



№ 3 (80)
МАРТ 2017

ваши личные

финансы

семейный журнал

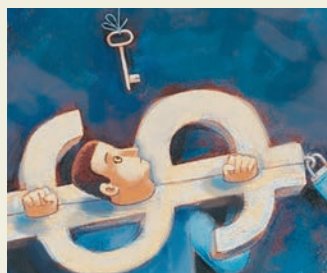
**Наталья
Баранова**

«Лыжная карта мира меняется»

Олимпийская
чемпионка об экономике
подготовки сибирских
чемпионов и о том, что
главное в беговых лыжах



с. 8



ТЕМА НОМЕРА

**Банкротство
избавит
от долгов? // С.14**

ИНВЕСТСОВЕТ

Стоит ли вкладывать
деньги в биткоины // **С. 28**

КОНКУРС

Дети о финансах: конкурс
«Я·Финансы·Мир» // **С. 38**

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
Редактор Анна ЦЫРФА
Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА
Дизайн-макет
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Елена САННИКОВА
Редакция Карина КАПУСТИНА,
Андрей ОСТРОВ, Юлия СОЛОВЕЙ,
Юрий ГОЛИЦЫН.
Фото Екатерина ВИТМАН
Иллюстрации Анна Цырфа

Отпечатано в типографии
ОАО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 13.03.2017
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 10.03.2017
фактически — 20.00, 10.03.2017

Подписной индекс 54215 в каталоге
Межрегионального агентства подписки

Рекомендованная цена
в розницу — 45 рублей.

Мнение редакции может
не совпадать с мнением авторов.



ИНВЕСТСОВЕТ

Криптовалюты по зубам только профессиональным спекулянтам. Таков вывод эксперта «ВЛФ».

С. 28

НОВОСТИ

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ: Беседуем с Натальей Барановой о перспективах лыжного спорта и «цене» чемпионства

С. 8

ТЕМА НОМЕРА:

«Как мы чуть не стали банкротами»: история надежды избавиться от долгов и ее краха

С. 14

ЛИКБЕЗ:

Если решили объявить себя банкротом, имейте в виду, это не так просто

С. 18

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА:

Законом о банкротстве недовольны даже его разработчики — Дмитрий Янин, председатель Правления Международной конфедерации обществ потребителей

С. 20

ПОЛЕЗНО:

«Должник нормального человека»: как не попасть в долговую яму

С. 23

ТРЕНДЫ: «Мир» вашему дому!

С. 26

ИНВЕСТСОВЕТ: Криптовалюты? Не советуем! Лучше купите нормальных акций

С. 28

ИСТОРИЯ: История госзаймов столетней давности: как страна привлекала деньги населения

С. 31

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Весенний десерт для принцессы

С. 36

ДЕТИ И ФИНАНСЫ: Финансы — тема для творчества и исследований

С. 38



12+

Минфин выпустит «народные облигации»

Министерство финансов РФ планирует эмиссию облигаций федерального займа (ОФЗ) для населения. Первый выпуск намечен на **апрель 2017 года**.

Минфин выпустит облигации федерального займа с трехлетним сроком обращения. Ведомство упростило процедуры и ограничило риски для физических лиц, чтобы они тоже могли дать государству в долг. Министр финансов Антон Силуанов назвал новый финансовый инструмент «народными облигациями» и пообещал вложить в него собственные средства.

Доходность по облигациям первого выпуска составит 8,5 % в год, то есть существенно больше запланированной на этот год инфляции, которая составляет 4 %, но чуть ниже базового дохода по вкладам в российских банках (9,6 %).

Объем эмиссии первого выпуска ОФЗ для населения составит 20 млрд рублей. Номинальная стоимость одной ценной бумаги — 1 000 руб. Инвестиро-

вать в ОФЗ можно будет от 30 тысяч до 25 млн рублей на каждый выпуск. Предусмотрен досрочный возврат средств, но в этом случае владелец ОФЗ потеряет часть дохода: проценты по облигациям выплачиваются по итогам года. Если с момента покупки облигаций прошло меньше года, вам вернут только потраченные на них деньги — без процентов.

«Целью выпуска данных специальных государственных ценных бумаг является не столько фискальная функция, сколько повышение финансовой грамотности населения, воспитание у него культуры сохранения и инвестирования средств, в том числе за счет стимулирования граждан к средне- и долгосрочным сбережениям», — отмечает в стратегическом документе «Основные направле-

Министр Антон Силуанов назвал новый финансовый инструмент «народными облигациями» и пообещал вложить в него собственные средства.

ния долговой политики РФ на 2017-19 гг.».

Налоги с доходов, полученных от государственных облигаций, платить не надо: налоговый кодекс освобождает владельцев государственных облигаций от уплаты налогов. «Народные облигации» смогут купить не только граждане

России, но и иностранцы — но только те, которые обладают статусом налоговых резидентов России, то есть живут в стране не меньше шести месяцев в году. В то же время россияне, которые постоянно живут за границей, не смогут покупать государственные облигации.

В качестве агентов по продаже ценных бумаг ОФЗ для населения пока названы два банка — Сбербанк и банк «ВТБ 24».

Кстати, Томская область уже на протяжении 15 лет выпускает облигации для населения. Уникальный опыт наших облигаций высоко оценил Минфин России на форумах в Москве и Сочи. А в октябре председатель Совета федерации Валентина Матвиенко рекомендовала использовать опыт Томской области по всей стране.



Кредит
легко получить,
легко с ним жить



8 800 555 5575 | binbank.ru

* Ставка 14,99% годовых действует в течение первых 6 месяцев с даты получения кредита; далее — 16,5% годовых для сотрудников бюджетной сферы, зарплатных клиентов при сумме кредита от 300 000 руб. (включительно) до 1 000 000 руб., 20,5% годовых для сотрудников бюджетной сферы, зарплатных клиентов при сумме кредита от 50 000 руб. до 300 000 руб. или для новых клиентов банка при сумме кредита от 300 000 руб. (включительно) до 500 000 руб., и 24,5% годовых для новых клиентов при сумме кредита от 50 000 руб. до 300 000 руб. Срок кредитования — 2, 3, 4, 5, 6 или 7 лет. Условия действительны с 15.02.17 по 31.03.17. Реклама. ПАО «BINBANK».

