



ваши личные

№10 (87)
ОКТАБРЬ 2017

финансы

семейный журнал

с.8

**Денис
Вишняк**

дэнс-команда
«ЮДИ»

На мечту ^e заработал



ТЕМА НОМЕРА

Как работает программа капремонта и почему надо ходить на собрания собственников // **С. 14**



ВОПРОС ОМБУДСМЕНУ

Стоит ли доверять тем, кто обещает сократить долги перед банком // **С. 26**

Деловой вестник «Ваши личные финансы» — ежемесячный семейный журнал о финансах

сайт: VLFin.ru
e-mail: 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

Издается 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
Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА
Дизайн-макет
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Анна ЦЫРФА
Редакция Юлия СОЛОВЕЙ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Елена РЕУТОВА, Анна ЕВГЕНЬЕВА, Светлана ВЕРШИННИНА, Екатерина ПОГУДИНА.
Иллюстрации Анна ЦЫРФА

Издается при поддержке
Некоммерческого партнерства
по развитию финансовой культуры
«Финансы Коммуникации Информация»

Отпечатано в типографии
ОАО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 31.10.2017
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 30.10.2017
фактически — 20.00, 30.10.2017

Подписной индекс 54215 в каталоге
Межрегионального агентства подписки
Рекомендованная цена
в розницу — 45 рублей

Мнение редакции может
не совпадать с мнением авторов.



ИСТОРИЯ

Как рождалась денежная система империи: денежные реформы Петра I

С. 31

НОВОСТИ

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:

Денис Вишняк о том, как масштабировать творческий стартап и как философия помогает ставить шоу

С. 8

ТЕМА НОМЕРА:

КАПРЕМОНТ: почему скатные крыши лучше ремонтировать зимой и спецсчет дома как выгодный вариант для новостроек

С. 14

ТЕМА НОМЕРА:

«Капитальный» ликбез: четыре самых часто задаваемых вопроса про капремонт

С. 21

ИНВЕСТСОВЕТ:

Между страхом и жадностью: психологический тренинг для начинающего трейдера

С. 22

ВОПРОС ОМБУДСМЕНУ:

Кто эти загадочные организации, предлагающие решить проблемы граждан с долгами перед кредитными организациями?

С. 26

РАЗГОВОР:

Дмитрий Янин рассказывает, почему микрозаймы делают нас беднее, а статья банкротом — дорогое удовольствие

С. 28

ИСТОРИЯ:

750 тонн серебра на петровские реформы: денежная система Российской империи

С. 31

ВОПРОС-ОТВЕТ

С. 35

СВОЙ БИЗНЕС:

Шаг второй: выбираем систему налогообложения

С. 36



Центробанку предложили «освободить» тарифы ОСАГО

Российский союз автостраховщиков (РСА) направил на рассмотрение в Центральный банк России «дорожную карту», в которой предложил *два сценария вывода тарифов* на ОСАГО из-под контроля регулятора.

Разговор о «свободном плавании» тарифов ОСАГО между страховщиками и Центральным банком идет уже давно. Принципиальное согласие на вывод их из-под своего контроля регулятор уже дал два года назад, поручив страховщикам разработку сценария этого вывода. Накануне Российский союз автостраховщиков направил соответствующее предложение в Центробанк, предложив два пути решения вопроса.

Первый предполагает следующее. С 1 июля 2018 года Центробанк устанавливает лишь верхнюю планку цены полиса (для легковых машин физических лиц предполагается планка в размере 30 000 рублей), а страховщикам отдает право самостоятельно устанавливать коэффициенты стажа и возраста водителей, территории ис-

пользования автомобиля, его мощности, а также коэффициент для машин с прицепом. Затем РСА предлагает регулятору пойти дальше — с января 2020 года совсем прекратить какое-либо регулирование цен на ОСАГО: ЦБ будет только устанавливать минимальное значение тарифов и определять факторы риска, обязательные для учета страховыми компаниями в определении тарифов.

Второй сценарий предлагает с 1 июля 2018 года Центробанку оставить за собой лишь территориальный коэффициент и максимальный базовый тариф (20 000 рублей для автомобилистов-физлиц), остальное — отдать на откуп страховым.

Как к предложению РСА отнесется Центробанк, пока неизвестно — документ регулятором еще не рассмотрен.

Новогодний деликатес подорожает

Критическое снижение улова рыбы на Сахалине предвещает существенное подорожание *красной икры*.

Как рассказал журналистам исполнительный директор Рыбного союза Сергей Гудков, Сахалин, который традиционно являлся поставщиком сырья для производства консервов из красной икры, а потому диктовал ценовую политику в этой сфере, в этом году не сможет повлиять на ценообразование. Причина тому — слишком малый улов. Цена на сырье уже поднялась: если в прошлом году килограмм икорного сырья стоил 1,95 тысячи рублей, то в текущем году это уже все 3 тысячи рублей за килограмм. К Новому году, прогнозирует Сергей Гудков, красная икра подорожает примерно на 30-40 %.

 **БИНБАНК**

Вклад

8.5%

Для мечты
нужны крылья

8 800 555 5575 | binbank.ru

Вклад «Хит сезона». Ставка 8,5% годовых на срок 150 дней и сумму от 50 тыс. руб. до 30 млн руб., пополнение — в первые 30 календарных дней с даты начала срока вклада. Досрочное расторжение по ставке 5% годовых. Условия действительны на 01.10.17. ПАО «БИНБАНК». Реклама.



165 школ области уже внедрили курс финграмотности

Департамент общего образования Томской области представил мониторинг внедрения курса «Финансовая грамотность» во внеурочную деятельность и дополнительное образование в школах Томской области.

По данным департамента, курс уже введен в 165 школах Томской области. 500 педагогов региона прошли повышение квалификации по программе «Финансовая грамотность в школе». Всего будет обучено 620 педагогов школ, техникумов, детских домов. Подготовкой

учителей занимаются Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ и Высшая школа экономики. Благодаря вхождению Томской области как пилотного региона в Проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» все расходы на обучение педагогов, а также транспортные расходы и расходы на проживание оплачиваются из федерального бюджета.

РЕЙТИНГ

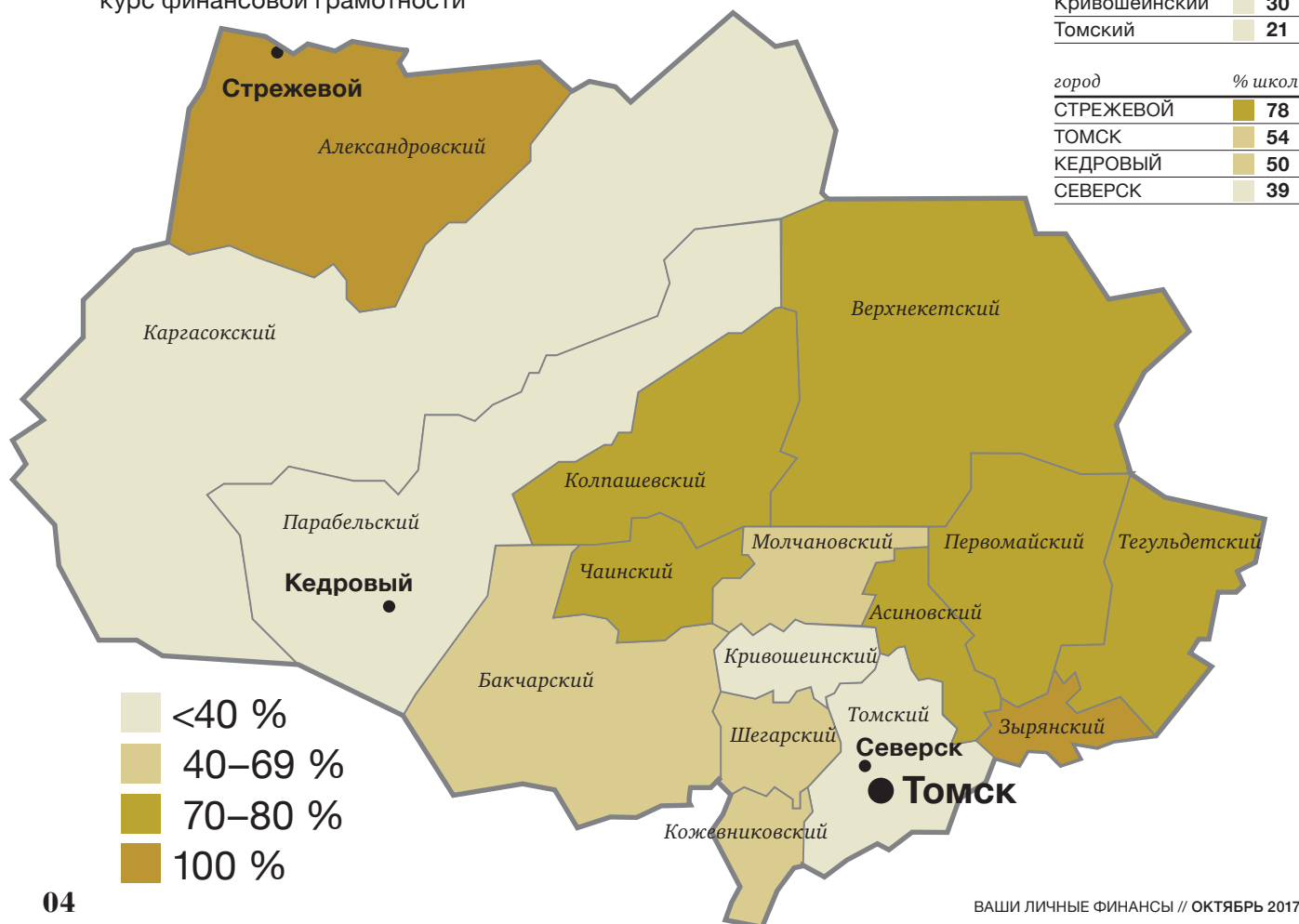
Самые финансово грамотные районы

район	% школ
Александровский	100
Зырянский	100
Чаинский	80
Верхнекетский	75
Асиновский	75
Тегульдетский	75
Колпашевский	72
Первомайский	71
Бакчарский	67
Шегарский	64
Кожевниковский	56
Молчановский	44
Парабельский	33
Каргасокский	32
Кривошеинский	30
Томский	21

город	% школ
СТРЕЖЕВОЙ	78
ТОМСК	54
КЕДРОВЫЙ	50
СЕВЕРСК	39

Карта финансовой грамотности школьников

Сколько процентов школ области уже внедрили курс финансовой грамотности



Банкам запретили брать комиссию со «спящих» счетов

Центральный банк России признал незаконным взимание банками комиссии за обслуживание так называемых «спящих» счетов. Под «спящими» счетами подразумеваются счета, по которым долгое время не проводились операции, а данные о клиентах, которым они принадлежат, не обновлялись более года. Ситуации, когда клиент получал сюрприз в виде задолженности за обслуживание счета карты, срок действия которой уже истек, довольно распространены. Отныне банкам запрещено начислять комиссии на незакрытые «спящие» счета, в том числе и карточные. Закон требует от банков ежегодного обновления данных о клиентах. Если банк, например, не смог дозвониться до клиента, он не вправе обновить в своей базе данные о нем и не может начислять комиссию за обслуживание счета, которым клиент давно не пользуется.

В России появится закон о криптовалютах

Россия намерена заняться разработкой законов, регулирующих выпуск и обращение криптовалют в стране, — такое решение было принято в ходе совещания у президента Владимира Путина, прошедшего 10 октября.

На совещании речь шла о криптовалютах, рисках их использования и необходимости продуманной системы регулирования эмиссии и всех операций с цифровыми деньгами.

Президент озвучил риски, которые несет в себе использование криптовалют без государственного регулирования их обращения. Он подчеркнул, что виртуальные валюты могут стать инструментом не только мошенничества и отмывания

преступных доходов, но и финансирования терроризма. Вместе с тем президент отметил, что использование криптовалют может дать ряд преимуществ, однако система их регулирования должна защитить интересы государства, граждан и бизнеса.

Ключевая ставка снижена на четверть процента

На заседании, прошедшем 27 октября, Банк России принял решение снизить ключевую ставку с 8,5 % до 8,25 %. Напоминаем, что предыдущее снижение ставки произошло 15 сентября — тогда регулятор снизил ее на 0,5 %. На этот раз ЦБ принял решение снизить ключевую ставку всего на 0,25 %, несмотря на то, что инфляция снизилась больше, чем прогнозировалось.

Текущее отклонение инфляции вниз от прогнозного уровня, подчеркивает Центробанк, — это следствие действия сезонных факторов. Так, хороший урожай замедлил в сентябре рост цен на продовольствие. Как только влияние сезонных факторов сойдет на нет, инфляция снова приблизится к 4 %, прогнозирует регулятор. При этом в ЦБ подчеркивают, что сейчас риск превышения инфляцией целевого показателя, равного 4 %, превышает вероятность ее снижения. Росту инфляции могут способствовать повышенные инфляционные ожидания, колебания курса рубля и усиление структурного дефицита трудовых ресурсов, которое обернется отставанием темпов роста производительности от роста уровня заработной платы.

Учитывая названные риски, Центральный банк принял решение продолжить постепенный переход от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике. Следующее заседание, где будет рассматриваться вопрос о ключевой ставке, намечено на 15 декабря 2017 года.

ЖУРНАЛ «ВЛФ» ПОЛУЧИЛ НАГРАДУ ЗА ОСВЕЩЕНИЕ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ТЕМ

Журнал «Ваши личные финансы» стал трижды лауреатом XIII Всероссийского конкурса молодых журналистов, пишущих на социально значимые темы «Вызов – XXI век».

В конкурсе участвовали четыре статьи семейного журнала, написанные разными авторами: «5 трендов экономики будущего», «Человек важнее, чем технологии», «Как не попасть в долговую яму?» и «Кто и как злоупотребляет данными». Все статьи удостоены награды в номинации «Вызов — политика и экономика».

