банка Альберт Хисаметдинов: «Кризис ипотечного рынка в США вынудил

нас пойти на увеличение ставок». По словам банкира, нестабильность на мировых финансовых рынках привела к повышению стоимости недавно заимствованных банком средств, в связи с чем и введено повышение ставки на ипотеку, которое «сократит темпы прироста кредитного портфеля банка и позволит сохранить доходность бизнеса». При этом ставки изменились лишь для рискованной группы заемщиков, не декларирующих свои доходы. Для тех, кто подтверждает свои доходы официально, они останутся прежними.

По данным на 1 июля 2007 года, «Москоммерцбанк» занимает третье место среди российских банков по объему выданных ипотечных кредитов (29,2 млрд руб.), уступая только Сбербанку и группе «ВТБ-24». Ипотеч-

ные кредиты составляют более 70% активов банка (40,8 млрд руб.).

До сих пор российские банки, занимающиеся выдачей ипотечных кредитов, понижали ставки. Вчера, одновременно с заявлением Москоммерцбанка, о снижении стоимости ипотечных займов сообщили: «Альфа-банк» и банк «Возрождение». По словам специалистов, «Москоммерцбанк» был вынужден пойти против тенденции рынка.

В конце июля он провел секьюритизацию своего ипотечного портфеля, разместив еврообонды на общую сумму около \$180 млн. По словам экспертов, размещение в результате плохой конъюнктуры рынка оказалось очень дорогим – «старший» транш на сумму \$159 млн. инвесторы купили по ставке LIBOR плюс 1,75% годовых. «Младший» – LIBOR плюс 5,25%.

Банк «Русский стандарт» в прошлом месяце анонсировал выпуск еврообондов с доходностью LIBOR плюс 0,65%. В это же время банки с более диверсифицированным бизнесом («ВТБ-24», «Банк Москва», «МДМ-банк») предпочли перенести размещения своих еврообондов на следующий год.

«Ставка размещения Москоммерцбанка явилась адекватным отражением общего снижения спроса со стороны инвесторов на ипотечные ценные бумаги в результате кризиса рынка subprime США», – комментирует начальник отдела синдицированного кредитования и секьюритизации Райффайзенбанка (он же организатор секьюритизации Москоммерцбанка) Илья Малый. «Чтобы покрыть расходы на обслуживание более дорогого долга, Москоммерцбанку пришлось увеличить доходность по активам», – соглашается аналитик «Тройки Диалог» Ольга Веселова.

Необходимость дополнительного фондирования для российских банков спровоцирована бурным ростом ипотечного кредитования. Чтобы иметь возможность наращивать портфель

кредитов, банк выпускает облигации, обеспеченные ипотечными ссудами, которые обычно распространяются на внешнем рынке. Однако ипотечный кризис в США может заставить инвесторов пересмотреть стратегии по вложениям не только в сектор рискованной ипотеки, но и во все ипотечные бумаги. В этом случае в первую очередь пострадают банки развивающихся рынков, в том числе российские, которые не смогут привлечь средства под приемлемый процент, не повышая ставок по кредитам физическим лицам.

Глава банка «Дельта кредит» Игорь Кузин считает, что кризисная ситуация на российском рынке ипотеки неизбежна: «В погоне за клиентами многие банки выдают рискованные кредиты. По сравнению с потребительским кредитованием в ипотеке более низкая маржа, которая не покрывает риски. И если потребительское кредитование может пережить кризис неплатежеспособности, для ипотеки этот кризис будет системным».

Зампред правления Городского ипотечного банка Игорь Жигунов прогнозирует, что кризис ликвидности на мировых финансовых рынках может, в конечном счете, привести к изменениям ставок по кредитам и в других российских банках: «Изменения могут коснуться только валютных кредитов и кредитов населению, выданных без предоставления справок о доходах по форме 2-НДФЛ, как в случае с Москоммерцбанком».

По данным ЦБ, в первом полугодии российские банки выдали валютных ипотечных ссуд на 354 млрд руб. (15% от общего объема)! В этом случае физическим лицам придется отказаться от кредитов в валюте, а банкам – жестче проверять платежеспособность заемщиков.

Анна Дорофеева
Использованы материалы сайта:
<http://www.kommersant.ru>

Госдума приняла закон, уточняющий право банков привлекать средства физлиц



Госдума приняла в окончательном, третьем чтении закон, уточняющий право банков привлекать средства физлиц. Изменения вносятся в Закон «О банках и банковской деятельности» и предусматривают право банков с размером уставного капитала или собствен-

ных средств не ниже суммы рублевого эквивалента 100 млн. евро привлекать во вклады денежные средства физических лиц с даты государственной регистрации.

Для остальных банков сохраняется действующий порядок, согласно которому право привлечения во вклады денежных средств физлиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

Одновременно в целях защиты интересов вкладчиков законом предполагается закрепить право ЦБ РФ устанавливать для банков с уставным капиталом не ниже суммы рублевого эквивалента 100 млн. евро дополнительные требования к финансовому положению учреждений.

Использованы материалы сайта:
<http://quote.ru>

ЦБ РФ: Количество банков в октябре уменьшилось до 1101

Количество действующих в России банков в октябре 2007 года по сравнению с сентябрем уменьшилось на 3 и на 1 ноября составило 1101. Такие данные содержатся в материалах Банка России.

При этом общее число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 ноября составляло 1145 (на 1 октября – 1149), из которых 44 организации являлись небанковскими.

Количество кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение вкладов населения, за октябрь не изменилось по сравнению с предыдущим месяцем и составило 911 организаций. Генеральные лицензии в России имеют 297 кредитных организаций (295 на 1 октября 2007 года).

Кроме того, Банк России сообщил, что на 1 ноября 2007 года в РФ была 61 кредитная организация с иностранным участием в уставном капитале в размере 100% и 22 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале в размере свыше 50%.

Напомним, что в октябре были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у ЗАО «Международный социальный банк» (ЗАО «Межсоцбанк»), коммерческого банка «Частный капитал» (КБ «ЧК-банк») и универсального коммерческого банка «Эра». Решение о применении крайней меры воздействия было принято в связи с неисполнением вышеуказанными кредитными организациями федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России. Во всех трех банках назначены временные администрации.

Всего же с начала года по обвинению в отмывании денег лицензий лишилось около 30 кредитных организаций. Для сравнения: в 2006 году по этой же причине была прекращена деятельность 51 банка.

Использованы материалы сайта:
<http://credit.rbc.ru>

Кризис ликвидности по-разному скажется на банках

Российские банки увеличивали объем средств, привлекаемых на международных рынках капитала



«Потрясения в США оказали влияние на финансовое состояние России», – признал на прошлой неделе первый зампред Центробанка Геннадий Меликьян. Возможные последствия кризиса для наших банков проанализировало и международное агентство Fitch Ratings.

Согласно отчету «Российский банковский сектор: изменение ситуации с ликвидностью и структуры фондирования», российские банки по-прежнему уязвимы, если возникают проблемы с привлечением средств. При глобальном кризисе ликвидности многим банкам негде будет дешево занять денег, что может повлечь проблемы для их бизнеса. Это в свою очередь вызовет недоверие вкладчиков, которые, как при любом кризисе, начнут перекладывать свои депозиты в госбанки.

Правда, повторения в международном масштабе истории 2004 года, когда в российской банковской системе случился кризис доверия, Fitch не ждет, поэтому прогнозы по рейтингам банковской системы России пока останутся без изменений. Принципиальное отличие сегодняшней ситуации в том, что

теперь хорошей «подушкой безопасности» стал сам Центробанк. С 2004 года его резервы увеличились в пять раз, и сейчас ему проще предоставить банкам необходимые средства.

По мнению Fitch, российские кредитные организации по-разному реагируют на сокращение возможности привлечь средства в глобальном масштабе. «В последние годы многие российские банки увеличивали объем средств, привлекаемых на международных рынках капитала», – отмечает Инесса Толоконникова, младший директор в аналитической группе Fitch по финансовым организациям. Они успешно воспользовались интересом международных инвесторов к нашему рынку и обилием у них средств. Иностранное заимствование выросло с 15% от всего долга банков в 2003 году до 23% (3,4 трлн. руб.) на 1 июня нынешнего. Начав в 2005 году первые сделки секьюритизации, к 1 августа 2007-го российские банки довели их объем до 4,8 млрд долларов».

Использованы материалы сайта:
<http://credit.rbc.ru>

ЭКОНОМИКА РОССИИ

Выгодное сотрудничество банков и брокеров

Первые ипотечные брокеры в нашей стране появились лишь в 2005 году, когда ипотечный рынок только начинал развиваться



Исторически сложилось, что в России первые ипотечные брокерские компании появились при риэлторских агентствах и работали в качестве подразделений тех же агентств. Банки же к новым игрокам на рынке присматривались осторожно, подчас не скрывая своего недоверия и недовольства тем, что клиенты сначала идут в неизвестную им фирму и только потом обращаются с просьбой о предоставлении кредита.

«Некоторые банки не видели смысла в посредничестве брокера. Мотивация была очень простая – зачем клиенту переплачивать за

решение, когда можно его получить и самостоятельно. Кроме того, у банков существовали серьезные опасения о «чистоте» проводимых сделок: когда сотрудники банка не видят клиента до сделки, откуда им знать, что их потенциальный клиент – добросовестный гражданин с собственным, а не украденным, паспортом и в будущем добросовестный плательщик», – рассказывает Наталья Россошанская, директор департамента розничных продаж кредитного брокера «Фосборн Хоум».

Генеральный директор компании «Кредитмарт» Николай Корчагин поясняет, что рынок брокерских услуг начал свое становление в России не самым прозрачным и цивилизованным образом: «Еще некоторое время назад слово «брокер» означало «черный брокер» – эти посредники работали на полулегальном основании, и их задачей было помочь клиенту обойти требования банка при получении кредита, зачастую не они не гнушались и фальсификацией документов, в частности подтверждающих доход и трудоустройство».

Эксперты полагают, что когда брокерские компании только начинали свою деятельность, банки не слишком охотно откликались на их предложения и давали понять, что они хотят заниматься потенциальными клиентами сами от начала и до конца. Наталья Россошанская утверждает, что многие банки действительно неохотно шли на контакт с брокерами, продолжая общаться с самим клиентом, однако очень скоро практика брокерской деятельности дала свои плоды – в некоторых банках до 50% сделок стало проходить с клиентами брокерских агентств. «При этом банки действительно получают ощутимые выгоды: тратят значительно меньше средств на привлечение клиентов, изначально брокеры передают бан-

кам целевых клиентов – риски невыдачи кредитов по таким клиентам минимальны», – отмечает специалист.

По мнению Николая Корчагина, учитывая темпы роста розничного банковского рынка в России и низкое проникновение банковских услуг в потенциальную клиентскую базу, банкам не следует рассматривать брокеров как конкурентов – емкости рынка хватит на всех и для интенсивного, и для экстенсивного развития.

Со временем банки стали благосклоннее относиться к ипотечным брокерам и начали проявлять инициативу в сотрудничестве с ними, когда поняли – брокеры поставляют наиболее качественных клиентов, которые полностью готовы к заключению договора. «В настоящее время в России получение ипотечного кредита – довольно сложная процедура, сопряженная с запросом большого количества различных финансовых и юридических документов».

В то же время ипотечный кредит для многих по-прежнему является едва ли не единственным способом приобретения жилья. Человеку, не имеющему юридического или экономического образования, довольно сложно разобраться в процедуре оформления кредита. Учитывая все это, наличие профессионального и компетентного консультанта, который выполняет функции посредника между кредитными институтами и компаниями недвижимости, ипотечного брокера, просто необходимо», – поясняет Вадим Ремизов, начальник кредитного управления ООО «БКФ».

«Брокер предоставляет банку возможность более тщательной дополнительной проверки клиентов, что снижает риски и повышает качество клиентов. Кроме того, он осуществляет формирование пакета документов по стандартам банка – не секрет, что в среднем в рознич-

ных банках сбор и предоставление полного пакета документов происходит в несколько этапов, а это нервы и неудовлетворенность клиента, дополнительные расходы ресурсов банка», – отмечает Николай Корчагин.