Бюджетников и пенсионеров летом начнут переводить на карты «Мир»

Карты Национальной платежной системы (НСПК) «Мир» массово начнут выдавать с 1 июля. При этом за бюджетниками и пенсионерами **остается право выбора**, на какую карту они хотят получать зарплату или пенсию.

Согласно законопроекту, который в первом чтении уже приняла Госдума РФ, россияне, получающие зарплату из бюджета, а также все пенсионеры должны к определенному сроку перейти на карты «Мир». Так, новоиспеченным пенсионерам и работникам бюджетных организаций карты начнут выдавать с 1 июля 2017 года. Бюджетники и пенсионеры со стажем перейдут на карты «Мир» постепенно — до 1 июля 2018 года.

Однако переход на карты НСПК «Мир» не означает запрет выбора иного способа получения заработной платы или пенсии: по желанию гражданина он сможет выбрать наличный способ выплаты или перечисление средств на счет, не привязанный к банковской карте.

Национальная платежная система была создана в июле 2014 года как альтернатива международным платежным системам Visa и MasterCard.

— Создание Национальной системы платежных

карт (НСПК) и выпуск карт «Мир» были предназначены для безопасности проведения операций по платежным картам вне зависимости от геополитической ситуации, — объясняет Ольга Скоробогатова, заместитель председателя Банка России. — Бюджетные средства, их доступность и сохранность для граждан в любой ситуации должны быть защищены, это задача государства. Именно поэтому в 2014 году был принят закон, который предусматривает перевод средств из бюджетных и внебюджетных фондов на национальный платежный инструмент.

Название и логотип карты выбрали по результатам всероссийского голосования в апреле 2015 года.

По состоянию на начало февраля российские банки выпустили 2,5 млн карт «Мир», хотя изначально планировалось за прошлый год эмитировать 16 млн карт.

— Мы скорректировали нашу тактику, — объясня-

ет эти показатели Ольга Скоробогатова, — так как пришли к выводу, что лучше сначала полностью подготовить инфраструктуру для приема карт, сделать так, чтобы ее можно было использовать как полноценный платежный инструмент в любом привычном месте, и только потом активизировать выпуск карт.

Сейчас карту принимают практически все банкоматы и около 85 % терминалов в торговых точках, ею можно расплатиться почти во всех крупных торговых сетях.

— Уже выпущено почти 3 млн карт, но, заметьте, из них почти 1 млн эмитирован в последние три месяца, то есть скорость эмиссии растет очень существенно, — комментирует зампред Банка России. — Мы хотим, чтобы карта «Мир» вошла в жизнь россиян как конкурентоспособный и качественный продукт, который нравится людям и выгоден банкам, поэтому и готовы гибко корректировать планы.

ОПРОС

Как россияне относятся к новым картам?

Что касается отношения самих граждан к переводу, то оно неоднозначно. Согласно опросу, проведенному ВЦИОМ в начале февраля 2017 года, 52 % россиян воспринимают переход на «Мир» одобрительно, 34 % респондентов не одобряют перевод бюджетных выплат на карты российской НСПК. При этом основной причиной неодобрения является предпочтение наличных средств. Не согласны на «Мир» в основном как раз те, кто в принципе не использует банковские карты.



Подробнее о карте «Мир» расскажет наш партнерский материал на С. 26.

Приватизация останется бесплатной

Бесплатная приватизация жилья в России останется бессрочной для всех категорий граждан — такое **решение было принято в правительстве РФ**.

Ранее сообщалось, что воспользоваться правом бесплатной приватизации граждане смогут только до определенного срока — до 1 марта 2017 года. После этой даты бесплатная приватизация была бы

возможна только для трех категорий граждан: жителей Крыма и Севастополя, жильцов аварийных домов и детей-сирот. Первым двум категориям нужно было бы успеть приватизировать жилье до 2020 года,

для детей-сирот сроки не ограничивались.

Поправка о бессрочной приватизации уже внесена на рассмотрение в Государственную Думу и скоро будет закреплена законодательно. Министр строи-

тельства и ЖКХ РФ Михаил Мень пояснил, что это решение направлено «на то, чтобы больше не создавать ажиотаж вокруг этого вопроса и люди всегда имели возможность приватизировать свое жилье».

Электронные гаджеты больше не в моде: их перестали покупать

В России стремительно **сокращаются продажи бытовой техники** и потребительской электроники. Самое сильное сокращение пришлось на планшеты, падение продаж которых превышало 20 %. Телефоны в свою очередь «просели» в среднем на 4 %.

Падение началось еще в прошлом декабре: тогда спад составил примерно 10 % и затронул все товарные категории. В первую неделю января продажи продолжили сокращаться — на 2,1 % в годовом выражении, а к середине февраля спад продаж ускорился до 11-14 %. В минусе продажи телефонов, ноутбуков, планшетов, телевизоров, холодильников, пылесосов, стиральных машин и другой техники.

«После января и февраля мы находимся в непонимании, что происходит, — комментирует журналу «Эксперт» один из ритейлеров бытовой техники и электроники. — Сначала все себе это объясняли тем, что в январе 2016 г. был маленький девальвационный всплеск спроса, поэтому в 2017 г. январские продажи выглядят слабее, но потом падение продолжилось и в феврале».

Аналитики связывают этот обвал продаж с тем,



Падает не только чек или конверсия, сокращается трафик в магазинах и практически не растут онлайн-продажи, говорит один из продавцов бытовой техники и электроники.

что в разгар кризиса 2014-15 годов многие покупали бытовую электронику впрок, стремясь быстро потратить рубли и ожидая вслед за ростом курса доллара роста цен на эти товары. Теперь же россияне предпочитают не обновлять без нуж-

ды свой «парк бытовой техники».

