

28.12.2012

ІНФОРМАЦІЙНИЙ БЮЛЕТЕНЬ
Асоціації кредитних спілок Вінницької області

КРЕДИТ ДАЙДЖЕСТ

Ц І К А В О П Р О К О Р И С Н Е

З Новим роком
та Різдвом!

ЯК ПРИВАТИЗУВАТИ
ПРИСАДИБНУ ДІЛЯНКУ?

стор. 2

НОВИНИ
ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК

стор. 3

ЗЛАГОДИ
В КОЖНОМУ ДОМІ!

стор. 4

ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ:
ЯК НЕ СТАТИ ЖЕРТВОЮ
ЗЛОУМИСНИКІВ

стор. 5

ЗАРОДЖЕННЯ І РОЗВИТОК
КРЕДИТНО-КООПЕРАТИВНОГО
РУХУ УКРАЇНИ

стор. 6

БЛАГОДІЙНІСТЬ:
КОЛИ ВОНА НА КОРИСТЬ

стор. 8

Редакційна група «Кредит Дайджесту»

вітає всіх своїх читачів

з Новим роком та Різдвом!

Нехай у ваших домівках завжди буде достаток,
а успіх незмінно супроводжує вас!

Ми впевнені: ніщо не перешкодить вам
у новому 2013 році втілити у життя
сміливі ідеї і досягти чудових результатів!

Подаруйте
дітям шанс
стати
здоровими!
стор. 8

Асоціація кредитних спілок Вінницької області:
«Ай-Дар», «Кредитна спілка ім. О. Ікульматицького», «Злагода», «Освіта»,
«Партнер», «Подільський експрес кредит», «Разом до успіху»

Як приватизувати присадибну ділянку?



USAID
ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ

Проект АгроІнвест

Присадибна ділянка – це земельна ділянка, на якій розміщений Ваш житловий будинок, господарські будівлі, город. Чи маєте Ви документ про право власності на присадибну ділянку? Якщо ні, необхідно здійснити оформлення права власності.

Без документів на право власності Ви не можете:

- ✓ захистити свої права у разі, якщо на Вашу землю хтось зазіхатиме;
- ✓ відстояти межі своєї ділянки у разі спору з сусідом;
- ✓ передати ділянку дітям, родичам (по-дарувати або передати у спадщину);
- ✓ продати ділянку чи здати її в оренду;
- ✓ побудувати новий будинок чи узаконити наявний.

Важливо знати!

Згідно з Земельним кодексом України, Ви можете один раз безоплатно отримати у власність одну присадибну земельну ділянку, площа якої не перевищує:

- ♦ у селі – 25 соток
- ♦ у селищі – 15 соток
- ♦ у місті – 10 соток

Що робити, якщо земельна ділянка є більшою за норму безоплатної приватизації?

Якщо Ви володієте присадибною земельною ділянкою, розмір якої більший за максимальний розмір ділянки, яка може бути приватизована безоплатно, то іншу частину також можна безоплатно приватизувати, але вже як земельну ділянку для ведення особистого сільського господарства.

Наприклад, якщо Ви користуєтеся земельною ділянкою площею 40 соток у селі, то 25 соток можна приватизувати як присадибну ділянку для обслуговування жилого будинку, господарських будівель і споруд, а інші 15 соток – під ведення особистого сільського господарства. Максимальна площа, яку можна безоплатно приватизувати для ведення особистого сільського господарства – 2 га.

Увага!

Земельний кодекс України встановлює, що громадянин може безоплатно приватизувати земельну ділянку відповідного виду використання лише один раз. Тому, якщо Ви скористаєтесь можливістю приватизувати додаткові сотки землі для ведення особистого сільського господарства, то в майбутньому не зможете безоплатно отримати у власність до 2 га землі для цих цілей.



Що необхідно для оформлення права власності на земельну ділянку?

Крок 1

Подайте до відповідної сільської, селищної або міської ради, на території якої розташована земельна ділянка, заяву із клопотанням передати земельну ділянку Вам у власність. У заяві зазначте: своє прізвище, ім'я, по-батькові, місце проживання, прохання передати у власність присадибну земельну ділянку, поставте свій підпис і дату.

Додайте до заяви копії сторінок паспорта (першої і другої, сторінки з реєстрацією), копію ідентифікаційного номера, технічні матеріали та документи, що підтверджують розмір земельної ділянки.

Важливо знати!

Підтвердити розмір земельної ділянки і законність користування нею можна:

- ✓ державним актом на право користування земельною ділянкою;
- ✓ витягом із земельно-шнурової книги, реєстрової книги погосподарської книги, який може надати сільська, селищна чи міська рада або його можна отримати, подавши запит до обласного архіву;
- ✓ документом, що підтверджує фактичне користування земельною ділянкою – матеріали інвентаризації земель можуть бути у сільраді або районному (міському) управлінні земельних ресурсів;
- ✓ даними бюро технічної інвентаризації – їх можна одержати за запитом у міському або районному БТІ.

Крок 2

Ваша заява має бути розглянута відповідною сільською, селищною або міською радою протягом місяця. Рада має ухвалити рішення про приватизацію земельної ділянки і надати вам копію відповідного рішення, засвідчену печаткою.

Крок 3

Якщо Ваша земельна ділянка не зареєстрована у державному земельному кадастрі і не має кадастрового номеру, необхідно виконати роботи з відновлення меж земельної ділянки в натурі (на місцевості) та закріпити її межі довгостро-

ковими межовими знаками встановленого зразка.

Зверніться до землевпорядної організації, яка за договором має розробити відповідну технічну документацію із землеустрою.

Важливо знати!

Складання технічної документації із землеустрою передбачає, що інженер-землевпорядник має визначити точні межі земельної ділянки, їх геодезичні координати та скласти кадастровий план земельної ділянки. Це необхідно для того, щоб внести відомості про межі Вашої земельної ділянки до Державного земельного кадастру. У подальшому це дозволить державним органам, за потреби, відновлювати межі Вашої ділянки і краще захистити Ваше право на землю.

Увага!

Будь-яка землевпорядна організація повинна мати ліцензію на виконання робіт із землеустрою! Інформацію про наявність ліцензії можна отримати на сайті Держзем-агентства України у розділі «Ліцензування» або на Земельному порталі України ZEM.ua.

