



деловой вестник

# ваши личные финансы

№ 11 (64) ноябрь 2015 Томск



## Не хочу — не плачу?

Треть томичей не платит за капитальный ремонт. С октября этого года региональный фонд капремонта начал начислять пени и вести претензионную работу с должниками. Каковы причины неплатежей? Что грозит должникам? Вырастет ли взнос за капремонт в 2016 году? **ЧИТАЙТЕ НА СТР. 12**



## Читайте в номере:



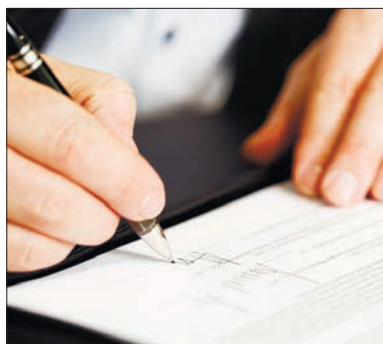
### НАЛОГОВЫЙ КОМПАС ПЕНСИОННЫЕ ЛЬГОТЫ

СТР. 11



### ФИНАНСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ МИФЫ ОБ АРЕНДЕ ЖИЛЬЯ

СТР. 16



### ИНВЕСТСОВЕТ ИИС — СЧЕТ ВАШЕГО БУДУЩЕГО

СТР. 27



### ЛЮДИ И ДЕНЬГИ НИ ДАТЬ, НИ ВЗЯТЬ...

СТР. 31

12+

## ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ



Деловой вестник «Ваши личные финансы» — ежемесячный журнал о финансовой грамотности. Издаётся с 2010 года.

**Учредитель, издатель** ООО «Р-консалт», 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401  
Зарегистрирован Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Томской области.  
Свидетельство о регистрации ПИ № ТУ 70-00344 от 1 сентября 2014 г.

**Руководитель проекта — главный редактор** Михаил С. СЕРГЕЙЧИК  
**Редактор** Наталия ВОЛКОВА  
**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА  
**Дизайнер-верстальщик** Софья ШАПОВАЛОВА

**Редакция:** Татьяна БОРОВСКАЯ, Юлия СОЛОВЕЙ, Юрий ГОЛИЦЫН, Павел ПАХОМОВ, Андрей ОСТРОВ, Илья АВДЕЕВ, Варвара СОКОЛОВСКАЯ, Максим СЕРЯКОВ, Валентина МАЛИНИНА, Анна ВЕРЕТЕННИКОВА.

**Интернет-сайт** <http://VLFin.ru>

**e-mail:** [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru)

**Адрес редакции:**  
634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401  
тел.: (3822) 716-797, 716-787

**По вопросам размещения рекламы:**  
тел. 716-797

Отпечатано в типографии  
ОАО «Советская Сибирь», 630048,  
Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104  
**Тираж** 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 09.11.2015

Время подписания в печать:  
по графику — 23.00, 06.11.2015  
фактически — 23.00, 06.11.2015

Подписной индекс 54215 в каталоге  
Межрегионального агентства подписки



## «Ваши личные финансы» победили в «Рублевой зоне»



23 октября в столице Татарстана, городе Казань, состоялось награждение победителей осенней сессии регионального конкурса финансовой

журналистики «Рублевая зона». Конкурс собрал представителей интернет- и печатных изданий, телевизионных каналов и радиостанций из Челябинска, Томска, Екатеринбурга, Набережных Челнов, Владимира, Воронежа, Краснодара, Ульяновска, Нижнего Новгорода, Улан-Удэ, Казани и целого ряда других российских городов.

Журнал «Ваши личные финансы», издаваемый в рамках областной программы повышения финансовой грамотности Департамента финансов Томской области, стал абсолютным победителем этого конкурса.

По итогам голосования экспертного жюри наше издание победило в номинации «Лучший региональный спецпроект о финансовых рынках», а телевизионная программа «Ваши личные финансы» (каждый вторник, 19.35, Россия 24) стала финалистом конкурса в номинации «Лучший телевизионный проект о финансах».

## Сразу три престижных премии

Еще одну крупную творческую победу журнал «Ваши личные финансы» одержал во всероссийском конкурсе молодых журналистов «Вызов-XXI век», завоевав в нем сразу три престижные премии. Награждение победителей состоялось в Москве 14 октября.

Диплом конкурса в номинации «Политика и экономика» получила статья об автоломбардах «Махнемся не глядя?», в номинации «70-летие Победы» дипломом отмечен материал о военной экономике «Мы за ценю не постоим!». А проблемное полифоническое интервью «Личные финансы иностранного студента» стало абсолютным победителем в номинации «Межнациональные и межконфессиональные отношения».\*

На федеральный этап конкурса «Вызов-XXI век» поступило 518 работ из 110 населенных пунктов и 168 СМИ Российской Федерации. Среди 16



победителей конкурса – представители СМИ из 14 субъектов РФ.

XI Всероссийский конкурс молодых журналистов, пишущих на социально значимые темы, «Вызов-XXI век» организован Федеральным агентством по печати и массовым коммуникациям (Роспечать) и Международным пресс-клубом (МПК).

\* Статьи доступны на сайте VLFin.ru.



## В Томске обсудили организацию информационных кампаний по повышению финансовой грамотности

15-16 октября в Томске прошел межрегиональный семинар «Информационные кампании по повышению финансовой грамотности населения: международный опыт и региональная специфика». Он стал очередным значимым мероприятием областной программы повышения финансовой грамотности населения Томской области в рамках национальной программы повышения финансовой грамотности граждан России.

**В** работе семинара приняли участие известные телеведущие Эвелина Закамская и Алексей Бобровский, креативный директор канала «Россия 24» Павел Борейко, международные и российские эксперты в области финансовой грамотности.

Делиться идеями и опытом приезжали представители из других городов и регионов России — Калининграда, Алтайского края, Волгограда, Архангельска, Ставрополя, Новосибирска.

Для успешной и эффективной реализации национальной программы повышения финансовой грамотности граждан важно привлечь внимание населения к данной проблеме и предоставить людям возможность получить бесплатный доступ к образовательным, информационным материалам по управлению личными финансами и защите прав

потребителей финансовых услуг. Информирование населения о программе — ключевая задача, ведь если человек не знает о своих возможностях и правах, он не понимает, когда его права нарушены и не знает, как защитить себя на рынке финансовых услуг.

По словам заместителя губернатора — начальника Департамента финансов Томской области Александра Фединёва, в результате работы семинара у всех участников долж-





но сложиться единое понимание целей и задач информационной кампании проекта, должны быть сформулированы единые принципы реализации информационных кампаний на региональных уровнях, а обмен опытом позволит учиться на ошибках и перенимать удачные решения своих коллег.

Почему именно Томск был выбран в качестве площадки для проведения семинара, объяснила Елена Ильина, консультант Департамента международных финансовых отношений Министерства финансов Российской Федерации. Она отметила, что Томская область является флагманом именно в



части информационной кампании и продвигает эту тему в рамках проекта активнее других регионов, задействованных в федеральном проекте.

В ходе работы семинара были озвучены интересные данные всероссийского опроса, проведенного в рамках проекта повышения финансовой грамотности. Согласно ему, каждый 10-й гражданин России, подписывающий договор с финансовыми организациями, не читает его, полагаясь на слова сотрудников, продающих финансовые услуги. А каждый 5-й хотя и читает, но подписывает его даже в случае, когда что-то не устраивает или что-то непонятно.

Да и сама стратегия поведения и защиты своих прав и интересов у граждан оказалась, по данным исследования, весьма пассивной. Например, 65% приобретающих некачественную, по их мнению, финансовую услугу ничего не предпринимают после обнаружения проблемы. А больше всего нареканий со стороны граждан вызывают потребительские кредиты — ими недовольны 53% из всех неудовлетворенных качеством финансовых услуг. Лишь каждый 5-й россиянин верит в возможность справедливого урегулирования споров с финансовыми организациями.

Для чего нужна финансовая грамотность, пояснила Анна Зелен-



цова, стратегический координатор проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» Министерства финансов РФ. Она отметила, что финансовая грамотность должна быть обязательно связана с финансовым благополучием. «В мировой практике уже выработаны критерии финансового благополучия — они выступают как финансовая конечная цель, для этого и нужна финансовая грамотность. Россия сегодня интегрирована в международные процессы, все больше национальных программ и проектов движутся в сторону интерактивного взаимодействия с населением, мы перенимаем опыт других стран и делимся собственным», — сказала Анна Зеленцова.



Приглашенный на семинар международный эксперт, руководитель консалтинговой компании Futuredu Марчин Полак отметил, что нужно постоянно мотивировать людей говорить о личных финансах. А без

информационных кампаний программы повышения финансовой грамотности работать не будут.

«То, что вы уже внедряете в Томске, — отметил Марчин Полак, — на мой взгляд, показывает хорошие результаты. Своими ресурсами — журналом и сайтом — вы даете людям возможность выяснить гораздо больше разных моментов, чем если бы они обращались за советом к консультантам, так как у консультанта для общения время ограничено».

Анна Зеленцова добавила: «Нельзя забывать и о роли защиты прав потребителей. Какими бы финансово грамотными люди ни были, очень важна и позиция регулятора. Например, в Великобритании идет целенаправленная работа по регулированию деятельности микрофинансового рынка — тех самых ростовщиков, займов до зарплат. В Австралии принят закон об ответственном кредитовании. К сожалению, всегда будет существовать информационная асимметрия между человеком-потребителем и финансовой организацией с ее юристами и специалистами. И задача регулятора и государства — сгладить эту асимметрию, защитив людей через защиту прав потребителей».



## Экзамен по финансовой грамотности сдан!

28 октября в медиацентре РИА Томск состоялось не совсем обычное мероприятие — томский этап всероссийского экзамена по финансовой грамотности. Он проходил в рамках Всероссийской недели сбережений Министерства финансов РФ под эгидой регионального проекта «Ваши личные финансы». Сдать экзамен по финансовой грамотности были приглашены известные томичи из разных сфер — спортсмены, артисты, финансисты, предприниматели, журналисты.

**П**еред началом тестирования собравшиеся переговаривались и обсуждали, какими могут быть вопросы и насколько сложным окажется экзамен в целом. Кто-то переживал, что не справится, а кто-то в шутку интересовался, не будет ли по итогам теста вручаться награда вроде «Финансовой калоши»?

Вера Плиева, первый заместитель начальника Департамента финансов Томской области, пояснила: «Всероссийскую неделю сбережений Министерство финансов РФ проводит во второй раз. В этом году впервые используется такая форма тестирования населения, как всероссийский экзамен по

финансовой грамотности. Этот экзамен — возможность оценить себя по тем знаниям, которыми, как мы считаем, мы обладаем».

Предложенный тест состоял из 15 вопросов, на каждый из которых давалось 30 секунд. Как и предполагалось, правильно на все вопросы ответили банкиры. Хотя, по словам руководителя томского филиала «Связь-Банка» Евгения Голубчикова, который сидел за одной «партой» с руководителем местного филиала «Сбербанка России» Михаилом Гребенниковым, им несколько раз пришлось переглянуться, чтобы утвердиться в правильности своих ответов.

Комментируя результаты, Михаил Гребенников



отметил, что общей задачей финансовых учреждений и государства считает донесение до населения главной мысли: в первую очередь человек должен надеяться исключительно на себя, например, держать на вкладах в банке от двух до пяти месячных зарплат в качестве подушки безопасности. «При финансово грамотном населении будет другая экономика — ведь если бы все население держало деньги в банках, то банки были бы сегодня способны выдавать кредиты на длительные сроки, соответственно, было бы другое развитие экономики в стране. Но пока только 20% населения держит деньги в банках», — заметил он.

**Татьяна Свинцова, руководитель медицентра РИА Томск**, ответив на все вопросы, созналась, что в очередной раз поймала себя на мысли о том, что ее, как и большинство экономически активного населения 90-х годов, до сих пор сильно подмывает желание потратить деньги здесь и сейчас.

Проходившему тестированию наравне со взрослыми ученику 4 класса **Александру Тимофееву**, который является лицом форума молодых ученых Upovus, не удалось ответить на все вопросы только по причине того, что в его возрасте он о многом еще либо не слышал, либо не проходил по школьной программе. Вопросы в тесте были как чисто арифметические, например, на вычисление процентов по вкладам, так и житейские — вроде «Если вы затопили квартиру соседей...».

«Из всего теста я выбрал самые понятные вопросы и ответил на них, — поделился с нами Саша. Самым легким для меня оказался вопрос про кредит, потому что я знаю, что это такое. Я считаю, что кредит — это не очень хорошо, так как деньги возвращать приходится с процентами, уж лучше я буду экономить или копить. Карманные деньги мне еще не выдают, но деньги я люблю находить! Например, найденных 10-рублевых монет уже накоплено на сумму 2 260 рублей! Но на сладости их тратить не хочу, лучше буду копить дальше — на какую-нибудь цель поинтересней», — похвалился Саша. А еще мальчик считает, что

детям его возраста уже вполне можно рассказывать самые элементарные правила, например, что не надо тратить слишком много денег.

Интересно, что Саша писал тест вместе с мамой, и, по ее словам, в результате она оказалась не намного грамотнее своего сына, допустив в ответах 10 ошибок. Объяснила такой итог мама просто: давно передала все денежные вопросы мужу и поэтому перестала вникать в тему финансов.

Были ошибки в ответах на финансовые вопросы у спортсменов и артистов, например, **Наталья Гречихина, президент Федерации подводного спорта Томской области**, призналась, что самым сложным в тесте для нее оказался вопрос о размере страховых выплат для вкладчиков. «Я считала, что этот порог значительно меньше, а оказалось, что сумма увеличилась до 1 400 000 руб. Это хорошо, что ответственность перед вкладчиками повышена, потому что терять одномоментно большие суммы накоплений для человека всегда тяжело. Но в целом оказалось, что я очень даже осведомлена в вопросах личных финансов. У меня четверо детей и я считаю, что такие экзамены надо начинать уже в школе, объясняя, что правильно или неправильно. На мой взгляд, сейчас это очень востребовано и просто необходимо», — сказала Наталья.

**Известный томский музыкант Андрей Иноземцев** рассказал, что ему было весело проходить этот тест. Но заметил, что если для большинства населения правильные ответы на эти вопросы останутся загадкой, то будет очень грустно. Значит, подобную работу следует проводить как можно шире. «Я ответил почти на все вопросы правильно. На два из них ответил эмоционально и поэтому неверно, хотя знал, какой ответ должен быть на самом деле. Самым простым оказался вопрос про то, нужно ли откладывать деньги. Конечно, это нужно делать в любой ситуации, так как никому не известно, что будет завтра. А самым сложным — о размере компенсации вкладчикам. Я не очень хорошо это помнил», — признался Андрей.

Вера Плиева, подводя итог финансовому экзамену, заметила, что еще есть над чем работать, поскольку только финансово грамотное население может противостоять натиску общества потребления, которое постоянно провоцирует людей на бездумные траты и спонтанные покупки.

В итоге все собравшиеся были единодушны: финансовое просвещение населения, которое ведет Департамент финансов Томской области в рамках проекта «Ваши личные финансы», надо продолжать.