Вместо этого потребители ослабили режим экономии на продуктах питания, досуге и алкоголе, что зафиксировало исследование Initiative в декабре 2016 г. По данным Росста-

та, оборот розничной торговли падает практически без остановок уже два года. В 2015 году выручка ритейлеров упала на 10,9 % — максимальную величину с 1998 года. Минувший 2016-й принес новый спад на 5,1 %.

Появились поддельные e-ОСАГО

Мошенники создают сайты-клоны страховых компаний и продают поддельные электронные полисы. Проверяйте продавца в официальном списке Российского союза автостраховщиков — www.autoins.ru.

Онлайн-продажи электронных полисов страхования автогражданки «стартовали» с 1 января, и мошенники тут же нашли способ обманывать невнимательных автолюбителей. Они копируют внешний вид сайтов реальных страховых компаний и не-

внимательные пользователи покупают там подделку. Деньги уходят на счет мошенников, а автолюбитель остается без полиса.

Как не стать жертвой мошенников:

■ не переходите по первой попавшейся ссылке, которую выдал поисковик,

лучше вначале зайти на сайт Российского союза автостраховщиков (РСА), там есть список страховщиков, и уже оттуда перейти на сайт конкретной страховой компании;

■ внимательно проверьте адрес сайта страховой компании: сайты-кло-

ны могут иметь очень похожий URL-адрес, это может быть всего одна измененная или лишняя буква;

■ если предлагают перечислить деньги на электронный кошелек, будьте вдвойне подозрительны.

Поддельный полис будет недействительным.

Успейте подтвердить налоговые льготы до 1 апреля

Налоговая рекомендует до 1 апреля подтвердить льготы по транспортному, имущественному и земельному налогам. Если есть возможность сэкономить, **нужно заполнить заявление** и отправить его в налоговую.

После 1 апреля всем рассчитают суммы налогов за 2016 год и отправят уведомления. Если у налоговой не будет данных о льготах, их не учтут в расчетах. Даже если за пару месяцев нового года вы успели продать или подарить собственность (транспорт, квартиру, земельный участок), то все равно при выплате за нее «прошлогоднего» налога вам учтут льготы.

Чтобы заявить свое право на льготу, нужно подать заявление в налоговую, приложив к нему копии подтверждающих документов. Это можно сделать лично, по почте или через личный кабинет налогоплательщика.

Можно подать заявление и позже, тогда налог пере-

считают. Но процедура пересчета может занять больше времени, лучше заранее подтвердить льготу.

Кому положены льготы по налогам? Часть льгот устанавливается федеральным законодательством, а часть — местными органами власти. Мы собрали основные сведения по федеральным льготам.

Налог на имущество

Полный список категорий приводится в статье 407 Налогового кодекса. Например, льготы есть у ветеранов, инвалидов, пенсионеров, владельцев творческих мастерских или небольших хозяйств. Эти граждане освобождаются от налога на имущество.

Но существует и ряд ограничений. Например, льготы по налогу на имущество нельзя использовать для помещений, которые предназначены для бизнеса. Например, если художник оборудовал мастерскую на чердаке многоквартирного дома и рисует для себя, по этому помещению можно получить льготу. Если же он зарегистрирован как ИП и продает свои картины, льготы не будет.

Льготу можно использовать только по одному объекту недвижимости каждого вида. Если у пенсионера в собственности несколько квартир, он получит льготу только по одной из них на выбор. Если у него есть одна квартира, гараж и комната в общежитии, он может по-

дать заявление на льготы по каждому объекту.

Транспортный налог

Льготы имеют владельцы грузовых автомобилей, которые зарегистрированы в системе «Платон». Если платежи в «Платон» больше суммы налога, то транспортный налог платить не нужно, а если меньше — заплатить придется только разницу.

Земельный налог

Федеральные льготы по земельному налогу положены ветеранам, инвалидам, героям и ликвидаторам. Они могут уменьшить налоговую базу на 10 тысяч рублей. Эту льготу тоже нужно подтвердить документами до 1 апреля.

Платежная дисциплина россиян в январе оказалась неожиданно хорошей

Впервые за несколько лет по итогам января не было зафиксировано традиционного «сезонного» всплеска неплатежей по кредитам — фиксируют аналитики Объединенного кредитного бюро.

I квартал традиционно является наиболее неблагоприятным с точки зрения роста количества просроченных кредитов и задолженности по ним, что связано с большим количеством праздников, когда заемщики забывают вовремя внести платежи или не имеют на это средств из-за «сезонных» расходов.

Этот январь фиксирует снижение просрочки по всем кредитным продуктам, за исключением кре-

дитных карт. В основном снижение отмечено в сегменте ранней просрочки (до 60 дней), что говорит об общем улучшении платежной дисциплины заемщиков.

— Кредитные карты традиционно считаются более высокорисковым продуктом, — комментирует аналитические данные Даниил Зеленский. — Особенности механизма погашения долга и отсутствие заранее известного графика платежей

требует от держателя карты определенного уровня финансовых знаний. Но даже в этом сегменте темпы роста количества кредитов с просрочкой в пять раз ниже, чем в январе прошлого года.

Улучшение он связывает и с работой банков. Банки все больше внимания уделяют сбору просроченной задолженности уже на раннем этапе, а также более внимательно оценивают рискованный профиль потенциальных заемщиков.

1,31
трлн
рублей

составляет объем просроченной задолженности россиян по кредитам. Из них 1,27 трлн — это «долгие» просрочки, более 90 дней.



ROK
MUSIC

16+

ГЛЕБ САМОЙЛОВ & THE MATRIXH

26
МАРТА

В 90-х братья Самойловы были, пожалуй, самыми провокационными из русских рокеров. Они пели про декаданс, кокаин, «а на тебе, как на войне», и, казалось, их популярности не будет конца. Но в начале 2009 года группа объявила о своем роспуске, а потом братья Самойловы, по слухам, даже перестали разговаривать. Сейчас они делают самостоятельные проекты. В этом году группа Глеба The Matrixh празднует семилетие, по поводу чего они закатили Большой Сибирский тур. Помимо хитов и новых песен «Матрицы» публика услышит и проверенные горячо любимые хиты легендарной «Агаты Кристи», написанные Глебом Самойловым: «Опиум для никого», «Ковер-вертолет», «Секрет». Так что, если кто позабыл слова, есть повод смахнуть пыль со старых компакт-дисков.