Крок 4

Домовтесь із землевпорядною організацією про вартість, строки виконання робіт та укладіть договір. Обов'язково повністю прочитайте проект договору, і якщо Вам щось незрозуміло – зверніться до юриста. Зразковий договір можна знайти на Земельному порталі України.

Зверніть увагу на те, щоб у договорі були вказані конкретні терміни виконання робіт! Строк виконання робіт згідно з законодавством не може перевищувати 6 місяців.

Увага!

Вимагайте від землевпорядної організації надання Вам засвідченої копії виготовленої землевпорядної документації. У разі виникнення спору щодо меж земельної ділянки у суді, вона буде слугувати доказом.



Куди скажитись, якщо землевпорядна організація несвоєчасно виконує роботи?

Зверніться із клопотанням про допомогу до:

- Держагентства земельних ресурсів

«Національна мережа фінансової просвіти»: Договір підписано

29 листопада Всеукраїнська асоціація кредитних спілок, Громадська організація «Ліга фінансового розвитку», Всеукраїнська громадська організація «Центр прав людини «Громадська ініціатива», Міжнародна благодійна організація «Український освітній центр реформ», Науково-навчальний комплекс «Економосвіта», Громадська організація «Інститут фінансових технологій», Ресурсний центр розвитку громадських організацій «ГУРТ», Фонд розвитку громадських організацій «Західно-український ресурсний центр» підписали Договір про утворення громадської ініціативи «Національна мережа фінансової просвіти».

Це було зроблено, щоб об'єднати зусилля громадських організацій, освітніх установ, професійних учасників фінансового ринку, ЗМІ й інших зацікавлених осіб у сфері підвищення рівня фінансової грамотності й обізнаності населення України задля захисту прав українців як споживачів фінансових



послуг, забезпечення їхнього добробуту, соціальної стабільності та справедливості.

Основою для співробітництва в рамках Договору будуть такі напрями та завдання:

1. Підготовка, обговорення, пропагування та запровадження освітніх ініціатив у сфері функціонування фінансових ринків й установ, відповідальності надавачів і споживачів фінансових послуг, ризиків роботи із окремими фінансовими інструментами та продуктами, планування особистого фінансового життя і родинного добробуту, орієнтованих на всі вікові групи та верстви населення, особливо – на найменш соціально захищені.

2. Взаємодія зі ЗМІ та проведення інформаційних кампаній у сфері фінансової просвіти населення.

3. Вивчення, узагальнення та поширен-

ня міжнародного досвіду та найкращої світової практики в сфері фінансової просвіти населення.

4. Підтримка та запровадження програм соціального партнерства й соціального діалогу між фінансовими установами та споживачами фінансових послуг, орієнтованих на неупереджене надання збалансованої інформації споживачам, на доступному для розуміння рівні, з метою прийняття такими споживачами виважених економічних рішень, що не поставлять під загрозу їх фінансовий добробут.

5. Підтримка та запровадження практики добросовісного розкриття інформації про фінансові послуги, а також просвітницьких ініціатив щодо змісту та практичного використання такої інформації.



Разом – дієвіше

ВАКС і НАКСУ з метою вдосконалення системи пруденційного нагляду та забезпечення адекватного регулювання кредитних спілок підготували спільні пропозиції



Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (ВАКС) та Національна асоціація кредитних спілок України (НАКСУ) з метою вдосконалення системи пруденційного нагляду та забезпечення адекватного регулювання кредитних спілок пропонують внести зміни та доповнення до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня

2004 року № 7 «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 року за № 148/8747».

Підготовлені зміни й доповнення асоціації 17 грудня 2012 р. направили до Національної

комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Повний текст листа з пропозиціями щодо змін і доповнень до Розпорядження № 7 «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» читайте на сайті ВАКС: <http://vaks.org.ua>.

України – гаряча лінія: 0-800-502-528

• територіального органу Держінспекції України з питань захисту прав споживачів (адреса і телефони – на сайті: www.dsiu.gov.ua)

Важливо знати!

Земельний кодекс України встановлює обов'язковість погодження меж земельної ділянки із суміжними власниками та користувачами при проведенні кадастрових зйомок. Але це не означає, що сусід може безпідставно відмовити у такому погодженні, вимагаючи перенесення межі на свою користь. Всі свої вимоги він має аргументувати і підтвердити документально. Доказами знаходження межі земельної ділянки у певному місці можуть слугувати держакт на право власності на земельну ділянку сусіда, матеріали інвентаризації земель, дані БТІ тощо. А не підкріплену доказами відмову можна оскаржити у судовому порядку.

Крок 5

Зверніться до територіального органу Держземагентства України, яке має забезпечити заповнення бланку, реєстрацію та видачу держакту на право приватної власності

на земельну ділянку. За домовленістю між Вами та землевпорядною організацією до цього органу може звернутись така організація. Дана стадія, як правило, може бути найтривалішою.

Важливо знати!

Згідно з чинними нормативними актами, виготовлення держакту не може бути здійснене без оплати вартості адміністративних послуг, які надаються територіальним органом Держземагентства України, зокрема:

- держреєстрація земельної ділянки – 93 грн.;
- держреєстрація державного акта на право власності на земельну ділянку – 102 грн.;
- перевірка інформації про результати робіт із землеустрою в електронному вигляді (обмінного файла) – 60 грн.

Крок 6

Після виконання необхідних реєстраційних дій, Ви зможете забрати державний акт на право власності на земельну ділянку в територіальному органі Держземагентства України. З цього моменту Ваші права на землю будуть захищені, а Ви станете повноцінним власником своєї землі.

Зверніть увагу!

Згідно з законодавством, після 1 січня 2013 року нові держакти на право власності на землю видаватися не будуть. Право власності на земельну ділянку посвідчуватиметься свідоцтвом про право власності на нерухоме майно. В той же час, уже видані держакти не втрачатимуть своєї чинності. Докладнішу інформацію можна буде знайти на Земельному порталі України.

На сайті Ресурсного центру Земельної спілки України можна знайти: відповіді на земельні питання; схеми оформлення земельних ділянок; консультації; зразки документів; базу оголошень; земельне законодавство.