Вопрос о том, какой должна быть система финансовых отношений между брокером, клиентом и банком, до сих пор вызывает споры и дискуссии. Аналитики поясняют, что существует две основные системы комиссионного вознаграждения брокерских услуг: за счет клиента и за счет банка. По их словам, полная объективность и независимость брокериджа есть тогда, когда компания действует только за деньги клиента, в интересах клиента и по поручению клиента.

По мнению специалистов брокерской компании, система комиссионных вознаграждений скоро изменится, рано или поздно банки будут перекладывать часть первичной работы по андеррайтингу заемщика на брокеров и платить им комиссионные, а клиенты брокеру платить не будут.

Банки платят брокеру разные суммы вознаграждений, и если брокер будет ориентировать бизнес на доход от банков, то рано или поздно возникнет соблазн направлять туда, где больше платят. Таким образом, возникает вопрос о независимости брокеров. Аналитики полагают, чем с большим количеством банков сотрудничает брокер, тем больше шансов, что он по-настоящему независим и объективен, и тем больше вариантов кредитных программ он может предложить своим клиентам.

Так что можно смело сказать: ипотечные брокеры серьезно способствуют развитию ипотеки в России.

Людмила Виноградова
Использованы материалы сайта
<http://credit.rbc.ru>

Расширены права потребителя

Внесены изменения в Закон РФ «О защите прав потребителей» и часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации»



В связи с распространением потребительского кредитования предусмотрено, что при предоставлении кредита гражданину должна быть предоставлена информация о размере кредита, полной сумме, подлежащей выплате, и график погашения этой суммы.

Расширены права потребителя при обнаружении в технически сложных товарах недостатков. В такой ситуации потребитель вправе отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар суммы либо потребовать его замены. Указанные требования могут быть предъявлены в течение 15 дней со дня передачи потребителю такого товара. Ранее потребитель имел право требовать замены

технически сложного товара лишь в случае обнаружения существенных недостатков.

Усилена ответственность импортера за товары ненадлежащего качества. Возвратить такие товары можно будет не только изготовителю, но и импортеру. Уточнены сроки устранения недостатков товара. Срок устранения недостатков товара определяется в письменной форме соглашением сторон и не может превышать 45 дней. Если срок устранения недостатков товара не определен в письменной форме соглашением сторон, эти недостатки должны быть устранены изготовителем (продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) незамедлительно, то есть в минимальный срок, объективно необходимый для их устранения с учетом обычно применяемого способа.

Важное значение для потребителя имеет установление ответственности продавца за нарушение срока передачи потребителю предварительно оплаченного товара. Потребитель в такой ситуации вправе требовать возврата суммы предварительной оплаты, а также возмещения убытков, причиненных ему указанным нарушением. Кроме того, за каждый день просрочки продавец обязан уплатить неустойку в размере 0,5% от суммы предварительной оплаты товара. Также более четко регулируется порядок продажи товаров по образцам и дистанционный способ продажи товаров.

В связи с распространением на потребительском рынке продуктов питания, содержащих генно-модифицированные организмы, установлена обязанность производителей указывать на продуктах питания информацию о наличии таких компонентов, в случае если содержание микроорганизмов в них составляет более 0,9%.

Федеральный закон вступает в силу по истечении 45 дней после дня его официального опубликования.

Использованы материалы сайта
<http://rbc.ru>

Если банку хорошо, то и заемщик радуется?

Новые полномочия банков



Законодатели намерены внести в ипотечные нормативные акты некоторые изменения. Их суть сводится к тому, чтобы позволить банкам реализовывать квартиры неплательщиков по кредитам, не дожидаясь судебного решения на этот счет. По мнению авторов предлагаемого нововведения, данная норма станет действовать только в том случае, если она изначально включена в условия договора залога или кредитного договора.

Для того чтобы банки получили соответствующие полномочия, требуется внести некоторые изменения в Гражданский кодекс и Федеральный закон «Об ипотеке». Как утверждают разработчики проекта, внесение поправок не только даст банкам уверенность в возврате кредитов, но и гарантирует права заемщиков.

В настоящее время банки при выдаче ипотечных займов при разработке кредитных продуктов вынуждены учитывать риск невозврата предоставленных средств и судебные издержки, которые возникают, когда банк обращает взыскание на заложенную квартиру. Это заставляет их удерживать на высоком уровне процентные ставки по ипотечным кредитам и создает условия для появления разного рода дополнительных сборов.

Но судебные издержки крайне редко составляют действительно существенную сумму. Любой крупный банк имеет отделения (филиалы) в той местности, где предоставляет населению кредиты. Судебными процессами будет заниматься местная юридическая служба банка, т. е. тратит средства на рассылку запросов, командировочные и т. п. не придется.

Что касается небольших банков, то они неохотно кредитуют жителей других регио-

нов. При выдаче ипотечных займов многие банки предъявляют требования относительно местонахождения закладываемого имущества. Разумеется, от уплаты госпошлины при подаче иска банк никто не освобождает. Но эти и другие издержки в случае выигрыша процесса банк получит со своего заемщика.

Правда, кредитору, скорее всего, придется обращаться в суд с требованием о выселении семьи заемщика, когда она откажется добровольно покинуть заложенную квартиру. На практике это непросто, особенно если она является единственным местом их проживания. Несмотря на то, что теперь законодательство разрешает выселять даже из единственного жилья, если оно в залоге у банка, жильцы в состоянии превратить квартиру в предмет спора, осложнить судьбу банка и покупателя судебными тяжбами и сделать такой актив фактически «мертвым».

Мнение законодателей относительно того, что вносимые изменения защитят интересы заемщика, который не в состоянии вовремя расплатиться с банком, весьма спорно. Реструктурировать долг заемщик с банком вправе и сейчас. Большинство ипотечных кредиторов предпочитают не затевать утомительную процедуру взыскания и реализации залога, а разобраться в причинах неуплаты в случае с каждым конкретным заемщиком.

Чаще всего банк идет навстречу клиенту, давая ему отсрочку или иное временное послабление. Так если процедуру обращения взыскания для банков упростят, останутся ли у него стимулы проявлять лояльность к заемщикам, нарушающим сроки выплат? Поэтому тезис о том, что новые поправки защитят интересы населения, выглядит довольно спорным.

Несомненно, вносимые изменения помогут развитию ипотеки в целом. Но принятие этих поправок скорее осложнит судьбу заемщиков. Даже добросовестные плательщики будут бояться потерять свои квартиры, фактически не имея возможности защитить свои интересы в суде до изъятия квартиры. Если изменения примут, все банки сразу внесут их в типовые формы договоров, а отказаться от таких условий почти нереально.

Иван Куприянов
Использованы материалы сайта
<http://www.m-2.ru>

ДЕЛОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

ПРИГЛАШАЕМ К УЧАСТИЮ В ИЗДАТЕЛЬСКОМ БИЗНЕС-ПРОЕКТЕ

Необходимость упорядочения сбора специальной информации, касающейся кредитной кооперации в целом – очевидна. Перерабатывать ее массив, систематизировать и выдавать пайщикам КС всей страны большой и сложный труд. Такая задача общероссийского масштаба вызывает потребность в создании нескольких каналов распространения полезных знаний. Кредитному сообществу нужны собственные средства массовой информации (СМИ). Для достижения такой цели необходимо объединение усилий и финансовых вложений множества учредителей

ГРАМОТНО ПОЗИЦИОНИРОВАННЫЕ СМИ СПОСОБНЫ СТАТЬ ЭФФЕКТИВНЫМ БИЗНЕСОМ!

Для обеспечения политики всеобъемлющего информирования о среде существования и развитии в ней движения кредитной потребительской кооперации, а также о деятельности ее координирующих центров, таких как Лига КС, Национальный Союз НОФВ, обязательно нужна системность.

В настоящее же время имеются лишь разрозненные, отдельные непостоянные каналы предоставления информации специалистам кооперации, ее пайщикам и остальному населению. Выпуск информационного бюллетеня Лиги «КС – Новости» в последний раз выходил в конце 2005г. Новый журнал «Вестник кооперации», по словам сайта ЛКС, еще только «ищет своих читателей». Из регулярно выходящих в печать заслуженной известностью пользуются журнал Национального Союза «Вопросы кредитной кооперации» и газета «Грамота» пермской ассоциации КС. Приходилось слышать о бюллетенях иных региональных объединений. Но, глядя на них, зачастую невольно возникают ассоциации с прокламациями, армейскими «боевыми листками» или самодеятельными стенгазетами. Общий совокупный тираж всех печатных изданий кооперации недопустимо крайне мал.

Из электронных СМИ – интернет-сайты тех же ЛКС и НСНОФВ, других ассоциаций и отдельных кредитных союзов. Большинство сайтов имеют невнятную структурированность, и потому извлекать полезную информацию на них сложно.

Главная задача нашего дня – организовать системность в сборе полезной информации, ее переработке и целевом распространении. Конечно, это потребует от учредителя такого процесса определенных затрат.

Но всем известно, что результаты правильно поставленного дела, его продукция всегда востребована потребителем. Именно заинтересованный читатель в итоге соглашается платить деньги за актуальную для себя информацию. Верно позиционированные СМИ способны стать эффективным бизнесом. Главное, что для этого требуется – профессиональная команда творческих авторов и деятельных исполнителей.

ЛИХА БЕДА – НАЧАЛО. СЕМЕЧКО ПРОРОСЛО!

На примере пермской газеты «Грамота» можно наглядно продемонстрировать, как правильно должно начинаться и развиваться издательское дело.

Первый ее номер появился в 2005 году в канун общего собрания пайщиков «Оберега» (тогда еще КПКГ) как бюллетень для донесения информации его членам об итогах работы за прошедший год. Нужно также было познакомить пайщиков и с проектами нормативных актов, за которые им предстояло проголосовать на собрании. Материалов набралось сразу для нескольких печатных листов.

Но труд сотрудников кооператива дал нужный опыт, которым жалко стало пренебрегать. К следующему выпуску бюллетеня были привлечены уже и профессионалы со стороны – макет издания приобрел подобающий внешний вид и рубрикации. Номера выходили по мере

возможностей редакторов, продолжавших задействоваться внештатно. В 2006 году пермская Ассоциация организаций финансовой взаимопомощи «Западно-Уральский Сберегательный Союз» официально зарегистрировала за собой право на издание региональной газеты. Так «Грамота» стала корпоративным печатным органом, рассказывающим только о делах учредителя и распространяющимся исключительно на территории Пермского края.

Сил и средств расходовалось немало, и потому в 2007 году решено было вновь преобразовать газету с тем, чтобы с творческими достижениями редколлегии познакомить читателей и других регионов России. В мае месяце формат издания был изменен кардинально. Вместо прежнего информирования о делах КС только одной региональной ассоциации в газете появились материалы, освещающие события в экономике и финансах во всем мире, в стране вообще и в движении кредитной кооперации в частности. Цифровую версию газеты начали рассылать всем кредитным союзам России, имеющим электронную почту. По несколько бумажных экземпляров газеты стали рассылать более чем в 150 городов России, прочесть ее могли уже более чем в 350 кредитных союзах!

От многих получателей вскоре поступили просьбы постоянно присылать определенное количество экземпляров, а некоторые согласились и платить за них, т.е. оплачивать труд издателей. Таким образом, прежде произведенные вложения наконец начали частично компенсироваться. Можно с уверенностью констатировать, что редакция газеты «Грамота» успешно завершила первый, самый трудный этап всякого инвестиционного проекта – учредительный. Причем сделать это удалось строго по классическим канонам бизнеса.

АКТИВИЗАЦИЯ ДЕЛОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ НАЧИНАНИЯ

Уже в июле 2007 года редакция выпустила и пермское региональное рекламное «Грамотное предложение». Целью выхода приложения к газете стало информирование пермяков об успехах местных кредитных союзов. И саму газету не «пачкать» сторонними заказными темами.

Акцент был сделан на рассказах о коммерческих проектах, реализуемых членами территориальных кооперативов. Их вкладчики смогли увидеть на фотографиях реальные картины успешных производств, которые организованы и работают на их деньгах. Прочитав подробные отчеты о деятельности заемщиков, они стали осознавать, из каких таких источников проистекают процентные выплаты на их вклады.

И заемщики такими публикациями крайне довольны – через оповещение о себе они приобретают новых потребителей собственной продукции. Потому предприниматели и согласились оплачивать такие материалы. Так редакция «Грамоты» получила второй источник наполнения доходов своего бюджета – выручка от размещения рекламы в приложении.