Всего на федеральный этап конкурса было прислано 522 статьи. Ценные призы и дипломы Федерального агентства по печати и массовым коммуникациям получили 27 молодых журналистов, трое из них — томики, авторы статей журнала «Ваши личные финансы».

Церемония награждения лауреатов конкурса состоялась 12 октября 2017 г. в Центральном доме журналиста в Москве. Открывали церемонию Геннадий Кудий, заместитель начальника Управления периодической печати, книгоиздания и полиграфии Роспечати и Александр Чумиков, председатель федерального оргкомитета конкурса, генеральный директор Международного пресс-клуба. Лауреатам в номинации «Вызов — политика и экономика» вручал награды секретарь Союза журналистов России Роман Серебряный.

Телефонные мошенники изобрели новую «легенду»

Не набирайте **никакие команды и не отправляйте СМС** на короткие номера, даже если вам кажется, что собеседник искренне о вас заботится.

Мошенники изобрели новую «легенду» для мобильного обмана. Они звонят на сотовые телефоны и, представляясь сотрудниками сотовой компании, просят «клиента» набрать с клавиатуры определенную USSD-команду или отправить СМС на короткий номер. Выполняя это действие, человек открывает доступ мошенникам к своей сим-карте. А это значит, что злоумышленники теперь смогут не только снять все деньги со счета его мобильного, но и получить доступ к привязанным банковским картам. По оценкам экспертов, новая схема только начала применяться мошенниками и на нее могут «пойматься» многие люди, особенно внушаемые и тревожные.

Главный совет, который поможет не попасться на уловки мошенников, напоминают эксперты Регионального центра финансовой грамотности Томской области, — не бросаться выполнять просьбы, поступающие от незнакомых людей по телефону, кем бы они ни представлялись. Всегда можно и нужно проверять такую информацию. Позвоните в контактный центр своего сотового оператора и спросите, могли ли его сотрудники звонить клиентам и просить отправить СМС и прочее. Заодно сообщите оператору номер телефона, с которого звонили мошенники, — операторы проводят проверки и блокируют номера с признаками спам-рассылок и мошенничества.

Угнанные автомобили хотят освободить от транспортного налога

Если закон примут, то автовладельцам **не надо будет ежегодно подтверждать** факт угона, за них это сделают органы МВД.

В Госдуму РФ направлен на рассмотрение законопроект, который освободит автовладельцев, чей автомобиль числится в угоне, от начисления транспортного налога.

Действующее налоговое законодательство исключает из объектов налогообложения угнанный автомобиль, пока он находится в розыске. Но только при условии, что пострадавший автовладелец подтвердил документально факт угона — предоставил в налоговую инспекцию бумаги от уполномоченных органов МВД. Причем такие документы он должен предоставлять не один раз, а ежегодно — угнанные автомобили не всегда на-

ходят быстро, а иногда и вовсе не ходят.

Новый законопроект, в случае его принятия Госдумой РФ, избавит автовладельцев от необходимости повторно предоставлять в налоговую документы, подтверждающие «угонный» статус автомобиля. Вместо автовладельца это будут делать уполномоченные органы МВД в рамках межведомственного взаимодействия. С даты подачи в налоговую документов, подтверждающих факт кражи машины, и до тех пор, пока автомобиль не будет найден, его собственнику не будет начисляться транспортный налог.

В России утверждена стратегия финансовой грамотности

Правительство утвердило стратегию повышения финансовой грамотности россиян, **расчитанную до 2023 года**.

Федеральный проект повышения финансовой грамотности стартовал в России в 2011 году. В рамках проекта работает сеть федеральных и региональных методических центров. Томская область входит в число ведущих пилотных регионов, постоянно участвующих в реализации федерального проекта повышения финансовой грамотности. Проведенная работа уже дала свои плоды — уровень финансовой грамотности россиян стал выше, а их финансовое поведение — более грамотным. Это подтверждают международные сравнительные исследования. Утверждение национальной стратегии выведет развитие финансовой грамотности в России на новый уровень, — полагает Министр финансов России Антон Силуанов.

Стратегия сделает работу всех заинтересованных участников проекта системной и скоординированной. Планируется внедрить элементы финансовой грамотности в образовательные программы школ и вузов, актуализировать учебно-методические пособия для разных возрастных групп, обеспечить постоянно действующие программы подготовки и повышения квалификации педагогов, методистов, тьюторов, разработать информационные материалы для разных целевых аудиторий.

Стратегия подготовлена рабочей группой под председательством Министерства финансов РФ при участии Центрального банка, Министерства образования и науки, Роспотребнадзора и Пенсионного фонда России.



ГАЗПРОМБАНК



7,4%

ставка
по вкладу

НОВЫЙ СЕЗОН ВАШИХ ДОХОДОВ

ВКЛАД «ЗОЛОТАЯ ОСЕНЬ»



8-800-100-07-01 | www.gazprombank.ru

*0701 | Услуга доступна абонентам МТС, Билайн, Мегафон, TELE2 и МОТИВ
Звонок на территории РФ бесплатный

Ставка по вкладу: 7,4 %. Открыть вклад можно с 01.09.2017 по 31.10.2017. Валюта вклада: российские рубли. Вклады в пользу третьих лиц не принимаются. Срок вклада: 121 день. Минимальная сумма вклада: 100 тыс. руб. Внесение денежных средств во вклад наличными или переводом со счета в рамках одного подразделения Банка ГПБ (АО). Дополнительные взносы и расходные операции не осуществляются. Проценты выплачиваются в день окончания срока вклада. При досрочном востребовании проценты начисляются и выплачиваются за фактический срок хранения вклада из расчета процентной ставки по вкладу «До востребования». Пролонгация не осуществляется. Подробная информация на www.gazprombank.ru и по тел.: 8-800-100-07-01. Банк ГПБ (АО). Генеральная лицензия Банка России № 354. Информация приведена на 01.09.2017 и не является офертой. Реклама.

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

ЕНИИС

дэс-
команда
«ЮДИ»

ВИШШНЯК

**Улица учит
относиться
к деньгам
проще**



интервью:
Анна
ЯРОСЛАВЦЕВА

ДЭНС-КОМАНДУ «ЮДИ» ЗНАЕТ ВСЬ МИР. ФИНАЛИСТЫ ПРОГРАММЫ «МИНУТА СЛАВЫ» ПОКОРИЛИ ПУБЛИКУ В РОССИИ, НА УКРАИНЕ, В БРИТАНИИ, В ГЕРМАНИИ. СЕГОДНЯ МЫ ДЕРЖИМ ЗА НИХ КУЛАЧКИ, ОЖИДАЯ ПОЛУФИНАЛ ШОУ ТАЛАНТОВ В РИМЕ. А ЕЩЕ В ЯНВАРЕ ОТКРЫВАЕТСЯ ШКОЛА «ЮДИ» — ОГРОМНЫЙ СПОРТКОМПЛЕКС, НА РАЗВИТИЕ КОТОРОГО ГУБЕРНАТОР РЕГИОНА ВЫДЕЛИЛ МИЛЛИОН РУБЛЕЙ. **Чем рискнули трое парней из Сибири, чтобы сделать мечту реальностью,** И ГДЕ ВЗЯТЬ ДЕНЕГ, ЧТОБЫ МАСШТАБИРОВАТЬ ТВОРЧЕСКИЙ СТАРТАП, МЫ СПРОСИЛИ У ОДНОГО ИЗ ЕГО СОЗДАТЕЛЕЙ — ДЕНИСА ВИШНЯКА.



Классический вопрос, который мы обычно задаем: как вы заработали свои первые деньги и на что потратили? Знаю, что вы выросли в детском доме. Тем интереснее ваша история. Как вы с «ЮДИ» вышли в люди?

— В отношении денег меня, конечно же, никто не воспитывал. Наверное, сама улица, жизнь, среда обитания, в которой мы находились, выстроила мои жизненные правила. Поэтому я не держусь за деньги, а отношусь к ним с легкостью: есть деньги — нужно их тратить. Ведь откладывая на завтра, ими можно вообще не воспользоваться. Если что-то не купишь, потом будешь еще неделю ходить и думать, что зря не взял. А если возьмешь, то позитивным настроением будешь заряжать окружающих людей. Что купил на заработанные средства, я даже не помню. Деньги шли на одежду и еду домой. И всё.

Что касается «ЮДИ», в начале творческого пути никто из нас не строил планов о том, чтобы стать звездами в танцевальной сфере. Прыгали, скакали, танцевали просто потому, что нравилось, абсолютно не задумываясь о том, что из этого можно сделать какой-то бизнес-проект. Никаких денег не было ни у кого из команды. Все на чистом энтузиазме. Гарик (*Игорь Андрикевич, один из трио*) работал на центральном рынке, торговал джинсами, мы с Юрой сначала в пекарне работали, помогали хлеб выпекать в ночные смены. А потом грузчиками, баржи разгружали. Вечером встречались в спортзале, тренировались и танцевали. Думаю, что занимаясь танцами изо дня в день, мы начинали осознавать, что это и станет всем делом нашей жизни, так как получали и получаем колоссальное удовольствие от этого. Лет через

пять мы поняли, что нужно выбирать — либо полностью посвятить себя танцам, либо работать. Но если танцы — на что жить тогда? Танцы сегодня есть, завтра нет.

«О нашей истории можно снять фильм или книгу написать»

— И тут тема денег вступает с новой силой. Кто-то помогал «ЮДИ»?

— Безусловно, нам на пути встречались очень мудрые люди, готовые оказать помощь. Один томский бизнесмен до сих пор нам помогает. Он в свое время открыл в «ЮДИ» второе дыхание. Команде было лет 8, мы в очередной раз задумались — продолжать ли нашу затею? Или пора повзрослеть? У Юры уже семья и ребенок появились. А он нас наставил на истинный путь — что танцами можно зарабатывать, не нужно сдаваться, необходимо идти вперед, открывать школу. После общения с этим человеком мы заряжаемся, у нас прилив сил. 12 лет назад мы заняли у него деньги, чтобы открыть школу «ЮДИ». Он занял деньги на три года. Так получилось, что вскоре я выиграл миллион рублей на программе «Интуиция». Минус 35 % налога — и с оставшихся денег мы сразу закрыли долг, то есть уже через полгода. Видите, как нам улыбнулась удача!

Был еще один случай, когда мы хотели поехать на соревнования в Краснодар, но денег не было. Он нам снова дал взаймы и сказал: «Если займете первое место, я вам 50 % долга прощу. А если выиграете в номинации «Лучшее шоу», прощу 30 %». Мы взяли первое место и стали «Лучшим шоу», представляете? Как будто там, наверху, кто-то следит за нами и помогает. Об этом можно снять интересный фильм или книгу написать.

ДОСЬЕ



Денис Вишняк

родился 12 февраля 1981 года. Женат. У него трое детей: сыновья Никита и Илья и дочка Ульяна.



— Я читала, что вы хотите это сделать. Когда начнете?

— Да, мы обязательно планируем! Очень скоро!

— У вас на странице в ВК написано: «Человека делают счастливым три вещи: любовь, интересная работа и возможность путешествовать (Иван Бунин)». Если говорить о вас, вы бы что-то добавили в этот список?

— Если считать, что любовь включает в себя всю семью (не только жену, но и детей), то, наверное, ничего и не добавлял бы. Любовь и моя работа дают мне силы. А путешествия реально заряжают. Они рожают новую атмосферу, ауру, энергию. Ты возвращаешься с новыми силами, мыслить по-другому начинаешь. Если долго находиться на одном месте, то потом эта среда не выпускает тебя никуда. Ты не можешь выйти за свои пространства: проснулся, идешь на работу, потом домой и так далее. Надо это контролировать на подсознательном уровне.

«Сейчас на сцене столько странного, все в коже и латексе»

— Денис, вы же понимаете, что в России очень много подобных вам коллективов. Что помогло «ЮДИ» добиться таких высот?

— Множество факторов. Но в большой степени все зависит от нас самих. От нашей сплоченности, целеустремленности, трудолюбия, упорства. И от того, что столько лет мы вместе. Благодаря этому держится коллектив и мы идем вперед как одно целое. Есть же выражение, что можно сломать один палец, но кулак ты не сломаешь. Держаться вместе — вот самый главный принцип. Тогда будет легче идти. Что нас выделяет среди других танцоров? Даже не знаю... Мы никогда не выделялись профессионализмом танца, многие танцуют круче нас. Может быть, какой-то нашей сибирской простотой. И мужеством.

— А может тем, что вы естественны?

— Да, к нам подходили многие женщины, говоря: «На вас помотришь — видишь настоящих русских мужиков. Сейчас на сцене столько странного, не поймешь уже, мужчина или женщина танцует, все в коже и латексе. А вы берете энергетикой». Может быть, как раз этим мы и выделяемся. Мы просто живем на сцене. Смешали в кучу все стили, всё, что нам нравится, что мы умеем, и делаем из этого продукт.

— Есть ли какой-то меседж у вашего творчества?

«ЮДИ» — не только танцевальные, но и музыкальные проекты. Этот снимок — часть специальной фотосессии к выходу трека «Воин». Слова писал автор из Молдовы Эдуард СТАФ Лопатенко, а музыку — Troels В. Folmann из Великобритании.

ИСТОРИЯ УСПЕХА

Официально коллектив появился в 1999 году, но по-настоящему успешными «ЮДИ» почувствовали себя только в 2004, когда поставили свое шоу. Дальше история развивалась стремительно.

2007 Финалисты конкурса «Минута славы» (Россия).

2013 Финалисты «Украина мае талант» (Украина).

2014 Участники шоу-программы Олимпийских игр (Сочи).

2015 Финалисты ТВ-проекта «Britain Got Talent» (Великобритания).

2016 Участники ТВ-проекта «Das Super Talent» (Германия).

2017 Финалисты юбилейной «Минуты славы» (Россия).

2017 Участники ТВ-проекта «TU SI QUE VALES» (Италия).