Публікація підготовлена в рамках Проекту «Створення та розбудова ресурсного центру та Веб-порталу з прав на землю», що фінансується Проектом Агентства США з міжнародного розвитку (USAID) «АгроІнвест». Здійснення проекту «Створення та розбудова ресурсного центру та Веб-порталу з прав на землю» стало можливим завдяки підтримці американського народу, наданій через USAID.

Злагоди в кожному домі!

Розглядаючи кредитну кооперацію Вінницьчини та розвиток її в цілому, ми вирішили познайомити читача з однією із найуспішніших кредитних спілок на теренах Вінницької області – кредитною спілкою «Злагода». Інтерв'ю нам із задоволенням дав Голова Спостережної Ради кредитної спілки Ободяньський Дмитро Володимирович.

– Дмитре Володимировичу, підсумовуючи 2012 рік, розкажіть, яким він був для вашої спілки? Які тенденції прослідковувались у вашій діяльності?

Підсумовуючи минулий рік, перш за все хотілось б висловити подяку всім членам спілки за довіру і правильний вибір фінансового партнера та подякувати усім партнерам кредитної спілки «Злагода» за плідну співпрацю, допомогу у розвитку кредитного руху. Також хотілося б привітати з наступаючим Новим Роком та Різдвом Христовим і побажати їм та їхнім родинам щасливої долі, доброго здоров'я, добробуту та фінансового процвітання.

Що стосується діяльності кредитної спілки, то цей рік був успішним для нас. Наполеглива праця нашого колективу дала позитивні плоди в розвитку спілки. Завдяки правильно обраній стратегії, злагодженій роботі та підтримці спілчан нам вдалося досягти добрих результатів у фінансовій діяльності спілки. Виконано всі заплановані завдання, фінансовий стан відповідає всім нормативним показникам та критеріям.

Починаючи з січня 2012 року, кількість спілчан зросла на 352 чоловіка. Депозитний портфель зріс на 3100000 гривень та станом на кінець листопада 2012 року сягає 37 000 000 грн., що підтверджує довіру спілчан до «Злагоди» як до надійного партнера. Кредитний портфель наразі складає 36 000 000 гривень в порівнянні з січнем 29 000 000 грн. Слід відзначити, що ми не тільки залишаємось стабільною фінансовою установою у Вінницькому регіоні, але й динамічно розвиваємось в цей нелегкий час, зміцнюємось та зростаємо. Окрім здобутків спілки є, на жаль, і певні проблеми. По деяких кредитах є прострочена заборгованість, з якою кожен день проводиться робота для того, щоб позичальники сплачували вчасно, в повному обсязі згідно з графіком розрахунку до кредитного договору.

– Розкажіть, будь ласка, як виникла кредитна спілка і які етапи розвитку вона пережила?

На початку 2004 року 50 майбутніх спілчан в місті Вінниця прийняли рішення про створення кредитної спілки з мелодійною назвою «Злагода». 30 березня 2004 року «Злагода» була зареєстрована як юридична особа, а 22 червня 2004 року як фінансова установа. Ставши фінансовою установою, ми почали кредитувати спілчан та формувати капітал. Після отримання ліцензії на залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитний рахунок з 5 серпня 2004 року «Злагода» розпочинає активно залучати депозити. Станом на 1 січня 2007 року кількість спілчан досягла 2067 осіб, які активно користувались нашими фінансовими послугами і відповідно зростав капітал спілки. Логічною стратегією розвитку спілки було розширення

горизонтів – відкриття відділень на території Вінницької області. В листопаді 2007 року було відкрито перше відділення в Калинівці, а в березні 2008 року за бажанням членів спілки було відкрито Вишенське відділення. Вже наприкінці 2008 року в КС «Злагода» нараховувалось 5 відділень і 4 представництва. Фінансові послуги спілки були доступні для жителів таких районів як Оратівський, Тульчинський, Тростянецький, Гайсинський, Іллінецький, Брацлавський. На даний час планується відкриття відділення в Ладижині та Бершаді. На жаль, в часи кризи деякі відділення у зв'язку з відсутністю економічного сенсу необхідно було закрити. «Злагода» нелегко пережила кризовий період, зрештою, як і всі фінансові та банківські установи. Девальвація гривні, кризова паніка серед населення призвели до відтоку частини депозитного портфеля. Також це відзначилось на позичальниках – частина із них втратила можливість платити за кредитами. Але ми знайшли порозуміння з вкладниками і вдосконалили роботу з кредитним портфелем. Криза вдарила по нас, але й змусила працювати ефективніше. Хочеться відзначити, що в кризові часи, окрім вчасного повернення в повному обсязі депозитів, на відміну від банків, спілка кредитувала населення, залишаючись фактично єдиним джерелом фінансової підтримки для тисяч пересічних громадян Вінницької області. І це при тому, що, на відміну від банків, кредитні спілки були невинуватно позбавлені будь-якої державної підтримки. Незважаючи на все вищевказане, ми вистояли й почали відновлювати втрачені позиції.

– Перемогти будь-які перешкоди можливо лише при злагодженій роботі колективу. Розкажіть про вашу команду.

Наш колектив істотно нічим не відрізняється від інших кредитних спілок, адже цілі та задачі у всіх нас однакові – захист фінансових інтересів своїх членів. Сама сутність кредитної спілки орієнтована на взаємодопомогу. Тому наш колектив є віддзеркаленням цих відносин і практично являє собою родинне коло для кожного спілчанина. У своїй поточній роботі наш колектив – це дійсно команда, яка здатна подолати будь-які сьогоденні виклики. Це дозволяє щодня знаходити і теплі слова, і взаєморозуміння під час вирішення складних питань.

– Розкажіть, які стратегічні плани має кредитна спілка на найближчі роки?