**Все желающие проверить свои финансовые знания могут пройти этот тест самостоятельно на сайте [Вашифинансы.рф](http://Вашифинансы.рф) или [sberden.ru](http://sberden.ru).**



# Обратная связь

В рубрике «Слово читателю» мы продолжаем публиковать ответы на интересующие вас вопросы. Все вопросы нашей дорогой читательской аудитории мы адресуем специалистам, которые могут дать квалифицированный ответ или пояснение. Свои вопросы вы можете задавать по телефону редакции 716-797, либо на сайте VLFIN.RU в специальном разделе «Задать вопрос».



## ▶ ЛЮДМИЛА:

У меня есть потребительский кредит, больше года я платила по нему нормально. А с сентября с деньгами стало хуже, поэтому уже два месяца подряд вношу не полный платеж, а половину. Пропускать платежи совсем не планирую. Это же лучше, чем ничего?

## ▼ ОТВЕЧАЕТ специалист Регионального центра финансовой грамотности Татьяна ИСАКОВА:

К сожалению, вы ошибаетесь. Уменьшая ежемесячный платеж, вы только увеличиваете размер своего долга. Происходит это из-за многочисленных штрафных санкций, которые банк предусмотрел в своем кредитном договоре.

При первой же просрочке на заемщика возлагаются все просроченные проценты и часть основного долга, на которые банк начисляет неустойку. Размер такой неустойки в разных банках определяется по-разному и может составлять от 0,1% до 0,5%. И самое опасное в этом штрафе то, что начисление его идет ежедневно, включая выходные и праздничные дни, следовательно, ваш долг по кредиту будет расти.

Если вы решили выбрать столь неверную тактику — платить меньшими суммами, то должны понимать, что теперь вносимые деньги будут уходить лишь на погашение неустойки. А расти она будет гораздо быстрее, чем вы станете ее погашать. Дело в том, что платежи по кредиту вы вносите один раз в месяц, а неустойка растет каждый день. Таким образом, внося платеж меньше суммы, указанной в вашем графике платежей, вы не только теряете свои деньги, но одновременно наращиваете сумму своего долга перед банком.

Если вы понимаете, что внести очередной платеж в полном размере уже не сможете, не пытайтесь придумать собственную схему расчетов, а немедленно идите в банк и пишите заявление. Так банку станет известно, что вы испытываете финансовые трудности, а вы честно предупреждаете его о возможных предстоящих просрочках. Кроме этого, просите у банка лояльного отношения к вашей ситуации фразами типа «Прошу предоставить рассрочку / провести реструктуризацию моего кредита» и т. п. Даже если банк тут же не исполнит вашу просьбу, ваше вовремя написанное заявление поможет вам в дальнейшем в общении с кредитным учреждением.





Представляем несколько важных советов на тему правильного использования карт, а также напоминаем о главных мерах безопасности при использовании кредитных карт.

## Как правильно использовать кредитную карту при оплате товаров и услуг

### ПРИ СОВЕРШЕНИИ ПОКУПОК В МАГАЗИНАХ, КАФЕ И РЕСТОРАНАХ:

- Карта предъявляется кассиру, который проверяет ее платежеспособность путем авторизации через электронный терминал, имеющий связь с банковской системой.
- Как правило кассир либо вставляет эту карту в терминал, либо проводит картой через считывающее устройство.
- При оплате банковской картой с клиента могут потребовать удостоверение личности для идентификации его как держателя карты.
- Иногда процедура авторизации может потребовать ввода ПИН-кода карты.
- Всегда нужно вводить ПИН самостоятельно, не сообщая его третьим лицам.
- После авторизации и распечатки чека следует обязательно проверить правильность суммы операции и поставить свою подпись на том экземпляре чека, который остается у кассира.
- Соответствующая сумма денежных средств блокируется на счете карты и после поступления в банк подтверждающих документов списывается со счета клиента.

### ПРОЦЕДУРА ОПЛАТЫ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ТОВАРОВ И УСЛУГ В ИНТЕРНЕТЕ КАК ПРАВИЛО ОДИНАКОВА И СОСТОИТ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ШАГОВ:

- необходимо выбрать нужный товар или услугу и нажать кнопку «Оплатить»;
- ввести реквизиты банковской карты:
  - номер;
  - срок действия;
  - имя и фамилию клиента на английском языке в

точности, как указано на карте;

- код CVV2 (Card Verification Value);
- после проверки введенных данных в большинстве случаев пользователя перенаправят на страницу ввода одноразового пароля, который придет в SMS-сообщении;
- после ввода пароля осуществляется оплата за выбранные товары или услуги.



### С ПОМОЩЬЮ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ МОЖНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ МНОЖЕСТВО ОПЕРАЦИЙ, НЕ ВЫХОДЯ ИЗ ДОМА И ЭКОНОМЯ СОБСТВЕННОЕ ВРЕМЯ:

- Приобретать товары и услуги, в том числе и цифровые (электронные);
- Приобретать авиа- и железнодорожные билеты, арендовать автомобили и бронировать гостиницы.



### ПРИ ОПЛАТЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ НУЖНО ПОМНИТЬ О СЛЕДУЮЩЕМ:

- Обязательно обращать внимание на адрес сайта, с которого осуществляется оплата. Он должен начинаться с «https://». Сайты, адрес которых начинается с «http://» или других символов, являются незащищенными и переданные им данные могут быть похищены.

- После подтверждения намерения оплатить сформированный заказ деньги с карточки будут списаны, а товары или услуги должны быть доставлены в сроки, предусмотренные соглашением пользователя с поставщиком.

- После совершения оплаты придет подтверждение осуществления покупки на сайте интернет-магазина или по электронной почте. Нужно сохранить это сообщение до момента получения покупки или оказания услуги и проверки клиентом правильности списания средств со счета.

- Если использовать сервисы SMS-уведомлений и/или интернет-банка, то приходят соответствующие уведомления о проведении покупки и списании средств со счета пользователя.

- Если клиент решит отказаться от покупки, то возврат денег будет осуществлен в соответствии с условиями, с которыми необходимо ознакомиться при покупке. Деньги при этом будут перечислены обратно на платежную карту.

- Для большей безопасности платежей следует совершать покупки на известных сайтах, использующих стандарты безопасного проведения операций, и ни при каких обстоятельствах не вводить никуда и не сообщать никому ПИН-код при работе в интернете. Необходимо обращать пристальное внимание на то, на каком сайте вводятся данные карты, не было ли несанкционированного перехода на другой сайт со схожим адресом. Не следует расплачиваться картой на малопонятных сайтах, лучше выбирать сайты непосредственно организаций-поставщиков услуг (например, сайт авиакомпании, а не сайт компании-посредника).

### МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРЕДИТНЫХ КАРТ

- Следует хранить ПИН-код отдельно от карты и не писать его на карте. Не сообщать ПИН-код любым другим лицам и не вводить при работе в интернете.

- При использовании банкомата нужно внимательно осмотреть поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет прикрепленных посторонних предметов. В случае их обнаружения не использовать банкомат.

- Следует требовать проведения операций с кар-

той только в личном присутствии, не позволяя уносить карту из поля зрения.

- Необходимо сохранять все документы до получения отчета о состоянии счета и проверки правильности списанных сумм.

- Лучше подключить услугу SMS-уведомлений, всегда иметь при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт банка — это позволит в оперативном режиме контролировать работу карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций с ней.

- Не следует превышать лимит кредитования — это может привести к блокированию карты, а также к дополнительным штрафам и комиссиям.

- Своевременно оплачивать кредит — это обеспечит отличную кредитную историю и уберезет от штрафов.

- Следует бережно относиться к своей кредитной карте — не допускать ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить дополнительных средств.

- Можно эффективно использовать все возможности карты: в магазинах, в интернете, в поездках, при контроле и планировании личного бюджета. Главное предназначение карты — сделать жизнь ее держателя удобнее. Не нужно стесняться узнавать у консультантов банка обо всем, чем может быть полезна карта.

**С января 2014 г. вступила в силу статья 9 закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая накладывает на банки ряд обязательств. Во-первых, согласно этому положению банки должны будут уведомлять клиента о каждой проведенной ими транзакции. Они сами выберут, как именно будут это делать — при помощи SMS или письма по почте (электронной или обычной). Во-вторых, закон обязывает банки возмещать держателю карты средства, списанные без его согласия, а уже после возмещения ущерба разбираться, по чьей вине произошло списание.**

**Но: держатель карты должен сразу же уведомить банк, что у него прошла незаконная транзакция. Если клиент этого не сделает, то он сам будет виновен в денежной потере.**

---

*По материалам совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».*



## Пенсионные льготы

С 2016 года изменятся условия предоставления льгот по налогу на имущество пенсионерам. Если сейчас это стопроцентное освобождение от уплаты независимо от количества объектов, то со следующего года не платить налог можно будет только за один объект каждого вида. О том, как будет работать новое правило и какими еще налоговыми льготами могут пользоваться пенсионеры, рассказала нашему изданию начальник отдела налогообложения имущества и доходов физических лиц Управления ФНС России по Томской области Ирина Маркелова.

— Новый порядок предоставления льгот по налогу на имущество пенсионерам — одно из самых заметных для физических лиц новшеств налогового законодательства в 2016 году, — говорит Ирина Маркелова. — Если раньше пенсионеры не платили налог на имущество физических лиц вовсе, то теперь тем, у кого в собственности есть несколько объектов одного вида, придется выбрать один из них, который будет освобожден от налогообложения. Под видами объектов недвижимости в Налоговом кодексе РФ понимаются квартира или комната, жилой дом, гараж или машино-место, а также некоторые другие помещения, используемые в профессиональной или творческой деятельности, указанные в статье 407 НК РФ. Иными словами, если пенсионер имеет в собственности две квартиры и жилой дом, то он будет освобожден от уплаты налога за дом и за одну из квартир, за вторую квартиру налог будет начислен.

Выбрать объект для применения льготы гражданин вправе самостоятельно. Для этого нужно написать в налоговой инспекции соответствующее заявление. Правда, сделать это нужно до первого ноября того года, за который налог будет начислен. То есть в этом году срок уже прошел, поэтому в следующем году при расчете суммы налога льгота будет применена к тому объекту, на который начислена самая большая сумма.

— Физические лица всегда платят налоги за предыдущий год, — уточняет Ирина Маркелова, — в этом году мы платим за 2014-й, в следующем будем платить за 2015 год.

— Сегодня пенсионеры имеют также льготы по другим имущественным налогам, — добавляет Ирина Маркелова, — на транспорт и земельные участки. Однако в отличие от недвижимости здесь гораздо больше условий. Так, льгота по транспортному налогу в Томской области согласно закону предоставляется пенсионерам только в отношении одного транспортного средства на пневматическом и гусеничном ходу.

Налог на землю полностью перечисляется в бюд-

жет муниципалитета, и льготы по нему устанавливаются органами власти конкретного сельского поселе-

### Важно!

*Для того чтобы получить льготу по налогам, пенсионеру необходимо лично обратиться в налоговую инспекцию с заявлением и документами, удостоверяющими право на снижение налоговой нагрузки.*

ния. А значит, отличаются в разных городах и районах области. Так, в Томске пенсионеры могут воспользоваться льготой в отношении одного земельного участка, предоставленного для садоводства и огородничества, в Новоникольском сельском поселении Александровского района граждане, получающие трудовые пенсии по старости, полностью освобождены от уплаты налога на землю, а в Александровском сельском поселении пенсионеры освобождаются от уплаты этого налога только на 50%.

Напомним, что все льготы по налогам носят заявительный характер. То есть гражданам, вышедшим на пенсию в установленном законом порядке или получившим иные основания для предоставления льгот, необходимо уведомить об этом налоговую службу. При этом если право на льготу возникло давно, но гражданин по какой-то причине заявит о нем только сейчас, инспекция сделает перерасчет и переплаченную сумму налогоплательщику вернут. Максимальный срок, за который может быть сделан перерасчет, — три предшествующих года.

*Дополнительную информацию по льготам можно узнать на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru) в разделе «Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам» или по бесплатному телефону Единого контакт-центра 8-800-222-22-22.*



Треть томичей не платит за капитальный ремонт. С октября этого года региональный фонд капремонта начал начислять пени и вести претензионную работу с должниками. Каковы причины неплатежей? Что грозит должникам? Как это повлияет на темпы ремонта домов? Вырастет ли взнос за капремонт в 2016 году? Выяснял корреспондент «ВЛФ».



## Не хочу — не плачу?

«Уважаемые собственники, просим вас погасить образовавшуюся задолженность по уплате взносов на капитальный ремонт!» — с некоторых пор такая надпись встречает всех посетителей сайта регионального фонда капремонта. В Томской области собираемость средств, по данным на август 2015 года, составляет около 70%, — об этом сообщила генеральный директор Фонда капитального ремонта многоквартирных домов Томской области Наталья Сычева. Она также рассказала, что с октября фондом начала проводиться претензионная работа с должниками — юридическими и физическими лицами.

Необходимость платить за капремонт возникла у россиян с прошлого года после того, как в Жилищный кодекс были внесены соответствующие поправки. В 2014 году было отремонтировано 18 многоквартирников, но тогда работы еще проводились за счет средств бюджетов разного уровня. В 2015 году в программу ремонта вошли 240 многоквартирных домов общей площадью 1,072 тысячи квадратных метров, в том числе 130 домов, где ремонт запланирован на 2016 год, — в этом году для них будет подготовлена проектно-сметная документация. В течение 2015 года планируется заменить лифты, кровлю, инженерную систему и приборы учета. Общая стоимость работ — 545 миллионов рублей. Ремонт позволит улучшить жилищные условия бо-

лее 30 тысяч человек. Однако на плановые цифры может повлиять собираемость платежей за капитальный ремонт. Эта проблема уже обозначилась по всей стране. По статистике Минстроя, сегодня каждый пятый россиянин отказывается платить по новой коммунальной статье расходов. Эти 20% «уклонистов» рискуют попасть под различные санкции. Что же грозит неплательщикам?

### 1. НАЧИСЛЕНИЕ ПЕНИ

С 1 октября собственники многоквартирных домов Томской области, задолжавшие региональному оператору по взносам на капитальный ремонт, получили еще одну квитанцию — на оплату пени за просрочку по взносам. До этого момента пеня не начислялась. По закону она считается за каждый день просрочки в размере 1/300 ставки рефинансирования Центробанка России, действующей на момент начисления задолженности (за 1-комнатную квартиру площадью 35 м<sup>2</sup> в 5-этажном доме начисленная пеня за 1 месяц просрочки оплаты платежа составит около 1.50 руб., за 2-комнатную площадью 45 м<sup>2</sup> — около 2 руб.).

### 2. ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ ЧЕРЕЗ СУД

Эта мера в Томской области только начала применяться, однако в судебной практике других территорий появились первые положительные примеры взыскания задолженности по взносам на капитальный ремонт в пользу региональных опера-



торов. Так, в Белгородской области апелляционная инстанция рассмотрела дело по иску регионального оператора к собственнику, имеющему задолженность, который заявил, что договор о формировании фонда капремонта и об организации проведения капремонта, предусмотренный ст. 181 Жилищного кодекса РФ, не заключал и поэтому не считал себя обязанным платить взносы на капремонт региональному оператору. Однако суд вынес решение о взыскании задолженности, руководствуясь тем, что отсутствие договорных отношений между сторонами спора не может являться основанием освобождения собственника помещения от обязанности уплаты указанного взноса. В Пензенской области судами вынесено 34 судебных приказа на сумму более 100 тысяч рублей в отношении физических и юридических лиц, являющихся собственниками помещений. В фонде капремонта Иркутской области судебные разбирательства в первую очередь пообещали тем, чья задолженность превысила 10 тысяч рублей. В случае отказа от добровольного исполнения вынесенных судом решений взыскание долга будет осуществляться в установленном порядке Федеральной службой судебных приставов в порядке принудительного исполнения.