— Последние лет пять мы стали задумываться, что то, чем занимаемся, должно нести пользу. А не просто развлекать народ. Поэтому мы делаем шоу, основываясь на философии добра и зла, света и тьмы, на мотивации, чтобы зажечь людей. Думаю, что у нас это получается. Многие смотрят и заряжаются, мы же читаем отзывы о себе — в инстаграме, ВКонтакте. То есть эффект отдачи есть.

— Вы попадаете в финал, но остаетесь в шаге от победы. Не обидно все время быть вторыми?

— Понятно, что в душе каждый из нас желает победить. Но какие-то необъяснимые силы не дают нам этого испытать. Первые два раза я думал, что это случайность, но когда это происходит в четвертый раз — это уже закономерность. Спустя 20 лет со дня образования нашего коллектива я понял одно. Всю жизнь мы протанцевали в клубах и на корпоративах. И у нас была одна заветная мечта — выступать на большей сцене со своим спектаклем. И когда зал аплодирует нам стоя — это и есть высшая награда для артиста! Главная наша победа — это работа над собой! За нами целая армия молодого поколе-

ния. И мы должны вложить в них силу, веру, дух! Терпение и уважение! А жизнь — она запоминается впечатлениями, и какими они насыщенными будут — зависит только от вас самих.

Сломали систему и доказали, что необязательно жить в столице

— Пользуетесь ли вы какими-то инструментами сбережения, инвестирования?

— Ни я, ни команда не пользуемся этим, не копим деньги. Все так рискованно, всегда какая-то девальвация, инфляция, падение финансовых рынков... Но мы все в ипотеке сидим — вот наши вложения (смеется). Мы же такие же люди, как и все, не из богатых семей вышли. Накопили первоначальный капитал, взяли ипотеку, потихоньку платим. Хотя Юра у нас противник всяких ипотек. Он говорит, что это кабала и так далее. А какая разница — или ты снимаешь и отдаешь деньги в никуда, или платишь за свою квартиру? Понятно, что ты переплачиваешь, но будет возможность больше платить — плати, чтобы скорее погасить.

— У вас же есть автомобиль? Пользуетесь добровольной страховкой?

— Да, у всей команды есть, но появились они у нас поздно, лет в тридцать. А страховка должна быть у каждого, сейчас такое время. Надо беречь себя и других.

— Много ли штрафов приходит? Успеваете их платить со льготой?

— За последнее время почему-то около пяти штрафов пришло, хотя я не гонщик, превышаю

Мы делаем шоу, основываясь на философии добра и зла, света и тьмы, на мотивации, чтобы зажечь людей. Думаю, что у нас это получается.



всего-то на 10-12 км/ч. Я только за, что везде ставят камеры, это правильно — надо воспитывать в людях этикет вождения на дорогах, глядишь, больше жизней будет спасено. При уплате штрафа со льготой в 50 % я стараюсь попадать, успевать. Хорошая штука.

— У вас подрастают прекрасные детки. Вы как-то планируете учить их обращаться с деньгами?

— Особо нет. Я обычно игрушку могу спонтанно купить. Кто-то, возможно, скажет, что этим я детей балую, но я считаю, что счастье заключается не в количестве игрушек, а во внимании родителей к детям. Можно же быть дома, но не быть ребенком. Эти мелочи надо понимать.

— А на что обычно тратите деньги помимо семьи?

— Помимо семьи также помогаю родне — сестре, брату... Короче, всем. Родня у меня большая, а я один из тех, кто «выбился», как говорят. Но я не «стал звездой» (мы всей командой не любим это выражение), я приблизился к своей мечте — быть на сцене и зарабатывать деньги любимым делом.

— У вас столько интересных высказываний на странице в соцсети. «Богаче всего тот человек, чьи радости требуют меньше всего денег», «Мир приходит к тебе таким, каким он исходит от тебя». Откуда это? Вы любите читать?

— Люблю. Раньше я много читал эзотерику, был просто помешан. Покупал много книг по фило-

Гарик работал на центральном рынке, торговал джинсами, мы с Юрой сначала в пекарне работали, помогали хлеб выпекать в ночные смены. А потом грузчиками, баржи разгружали.

софии. Потом перешел на художественную литературу, познакомился с Вербером, начал зачитываться Джеком Лондоном. К тому же я киноман, люблю смотреть фильмы. Отовсюду что-то беру, если это близко мне по духу и эти слова в нужный момент легли.

— В вашей «копилке» уже много достижений. Что еще хочется реализовать?

— Планов много. О книге и фильме я уже сказал, возможно, появится ЮДИ-ТВ — видеоблог о нашей жизни и деятельности. Открывается спорткомплекс, думаю, мы пока единственный коллектив в России, у которого будет свой спорткомплекс. Нам даже звонят многие именитые танцоры из Москвы со словами: «Парни, вы сломали систему и доказали, что необязательно жить в столице, чтобы добиться таких успехов!» Но мы относимся к этому как-то более приземленно. Мы простые парни — не надеваем на себя корону. Мы лишь просто выполняем свою работу, от которой получаем удовольствие.

СЕГОДНЯ

«ЮДИ» — это танцевальные проекты, гастролы по городам России и зарубежья со спектаклем «Шоу света и тьмы», летний лагерь, танцевальная школа, где занимаются около 700 детей от 4,5 лет, в том числе с ограниченными возможностями здоровья. Детки с ОВЗ занимаются бесплатно.



6 258 многоквартирных домов
в Томской области

ТЕМА НОМЕРА

В какие дома придет капремонт?

текст:

Елена
РЕУТОВА

ПАРУ ЛЕТ НАЗАД В НАШИХ КВИТАНЦИЯХ ПОЯВИЛАСЬ СТРОКА «КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ». СКОЛЬКО ДЕНЕГ СОБСТВЕННИКИ КВАРТИР ПЛАТЯТ В РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД КАПИТАЛЬНОГО РЕМОНТА И КАКИЕ РАБОТЫ НА НИХ ПРОВОДЯТСЯ, НАМ РАССКАЗАЛ **Николай Савотин**, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФОНДА.



эксперт:
Николай
САВОТИН

Генеральный директор Регионального фонда капитального ремонта многоквартирных домов Томской области

ЦИФРЫ

Сколько платим?

В 2017 году минимальный размер ежемесячного взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирных домах Томской области составляет 6 рублей 55 копеек из расчета за один квадратный метр общей площади помещения, принадлежащего собственнику. За небольшую однокомнатную квартиру в 36 квадратов собственник должен будет оплачивать 240 рублей ежемесячно. В Новосибирске тариф лишь немного меньше — 6 рублей 45 копеек за квадрат. В Москве тариф за квадрат — 17 рублей.

Когда у нас появилась возможность приватизировать свою недвижимость и стать ее полными собственниками, эту новость большинство граждан встретило с радостью. Однако у любого владения есть обратная сторона — ответственность за содержание. Именно об этом каждому жителю многоквартирного дома напомнили, когда пять лет назад в России был подписан федеральный закон, вводящий в Жилищный кодекс РФ систему взимания с собственников взносов за капремонт жилых домов. Постепенно в квитанции за ЖКУ во всех регионах добавилась строчка «Капитальный ремонт». Как заработала эта «строчка» в Томской области, мы узнали у главного «капитальщика» — генерального директора Регионального фонда капитального ремонта многоквартирных домов Томской области.

Как выбирают дома для капремонта

Региональная программа капитального ремонта многоквартирных домов рассчитана до 2046 года. В нее включаются дома, расположенные на территории Томской области и не признанные в установленном порядке аварийными. На данный момент это 6 258 многоквартирников. Именно эта цифра задает масштаб работ региональному фонду капремонта.

Очевидно, что привести в порядок такой жилой фонд одномоментно невозможно.

— Критерии, по которым формируется очередность, прописаны в Законе Томской области «Об организации проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах» № 116-ОЗ, — поясняет Николай Владимирович. — Прежде всего это износ многоквартирного дома и его конструктивных элементов, инженерных систем и оборудования, а также продолжительность эксплуатации дома с года его ввода в эксплуатацию или с года про-

ведения последнего капитального ремонта. Исходя из этого, а также в пределах прогнозируемого объема средств фонда формируется очередность проведения капитального ремонта отдельно по каждому муниципальному образованию Томской области. Для удобства планирования региональная программа сформирована по трехлетним периодам.

Досрочно — можно, но по уважительной причине

Многоквартирный дом — сложная система, и каждый ее элемент имеет свой срок службы. Например, канализация — 40 лет, лифт — 25. Эти нормативы позволяют просчитать долгосрочную программу капремонта математическим методом. Зная год постройки дома и то, какие работы в нем проводились, жители сами могут определить, когда очередь на ремонт придет до них.

Досрочное проведение капитального ремонта возможно — если техническое состояние угрожает безопасности жизни или здоровью жильцов, а также их имуществу или общему имуществу в доме. Но такое состояние конструктивного элемента, вида инженерной системы должно быть подтверждено заключением, составленным по результатам технического обследования дома.

Но в первую очередь этот вопрос должен обсуждаться на общем собрании жильцов: они должны инициировать досрочный капремонт, сформировать и согласовать перечень работ. И уже это решение собрания собственников выносится на рассмотрение региональной комиссии. Она, в зависимости от наличия средств в фонде, включит дом в программу капремонта.

Жители согласовывают и наблюдают

Но даже если в доме начинается плановый капремонт, он тоже согласовывается с собранием собственников — они могут влиять на список конкретных работ.

Когда многоквартирному дому подходит срок капремонта по краткосрочному плану, фонд капитального ремонта направляет собственникам уведомление о том, что на следующий год планируется проводить капремонт определенных конструктивов. После этого в течение двух месяцев жиль-

План капитального ремонта 2017-2021



Всего до 2021 года различные виды капитального ремонта пройдут в 766 многоквартирных домах по всей области, а общий объем затрат составит 4,4 млрд рублей. В том числе:

	домов	млн руб.
2017	139	1039,4
2018	148	787,9
2019	150	834,0
2020	154	865,0
2021	175	885,0

цы должны провести собрание и направить фонду свое решение.

— При этом собственники сами определяют, какой конструктив будут ремонтировать, — отмечает Николай Савотин. — Мы никому навязать никакой ремонт не можем. Даже если программой предусмотрен ремонт крыши, но жильцы видят, что она не течет, знают, что они правильно ее обслуживали и она еще не требует замены, зато система отопления в плачевном состоянии, они могут повлиять на окончательное решение. Для этого собственникам требуется провести общее собрание и принять решение: вместо ремонта крыши провести замену этой инженерной системы.

Если собственники квартир инертные и собрание так и не было проведено, то решение за них будет принимать муниципалитет. Таким образом, во многом решение вопросов о проведении капитального ремонта зависит от организованности собственников помещений, от их желания решать насущные вопросы своего дома: своевременно провести общее собрание, принять

соответствующее решение, а также своевременно и в полном объеме оплачивать взносы на капитальный ремонт.

Другой вопрос, что собственники не всегда в курсе состояния дома. Мало кто из них бывает в подвале или в чердачном помещении и может оценить состояние конструктивов. Управляющие компании, которые знают болевые точки домов куда лучше, пока никакого отношения к капитальному ремонту не имеют.

Даже если программой предусмотрен ремонт крыши, но жильцы видят, что она не течет, знают, что они правильно ее обслуживали и она еще не требует замены, зато система отопления в плачевном состоянии, они могут повлиять на окончательное решение.