Тяжко планувати стратегію розвитку нашої спілки, коли невідомо, як буде розвиватися система кредитної кооперації в цілому. Ми навчилися розраховувати лише на свої сили, але хотілося б, щоб умови діяльності кооперації не змінювались досить часто, але й сприяли розвитку спілок. Досвід діяльності



кредитної кооперації показує, що рухатися нам є куди. В цілому задачі, які ми ставимо перед собою, не змінилися – збільшення активів, збільшення членства, кредитного та депозитного портфеля та резервів. Лише змінюються методи досягнення цих цілей. Враховуючи те, що місія нашої кредитної спілки полягає в поліпшенні рівня життя населення Вінницької області, основними напрямками стратегії розвитку є зміцнення довіри наших членів, збереження та примноження залучених коштів, задоволення потреб позичальників через розширення спектру кредитних продуктів.

– Які ж послуги надає кредитна спілка і кому?

Ми працюємо тільки в рамках законодавства. Послуги, які ми надаємо спілчанам – це кредит та депозит. Ознакою наших спілчан є проживання на території Вінницької області. Якщо вдаватись в подробиці, то послуги депозит і кредит є багатогранними. Розглядаючи фінансову послугу кредит, можна відзначити, що кредит в нашій спілці можна отримати максимально швидко та на будь-які потреби. Це і споживчий кредит, кредит на розвиток фермерського господарства, кошти на розвиток бізнесу суб'єктам підприємницької діяльності і т. д. На даний час розробляється і впроваджується програма іпотечного кредитування на довгі терміни. Що стосується взагалі строку, на який ми можемо надати кредит, то він різний: починаючи з 21 дня і закінчуючи 5 роками.

Особливим попитом наразі користується так званий «мікрокредит», який надається терміном до 21 дня, що дає спілчанину фінансову підтримку на період до заробітної платні без необхідності звернення в ломбард для застави майна. А видача даного кредиту відбувається протягом 10 хвилин.

Що стосується депозитів, то умови договорів різноманітні на будь-які потреби спілчанина заощадити та примножити. У нас є депозити без права поповнення основної суми, з поповненням основної суми та депозит «До запитання», згідно з договором якого поповнення основної суми та зняття частини основної суми спілчанин може здійснити в будь-який момент. По строкам дії договору депозит можливо розмістити на період від 1 місяця до 5 років. Також хотілося

б зазначити, що постійно проводяться акції та надаються акційні програми депозитів. Наприклад, напередодні Нового Року, окрім солодких подарунків, спілчанин може взяти участь в акційній програмі депозиту, де він отримує 30 відсотків річних.

– Підкажіть, що ще нового на сьогодні з'явилося для членів кредитної спілки?

Хотілося б звернути увагу на одну з програм іпотечного кредитування, яка на даний час розробляється. Майже усім молодим людям знайома проблема відсутності власного житла. Розглянувши проблеми, які присутні в даному секторі, а одна з них – необхідність максимально мінімізувати вартість житла, тож, відповідно, й зменшити фінансове навантаження на бюджет молоді сім'ї, ми дійшли висновку, що оптимальним рішенням є власне будівництво каркасних одноповерхових будинків. По затишності та стійкості він не поступається іншим, а вартість квадратного метра не перевищує 3000 гривень, термін будівництва не перевищує 4 місяці. Бажаючих взяти участь у цьому проекті знайшлося немало і тому ми почали запроваджувати дану програму. Одна із проблем, яка виникла і на даний час майже вирішена – це залучення довгострокових ресурсів. Довгострокові ресурси, а частина з них це депозити, необхідні для можливості видачі кредиту на довгий строк для меншого навантаження на бюджет родини, і відповідно, для можливості сплачувати планові платежі вчасно та в повному обсязі. Для вирішення цього питання ми запровади-

ли депозит терміном на 5 років із відсотковою ставкою 29% річних. Найближчим часом, у зв'язку з великим попитом на цей депозит, термін дії договору буде збільшено.

На початку нового року планується зустріч з керівниками області для розгляду можливості виділення ділянки під будівництво каркасних будинків. Розробляючи дану програму, ми взяли до уваги й інтереси вкладників. Побудовані будинки, введені в експлуатацію, будуть належати вкладникам до повного погашення кредиту позичальником. Тож, хто зацікавився

даною пропозицією – ласкаво просимо до кредитної спілки «Злагода».

Аналізуючи вашу діяльність та активну позицію на ринку фінансових послуг, ми дійсно можемо побачити кредитну спілку «Злагода» як надійного фінансового партнера та просто сімейного лікаря в фінансових питаннях. І на останок хочеться подякувати колективу КС «Злагода» за гідну роботу та побажати успіху та натхнення в Новому році в такій нелегкій справі.



Правила безпеки: як не стати жертвою злоумисників

Практично у кожного з нас в гаманці є одна або декілька пластикових карт того чи іншого банку. Хтось активно користується даним фінансовим інструментом, розраховуючись за покупки чи послуги, хтось тільки знімає нараховану зарплату чи пенсію в банкоматах. Ось декілька порад, як зменшити ризик шайхрайських дій.

Пластикова картка – це платіжний інструмент, який надає власникові можливість безготівкової оплати товарів та/або послуг, а також отримання готівки у відділеннях (філіях) банків і банкоматах. Пластикова картка дозволяє мати доступ до грошей 24 години на добу, 7 днів на тиждень.

На відміну від паперових грошей, вона може бути прийнята до сплати за товари і послуги практично в будь-якій країні світу без попередньої конвертації грошей у місцеву валюту: конвертація проводиться автоматично.

Використання платіжної картки зручніше, надійніше і, звичайно ж, безпечніше від готівки:

- загублену або вкрадену платіжну картку можна протягом декількох хвилин заблокувати;
- платіжна картка захищена PIN-кодом, що відомий лише вам. У разі крадіжки, злодієві не вдасться зняти готівку, адже після 3-х неправильних спроб введення PIN-коду, картка вилучається банкоматом;
- власник картки може встано-

вити ліміт витрати коштів, що не дозволить витратити велику суму;

- при перетині кордону не потрібно декларувати суму на картці.

Як кредитні, так і дебетові картки можуть бути індивідуальними і корпоративними. **Індивідуальні картки** призначені для використання фізичними особами. **Корпоративні картки** виготовляють для компаній і організацій. Корпоративна картка прив'язана до рахунку компанії і може бути оформлена лише на її працівника. Така картка може бути лімітована компанією і тоді власникові картки встановлюється обмеження використання грошових коштів із рахунку компанії. Якщо ліміт не встановлено, то власник картки може розпоряджатися всією сумою, що є на рахунку компанії.