С образцом пермского «Грамотного предложения» издатель познакомил и кооперативы остальных регионов, предложив

им помощь в издании подобных рекламных приложений для их территорий. Отклики уже есть, и даже отдельные заказы приняты – сформирована третья статья доходов издания.

Очевидно, что и второй этап реализации инвестиционного проекта под условным пока названием «Печатное средство массовой информации движения кредитной кооперации» исполняется грамотно – расходы за стабилизированы, а доходная составляющая неуклонно возрастает. Расчеты показывают, что при сохранении тенденции, а помех тому пока не наблюдается, не позже чем через пятнадцать месяцев газета выйдет на самоокупаемость. Можно смело предполагать и появление прибыли: время течет быстро, а трудовой коллектив издания настроен боевым. И что еще важнее – становится все более профессиональным.

ДЛЯ УСКОРЕНИЯ ВЫХОДА НА НОВЫЙ УРОВЕНЬ ДЕЙСТВУЮЩЕМУ БИЗНЕС-ПРОЕКТУ НЕОБХОДИМЫ СОИНВЕСТОРЫ!

Есть реальная возможность существенно сократить срок второго этапа реализации проекта. Для этого необходимо:

- во-первых: приобрести новый статус – газета должна перерегистрироваться во всероссийское издание;
- во-вторых: несколько увеличить расходы на производство – приобретаемый статус обязывает повысить качество печати. Иначе труд фотографов просто дискредитируется. Требуется значительное увеличение тиража – спрос неуклонно растет.

Кроме того, заглядывая в не такое уж и далекое будущее, пора задуматься и об учреждении иных, пока никем в движении кредитной потребительской кооперации не практикуемых новых каналов распространения информации – радио и телевидения. При современном развитии Интернета обращение таких электронных СМИ становится вполне реальным. Творческий коллектив газеты «Грамота» сможет поработать и такие умения.

Изложенные выше причины делают актуальной задачу учреждения специального коммерческого предприятия в форме, например, общества с ограниченной ответственностью (ООО) с условным названием «Средства массовой информации движения кредитной потребительской кооперации России», сокращенно – «СМИ кредитной кооперации», а еще короче «СМИ КК».

Именно ему следует получать государственное свидетельство на право издания печатного органа с возможностью распространения по всей стране. Следует признать, что газета «Грамота» добила узнаваемости и некоторого авторитета у читателей, поэтому правильным, на наш взгляд, было бы этому новому всероссийскому органу не только сохранить настоящее имя, но и зарегистрировать его как товарный знак – опять же не простая, длительная в реализации задача.

Имеет прямой смысл передать этому же обществу в ведение журналы: «Вестник кооперации» и «Вопросы кредитной кооперации». Территориальное удаление уже имеющихся у этих изданий редколлегий – не

помеха. Современный уровень коммуникаций легко снимает всякие проблемы общения и принятия согласованных решений на расстоянии. Такое объединение позволит исповедовать единую и целостную информационную политику всего движения, исключит дублирование тематик и материалов. Журналы и газета займутся освещением разных сфер деятельности кооперации – теорией, практикой ее применения и оперативным информированием.

Коллектив современной «Грамоты» готов в полном составе трудоустроиться в штат нового предприятия.

ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКЕ ООО «СМИ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ»

Стать учредителями общества могут все заинтересованные в этом лица. Логично, если ими станут ЛКС, НСНОФВ и другие крупные ассоциации КС регионов России. Приглашаются в учредители и прочие отдельные развитые кооперативы, имеющие такую возможность. Нельзя отказывать в таком желании и отдельным гражданам.

На начальном этапе каждый может прислать для себя любую долю участия в этом коммерческом проекте. Но при этом каждый должен осознавать, что вместе с правом получать долю прибыли в будущем лицо принимает и обязанность – соответственно размеру таких притязаний инвестировать средства в уставный капитал (УК) нашего будущего ООО.

Планируемая величина УК предполагается в общей сумме порядка 2 000 000 (Двух миллионов) рублей. Редакция современной газеты «Грамота» просит зачесть как уже произведенный ею вклад в этот УК свои двухлетние вложения в проект. Расходы прежних лет оцениваются в сумме около 1 000 000 (Одного миллиона) рублей. То есть, предлагается признать право Пермской ассоциации АОФВ – ЗУСС на долю участия в УК будущего ООО «СМИ кредитной кооперации» в размере примерно 50 процентов.

Расчетные затраты для выхода на самоокупаемость проекта составляют тот самый еще один миллион рублей, составляющий оставшиеся 50% УК. Эту сумму должны профинансировать прочие лица, пожелавшие стать учредителями ООО.

Новым участникам предстоит произвести совместное финансирование этой суммы помесечно, начиная с совокупного платежа в размере 180 000 рублей в первый месяц. В последующие 12 месяцев сумма выплат уменьшается до нуля. Более точный стоимостный прогноз будет представлен в детальном бизнес-плане предлагаемого проекта всем обратившимся за ним заинтересованным лицам.

Пока важно запомнить, что 1% доли участия в коммерческом ООО «СМИ кредитной кооперации» стоит всего 20 000 рублей, и не позже чем через год этот бизнес обещает стать прибыльным. Такая сумма посильна даже для многих отдельных граждан – мы будем рады любому участнику. По срокам внесения, величинам и дробности платежей сумм взносов предлагается пока не ставить ограничений. Окончательный список учредителей ООО и доли участия каждого будут сформированы после рассмотрения присланных заявок и согласованы со всем образовавшимся сообществом.

**За более подробной информацией о проекте ООО «СМИ кредитной кооперации»
обращайтесь письменно на адрес: gramota@poobereg.ru**

Или по телефонам: (342) 271-50-71; 271-93-07

**Ответственный за начинание – директор Ассоциации Организаций Финансовой Взаимопомощи «ЗУСС»
Александр Головин.**

Редакция газеты «Грамота» рада каждому новому союзнику общего дела!

Продолжаем обсуждение законопроекта о КПКГ (начало см. «Грамота» № 21)

Часть 2. СООБРАЖЕНИЯ О ПРОЕКТЕ НОВОГО ЗАКОНА «О КПКГ»



ОТ РЕДАКЦИИ

В прошлом номере нашего издания были опубликованы соображения главного редактора газеты «Грамота» Александра Мохова о недостатках действующего Федерального закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» ФЗ-117 от 07.08.2001 года (далее в этой статье он будет упоминаться как ФЗ-117 от 01г. – Прим. редактора).

Сегодня мы продолжаем обсуждение актуальной для российских кооператоров темы, в ходе которого автор отмечает некоторые недоумения, вызванные предложенным сообществу кредитных кооператоров проектом нового Федерального закона «О внесении изменений в ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (далее – проект ФЗ-117 от 07 г.).

Такое впечатление складывается, что под какого-то конкретного претендента на должность «Царя вся кредитной кооперации» написан текст проекта изменений в действующий закон. Только это никак не поправки в старую редакцию, а совершенно новый и полностью оторванный от требований жизни законопроект. Вместо того чтобы в нормально действующий закон внести 4-5 изменений, устранивающих все помехи кооператорам, предлагается новация, полностью выхолащивающая все ценности самой идеи кооперации.

ПРОЕКТ ФЗ-117 ОТ 07Г. ВООБЩЕ ОТМЕНЯЕТ ПОНЯТИЕ ПАЙ?

И снова, как и в прошлый раз, вначале о терминах. Для примера: с правовой точки зрения, в период учреждения любой организации для обозначения инициаторов и исполнителей этого процесса правильно используется термин учредитель. В дальнейшем его употребляют только при воспоминании тех, кто зародил эту организацию. В период жизнедеятельности, когда в компанию приходят новые или выбывают прежние ее члены, среди участников организации может не остаться ни одного из них. Потому всех ныне состоящих членов сообщества обозначают уже иначе, употребляя иное определение – участник, акционер, пайщик, член кооператива и т.п.

Теперь, памятуя о двух разных периодах жизни кооператива, рассмотрим уже с экономических позиций родные для нас термины паевой взнос и пай. Для любого стороннего лица внесение средств в паевой фонд кооператива обозначает прохождение стадии вступления в дело, возникновение отношений пайщик – кооператив. После того как эту денежную сумму оприходовали в бухгалтерии, словосочетание «паевой взнос» должно в дальнейшем использоваться только при упоминании этого момента. Ведь нормальный кооператив ежедневно зарабатывает прибыль, которая увеличивает стоимость его имущества. А доля в этом общем имуществе принадлежит каждому пайщику соразмерно паевому взносу. Значит, уже через день после вступления стоимость этой доли изменилась на норму прибыли кооператива. Эта величина уже не соответствует сумме паевого взноса – она стала переменной, потому должна получить свое собственное имя – пай.

Согласно действующему ФЗ-117 от 01г. пай – то же, что и доля участия в имуществе кооператива каждого его члена. Раз он величина

постоянно изменяемая, надо вычислять и говорить уже о курсе стоимости пая. Если владение паем надлежаще оформить, то он сможет котироваться по аналогии с паями инвестиционных фондов, т.е. становится ценной бумагой.

Все фирмы мира бьются за свои рейтинги, чтобы привлечь через все новые дополнительные эмиссии акций новых участников своего дела. Этим они получают в свое распоряжение практически бесплатные инвестиционные ресурсы. Но почему-то не так себя должен вести кредитный кооператив? Ему капитал для собственного развития словно и ни к чему. Разработчики проекта ФЗ-117 от 07 г. считают, что имуществу кооператива не следует расти за счет дополнительных паевых взносов. По ним пусть все передадут взносы поровну – не потребуются даже и учитывать пай. Легче считать бухгалтерам.

Проектантам ФЗ-117 от 07 г. не захотелось ломать свои головы разработкой положения о паях в новом законе. По ныне действующей редакции ФЗ-117 от 01г. кооператив обязан выплачивать реальную стоимость пая при выходе члена из КПКГ, а по предлагаемой новой – только паевой взнос?

Жизнь показывает, что она изменяется только в сторону усложнения всего и вся, но законодательчики, наоборот, решают, что необходимо упрощать регламентацию отношений в деятельности кооператива. Самых кредитных кооператоров претенденты в законодатели, очевидно, держат за дилетантов от экономики.

Право собственности – наиглавнейший вопрос вопросов, из-за которого в итоге и случаются все социальные катаклизмы. Но «законодотворцы» разговор о праве собственности вообще предлагают вывести из осмысления кооператорами, просто удаляют эти нормы из закона в его новой редакции. Незачем, мол, пайщикам осознавать себя собственниками всего имущества кооператива.

Вот и новый взнос придумали – вступительный. Нужен он, оказывается, чтоб компенсировать оформительские расходы. Разве из суммы паевого взноса этого сделать невозможно? По логике таких проектировщиков, следующим шагом должна стать отмена паевого взноса вообще. Налицо стремление отлучить пайщика от участия в собственности общества, воспитать из него не сособственника, а фактически клиента. Но ведь по существу, не в частностях, а по замыслу, это остается единственным отличием кредитного кооператива от банка. Это полная профанация идеи кооперации! Прямой путь к превращению кооператива из сообщества дольщиков единого для них дела в сборище потребителей финансовых услуг, оказываемых его дирекцией. Прокладывается дорожка к возможности приватизации совместно налаживавшегося общего дела отдельными лицами. Такое приведет к объявлениям в газете: «Продается кредитный кооператив!» Также как это делается с бизнес-предприятиями. Хотя у нас в Перми кооперативами торгуют уже, но пока без огласки.

ЕЩЕ ОДНО НОВОВВЕДЕНИЕ – РЕГУЛЯРНЫЕ ЧЛЕНСКИЕ ВЗНОСЫ

– Для понимающих – это очевидное желание законодотворцев упростить бухгалтерам кооперативов отношения с налоговиками. Это отчасти было бы и неплохо, но в целом – подход неверный! А правильно – в корне решать вопрос о системе налогообложения кооперативов, вносить необходимые поправки в Налоговый кодекс. Почему-то в США и Польше это возможно, а в России нет? Реализация предложенного приведет к внедрению в повседневную практику кооператоров обзывание займодолжателей платить как действительно проценты только часть, а остальное, если не основное, вносить членскими взносами. Таким образом, реальная эффективная ставка по кредиту маскируется! Явление, которому ЦБ РФ объявил войну, начал выкорчевывать в банках, фактически навязывается к внедрению в кооперативах.