Капремонт в цифрах

Плановые цифры программы на 2017-2018 годы: сколько и какие виды работ

2017

930 млн

78 крыша

1 фасад

33 замена
лифтового
оборудования

16 инженерные
системы

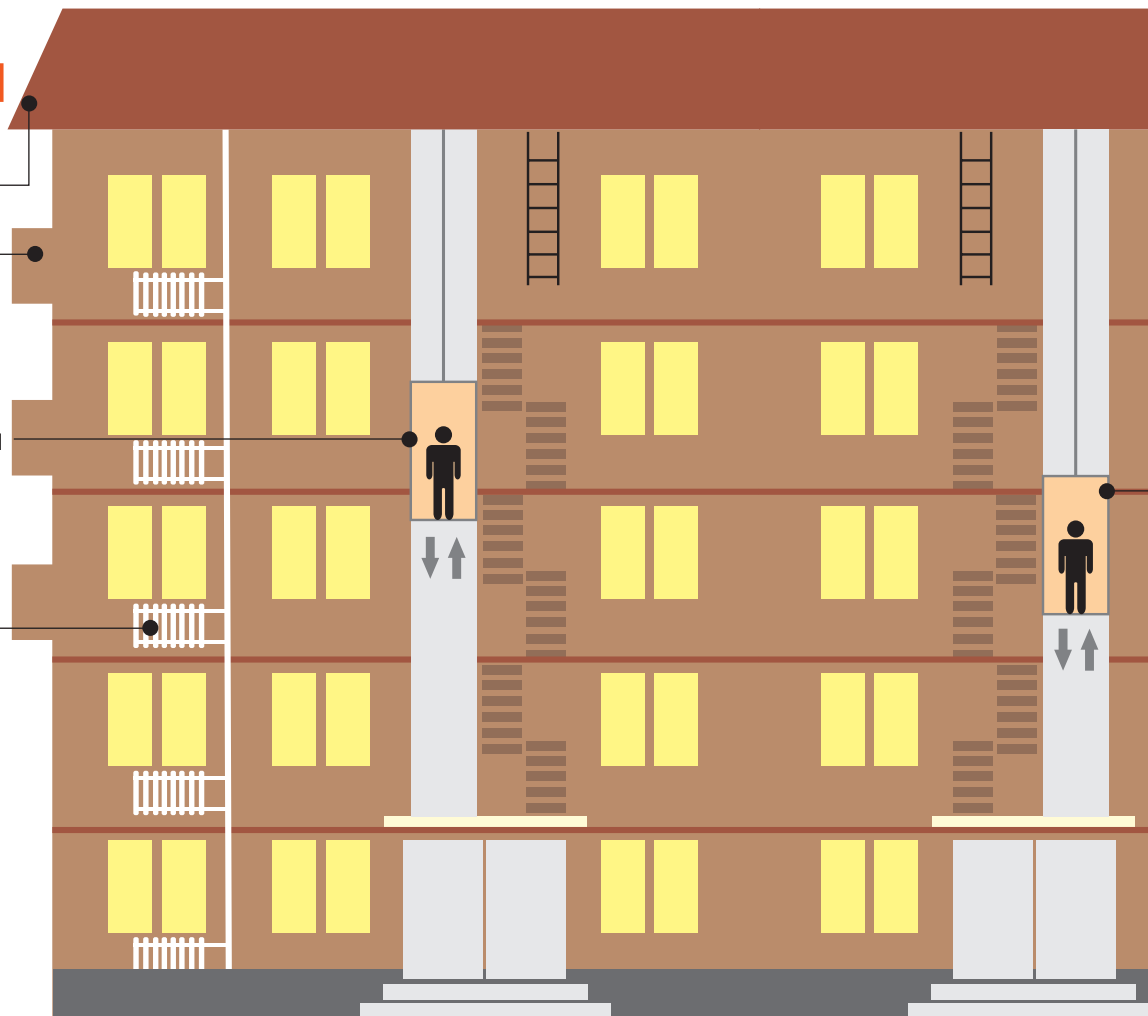
ВСЕГО ДОМОВ

128

+

191 дом

разработка проектно-сметной
документации



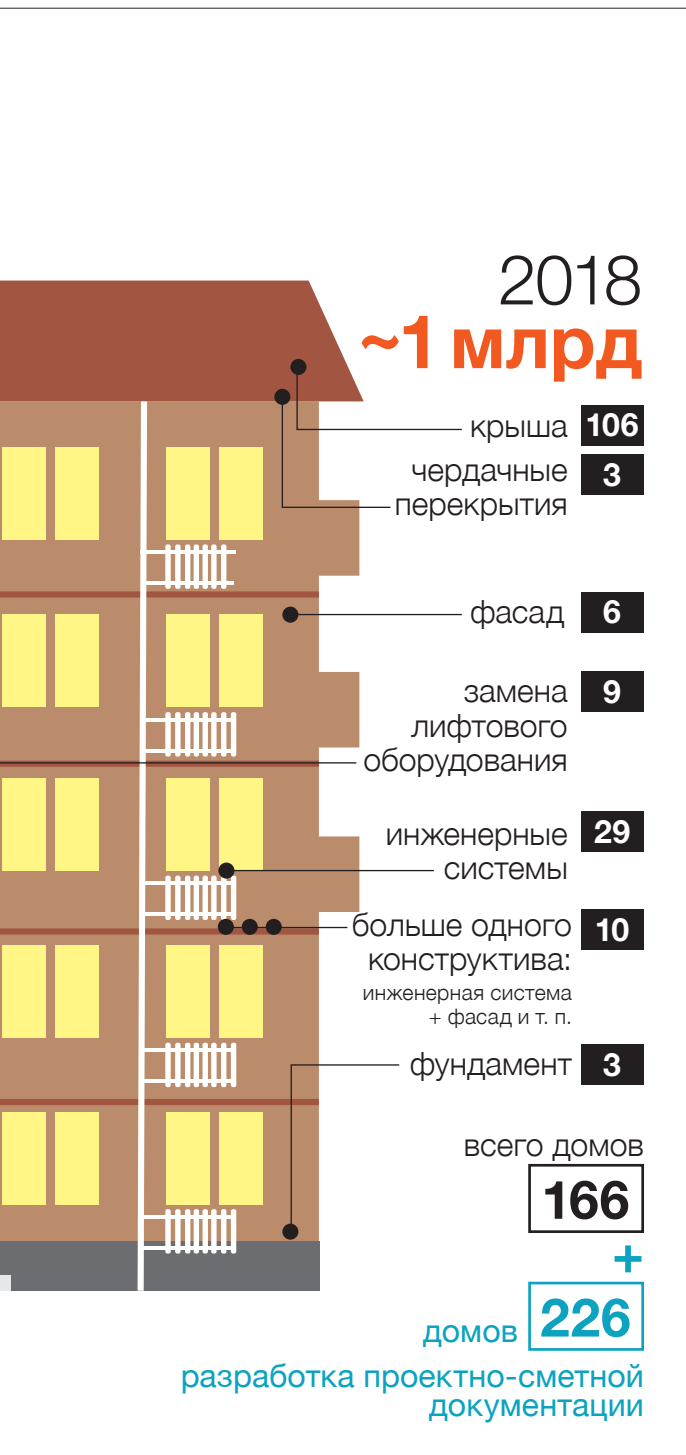
— Мы хотим, чтобы они работали с нами в связке, но пока они стоят в стороне, — рассказывает Николай Владимирович.

Сперва ждем капремонта, а потом ему возмущаемся

Объемы работ, которые проводятся за счет Фонда, набирают обороты. Уложиться за летний ремонтный период просто невоз-

можно. Да и не всегда нужно.

— С этого года мы начали проводить ремонт скатных крыш в зимний период. Это решение основано на опыте наших предшественников, — рассказывает Николай Савотин. — После того как мы снимаем кровлю, перекрытия закрываются теплоизоляционным материалом. Если выпадает снег, его можно смести — протечек в квартиры не будет. А летом, когда идет дождь,



С этого года начали проводить ремонт скатных крыш в зимний период. Летом каждую каплю не поймаешь, а зимой выпавший снег просто можно смести.

НА ЗАМЕТКУ

Счет специального назначения

Тем, кто не хочет платить в «общий котел», опасаясь, что до их дома очередь на ремонт придет не скоро, государство дает право завести **специальный счет**, средства с которого могут быть потрачены только на капитальный ремонт этого **конкретного дома**.

В Томской области такой способ собирать на ремонт выбрали собственники 11 % многоквартирных.

Прежде всего спецсчет выгоден жителям новостроек: до необходимости проведения капитального ремонта им еще далеко, и за эти годы на счете успеет собраться солидная сумма, достаточная для решения многих задач. Собственники же домов ранней постройки должны просчитать, насколько для них этот путь выгоднее.

— Чем больше площадь дома, тем больше они соберут средств на спецсчете. Например, чтобы провести капитальный ремонт крыши на одноподъездном 8-квартирном доме, необходимо около 1 миллиона рублей. Сколько лет собственники будут вынуждены собирать на него взносы? Или взять для примера узлы управления. Стоимость узла для 5-этажного и 9-этажного домов отличается незначительно, но очевидно, кто сможет быстрее собрать необходимую сумму, — рассказывает Николай Савотин. — То же

касается лифтового оборудования. Стоимость одного лифта — примерно 1,6 млн рублей. Если в доме 4 подъезда, сумма потребуется немалая. Поэтому собственникам важно рассчитать свои силы.

Другой нюанс, к которому готовы не все, — сложности самостоятельного ведения спецсчета. Это довольно трудоемкое занятие: нужно отслеживать сборы, начисления, вести претензионную работу — никогда сбор денег не был благородным делом в глазах жителей. Хотя, конечно, есть положительные примеры, когда собственники справляются с этим на «отлично».

— Какую бы форму сбора средств на капитальный ремонт собственники ни выбрали, важно, чтобы они понимали один момент: приобретая жилье, человек приобретает и общее имущество дома, за которое он тоже несет ответственность, — обращает внимание Николай Владимирович. — Никто не придет со стороны и дом не отремонтирует — для этого создана программа капитального ремонта.

Капитальный ремонт может длиться 80-90 дней. Жильцам нужно подготовиться к тому, что чужие люди будут приходить к ним в квартиры, будут производиться отключения, будут пилить трубы, будет сварка, кому-то нужно будет отодвинуть мебель, отпроситься с работы...

**18,9
млн
рублей**

В сумме составляют все иски по задолженности за капремонт. За девять месяцев этого года подан 2 781 иск.

каждую каплю не поймаешь. Как бы ты ни предохранял крышу, все равно будет намокание утеплителя, перекрытий, протечки в квартирах верхних этажей. Поэтому зима — более благоприятный период для такого ремонта. С одним нюансом: мы стараемся спланировать замену утеплителя ближе к весне, чтобы не допустить промерзаний.

Важно, чтобы жители домов, в которых проходит ремонт, относились к нему с пониманием. Порой те, кто много лет ждал ремонта, в итоге ругают строителей и возмущаются ремонтным неудобствам.

— Приходится постоянно объяснять людям: когда у вас на доме идет ремонт, он занимает не 15 минут и даже не неделю, — поясняет Николай Савотин. — Капитальный ремонт может длиться 80-90 дней. Жильцам нужно подготовиться к тому, что чужие люди будут приходить к ним в квартиры, будут производиться отключения, будут пилить трубы, будет сварка, возможно, местами будут запачканы обои, кому-то нужно будет отодвинуть мебель, отпроситься с работы. Когда люди ждут капремонт, они должны понимать, что их участие необходимо, без них ремонт в их домах мы не сделаем. Это наша совместная работа.

Платить или не платить? Не вопрос!

Наверняка, многие пользователи популярных социальных сетей видели информацию о том, что за капремонт можно не платить. Всерьез поверивших придется разочаровать: уплата взносов за капремонт — обязанность, закрепленная законодательно.

— У человека есть право на владение собственностью и право ею распоряжаться. Но существует и обратная сторона медали — обязанности. И когда одни люди подбивают других на нарушение закона, это в крайней степени безответственно. За капитальный ремонт должны пла-

тить все, — комментирует Николай Савотин. — Среди пожилых людей бытует мнение, что нет смысла платить, если я не дождусь капитального ремонта. Но в этом случае долги перейдут наследникам. Другой вопрос, что в законе прописаны льготные категории, которым предусмотрены субсидии. Например, собственники старше 70 лет имеют социальную льготу 50 % (при оплате 100 % половину им возмещает субсидия), а гражданам старше 80 лет субсидия возвращает 100 % платы за капитальный ремонт.

К решившим не платить применяются те же меры воздействия, что и к должникам за ЖКХ: начисление пени, взыскание задолженности судебными приставами, которые вправе наложить арест на денежные средства на счетах, на имущество с дальнейшей его реализацией, обратиться взыскание на доходы, ограничить право на выезд за пределы РФ, взыскать исполнительный сбор и применить штрафные санкции.

Фондом постоянно ведется претензионно-исковая работа в отношении неплательщиков взносов на капитальный ремонт в соответствии с утвержденным планом. За девять месяцев 2017 года Фондом в мировой суд направлено 2 781 исковое заявление на общую сумму более 18,9 млн рублей. Еще 4 381 заявление готовят ко взысканию юридические компании — победители электронных аукционов на оказание юридических услуг.

— Претензионная работа ведется очень напряженная, и охват идет очень большой, — отмечает Николай Владимирович. — Никто никому долги прощать не будет, потому что чем лучше мы собираем деньги, тем в большем количестве домов мы сможем провести капитальный ремонт. Сейчас мы набрали уже достаточно большие обороты — около 1 миллиарда в год. Эти средства маркированные и в полном объеме направляются только на то, чтобы отремонтировать ваши дома.

Больше информации и отчеты о работе Фонда на сайте kapremont.tomsk.ru

Телефон горячей линии: (3822) 903-966
E-mail: info@kapremont.tomsk.ru
Адрес: ул. Карла Маркса, 7, оф. 112.

«Капитальный» ликбез: зачем нужна программа капитального ремонта

Потребность во взимании взносов на капремонт возникла из-за быстрого увеличения доли ветхого и аварийного жилья в нашей стране. Если в 1990 г. она составляла 32,2 млн кв. м (1,3 % от общего жилого фонда), то к 2010 г. приблизилась к 100 млн кв. м (более 3 %). Такая ситуация возникла из-за того, что регионы были вынуждены сами изыскивать средства для капремонта жилых помещений.

❓ Почему за капремонт теперь платят жильцы?

Раньше дома не являлись собственностью жильцов. Квартиры им давало либо государство, либо предприятия, которые строили дома для своих сотрудников. Соответственно и ремонт был обязанностью государства или предприятий. За последние 25 лет значительная часть жилья, построенного в советский период, была приватизирована жильцами, то есть перешла в их собственность. А кто владеет зданием, тот и должен его ремонтировать. Поэтому в квитанциях и появилась графа «Капитальный ремонт». То же самое относится и к новым домам, построенным недавно. Люди, купившие в них квартиры, сразу начинают

деньги в счет будущего капитального ремонта, чтобы набрать нужную сумму к моменту, когда придет время его делать. Те, кто живут в социальных или ведомственных квартирах, то есть не являются собственниками, и сейчас не платят за капитальный ремонт. Но зато они платят за наём жилого помещения, а собственники — нет.

❓ Что может быть отремонтировано?

За счет средств Фонда капитального ремонта могут быть проведены следующие работы:

- ремонт внутридомовых инженерных систем электро-, тепло-, газо-, водоснабжения, водоотведения;
- ремонт или замена лифтового оборудования, признанного непригодным для эксплуатации, ремонт лифтовых шахт;
- ремонт крыши;
- переустройство неventилируемой крыши в вентилируемую;
- устройство выходов на кровлю;
- ремонт подвальных помещений, относящихся к общему имуществу в многоквартирном доме;
- ремонт фасада;
- утепление фасада;
- установка коллектив-

ных (общедомовых) приборов учета потребления ресурсов, узлов управления и регулирования потребления этих ресурсов (тепловой энергии, горячей и холодной воды, электроэнергии, газа);

- ремонт фундамента многоквартирного дома;
- разработка проектной документации, в случае если она требуется действующим законодательством.

❓ Все ли обязаны платить взносы?

Не платят взносы собственники домов, в которых менее трех квартир, а также наниматели жилья (в том числе по соцнайму).

Также не взимается плата с собственников домов, признанных аварийными или подлежащими реконструкции или сносу.