Виділяють також магнітні та чіпові картки. **Магнітна картка** містить на зворотньому боці магнітну смужку, де записані дані про її власника та слугує засобом ідентифікації клієнта і має «ключ» безпосередньо до рахунку клієнта.

Чіпова картка має мікросхему

для проведення основних фінансових операцій через електронні канали. Вбудований чіп – засіб зберігання інформації, яка записується, а потім може оновлюватися в момент проведення операції з картою. Картка сама зберігає в пам'яті суму безготівкових коштів, які були попередньо внесені її власником. Саме тому цю картку ще називають смарт-карткою («розумна картка»).

Міжнародні платіжні системи в рамках боротьби із шахраями остаточно ухвалили рішення про перехід із традиційних магнітних карток на чіпові.

Основні переваги чіпових карток:

- ✓ вищий рівень безпеки платежів, захист інформації власника картки від несанкціонованого використання;
- ✓ захист від підроблення й шахрайських операцій, тому що чіпова картка може бути зроблена лише промисловим шляхом, отже, не може бути скопійована;
- ✓ триваліший термін дії в порівнянні з магнітною картою, адже чіп менш підвладний

механічним пошкодженням);

- ✓ обробка та зберігання даних.

За функціональними характеристиками пластикові картки поділяють на кредитні і дебетові. **Кредитна картка** дозволяє її власникові отримувати кредит при оплаті товарів чи послуг, вартість яких вища, ніж залишок на банківському рахунку, прив'язаному до картки. Виданий кредит повинен бути погашений протягом визначеного терміну. Власник **дебетової картки** може оплачувати товари чи послуги, а також отримувати готівку в банкоматах тільки в межах суми, що є на картковому рахунку.

Які помилки найчастіше допускають користувачі платіжних карток?

З метою уникнення проблем при користуванні пластиковою картою доцільно не допускати таких помилок:

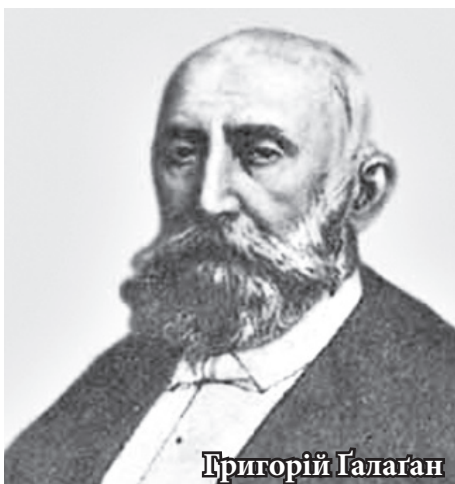
- ☑ зберігання PIN-коду поряд із картою. PIN-код – секретна комбінація цифр, що є паролем доступу до карткового рахунку. Цей пароль повинен знати лише власник пластикової картки і його треба зберігати окремо від картки.

продовження статті на стор. 7

ЗАРОДЖЕННЯ І РОЗВИТОК КРЕДИТНО-КООПЕРАТИВНОГО РУХУ УКРАЇНИ

Як, коли і звідки на Україні взялися кредитні товариства? Напевно, багато хто думає, що щось подібне – справа наших днів, але це невірно. Історія українського кредитно-кооперативного руху налічує більше 150 років!

На початку українського кооперативного руху виникли кредитні товариства. Особливо почастишали спроби їх організації після селянської реформи 1861 р. Так, група ремісників Одеси у 1862 р. підготувала статут ощадно-позикового товариства (подальша доля його невідома). У 1869 р. виникло ощадно-позикове товариство у Гадячі на Полтавщині, до складу якого входило 28 міщан-ремісників і купців. Товариство видавало позики за порукою, але кожен його член міг поручитися лише за 10 крб. Середній обсяг позики в перші роки діяльності



Григорій Галаган

товариства склав 27 крб. У 1871 р. виникли Вереміївське та Єкатеринославське, Обознівське і Петрівське на Херсонщині ощадно-позикові товариства. Два перших проіснували недовго, а останні діяли до 1917 р.

Активну діяльність розгорнуло ощадно-позикове товариство в Сокиринцях Прилуцького повіту на Полтавщині, засноване в 1871 р. дворянином ліберальних поглядів, відомим громадсько-культурним діячем, піонером української кредитної кооперації Г. Галаганом. Керуючими органами товариства були загальні збори його членів, наглядова рада, управа і «попечитель», яким за статутом вважався сам Г. Галаган; він же був і головою наглядової ради. Статут надавав піклувальнику право систематично перевіряти касу товариства, вимагати від управи необхідні дані і стежити за тим, щоб управа дотримувалася усіх вимог статуту. Членський пай як на той час був дуже високий, але його можна було вносити частинами. Крім того, члени товариства сплачували вступні внески по 1 крб. Позики видавали на підставі особистої довіри в сумі до 25 крб. кожному під 9-10% річних. Великі суми – по боргових зобов'язаннях і чиюсь поруку або під заставу рухомого та нерухомого майна, та й



Хрещатик

те, не більше 100 крб. Переваги в отриманні позик мав той, хто вимагав меншу суму і раніше став членом товариства. Лише за 1873 р. було видано позик на суму 9810 крб. 108 членам товариства строком від 3 до 9 міс. В наступні роки товариство досягло нових успіхів. Г. Галаган виклопотав у державному банку позику, яка поступово збільшувалась і в 1892 р. перевищувала 60 тис. крб. У тому році було видано позик на суму 127 тис. крб., а власний пайовий капітал товариства зріс до 43 тис. крб.

Значний розвиток отримали кредитні товариства в районах господарств фермерсько-хутірського типу. Зокрема, в Таврійській губернії за 5 років (1873-1878) для сільського населення було створено заощадно-позикові товариства з капіталом 65 тис. крб. Кредитами цих товариств користувалися не лише сільська верхівка, але й незаможні селяни. У їх діяльності брали активну участь священики, вчителі, лікарі, представники волосної адміністрації, земські агрономи, статисти.