Нормальное пополнение казны кооператива должно осуществляться за счет умелого ведения дела, т.е. из доходов. Но это требует умения искусно управлять финансами от руководителя. А тем гораздо проще потребовать от всех членов уплаты регулярных взносов – те же доходы и без трудов.

По мнению разработчиков проекта ФЗ-117 от 07 г. резервный фонд по-прежнему, даже и в части какой-то в недвижимость, например, размещать нельзя, глупость, не требующая комментариев. Зато в государствен-

ные и даже муниципальные ценные бумаги нужно?!

Кредитным кооперативам России давно следовало бы по малой доле своих резервов сложить и купить в складчину недвижимость в Москве, она там дорожает дикими темпами. Да и арендаторы надежные и постоянные имеются – Лига Кредитных Союзов да Фонд их поддержки. А то прозябают родные объединения в не особо солидном помещении.

Проведение собрания уполномоченными, призванное упростить процедуру проведения общего собрания – это явное недомыслие, свидетельство прожить сегодня, да и завтра по меркам дня вчерашнего. Еще один пример попирающий основной принцип кооперации!

Институт выборщиков, подобный используемому в США, давно признан и даже там архаизмом. Если бы американцы учли мнение всех избирателей, то не Буш-младший был бы их всенародно избранным президентом, а его конкурент. Выборщики фактически искажали мнение большинства населения, какая же это демократия?

Тут пример надо брать с избирательной мажоритарной системы, в т.ч. и современной России. В большом кооперативе следует разбивать территории проживания своих членов на избирательные округа, открывать там избирательные участки и учесть мнение абсолютно каждого пайщика сбором от них бюллетеней. Технологии проведения даже и тайного голосования хорошо известны государству и им отработаны до совершенства.

НОВЫЙ ФЗ ПРЕДЛАГАЕТ ПРОВОДИТЬ ОБЩИЕ СОБРАНИЯ ПО ЧАСТЯМ НА ОТДЕЛЬНЫХ ТЕРРИТОРИЯХ, А ВОТ КАК ЭТО ДЕЛАТЬ – НЕ ГОВОРИТ НИЧЕГО!

Ведь собрание отдельной группы пайщиков проектом вообще не предусмотрено. Общее собрание правомочно при явке 50% + 1 голос, а какова легитимность собрания части пайщиков? Каковым, например, должен быть кворум там? Как проходят границы отдельных территорий?

Наше государство решило, что для избрания президента страны или депутатов парламента совсем не обязателен никакой кворум граждан – порог явки на выборы отменен. Почему же в КПКГ надо его сохранять? Неужели вопрос о главе государства и Федеральном Собрании, чьи решения влияют на судьбы сразу нескольких поколений всего населения, менее значим, чем личность председателя правления кооператива?

Еще о собрании. Нужно ли в современных условиях оно вообще? Напомним, что речь идет о больших кооперативах, в малых таких проблем нет. Но крупный – по определению обозначает уже не молодой и успешный, а значит и достаточно богатый. Такой кооператив просто обязан быть во всем информационно открытым для пайщика. Но коли члену КПКГ все и так известно о делах организации из отчетности, публикуемой в СМИ, постоянно представленной на сайте в Интернете, то зачем ему приходиться на общий сход? Свой бюллетень он вбросит в урну при попутном посещении офиса или по почте.

Еще правильной дать возможность голосовать через Интернет. В конце концов, сегодня граждане откупают свои деньги, в т.ч. огромные суммы, применяя электронную цифровую подпись. Передача своего мнения о кандидате на пост управленца для них гораздо менее значима, чем расходование кровных через «банк-клиент». Скажут, что таких в КПКГ мало, но важен сам прецедент применения такого метода.

Уже и сегодня контролировать рабочее время сотрудника легко с помощью электронных пропусков в помещение. Человек и забыл, а компьютер точно отмечает время его прихода и ухода с рабочего места, в конце месяца автоматически выводит фонд зарплаты. На дворе двадцать первый век, а нас возвращают в девятнадцатый?!

Предложение сообщать избирать руководителя исполнительного органа – глупость, от этого отказались еще в «перестройку». А избирать на таком высоком форуме не только первое лицо, но еще и членов комитета по займам, что предусмотрено проектом – просто нонсенс. Удивляет и предложение утверждать решения председателя общим собранием. Более того, подпункт 7 пункта 6 статьи 16 это относит еще и к исключительной компетенции собрания?!

Сказав такое, горе-законопроектировщики тут же оговариваются: если, мол, внутренними документами это предусмотрено. Но ведь на то она и исключительная, эта компетенция самого вы-

сокого органа управления, чтоб никто более этих вопросов и касаться не смел! Кто вообще может указывать этой высшей инстанции, что ей следует, а чего нельзя регулировать? Да притом какими-то еще внутренними документами кооператива, к которым можно отнестись и рядовое письменное распоряжение невысокого начальника?

Правление наделяют правом собственным решением исключать из кооператива членов?! Сообщено об этом так, мимоходом, как будто это пустяк. Не понравился, например, вкладчик, отстаивающий свои права – исключаем, пусть теперь он побеждает по судам, наш юрист затынет спор на годы!

ГЛАВА №4 – «ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ»

Первая из входящих в нее статей перечисляет таковые. Комитет по займам не упоминается. Зато последняя статья главы №25 называется именно так?

Весь мир признает необходимость ревизионной комиссии во всяком сообществе собственников, ФЗ-117 от 01 г. с этим согласен, но проект ФЗ-117 от 07 г. заменяет его наблюдательным советом, а смысл?

Государственный контроль обеспечит высокую степень доверия граждан к кооперативам! Блеф! Сколько бы государство ни наказывало за воровство даже и у самого себя, а никак казнокрадство столетиями не искоренит! Еще один источник коррупционных доходов чиновников учреждается, и не более того.

По жизни негласный общественный контроль есть над каждым кооперативом. Только коллеги точнее и быстрее других могут определять степень надежности любого КПКГ. В банках такая модель работает эффективно. Публично никогда ничего плохого о соперниках-соратниках не скажет, этикет не позволяет, но межбанковского кредита неблагонадежному никто не даст. А когда дают, то суммы кредитов прямо указывают на оценку получателя, словно в баллах измеряют.

Объединение профессионалов нужно, чтобы только ими, да еще и гласно рейтинг присуждался бы каждому кооперативу. А населению нужно постоянно втолковывать – коли не входит кооператив в оценочный реестр Организации Всероссийского (территориального) Саморегулирования – избегай всяких контактов с таким, чего бы тот ни обещал!

Свой авторитет всякая организация получает прежде всего от собственных клиентов, от специальных оценочных агентств, присваивающих всем участникам отрасли тот или иной рейтинг. Даже государства бьются за подобное признание, хотят быть инвестиционно привлекательными.

Продолжим об управлении в кооперативе – о власти в нем. Большой кооператив, безусловно, дожил до необходимости разделения в нем властных полномочий на ветви, хотя бы на две – законодательную и исполнительную. Действующий ФЗ-117 от 01 г. наделил правом законодотворчества Правление, а распорядительные исполнительные функции вручил Директору КПКГ (Дирекции). Новая редакция устраняет и такой невеликий порядок, все перемешивая, вместо логичного прогрессирующего разделения и все более тщательной детализации нюансов. Похоже, что законопроект ФЗ-117 от 07г. списали с образца устава кооператива конца 80-х годов эпохи Горбачева!

Изобретение кооперативов второго и даже третьего уровня – просто бред! Кто-нибудь что-то слышал о чем-то подобном, например, в банковской сфере?

Представим, что в региональный, маленький такой «банчик» к управлению пришел мастер своего дела и начал банк активно «раскручивать». Перетягивает на себя чужую клиентуру, внедряет новые методы работы – получает все больше прибыли. В результате банк прирастает капиталом. Его услуги оказались востребованы и в соседнем регионе, и т.д., и т.п., затем и в ином государстве. За какой-то период наш умозрительный банк стал транснациональной компанией. Уровней управления в его структуре выстроилось множество – не только местный, региональный и федеральный, но и континентальный, и даже всемирный!

Но не потому ведь это произошло, что так, допустим, в регламентах ЦБ или рекомендации МВФ написано было! А потому что он оказался лучшим в своем деле, вырос и оказался вынужденным структурироваться. Но у авторов проекта ФЗ-117 от 07г. свой взгляд на процессы формирования деловых объединений – их надо создавать принуди-

ПОЛЬСКИЙ ФЕНОМЕН: 1 500 000 ПАЙЩИКОВ ЗА 15 ЛЕТ!

Сегодня польский опыт сверхбыстрого и упорядоченного развития и массовой популяризации кредитного потребительского движения является зримым примером для российских кооператоров, которые постепенно выстраиваются в подобную же структуру

ОТ РЕДАКЦИИ!

Газета «Грамота» представляет вашему вниманию новую рубрику «Кредитная кооперация зарубежья». В ее рамках мы поговорим об истории зарождения и развития кооперативного движения в различных странах, а также о новейших достижениях кооператоров этих стран. И начнем наш обзор с презентации уникального опыта безусловного лидера среди государств Европы – Польши. Страны, где каждый 25-й человек является пайщиком одного из 68 кредитных кооперативов (SKOK), а сама система кооперации, почти не уступая государственной банковской, поражает отточенностью работы своих функциональных механизмов!

Пермское потребительское общество «КПО «Оберег»» внимательно изучает достижения польских коллег, отправляет своих специалистов на стажировку в обучающие центры при национальной Ассоциации кредитных союзов Республики Польша и постепенно внедряет полезные наработки в собственную практику.

ИСТОРИЧЕСКАЯ СПРАВКА

Кредитная кооперация Польши, как и кредитная кооперация России, имеет два временных этапа своего развития. Основоположником кредитной кооперации в Польше считается Францишек Стефчик (1861-1924), который основал в 1890 году первый ссудосберегательный кооператив близ Кракова. После такие кооперативы получили широкое распространение по всей территории Польши.

В отличие от российской модели кредитной кооперации XIX века, когда кредитные кооперативы развивались и осуществляли свою деятельность в подавляющем большинстве в сельских районах, польские кредитные кооперативы в основном работали в городах. Деятельность кредитной кооперации в Польше прекратилась в 40-х годах прошлого века в период Второй мировой войны.

СОВРЕМЕННЫЙ ЭТАП РАЗВИТИЯ

Новая история развития кредитной кооперации Республики Польша насчитывает всего 15 лет, если считать с 1992 года, когда развитие приняло системный и плановый характер. Однако за это непродолжительное время нашим коллегам удалось выстроить эффективную систему развития кредитных кооперативов в республике.

По инициативе движения «Солидарность» и при поддержке Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCUU) в 1990 году был создан Фонд польских кредитных союзов, который в 1992 году начал создавать по всей территории республики кредитные союзы.

Тогда же была образована и Центральная Касса Крайова (KSKOK) – мультифункциональный управляющий и координирующий центр польских КС.

В 1995 году принят закон «О сберегательно-кредитных кооперативных кассах».

О СИСТЕМЕ

Система KSKOK – это:

- 68 кредитных союзов (SKOK), имеющих в своём составе более 1600 филиалов;
- Общество взаимного страхования;
- Страховая компания «Страхование жизни»;
- Общество инвестиционных фондов;
- Финансовое общество кредитных союзов;
- Компания разработки программного обеспечения «H & S»;
- Фонд польских кредитных союзов (самая старая организация в системе, с которой началось возрождение польской кредитной кооперации);
- Национальная Ассоциация кредитных союзов;
- Высшая школа финансового администрирования;
- Издательский дом;
- Партнёр компаний по продвижению страховых и финансовых услуг;
- Комиссия по арбитражу кредитных союзов.



НЕМНОГО СТАТИСТИКИ

- Количество членов кооперативов (по состоянию на 2007 год) составило 1500000 человек, что составляет 4 % населения Польши.
- Активы кооперативов составили 6 млрд. злотых Zł (60 млрд. рублей).

КАК ДОСТИЧЬ 1 500 000 ЧЛЕНОВ ЗА 15 ЛЕТ?

Своим опытом поделился Президент национальной ассоциации кооперативных кредитно-сберегательных касс Республики Польша (KSKOK) Гжегож Берекки.