Существуют льготы (в том числе до 100 % взноса) для отдельных социально незащищенных категорий граждан. Например, собственники квартир, которые достигли возраста 80 лет и проживают либо одиноко, либо совместно только с другими гражданами, достигшими возраста 80 лет, наделены правом на получение компенсации в размере 100 % взноса, рассчитанного исходя из размера регионального стандарта нормативной площади жилого помещения. Собственники старше 70 лет

имеют право на субсидию в размере 50 % от взноса.

❓ Куда поступают взносы, и кто их распределяет на будущий ремонт?

Собранные взносы перечисляются в специальный фонд капремонта, созданный в каждом из российских регионов. По решению жильцов средства могут поступать на специальный счет в банке. В первом случае власти региона сами решают, на ремонт каких домов направить собранные средства, во втором — все деньги идут только на ремонт конкретного дома. Кто и как устанавливает размер платежей на капремонт?

Минимальный размер взноса устанавливает субъект Федерации в пересчете на 1 квадратный метр общей площади принадлежащего собственнику жилья. Платить меньше установленного минимума нельзя. Но при желании сделать ремонт быстрее, либо провести дополнительные работы можно на общем собрании принять решение об увеличении размера взноса или об однократном дополнительном взносе.



КОГДА ВЫ РЕШАЕТЕСЬ ДЛЯ ВЛОЖЕНИЯ СВОИХ СБЕРЕЖЕНИЙ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЛЮБОЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ, ОТЛИЧАЮЩИЙСЯ ОТ КОНСЕРВАТИВНОГО БАНКОВСКОГО ДЕПОЗИТА ИЛИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ, И ВЫХОДИТЕ НА ФОНДОВЫЙ РЫНОК, ТО ЗАЧАСТУЮ СТАЛКИВАЕТЕСЬ С СЕРЬЕЗНЫМ ПСИХОЛОГИЧЕСКИМ ДАВЛЕНИЕМ — **тут замешана не только индивидуальная психология, но и психология толпы.** КАК С ЭТИМ СПРАВИТЬСЯ И КАК ПРАВИЛЬНО НАСТРОИТЬ СВОЕ ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ СОСТОЯНИЕ ДЛЯ РАБОТЫ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ — В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.

Борьба страха и жадности на финансовом рынке



эксперт:
Михаил
СЕРГЕЙЧИК

Руководитель
проекта «Ваши
личные финансы»

Торговля на фондовом рынке основана на взаимодействии трех компонентов: анализ, управление капиталом и психология торговли. Эмоциональная составляющая может как положительно повлиять, так и привести к полному краху. Эмоции — незримые участники нашей жизни — подводят людей несмотря на их знания и опыт. По большей части в торгах участвуют живые люди, которые основывают свои действия практически на одних и тех же экономических показателях, графиках цен. Однако одни зарабатывают на этом, а другие теряют. Именно эмоции искажают наше восприятие происходящего и заставляют совершать действия, приводящие к потере принесенных на рынок капиталов. Можно очень много и грамотно зарабатывать на виртуальном счете, но, не обуздав свои эмоции, невозможно правильно применить полученные знания и опыт.

Чаще всего «свойства души» человека проявляются на финансовых рынках не с самой лучшей стороны. На эту тему написано много книг по рыночной психологии. Отчего чаще всего мы принимаем неправильные и убыточные финансовые решения? Почему нас так легко обмануть и мы рады обманываться сами?

Оказалось, что ошибок, которые совершают люди, работая на фондовом рынке, не так много. К примеру, один из основоположников психологической экономической теории и поведенческих финансов Даниэль Канеман обращает внимание всего на 5 основных.

Пять причин неудач инвестора по Канеману

1 Самоуверенность. Каждый инвестор — независимо от того, управляет он своими или чужими деньгами, — убежден: он знает нечто такое, чего не знают другие. На этом основании часто совершают операции, не учитывая их риск.

2 Близорукость. Люди часто фокусируются только на краткосрочных доходах или потерях и совершенно не думают о своем финансовом положении на перспективу хотя бы в несколько лет.

3 Излишний оптимизм. Канеман провел эксперимент: спросил у студентов, насколько велики их шансы заболеть раком или стать алкоголиками. Абсолютное большинство опрошенных сочли свои шансы очень низкими. Хотя на самом деле вероятность для каждого из них одинакова. Другой пример. Если спросить у владельцев компаний, каковы их шансы на успех, две трети оценят их минимум в 70 %. А 25 % бизнесменов вообще полагают, что они доходят до 100 %. В реальности 65 % новых компаний разорятся в первые 5 лет.

4 Разделение счетов. Инвесторы воспринимают все свои счета отдельно, вместо того чтобы рассматривать их как целый, объединенный капитал.

5 Покупка плохих активов и продажа хороших. Любая собственность — акции, квартира, банковские депозиты и прочее, приносящая доход, — это актив. Эксперимент, проведенный учеными, показал: акции, которые продаются инвесторами в течение одного года, показывают доходность на 3,4 % выше, чем акции, которые инвесторы покупают.

Всем начинающим инвесторам, чтобы начать успешную работу на фондовом рынке, необходимо перестроить отношение к своим инвестициям. Необходимо понимать, что котировки акций или облигаций могут как расти, так и падать — важно спокойно относиться к тому, что в какие-то моменты времени стоимость активов в портфеле инвестора может приносить доход, а в какие-то — убыток. Именно в моменты роста

или падения цены инвестору следует собрать волю в кулак и не поддаваться случайным эмоциональным порывам, приводящим к поспешным сделкам на рынке.

С точки зрения психологии, на поведение людей на финансовом рынке определяющее воздействие оказывают три составляющие: страх, жадность и надежда. В процессе торговли принимает участие большое количество игроков, мнения которых на то или иное событие нельзя узнать и оценить. Когда большая часть участников торгов воспринимает информацию совершенно однозначно и начинает совершать на ее основании определенные действия, рынок начинает подчиняться совокупному мнению толпы. И это мнение становится тем фактором, который позволяет ценам двигаться. Поэтому в торговле на фондовом рынке обязательно надо учитывать мнение и настроение других участников и двигаться в общем тренде, не рисковать, пытаясь идти в противоположном направлении.

Советы начинающим трейдерам

1 Не поддавайтесь эмоциям и не занимайтесь самообманом. Следует всегда помнить, что спонтанные, необдуманные сделки, которые инвестор совершает в надежде получить небольшую прибыль, чаще всего оборачиваются большими потерями.

2 Не унывайте при потерях. Потерь на фондовом рынке не избежал ни один инвестор, даже профессиональный. Не следует впадать в отчаяние при закрытии убыточных позиций. Постарайтесь проанализировать совершенные ошибки, сделайте соответствующие выводы, чтобы избежать их впредь.

3 Не спешите заключать сделки, рынок никуда не убежит. В отличие от рынка ценных бумаг с фиксированной доходностью, где существует конечная дата погашения бумаги по ее номинальной стоимости, рынок акций не имеет каких-либо четких ориентиров по конечному росту цены той или иной акции. Поэтому лучше войти в рынок на неделю (месяц) позже и купить акции по более

Когда большая часть участников торгов воспринимает информацию однозначно и начинает совершать на ее основании действия, рынок начинает подчиняться совокупному мнению толпы. И это мнение становится тем фактором, который позволяет ценам двигаться.

низкой цене, чем совершить сделку тогда, когда рынок уже очень сильно перегрет.

4 Покупайте на ожиданиях, продавайте на фактах. Как правило большинство информации, приходящей на рынок, имеет ожидаемый характер. Пока все на рынке ждут хорошую новость, рынок растет. Когда она реально выходит, происходит один короткий удар вверх, а затем котировки падают. В этот момент участники рынка осознают, что все хорошее уже случилось, то есть все отыграно, и теперь нужно ждать еще чего-то новенького. А до тех пор можно выйти из рынка, продав свои подорожавшие бумаги.

5 Не жадничайте и не передерживайте позицию. Желание получить лишние 10 копеек к текущей цене акции может привести к потере нескольких рублей, если котировка, не достигнув выставленной заявки, круто разворачивается и идет в противоположную сторону. В этом случае следует руководствоваться правилом: недополученная прибыль лучше полученного убытка.

6 Никого не слушайте — думайте сами. Самостоятельная трезвая оценка событий на рынке как правило позволяет достичь хорошего результата.

7 Помните: самые опасные эмоции на финансовом рынке — это страх и жадность. Покупая акцию, инвестор рассчитывает на рост ее курсовой стоимости. В момент роста котировок инвестором движет жадность, желание получить от роста как можно больше. Это может привести к передержке позиции и стать причиной убытков. В момент падения

рынка инвестор начинает испытывать страх потери стоимости купленных им акций, а это может привести к серьезным убыткам. Преобладание жадности над страхом выражается при растущем рынке. Падающий рынок указывает на то, что настроения, связанные со страхом, в данный момент доминируют.

8 Не покупайте акции сразу на все деньги. Лучше купить немного и посмотреть, как будет вести себя ценная бумага. Будет расти — купить еще часть. Будет расти дальше — купить на все оставшиеся деньги, запланированные для этой бумаги. Аналогично при продаже: продать — посмотреть, продать еще — снова выждать и т. д.

9 Сомневайтесь. Инвестору лучше отказаться от торговли, если он не уверен в своей оценке ситуации. Если вы сказали себе: «Меня терзают смутные сомнения», то не следует открывать свои позиции, а лучше заново проанализировать ситуацию или просто погулять.

Последний совет актуален во всех тяжелых случаях при торговле на фондовом рынке и помогает от любых «недугов». В наибольшей степени успех или неудача трейдера зависят от его умения сохранять «холодную» голову в любой ситуации. Человеку, ликующему от радости при выигрыше и впадающему в депрессию при проигрыше, в конечном итоге не заработать денег на бирже, так как им повелевают эмоции. Ни в коем случае нельзя позволять рынку ввергать себя в восторг или отчаяние. Чтобы победить в биржевой торговле, нужно хорошо знать свой психологический портрет, действовать хладнокровно и отвечать за свои действия.

Банк, с которым легко!

Объедините свои кредиты в один. Сделайте Вашу жизнь легче!

Кредит наличными
на рефинансирование

8 (800) 500-00-80

(круглосуточно, звонок по России бесплатный)

Ул. Карла Маркса, 3



www.sviaz-bank.ru



Журнал «Ваши личные финансы» открывает **новую рубрику «Вопрос омбудсмену»** от финансового омбудсмена России Павла Алексеевича Медведева. В этой рубрике мы постараемся раскрыть позицию финансового омбудсмена в отношении событий, которые происходят в деле защиты прав населения на рынке финансовых услуг, а также получить от него ответы на конкретные вопросы наших читателей. Сегодня мы попросили Павла Алексеевича высказать свое мнение о загадочных организациях, предлагающих решить проблемы граждан с долгами перед кредитными организациями.

ДОСЬЕ



Павел Алексеевич Медведев

Заслуженный экономист РФ, доктор экономических наук, кандидат физико-математических наук, профессор, народный депутат РСФСР, депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации I-V созывов.

1990-1993 гг. — народный депутат РСФСР; член Экспертной группы Председателя Верховного совета Российской Федерации, а затем — Группы экспертов Президента Российской Федерации.

1992 г. — профессор экономического факультета МГУ.

1993-2011 гг. — депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации (I-V созывов).

1994-1995 гг. — создал единственную депутатскую приемную для вкладчиков, потерявших свои сбережения.

1998 г. — сопредседатель комиссии Государственной Думы по выработке мер по преодолению банковского кризиса в России.

С 2010 г. — финансовый омбудсмен — общественный примиритель на финансовом рынке.

НЕ ВЕРЬТЕ РЕКЛАМЕ, КОТОРАЯ ОБЕЩАЕТ ИЗБАВИТЬ ОТ ДОЛГОВ



Вижу в последнее время большое количество объявлений и рекламы, в которых обещают помочь сократить задолженность по кредитам или вообще помочь погасить за сумму от 20 до 50 % от стоимости долга. Можно ли доверять таким объявлениям? Как понять — мошенники за ними скрываются или нет?

— Николай, Томск

Многочисленные предложения всевозможных «раздолжителей», «финансовых консультантов» и прочих псевдоюристов, обещающих снизить затраты по долгам, а то и достичь ситуации, когда не заемщик должен кредитору, а кредитор заемщику — встречаются и такие нелепые посулы! — не более чем попытка нажиться на людях, и без того попавших в трудную финансовую ситуацию. Для обратившегося к этим «помощникам» дело оборачивается написанием юридически несостоятельных и безграмотных писем в массу инстанций — Центробанк, Роспотребнадзор, финансовый омбудсмен. За каждое такое письмо взимается гонорар. В мой адрес приходит множество подобных писем с перечислением законодательных положений, не имеющих к данно-

му конкретному случаю никакого отношения. Со всей определенностью могу сказать, что иного легального способа сократить обязательства перед банками или микрофинансовыми организациями, чем переговоры с кредиторами, нет.

О чем можно просить кредитора, когда возникает ситуация, при которой человек не может обслуживать свои долги? Если речь идет о временной потере дохода, но есть твердая перспектива вскоре восстановить финансовую устойчивость, можно просить о предоставлении кредитных каникул, в течение которых выплаты замораживаются. При этом рекоменду внимательно изучить все документы, сопровождавшие подписание кредитного договора. Очень часто среди них оказывается страховой полис, предусматривающий подобную ситуацию. В таком случае надо проинформировать кредитора и обратиться в страховую компанию за выплатой страхового покрытия. Если доходы упали и перспектива их увеличения неочевидна, можно просить о реструктуризации, то есть о снижении ежемесячных платежей при одновременном продлении срока действия договора. Однако у этой процедуры есть ограничение: у заемщика должен быть постоянный доход, который гарантирует обслуживание кредитного договора, пусть в меньшем ежемесячном объеме, но на более долгий срок. При этом ежемесячные

Если у вас есть вопросы, которые вы хотите задать финансовому омбудсмену, направляйте их на адрес электронной почты red@VLFin.ru или звоните по телефону

716 787

Чем реально занимаются «раздолжители» — это написанием юридически несостоятельных и безграмотных писем в массу инстанций. За каждое такое письмо взимается гонорар. В мой адрес как омбудсмена тоже приходит множество подобных писем.