### 3. ОТКЛЮЧЕНИЕ ВОДЫ И СВЕТА

— К тем, кто не оплачивает счета за капремонт, будут применяться все стандартные процедуры в соответствии с законодательством, так же, как и ко всем прочим неплательщикам, — заявил замминистра строительства и ЖКХ, главный жилищный инспектор страны Андрей Чибис. По информации общенациональной газеты «Известия», «До сих пор была негласная установка проявлять к «капитальным» неплательщикам большую мягкость, чем к тем, кто задолжал за прочие услуги ЖКХ. Теперь все будет по-другому. Закон разрешает применять к злостным должникам такие меры, как отключение электричества, горячей воды и блокировка канализации».

### 4. ПОТЕРЯ ЖИЛЬЯ

Если не платить слишком долго, то существует и опасность потерять жилье у тех, кто проживает на основе соцнайма, — пишут «Известия». Издание приводит мнение исполнительного директора проекта «Школа грамотного потребителя» Александра Козлова: «В России до сих пор действует законодательная норма, согласно которой изымать у граждан единственное жилье запрещено. Однако за последние годы все-таки произошло некоторое количество таких прецедентов. Подобные случаи

крайне редки, но они есть в судебной практике. Они связаны не с размером задолженности, а со сроками: люди не платили больше 10 лет, — объяснил Козлов. — Впрочем, представители коммунальных служб уже давно пытаются добиться снятия ограничений на изъятие жилья, чтобы повысить платежную дисциплину», — добавил эксперт.

### ПОЧЕМУ НЕ ПЛАТЯТ?

Журнал «ВЛФ» провел опрос среди томичей, узнав, платят ли они за капитальный ремонт. В случае отрицательных ответов мы просили респондентов объяснить причины неплатежей. Приводим наиболее показательные ответы.

— Для начала было бы уместно выполнить те обязательства, которые были взяты государством на себя до приватизации (дома должны были передаваться частным лицам в отремонтированном состоянии). Да и средства за капремонт раньше исправно собирались. Почему сегодня решено переложить ответственность по ремонту домов на самих собственников? Критических противоречий так много, что платить желания нет.

*(Нина Матвеева, пенсионерка).*

— Я не хочу платить дважды. Мне кажется, что статьи «текущий ремонт» и «содержание жилья» напрямую пересекаются с тем, что предполагается отремонтировать из Фонда капитального ремонта. То есть здесь надо тогда определиться — либо мы за это платим, либо за то. Одно из двух. Предусмотрено одно и то же — ремонт многоквартирного дома! А оплата получается из двух источников! Как зоны ответственности разграничиваются — непонятно.

*(Валерий Борисович, строитель).*

— Я считаю, что целью законодательства об обязательных платежах в фонд капитального ремонта является сбор денег для обеспечения ремонта имущества тех граждан, кто не хочет брать на себя ответственность за состояние своего имущества (многоквартирные дома, где расположены их квартиры). Я самостоятельно несу ответственность за свою жизнь и за свое имущество. Мне не нужна помощь государства в ремонте моего имущества. Я сформировал свой собственный «фонд», в который ежемесячно перечисляю сумму, в два раза превышающую начисления в платежках от государственного фонда капремонта. Средства этого фонда размещены в надежных и доходных финансовых инструментах. В случае необходимости они будут использованы по назначению.

*(Александр, сотрудник IT-компании).*



Фонд «Региональный фонд капитального ремонта многоквартирных домов Томской области»

ул. Карла Маркса  
(3822) 903-967,  
info@kapremont.tomsk.ru

программа ▾ Собственнику жилья ▾ Документы ▾ Конкурсы и аукционы От

## ОПЛАТА ВЗНОСОВ НА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ И (ИЛИ) ПЕНИ ЗА НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИЛИ НЕВРЕМЯ ВНОСОВ НА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ

Номер штрих-кода или номер лицевого счета из квитанции

15008

Фонд «Региональный фонд капитального ремонта многоквартирных домов Томской области» ИНН 5017996657, ОГРН 1137800961027, КПП 701701001, Счет 4080381021000002285 БИК 046902758, Филиал «Газпромбанк» (Акционерное общество) в г. Томск, Адрес исполнения: г. Томск, ул. Карла Маркса 7, офис 312, тел: 903-987-903-968, 903-968 сайт: kapremont.tomsk.ru, режим приема: ПН, ВТ, ЧТ - 9:00-12:30, 13:30-18:00; ПТ - 9:00-12:30, 13:30-17:00

**ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ**  
0000000

**Штрих-код** →

СЧЕТ-ИЗВЕЩЕНИЕ на уплату взносов на капитальный ремонт

Адрес помещения:  
Адрес доставки:  
Площадь помещения:  
Собственник(и):

Задолженность на начало \_\_\_\_\_ руб.  
Начислено \_\_\_\_\_ руб.  
Оплачено \_\_\_\_\_ руб.  
Перерасчет \_\_\_\_\_ руб.

— Я живу в относительно новом доме (15 лет), это влияло на стоимость квартиры при приобретении. Я уже заплатила за больший комфорт, чем жители аварийных домов. Почему собственники исправного жилья должны собирать средства для ремонта аварийного жилья? Давайте тогда собирать деньги с владельцев новых автомобилей и оплачивать ими ремонт подержанных авто «необеспеченных слоев населения»!  
*(Олеся, менеджер).*

— Средства, уплаченные мной в фонд капремонта, никогда не вернутся ни в каком виде ко мне: 1) они обесценятся в результате инфляции; 2) я могу переехать в другой дом/город/страну; 3) законодательство может поменяться.  
*(Сергей, служащий).*

— Ко мне первая платежка за капремонт пришла лишь два месяца назад (УК «Солнечная-Сервис»). И там была указана сумма около 3 тысяч рублей! Видимо, мне насчитали все, что за предыдущий период не было выставлено. Но у меня сейчас нет такой возможности — одновременно взять и отдать по одной квитанции такую огромную сумму! Нельзя же так шокировать собственников.  
*(Юлия, преподаватель).*

— Я не могу заплатить за капремонт удобным для себя способом. Пробовала несколько разных. Ходить на почту некогда, и поскольку предпочитаю осуществлять все платежи через интернет, попыталась сделать это через Сбербанк Онлайн. Набрала первые 12 цифр штрих-кода, как там указано, но программа его не распознала, не позволив завершить процедуру оплаты. То есть меня попросту нет в базе. Тогда я зашла на сайт регионального фонда капремонта, ввела в предлагаемой форме номер лицевого счета и получила ответ, что «по данному запросу оплата не требуется». Попробовала ввести штрих-код, получила тот же результат. Остальные варианты оплаты меня не устраивают — многие из них имеют комиссию от 1 до 3% (как, кстати, и при оплате на сайте фонда капремонта: за выполненную операцию взимается комиссия в размере 1%). Это неудобно.  
*(Инна Лебедева, оператор).*

— Я живу в новостройке, которая введена в эксплуатацию в 2014 году (ул. Нефтяная). Почему-то дома, построенные годом позже, получили преференции по платежам. А мой дом — нет. Подожду, может, что-то изменится. Текущая ситуация, честно говоря, возмущает.  
*(Анна, домохозяйка).*



## Способы оплаты квитанций за капремонт

1. Без комиссии в любом офисе «Сбербанка России»:

- через кассу офиса;
- через терминал самообслуживания;
- в системе Сбербанк Онлайн;
- через услугу «Автоплатеж».

2. Без комиссии в любом почтовом отделении области.

3. Без комиссии в кассе любого офиса Газпромбанка в Томске.

4. Через устройства самообслуживания Газпромбанка в Томске.

5. В пунктах приема платежей ЗАО «Томсктелеком». Комиссия на территории Томска — 2%, на территории области — 3%.

6. Через интернет-сайт [www.vseplatezhi.ru](http://www.vseplatezhi.ru). Комиссия — 2%.

7. Через платежный сервис [www.RegPlat.ru](http://www.RegPlat.ru) ООО «ОЛДИ-Т». Комиссия — 3%.

8. Через систему приема платежей «Федеральная Система «Город» [www.kvartplata.ru](http://www.kvartplata.ru). Комиссия — 2%.

9. На сайте Фонда (на главной странице или через «Личный кабинет»). Комиссия — 1%.

### КТО ИМЕЕТ ПРАВО НЕ ПЛАТИТЬ?

Действительно, 45 новостроек в области отпраздновали «каникулы» — депутаты облдумы рассмотрели проект поправок к закону о капремонте, предлагающий освободить жителей новых домов от уплаты взносов за капремонт. Срок «каникул» был увеличен с 3 до 5 лет, тем более что федеральный закон позволяет это сделать.

«Пятилетние каникулы начинаются с даты внесения дома в программу капремонта, — подчеркнул председатель комитета Аркадий Эскин. В марте 2015 года была осуществлена последняя актуализация региональной программы капремонта, и все дома, которые попали в нее после марта этого года, смогут воспользоваться новыми правилами». Депутаты не исключают ситуацию, когда собственники новостроек все же могут получить платежи. В таком случае не стоит паниковать, нужно будет выяснить, вошел ли дом в программу капремонта и не принято ли решение собственниками перечислять деньги на спецсчет, а не в «общий котел». Окончательное решение о судьбе поправок к закону о капремонте областные депутаты примут на ближайшем собрании облдумы.

### КСТАТИ

Размер ежемесячного взноса на капитальный ремонт многоквартирных домов в Томской области на 2016 год останется на уровне 2014-2015 годов — 6 рублей 15 копеек за 1 кв. метр занимаемой площади. Федеральное законодательство разрешает регионам ежегодно увеличивать минимальный размер взноса на процент инфляции, а раз в три года пересчитывать размер взноса полностью. Однако, как сообщил начальник областного департамента ЖКХ и госжилнадзора Юрий Баев, администрация Томской области приняла решение не увеличивать на

2016 год размер взноса на капремонт. «Думаю, что сегодня с учетом сложившейся непростой экономической ситуации это решение было разумным. Но мы постараемся, чтобы это не сказалось на количестве домов, планируемых для проведения капремонта», — сообщил Баев.

В настоящее время ведется работа по формированию краткосрочных планов на 2016-2018 годы. Предположительно за счет средств собственников в 2016 году будут отремонтированы около 190 многоквартирных домов, в 2017 году — 230 и в 2018 году — 260 домов.

Будет ли влиять собираемость средств за капремонт на объемы ремонта? Генеральный директор Фонда капитального ремонта многоквартирных домов Томской области Наталья Сычева подчеркнула, что эта связь прямо пропорциональна: «от объема фонда напрямую будет зависеть количество многоквартирных домов, которые войдут в программу капремонта. Поэтому платежная дисциплина весьма важна», — подчеркнула она.

### Для справки

Информацию о своей задолженности собственник помещения может узнать через «Личный кабинет» на сайте Регионального фонда капитального ремонта, пройдя процедуру регистрации. Информацию о сумме начислений и объеме задолженностей по каждому многоквартирному дому, включенному в региональную программу капитального ремонта в Томской области, можно уточнить в разделе «Собственнику жилья».



В любом вопросе, так или иначе связанном с деньгами, все должно тщательно просчитываться. Это касается и темы аренды жилья. В этой истории каждый собственник обязательно подсчитывает оптимальную цену, за которую готов сдавать свою квартиру, а наниматель жилья, то есть арендатор, стремится найти самый удобный для себя вариант и за самую удобную цену. Но в этом, казалось бы, обычном вопросе есть свои тонкости, знать и учитывать которые необходимо обеим сторонам.



## Мифы об аренде жилья

### МИФ №1: ДОГОВОР — ВСЕГО ЛИШЬ ФОРМАЛЬНОСТЬ

Большинству людей сдача и съем квартиры с привлечением риелторов, а равно и заключение договора кажутся пустой тратой времени. Объясняется такой подход банальным заблуждением, что в суде эта «бумажка» не сыграет никакой роли. На самом же деле только договор является гарантом спокойствия и для собственника квартиры и для арендатора. Ведь все, что прописано в договоре, будет иметь значение в случае, если дело дойдет до судебных разбирательств.

Так, для арендатора договор может стать страховкой от неожиданного повышения собственником жилья арендной платы. Четко прописанные цифры будут подушкой безопасности в ситуации, например, высокого курса валют, роста цен на товары и услуги ЖКХ и желания арендодателя на этом фоне повысить арендную плату. Если же договором предусмотрена фиксированная ставка, то она будет действовать до истечения срока договора.

### МИФ №2: АРЕНДАТОРА МОГУТ ВЫСЕЛИТЬ В ЛЮБОЙ МОМЕНТ

Все, кто снимает жилье, небезосновательно пе-

реживают, что рискуют оказаться на улице, если неожиданно собственнику жилья захочется продать квартиру. Отнюдь, если грамотно прописаны все условия о возможности досрочного расторжения договора, этого не произойдет. Более того, за попытку выселения жильцов досрочно и исключительно по своей прихоти в договоре аренды для хозяина как правило предусматриваются штрафные санкции. Если договор аренды был заключен на определенный срок, но пункт о досрочном расторжении не прописан, начинает действовать ст. 675 ГК РФ, смысл которой таков: если даже квартира будет продана другому человеку, то переход права собственности не влечет за собой расторжение договора найма или изменение его условий.

### МИФ №3: ЗА РЕМОНТ СЪЕМНОЙ КВАРТИРЫ АРЕНДАТОРУ НЕ ВЕРНУТ ДЕНЬГИ

Сначала определим, когда съемной квартире может потребоваться ремонт. Например, если изначально квартира сдается в аренду в «бетоне» в новостройке или состояние имеющегося в квартире ремонта не пригодно для проживания и без ремонта не обойтись. Соответственно, если ремонт реально необходим, то существует и ре-





## ВАЖНО!

*Договор найма жилого помещения может быть расторгнут собственником только в судебном порядке и только в определенных случаях, например, по причине разрушения, порчи имущества, невнесения арендной платы за 6 месяцев и др. Арендатор же вправе это сделать в любое время с письменным предупреждением собственника за три месяца.*

альная возможность возмещения потраченных на него денег. Тут-то и понадобится необходимый пункт в договоре на этот счет. В документе следует прописать те суммы, на которые арендатор произведет ремонтные работы. Обычно сумма за ремонт вычитается затем из арендной платы. Простой пример: ремонт обойдется в 50 тыс. руб., а цена аренды квартиры составляет 15 тыс. руб. в месяц, в этом случае арендатор может платить не по 15, а по 10 тыс. руб. в течение 10 месяцев. Эти нюансы следует обязательно указать в договоре. Любые устные договоренности с собственником значения иметь не будут.

Если же в договоре вообще не указано ничего насчет ремонта, то будет действовать правило: текущий ремонт сданного в наем жилого помещения должен обеспечить арендатор за свой счет, а капитальный ремонт является обязанностью собственника жилья.

## МИФ №4: ДОГОВОР ТРЕБУЕТ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ЗАВЕРЕНИЯ У НОТАРИУСА

Заблуждение, что без нотариального заверения договор не будет иметь юридической силы, очень распространено. Посещение нотариуса по этому вопросу является делом добровольным. В законе не содержится требования именно о нотариальном удостоверении подписей сторон при составлении договора о найме квартиры. Нотариальное заверение или его отсутствие никак не будет влиять на действительность договора, так как условия его действия вступят в силу и без этого согласно ст. 674 Гражданского кодекса РФ. Заключенным договор будет считаться с момента его подписания сторонами. Единственное требование — договор должен быть заключен в простой письменной форме.

## МИФ №5: СУЩЕСТВУЕТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ СРОК ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА НАЙМА

Очень часто договор найма квартиры предлагают заключить на 11 месяцев, а потом его продлить. Это обычная прихоть собственника или арендатора, так как договор найма жилья можно заключать абсолютно на любой срок в пределах 5 лет. Если в договоре найма срок не указан, договор считается заключенным на пять лет.

## МИФ №6: ЦЕНА АРЕНДЫ — ПОКАЗАТЕЛЬ НАДЕЖНОСТИ

Низкая стоимость аренды многих настораживает. А вот цена, которая, по мнению арендатора, выглядит адекватной для данных параметров квартиры, не допускает мыслей о мошеннических схемах, и он запросто отдает незнакомому человеку предоплату.

Но не всегда дешево, значит нелегально, а цена аренды не есть гарант надежности и порядочности собственника. Нечистые на руку дельцы легко пользуются жадностью людей, решившихся снять квартиру самостоятельно. Остановившись на конкретном варианте, не делайте для себя главным пунктом

цену вопроса, будьте бдительны, проверяйте в первую очередь документы на собственность. Редкий обыватель осведомлен, что свидетельства о государственной регистрации права собственности на квартиру разных годов выпуска имеют разный цвет и их легко подделать. Как нанимателю подстраховаться в таком случае? Всегда оформлять передачу денег письменной распиской, по возможности заключать письменный договор найма до передачи денег.

## МИФ №7: СДАЛ КВАРТИРУ НА МЕСЯЦ — НАЛОГ МОЖНО НЕ ПЛАТИТЬ

Есть такие собственники квартир, которые уверены, что, сдавая жилье всего на 1-2 месяца, а не на длительный срок, они не обязаны платить налоги. Это очень распространенное заблуждение, платить налог необходимо в любом случае, даже если квартиру вы сдали только на одни сутки.





СБЕРЕЖЕНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ САМЫМ ВАЖНЫМ ПЕРВЫМ ШАГОМ В ЛИЧНЫХ ФИНАНСАХ, О НИХ НУЖНО ДУМАТЬ ЕЖЕДНЕВНО, ТАК КАК ОНИ ВЛИЯЮТ НА КАЧЕСТВО ЖИЗНИ ЛЮДЕЙ, — СЧИТАЕТ МАРЧИН ПОЛАК, ГРАЖДАНИН ПОЛЬШИ И ГЕРОЙ НАШЕЙ НОЯБРЬСКОЙ СТАТЬИ В РУБРИКЕ «ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ», ПОСЕТИВШИЙ ТОМСК В СЕРЕДИНЕ ОКТЯБРЯ В КАЧЕСТВЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ЭКСПЕРТА ПО ВОПРОСАМ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ.



## «Если любишь считать, то рассчитывай на себя»

**ВЛФ:** — Занимаясь проектом повышения финансовой грамотности в России, вы часто бываете в нашей стране и, наверняка, уже знаете ее специфику. Отличается ли финансовое поведение россиян и поляков?

**М. П.:** — Прежде всего хочу сказать, что разница незначительная в отношении к деньгам, как к личным финансам, так и к финансовым продуктам, которые предлагает банковская система. Могут быть различия в государственных законах, но в целом системы похожи. И поскольку отношение к деньгам совпадает, потому я и стал участвовать в этом проекте с самого начала. Много различных исследований и проектов, проводимых в Польше,

использовались для организации проектов в России.

Проблема по сути одна — люди недостаточно уделяют внимания личным финансам и часто принимают неверные решения в отношении своих денег. Самая важная часть, когда мы говорим о личных финансах, это, конечно же, сбережения и накопления. И когда мы рассматриваем эту сферу, то чувствуем себя неудовлетворенными, потому что люди недостаточно экономят деньги на будущее и часто рассчитывают на то, что кто-то поможет, в частности — государство. И они не осознают тот факт, что то, что они сэкономят, и послужит им финансами в будущем. Основы финансовой грамотности состоят в том, чтобы научить



людей думать и заботиться о своих накоплениях ежедневно и на будущее.

Иногда люди слышат различную рекламу об инвестировании своих денег, но в большинстве случаев она рассчитана не на всю массу населения. Когда люди принимают решение только на основе рекламы вложить во что-то деньги, то часто это выходит им боком. Часто я привожу в пример рынок Форекс, который считаю достаточно сложным финансовым продуктом, но во всех СМИ его активно рекламируют, и у людей складывается мнение, что это просто и если они вложат в него тысячу, то через некоторое время получат две тысячи.

**ВЛФ:** — *А вы сами торговали на Форексе?*

М. П.: — Нет.

**ВЛФ:** — *А российский рынок рассматривали бы в качестве инвестиций?*

М. П.: — Я бы рассматривал те фонды, которые давно работают на рынке и работа которых отрегулирована и прозрачна. Например, фонды стран БРИКС.

**ВЛФ:** — *А вы помните, когда заработали свои первые деньги?*

М. П.: — Это было еще в школе, лет в 15. Я в основном продавал свою собственную продукцию: изготавливал модели танков, кораблей, солдатиков.

**ВЛФ:** — *Что покупали на эти деньги?*

М. П.: — Примерно года два я копил эти деньги, а потом путешествовал на них в разные страны. В период своего обучения, от школы до университета, я успел посетить около 20 европейских стран.

**ВЛФ:** — *Какова была стоимость одного вашего изделия?*

М. П.: — К сожалению, не помню. Группа моделей примерно стоила несколько сотен злотых, это 200-300 долларов.

**ВЛФ:** — *В России есть традиция с первой зарплаты покупать какой-нибудь подарок родителям. В Польше есть традиции, связанные*

*с личными деньгами?*

М. П.: — Хорошая традиция. Но в Польше ничего подобного нет. Скорее родители дают детям деньги за хорошо выполненную работу, за достижения в школе.

**ВЛФ:** — *Платят за помощь по дому?*

М. П.: — Вообще за домашнюю работу платить не принято, но что касается школьных успехов, родители иногда вознаграждают своих детей. Ежемесячно некоторые дети получают карманные деньги.

**ВЛФ:** — *Вообще у польских школьников популярны ранние заработки?*

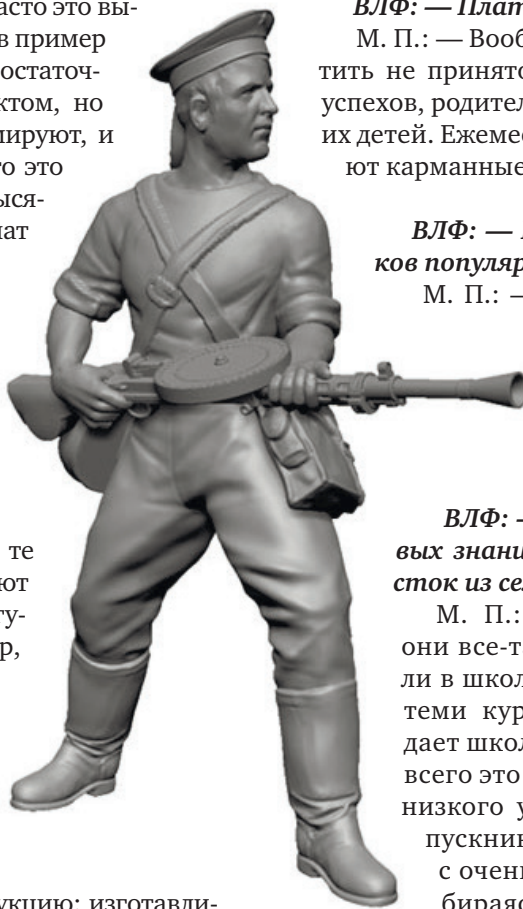
М. П.: — Да, но это больше принято не в больших городах, а в сельской местности: там летом дети собирают дикоросы и могут даже продавать их вдоль дороги.

**ВЛФ:** — *С каким уровнем финансовых знаний выходит польский подросток из семьи во взрослую жизнь?*

М. П.: — Большую часть знаний они все-таки получают в семье, нежели в школе. Лично я не очень доволен теми курсами и знаниями, которые дает школьная система Польши. Чаще всего это теоретические знания очень низкого уровня. Получается, что выпускники и на рынок труда выходят с очень низкими знаниями, не разбираясь в нем, соответственно из них получаются несознательные потребители. Лично я считаю, что учеба на своих ошибках является самым эффективным методом обучения, особенно в вопросах финансов. Иногда это, правда, обходится очень дорого.

**ВЛФ:** — *Какое детство в плане финансов было у вас? Родители были для вас примером правильного ведения домашнего хозяйства?*

М. П.: — Да, мне кажется, родители послужили для меня ролевой моделью. Научился у них заботиться о деньгах, не тратить их впустую, и от родителей я унаследовал подход — иметь сбережения, накопления. И еще важное правило, которое я от них усвоил, — чтобы у меня были деньги, я должен их заработать.





**ВЛФ:** — В России как правило женщина является распорядителем денег в семье, в Польше так же?

**М. П.:** — У нас тоже считается, что женщина управляет бюджетом, но в семье моих родителей это было не так. Конечно, женщина занимается домом, планирует какие-то траты, поэтому можно сказать, что женщина является повелителем денег. В современных семьях это не так очевидно. В моей собственной семье мы делим траты, соответственно оба решаем финансовые вопросы. Я, например, оплачиваю коммунальные счета, плачу за дом, автомобиль, а жена приобретает одежду детям, продукты для семьи.

**ВЛФ:** — А вы планируете свои расходы в семье? Есть ли у вас месячный лимит для трат?

**М. П.:** — Я пользуюсь таким подходом: самое главное, чтобы в конце каждого месяца у нас накопились какие-то сбережения, например, 10% от заработанной суммы. Жестких ограничений по тратам нет, но мы стараемся контролировать расходы, чтобы к концу месяца получались накопления.

**ВЛФ:** — Во что-то инвестируете свои накопления?

**М. П.:** — Активно мы не инвестируем, но время от времени занимаемся этим. В настоящее время вкладываем в фонды, с помощью которых мы будем планировать свое будущее на 20-30 лет. И таким образом стараемся выстроить свою будущую финансовую систему. Это преимущественно инвестиционные фонды, не депозиты.

**ВЛФ:** — Это аналог пенсионных накоплений?

**М. П.:** — Да, похоже, но это не государственная, а частная структура. И иногда я играю на бирже. Но результат непредсказуемый. Иногда не очень бываю удовлетворен результатами.

**ВЛФ:** — Но чаще положительный или отрицательный результат?

**М. П.:** — Для игры на бирже все-таки требуются знания и внимательность, поскольку там нужно очень быстро реагировать. Можно удачно сыграть даже во время экономического кризиса, но для этого нужно ежедневно по нескольку раз проверять данные на бирже, словом, это не для обычных людей, так как процесс достаточно сложный.

**ВЛФ:** — Что еще делаете для будущей пенсии?



**Национальная валюта Польши: польский злотый номиналом 100 и 20.**

**Рассчитываете ли на пенсию от государства?**

**М. П.:** — Для увеличения доходов семьи я стараюсь много работать, являюсь фрилансером, соответственно сам планирую для себя разные виды деятельности и доходы. На пенсию от государства вообще не рассчитываю, более того, считаю неверным подходом полагаться на государство в этом плане — все-таки каждый человек должен прежде всего сам продумать свое будущее. В Польше даже есть поговорка: «Если любишь считать, то рассчитывай на себя».

**ВЛФ:** — А на помощь детей в старости вы рассчитываете? В Польше это вообще принято?

**М. П.:** — Конечно. Именно поэтому мы и заводим детей.

**ВЛФ:** — Меняется ли ваше инвестиционное поведение в зависимости от экономической ситуации в мире или вы придерживаетесь постоянной стратегии?

**М. П.:** — Уже много лет мы наблюдаем очень динамичную ситуацию в экономике. Да, в сложные времена я меняю свое инвестиционное поведение на более безопасное, выбираю более надежные инвестиционные фонды, а в самые удачные периоды играю на бирже, потому что даже при незначительном улучшении обстановки можно рискнуть, я считаю.

**ВЛФ:** — А в какой валюте храните свои сбережения?

**М. П.:** — В Польше достаточно стабильная ситуация, польские злотые несмотря ни на какие рыночные колебания не особо меняют свои позиции, поэтому для меня не принципиально, в какой валюте хранить сбережения.



**ВЛФ:** — *А какая доходность сегодня вас устраивает?*

М. П.: — Разумеется, чем больше, тем лучше. Но считаю хорошим вариантом, когда удается получить доходность в 10%, есть и более безопасные варианты, но и проценты пониже.

**ВЛФ:** — *Вы — экономист и международный эксперт в области финансового образования. Ваши родственники или друзья просят у вас финансового совета, как вести себя, например, в период кризиса?*

М. П.: — Очень редко обращаются ко мне, поскольку не принято обсуждать личные финансы друг с другом. Такое обсуждение возможно лишь в рамках семьи.

**ВЛФ:** — *Какое отношение к деньгам прививаете своим детям?*

М. П.: — Мои дети еще маленькие, старшая дочь учится во 2-м классе, младший ребенок ходит в детский сад. Старшая получает карманные деньги иногда, и мы стараемся обсуждать с ней покупки, чтобы она не истратила деньги на какие-то пустые вещи, а лучше отложила на что-то более полезное и интересное для нее.

**ВЛФ:** — *Если у вас случаются незапланированные доходы, то эти деньги просто тратятся или также вкладываются в финансовые инструменты?*

М. П.: — Как правило, неожиданные доходы я стараюсь откладывать, не всегда на долгосрочную перспективу, но просто на какие-то будущие траты и всегда стараюсь держать небольшой финансовый резерв под рукой.

**ВЛФ:** — *Скоро новогодние праздники, какую сумму на подарки родным и друзьям вы обычно выделяете?*

М. П.: — С моей стороны и со стороны моей жены достаточно большие семьи, поэтому мы уже много лет подряд всегда заранее обсуждаем траты на новый год. Договариваемся, что будем тратить разумно, приобретая недорогие подарки, за исключением подарков для детей. Дети всегда получа-

ют более дорогие подарки. У нас разработана своя стратегия трат и в случаях дней рождений, других праздников и разных поводов.

**ВЛФ:** — *Вообще на развлечения в семье много тратится денег?*

М. П.: — Немного на самом деле. Когда дети маленькие, на развлечения времени мало. С ростом детей и расходы на развлечения будут расти.

**ВЛФ:** — *Страховыми продуктами ваша семья активно пользуется?*

М. П.: — Страхование дома, машины — обязательно пользуемся этими продуктами, также страховками на время путешествий. А если говорить о страховании жизни, то здесь я предпочитаю иметь тот самый запасной денежный резерв (подушку безопасности), поскольку продукты страхования жизни не всегда предлагают гибкие условия.

**ВЛФ:** — *В линейке ваших личных жизненных ценностей какое место занимают деньги?*

М. П.: — Очень важное. С их помощью можно сделать много полезных вещей. Например, финансово поддержать других людей. Иначе говоря, это ценный ресурс для того, чтобы проявить свои другие качества и ценности. Не скажу, что мы являемся такими уж материалистами, людьми, поклоняющимися деньгам, но, тем не менее, к ним надо относиться как к инструменту, который может улучшить вашу жизнь и жизнь других людей вокруг вас, а не как к средству для трат, поскольку зарабатывать их получается все сложнее.