По его мнению, успеху развития как отдельных кредитных кооперативов (касс), так и системы KSKOK в целом способствовали 7 факторов:

1. Доступность предложений продуктов касс для большого количества людей благодаря хорошо развитой филиальной сети.
2. Открытость деятельности касс для общества, формализация и стандартизация их деятельности (способствуют росту доверия к кассам, исключают случаи банкротства кредитных касс в системе KSKOK).
3. Объединение в кредитных кооперативах только физических лиц (законодательно кредитным кооперативам запрещено привлекать для своей деятельности деньги юридических лиц, в том числе банков. Благодаря этому была выстроена стабильная система, главная цель которой – мобилизация ресурсов местного населения, независимость от внешних факторов).
4. Разработка кредитными кооперативами широкого спектра продуктов, как финансовых, так и страховых, стремление удовлетворить все запросы и потребности своих членов.
5. Конкуренентоспособность и привлека-

тельность продуктов кредитного кооператива на финансовом рынке Польши.

6. Направленность деятельности системы на создание сильных, независимых от субвенций кредитных кооперативов.

7. Независимость кредитных кооперативов от управления правительством страны. Государство должно только создать необходимую правовую базу для осуществления эффективного функционирования системы кредитной кооперации.

УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ ДЛЯ СВОИХ ЧЛЕНОВ:

- депозиты (от 1 до 5 лет);
- сберегательные систематические счета (IKS);
- сберегательно-кредитные счета;
- бизнес-кредитование;
- кредитные банковские карты (с 1998 г. система KSKOK предоставляет всем своим членам карты VISA);
- расчётные услуги, трансферты денег;
- страховые услуги;
- посреднические услуги для пенсионных фондов.

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ KSKOK:

- надзор и регулирование деятельности касс, в свою очередь KSKOK подвергается надзору центрального банка Польши (предоставляются отчёты в ЦБ РП, с 1 мая 2004 года предоставляются отчёты в Европейский центральный банк);
- обучение специалистов;
- взаимодействие с государственными органами;
- осуществление деятельности как центральной финансовой кассы;

- проведение ежегодного аудиторского контроля касс.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВНЫХ КАСС

14 декабря 1995 года был принят Закон «О сберегательно-кредитных кооперативных кассах», который стал определять основные принципы создания, организации деятельности сберегательно-кредитных кооперативных касс – «касс», и Государственной Сберегательно-Кредитной Кооперативной Кассы – «Государственной Кассы». Принятие этого ЗАКОНА послужило толчком к бурному росту количества касс и наращиванию членской базы движения по всей территории Польши.

Согласно Закону «О сберегательно-кредитных кооперативных кассах», кассы могут осуществлять следующую деятельность:

- приём депозитов;
- выдача кредитов и займов;
- проведение по заказу своих членов финансовых расчетов (платежей);
- посредничество при заключении договоров по страхованию.

В законе кассы определены как кооперативы, осуществляющие НЕКОММЕРЧЕСКУЮ деятельность.

Законом жёстко определено членство в кассах – членами кассы могут стать только физические лица, связанные профессионально или организационно, а именно:

- работники, занятые на одном или нескольких однопрофильных предприятиях;
- лица, относящиеся к одной общественной или профессиональной организации.

СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ КАСС МОЖНО ПРЕДСТАВИТЬ В СЛЕДУЮЩЕМ ВИДЕ:



Общее собрание членов кассы выбирает из своего состава Наблюдательный комитет и Кредитный комитет.

Наблюдательный комитет нанимает для работы администрацию (менеджеров).

Членами Наблюдательного комитета и администрации не могут быть лица, в отношении которых были вынесены приговоры за умышленные имущественные преступления и подделку документов, а также финансовые и уголовные преступления.

Наблюдательный комитет заседает не менее четырёх раз в год.

В состав администрации (менеджмента) кассы должны входить не менее трёх её членов.

К ЗАДАЧАМ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА ОТНОСЯТСЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АДМИНИСТРАЦИИ:

- решений по поводу заявлений на предоставление займов и кредитов;
- предложений по обеспечению безопасности займов и кредитов;
- предложений условий выдачи займов и кредитов;
- проектов заявлений об увеличении сроков погашения займов и кредитов, а также по принятию принудительных мер к тем, кто не погасил в срок заём или кредит.

ИМУЩЕСТВО КАСС (SKOK), КЛАССИФИКАЦИЯ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

Согласно законодательству, для осуществления своей деятельности кассы могут привлекать следующие взносы:

ВСТУПИТЕЛЬНЫЕ – невозвратные, обязательные

ПАЕВОЙ – возвратный (беспроцентный), обязательный

ЧЛЕНСКИЙ – возвратный (процентный), необязательный

IKS (индивидуальные накопительные счета) – возвратный (беспроцентный), обязательный

ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ членов кассы – возвратные (процентные), необязательные

Из вышеперечисленных источников происходит формирование Фондов кассы SKOK:

FU – паевой фонд (возвратный)

FZ – резервный фонд (невозвратный)

FO – ссудокредитный фонд

Собственные средства кассы составляют Фонды FU и FZ

FU – Паевой фонд формируется за счёт ПАЕВЫХ (одного или нескольких) взносов.

FZ – Резервный фонд формируется из ВСТУПИТЕЛЬНЫХ взносов (невозвратных), за счёт доходов от основной деятельности (как указано в законе – балансовых излишков), грантов, целевых поступлений, невостребованных средств.

Паевой и Резервный фонды, являясь собственными средствами кассы (кооператива), составляют её институциональный капитал и предназначены для покрытия расходов и убытков кассы, а также для её дальнейшего развития.

Покрытие расходов кассы осуществляется в первую очередь за счёт Резервного фонда, если же его средств недостаточно, то используются средства Паевого фонда.

В использовании и размещении институционального капитала (FU+FZ) на кассы накладываются определённые ограничения:

- эти денежные средства нельзя использовать для предоставления кредитов и займов;

- кассы (SKOK) обязаны за счёт институционального капитала формировать в Центральной кассе (KSKOK) резервный фонд (для обеспечения платёжеспособности) в размере 4% от величины своих активов;

- оставшиеся денежные средства можно инвестировать в облигации и иные ценные бумаги, гарантированные государственным казначейством или Польским Национальным Банком, а также как вклады либо паи в Центральной Кассе (KSKOK).

Кроме того, все кассы (SKOK) путём перечисления членских взносов формируют в Центральной кассе (KSKOK) стабилизационный фонд в размере 1,22% от своих активов, который используется для выдачи стабилизационных кредитов кассам, испытывающим определённые финансовые затруднения.

Стоимость приобретённых собственных средств не может превышать 5% от суммарных активов кассы. В крайних случаях (для реализации новых инвестиционных проектов, с разрешения Центральной кассы) величина материальных (неприбыльных) активов может быть увеличена до 10% от активов кассы.

ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАСС – ССУДОСБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Согласно статье №3 ЗАКОНА «О сберегательно-кредитных кооперативных

кассах», целью деятельности касс (SKOK) является накопление денежных средств исключительно своих членов и предоставление им займов и кредитов.

Величина процентов за пользование членскими взносами и личными сбережениями, а также проценты по займам и кредитам определяются уставом каждой кассой самостоятельно. Кроме того, процентные ставки по сберегательным и кредитным продуктам в различных филиалах одной кассы могут быть разными. Установление величины процентных ставок по своим продуктам в кооперативах диктуется исключительно рыночными принципами.

Для осуществления этой деятельности в кассах формируется ссудокредитный фонд (FO), который может формироваться исключительно за счёт ЧЛЕНСКИХ взносов, ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ членов и кредитов Центральной кассы. Величина заёмных средств от Центральной кассы (KSKOK) не может составлять более 40% от активов кассы.

Ссудокредитный фонд (FO), согласно закону, находится в распоряжении кассы, но не принадлежит ей.

В результате разницы процентных ставок по привлечению ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ и выдачи кредитов и займов членам кассы возникает маржа, которая идёт на покрытие административных расходов, а оставшиеся «балансовые излишки» направляются в РЕЗЕРВНЫЙ фонд.

Кассы обязаны формировать резерв ликвидности, который составляет не менее 10% от ссудокредитного фонда. В основном это денежные средства, аккумулированные в кассе в виде наличности, так же по закону разрешены другие формы, установленные Центральной Кассой (KSKOK). В случаях особой угрозы ликвидности кассы или подтверждения неправомерности её действий Центральная Касса может увеличить для неё лимит резерва ликвидности.

ОГРАНИЧЕНИЯ, НАКЛАДЫВАЕМЫЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАСС ПРИ ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ:

КВОТА	СРОК
<ul style="list-style-type: none"> Величина займа, предоставляемая одному члену кассы, не может превышать 10% её активов Сумма займов, выданных членам администрации и наблюдательного совета кассы, не может превышать 20% её активов Величина одного займа на предпринимательские цели не может превышать 15% собственного капитала кассы Сумма всех предпринимательских займов не может превышать 150% собственного капитала кассы 	<ul style="list-style-type: none"> Максимальный срок предоставления займов – до 5 лет Разрешено увеличивать срок предоставления займов до 25 лет только на приобретение недвижимости

В кассах приняты обязательные нормативы по обеспечению займов:

- при выдаче займов обязательно поручительство (возможно поручительство и не члена кассы);

- член кассы не может быть поручителем более чем по 2-м займам;

- члены администрации, наблюдательного совета и кредитного комитета не могут быть поручителями по займам.

Обязательный взнос IKS – обязательный индивидуальный накопительный счет.

Величину этих ежемесячных, как правило, небольших (в размере 20-30 Zł (5-7,5\$)) взносов устанавливают сами кассы. Один раз в год кассы выплачивают своим членам 50% денежных средств, находящихся на их индивидуальных накопительных счетах.

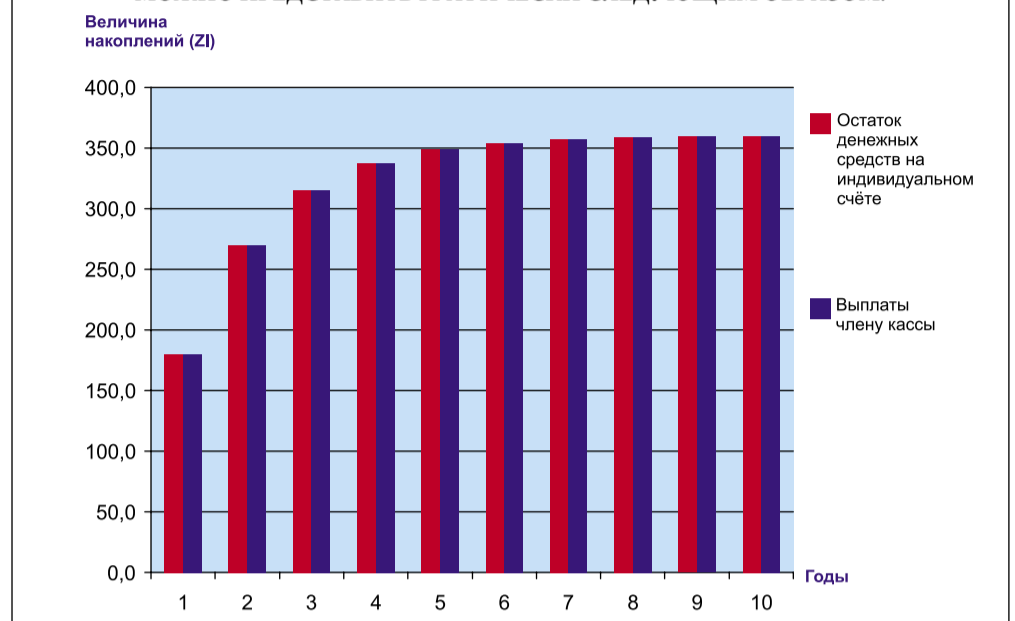
Начиная с четвертого месяца просрочки, касса формирует резерв из расчёта:

1-2 месяца (реально 4-5 месяцев с начала просрочки) – 20% от величины займа

3-6 месяцев – 40%

7-9 месяцев – 50%

ДИНАМИКУ ИЗМЕНЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЁТА (ПРИ ЕЖЕМЕСЯЧНОМ ВЗНОСЕ 30 Zł) МОЖНО ПРЕДСТАВИТЬ ГРАФИЧЕСКИ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:



Как видим, IKS являются дешёвыми деньгами для касс (т.к. эти взносы беспроцентные) и в то же время помогают членам касс накапливать ежегодно небольшие суммы денежных средств (инфляция в Польше составляет 2%).