платежи не могут быть меньше, чем проценты по кредиту, иначе долг будет не уменьшаться, а увеличиваться. Кроме того, кредиторами должны выступать одна-две финансовые организации, не более.

В любом случае всем попавшим в сложную ситуацию рекомендую информировать о ней кредитора в письменной форме, подкрепив свои слова документально (копиями выписки из трудовой книжки, больничного листа...), и дальнейшие взаимоотношения с кредитором строить на его письменном ответе, не ограничиваясь телефонными переговорами и фиксируя договоренности на бумаге.

Для помощи нашим согражданам, столкнувшимся с трудностями на финансовом рынке, образована служба финансового омбудсмена. Если возникают вопросы, вы всегда можете обратиться ко мне или в Региональный центр финансовой грамотности Томской области. Денег за это платить точно не придется. Я и представители РЦФГ постараемся помочь всем, кто обратится.

СПРАВКА

Чем занимается финансовый омбудсмен

Финансовый омбудсмен (от шведского *ombudsman* — представитель чьих-либо интересов) — независимое лицо, защищающее интересы граждан, у которых возникли проблемы с финансовыми организациями. Процедура рассмотрения спора омбудсменом бесплатная, разрешение конфликта происходит во внесудебном порядке.

Впервые пост омбудсмена был введен в Германии в 1992 году Союзом немецких банков (VdB). На сегодняшний день ее примеру последовали многие страны мира — Великобритания, Франция, Дания, Швеция, Италия, Норвегия, Португалия, Польша, ЮАР и др.

В России институт омбудсмена появился в 2010 году. Инициатором его создания выступила Ассоциация российских банков (АРБ). 20 сентября 2010 года советом АРБ было утверждено «Положение об Общественном примирителе на финансовом рынке (Финансовом омбудсмене)».

Финансовый омбудсмен имеет право решать споры, возникающие между финансовыми организациями и их клиентами, на сумму до 300 тысяч рублей. Инициировать обращение к омбудсмену может только физлицо. Общественный примиритель не может разбирать спор, который находится в суде, также на период рассмотрения спора заявитель обязуется не передавать дело в суд. До подачи заяв-

ления омбудсмену клиент обязан направить жалобу в адрес банка, который должен ответить по существу в течение 30 дней.

Рассмотрение споров возможно только в отношении финансовых организаций, официально присоединившихся к институту. Эти организации обязаны исполнять вынесенные им решения и не имеют права обжаловать их в государственных судах. Кредитным организациям, не являющимся участниками системы, омбудсмен направляет только запросы и предложения о добровольном урегулировании спора без применения формальных процедур. Если заявитель не согласен с решением финансового омбудсмена, он имеет право обратиться с аналогичным требованием в суд.

Первым финансовым омбудсменом был назначен Павел Алексеевич Медведев.

Инициировать обращение к омбудсмену может только физлицо. Общественный примиритель не может разбирать спор, который находится в суде.

Почему микрозаймы делают нас беднее, а стать банкротом — дорогое удовольствие

ОБ ЭТОМ, А ТАКЖЕ О ТОМ, КАК ВЕСТИ СЕБЯ, ЕСЛИ С КАРТЫ НЕЗАКОННО СПИСАЛИ СРЕДСТВА, СТОИТ ЛИ ДОВЕРЯТЬ КРИПТОВАЛЮТАМ И СТАЛ ЛИ КОЛЛЕКТОРСКИЙ РЫНОК БОЛЕЕ ЦИВИЛИЗОВАННЫМ — НАШЕ ИНТЕРВЬЮ С **Дмитрием Яниным**.

Сегодня уже 8 миллионов россиян не платят по кредитам, при этом рынок микрофинансовых организаций растет. В критических случаях ситуацию могли бы спасти перекредитование или процедура личного банкротства, закон о котором недавно начал работать. Однако на практике «списать» долги бывает дороже, чем выплатить.

— В России принят закон о личном банкротстве, эксперты оценили его своевременность, однако он не очень-то популярен среди населения. Почему?

— Фактически закон свою роль не выполнил. Он должен был создать защитный механизм для людей, которые переоценили свои финансовые возможности, взяв несколько кредитов, либо были обмануты активными предложениями быстрых займов под огромные проценты. Документ дает шанс пройти процедуру «финансового оздоровления». Хочу отметить, что не стоит бояться банкротства в плане потери единственного жилья. Нужно помнить о том, что право потребителя на единственное жилье защищено законом.

Россиян, которые должны банкам более полумиллиона рублей, только по самым консервативным оценкам НБКИ около 700 тысяч. А людей, которые уже более 90 дней не платят по кредитам, — более 7 миллионов! Получается, что почти 8 миллионов граждан могли бы воспользоваться этой процедурой, при этом 63 % из них (по информации НБКИ) — люди экономически активного возраста от 30 до 50 лет. На практике же заявление о банкротстве подали всего 60 ты-

сяч человек, меньше процента! То есть закон работает неэффективно. По моему мнению, связано это с несколькими факторами.

Во-первых, процедура очень дорогая. Вознаграждение финансовому управляющему составляет 25 000 рублей. Плюс почтовые расходы — около 3 000 рублей. Каждый банкрот должен заплатить почти 10 тысяч рублей определенному изданию за объявления, которые обязаны разместить закредитованные граждане. Публикация на федеральном ресурсе стоит почти 4 000 рублей. Итого — 14 000 рублей. Плюс дополнительные расходы. Получается, что реальная цена банкротства — от 60 тысяч рублей и выше. Это недоступно гражданам, которые и так находятся в сложной финансовой ситуации.

Второй момент — дела о банкротстве должны рассматривать арбитражные суды, которых в стране мало. Поэтому процесс занимает до полугода. Кроме того, финансовые управляющие не готовы брать за такие дела, им это совсем не выгодно. К сожалению, регуляторы затянули с упрощением этой процедуры, хотя это социально важная проблема.

■ Какие жалобы на нарушения прав пишут потребители

— С какими жалобами на нарушение прав люди обращаются наиболее часто?

— Ключевая тема сегодня — кредиты и все, что связано с их погашением. Люди, попавшие в долговую яму, предоставлены сами себе. И здесь су-



эксперт:
Дмитрий
ЯНИН

*Председатель
правления
Международной
конфедерации
обществ потре-
бителей*

существует острая необходимость усиления регулирования — нет норм, которые запрещали бы выдавать кредиты тем, кто не способен их закрывать, далеко не все финансовые организации спрашивают у потенциальных заемщиков справку о доходах. Неудивительно, что все больше людей становятся потенциальными банкротами. По информации НБКИ, на 1 августа 2017 года число заемщиков с задолженностью более 1,5 млн руб. увеличилось на 11,5% (до 1,9 млн человек).

— Еще одна большая проблема при получении кредитов — требование подключения к коллективному договору страхования. После его подписания невозможно вернуть потраченные на страховку деньги. Как поступать клиентам в этом случае? Возможно, планируются какие-то изменения на федеральном уровне?

— Такая проблема действительно актуальна. Заемщика часто подключают к коллективному договору страхования, то есть продают человеку продукт, который ему не нужен. Это незаконно. К сожалению, в стране низкий уровень финансовой культуры, не все потребители знают, как защищаться. Надеемся, что Банк России подключится к решению этой проблемы.

■ **Стал ли рынок микрозаймов более цивилизованным**

— Как вы оцениваете работу Центрального банка по регулированию микрофинансовых организаций?

— Критерием эффективности работы ЦБ было бы снижение объемов выдаваемых микрозаймов. Потому что этот рынок опасен для потребителей. В Великобритании структуры, которые регулируют «займы до зарплаты», обязывают МФО публиковать уведомления, похожие на надпись на табачной пачке: «Это опасно!» В России существенных изменений мы пока не видим, ставки трехзначные, рынок только растет. По данным Центрального банка за I полугодие 2017 года, в России работают 2 462 МФО. Число заемщиков с начала года увеличилось на 14,6% — до 5,9 млн человек. Чаще всего люди

В Великобритании структуры, которые регулируют «займы до зарплаты», обязывают МФО публиковать уведомления, похожие на надпись на табачной пачке: «Это опасно!» В России существенных изменений мы пока не видим, ставки трехзначные, рынок только растет.

«Антиколлекторский» закон снизил напряженность в этой сфере, практики взыскания стали более спокойными. Единственное — нужно понимать, что взыскание долга — это финальная стадия. Самая эффективная мера борьбы с незаконными практиками коллекторов — это профилактика закредитованности.

3,3
млрд
рублей
составляет чистая прибыль МФО за I полугодие, это на 47 % больше, чем за тот же период 2016 года.

берут краткосрочные микрозаймы (их доля составляет 62,2 %). Чистая прибыль микрофинансовых организаций превышает 3,3 млрд руб., что на 47 % больше, чем за тот же период 2016 года.

Документы, которые разрабатываются в этой сфере, иногда анекдотичны. Например, отраслевой стандарт по защите прав потребителей микрозаймов разрешает МФО в течение года выдавать 11 займов одному заемщику! Мы должны понимать, что по своей сути это экстренные займы. Но 11 раз в году у вас не может быть экстренной ситуации. Если человек почти каждый месяц берет микрозаем, это означает, что фактически он занимается на еду и базовые нужды: берет деньги, тратит, идет за следующим займом, чтобы закрыть взятый. Получается замкнутый круг. При этом есть способы этот круг разорвать — например, в Великобритании «заем до зарплаты» можно взять не более трех раз в году. Меня беспокоит, что микрозаймами в России охвачено более 8 миллионов граждан. Так что микрозаймы уже перестали быть нишевым продуктом. Огромное число людей становится еще беднее.

— Мы помним вопиющие случаи взыскания долгов коллекторами, которые нарушали статьи уголовного кодекса. Были приняты законы, которые внесли ограничения в их работу. Помогло ли это рынку?

— В целом «антиколлекторский» закон снизил напряженность в этой сфере, практики взыскания стали более спокойными. Единственное — нужно понимать, что взыскание долга — это финальная стадия. Самая эффективная мера борьбы с незаконными практиками коллекторов — это профилактика закредитованности. По данным ОКБ на I квартал 2017 года, 54 % новых кредитов наличными идут на погашение задолженности по уже имеющимся кредитным обязательствам. Так люди и попадают в долговую петлю, из которой многие уже не могут выбраться. Поэтому, необходимо жестче регулировать деятельность МФО. Вводить норму, которая обяжет их при расчете суммы займа выдавать такой раз-

мер кредита, на оплату которого идет не более 25 % дохода человека. Также необходимо улучшать и пропагандировать закон о банкротстве. Тогда ситуация будет меняться.

О возврате денег, ключевой ставке и криптовалютах

— Знаем, что есть норма: если у клиента неправомерно сняли деньги с карты — банк обязан сначала вернуть средства клиенту, после чего разбираться в ситуации. Однако эта норма не работает. Почему?

— Нормы закона о национальной платежной системе, которые гарантировали бы возврат денег, нужно менять. Они исполняются слабо. Нечетко прописан порядок возврата, потребитель обременен дополнительными обязательствами. Мы выявили еще одну проблему — многие банки по сути взимают деньги (500–600 рублей) за то, что человек блокирует карту. Зачем наказывать держателя карты за блокировку? Он же предотвратил ущерб и себе, и банку!

— ЦБ недавно снизил ключевую ставку. Вслед за этим могут снизиться ставки по кредитам, в том числе ипотечным. Сложно ли рефинансировать действующий кредит?

— Безусловно, снижение ключевой ставки до 8,25 % будет влиять на стоимость ипотечных кредитов и они будут дешевле. По данным Центрального банка на август 2017 года, средняя ставка по ипотеке составляет 10,95 %, тогда как год назад она находилась на уровне 12,84 %.

К сожалению, в России не существует механизма, при котором человек, занявший деньги на 20 лет, может рассчитывать на снижение годового процента в своем банке при изменении ситуации в экономике. Но если вы только в начале этого пути и видите, что на рынке есть предложения с более дешевыми кредитами, можно взять кредит на рефинансирование текущего ипотечного займа — погасить его новым кредитом, но платить уже по более низким ставкам. Такие продукты на рынке есть. Вас скорее всего попросят снова собирать пакет документов, но в целом это все равно обойдется дешевле.

— Как вы оцениваете охватившую некоторую часть населения лихорадку с криптовалютами с точки зрения юридической защиты?

— Это один из примеров, когда Банк России проводит достаточно адекватную политику. Хотя у меня осторожное отношение к этому продукту. Он опасен тем, что это никем не контролируемая игра, которая может в любой момент закончиться плачевно для ее участников. При этом, по данным Национального агентства финансовых исследований, 38 % россиян считают покупку криптовалюты выгодной. Хотя это сложный продукт с высокими рисками, и он, конечно, не застрахован в системе страхования вкладов.



текст:
Екатерина
ПОГУДИНА

Серебряный рубль 1723 года. Изготовлен на Красном монетном дворе. На изображении бюст Петра I в горностаевой мантии.

ИСТОРИЯ

750 ТОНН серебра на петровские монеты

В КОНЦЕ XVII ВЕКА МОЛОДОЙ ЦАРЬ ПЁТР НАЧАЛ МАСШТАБНЫЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ В СТРАНЕ. ЧТОБЫ ОБЕСПЕЧИТЬ СВОИ РЕФОРМЫ, ОН ДОЛЖЕН БЫЛ ИЗМЕНИТЬ УСТАРЕВШУЮ ДЕНЕЖНУЮ СИСТЕМУ.

Пётр ввел в обращение новые номиналы и денежные металлы. Прежде фактически единственной монетой государства была серебряная копейка. Теперь главной денежной единицей стал серебряный рубль, который выполнял функции международной торговой монеты. В обращении появились медные деньги, их использовали для розничной торговли. Также Пётр I изменил архаичную технику чеканки монет, частично механизировав ее.