**ВЛФ:** — *А вы считаете себя богатым человеком?*

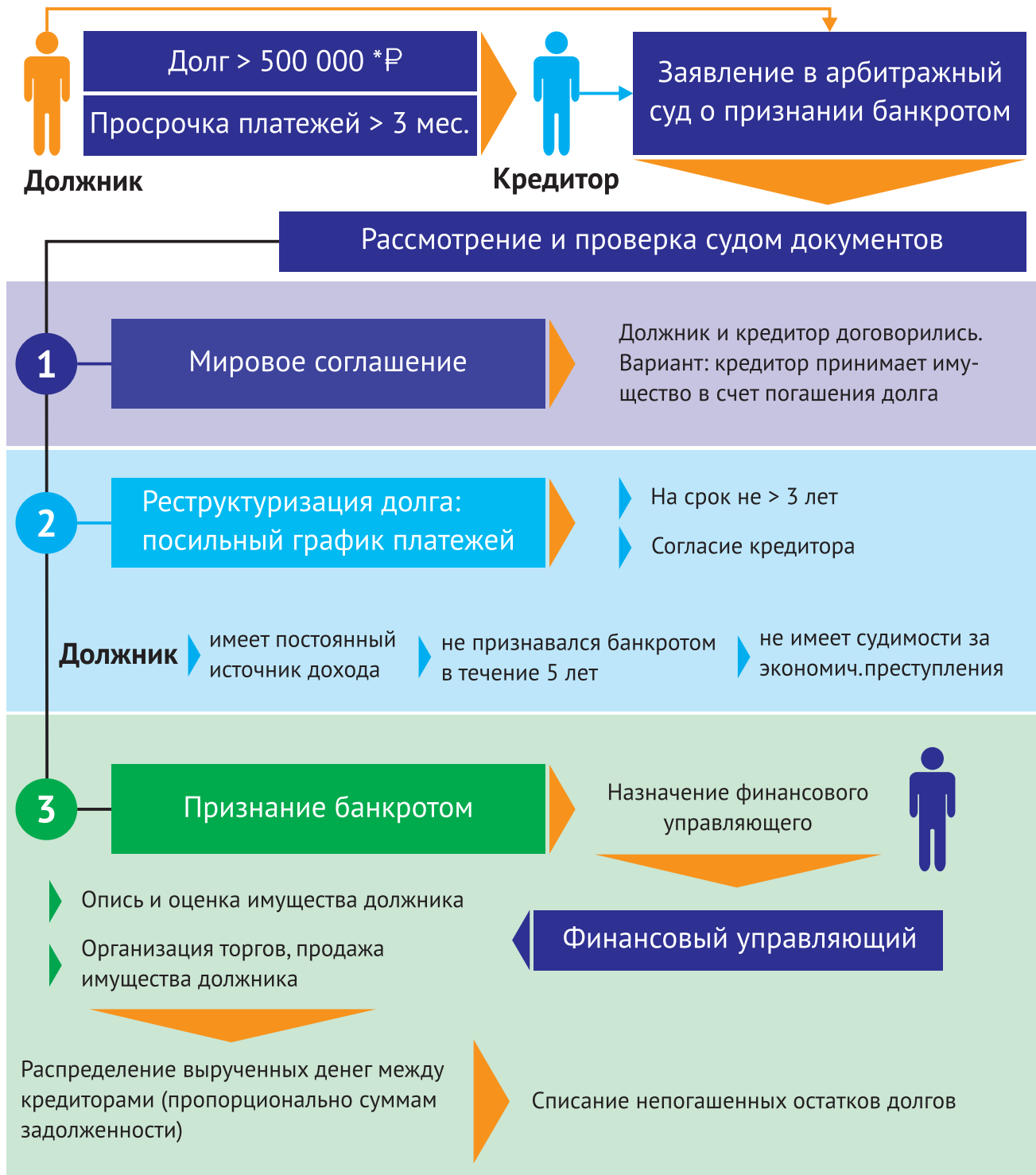
— Внутри себя — да, считаю себя богатым. Но здесь надо понимать, что такое богатый. Я все-таки причисляю себя к среднему классу. Поскольку стоимость жизни в наше время достаточно высокая, то соответственно и трудно заработать достаточно высокую сумму, чтобы считать себя богатым.





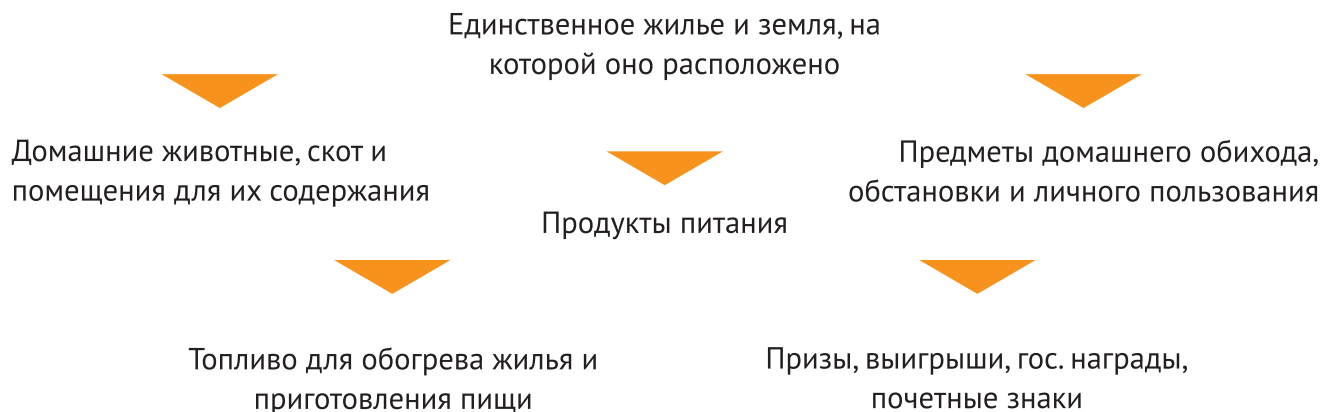
# Процедура банкротства: когда, как и сколько это стоит?

1 октября 2015 года в России вступил в силу закон о банкротстве. Что из себя представляет процедура банкротства физических лиц, кратко расскажет инфографика.





## Не подлежат продаже с торгов



## Сколько стоит стать банкротом?\*



\* Должник также может подать заявление о банкротстве при сумме долга менее 500 тыс. руб., если он отвечает критериям неплатежеспособности и недостаточности имущества.

\*\* Суммы являются приблизительными за исключением гос. пошлины и вознаграждения управляющего.

\*\*\* От стоимости реализованного имущества.



# А денежка-то ненастоящая! Часть 3

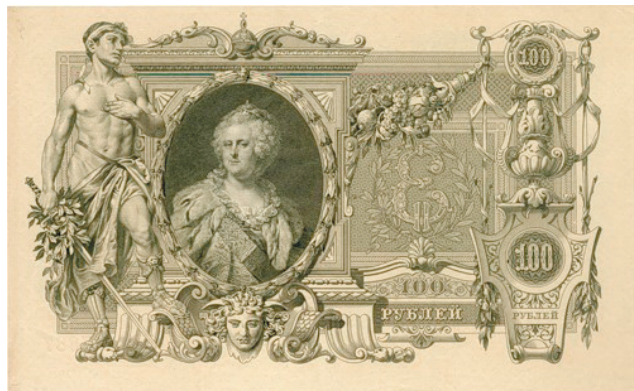
КАК ВЫ УЖЕ ПОНЯЛИ, УВАЖАЕМЫЕ НАШИ ЧИТАТЕЛИ, ИЗ ПРЕДЫДУЩИХ ДВУХ РАССКАЗОВ О ФАЛЬШИВЫХ ДЕНЬГАХ, ЛЮБИТЕЛЕЙ ЛЕГКОЙ НАЖИВЫ НА РУСИ ВСЕГДА БЫЛО НЕМАЛО. В ПРОДОЛЖЕНИЕ ТЕМЫ — НАШ РАССКАЗ О ПОДДЕЛКЕ ПЕРВЫХ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ АССИГНАЦИЙ И ЛЮДЯХ, ПРЕУСПЕВШИХ В ЭТОМ ПРЕСТУПНОМ ДЕЯНИИ.

**В** России подделка ассигнаций приобрела широкое распространение в конце XVIII-начале XIX века, захватив все классы и слои российского общества. Фальшивомонетчики по социальному статусу в основном относились к трем группам населения — мещанам, крестьянам и военным. Не отставали и купцы, дворяне, фабриканты и иностранцы. Поразительно, но даже предпринимаемые правительством по отношению к поддельвателям ассигнаций жестокие и порой варварские меры наказания — порка плетью, вырывание ноздрей, клеймение, совершенно не оказывали своего устрашающего воздействия: после отбытия наказания некоторые преступники вновь принимались за старое. Этот вид мошенничества стал воистину социальной эпидемией с обширной географией распространения: фальшивые ассигнации обнаруживались в Екатеринбурге, Астрахани, Киеве, Витебске, Москве, Николаеве и других городах, а также в поселениях и селах России.

## РУССКИЕ ФАЛЬШИВКИ

Ассигнации первого образца выпускались четырех достоинств — 100, 75, 50 и 25 рублей и действовали с 1769 по 1786 год. Всего было два вида — московские

Ассигнация номиналом 100 рублей



1 рубль 1774 года  
(подлинный)



5 копеек 1786 года  
(подлинные)

(с оплатой только в Московском банке) и петербургские (с оплатой в Петербургском банке). Однако с 1771 года эти ограничения были сняты. Правительство опасалось наплыва фальшивых ассигнаций из-за рубежа, поэтому ввоз и вывоз их за границу был запрещен, а за подделку ассигнаций полагалась смертная казнь, в редких случаях заменявшаяся пожизненной каторгой.

Простота рисунка и текста ассигнаций (печатались они на однотонной бумаге краской того же цвета, что и бумага, но с водяными знаками и глубоким тиснением) привели к тому, что уже на следующий год после их выпуска появились многочисленные фальшивые 75-рублевые ассигнации, переделанные из ассигнаций достоинством в 25 рублей. Первыми в этой «грязной» истории фигурировали сержант Шулепин и канцелярист Николаев. На их счету девяносто





## Это интересно!

*В армии первопроходцев в подделке бумажных денег нового образца отличился и лейб-гвардии конного полка корнет Сумароков с двумя подельниками. «По уверению многих, был он дворянином очень хорошим и притом достаточным, к тому же оказался двоюродным внуком покойному писателю Александру Петровичу Сумарокову. А рисовал он ассигнации тушью и до поимки успел сделать их на 500 рублей, прославив мошенником не в пример своему известному родичу, автору следующих строк: «А я мошенником в России не слышу и в честности живу».*

75-рублевых ассигнаций, изготовленных довольно нехитрым способом: цифру «2» «умельцы» соскребали и заменяли ее цифрой «7», а слово «двадцать» — словом «семьдесят».

В 1771 г. выпуск ассигнаций в 75 рублей был прекращен, а все 75-рублевые ассигнации были изъяты из обращения. Самое интересное заключается в том, что при обмене этих ассигнаций фальшивок было предъявлено на сумму 5 600 рублей, значительную по меркам того времени.

В плане борьбы с фальшивомонетчиками показательна история братьев Пушкиных — Сергея и Михаила, а интересна тем, что к ней было привлечено внимание самой Екатерины II. Из документов следует, что 6 февраля 1772 года в письме генерал-губернатору лифляндскому Броуну она пишет: «Беспутным своим поведением известный Сергей Пушкин в прошлом году поехал в чужие края. Ныне некоторое подозрение есть, что он сие учинил с таким намерением, чтобы тамо стараться подделывать наши банковые ассигнации, коих пересылать будто бы намерен к своему брату в Москве, к Михаилу Пушкину...». Подозрение царицы подтвердилось, и позже отставной капитан Сергей Пушкин был задержан, а при досмотре у него были обнаружены «штемпеля и литеры, кои точно таковые, с которыми ассигнации печатаются». Указом от 25 октября 1772 года смертная казнь Сергею Пушкину была заменена вечным заточением в тюрьме, а Михаил определен на жительство «в дальних Сибирских местах».

Кстати, «не отставали» и селяне от своих городских коллег по преступному промыслу. Перед судом представляли жители сел, месте-

чек, деревень и слобод из разных губерний Российской империи. В докладе правления Государственного Ассигнационного Банка был официально признан факт обращения фальшивок.

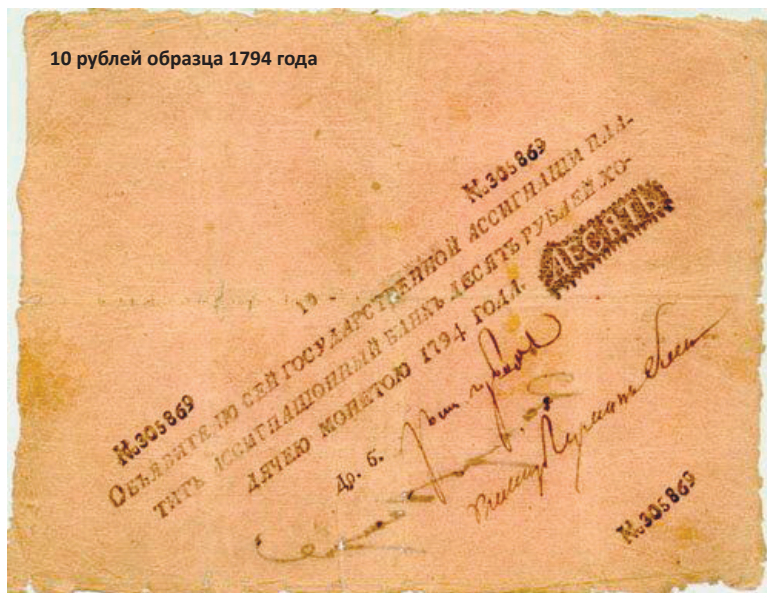
Особое место в истории фальшивомонетчиков — у Эммануила Кауфмана, задержанного за подделку ассигнаций. У этого иностранца, проживавшего в Москве на Лубянке, при обыске на его квартире «нашли приготовленной бумаги на несколько сот тысяч и разного инструмента к деланию фальшивых сторублевых ассигнаций». Пытаясь смягчить для себя наказание, аферист перечислил следствию недостатки существующих ассигнаций и даже выдал рекомендации по изготовлению новых ассигнаций, которые невозможно будет подделать.

Но подделкам подвергались не только ассигнации. В исторических архивах есть описание еще одного финансового преступления эпохи Екатерины II — история подделки векселя. Согласно ей, унтер-офицер лейб-гвардии конного полка Воейков с подельником — подпоручиком Афросимовым — предъявил иностранному купцу Деглеру фальшивый вексель на 15 000 рублей. Для понимания размера этой суммы достаточно сказать, что по тем временам ее хватило бы для покупки приличного имения. В результате в деле оказались замешаны представители русской аристократии (князья Мещерские), и следствие растянулось на долгие годы.