Однак кредитно-кооперативний рух занепадав майже на 20 років. Однією з причин цього було те, що до середини 90-х років XIX ст. в Російській імперії не було закону, який би нормував організацію і діяльність кредитних кооперативів. Лише в 1895 р. царський уряд з ініціативи Санкт-Петербурзького відділу Московського комітету допомогти ощадно-позиковим та промисловим товариствам видав закон про організацію кооперативного кредиту – «Положення про установи малого кредиту». Цей документ передбачав введення поряд з існуючими ощадно-позиковими товариствами організацій малого кредиту. Це були кредитні кооперативи типу Райффайзена. Їх засновували

не на паях, як це мало місце в ощадно-позиковому товаристві. Основний капітал кредитних товариств становили позичені чи пожертвовані суми. Ці товариства отримували на основний капітал позику з державного банку під відповідальність їх членів (ощадно-позикові товариства не мали права на таку позику). Тому кредитні товариства контролював державний банк. Позики у кредитних товариствах були довгострокові, їх видавали лише на виробничі потреби. Ці товариства могли вести посередницькі операції.

Закон 1895 р. передбачав деякі полегшення і для ощадно-позикових товариств. Вони мали право видавати довгострокові позики за порукою і під заставу майна. Детальніше визначалась роль кваліфікації кураторів. Права попечителів надавались і земствам, якщо вони кредитували ощадно-позикові товариства, тож вони могли контролювати діяльність цих товариств. Для обох типів кредитних кооперативів були видані нові статuti.

Вперше в Україні та усій монархії Романових кредитне товариство виникло в селі Іванківці Прилуцького повіту Полтавської області у 1895 р. Такі кооперативи завдяки значним займам державного банку швидко засновували й в інших населених пунктах України. Станом на 1 січня 1914 р. в країні вже діяло 2181 кредитне і 911 ощадно-позикових товариств. Вони об'єднували і обслуговували більше 1,7 млн членів, мали основного капіталу 19701705 крб., зібрали членських внесків 69334166 крб., видали позик на суму 117 500 000 золотих крб. Це склало більше 19,3% з 14 500 кредитних кооперативів Російської імперії. Для керівництва їх роботою в 1904 р. був створений

урядовий орган Управління для справ малого кредиту як департамент міністерства фінансів. На місцях діяли відповідні губернські управління. Хоча українські кредитні союзи розвивалися в системі загальноросійської кооперації, багато з них, особливо в сільській місцевості, стали центрами громадської самодіяльності, формування національної свідомості їх членів.

Чим більше розгортався український кооперативний рух, тим гостріше ставала потреба в об'єднанні розрізнених товариств з метою координації та поліпшення їхньої діяльності. Однак цьому перешкоджали царський уряд і центральні імперські кооперативні установи. Але завдяки допомозі російського кооператора А. Беретті, який керував IX відділом інспекції державного банку, в 1901 р. виник перший на українських землях Союз кредитних кооперативів у Бердянську Таврійської губернії. У 1903 р. виник другий такий союз у Мелітополі. Ці союзи були лише організаційно-ревізійними надбудовами без права вести банківські операції. Однак це вже був крок вперед, адже вони надавали практичну допомогу низовим, об'єднаним в них, кооперативам. Досягнення бердянського та мелітопольського союзів кредитних кооперативів заохочували інших українських кооператорів.

У 1899 р. з ініціативи молодого кооператора Х. Барановського в Вінниці відбулася нарада представників чотирьох кредитних товариств із Вінниці, Дзєнгелівки, Києва та Житомира, яке вирішило поставити питання перед владними структурами про заснування Союзу Південно-Західного краю. Він повинен був об'єднати кредитні кооперативи Київської, Волинської та Подільської губерній. Тільки в 1907 р. влада дозволила діяльність такого союзу, але не в Києві, а в селі Дзєнгелівці, але без права на банківські операції. Однак через 4 роки вдалося перевести його на новий статут з правом банківської діяльності під назвою Київський кредитний банк – Союзбанк. Тоді ж місцем його перебування став Київ. Союзбанк очолював Х. Барановський, членами правління були В. Мельников і П. Доманицький.

Союзбанк швидко став важливим організаційним і фінансовим

центром не тільки Київщини, а й усієї Наддніпрянської України. Крім банківських, він почав здійснювати торгово-посередницькі операції, організовувати промислові підприємства, проводив видавничу діяльність, скликав кооперативні наради. З 1913 р. видавав свій двомовний журнал «Мурашник-Компанія». З посередницьких операцій Союзбанка найбільшими були закупівля за кордоном сільськогосподарських машин і знарядь праці, доставка буряків до сахарозаводів і хліба для військового інтендантства. За своїм фінансовими оборотами до першої світової війни він перевищував усі обласні кредитні союзи Російської імперії. Операції по вкладах Союзбанка в 1913 р. склали 1131473 крб., позики кредитним товариствам – 947 956 крб. Приклад київського Союзбанку поширився на Харківський, Одеський, Єкатеринославський і Подільський обласні кооперативні союзи.

Західні землі

Кредитна кооперація була типовою для західної кооперації в австро-угорський період, адже кредит був важливою і легкою до оволодіння кооперативами стороною економічного життя. Попит населення, зокрема селянства, яке намагалося знайти порятунк від розвиненого лихварства, на кредити зріс, що спричинило підвищення процентів і збільшення вкладів широких верств населення в кредитні спілки.

Зростання чисельності кредитних спілок зумовило створення в 1898 р. Крайового союзу кредитного (КСК) – першого західно-українського кооперативного союзу, що об'єднав значну частину українських кредитних кооперативів. Його організатором і багаторічним головою дирекції був провідний політик галицьких українців К. Левицький. З появою КСК, який поставив перед собою мету створити і опікати нові кооперативи, пожвавився кооперативний рух. Щорічно до КСК приєднувалися нові кооперативи. Союз видавав для них статuti, указівки, друковану продукцію, здійснювався контроль їх розвитку. У 1913 р. КСК вже налічував 906 членів, у тому числі 427 кооперативів, 1110000 крон власного майна, 1706119 крон на вкладах, 4264406 крон виданих займів, а загальний оборот досяг майже 106 млн крон. Серед членів КСК з року в рік зростала кількість кредитних кооперативів. Якщо в 1899 р. їх було 17, то в 1912 р. – вже 339. Всього на початку 1913 р. в Галичині налічувалось 1011 українських кредитних спілок.