В 1696 году началось создание военно-морского флота, строительство каналов и гаваней. В 1699-м преобразова-

эксперт:
Дмитрий
ХАМИНОВ

Кандидат исторических наук, доцент, специалист в области нумизматики

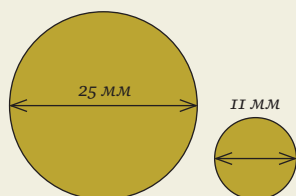
ния коснулись армии: Пётр набрал рекрутов, открыл оружейные заводы, ввел единую военную форму. Царь приглашал в страну иностранных специалистов, посылал русских людей обучаться за границу, открыл Морскую академию, школу математических и навигационных наук для подготовки кадров. Чтобы обеспечить потребности армии и флота, Пётр начал развивать промышленность, появились новые заводы и фабрики. Эти преобразования требовали небывалых прежде расходов. Одним из инструментов Петра I стала денежная реформа, которая начиналась в условиях многолетнего кризиса денежной системы.

Кожаные жеребья —
кусочки кожи с клеймом, которые
использовались в качестве мелких денег



ПОДРОБНОСТИ

В натуральную величину



Новые медные копейки были в два раза больше по диаметру, что делало их гораздо удобнее в обращении. Для сравнения мы приводим реальный размер старой и новой копейки.



Круглые монеты из меди, которые в итоге заменили кожаные «деньги» — полушка (сверху) и полполушка (внизу)



Исчезновение серебряной копейки

Копейка появилась на Руси в 30-е годы XVI века, тогда она весила 0,68 грамма. К воцарению Петра монета истощала до 0,39 грамма из-за нехватки серебра в стране. При этом копейка была самой крупной монетой. Серебряные деньги для мелкой торговли почти не выпускали — это был слишком затратный процесс, настолько они были крохотными. Попытки предыдущих правителей ввести новую мелкую денежную единицу ни к чему не привели. Людям приходилось решать проблему нехватки мелких денег самостоятельно. Они резали копейки на 2-4 части и расплачивались ими или использовали кусочки кожи с клеймом — кожаные жеребья.

В 1700 году по указу царя стали изготавливать новые деньги — круглые монеты из меди. Это были денга, полушка и полполушка, то есть номиналы меньше копейки. Они должны были обслуживать розничную торговлю и заменить те суррогаты и серебряные обрезки, которые люди использовали вместо денег.

Помня о Медном бунте 1662 года, Пётр действовал предусмотрительно. Во-первых, перед выпуском медных монет в обращение в людных местах вывесили листы с текстом царского указа. Этот же текст зачитывали в церквях после службы и на рыночных площадях. В указе объясняли, что медные мо-

неты появились только для облегчения мелкой торговли. Во-вторых, власти не злоупотребляли чрезмерным выпуском медных монет, как это было в прошлом.

Когда в 1704 году впервые появилась круглая медная копейка, народ уже привык к подобным монетам. Люди пользовались удобными круглыми копейками с большей охотой, чем мелкими серебряными. Несмотря на это серебряные копейки продолжали чеканить в небольших количествах до 1718 года. Этот плавный переход и естественное вытеснение старой монеты помогли царю избежать народных волнений.

В поисках серебра

В конце XVII века на Руси все еще не было собственной добычи серебра. Раньше монеты чеканили из европейских талеров путем их переплавки. Теперь иностранные монеты сохраняли и использовали для многочисленных закупок за границей. Чтобы справиться с острой нехваткой драгоценного металла, Пётр приказал скупать старые монеты, даже обрезки. В портах, в городах и на ярмарках искали драгоценные изделия и украшения, лом, слитки. Серебро из конфискованных имуществ тоже отправляли на монетные дворы.

Пётр также изъяс для чеканки денег многие церковныеклады. Например, на эти нужды ушли драгоценные пластинки, которые по древнему обычаю люди навешивали на «чудотворные» иконы. Боль-

ДЕТАЛЬ



В начале XVIII века серебряная копейка была длиной 11 мм. Пётр I называл эти монеты вшами из-за их маленького размера и вытянутой формы.

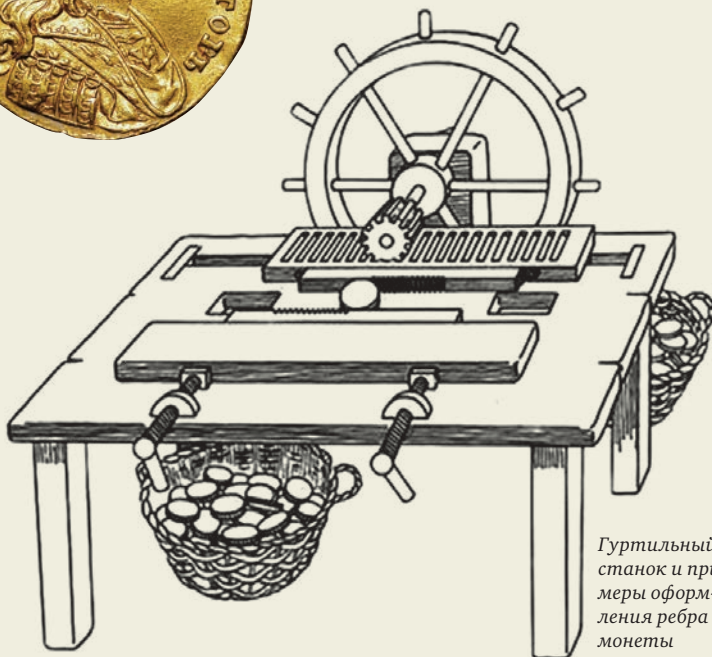


Слева направо: золотой двухрублевик весом 4 грамма, соответствующий старому златнику князя Владимира, и золотой червонец весом 3,4 грамма по подобию европейского дуката

ТЕХНОЛОГИИ

Что такое гурт?

Гурт — это ребро монеты. На него наносили засечки, узоры или надписи, чтобы защитить монеты из драгоценного металла от порчи, когда края обрезались или опиливались. К тому же это усложняло работу фальшивомонетчикам, потому что оформление гурта было трудно подделать. При Петре I впервые начали оформлять гурты при помощи станка. С 1718 года гурчение стало постоянным и до сих пор входит в технологию изготовления монет.



Гуртильный станок и примеры оформления ребра монеты



ной приходил в храм и привешивал к иконе серебряную пластину со своим именем и с изображением части тела, которая нуждается в исцелении. Это могли быть изображения ушей, зубов, глаз, ног, головы. Пётр приказал изъять эти пластинки под предлогом того, что на иконах могут случайно оказаться непристойные изображения.

В 1701 году из собранного серебра начали чеканить новые круглые монеты диаметром 2-3,5 см. Они предназначались для крупной торговли. В это же время в обращении появились золотые монеты: червонец и двухрублевик. Прежде монеты из золота чеканили только в качестве наград, при Петре их стали использовать в торговых операциях.

Новые технологии монетного двора

Чтобы сделать монеты крупными и круглыми, с качественным изображением и хорошо читаемыми надписями, требовалось поменять всю технологию денежного производства. Именно при Петре монетные дворы перешли от ручной чеканки из кусков нарезанной проволоки, перенятой еще от золотоордынского периода, к машинной.

Еще до начала своих реформ Пётр отправился в заграничное путешествие по странам Западной Европы. Во время этой поездки молодой царь изучал денежное дело Европы, осматривал серебряные рудники и монетные дворы, встречался со специали-

стами — механиками, металлургами, медальерами. Есть предположение, что в Лондоне Пётр несколько раз встречался с Исааком Ньютоном, который в то время был смотрителем Королевского монетного двора.

Пётр построил новые монетные дворы и пригласил иноземных мастеров разных специальностей. В их обязанности входила работа на монетных дворах и обучение русских учеников, за это иностранным специалистам платили хорошее жалование. Пётр выделял и поощрял способных русских мастеров. Царь лично испытал станок для тиснения надписей на гурте, построенный в 1709 году резчиком по штампе Алексейевым, и приказал увеличить мастеру жалование.

Для монетных дворов закупили европейские станки для плющения тонких полос из металла, для вырубки монетных кружков из этих полос, для чеканки изображений. Сначала для изготовления монет использовали «молотовые снаряды». Технология чеканки с помощью такого механизма выглядела примерно следующим образом. Нижний штампель закреплялся неподвижно, бревно с верхним штампелем поднимали над ним с помощью колеса силой нескольких человек. Когда снаряд отпускали, он падал вниз и прочеканивал изображение на монете. Снаряд поднимали и смотрели, четкое ли изображение получилось. Если оно было недостаточно хорошим, удар по монете повторяли. В работе участвовали

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА

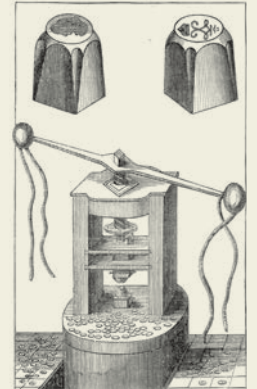


Пётр I Алексеевич

прозван Петром Великим. Последний царь всея Руси. После победы в Северной войне в 1721 году провозглашен первым Императором Всероссийским. За время правления провел множество реформ: разделил страну на губернии, создал Сенат, подчинил церковь императору, реформировал структуру общества и т. д.

Винтовой процесс чеканки монет

Винтовой пресс — это конструкция из коромысла с двумя закрепленными гириями на концах, которое соединялось с винтом. Несколько человек двигали коромысло и винт оставлял на заготовке монеты оттиск.



дети-ученики, которые постоянно рисковали своими пальцами, подкладывая металлические кружки под штемпель и убирая готовые монеты.

Этот механизм был неудобным и ненадежным. На смену молотовым снарядам пришел более совершенный винтовой пресс. Несколько человек двигали многопудовый ворот, соединенный с винтом, который осуществлял штемпельный оттиск.

Вскоре русские мастера научились самостоятельно изготавливать оборудование для монетных дворов. Московские колокольные мастера и кузнецы успешно отливали детали и собирали станки.

Воцарение рубля

При Петре I Русь активно закупала сырье и товары в странах Европы. Для международной торговли царь ввел новые номиналы монет. В 1701 году появились полтина (50 копеек), полуполтина (25 копеек) и гривенник (10 копеек). В 1704 году начался выпуск серебряных рублей. С этого момента рубль перестал быть только счетной единицей и занял главенствующее место в денежной системе. Прежде царь Алексей Михайлович пытался ввести рублевую монету. Эта попытка оказалась безрезультатной, потому что его монета была неполноценной, она не дотягивала по весу и количеству серебра. Качественный петровский рубль вошел в обращение на постоянной основе.

Петр I создал наиболее передовую в Европе монетную систему. Она строилась по десятичному принципу, то есть один рубль равнялся ста копейкам, а соотношение номиналов было 100:10:1. В то время десятичная денежная система действо-

вала только в России и оставалась единственной в мире до конца XVIII века. В основном европейские монетные системы были доудецимальными, то есть кратными двенадцати, а соотношение номиналов было 12:6:3:1.

Чтобы новая денежная система могла эффективно работать и после того, как накопленный металл закончится, Петру требовалось решить проблему с добычей серебра. Для этого он создал Приказ рудокопных дел — государственное учреждение, которое должно было обеспечивать монетные дворы необходимыми металлами. Царь всячески поощрял разведку недр. В 1719 году он издал указ, в котором говорилось: «Соизволяется всем и каждому дается воля, какова б чина и достоинства ни был, во всех местах, как на собственных, так и на чужих землях — искать, копать, плавить, варить и чистить всякие металлы».

В 1704 году в Забайкалье около Нерчинска открылся первый в России сереброплавильный завод. Уже в следующем году он дал первое «домашнее» серебро. Но того металла было недостаточно. На монеты, изготовленные при Петре, ушло 750 000 кг серебра. При этом на Нерчинских месторождениях добыто только 2 000 кг серебра. При Петре I добыча драгоценных металлов не принесла ощутимых результатов. Горное дело достигло определенных высот уже после его смерти, в 40-х годах XVIII в. Начиная со времен Екатерины II, Россия практически полностью обеспечивала собственные потребности в серебре для монетного дела.

Созданная Петром I монетная система в основных своих чертах дожила до наших дней. В конце XVIII века она стала образцом для других государств.

Сверху вниз: серебряный рубль, выпуск которого начался в 1704 году, и серебряный гривенник (10 копеек)





ВОПРОС-ОТВЕТ

Я ВКЛАДЧИК БАНКА «ЮГРА», А У НЕГО ОТОЗВАЛИ ЛИЦЕНЗИЮ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

? Я пенсионерка, являюсь вкладчиком банка «Югра». На момент отзыва лицензии банка на моих счетах было 1,7 млн руб. На сегодняшний день я получила компенсацию 1,4 млн руб. Теперь не знаю, что будет с моими оставшимися деньгами, помогите разобраться, куда обратиться в такой ситуации.

— Ирина

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

Если вы были вкладчиком и получили не всю сумму вклада, вы становитесь кредитором банка. Чтобы понимать, куда обращаться и как защитить свои права, вам нужно знать суть процедуры, которая будет проходить в банке.

1. Временная администрация

После отзыва у банка лицензии ЦБ РФ назначает туда временную администрацию — она будет управлять банком до дня вынесения арбитражным судом решения о признании его банкротом и об открытии конкурсного производства. Временная администрация устанавливает кредиторов и размеры их требований по денежным обязательствам, ведет учет их требований.

Кредиторы банка вправе предъявить свои требования к нему в любой момент периода работы временной администрации. В требовании кредитор обязан указать его суть и сведения о себе: ФИО, дату рождения, реквизиты документов, удостоверяющих личность, почтовый адрес и банковские реквизиты, при-

ложить подтверждающие документы. Временная администрация рассматривает требование и при условии его обоснованности вносит в реестр требований кредиторов не позднее 30 рабочих дней со дня получения. В этот же срок она уведомляет кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов (в полном/неполном объеме) или об отказе в этом.