БОЛЬНОЙ ВОПРОС – ПРОСРОЧКИ ПО ЗАЙМАМ

О том, как с ними ведут борьбу в польских кооперативных кассах, рассказывает Катаржина Универсал, заместитель директора Инвестиционных фондов KSKOK, победитель конкурса «Лучший молодой менеджер кредитной кооперации 2003 года», организованного Всемирным Советом Кредитных Союзов (WOCU):

«Во-первых, Центральная касса (KSKOK) установила жёсткий норматив уровня невозврата займов, который для касс, действующих менее одного года, не может превышать 2% от активов, для всех остальных – 5%.

Кассы ежемесячно до 25 числа отправляют в Центральную кассу 11 отчётов, дающих представление о деятельности касс по всем направлениям, в том числе отчет №8 «О просроченных кредитах» и №9 «О возврате просроченных кредитов». Все отчёты формируются в кассах автоматически и пересылаются в KSKOK по электронной почте.

Во-вторых, определена единая процедура работы с просрочками в кооперативах. Для этого в кооперативах предусмотрена должность специалиста, которая носит название «ВИНДИКАТОР», занимающегося исключительно работой по возврату просроченных займов и кредитов».

Методика работы с просрочками:

Срок просрочки	Действия по возврату
1 день	Звонки, письма, личные посещения, уговоры и т.д. и т.п.
90 дней (конец третьего месяца)	Касса официальным письмом просит вернуть ВЕСЬ кредит, продолжается работа кассы по взысканию всей суммы долга
4 – 6 месяцев	Касса готовит и передаёт дело по невозврату кредита или займа в суд.

Этот резерв формируется за счёт дохода кассы (SKOK) и перечисляется в Центральную кассу (KSKOK). Таким образом, выстроена система, при которой кассы вынуждены проводить эффективную работу по обеспечению возврата займов, иначе при увеличении срока просрочки кассы вынуждены за счёт доходов от осуществления своей деятельности формировать в Центральной кассе всё больший резерв.

В ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За пятнадцать лет в Польше выстроена единая, цельная национальная система кредитной кооперации. Система поддерживается государством законодательно. Национальная Ассоциация кредитных кооперативов является единственной организующей структурой Польского движения кредитных союзов.

Деятельность кооперативных касс (кооперативов) выстроена таким образом, что личные средства граждан – членов кооперативов застрахованы самой системой. Единые стандарты деятельности, строгий мониторинг и отчетность кредитных кооперативов позволяют выявить какие-либо сбои в работе кооператива на начальном этапе и принять необходимые меры по их устранению.

В Польше кредитная кооперация представляет саморегулируемую систему. Национальная Ассоциация несет ответственность за каждый кооператив, являющийся её членом. Кредитные кооперативы имеют весомое положение на финансовом рынке республики.

Использованы материалы Лиги Кредитных Союзов России; автор – Александр Соломкин.

В последующих двух номерах нашей газеты мы проинформируем наших читателей о достижениях кооператоров Франции и Соединенных Штатов Америки.

<<11

Часть 2. Соображения о проекте нового закона «О КПКТ»

тельно, подчиняя одних другим по территориям. Тогда почему забыли о существовании в стране округов?

Лучше бы законопроектировщики просто-напросто предложили бы отменить запрет на «переток» денег между кооперативами, все само собой и образовалось бы. А то ведь без исключения этого, оставленного без всякого внимания препятствия, невозможно будет в региональные и федеральные кооперативы деньги перечислять, да и получать оттуда. Поистине мертворожденный замысел!

ЧЕМ ДАЛЬШЕ В ЛЕС...

Ст.38, п.5: В целях исключения возможного конфликта интересов лица, находящиеся на штатных должностях в кредитных потребительских кооперативах граждан – членах регионального или федерального кредитного

кооператива не вправе входить в состав исполнительных органов управления регионального и федерального кредитного кооператива.

Т.е. в надстройках 2 и 3 уровней нет места признанным авторитетам своего дела, работающим на местах. Должности распорядителей кредитов на самом верху могут занять только иные лица. Не они ли, возмечтав об этом, диктовали «законотворцам» такую чушь о «кооперативах для кооперативов»? Ведь если какие-то из них сочтут за надобность объединиться, то не проще ли им в целях экономии просто слиться? Зачем городить надстройку в форме еще одного вышестоящего юрлица, да еще и самим там не трудиться? Парадокс!

Ст.29, п.4: Временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи может быть размещен кредитным кооперативом на условиях срочности, возвратности и ликвидности на

депозитных счетах в банках, направлен в региональные и федеральные кооперативы... А о принципе платности позабыли? Случайно?

И подобной несусветности в этом, с позволения только и можно сказать, «законопроекте» – множество. Все подобные несуразности и комментировать устанешь...

А может, как раз в этом весь цинизм обсуждаемого законопроекта? «Вы, нижние кооперативы, ваши свободные деньги передавайте нам верхним, но платить вам за это не станем. Работать вам у нас, естественно, тоже нельзя».

Такое впечатление складывается, что под такого-то конкретного претендента на должность «Царя всея кредитной кооперации» написан текст проекта изменений в действующий закон. Только это никак не поправки

в старую редакцию, а совершенно новый и полностью оторванный от требований жизни законопроект. Вместо того чтобы в нормально действующий закон внести 4-5 изменений, устраняющих все помехи кооператорам, предлагается новация, полностью выхолащивающая все ценности самой идеи кооперации.

Авторы совершенно забыли об интересах самих пайщиков. Разве не средства рядовых членов кооператива являются единственным источником его богатства? Отстранить пайщика от ему принадлежащего имущества – вот цель «благотетелей-законотворцев». Такого допустить нельзя!

*Председатель Совета
ПО «КПО «Оберег»
главный редактор газеты «Грамота»
Александр Мохов*

РЕВОЛЮЦИЯ И НАШ ЯЗЫК

Любая революция – всегда катастрофа. Даже самая бархатная: для тех, чей мир она разрушает. В контексте этой статьи революцию следует понимать в самом широком смысле слова – как совокупность событий, резко изменяющих состояние общества. Но при этом она же и анастрофа, то есть даёт возможность реализовать свои амбиции тем, кто до этого о том и помыслить не мог – «кто был ничем, тот станет всем»

«Мы наш, мы новый мир построим...»
(«Интернационал»)

Революции всегда связаны с изменением устоев сознания основной части населения (для этого, как говорит теория, достаточно, чтобы 1/6 населения восприняла новацию). А устои сознания (менталитет) непосредственно связаны с языком, ибо язык – категория более высокого порядка, чем биология-физиология.

Несколько примеров из истории. Генрих VIII в Англии в первой половине XVI века насильственно ввёл обязательный «правильный» английский язык, при этом все, кто его не освоил, теряли всякие права, в том числе имущественные. (Не похоже ли это на нынешнюю ситуацию в Эстонии и Латвии?) И это при том, что до того официальным языком в Англии был... французский. А у французов... латынь!

Есть сведения о том, что «домашним» языком первых Романовых был польский. При Петре языком приближённых стал голландский (а вовсе не немецкий, как обычно называют то наречие!). Позже на Руси языком «верхов» стал французский, а в семье Николая II дома говорили по-английски, предвосхищая нынешнее засилье «американского инглиша». (Отмечу, что компьютерный «пиджин» на глазах разлагает английский язык.)

Основные европейские национальные

языки (английский, французский, немецкий, итальянский, испанский) в основном сложились в XVI-XVII веках. У русского языка судьба совершенно иная! Карамзин называл русский язык XV века «словенским», который был разговорным на огромной территории от Адриатики до Урала и от Скандинавии до Средиземноморья.

На вполне понятном безо всякого перевода русском языке написаны грамоты молдавского князя Романа в XIV веке и письма турецкого султана Мурада в XV веке, документы канцелярии Великого княжества Литовского XIV-XVI веков. При этом там язык этот носил потрясающее название: «попросту!» То есть этот язык тогда был понятен практически всем, и был не церковным, а гражданским. В Литве его и теперь называют «русским», а наши лингвисты – «старобелорусским». На нём в XVI столетии и вплоть до 1697 года писали стихи не хуже итальянских того времени, причём кириллицей! Но... в Московии Романовых эти книги были запрещены, за весь XVII век было издано всего шесть (!) книг не церковного толка.

«Староверы» практически поголовно были грамотными, а Никонианские реформы привели к тому, что всего за 40 лет большинство населения стало безграмотным. Пётр I, отменив патриаршество и подчинив себе церковь, ввёл гражданскую азбуку и стал возрождать грамотность. Его дело позже продолжили Ломоносов, Дашкова и другие.

Однако «великорусский», классический русский язык сложился только в первой половине XIX века усилиями Жуковского, Пушкина, Боратынского, Гоголя, Лермонтова и целой плеяды того «золотого» века русской литературы. Главное достижение этих подвижников – создание единого русского языка, понятного всем сословиям.

Замечу, что сословие – понятие чисто русское, оно обозначает общность людей, имеющих свой язык, арго, понимающих друг друга «по слову». И это арго, несмотря на специфику терминов и смыслов, находится в пределах общедоступного языка. А, к примеру, в Греции и Норвегии до сих пор существует как бы два языка: «книжный» и «простонародный» (соответственно, «кафаревуса» и «димотика», «букмол» и «ландсмол»).

Революция в России в начале XX века была объективно неизбежна, но она произошла с весьма серьёзными катастрофическими последствиями, в том числе и для русского языка. В качестве «революционного» арго возник лексикон усечённых комбинированных слов-уродцев, которого дотоле не было. Простой пример: комбед, комбриг, нарком,



Он же МАНДАТ Вас просил показать,
а не то, что Вы подумали...

Коминтерн. В первом случае составляющая «ком» – от слова «комитет», во втором – от «командир», в третьем – от «комиссар», в четвёртом – от «коммунистический». Отголоски этого явления находим в нынешних словах «продмаг», «универсам», «спецназ»... (Подобное явление было и в Германии, например, «ге-ста-по».)

Революции потребовалась и орфографическая реформа. Проведённая в 1918 году, она «отсекла» от себя значительную часть русской интеллигенции, не воспринявшую ни её, ни революционный новояз. Кстати, показательно, что зарубежная русская диаспора долгое время называла Россию, а потом и СССР словом «совдепия». Несколько позже новому поколению СССР был устроен «ликбез», и появилось советско-русское наречие, письменное и устное.

Но язык, как система очень высокой степени организации и внутренней защиты, очень живуч... пока живы его носители. Это в полной мере относится и к русскому языку. Пример? Пожалуйста. «Телеграфный» русский язык позволяет сократить до 50% слов исходного послания без потери смысла. Это прямое свидетельство, по крайней мере,

двукратной избыточности-надёжности, заложенной в языке. Язык впитает то, что живуче, переварит и выкинет нежизнеспособное. Даже вкладывая в старые слова новые смыслы.

В этом плане показательна история партийного гимна большевиков и коммунистической партии «Интернационал» (музыка П. Дегейтера; слова Э. Потье), который долгое время был и гимном СССР. Русский перевод «Интернационала» сделал некий Коц и опубликовал в 1902 году в Лондоне (!). Как пишут комментаторы, текст и мелодия подверглись при этом «некоторым изменениям»: так, у Потье: «L'Internationale sera le genre humain», а в русском переводе: «С Интернационалом воспрянет род людской». Между тем, дословно оригинальный текст просто говорит о том, что человечество будет интернациональным. (В контексте предыдущих строк оригинала: «будет завтра, как итог борьбы».) Ни о каких организациях типа I-II-III-IV... Интернационалов там и речи нет. Налицо лукавая подмена смысла, обманка.

А язык... Что ж, природа не терпит пустоты. И диалектальное простое словечко «лох», означавшее отошавшего после нереста лосося, которого можно брать голыми руками, и псковско-тверское «лоха» = дура в полной мере проявилось в том же качестве в 1990-е годы. Но не стоит бояться и заимствованных словечек типа «аська», «флэшка», «сидюшник» – русский язык переваривал и не такое. Показатель удобоваримости – русские суффиксы, окончания, склонение.