(продовження публікації в наступному номері)

Правила безпеки: як не стати жертвою злоумисників

початок статті на стор. 5

❑ При користуванні банкоматом гроші та картку часто забувають забрати. Після отримання готівки в банкоматі потрібно її перерахувати і переконатись у тому, що платіжна картка була повернена банкоматом, дочекатися видачі чека в разі його запиту, і лише після цього відходити від банкомата.

❑ Несвоєчасне повідомлення банку про втрату картки. У цьому випадку необхідно одразу звернутися в банк і заблокувати картковий рахунок, щоб сторонні особи не змогли здійснювати операції з втраченою карткою.

❑ Передача картки третім особам. Ніколи не варто передавати пластикову картку для використання іншим особам, у тому числі родичам. Якщо на платіжній картці нанесено прізвище та ім'я фізичної особи, то тільки ця фізична особа має право використовувати платіжну картку.

❑ Недотримання умов зберігання картки. Неслід піддавати картку механічним, температурним та електромагнітним діям, також слід уникати потрапляння на неї вологи. Пластикову картку не можна зберігати разом із мобільним телефоном, побутовою та офісною технікою, поблизу металевих предметів та інших магнітних носіїв/пристроїв.

❑ Підписання платіжних документів без перевірки суми.

Роздруковані банкоматом чеки потрібно зберігати для звірки зазначених у них сум із витягом про рух коштів на картковому рахунку.

❑ Втрата PIN-коду. У разі втрати PIN-коду власник картки більше не може користуватися банкоматом, а також терміналами, на яких потрібно вводити PIN-код. Поновлення загубленого (забутого) PIN-коду неможливе, вирішення такого випадку здійснюється лише шляхом перевипуску платіжної картки.

❑ Помилка при наборі PIN-коду. Варто пам'ятати, що у вас є лише три спроби ввести правильний пароль у банкоматі. Якщо третя спроба є також невдалою, банкомат вилучає картку. Щоб не забувати пароль, можна замінити його на комбінацію цифр, яку вам легше запам'ятати. Це можна зробити в банку або безпосередньо в банкоматі.

❑ Нерегулярна перевірка

витягів за карткою. Періодично (не рідше ніж раз на місяць) варто отримувати витяг з банку стосовно операцій на картковому рахунку, що дозволить контролювати списання (зарядування) коштів.

Однак найкращим способом контролю стану рахунку є підключення послуги «мобільний банкінг» – отримання інформації про рух грошових коштів на рахунку та залишок коштів через смс.

❑ Відсутність підпису на відповідній смужці картки. Під час отримання платіжної картки необхідно поставити підпис на її зворотному боці. Це зменшить ризик використання платіжної картки без згоди власника картки в разі її втрати.

Правила здійснення платежів пластиковою картою:

❑ Ніколи не випускайте пластикову картку з поля зору.

Не дозволяйте продавцеві брати з собою картку куди-небудь при оплаті – він може скопіювати ваші дані. Якщо в торгівельній точці або іншому закладі встановлений стаціонарний POS-термінал, пройдіть за продавцем і самостійно введіть ваш PIN-код.

❑ Вимагайте чек про оплату в торгівельній точці в разі, якщо ви його не отримали, і зберігайте чек якомога довше.

❑ У торгівельній точці може статися подвійне списання з вашої картки. Зазвичай це трапляється (не завжди навмисно) у ресторанах, готелях і пунктах прокату автомобілів. Як правило, у таких закладах діє система попереднього резервування деякої суми на картці як гарантія остаточної оплати. Після фактичного розрахунку сума має бути розблокована. Але інколи через некоректні дії персоналу можуть трапитися такі неприємні ситуації:

❑ рахунок після остаточного розрахунку не був розблокований (у такому разі вам доведеться чекати автоматичного розблокування протягом 10–45 днів);

❑ зарезервована сума була списана. Щоб уникнути таких випадків, зберігайте чеки про оплату. Якщо ви помітили подвійне списання, негайно звертайтеся у банк.

Як шахраї атакують пластикові картки?

Основні прийоми отримання шахраями відомостей про платіжну картку:

❖ розміщення на сайтах інформації про бонуси за перегляд реклами, які проводяться виплатою на картку. Також дані про картку випитують під приводом отримання грошових призів або якихось інших дармових заробітків (дуже часто такі оголошення поміщаються на сайтах з пошуку роботи);

❖ розсилання запитів про уточнення карткових реквізитів (номер картки, PIN-код, термін дії, CVV2 / CVC2) під виглядом служби безпеки банку. Такі повідомлення можуть навіть приходити на електронну пошту від імені банку, який посилається на те, що відбувся збій у комп'ютерній системі, і просить клієнтів надати йому втрачену інформацію;

❖ проведення анкетування на отримання дисконтних карт у торгівельних точках з обов'язковим зазначенням реквізитів платіжної картки.

Отримавши потрібну інформацію, шахраї використовують реквізити картки для купівлі анонімних електронних ваучерів мобільних операторів через Інтернет і перепродують їх.

Що потрібно робити, щоб не стати жертвою шахраїв?

Перш за все, не варто відгукуватися на пропозиції про швидкий заробіток, що заповнили Інтернет і потрапляють у електронну пошту.

По-друге, доцільно підключити послугу смс-банкінгу, яка дозволяє оперативно отримувати відомості про всі операції з платіжною карткою на мобільний телефон.

У зв'язку з наявністю певних недоліків у питаннях безпеки здійснення електронних платежів пластиковою картою в мережі Інтернет виникла потреба в новому, більш гнучкому, зручному і захищеному платіжному інструменті, що дозволяє без особливих проблем і ризику оплачувати товари та послуги через Інтернет. І такий механізм з'явився.

Це так звані «електронні» гроші, більш детально про них поговоримо в наступних номерах інформаційного бюлетеню.