## ФРАНЦУЗСКИЕ ФАЛЬШИВКИ

Война с Наполеоном — классический пример попытки подрыва основ российской экономики враждебным государством при помощи фальши-

10 рублей образца 1794 года





Станок для изготовления фальшивых денег



вых денежных знаков. Еще весной 1812 года Наполеон отправил своему варшавскому банкиру фальшивых русских ассигнаций на 20 миллионов рублей для их последующего распространения в России. Армия Наполеона, вступив на территорию России, расплачивается с населением фальшивыми ассигнациями. А после вступления в Москву печатный станок, находившийся в обозе французской армии, работает не переставая. Оставляя Москву, французы бросили все оборудование для производства фальшивых ассигнаций. Выпущенные Наполеоном ассигнации можно назвать подделкой высокого качества. Они отличались от подлинных тем, что все подписи на них были напечатаны. На подлинных российских ассигнациях одна или две подписи из трех делались от руки чернилами. Однако печатные подписи французских подделок имели от трех до пяти разновидностей росчерка, что показывает, насколько серьезно отнеслись к делу организаторы аферы.

Но несмотря на все старания, французов погубило плохое знание русского языка. В словах «государственная» и «ходячий» вместо буквы «д» они печатали «л». В 1813 году на освобожденных от французов территориях было выявлено фальшивок на сумму 987 300 руб., чуть меньше, чем за предшествующие 26

лет. А всего в период после французского нашествия в течение 1813-1817 гг. фальшивых ассигнаций появилось на 5 614 380 руб., не считая тех, которые не были обнаружены.

В 1814-1815 гг. курс бумажного рубля упал до 20 копеек. Засорение денежного обращения фальшивыми ассигнациями и падение курса настоящих ассигнаций подвигли министра финансов Дмитрия Александровича Гурьева предпринять меры для приведения в порядок расстроженных финансов России. В 1817 году Министерство финансов было вынуждено отдать распоряжение разменным конторам о приемке всех фальшивых ассигнаций, которых было сдано на сумму около 45 миллионов рублей.

Что же в царской России мешало борьбе с финансовыми мошенниками? Прежде всего — отсутствие действенного контроля не только над участниками рынка, но и над государственными служащими. Очень часто сами чиновники и выступали пособниками или соучастниками финансовых махинаций. При этом максимальным наказанием, грозившим аферистам в случае провала, был всего лишь штраф до 3 000 рублей и восемь месяцев тюрьмы.

Ситуация начала меняться в конце XIX-начале XX века. Российское уголовное законодательство совершенствуется в части усиления ответственности за подделку денег. В Уложении о наказаниях уголовных и исправительных в редакции 1885 года фальшивомонетничество трактуется уже как посягательство на имущество и доходы казны, предусматривается ответственность за подделку и уменьшение достоинства монеты — независимо российской или иностранной чеканки.

Кроме этого, ответственность была разной в зависимости от способа подделки — механическими средствами или посредством рисования. Это положение — ответственность в зависимости от способа подделки денег — сохранилось и в Уголовном Уложении 1903 года. В последующий период череда революций, Первая мировая война, инфляции и развал экономики привели к резкому росту фальшивомонетничества на всей территории России. По некоторым оценкам, в период с 1913 по февраль 1917 года рост преступлений, связанных со сбытом поддельных денежных знаков, составил около 650%.



# ИИС — счет вашего будущего

Индивидуальный инвестиционный счет — новое словосочетание в нашем лексиконе, уже хорошо известное в достаточно узкой профессиональной среде финансистов и совершенно неизвестное широкому кругу российского населения.



**Павел ПАХОМОВ**  
Руководитель Учебного  
центра ОАО «Санкт-  
Петербургская биржа»  
Специально для журнала  
«Ваши личные финансы»

## НЕМНОГО ИСТОРИИ

Еще со времен Великой депрессии в экономиках ведущих развитых стран периодически вставал вопрос о том, как лучше всего привлечь гигантские свободные денежные средства населения так, чтобы и волки были сыты (деньги пошли в экономику) и овцы целы (чтобы население на этом заработало). При этом одной из задач, стоявшей перед экономическими властями, было не просто привлечение денежных средств, а долгосрочное инвестирование в экономику страны.

Однако в первой половине XX века эта задача осталась нерешенной. Просто было не до этого — лихие депрессивные 30-е годы, затем Вторая мировая война, потом восстановление из разрухи. И только к 70-м годам 20-го столетия данная проблема вышла на одно из первых мест. Естественно, первопроходцем в этой области стали Соединенные Штаты, которые еще в 70-х годах запустили семейство Индивидуальных пенсионных счетов с льготным режимом налогообложения (IRA — Individual Retirement Accounts), позволив гражданам заботиться о своем пенсионном обеспечении не только через работодателя, но и самостоятельно, инвестируя средства в различные финансовые инструменты. К настоящему моменту на таких счетах аккумулируется уже более 10 триллионов долларов США.

В Великобритании такие счета появились гораздо позже — в 1999 году. Они получили название сберегательных счетов (ISA — Individual Savings Accounts). За последние 15 лет владельцами подобных счетов стали уже более 15 миллионов британцев. Ну, и самый свежий пример — Япония. В стране восходящего солнца ввели подобные сберегательные счета (NISA — Nippon Individual Savings Account) лишь в прошлом году. Однако это нововведение нашло чрезвычайно широкий отклик у населения, и за год количество открытых счетов достигло уже 6,5 миллионов. И вот, наконец-то, дошла очередь и до России.

С принятием Федерального закона 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 275-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, статья 219.1. Инвестиционные налоговые вычеты» у каждого российского гражданина с 1 января 2015



года появилась возможность инвестировать свои денежные средства фактически в любые финансовые активы и ежегодно возвращать себе до 52 000 рублей подоходного налога, начисленного на заработную плату.

Новый закон, предоставляющий массу налоговых льгот, призван стимулировать инвестиции российских граждан в экономику страны в рамках борьбы с выводом средств в офшоры. Закон содержит льготы как для крупных инвесторов с миллионными доходами, так и для рядовых инвесторов.

Льгота по возврату 52 000 рублей в год как раз предназначена для массового использования, так как должна заинтересовать всех граждан с легальной заработной платой.

Для возврата налогов используется индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Это новый тип счетов, специально предназначенный для долгосрочных инвестиций, и льгота распространяется именно на него.



### ОСОБЕННОСТИ ИИС

ИИС — это счет налогоплательщика-гражданина Российской Федерации, открываемый у брокера или доверительного управляющего, имеющего соответствующую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг.

- Гражданин России может иметь только один единственный инвестиционный счет.
- Брокер или доверительный управляющий обязан сообщить в налоговый орган об открытии для гражданина инвестиционного счета.
- Инвестиционный счет открывается на срок не менее трех лет.

У наших граждан появилась возможность открывать подобные счета появилась с 1 января 2015 года.

Следует отметить, что в течение срока действия

договора налог на доход по счету не рассчитывается и не удерживается.

В российском законодательстве при использовании ИИСов зафиксировано 2 вида налоговых вычетов:

- 1) 13-процентный вычет по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) от суммы, внесенной на инвестиционный счет за текущий налоговый период;
- 2) полное освобождение прибыли, полученной от управления инвестиционным счетом, от обложения налогом при закрытии ИИС.

В первом случае 13-процентный вычет учитывается каждый год, если в предыдущий налоговый период на ИИС были внесены какие-либо денежные средства, и возврат денежных средств осуществляется на следующий год после внесения суммы на ИИС (не более 400 тысяч рублей). При этом при закрытии счета доход по счету облагается налогом по ставке 13%.

При выборе второго вида налогового вычета полученная прибыль полностью освобождается от обложения налогом.

После закрытия старого ИИС можно сразу же открыть новый инвестиционный счет. Если вдруг инвестор захочет открыть новый ИИС у нового брокера, то он обязан будет закрыть свой старый ИИС, поскольку, как уже было сказано выше, у гражданина России может быть открыт только один индивидуальный инвестиционный счет.

Теперь поговорим о деньгах, которые нам может вернуть наше любимое государство. Согласитесь, что это случается не часто и, конечно же, надо этим воспользоваться в полной мере. Чтобы воспользоваться льготой, необходимо внести на ИИС деньги только в рублях. Внесение на счет ценных бумаг и валюты не допускается. При этом предел суммы взноса, дающего льготу, — 400 000 рублей в год.

Если в тот же год гражданин получил заработную плату общей суммой 400 000 рублей и более, ему будет сделан возврат налога в размере 52 000 рублей. Если же заработная плата за год оказалась ниже 400 000 рублей, то возврат налога будет сделан в размере 13% от фактической суммы заработной платы за год.

Для получения налогового вычета по окончании очередного финансового года нужно:

- заполнить налоговую декларацию;
- приложить к декларации документ, подтверждающий внесение средств на инвестиционный счет (приходный ордер, который выдает брокер);
- приложить к декларации справку 2-НДФЛ о полученных доходах (выдает работодатель);



- указать банковские реквизиты.

Возврат денег по налоговому вычету произойдет приблизительно в июле.

Таковы общие детали, связанные с открытием и функционированием индивидуальных инвестиционных счетов в России.

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИИС

«Все это хорошо», — скажете вы. Но а что же делать с теми деньгами, которые в итоге инвестор положит на свой индивидуальный инвестиционный счет?

Как уже было сказано выше, первоначально на счет должны попасть рубли и только рубли. Однако потом эти рубли можно вкладывать в любые финансовые инструменты, которые торгуются на российских биржевых площадках, включая валюту, производные инструменты (фьючерсы и опционы) на любые активы, а также еврооблигации и акции российских и иностранных эмитентов (только если эти акции торгуются на российской бирже).

В связи с этим есть несколько вариантов поведения инвестора. Я бы назвал эти подходы к инвестированию следующим образом:

- 1) Рубль всему голова — ставка на развитие российской экономики.
- 2) Защитим себя от обесценивания рубля.
- 3) Станем разумными инвесторами.

#### 1. РУБЛЬ ВСЕМУ ГОЛОВА

Это самый простой, но боюсь, не самый эффективный способ сохранения и преумножения своих свободных денежных средств в нынешних непростых экономических условиях. По этому пути пошли очень многие брокеры, которые зазывают к себе клиентов для открытия ИИС, предлагая им вносить

денежные средства на 3-летние банковские депозиты. Внешне выглядит вроде бы неплохо. Вот расчет доходности такого варианта с внесением денег на банковский депозит под 10% годовых с учетом возврата налогового вычета в 13% и с последующим внесением полученной суммы возврата (52 000 рублей) вновь на ИИС.

Сумма на ИИС на дату открытия	После 1-го года	После 2-го года	После 3-го года
400 000	440 000	484 000	532 400
Возврат НДФЛ		52 000	57 200 (с учетом % реинвестирования)
<b>ИТОГО</b>			<b>589 600</b>

Итоговая сумма в 589 600 рублей соответствует доходности на 3-летнем периоде в размере почти 14% годовых. Если же мы будем пополнять свой счет каждый год на 400 тысяч, то картина получится следующая:

Сумма на ИИС на дату открытия	После 1-го года	После 2-го года	После 3-го года	По окончании срока действия ИИС
400 000	840 000	1 324 000	1 456 400	1 456 400
Возврат НДФЛ	52 000	52 000	52 000	156 000
% по реинвестированию сумм возврата				10 400
<b>ИТОГО</b>				<b>1 622 800</b>

Получается, что мы за 3 года инвестируем 1,2 млн рублей. Общий возврат налогового вычета составит 156 000 рублей, и при размещении всех этих средств под 10% годовых на банковском вкладе общая сумма на выходе составит 1 622 800 рублей или чуть менее 11% дохода на всю сумму.

Однако глядя на то, как стремительно и непредсказуемо меняется сейчас курс рубля по отношению к ведущим мировым валютам, многие наши граждане вполне обоснованно опасаются за свои сбережения и предпочитают вкладывать деньги в валютные активы. Такая возможность также предусмотрена в рамках функционирования ИИС — на средства, вложенные в ИИС, можно покупать в том числе валюту и иностранные акции. Поэтому рассмотрим сначала вариант действий при работе с валютой.

#### 2. ЗАЩИТИМ СЕБЯ ОТ ОБЕСЦЕНИВАНИЯ РУБЛЯ

Поскольку инвестировать можно только рубли,



то как только мы это сделали, переводим эти рубли в нужную нам валюту по биржевому курсу на валютных торгах Московской биржи. Любой брокер, оказывающий услуги по открытию ИИС, также предоставляет своим клиентам доступ и к валютным торгам. В этом нет ничего сложного, и это доступно любому российскому инвестору. Конвертировав свои рубли в доллары или евро, можно пойти двумя основными путями:

1) положить валюту на валютный вклад в банк. Это можно сделать, но, наверное, не нужно. Слишком уж малы сейчас ставки по валютным вкладам — 1-2% годовых в валюте вас вряд ли устроят;

2) разместить валюту под более интересные проценты. Так, на той же Московской бирже торгуются еврооблигации российских компаний, а также государственные еврооблигации Российской Федерации. Облигация, как известно, это долговая ценная бумага, которая гарантирует вам возврат вложенного капитала и проценты по нему. Главное — чтобы эмитент был надежный. Я думаю, что уровень надежности Газпрома, Банка ВТБ да и самого российского государства, еврооблигации которых активно торгуются на Московской бирже, вряд ли у вас вызовет сомнения. Минимальный лот по этим ценным бумагам — 1 000 долларов США, а доходность — более 5% годовых в валюте. Согласитесь, что это уже гораздо лучше, чем депозит в банке. Следует помнить, что по ИИС по-прежнему будет осуществляться возврат 13% налогового вычета НДФЛ.

И все же, рассматривая данный вариант размещения денежных средств на ИИС, я бы рекомендовал не класть яйца в одну корзину и разбить все денежные средства на 2 части — рублевую и валютную. Первую часть разместить на рублевых вкладах, а на валютные средства купить еврооблигаций. Тогда и доходность будет вполне приличная, и защита (может быть, и не полная, но все же) от обесценивания рубля также будет иметь место.

Рассмотрим, наконец, третий вариант работы на индивидуальном инвестиционном счете.

### 3. СТАНЕМ РАЗУМНЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

Преыдушие 2 варианта, конечно, хороши, но только с точки зрения сохранения денежных средств. Но ведь ИИС предназначен прежде всего для того, чтобы не только сохранить, но и преумножить свой капитал. И условия функционирования ИИС как нельзя лучше этому способствуют. 3 года — достаточно большой срок для инвестирования в рынки акций. Именно инвестиции в акции позво-

ляют людям стать новыми Уорренами Баффетами и Карлами Айкенами. Возможно, именно первые шаги в рамках ИИС позволят вам продвинуться в этом направлении.



Что покупать? Конечно, прежде всего «голубые фишки» — это самые известные и ликвидные акции. Причем как и в предыдущем варианте, все средства можно разбить на 2 части — в рублях и в валюте — и купить на эти средства не только российские, но и иностранные акции. Только последние можно покупать лишь те, что торгуются на российских биржах. В настоящее время иностранные акции торгуются лишь на одной российской бирже — Санкт-Петербургской. Но зато какой выбор! Apple и Facebook, McDonald's и Boeing, Ford и Ferrari! Доходности по некоторым акциям за год составляют десятки, а иногда даже и сотни процентов. Так, только с начала 2015 года акции компании Netflix выросли на 140%, компании Starbucks — на 55%, компании VISA — почти на 30%! А ведь по этим акциям еще и дивиденды выплачиваются, доходность по которым составляет 2-5% в валюте. Поэтому у инвесторов на рынке акций действительно есть широчайший выбор. И почему бы всеми этими возможностями не воспользоваться?! Так, только в октябре 2015 года российский индекс акций ММВБ вырос на 7,1%, а американский индекс голубых фишек DowJones — на 8,47%. Доходности на рынках акций не сравнимы с банковскими депозитами. Только надо помнить, что рынки акций имеют свойство не только расти, но и падать. Поэтому для того чтобы действительно заработать на акциях, необходимо инвестировать в них на продолжительные сроки.