Требование по договору банковского вклада и/или счета может быть внесено в реестр требований кредиторов без письменного требования кредитора (в размере остатка средств на счете, причитающихся кредитору) — на основании сведений, имеющихся в банке. Кредитору направят уведомление о размере, составе и очередности удовлетворения требования.

Временная администрация составляет реестр требований кредиторов банка и очередность удовлетворения требований.

2. Конкурсное производство

После признания банка банкротом в нем открывается конкурсное производство и назначается конкурсный управляющий. Для кредитных организаций, имевших право привлекать деньги физлиц во вклады, по закону конкурсным управляющим назначается Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Реестр требований кредиторов передается АСВ или ликвидатору кредитной организации. Конкурсное производство вводится на 1 год, но может продлеваться не более чем на 6 месяцев.

АСВ публикует объявление о решении суда признать банк банкротом и об открытии конкурсного производства в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве и в «Вестнике Банка России».

Кредиторы, которые еще не заявили свои требования, вправе сделать это на любом этапе конкурсного производства. Требования рассматривает АСВ — процедура аналогична проводимой временной администрацией.

Требование кредитора-физлица по договору банковского вклада и/или счета включается в реестр без его письменного заявления. Размер требования равен остатку на счете, не покрытому страховым возмещением. В течение 5 рабочих дней кредиторы направляют об этом уведомление.

Вы можете запросить информацию о включении вас в реестр требований кредиторов. Конкурсный управляющий обязан в течение 5 рабочих дней направить вам выписку из реестра о размере, составе и очередности удовлетворения ваших требований.

3. Удовлетворение требований кредиторов

АСВ производит расчеты с кредиторами согласно реестру требований.

Если средств банка недостаточно для погашения долгов, требования всех его кредиторов удовлетворяются в порядке очереди. Первыми получают возмещение кредиторы-физлица по договорам банковского вклада и/или счета.

Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей.

Если у банка не хватает средств для удовлетворения требований кредиторов одной очереди, деньги распределяются между кредиторами этой очереди пропорционально суммам их требований.

Шаг второй: выбираем систему налогообложения

текст:
Светлана
ВЕРШИННИНА

НА ЭТАПЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ БИЗНЕСА (О НЕЙ МЫ ПИСАЛИ В СЕНТЯБРЬСКОМ НОМЕРЕ ВЛФ), ЛИБО УЖЕ ПОСЛЕ ЕЕ СВЕРШЕНИЯ КАЖДОМУ НАЧИНАЮЩЕМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ ПРИДЕТСЯ СТОЛКНУТЬСЯ С НЕОБХОДИМОСТЬЮ ВЫБОРА СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ — **ОСН, УСН, ЕНВД...** Что кроется за этими аббревиатурами и как сказывается выбор каждой из них на жизни предпринимателя — РАЗБИРАЕМСЯ В РУБРИКЕ «СВОЙ БИЗНЕС».

Для того чтобы понять, какой налоговый режим лучше всего подойдет для конкретного бизнеса, нужно четко понимать, что именно вы будете делать и в каких масштабах, кто будет вашим потребителем, а кого вы видите в качестве партнеров, будете ли привлекать наемных работников и сколько и на какую прибыль рассчитываете. Ответы на эти вопросы помогут определиться с выбором наиболее оптимальной для вас системы налогообложения.

Если при регистрации бизнеса или после нее вы не подали в установленном законом порядке заявление о переходе на специальный режим налогообложения, то по умолчанию будете работать по основному режиму налогообложения. Для малого и среднего бизнеса более удобными и выгодными могут быть специальные налоговые режимы. Они как раз и созданы для упрощения жизни предпринимателей: вместо нескольких разных налогов, предусмотренных ОСН, они устанавливают единый налог. Вести учет и отчитываться по ним значительно проще.

Нужен ли вам специальный режим? Получите ли вы реальную выгоду от его использования?

Вот восемь вопросов, которые вам помогут выбрать систему налогообложения:

- Каким видом деятельности будет заниматься мое предприятие?
- Каков ожидаемый уровень доходов и расходов моего бизнеса?

- Будут ли у меня наемные работники и сколько?
- Кто мои будущие клиенты и партнеры?
- Где я буду закупать товары — в России или за рубежом?
- Есть ли в моем регионе особенности налоговых режимов?
- Какова стоимость основных средств, находящихся на балансе моего предприятия?
- Попадаю ли я в одну из льготных категорий налогоплательщиков?

Недобросовестные бизнесмены идут на хитрость — дробят предприятие, не подходящее для использования специального налогового режима, на несколько мелких, минимизируя таким образом налоговую нагрузку. Например, один магазин с большой площадью делят на несколько отделов площадью менее 150 кв. метров. Управляющие отделами регистрируются как ИП, арендующие торговую площадь, и применяют ЕНВД. Если в ходе проверки ФНС установлен факт необоснованного применения спецрежима налогообложения, против предпринимателя будет возбуждено уголовное дело за уклонение от налогов.

Организация имеет право перейти на УСН, если за 9 месяцев года, в котором она подает уведомление о переходе, ее доходы не превысили 112,5 млн рублей (по состоянию на 2017 год, ст. 346.12 НК РФ). Переход возможен только со следующего календарного года, а уведомление нужно подать не позднее 31 декабря.

0%

ставка
налога для
впервые
зарегистри-
рованных ИП,
выбравших
ПСН

действует по умолчанию

Общий налоговый режим

или общая система налогообложения (ОСН)

Уровень дохода:
не ограничен

Численность сотрудников:
не ограничена

Вид предпринимательской деятельности: любой

ОСН или общая система налогообложения — это базовая, основная система налогообложения предпринимательской деятельности. Если при регистрации бизнеса предприниматель не заявил свое желание применять специальный налоговый режим, то после регистрации ему автоматически назначат ОСН. Она считается самой сложной и обременительной для бизнеса — самая высокая налоговая нагрузка, сложный учет и отчетность, необходимость расчета НДС... Минусов много. Но зато ОСН дает предпринимателю карт-бланш — можно выбрать любой вид деятельности, нет ограничений по уровню доходов и количеству сотрудников. И назначается по умолчанию — нет необходимости подавать какие-либо заявления.

- + Нет ограничений по видам деятельности, объему выручки и численности работников.
- + Можно возмещать НДС, уплаченный контрагентам в составе цены за товары / услуги.
- Нужно платить все основные налоги, плюс дополнительные в зависимости от вида и условий деятельности (например — налог на добычу полезных ископаемых).
- Сложная система ведения учета, сдачи отчетности и взаимодействия с налоговыми органами.
- Самая высокая налоговая нагрузка.
- Необходимо рассчитывать и платить НДС.

ОСН оптимально подойдет средним предприятиям, оборот и численность работников которых не позволяют выбрать специальный налоговый режим. Такая система также подойдет тем средним и малым предприятиям, которые являются поставщиками для крупных заказчиков, использующих ОСН, а потому работающих с НДС.

заменяют несколько налогов одним, делая учет и отчетность проще

Специальные налоговые режимы:

УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПСН

1

Упрощенная система налогообложения (УСН)

Применять упрощенную систему налогообложения могут организации и индивидуальные предприниматели с численностью наемных сотрудников до 100 человек и уровнем дохода не более 150 млн рублей в год. Остаточная стоимость основных средств организации не должна превышать 150 млн рублей, а доля участия иных организаций не может быть более 25 %. Кроме этого, предприятию запрещается открывать филиалы и представительства. Выбрать УСН можно при подаче документов на регистрацию бизнеса или уже после регистрации — направив в течение 30 дней соответствующее уведомление в ФНС. На «упрощенку» можно перейти с другой системы налогообложения при условии, что по итогам 9 месяцев года, в котором подается уведомление о переходе, выручка вашего предприятия не превысила 112,5 млн рублей.

Уровень дохода:
менее 150 млн руб. в год

Численность сотрудников:
менее 100 чел

Остаточная стоимость основных средств: не более 150 млн руб.

Доля участия другой организации в уставном капитале или в акциях: не более 25 %

Наличие филиалов: запрещено

2

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)

Для организаций, применяющих ЕНВД, не имеет значения размер полученного ими дохода — налог они платят с суммы, установленной (вмененной) Налоговым кодексом в качестве теоретически достижимой прибыли. Этот режим могут использовать как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели. Виды деятельности, разрешающие применение ЕНВД, определены Налоговым кодексом в п. 2 ст. 346.26 НК РФ, но их список может быть сокращен региональными законами. В Томской области этот перечень полностью совпадает с указанным в НК РФ. ЕНВД могут применять организации, в которых работают не более 100 человек, а доля участия в них других организаций составляет менее 25 %. Для перехода на ЕНВД организация должна подать в налоговую инспекцию уведомление не позднее 5 дней с даты начала применения этой системы.

Уровень дохода:
не ограничен

Численность сотрудников:
менее 100 чел

Доля участия другой организации в уставном капитале или в акциях: не более 25 %

3 Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)

Это специальный налоговый режим, который разработан и введен для производителей сельскохозяйственной продукции. Организации (ИП в том числе), которые сами не производят сельхозпродукцию, а только осуществляют ее первичную или последующую (промышленную) переработку, не вправе применять ЕСХН.

На него могут перейти те, кто 70 % дохода получают от сельскохозяйственной деятельности: производят сельхозпродукцию или оказывают услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства и животноводства. Рыбохозяйственные организации и ИП, осуществляющие вылов водных биологических ресурсов, также признаются плательщиками ЕСХН.

4 Патентная система налогообложения (ПСН)

Патентная система налогообложения разрешена к применению только индивидуальными предпринимателями. Перечень видов деятельности, для которых можно применять ПСН, определяется Налоговым кодексом, но может быть расширен на региональном уровне, как это сделано в Томской области. Число сотрудников предприятия, работающего по ПСН, включая самого ИП и работников на других режимах, не должно превышать 15 человек. Доходы по патентным видам деятельности не могут превышать 60 млн рублей в год. Если предприниматель эту планку перешагнул, он теряет право на патент. Для получения патента индивидуальному предпринимателю необходимо подать в ФНС заявление установленной формы не позднее чем за 10 дней до начала применения режима. На каждый вид деятельности приобретается отдельный патент. Патент имеет срок действия — от 1 месяца до года и территориальную привязку: действует только в том субъекте, муниципальном образовании, округе и т. д., который в нем указан.

Патентная система может оказаться удобной для тех предпринимателей, которые хотели бы попробовать вести собственное дело: можно купить патент на небольшой срок и посмотреть, как пойдут дела.

В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

Томская область с 1 января 2016 года расширила перечень видов деятельности, подпадающих под ПСН, с 47 до 63 (Закон Томской области от 09.11.2012 № 199-ОЗ «О патентной системе налогообложения»). Кроме этого, областной закон разрешает впервые зарегистрированным индивидуальным предпринимателям, которые оказывают бытовые услуги населению, а также занимаются рядом других видов деятельности, относящихся к производственной, научной и социальной сферам, применять нулевую ставку налога. Например, в Томской области платить налог не придется новоиспеченным индивидуальным предпринимателям, занимающимся репетиторством или открывшим салон красоты.

СРАВНИВАЕМ

Какие налоги заменяет специальный режим

Специальные системы налогообложения заменяют несколько налогов одним, но только в отношении тех видов предпринимательской деятельности, для которых они выбраны.

ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

УСН

- Налог на доходы от предпринимательской деятельности.
- Налог на имущество физлиц, используемое в предпринимательской деятельности (исключение — объекты недвижимости из перечня, содержащегося в п. 3 ст. 346.11 НК РФ, п. 23 ст. 2, ч. 1 ст. 4 ФЗ от 29.11.2014 №382).
- НДС (кроме НДС при ввозе товаров на таможне и при выполнении договора простого товарищества/ доверительного управления имуществом).

ЕНВД

- Налог на доходы физлиц от предпринимательской деятельности.
- Налог на имущество физлиц, которое используется в предпринимательской деятельности.
- НДС.

ПСН

- Налог на доходы физлиц от предпринимательской деятельности.
- Налог на имущество физлиц, которое используется в предпринимательской деятельности.
- НДС (исключение — НДС при ввозе товаров из-за рубежа; НДС по операциям согласно ст. 174.1 НК РФ).

РОССИЯ 1

ПО ПОНЕДЕЛЬНИКАМ

ВИДЕОУРОКИ

5:35 7:35

ТЕЛЕПРОЕКТ



ваши личные
финансы

ТЕЛЕЖУРНАЛ

19:35

ПО ВТОРНИКАМ

РОССИЯ 24

КСТАТИ

Налоговые режимы можно частично совмещать: например, для одного вида деятельности применять ЕНВД, для другого — УСН.

ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

- Налог на прибыль организации (кроме налога с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств).
- Налог на имущество организации (кроме налога на недвижимость, налоговая база по которой определяется как ее кадастровая стоимость).
- НДС.

- Налог на прибыль организации, полученную от предпринимательской деятельности.
- Налог на имущество организации, используемое для ведения предпринимательской деятельности.
- НДС.

Применяется только к ИП.



ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ

ФИНАНСОВО ГРАМОТЕН -
ЗНАЧИТ, ЗАЩИЩЕН



ОСТОРОЖНО: НАРУШЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРАВ!

КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА

- Если ваши интересы были нарушены, не стесняйтесь и не бойтесь отстаивать свои права.
- Направьте письменную претензию в финансовую организацию.
- Обращайтесь за помощью в Региональный центр финансовой грамотности, Роспотребнадзор и ЦБ РФ.
- Если дело дошло до суда, наймите хорошего адвоката или юриста.
- Помните, отстаивание своих прав – важный шаг на пути возмещения убытков и морального вреда.



Всероссийская неделя сбережений 2017 — ваша возможность повысить свой уровень финансовой грамотности. Узнайте больше об угрозах для семейного бюджета и о том, как его защитить.

30 ОКТЯБРЯ - **5** НОЯБРЯ



вашифинансы.рф

тел. (3822) 716-797
VLFin.ru