Матеріал підготовлений на основі книжки «Фінансова грамотність»

Благотворительность: когда она приносит пользу

Проблема качественного медицинского обслуживания в Украине известна каждому. Увы, государственная система здравоохранения не справляется с решением всех возникающих у населения проблем со здоровьем. Мы уже привыкли, что декларируемая «бесплатная» медицина сегодня далеко не бесплатна для пациентов. Мы самостоятельно покупаем медикаменты, платим за «бесплатные» обследования, «договариваемся» с врачами и так далее. В большинстве случаев заболевания не так существенны, и лечение не наносит разрушительный удар по бюджету семьи. Мы злимся, но терпим и платим, относя происходящее к обязательным условиям жизни в нашей стране.



Но ведь бывают случаи, когда стоимость «бесплатного» лечения в разы превосходит все доступные для семьи финансовые возможности. Решение таких ситуаций практически всегда осуществляется за счет добровольных пожертвований. И за каждым из благотворительных взносов стоит человек, благим решением которого вероятность на выздоровление пациента обретает материальные формы.

Благотворительный фонд «Надеюсь и верю» более 7 лет занимается проблемами лечения детской онкологии в Украине. Важнейшей из программ фонда является оказание адресной помощи медикаментами.

Как и в начале нашего пути, так и сегодня, вопрос с обеспечением детей качественными медикаментами за счет бюджета стоит остро. Многих медикаментов в больницах просто нет. Дешевые отечественные или индийские аналоги не всегда способны производить необходимый терапевтический эффект. Учитывая сложность лечения онкологических заболеваний, задержки с проведением очередного блока терапии вследствие отсутствия медпрепаратов недопустимы.

Со временем, когда финансовые ресурсы семьи исчерпаны, родители опускают руки. В этот тяжелейший момент помощь приходит от посторонних людей. Для многих попавших в беду удивительно, что есть на земле люди, готовые отдать от себя часть для спасения чужого ребенка. И таких людей немало.

Статистика нашей организации показывает, что помогает финансово каждый 25-й человек, к которому мы заочно обращаемся в своих воззваниях. А готовность помочь проявляют до 80% опрошиваемых нами на улицах респондентов. К сожалению, большинство из них останавливает недоверие к фондам и необходимость осуществлять какие-то действия, связанные с посещением банка и т. д.

Мы работаем для того, чтобы устранять эти препятствия. Фонд «Надеюсь и верю» способствует построению коммуникаций между теми, кому нужна помощь и теми, кто готов ее оказывать. За эти годы помощь оказана более 500 семьям в виде адресной помощи, на что привлекаем около 100 тысяч гривен ежемесячно. Информация о детях и их проблемах публикуется на нашем сайте www.ucccf.com в рубрике «Поддерживаемые миссией дети».

Оказать финансовую помощь можно различными способами, в частности, не отходя от компьютера. Помочь можно как конкретному ребенку, так и онкологическому отделению

вашей областной больницы. В этом случае мы свяжемся с волонтерами фонда в области и выясним актуальные нужды.

Приятно осознавать, что наше заочное обращение к представителям кредитных союзов уже дает реальные результаты. В течение 2 месяцев члены КС «Корюковский» имели возможность внести свои пожертвования в кэш-бокс, установленный в офисе организации. В результате было собрано 1610 гривен, которые будут направлены в Черниговскую областную больницу на приобретение медикаментов для детей. Хочется выразить этим людям искренние слова благодарности от имени родителей, в руки которых наши волонтеры передадут лекарства.

Мы не можем обратиться лично к каждому, но призываем всех желающих принять посильное участие в программах фонда и обращаться к нам с вопросами. Мы расскажем, как сделать вашу помощь эффективной и своевременной и предоставим впоследствии документальный отчет.

Владислав КАСАТКИН

Благотворительный фонд «Надеюсь и верю»
03022, г. Киев, ул. Васильковская, 37, оф. 622
сайт: www.ucccf.com, e-mail: mail@ucccf.com
тел./факс 8 (044) 257-96-96
р/с № 26003052701401
в ПФ «Приватбанк», г. Киев,
МФО 300711,
код ЄДРПОУ 33777790,

Назначение платежа – благотворительная помощь
на медикаменты, без НДС

АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК ВІННИЦЬКОЇ ОБЛАСТІ

21050, м. Вінниця,
вул. Червонохрестівська, 6, кв. 1.
Тел.: (0432) 35-20-23

«АЙ-ДАР»

21050, м. Вінниця,
вул. Червонохрестівська, 4, к. 5
Тел.: (0432) 67-69-77

«КРЕДИТНА СПІЛКА ІМ. О. ІКУЛЬМАТИЦЬКОГО»

21050, м. Вінниця,
вул. Соборна, 69
Тел.: (0432) 57-52-69

«ЗЛАГОДА»

21009, м. Вінниця,
вул. Стеценка, 58
Тел.: (0432) 57-96-27

«ОСВІТА»

21037, м. Вінниця,
вул. Пирогова, 71 а
Тел.: (0432) 50-55-50

«ПАРТНЕР»

21050, м. Вінниця,
вул. Пирогова, 55, кв. 13
Тел.: (0432) 59-20-27

«ПОДІЛЬСЬКИЙ ЕКСПРЕС КРЕДИТ»

21001, м. Вінниця,
вул. Коцюбинського, 13
Тел.: (0432) 55-21-61

«РАЗОМ ДО УСПІХУ»

21021, м. Вінниця,
вул. 600-річчя, 15
Тел.: (0432) 51-31-00

Анекдоти

Три стадії дорослішання чоловіка:

- 1) він вірить в Діда Мороза
- 2) він не вірить в Діда Мороза
- 3) він – Дід Мороз.

– Тато, вгадай, який потяг
більше за всі спізнюється?

– Який, синок?

– Той, який ти обіцяв мені
подарувати ще на минулий
Новий рік.

– Мама, мама! Ялинка горить!

– Синку, не горить, а сєє.

– Мама, мама! Штори сяють!

Дві білявки:

– А ти знаєш, що цього року
Новий рік припадає на
п'ятницю?!

– Ой. Лише б не п'ятниця 13-го...

– Кицю, що тобі подарувати
на Новий рік?

– Ой, любий, я навіть і не знаю...

– Гаразд, тоді даю тобі
ще рік на роздуми.