Вернуться в хулиганскую
отвязную юность стоит

1200-2500 рублей

19:00

Центр
культуры ТГУ



ТЕАТР

12+

«ПРОДАЙТЕ МНЕ ВАШЕГО МУЖА»

14
АПРЕЛЯ

Пьесе Михаила Задорнова, по которой поставлен спектакль «Хочу мужа», уже более 20 лет. По пьесе снято два фильма, а на сценах театра ее ставили бесчисленное количество раз. В Томск приезжает одна из самых известных ее антрепризных постановок — спектакль «Хочу мужа» с Валентином Смирнитским, Еленой Сафоновой и Марией Климовой.

Посмотреть антрепризу
столичных артистов

900-1900 рублей

19:00

Большой
концертный
зал



КЛАС
СИКА

6+

ЮБИЛЕЙНОЕ ТУРНЕ БАШМЕТА

04
АПРЕЛЯ

В Томск приезжает камерный ансамбль «Солисты Москвы» со своим руководителем, дирижером и солистом Юрием Башметом. В программе — проверенная классика: Моцарт, Чайковский, Григ, Россини...

Послушать классику
в исполнении скрипки Башмета

2000-3500 рублей

19:00

Большой
концертный
зал



Олимпиаду 2002 года в Солт-Лейк-Сити Наталье Барановой пришлось пропустить. Вернулась в мировой лыжный спорт в 2004 году: это ее первая международная награда после перерыва — победа на этапе кубка мира в Италии. Свое олимпийское «золото» она завоевала двумя годами позже, в 2006 году — тоже в Италии, в Турине. А первой олимпиадой были игры 1998 года в Нагано (Япония), но тогда она осталась без медали.

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Наталья Баранова: «Везет тому, кто везет»

«ВЛФ» ПОГОВОРИЛ С ОЛИМПИЙСКОЙ ЧЕМПИОНКОЙ О ТОМ, СКОЛЬКО СТОИТ ПОДГОТОВКА СПОРТСМЕНА МИРОВОГО УРОВНЯ, О ТОМ, КАКОЙ СПОРТ САМЫЙ ДЕМОКРАТИЧНЫЙ, И О ТОМ, ЧЕМУ УЧАТ ДЛИННЫЕ ЛЫЖНЫЕ ДИСТАНЦИИ.

Наталья Баранова — единственная томская спортсменка экстра-класса в олимпийских видах спорта, кто после завершения спортивной карьеры, живет в Томске. Можно было последовать примеру коллег из других видов спорта: уехать за рубеж или стать личным тренером олигархов в столице, но упрямая девчонка из Кривошеино осталась там, где ее «вывели в мастера». Этому немало поспособствовала

региональная власть: чемпионке сразу после «золотой» зимней олимпиады в Турине помогли решить как жилищный, так и карьерный вопрос. Сегодня Наталья — директор Центра олимпийской подготовки, который носит ее имя. Готовит настоящее и будущее лыжной России. Офис — рядом с площадью Южной, которая всегда была «Меккой» для любителей зимних видов спорта.

Разговариваем накануне 8 марта и сразу после лыжного чемпионата мира в Лах-

БИОГРАФИЯ

Путь девочки из Кривошеино до золота в Турине

Наталья Ивановна Баранова родилась 25 февраля 1975 г. в Кривошеино. Там же окончила школу и там же в девять лет начала заниматься лыжами. Первая ее победа — в 1984 году, на областных соревнованиях по лыжным гонкам. В 13 лет стала призером Всесоюзных соревнований на приз газеты «Пионерская правда».

В марте 1993 г. стала чемпионкой мира среди юниоров, мастером спорта международного класса. Первая олимпиада Натальи Барановой случилась в 1998 году, она проходила в Нагано (Япония).



Еще победы: Кубок мира в Швеции (1999), Игры доброй воли в США (2000), один из этапов Кубка мира в Финляндии (2001). В 2002 году Наталья стала трехкратной чемпионкой России, выиграв дистанцию 15 км, дуатлон и марафон.

В сезоне 2004/05, вновь вернувшись в «высшую лигу»

лыжного спорта, одержала несколько побед: золото на этапе Кубка мира в Италии (эстафета 4x5 км), серебро (эстафета 4x5 км) и бронза (30 км) Чемпионата мира в Германии. На тот момент Наталья была пятой в мировом рейтинге лыжниц, бегающих длинные дистанции.

■ Наталья Баранова вместе со своим первым тренером Николаем Карповичем.

Золото олимпиады завоевала в Турине (Италия) в эстафете 4x5 км.

Замужем, муж Александр, дочери Алёна и Олеся. Алёна теперь и сама — подающая надежды лыжница.

Заслуженный мастер спорта России (2006), Почетный гражданин Томской области (2006). Награждена медалью «За заслуги перед Отечеством» II степени (2006), знаками «За отличие в службе» III степени (2004), «За доблесть в службе» (2006).

Доцент кафедры высшего спортивного мастерства ТГПУ.

КСТАТИ

Томские олимпийские чемпионы

Томск вырастил трех олимпийских чемпионов-лыжников.

Первый из них — **Иван Утробин**, бронзовый призер Олимпиады-64 в Инсбруке. Иван сейчас живет в городе Красногорске Московской области.

Северчанка **Любовь Егорова** — шестикратная золотая чемпионка Олимпийских игр и трехкратная серебряная. За высокие достижения она первая среди спортсменов получила звание Героя России. Сейчас живет в Санкт-Петербурге.

ти, который если и не вернул России славу великой лыжной державы, то, по крайней мере, напомнил: снега в стране по-прежнему много, а лыжи есть в каждой семье, даже если они пылятся на балконе. 6 медалей: 2 золотые и 4 серебряные — столько же, сколько у норвежцев, лучших лыжников планеты.