Но что бы российские инвесторы в итоге ни выбрали, в заключение хочу сказать следующее — делайте! Открывайте ИИС! Инвестируйте! Такие возможности в любом случае надо использовать по полной программе! А посею — разумных вам инвестиций и хорошего дохода!



## Ни дать, ни взять...

**БАНК ХОТЕЛ ВЫДАТЬ КРЕДИТ,  
НО В РЕЗУЛЬТАТЕ КЛИЕНТ  
ПОЛУЧИЛ БЕСПРОЦЕНТНУЮ ССУДУ.  
ВПРОЧЕМ, ВРЕМЯ ПОКАЖЕТ,  
НАСКОЛЬКО БЕСПРОЦЕНТНУЮ.**

— Какую машину вы хотели купить жене? — спрашиваю я.

— Красную! — смеется Эдуард, хотя ему не до смеха. В его телефоне автоматический женский голос банка ВТБ24 говорит: «Сумма общей задолженности составляет 971 тысячу 248 рублей...».

— Я никогда не брал в этом банке таких денег, — серьезнеет Эдуард.

Что за ерунда, подумали мы в редакции и решили разобраться в странной истории с неполученным, но судя по автонапоминанию банка, все-таки полученным кредитом.

Эдуард живет в недалеком районном центре, работает вахтами на Севере, специалист по буровым электрическим установкам и сопутствующему оборудованию. Язык подвешен, голова на плечах, руки растут откуда надо, зарплата хорошая. Немудрено, что банк ВТБ24, куда Эдуарду перечисляют заработную плату, летом прислал ему «выгодное» персональное предложение:

«Уважаемый Эдуард ...! Лето — время приятных открытий! Для Вас как держателя зарплатной карты мы подготовили аппетитное предложение — кредит наличными (нарисована корзина с фруктами) на сумму 811 000 рублей. (Далее буквами помельче) Ставка по кредиту на 5 лет составит 19,9%».

Далее с помощью трех яблок доказывалось, что достаточно круглосуточно позвонить по телефону, подтвердить свое согласие, затем обратиться в любое отделение банка с паспортом и все! Выносите 811 тысяч рублей наличными, тратьте куда хотите.

— Решил я купить жене машину, — рассказывает Эдуард. Я помню, что красную, киваю, потому что в таких случаях всегда непонятно, кто

решил купить машину: жена или Эдуард. — Приехал в банк, стали оформлять документы.

Мы сидим в кафе, пьем кофе. Эдуард платит и за мой тоже, бросив на стойку бара три сотни рублей.

— Я сам заплачу, — пытаюсь сказать я.

— Не надо, — говорит Эдуард, с удивлением рассматривая тут же принесенный чек.

— Странно, кофе подешевел что ли? 150 рублей всегда стоил, а тут одна чашка всего 75.

— Это ж хорошо? — спрашиваю я. Но Эдуард уже забыл про кофе. Он показывает мне ксерокопии подписанных им документов. Уведомление о полной стоимости кредита. В нем черным по белому написано, что основной долг составит 956 980 руб. (минус страховая премия, но о ней позже), а проценты по нему за 5 лет — больше половины этой суммы — 565 218,68 руб. То есть полная стоимость «красной машины супруги» (подозреваю, что это Nissan Juke) за пять лет составит больше полутора миллионов рублей. Он и новый, в не самой базовой комплектации столько не стоит, а уж через 5 лет и подавно. Но чего хочет женщина, того хочет бог. И Эдуард.

Каждый месяц Эдуард обязывался платить по 25 тысяч 552 рубля 72 копейки, за исключением, понятно, первого и последнего из 60 месяцев.

Теперь, внимание, пункт, на который Эдуард поначалу не обратил особого внимания, но подписал: «Заемщик (Эдуард) дает поручение Банку составить распоряжение от его имени (без оформления каких-либо дополнительных распоряжений со стороны Заемщика) и в течение одного рабочего дня со дня зачисления кредита на банковский счет ... перечислить (с него) денежные средства в счет оплаты страховой премии в... сумме 145 980 рублей... получателю ООО «ВТБ страхование».

По сути, через свою дочернюю страховую компанию банк ВТБ24 хотел бы в дополнение к сво-



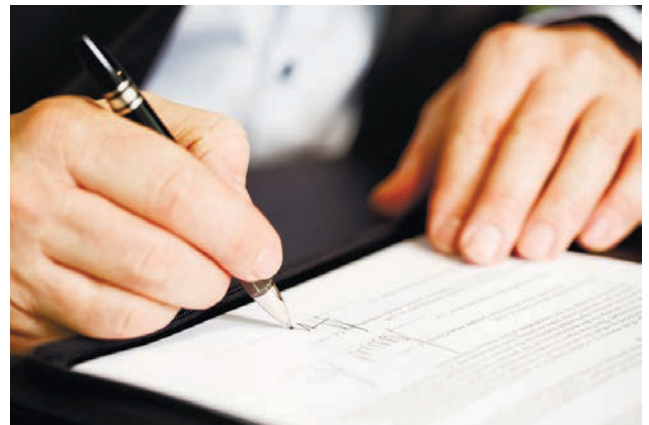
им 565 тысячам 218 рублям выгоды получить еще 145 980 рублей страховой премии. То бишь реально наличными Эдуард должен был получить как раз те самые 811 000 рублей, хотя проценты выплачивал бы с 956 980 рублей. Аппетитное предложение, сказать нечего.

Подписание документов по кредиту — процесс многоэтапный. Заявление, уведомление, согласие (индивидуальные условия), сам договор, правила кредитования (общие условия). На каком-то этапе Эдуард решил все-таки немного подумать. И перестал подписывать документы. Но громоздкая банковская машина, нацеленная на унификацию и автоматизацию, уже была запущена. На его счет уже были перечислены средства в размере 956 980 рублей, из которых тут же 145 980 были перечислены в ООО «ВТБ страхование».

Могу только предполагать, но, похоже, Эдуарда тут же занесли в электронную базу заемщиков, вместе со сроками и суммами погашения, чтобы в случае просрочек начало действовать голосовое и смс-оповещение. Но Эдуард на следующий

день передумал и отказался дальше подписывать документы. Деньги со счета банк тут же себе вернул. Кроме страховой премии. Но раз нет кредита, нечего и страховать. Страховщики получили распоряжение вернуть деньги обратно и точно исполнили его, перечислив сумму на тот счет, с которого получили. То есть на счет Эдуарда...

...Эдуард достает из кожаной сумки инкрустированную какими-то блестящими камнями ручку, купленную, по его словам, в элитном ювелирном салоне. Показывает мне и подчеркивает в разных жалобах и ответах на них важные, как ему кажется, места. Он писал в Центробанк, он писал в Роспотребнадзор, он собирается написать еще куда-то.. На нем турецкий джемпер, он машет рукой, на которой блестят дорогие часы... Но в принципе все уже понятно.



#### 4 правила обращения со «случайными» деньгами

1. Если вы нашли, выиграли, внезапно обнаружили на своем банковском счету крупную сумму денег, помните, что неожиданно свалившееся богатство никогда не приносило счастья своему обладателю. В русской традиции даже сложилась поговорка: «Как пришло, так и ушло».

2. Никогда не искушайте людей крупными суммами денег или драгоценными вещами. Человеку свойственно, даже немного подержав ценности в руках, считать их уже своими. Помните же из Толкиена историю про Горлума и Кольцо всевластия: «Моя прелесть...!»

3. Не ищите дурней себя, как говорят в народе. Если кто-то что-то потерял, он обязательно будет это искать, даже если это старый олимпийский рубль. Вы уверены, что хотите поспорить с законным владельцем?

4. Если уж ситуация складывается так, что необъяснимое богатство, свалившееся на вас, никто назад срочно не требует, затаитесь и постарайтесь не тратить его сразу и целиком. Сберегите, целее будет и будете.

Эдуард обналичил не принадлежащие ему деньги в количестве 145 980 рублей. Которые зачем-то вернула на его счет страховая компания, которая по идее могла их вернуть сразу в банк ВТБ24. Теперь главный юристконсульт банка Александр Гачкайло тихо недоумевает:

— Если мы не достигнем согласия с Эдуардом, мы будем пытаться вернуть наши деньги через суд. По сути, это незаконное обогащение. А с смс-рассылкой и голосовым оповещением я уже дал команду разобраться, это ошибка... Мы уже и на письмо ЦБ ответили, что у банка нет кредитного договора с Эдуардом и соответственно претензий по кредиту банк к нему не имеет и иметь не может.

Незаконно полученные 145 980 рублей Эдуард, скорее всего, уже частично потратил. Или полностью. Но он еще надеется, что сможет теперь договориться с ВТБ о более выгодных персональных условиях кредита.

Проблема в том, что ВТБ24 теперь не очень хочет с ним договариваться.





# СКОЛЬКО СТОИТ заболеть?

Ежегодно Минздрав тратит на профилактические меры против гриппа и ОРВИ миллиарды рублей. В разы больше ежегодно теряет отечественная экономика. И каждый год в России, по данным Минздрава, болеют гриппом от 27 до 41 млн человек. Не очень хорошая статистика. Но каждый может постараться исключить себя из этой статистики.

**П**редположим, что гражданин заболел гриппом, его болезнь длится 7 календарных дней. Стандартный набор лекарств в этом случае будет таким: противовирусный препарат (порядка 500 руб.), жаропонижающее средство (в среднем 200 руб.), витамины (в среднем 300 руб.), препараты для поднятия иммунитета (в среднем 250 руб.), платки и маски (100 руб.). Почти во всех случаях назначаются и антибиотики, а это еще рублей 400, плюс к этому для профилактики дисбактериозов необходим курс лечения препаратами, которые обойдутся примерно в 500 руб. В итоге получается 2 250 руб.

Утвержденная губернатором величина прожиточного минимума в Томской области на душу населения за III квартал 2015 года составляет 10 741 руб. — получается, что болезнь «съест» почти 21% от этой суммы.

Но еще ощутимее экономические потери не от самой болезни, а от... больничного. По статистике, около трети работников в стране имеют «серую» зарплату. Больничный таким работникам оплачивается из величины их официального оклада.

Во всех компаниях руководство выплачивает работнику пособие по временной нетрудоспособности за первые три дня в соответствии с законодательством. Если же болезнь затягивается на более



длительный срок, последующие дни больничного оплачивает ФОМС.

Размер выплат по больничному листу различается и определяется страховым стажем, то есть тем периодом времени, в течение которого работодатель платил страховые взносы во внебюджетные фонды. При этом в зависимости от стажа повышаются и выплаты. При расчете среднего заработка работника учитывается его доход за два последних года, что значительно понижает размер выплат. Правда, есть еще фирмы, которые доплачивают больничный своим работникам до полной суммы заработка из собственных средств.

## ТОМСК В ЦИФРАХ

Опираясь на данные Томскстата о размере среднемесячной зарплаты населения, мы посчитали, какие размеры выплат по больничным листам в среднем получают томичи в 2015 году.

Вычисляя годовой заработок за расчетные 2014 и 2013 годы (390 055,5 руб. и 355 261 руб. соответственно), получаем средний заработок 746 316,5



руб., исходя из которого исчисляются пособия. Таким образом, сумма среднего дневного заработка составит:  $746\,316,5 / 730 = 1\,022$  рубля 35 копеек.

Кроме того, необходимо учитывать понижающий коэффициент (зависит от величины трудового стажа), влияющий на размер пособия. Так, средняя дневная величина пособия составит:

- 1 022,35 руб./день для граждан, имеющих более 8 лет стажа;
- 817,88 руб./день для граждан, имеющих от 5 до 8 лет стажа;
- 613,41 руб./день для граждан, имеющих до 5 лет стажа.

В случае, когда работник в двух предыдущих годах не имел заработка или средний заработок, рассчитанный за этот период, в расчете за полный календарный месяц получился ниже минимального размера оплаты труда, пособие рассчитывается из минимального размера оплаты труда.

Учитывая, что в 2015 году МРОТ в г. Томске установлен на уровне 8 581 руб., больничное пособие рассчитывается так:  $8\,581 \times 24$  (количество месяцев расчетного периода) = 205 944 / 730 = 282 рубля 16 копеек. Такова сумма среднего дневного заработка для пособия, исчисленная из МРОТ.

С учетом понижающего коэффициента средняя дневная величина пособия составит:

- 282,16 руб./день для граждан, имеющих более 8 лет стажа;
- 225,73 руб./день для граждан, имеющих от 5 до 8 лет стажа;
- 169,3 руб./день для граждан, имеющих до 5 лет стажа.



### БЕРЕМСЯ ЗА ПРОФИЛАКТИКУ!

Лучшая профилактика — народные средства! Не дожидаясь наступления тяжелых простудных и экономических последствий для себя и своего кошелька, займемся превентивными мерами. Простыми, бюджетными, временами даже приятными.

• Прекрасный метод избавления от зарождающейся простуды — **горчичные ванночки для ног**. Поэтому если почувствовали, что сильно переохладились, не дожидаясь неприятных последствий — устройте себе дома такую процедуру. Для ее приготовления понадобится одна-две столовых ложки сухого горчичного порошка и 5-7 литров горячей воды. Как ее делать, все мы знаем еще с детства. Стоимость сухой горчицы в магазине — примерно **12 рублей за 100 г**.



• Еще одно действенное и простое средство от любых простудных и инфекционных заболеваний — **имбирь**. Рецепт имбирного напитка очень прост и легок в приготовлении. Вам потребуется свежий корень имбиря, буквально небольшой его кусочек. Натрите его на терке (на один литр чая нужно примерно 3-4 ч. л. измельченного имбиря), залейте кипятком и оставьте настаиваться на несколько часов. По желанию можно также добавить в напиток специи, например, корицу, гвоздику, звездчатый анис, ягоды, мед и т. д. Стоимость свежего корня имбиря — в среднем **300 руб. за 1 кг**.



• **Прополис** — очень ценное природное вещество, которое помогает при многих недугах, в том числе отлично лечит инфекционные болезни. Это чудесное средство, которое использовали еще в Древней Руси. И сегодня этот продукт пчеловодства входит в состав как многих аптечных лекарств, так и разнообразных народных средств от простуды. Эксперты утверждают,



что прополисом можно вылечить болезнь всего за одну ночь. Для этого нужно добавить немного спиртовой настойки прополиса в стакан горячего молока, выпить и сразу же лечь спать. Наутро вы почувствуете облегчение, и болезнь отступит. Настойка прополиса в аптеке стоит около **30 рублей**, прополис в таблетках — **около 100 руб.**



- Не многие об этом знают, но прекрасно помогает бороться с простудой **глинтвейн**.