Пока жив русский язык – жива Россия. И не только: немало разнотнеческих нерусских могут общаться между собой только на русском языке. Поэтому и вопрос о русском языке – политический. Как внутри России, так и вне её.

Несколько лет назад развернулась кампания за реформу русского языка, которая, слава Богу, была остановлена. России нужна не реформа русского языка, а реформа преподавания русского языка – снизу доверху. Для этого нужны средства: чтобы учитель-словесник не чувствовал себя униженным, преподавателям русского языка необходимо поднять зарплату минимум в пять раз. В государственном порядке следует заявить, что учитель – самая главная из всех профессий, а среди учителей – словесники. И уж если вводить единый госэкзамен по русскому языку, так для госчиновников и вещающих в СМИ, чтобы уши не вяли...

Ярослав Кеслер

Использованы материалы: электронный альманах «Арт&Факт» № 3(7), 2007



ЧИТАТЕЛЬСКИЙ КЛУБ

История про историю...



Поэтесса Наталья Наволокина

А в ней сам Юлий Цезарь,
То бишь сам Юрий-царь,
Не сволочь и не бездарь,
А мудрый государь.

К нему тотчас собрали
Послов от волгарей
(Волхвами их прозвали)
И в путь, да поскорей.

А дело было в стужу,
Зимой, под Рождество:
Все реки, словно лужи,
Покрылись толстым льдом.

И по нему над бездной,
Как посуху, прошли.
Где чудо? – неизвестно,
Но, стало быть, нашли!

А с пасмурного неба,
Как манна, падал снег.
И был он хоть не хлебом,
Но вот питьём – для всех.

Красиво стыли ели
В мерцающем снегу.
Волхвы шли еле-еле
И спали на ходу.

Им снилась, бедолагам,
Волшебная Звезда!
За нею, как за флагом,
Они брели тогда...

И вот, в один прекрасный
Погожий ясный день,
На площади, на Красной
Они столпились все...

Пред ними гордо Кремль
Плыл зубчатой стеной,
И шпили башен в небо
Стремилась, как домой.

Пробили пушки полдень,
И прямо из ворот
Сам Юлий-Царь выходит
И всех к себе зовёт.

Волхвы ему с поклоном
Дары преподнесли
И разговор со стоном
Про скуку завели.

Их Цезарь слушал, слушал,
И как ударит в пол –
– Довольно! Вянут уши!
Я дело вам нашёл:

Залезьте-ка в архивы,
Перетряхните их.
Все летописи лживы,
А списки правил псих.

Мы заново напишем
Историю Земли,
А что в ней будет лишним,
Решим, опять же, мы...

Обрадовались гости:
Вот это благодать –
Дадим мы выход злости,
И скуки не бывать.

Пусть станут «тьмы» и «орды»
Заместо Орденов;
Народ, доселе гордый,
Мы обратим в рабов.

Ведь ими легче править,
А значит, управлять,
И родовая память
Не будет нам мешать:

Всех мудрецов и старцев
Под корень изведём,
А если постараться,
И книги их сожжём!

«Старейшины, провидцы,
Рассказчики, слепцы,
Поэты, летописцы,
Святые, блин, отцы, –

Лишь те из вас продолжат
Влачить пустые дни,
Кто в деле нам поможет
С Историей земли».

И больше половины
На сделку ту пошли,
И старые архивы
Безжалостно сожгли!

И правил очень долго
Тот Рюрик-Юрик – Царь...
Волхвы ушли за Волгу,
Христос-Осирис – встарь!..

Египет аж «три тыщи»
Годочком прикупил,
И все доселе ищут
Какой-то «Новый Рим»!

Батья, батюку-Хана,
Татаринем сочи,
А он из Ватикана
Неверных всех мочил!

Расцвет культуры русской
Под Иго подвели,
А наш язык, этрусский,
Всё «не перевели»!..

Под «древней» Финикией
Венеция видна,
Ассирия с Россией –
Единая страна!

А так, всё шито-крыто
И складенько на вид,
И тайны все зарыты
В бетоне пирамид...

Пилат давно крестился,
Христос разбогател.
Всего, о чём молился,
Добился, кто хотел.

И навалилась скука,
И смертная тоска.
И кто-то вспомнил, сука,
Что город есть – Москва

РОЖДЕНИЕ БЕЛЬГИИ И ЕЁ ПЕРВЫЙ КОРОЛЬ

Даже не все, кто и сегодня живет в Бельгии... в курсе истории образования этого древнеевропейского государства в 30-х годах XIX века. Вспоминая историю появления странного голландско-французского государственного образования в Европе, хочешь не хочешь, а приходится опять вспомнить и его – Наполеона Первого

Итак, несмотря на происходившие время от времени в этом уголке континента бурные события, такого государства никогда не было. В I веке тут якобы владычествовал Рим; в тёмное средневековье вообще творилось чёрт те что, то есть совсем непонятно, что; историческая картина слегка проявилась только в чуть более светлых XIV-XV веках, когда основная часть территории, известной ныне под названием Бельгия, принадлежала Бургундской династии.

XVI – начало XVIII века считаются испанским периодом истории: эта территория в то время называлась Испанскими Нидерландами. В 1713 году после вооружённой делёжки наследства Габсбургов Испанские Нидерланды стали Нидерландами Австрийскими. Отмечу, что всё это время здесь велась «дружественная» резня французов голландцами и наоборот. Под предлогом помощи французским братьям в 1795 году революционная Франция вторглась на эти территории, что вызвало недовольства в самых различных уголках Европы.

1 октября 1795 года французский Конвент проголосовал за присоединение к Франции Австрийских Нидерландов и провинций Льеж и Ставело-Мальмеди. Немного раньше, 25 августа того же года, к Франции было присоединено герцогство Бульонское.

А Наполеон в это время был, мягко говоря, не у дел. У дел он окажется 5 октября 1795 года, расстреляв картечью восстание роялистов в Париже.

Дальше – больше: в 1797 году Бонапарт заключил свой первый государственный договор – мирный договор с Римской Империей в Кампо-Формио, по которому бельгийские департаменты впервые получили признание на международном уровне как часть французской территории. А своим первым договором в ранге Первого Консула в 1801 году он подтвердил французскую принадлежность этих территорий, и далее они жили той же жизнью, что и вся Франция.

В 1804 году Наполеон вдруг превратился в Императора, но для бельгийских жителей ничего не изменялось вплоть до 1806 года. А в том году Наполеон покорил Голландию, и провозгласил её королём своего родного брата Луиса, подарив ему вместе с голландской короной и эти бельгийские территории, на которых в то время проживало около трёх миллионов человек, среди которых валлонцы (французы) составляли около 30%, а остальные – фламандцы.

Так и шло бы всё своим чередом, но Наполеону сильно не подфартило в 1812 году, а закончилось вообще вступлением русской армии и союзников в Париж в 1814 году. Франция вернулась в доннаполеоновские границы, а для делёжки того, что осталось, русский царь собрал всеевропейскую конференцию. Почему-то не в Ялте, а в Вене.

По решению Венского конгресса 1815 года бельгийские территории отошли Голландскому королевству, королём которого чуть попозже стал Вильгельм II Оранжский Нассау, женатый на родной сестре царя, Анне Павловне, и поныне широко известной в Голландии. Достаточно сказать, что целый район Амстердама носит её имя. Ирония судьбы заключается в том, что к этой Анне в 1809 году сватался сам Наполеон!

В общем, на бельгийских территориях настал черёд местных французов выражать недовольство голландским гражданством, что они и делали достаточно бурно, в меру своих скромных сил, вплоть до июля 1830 года, когда Францию потрясла очередная революция.

Новый, он же навсегда последний французский король Луи-Филипп провозгласил поворот от жизни под диктовку жандарма Европы – России к жизни «а-ля Наполеон», что с энтузиазмом было воспринято в Брюсселе, уже в октябре объявившем об отделении Бельгии от Голландии. Англия, которую волновала активность России, направленная на Константинополь, Калифорнию и Индию, не преминула воспользоваться этим, и в ноябре на конференции в Лондоне было признано право Бельгии на отделение от Голландии. Основа постнаполеоновского мирового устройства – «Священный Союз» – перестал существовать.

Франция, конечно, с удовольствием подгрела бы отделившуюся от соперницы Голландии Бельгию под себя, но всё это не



*S. M. Leopold I. Roi des Belges.
Par Winterhalter.
(Palais de Buckingham.)*

понравилось брату голландской принцессы, который без обиняков собрал 200-тысячную армию и отправился наводить порядки во Францию. Увы, освободительный поход в этот раз не состоялся. Ему помешали две вещи: восставшая Польша, которая, бурно заламывая руки, апеллировала к финансовой помощи Запада «за нашу и вашу свободу», и эпидемия холеры в той же Польше и вдобавок в Пруссии. Несмотря на то что эпидемия унесла жизни наместника польского царевича Константина, прусского канцлера и ряда крупных военачальников, бунт в Польше был подавлен. Русская армия объединилась с прусской, и «струхнувший» Запад пошёл по пути наименьшего сопротивления – ни вашим, ни нашим. В итоге Бельгия была объявлена не французской и не голландской, а независимой.

Луи-Филипп под давлением Англии отказался от провозглашения своего сына королём Бельгии, и первым королём, основателем ныне правящей бельгийской монархической династии стал муж английской принцессы и наследник греческого трона Леопольд Саксен-Кобургский. Вот он на портрете, висящем в граде Санкт-Петербурге, в Зимнем дворце, в галерее портретов героев 1812 года.

Да, любезные мои, первый бельгийский король, легенда бельгийской нации Леопольд I в молодости был генералом русской армии. И вообще к другим армиям, кроме русской, даже к бельгийской ему приобщиться не довелось, хотя и имел он чин фельдмаршала английского.

Дело в том, что Леопольд – не только близкий родственник нынешнего болгарского царя, а ещё и родной брат первой жены наместника польского и наследника Константи-

нопольского и Всероссийского Константина Павловича Романова, который из-за развода с сестрой Леопольда лишился прав на российский престол. А, увы, неосведомлённые об этом декабристы устроили напрасную заварушку в 1825 году!

По родству с царской правящей фамилией и по личному указу Екатерины II старший брат Леопольда Фердинанд в 1790 году в 6-летнем возрасте был зачислен капитаном

Трудно сказать, какие заслуги, кроме родства с царём, поспособствовали появлению портрета Леопольда I, да ещё с медалью 1812 года в галерее Зимнего дворца. Тем не менее, медаль эту он имел и активно позировал с нею и позднее, уже будучи королём.

в лейб-гвардии Измайловский полк – в год, когда будущий Леопольд I появился на свет. А сам Леопольд в 1799 году в возрасте 9 лет был зачислен туда же уже Павлом I в звании подполковника. В возрасте 13 лет он уже был отмечен и произведён в генерал-майоры и награждён Мальтийским крестом. В 1805 году 15-летний генерал находился в свите Александра I под Аустерлицем.

В 1806 году после завоевания Наполеоном его вотчины Заальфельда некоторое время находился при дворе Наполеона Бонапарта. Но уже в 1807-м был вновь в русской армии и принимал участие в битвах под Гейльсбергом и Фридрихландом.

В 1808 году сопровождал Александра I на встречу с Наполеоном в Эрфурте. Однако в 1809-м после образования Рейнского союза германских государств Леопольд формально превратился в подданного Французской Им-

Россия признала независимость Бельгии на условиях вечного нейтралитета. Интересно, что думает по этому поводу нынешний потомок русского генерала, допускающий существование в своей столице штаб-квартиры военного блока НАТО?

перии и по настоянию Наполеона покинул Россию. Таким образом, в войне 1812 года участия не принимал. Трудно сказать, какие другие заслуги, кроме родства с царём, поспособствовали появлению его портрета, да ещё с медалью 1812 года в галерее Зимнего дворца. Тем не менее, медаль 1812 года он имел и активно позировал с нею и позднее, уже будучи королём.

В русскую армию Леопольд вместе с братом был призван в 1813 году. Оба принимали участие в сражении под Кульмом, за что получили по Георгиевскому кресту. Леопольд также поучаствовал в Лейпцигской «битве народов» и даже был отмечен золотой шпагой с алмазами. В 1814-м он сражался при Бриенне, Лаоне, Фер-Шампенуазе и участвовал во взятии Парижа. В октябре 1814 года произведён в генерал-лейтенанты и назначен командиром 1-й уланской дивизии. Русской, конечно же.