— Почему все-таки лыжи, Наталья? Не художественная гимнастика, не фигурное катание, не синхронное плавание — более «женские» виды спорта?

— А у меня в Кривошеино выбора особого не было. Летом хотя бы бегали, играли в баскетбол, волейбол, футбол, русскую лапту. О такой лыжероллерной трассе, как в нашем Академгородке, мы, конечно, и мечтать не могли. К тому же лето в Сибири короткое, и мы в этот день обычно работаем (смеется), а зимой в районном центре Томской области можно было только бегать на лыжах. У мальчишек еще был хоккей, но тогда для девочек он был недоступен. Да и экипировка хоккейная и тогда, и сегодня делает хоккей очень дорогим увлечением.

Спортивные достижения как статья расходов

— Вот странно, большинство россиян — люди небогатые, треть сидит в долгах у

банков, а национальными видами спорта у нас считаются супердорогие футбол и хоккей. Почему не лыжи, как в той же северной стране Норвегии?

— Мне тоже кажется странной национальной любовью к футболу, учитывая, что наши футболисты порой ведут себя как иностранцы. Что касается лыж, то на время исчез их культ. Исчезла система массовой подготовки спортсменов, система, вовлекающая людей в лыжный спорт. Массовые старты типа «Лыжня России» стали возрождать только в последние годы.

В советские времена лозунг «Все на лыжи!» был не пустым звуком. Да, многое делалось по приказу, но скольких людей удалось увлечь спортом! Большой теннис и горные лыжи были для народа недоступны, но обычные лыжи, с точки зрения экономики, — идеальный вариант доступного оздоровления нации. Очень демократичный вид спорта. Даже сегодня, имея всего 5 тысяч рублей, можно поставить ребенка на лыжи. Дальше, конечно, расходы могут расти, особенно если юный спортсмен начнет показывать результаты.

— А какой сегодня должен быть бюджет у спортсмена, который, например, выступит на уровне чемпионата России?

— По самым грубым подсчетам — около миллиона рублей в год. Это без зару-

Редакция благодарит «Томский обзор» за помощь в подготовке материала.



ШКОЛА

Коллекцию наград в кабинете Натальи теперь пополняют достижения воспитанников. Из недавнего — призовые места на отборочном этапе Всемирной зимней Универсиады, первенстве России. На нем команда томских лыжников-юниоров заняла 5 место среди 52 регионов России. 1 декабря 2016 года Центр лыжного спорта получил статус спортивной школы олимпийского резерва.

■ Чемпионки Турина-2006 в эстафете. Слева направо: Наталья Баранова, Лариса Куркина, Евгения Медведева и Юлия Чепалова.



бежных сборов, скромно, но эффективно. Лыжники прекрасно обходятся Хакассией или Семинским перевалом на Алтае. Но подготовка профессионального спортсмена сегодня все равно обходится дороже, чем в СССР, потому что спортивные технологии становятся все сложнее. Беговые лыжи — это уже не просто две изогнутые досточки, а сложнейшая инженерная конструкция из космических материалов: карбона, суперпрочного пластика с индивидуальными системами креплений, обуви. Мы же помним, как в нашей сельской ДЮСШ тренеры готовили лыжи: паяльной лампы было достаточно. А сегодня порошки для смазки лыж — это продукты высоких технологий и стоят они соответственно.

Лыжная карта мира сегодня меняется

— Может быть, лыжам не хватает высочайших покровителей, каким стал в свое время для биатлона миллиардер Михаил Прохоров?

— Миллиардеру Михаилу Прохорову надо сказать спасибо хотя бы за то, что он рассыла бесплатно по регионам лыжи и винтовки для биатлона. У нас они тоже появились, хотя биатлоном в Томской области никогда серьезно не занимались. Но получается, что именно Прохоров нас заставил

заниматься биатлоном. Это сложнейший вид спорта, в котором очень много зависит от удачи, случайности, гораздо больше, чем в лыжах. Поэтому биатлон стал завоевывать зрительскую популярность.

А беговые лыжи на каком-то этапе стали «несовременными», потому что в них главное — терпение и труд. Лыжам всегда помогала нефтяная компания «Лукойл». Не знаю, бегают ли сам глава «Лукойла» Вагит Алекперов на лыжах, но, заметьте, лыжи возвращаются. Они снова в моде. Последний чемпионат мира в Лахти это подтвердил. Можно, конечно, дискутировать, что почти все наши медали в Лахти — это медали Сергея Устюгова, что ему повезло, когда на дистанции упали фавориты и он победил. Но случилось то, что случилось. Везет тому, кто везет. За Устюговым стоит команда очень сильных лыжников.

Сменилось поколение в женской сборной, и молодые девчонки, я уверена, себя

Беговые лыжи на каком-то этапе стали «несовременными», потому что в них главное — терпение и труд. Но мода на лыжи вновь возвращается.

СЕЗОН

Летом — на ролики

Новая лыжероллерная трасса в Академгородке поможет в воспитании новых томских чемпионов. «Мы ждали эту трассу 15 лет. Я болею за это дело: нам здесь тренироваться, и хотелось, чтобы всем было по нраву», — комментировала Наталья Баранова ее открытие. На «Буревестнике» круг всего 2 750 метров. И кроме того, это зона отдыха, трасса перегружена, особенно после обеда. Поэтому лыжникам для тренировок остается только раннее утро.

Лыжи дешевле и полезнее фитнес-центров

Дорогие фитнес-центры и супермодные тренажеры не могут сравниться по оздоровительному эффекту с лыжной прогулкой. Трудно найти другой вид спорта, который бы давал такой тренировочный эффект для 95 % мышц тела и в то же время оказывал щадящее влияние на суставы. Плавание, например, щадит суставы, но в закрытых бассейнах ощущается сильный недостаток кислорода, в то время как лыжная прогулка дает его с избытком. Катание на лыжах — лучший кардиотренажер.