Рецептов его приготовления множество. Наиболее популярный такой: 500 мл красного вина нужно поставить на огонь, добавить в него дольки свежих яблок и апельсинов, а также приправы по вкусу (корицу, имбирь, анис, кардамон, гвоздику и т. д.). Можно добавить немного меда. Довести напиток до кипения и сразу же пить. Горячее вино отлично прогревает горло, а в сочетании с ценными эфирными маслами апельсина, имбиря и других добавок быстро помогает избавиться от инфекции в организме. Вино для глинт-

вейна не обязательно брать дорогое. Вполне подойдет любое отечественное, которое можно купить по цене **до 250 руб.**

- Весьма необычное, но очень эффективное средство от простуды — это **горячее пиво**. Делается такое лекарство очень легко. Бутылку или банку пива нагреваете на водяной бане, а затем сразу же выпиваете в горячем виде. Лучше делать это вечером и после процедуры сразу же лечь спать. Те, кто испытал на себе этот способ, утверждают, что пивом можно вылечить простуду очень быстро. Средняя цена вопроса — **50 руб.**

- И не забываем полоскать горло **раствором из соды и соли!** Более бюджетный вариант сложно придумать. На стакан теплой воды кладем по 1 ч. л. соли и соды, размешиваем и полощем горло минимум 3 раза в день до тех пор, пока не исчезнут признаки простуды.

Все перечисленные выше домашние рецепты не только действенны и эффективны, они по карману абсолютно всем. Для их применения не придется тратить существенные средства и приобретать какие-либо редкие или дорогостоящие продукты. Большинство компонентов этих рецептов практически всегда находятся под рукой. Остается только выбрать наиболее удобный для вас рецепт. Будьте здоровы и лучше тратьте деньги на зимние виды спорта!

Варвара СОКОЛОВСКАЯ, Максим СЕРЯКОВ



**Бесплатные юридические консультации по финансовым вопросам**

**РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**



Департамент финансов  
Томской области

**716-787 | VLFin.ru/** Задайте свой вопрос эксперту



# «Производство делания государственных бумаг» (изготовление ценных бумаг в XIX – начале XX в.)

В XIX – начале XX в. за изготовление бланков ценных бумаг отвечала Экспедиция заготовления государственных бумаг (ЭЗГБ), образованная в 1818 г. и входившая в состав Министерства финансов. Первоначально в 1768-1785 гг. изготовление бумаги для ассигнаций производилось под строгим контролем правительства на частной фабрике графа Сиверса, а затем с 1785 г. на казенных «мельницах» в Ропше и Царском Селе. Печатание же ассигнаций осуществлялось в Сенатской типографии в специальных комнатах и специально отобранными людьми. Хранением и выдачей ассигнаций ведала отдельная экспедиция Сената.



**Юрий ГОЛИЦЫН**

Московская Биржа, канд. ист. наук  
Специально для журнала  
«Ваши личные финансы»

**У**величение числа фальшивых ассигнаций, особенно после Отечественной войны 1812 г., и необходимость их замены билетами нового образца заставили правительство осознать необходимость выделения больших средств на производство ценных бумаг. В 1814 г. на окраине Санкт-Петербурга был приобретен участок земли, где в 1816-1818 гг. под руководством генерала Бетанкура были построены новые зда-

ния, устройство которых обошлось почти в 1,5 млн. руб. 21 августа 1818 г. были утверждены штаты и Положение об Экспедиции заготовления государственных бумаг. На новое производство были переведены все рабочие с Царскосельской казенной фабрики, и с июля 1819 г. начались работы по изготовлению ценных бумаг и ассигнаций нового образца. Главная задача вновь созданной Экспедиции состояла «в заготовлении государственных бумаг, как кредитных, так и всех прочих, с государственным гербом установленных». Кроме того, на нее возлагалось «производство делания государственных и гербовых бумаг всякого рода по предписаниям правительства».

В 1820-х гг. в связи с тем, что министерство финансов почти не производило новых выпусков бумажных денег, предпочитая справляться с хроническим дефицитом государственного бюджета с помощью займов, Экспедиция стала усиленно выпускать гербовую и вексельную бумагу, различные свидетельства и акции, процентные банковские билеты.

Седьмого февраля 1861 г. императором было утверждено новое Положение, в соответствии с которым Экспедиция должна была существовать на заработанные средства, т. е. за счет денег, поступавших в оплату за выполненные заказы. Если заказ осуществлялся правительством, его цена, закрепленная законодательно, составляла 1 коп. за лист. При заказах от общественных и частных лиц сторо-



Картина «Видъ Экспедиціи съ высоты птичьего полета»



ны договаривались по «вольной цене». Полученная в результате прибыль, в том случае, если она была меньше 25% валового дохода, делилась между казной и служащими Экспедиции поровну, при более высокой прибыли — в несколько иных пропорциях.

Техническая реконструкция и переоснащение, произведенные в 1860-х гг., сделали предприятие одним из лучших в Европе и позволили значительно увеличить выпуск денежных знаков и всех бумаг с государственным гербом. С начала 1890-х гг. на фабрике стала применяться оригинальная техника одновременной многокрасочной печати, названная «орловской» по имени автора — И. И. Орлова, техника Экспедиции. Сущность этого способа состояла в одновременном нанесении на бумагу за один оттиск различных тонов или красок с одной печатной формы или клише. При этом линии рисунка непрерывно переходили из одного цвета в другой не прерываясь, а разные краски располагались в общем плане по особому рисунку. Таким образом достигался двойной эффект: от рисунка стереотипа и от расположения красок.

Во главе Экспедиции стоял управляющий, который являлся «полным и ответственным пред высшим начальством хозяином ея». Общее количество служащих в 1899 г. составляло 3 700 человек, в том числе чиновников — 68, художников — 84, помощников мастеров (подмастерьев) — 467, рабочих — 2 427, учеников — 59, «по счетной и письменной части» — 194, низших служителей — 369. Накануне

Первой мировой войны численность работников достигла 4 600 человек, а к 1 марта 1917 г. — почти 8 000. Средний годовой заработок служащих в Экспедиции составлял 451 руб., что во много раз превышало заработок даже высококвалифицированного рабочего в других отраслях производства. Кроме того, все служащие обеспечивались бесплатной квартирой и медицинским обслуживанием.

С конца XIX в. Экспедиция изготовления государственных бумаг стала считаться «чисто коммерческим предприятием». «Коммерческий» характер заключался в том, что казна независимо от себестоимости изготовления продукции приплачивала Экспедиции определенный процент «прибыли», т. е., вычислив понесенные издержки на печатание каждой тысячи купюр, Экспедиция набавляла еще 10% и уже по этой цене сдавала продукцию Государственному банку. При выполнении частных заказов процент прибыли значительно увеличивался.

В 1899 г. вскоре после своего назначения новый управляющий Экспедиции князь Б. Б. Голицын проанализировал себестоимость производства и выяснил, что на государственных заказах ЭЗГБ терпела значительные убытки. Так, например, себестоимость 1 000 листов актовой бумаги превышала 82 руб., а получаемая оплата из казны составляла всего 10 руб. Голицын добился повышения цены за выполнение некоторых правительственных заказов. Это позволило Экспедиции получить дополнительные финансовые средства, значительная часть ко-



Эмблема Экспедиции заготовки  
государственных бумаг, 1903 год

торых пошла на модернизацию оборудования.

Но еще больший доход Экспедиция получила от привлечения новых государственных и частных заказов. С ее станков выходили облигации, свидетельства и билеты государственных или обеспеченных государством займов, вексельная и гербовая бумага, марки и другие платежные знаки при уплате акцизов и других налогов, ассигновки для казенных платежей, бланки промысловых и торговых свидетельств, паспортов, патентов, а также частные ценные бумаги (акции, облигации, закладные листы, чеки, платежные переводы и т. п.). Особенно выгодным оказалось производство железнодорожных накладных и пассажирских билетов. Хорошо защищенные от подделки цветной сеткой накладные и билеты стали заказываться правлениями железных дорог в настолько больших количествах, что для их изготовления в Экспедиции открыли специальную мастерскую.

Порядок изготовления и выдачи некоторых видов ценных бумаг определялся утвержденными министром финансов в 1904 г. «Правилами о порядке выдачи из Экспедиции заготовки государственных бумаг облигаций частных железнодорожных Обществ и об их уничтожении», которые подразделялись на две части, относившиеся к негарантированным и гарантированным правительством облигациям.

Негарантированные облигации частных железнодорожных обществ и купонные листы к ним печатались в Экспедиции заготовки государственных бумаг с разрешения Департамента железнодорожных дел. Изготовленные и проверенные бумаги до их выдачи заказчикам хранились в Экспедиции. Если изготовленные бумаги должны были быть отправлены

за границу, то в таком случае порядок отправки обязательно согласовывался не только с Департаментом железнодорожных дел, но и с Особенной канцелярией по кредитной части. После погашения (оплаты) в кредитных учреждениях, уполномоченных проводить подобную операцию, облигации и купоны от них направлялись сначала в правления обществ-эмитентов, а затем после проверки в Экспедицию заготовки государственных бумаг, где и уничтожались. Все расходы по изготовлению, хранению и уничтожению облигаций и купонных листов производились за счет заказчиков, которые и расплачивались с Экспедицией.

Все указанные правила распространялись и на гарантированные облигации, но для «удостоверения» того, что данные облигации гарантированы правительством, на них наносился штампель с изображением государственного герба, а для подтверждения правильности количества и сумм изготовленных облигаций — гриф «уполномоченного от правительства лица».

Перед Первой мировой войной ЭЗГБ производила (в млн листов):

- кредитных билетов — 134,0;
- правительственных бумаг — 420,6;
- частных бумаг — 8,3;
- художественных изданий — 0,9;
- пассажирских билетов — 226,4;
- дубликатов и накладных — 32,9.

При этом в 1913 г. доход Экспедиции составил 11,1 млн руб., расход — 8,37 млн, а чистая прибыль — 2,73 млн.

Отметим, что высокое качество изготовления российских ценных бумаг не позволяло наладить широкий выпуск подделок. По данным журнала «Банковское дело», опубликованным в 1912 г., за десять лет с 1897 по 1906 г. полиция зарегистрировала лишь 501 шт. поддельных купонов государственной 4%-ной ренты, из них 414 были сразу конфискованы. Поддельных свидетельств той же ренты, которая была в то время самой распространенной государственной облигацией, было обнаружено только 3 шт. Остальные бумаги или не подделывались или подделывались, но единично. По мнению журнала, «скромность размеров, в которых у нас производится подделка ценных знаков, объясняется исключительно хорошим сочетанием разных технических способов, применяемых не только к графическому исполнению ценностей, но и к производству идущей для изготовления их бумаги... Если бы применяемые способы защиты были менее удовлетворительны, то, наверное, Россия далеко опередила бы Запад по числу поступающих в обращение фальшивых ценных знаков».



# Прошлогодние депозиты

Прошедший октябрь завершился не так, как ожидали экономисты, — Центральный банк в очередной раз оставил значение ключевой ставки без изменений — на уровне 11%, хотя многие эксперты прогнозировали понижение ставки.

Свою позицию ЦБ объясняет тем, что в настоящее время инфляционные риски все еще высоки. Апеллируя к данным по динамике годовой инфляции, регулятор сообщает, что на конец октября годовой темп прироста потребительских цен составил 15,6%. Если инфляция будет замедляться, то возобновление снижения ключевой ставки, возможно, произойдет на одном из заседаний ЦБ (ближайшее запланировано на 11 декабря).

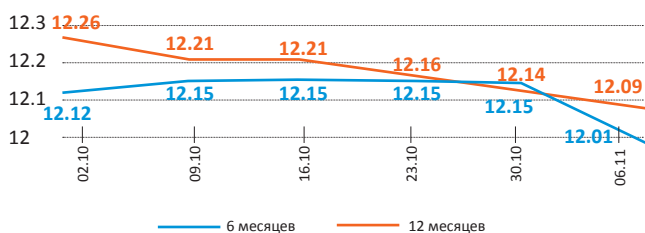
На фоне «стабильной» ключевой ставки доходность по депозитам снижается. Более того, ставки банковских вкладов вернулись к уровню прошлого года.

По данным мониторинга ЦБ, значение максимальной процентной ставки десяти крупнейших организаций, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц, в конце октября снизилось на 0,3 п. п. — до 10,21%. Почти год назад, в ноябре 2014 года, банки предлагали вкладчикам среднюю доходность 10,37% годовых.

На основе статистических данных регулярного мониторинга динамики процентных ставок по депозитам на банковском рынке Томской области специалисты проекта «Ваши личные финансы» выяснили, как изменялись средние значения ставок по десяти депозитным продуктам с максимальной доходностью за прошедший месяц.

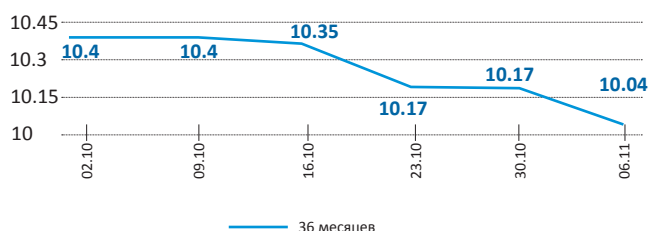
Так, за период с 1 октября по 6 ноября 2015 года средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 6 месяцев снизились с 12,12% до 12,01% годовых (на 0,11 п. п.), по вкладам сроком на 12 месяцев снизились с 12,26% до 12,09% годовых (на 0,17 п. п.).

Динамика изменения процентных ставок по вкладам с размещением на 6 месяцев и 12 месяцев



В свою очередь средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 36 месяцев снизились с 10,4% до 10,04% годовых (на 0,36 п. п.).

Динамика изменения процентных ставок по вкладам с размещением на 36 месяцев



До наступления нового года от банков можно ожидать небольшого увеличения ставок за счет сезонных предложений, которые, скорее всего, будут распространяться на вклады со сроком размещения до года. Необходимо обратить внимание на появление депозитов с более высокими процентными ставками — их можно ожидать от небольших банков, не имеющих устойчивого положения на рынке.

Если вы планируете в ближайшее время разместить денежные средства на банковском депозитном счете, то самые высокие ставки из отслеживаемых проектом «Ваши личные финансы» банков предлагают в Юниаструм Банке — 13% годовых, Банке Авангард и МДМ Банке — по 12,5% соответственно. Годовые депозиты с доходностью 12,35% и 12,3% предлагают во Внешпромбанке. Банк Ренессанс Кредит предлагает депозит на 6 месяцев со ставкой 12,25%. Замыкают список самых доходных депозитов банки, предлагающие разносрочные депозиты с доходностью 12%, — это банки Интеза, Инвестторгбанк, Левобережный, Региональный кредит, Русский Стандарт и Траст Банк.

Банк	Продукт	Ставка, %	Срок депозита, мес.
Юниаструм банк	«Юбилейный»	13	6
Авангард	«Сберкишкка»	12,5	12
МДМ банк	«Вклад в будущее»	12,5	6
Внешпромбанк	«Максимальный доход плюс»	12,35	12
Региональный кредит	«Капитал-онлайн»	12,3	12
Ренессанс кредит	«Ренессанс Доходный»	12,25	6
Инвестторгбанк	«Оптимальный +»	12	6
Левобережный	«Инвестиционный+»	12	12
Роспромбанк	«Оптимальный»	12	12
Русский стандарт	«Максимальный доход»	12	12
Траст	«Щедрые проценты»	12	12

**Наутро Мастер Маргариту сварливо  
балом попрекал.  
А кто у Воланда кредиты  
Брал?**



**ФинПрестиж.рф**

**ГОЛОСОВАТЬ**



**Оцени работу  
финансовых  
организаций  
Томской области**