За службу в русской армии Леопольд имел ордена Андрея Первозванного (высший российский орден), Александра Невского, Святой Анны 1-й степени, Святого Георгия 4-го класса и Мальтийский крест. А также имел иностранные награды: прусский Кульмский крест (учреждённый в 1813 году Фридрихом III для награждения военнослужащих русских гвардейских полков за победу при городе Кульме), австрийский орден Марии Терезии 3-й степени, орден Заслуг Баварской короны, английские ордена Подвязки и Бани, прусский орден Пур-ле-Мерит, баварский Военный орден Максимилиана Иосифа 2-й степени.

В 1816 году Леопольд, который был родственником не только русского царя, но и английской королевы, женился на принцессе Шарлотте, единственной дочери английского короля Георга IV, на время став наследником английского престола, и оставил службу в русской армии.

Брак длился недолго; принцесса скончалась во время родов. Леопольд, принявший английский подданство, не стал английским королём, но объявил себя претендентом на корону Греции, от которой официально отказался в 1830 году ради короны бельгийской. Королеве Виктории он, таким образом, приходился родным дядей. После кончины Шарлотты он женился на актрисе Каролине Бауэр, которую бросил опять же из-за бельгийской короны.

Вне всякого сомнения, русский генерал на бельгийском троне способствовал смягчению позиции России, признавшей новое независимое государство, кстати, как и Швейцарию, которой руководил бывший учитель Александра I. Россия признала независимость Бельгии на условиях вечного нейтралитета. Интересно, что думает по этому поводу нынешний потомок русского генерала, допускающий существование в своей столице штаб-квартиры военного блока НАТО?. Долгие всех упирались обиженные голландские родственники Николая I, владения которых уменьшились на территорию хотя и меньшую, чем Московская область, но всё же вдвое. Они признали независимость Бельгии только в 1839 году.

В 1832-м Леопольд I женился на принцессе Луизе Марии, старшей дочери французского короля Луи Филипа, от которой имел 4-х детей, в том числе будущего короля Леопольда II и дочь Леопольдин, в дальнейшем императрицу Мексики. В декабре того же года его брат Фердинанд был произведён в генералы от кавалерии русской армии, в которой он оставался до конца своих дней.

Скончался Леопольд I в Брюсселе в 1865 году. Благодарные бельгийцы установили ему в Брюсселе памятник, чем-то напоминающий башню московского Кремля, со статуей: такой же, как в Бельгийском Королевском Музее. Каменный Леопольд стоит с полным набором русских военных наград (включая медаль 1812 года).

**Сергей Дыбов (Франция)
Использованы материалы сайта:
«История и хронология»;
электронный альманах
«АртФакт» № 1, 2006 (Германия)**

РЕКОМЕНДУЕМ ЧИТАТЬ

ОТ РЕДАКЦИИ

Со следующего номера редакция газеты «Грамота» будет постепенно знакомить читателей с наиболее интересными главами из этой замечательной книги.

«Как создать средство обмена, служащее каждому», Маргарит Кеннеди, перевод Лилии Кальмер, «Lilalex», Швеция



Эта книга перевернет твоё сознание, хотя идеи, поднимаемые в ней, не новы. Сильвио Гезель, немецкий экономист, сформулировал их уже более ста лет тому назад.

Сейчас пришло время для широкой дискуссии о них во всех хижинах и дворцах мира.

Вопрос денег и нашего отношения к ним касается всех. Мир, построенный на жадности и ростовщичестве, недолговечен. Сотрудничество, а не конкуренция должно быть девизом человечества, если оно хочет выжить.

Для русских людей до начала 90-х годов понятие процентов не являлось такой острой актуальностью, как, например, для людей в странах третьего мира. Но сейчас они тоже познакомились с этим механизмом перераспределения богатств. Проценты на банковские кредиты здесь давно перешагнули 100%-ный уровень. В некоторых странах мира люди, осознавшие положение вещей, стараются стряхнуть с себя ростовщическое ярмо. Они организуются в общества, подобные сберегательным кассам, где могут делать вклады и брать займы без процентов, а также распространять информацию о губительном влиянии процентной системы на общество.

Благодаря такой организации в Швеции мы смогли издать настоящую книгу. Наша, шведская организация называется ЗРК («Земля, Работа, Капитал» – три основных фактора в национальной экономике) – общество борьбы за беспроцентную экономику.

Винсгё, Швеция,
май 1993 г.



ЮМОР

Самые нелепые законы мира всех времен

Список составлен по результатам опроса, проведенного британской телевизионной сетью UKTV, в котором участвовали без малого 4 000 человек. Респондентов просили выбрать самые, на их взгляд, большие нелепости из заранее подготовленного списка.

□ Малоизвестный закон, запрещающий человеку умирать в здании парламента Англии, занял первое место в списке самых нелепых законов всех времен. Есть и еще один документ, имеющий отношение к парламенту: сюда запрещено входить в латах.

□ На второй строчке – закон, в соответствии с которым наклейка почтовой марки «вверх ногами» (то есть когда силуэт королевы перевернут) приравнивается в Англии к государственной измене.

□ Чуть менее популярным оказался закон, в соответствии с которым с обнаженной грудью в общественном месте в Ливерпуле имеют право появляться только продавцы или продавщицы магазинов, торгующих тропической рыбой.

□ В числе других малоизвестных британских законов, вошедших в первую десятку, – запрет на употребление в день Рождества сладких пирожков, которые по старой британской традиции выпекают как раз в период рождественско-новогодних праздников. Почти половина участников опроса призналась в регулярном нарушении этого закона, который был принят по инициативе Оливера Кромвелля в XVII столетии.

□ В прошлом году английское Общество права обнародовало и другие странные законы, когда-то принятые на территории Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии и до сих пор не отмененные. В их числе:

1. Запрет на стрельбу из пушки рядом с жилыми домами (1839 год).
2. Запрет на использование каких бы то ни было полозьев с целью передвижения по снегу или льду (1847).
3. Запрет на прогон скота по улицам Лондона (1867).
4. Если в Шотландии кто-то стучится в вашу дверь и просит воспользоваться вашим туалетом, вы обязаны впустить этого человека.

В жизни неуспеха нет

То, что у нас есть в реальности – это исходная точка, и пока она не принята, у нас нет никакого шанса прожить свою жизнь достоверно

Есть или понимание того, что происходит в реальности и никогда неуспехом не бывает, или отсутствие этого понимания. Неуспех может существовать только тогда, когда мы в подсознании имеем идею об успехе.

Что это за идея? Однажды, оглянувшись вокруг себя, мы увидели, что возможности другого человека превышают наши: то есть все, что имеет другой, на наш взгляд, сильно превышает то, что имеем мы. С этого момента мы инфицированы и не собираемся жить своей собственной жизнью – нам колет глаза чужой достаток. Теперь мы должны будем действовать ненавистью, завистью, злобу, гнев, желание опорочить другого и начать культивировать, сами того не понимая, идею об успехе.

Идея об успехе – это идея о том, какие деньги мы должны иметь, какие наряды носить, где отдыхать, то есть, как украситься, чтобы превзойти ту ступень, на которую мы поставили себя в результате нашей же самооценки. Как только эта идея вводится в подсознание, все, что мы имеем, становится неуспехом. Образуется колоссальный разрыв между нашей жизнью и нашими представлениями о том, какой она должна быть.

Идея перфекционизма и стремление нашего «эго» к превосходству поощряются и культивируются всеми способами посредством честолюбия, амбиций, зависти, злобы, гнева и ненависти для того, чтобы человек всегда находился в погоне за успехом. Но есть жизнь, а успех существует только в нашей идее. Как только у нас возникает идея об успехе, сразу же появляются неуспех и наша неуспешность в жизни, мы начинаем отвергать собственную жизнь.

Но каждый из нас может раскрыть свою уникальность только при одном условии – принимая собственную жизнь тотально, от

начала до конца. Мы становимся душевно здоровыми людьми, когда, в каком бы, казалось, безвыходном положении мы ни находились, нами осознается, что наша жизнь – принята. С этого момента начинается достоверное путешествие в жизнь. Если она не принята такой, как есть, то для нас закрываются все двери: мы озабочены тем, какими должны быть, и забываем, кем являемся, а потом даже не вспоминаем о самом себе.

Если мы не приняты собой такими, как есть, для нас остается только мир успеха и неуспеха. Тогда, что бы мы ни достигли в своем успехе, будучи на вершине материальных благ, признания, славы и почета, о которых даже не мечтали, наш подсознательный ум, который начал это соревнование со всем миром, будет оглядываться и смотреть, не опередил ли кто. Если кто-то опередил, то это пронзит нас болью, и мы будем карабкаться дальше и дальше. Тогда, смысл нашей жизни заключается в игре: «кто кого обгонит». Мы поражены соперничеством в самом сердце и наш мир – это мир, в котором мы конкурируем со всеми.

Но рано или поздно, сколько бы человек ни соревновался с другими людьми, обязательно есть крайняя ступень, где, оглядываясь, он понимает, что его вложения не стоили выеденного яйца. Даром эта гонка не обошлась – он разрушен внутри себя и знает это. И проведя так годы на земле, в конце жизни человек понимает все. Даже если не понимает, то перед смертью ему открывается, что его жизнь была пустым жестом.

То, что у нас есть в реальности – это исходная точка, и пока она не принята, у нас нет никакого шанса прожить свою жизнь достоверно.

Использованы материалы сайта
www.tomalogy.com

Что нужно человеку для счастья?

Психологи разных стран спрашивали об этом множество людей и выяснили: счастья невозможно однажды достичь раз и навсегда, но оно не покидает тех, кто занят делом, к которому лежит душа!

Большинство ответов людей не отличалось разнообразием: «Я буду счастлив, когда... куплю просторный новый дом, женюсь, заработаю миллион и т.д.». То есть люди рассказывали о том, чего им нужно достичь или приобрести, дабы почувствовать себя счастливыми. Некоторые, правда, указывали, что ощущение душевного благополучия главным образом приносит какое-то дело: любимая работа, хобби, интересный досуг, общение с близкими. Наверное, важно и то, и другое. Но что важнее?

Американские психологи Кеннон Шелдон и Соня Любомирски на протяжении не-

скольких месяцев фиксировали душевное состояние сотен студентов, сопоставляя его с разнообразными обстоятельствами их жизни – чем те были заняты, чего им удавалось достичь, получить. И в итоге установили: любое позитивное изменение жизненных обстоятельств (когда исполняются планы, сбываются мечты) повышает душевное благополучие, но... ненадолго! Новые, лучшие обстоятельства жизни очень быстро становятся привычными.

Если же человек занят каким-то делом, которое приносит ему удовлетворение и радость, то этот источник счастья практически неисчерпаем. Вывод прост и очень поучителен: счастья невозможно однажды достичь «раз и навсегда», но оно не покидает тех, кто занят делом, к которому лежит душа.

2. В Индонезии мастурбация наказывается обезглавливанием (8%).

3. В Бахрейне врач-мужчина может обследовать гениталии женщины только через отражение в зеркале (7%).

4. В Швейцарии после 10 часов вечера мужчина не имеет право облегчаться в положении стоя (6%).

5. В Алабаме запрещено управлять автомобилем с повязкой на глазах (6%).

6. Во Флориде незамужняя женщина не имеет права прыгать с парашютом по воскресеньям (6%).

7. В штате Вермонт женщина, желающая носить зубные протезы, должна получить на это письменное разрешение мужа (6%).

8. В итальянском Милане закон требует от людей улыбаться постоянно, за исключением похорон или визитов к врачу (5%).

9. В Японии нет законодательно закреплённого возраста, с которого женщина или мужчина правомочны давать согласие на половые отношения (5%).

10. Во Франции запрещено называть свинью Наполеоном (4%).

Использованы материалы сайта Mignews.com

□ Что касается самых абсурдных законов за пределами Туманного Альбиона, то здесь отличился американский штат Огайо, в котором запрещено доводить рыбу до состояния сильного алкогольного опьянения.

Первая десятка самых нелепых небританских законов:

1. В Огайо нельзя поить рыбу алкоголем (9%).