Хороши и побочные эффекты регулярных лыжных прогулок: устойчивость организма к простудным заболеваниям, снижение веса. Низкие температуры воздуха способствуют более эффективному поглощению кислорода кровью. Такая кровь значительно повышает продуктивность работы мозга, вызывает эмоциональный подъем, снижает ощущение утомления. Холодный воздух, сочетаясь с работой большинства мышц, ускоряет циркуляцию крови, улучшает обмен веществ.

еще покажут. Россияне снова готовы побороться хоть с норвежцами, хоть с финнами, хоть с фаворитами из других стран. Ведь на чемпионатах появились топовые спортсмены из абсолютно «нелыжных» государств: США, Канады, Англии. Можно смеяться над тем, сколько бежал к финишу спортсмен из Венесуэлы, но это признак того, что лыжная карта мира меняется, она расширяется, и значит, у лыж хорошее будущее.

Результат надо терпеливо зарабатывать

— Может быть, нам не заниматься многолетней подготовкой своих спортсменов, а сразу пригласить «звезд» из-за рубежа, маститых тренеров и все наладится, раз свои пока не тянут? Можно, в конце концов, русских девчонок удачно выдать замуж за лыжников-норвежцев? У нас же есть прецедент с Виктором Аном и шорт-треком.

— Замуж пусть девчонки выходят по любви за кого хотят, а кореец Виктор Ан, как это ни удивительно, всколыхнул в России серьезный интерес к новому виду спорта: шорт-треку. У нас теперь есть своя отечественная сборная, которая набирает обороты. Лыжи — более традиционный вид спорта. В России у него вековые традиции. Но и здесь есть место новациям. Со сборной сейчас работает зарубежный тренер, немец Маркус Крамер. Возможно, это случилось потому, что сменилось поколение отечественных наставников, многие ушли на покой, но и талантливое молодое поколение выросло.

Сейчас важно возродить традиции массового лыжного спорта, поддержать тренеров в маленьких городах и селах Томской области и всей России. Там по-прежнему рождаются и встают на лыжи «звездочки», которым по силам стать «звездами». А работать с ними некому. Зарплата тренера в селе — 10-15 тысяч рублей. Чтобы начать получать доплаты к ней, надо вырастить спортсмена. Вот и начинают форсировать молодой талант, требовать результат через два-три года, тогда как к нему надо идти пять-шесть лет.

Поэтому так часто происходит печальное: всходит молодая «звездочка» и тут же гаснет. У нас есть программа «Земский доктор», мы поддерживаем молодых сельских учителей, но почему бы не поддержать молодых тренеров, ребят, которые поедут поднимать физическую культуру в районы области? Опять же в других регионах есть училища олимпийского резерва, а у нас в области нет. Перед любым подающим надежды спортсменом встает выбор в выпускных классах школы: уезжать от папы с мамой в другой город или готовиться к ГИА или ЕГЭ, как те же папа с мамой советуют. Что выбирает большинство?

Поэтому мы в нашем центре олимпийской подготовки поставили абсолютно конкретную лыжную задачу: терпеливо выращивать спортсменов высокого класса. В Томской области все для этого есть. Полгода лежит снег. Хорошие рельефы местности с затяжными спусками и подъемами. Есть поддержка со стороны губернатора и давние хорошие традиции массового лыжного спорта. Надо как на длинной дистанции: потерпеть, потрудиться и подождать. Результаты обязательно будут.

В нашей школе олимпийского резерва мы поставили абсолютно конкретную лыжную задачу: терпеливо выращивать спортсменов высокого класса. Надо как на длинной дистанции: потерпеть, потрудиться и подождать. Результаты обязательно будут.



ГАЗПРОМБАНК



РЕШЕНИЕ В ИНТЕРЕСАХ КАЖДОГО

Льготная
процентная ставка
от **13,25%**

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КРЕДИТ**

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

Минимальные ставки по кредиту: 13,25% (срок кредита до 1 года вкл.) / 13,5% (срок кредита от 1 года до 3 лет вкл.) / 14,25% (срок кредита от 3 до 5 лет вкл.). Процентная ставка увеличивается, надбавки суммируются на 0,5 п.п. для клиентов, у которых отсутствуют зачисления заработной платы на счет, открытые в Банке ГПБ (АО); на 1 п.п. в случае отсутствия обеспечения. Валюта кредита: рубли РФ. Минимальная сумма кредита: 50 000 руб. Максимальная сумма кредита: 3,5 млн. руб. Погашение кредита ежемесячными аннуитетными или дифференцированными платежами. Возможность досрочного погашения кредита частично или полностью без комиссий. Требования к обеспечению: до 2 млн. руб. — без обеспечения / не менее 1 поручителя; свыше 2 млн. руб. — не менее 1 поручителя. Требование к заемщику: гражданство РФ, регистрация или постоянное проживание на территории РФ; возраст от 20 лет, возврат кредита - до 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин; стаж работы на последнем месте не менее 6 месяцев (общий — не менее 1 года), для клиентов, получающих заработную плату на счет, открытый в Банке ГПБ (АО) — не менее 3-х месяцев; отсутствие негативной кредитной истории; соответствие одному или нескольким из следующих критериев: получение заработной платы на счет, открытый в Банке ГПБ (АО) в рамках заключенного договора между Банком ГПБ (АО) и предприятием (организацией) (не менее 1 зачисления) / компания — работодатель включена в программу кредитования Банка или является бюджетным учреждением/наличие положительной кредитной истории. Подробная информация на gazprombank.ru и по тел.: 8-800-100-07-01.

An illustration showing several hands in a blue suit jacket. The hands are positioned as if they are about to shake hands or are in a gesture of agreement. The jacket has three buttons visible on the sleeve. The background is a light, textured greenish-grey.

ТЕМА НОМЕРА

Хочешь стать банкротом — плати!

текст:

Карина
КАПУСТИНА

ВЕСНОЙ ПРОШЛОГО ГОДА МУЖ ЗАДУМАЛСЯ О СВОЕМ БАНКРОТСТВЕ. ВРЕМЕНА У НАШЕЙ СЕМЬИ БЫЛИ НЕПРОСТЫЕ. МЫ РЕШИЛИ, ЧТО ЭТО ХОРОШИЙ СПОСОБ ПРЕОДОЛЕТЬ ВОЗНИКШИЕ ФИНАНСОВЫЕ ТРУДНОСТИ. УВЫ, ОКАЗАЛОСЬ, ЧТО ДАЛЕКО НЕ ВСЕ МОГУТ ПОЗВОЛИТЬ СЕБЕ **такую роскошь — стать банкротом.**

«**Л**етом 2014 года мне подвернулся крупный заказ, — вспоминает Сергей К. — Аванс отдали сразу, а основной расчет обещали только после завершения работ. А чтобы их выполнить, нужны были деньги. Моей фирме тогда было меньше года, поэтому на нее взять кредит не удалось. Соответственно, я взял на себя как на физическое лицо кредит для выполнения работ, связанных с деятельностью фирмы. На сумму в 350 тысяч рублей. Работы выполнил качественно и в срок. Но я был субподрядчиком. А генподрядчик оказался непорядочным человеком. Сначала долго тянул с выплатами, а в 2016 году и вовсе обанкротился. Денег он оказался должен не только мне, но и еще нескольким компаниям — в сумме больше трех миллионов рублей. После процедуры его банкротства все вырученные деньги ушли на налоги и задолженности перед банками. А нам не осталось ничего. Только кредит, который я взял как физлицо. По нему нужно было выплатить еще 260 тысяч».

Вместо нового дома — долги

Тогда же, еще в спокойном 2014-м, мы стали подумывать о собственном доме. Продали квартиру, купили в Тимирязево участок, начали строиться. А в декабре 2014-го началась лихорадка с курсом рубля, доходы фирмы упали, стало тяжело тянуть стройку и оплачивать съемную квартиру.

В начале 2016-го муж сильно травмировался на стройке: упав с высоты пяти метров, сломал руку в двух местах и вывихнул плечо. Я на тот момент находилась в декрете. Тут-то и пришло известие о том, что денег за тот крупный заказ, под который взяли кредит в 350 тысяч, не будет.

«Тогда я задумался о физическом банкротстве, — говорит Сергей. — Как раз накануне был принят этот закон. По радио говорили, что нако-



Нам казалось, мы все хорошо продумали, обсудили риски. Да, могут забрать строительный инструмент, он дорого стоит. Скорее всего, заберут машину. Старые кастрюли и шторы не возьмут, вряд ли кому-то пригодятся.

нец-то появился механизм, позволяющий избавиться от долгов и начать все с чистого листа. Логика была такая: мне не вернули долг, возможности выплачивать кредит сейчас нет, поэтому меня признают банкротом и спишут уже мой долг».

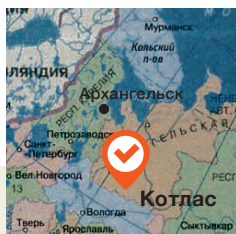
Нам казалось, мы все хорошо продумали, обсудили риски. Да, могут забрать строительный инструмент, он дорого стоит. Скорее всего, заберут машину. Старые кастрюли и шторы не возьмут, вряд ли кому-то пригодятся.

— А дом?

— Ну, единственное жилье не имеют права забрать, тем более, у нас двое несовершеннолетних детей.

В конце октября муж написал заявление о признании его банкротом, отвез в арбитражный суд Томской области. Оказалось, что нужно оплатить пошлину в размере шести тысяч рублей. То, что мы начали откладывать на возврат долга, пришлось достать. Секретарь заявление приняла. Сказала, что с нами свяжутся.

ТОЧКА НА КАРТЕ



Российская столица индивидуальных банкротств

В Архангельской области есть город Котлас. Из 60 000 жителей города на индивидуальное банкротство хотят подать 15 000 человек. Каждый четвертый житель — Котлас по праву можно назвать столицей индивидуальных банкротств.

Основная причина сложившейся ситуации в использовании мошеннических схем кредитования. Представители банков раздавали кредиты всем подряд. А руководители фирм просили своих подчиненных и друзей брать займы на себя, обещая исправно платить взносы. Люди брали, получая приличную долю и дорогие подарки. Полагаясь на дружбу и порядочность, не просчитывали последствия. Когда схемы вскрылись, оказалось, что город погряз в долгах.

В Котласе ждут поправок к закону и должники, и арбитражные управляющие. Для многих — это единственная надежда перестать прятаться и начать жить спокойно.

По материалам журнала «Коммерсантъ. Деньги».

Два месяца надежды

Стали ждать. Внутри как-то стало полегче. Мы рассчитывали, что за пару месяцев вопрос решится. Суд рассмотрит заявление, оценит наше имущество, поймет, что у нас особо нечего забирать, и признает мужа банкротом. Тем временем вестей из арбитражного суда все не было.

В конце ноября в суде попросили донести платежные документы по кредиту — донесли. Спустя месяц секретарь сообщила, что заявление принято. Мы выдохнули. Но в конце декабря оказалось, что нет. Заявление не принято, потому что время просрочки платежа составляет менее 90 дней.

Тогда нам казалось, это обычная волокита с документами. Мы готовились к новому году. Заехав в редакцию «ВЛФ», мысли я была уже в предпраздничных заботах. Куплю мандаринов и гирлянду на елку, думала я, а то старая сгорела. Договорилась с подружкой, сто лет не виделись...

— Вы уже определились, в какую саморегулируемую организацию арбитражных управляющих будете обращаться? — спросила меня юрист Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ) Татьяна Исакова, которая помогала нам консультациями.

Новогодний «подарок»

Я остолбенела. Это что вообще? Нет, конечно! Стала задавать вопросы, и тут выяснилось, что банкротство, похоже, нам не по карману.

По кредиту мы оставались должны 240 тысяч рублей. В конце ноября, надеясь на процедуру банкротства, мы перестали платить. Через месяц начал суетиться банк. В конце декабря мужу пришла СМС-ка с уведомлением: ваш долг готовится к продаже такой-то компании. Через пару часов на телефон позвонил автоинформатор с той же информацией. На сайте нашего банка указано, что это «одно из ведущих коллекторских агентств, оказывающих полный цикл услуг по взысканию просроченной задолженности». Вечером, уже в половине десятого, позвонила девушка из отдела взыскания задолженностей банка. Сообщала о просрочке, требовала оплатить.

Пока наше заявление о банкротстве заворачивают-разворачивают, банк может подать на нас в суд за просрочку платежа. И в течение пяти дней оформить судебный приказ, который высылается по почте. Если мы за 10 дней не обжалуем приказ, то банк получает право через судебных приставов

наложить арест и продать наше имущество — машину и участок.

А раз дом еще не достроен и мы там не прописаны, то по закону это только земельный участок, который никак не может считаться «единственным жильем». Поэтому хоть кто — хоть судебные приставы, хоть финансовый управляющий — может выставить участок на торги. Как правило чтобы быстрее получить деньги, продают за копейки. Стоило 1,2 миллиона? Продадут за 600 тысяч, лишь бы сумма покрывала долг.

Сколько стоит стать банкротом?

Ко всему прочему сама процедура признания физического лица банкротом — недешевое «удовольствие». Вначале пошлина — 6 тысяч рублей (кстати, с 2017 года размер пошлины снизили до 300 рублей), затем две публикации в газете «Коммерсантъ» — от 14 тысяч рублей, потом вознаграждение финансовому управляющему — 25 тысяч за одну процедуру (а их может быть и две), к тому же кадастровая оценка, торги — тоже за наш счет. Минимум — 50 тысяч рублей. И в перспективе точно лишаемся участка.

А долг перед банком — 240 тысяч рублей.

В итоге вместо того чтобы идти на следующий день с подружкой в магазин за гирляндой, мы с мужем судорожно считали, сколько у нас есть денег, сколько придет. За два месяца неуплаты взносов по кредиту накопала пеня 3 600 рублей. Итого — срочно 23 600 заплатить в банк.

Високосный год закончился неутешительно. Чтобы встать на ноги, мы решили продать наш участок с недостроенным домом, чтобы уже закрыть кредит. На оставшуюся сумму купим квартиру. Такой «подарок» получился к Новому году. Вместо праздничного настроения и мандаринов — слезы в машине и тяжелые решения.



КОММЕНТАРИЙ

«Сейчас банкротство не упрощает жизнь, а зачастую усложняет ее»



Татьяна Исаева,
юрист РЦФГ

Закон о банкротстве сейчас не направлен на защиту интересов физических лиц. Он требует довольно существенной юридической подготовки и больших финансовых затрат. Гражданин без специальных знаний не сможет самостоятельно собрать полный пакет документов, чтобы суд признал его банкротом. Даже когда документы готовят юристы, им часто возвращают их на доработку. А тому, кто не обладает специальными знаниями, практически невозможно справиться с таким количеством требований в этом законе.

Большинство людей считают, что закон избавит их от долгов. Но не задумываются о том, что процедура потребует значительных трат. Если должник обращается с заявлением о признании его банкротом, он обязан внести на депозит арбитражного суда деньги для оплаты работы финансового управляющего — управляющий будет распоряжаться его иму-

ществом и финансами на период процедуры банкротства. А также приложить к заявлению доказательства, что он сможет оплатить процедуру. Иначе заявление не примут, а затем и вовсе вернут обратно. В процессе процедуры оплатить нужно будет не только работу управляющего, но и все его расходы по делу: проведение оценки имущества и проведение торгов. Вдобавок нужно будет оплатить публикации в газете «Коммерсантъ». В общей сложности затраты на банкротство составляют от 50 тысяч рублей.

Финансовые управляющие получают процент от реализации имущества. В итоге, если имущества нет, тяжело найти самих управляющих.

Банкротство не упрощает жизнь, а зачастую усложняет ее. Это недешево, нужно решать вопрос с финансовым управляющим, разбираться в процессуальных вопросах, знать Арбитражный процессуальный кодекс. Потому что процедура признания банкротом — это судебный процесс. И незнание какой-то юридической тонкости повлечет за собой возврат искового заявления.

Личное банкротство:

ИНСТРУКЦИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ

ЗАКОН О ЛИЧНОМ БАНКРОТСТВЕ ОБЕЩАЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ «НАЧАТЬ С ЧИСТОГО ЛИСТА», СПИСАВ ВСЕ ДОЛГИ. ТАК ЛИ ЭТО НА ДЕЛЕ? КАК ПРАВИЛЬНО ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ В СУД, СКОЛЬКО ЭТО БУДЕТ СТОИТЬ И КАКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЖДУТ БАНКРОТОВ? МЫ **расскажем главное о процедуре** ЛИЧНОГО БАНКРОТСТВА.

текст:

Карина
КАПУСТИНА

в Томской
области
334
банкрота

А потенциальных банкротов — то есть тех, кто задолжал по кредитам более полумиллиона рублей и просрочил платеж больше, чем на три месяца, — в области 5 616 человек. Такие данные предоставило Национальное бюро кредитных историй.

Что такое личное банкротство?

Это возможность на законных основаниях вылезти из долгов и начать жизнь с чистого листа. Суд изучит варианты: если у человека есть постоянный доход, ему будет предложен план реструктуризации долга на три года. В противном случае суд признает человека банкротом, имущество будет продано, а вырученные средства — направлены на погашение долга перед кредиторами. Оставшаяся часть долга списывается, проценты и пени не начисляются. Закон подходит для тех, кто в силу жизненных обстоятельств не имеет возможности выплачивать взятые кредиты или обязательные платежи: налоги, сборы и другие отчисления в бюджет.

Что нужно для подачи заявления?

Подать заявление может сам гражданин, а также его кредиторы и налоговая служба. Обращаться нужно в арбитражный суд.

Обозначено, что долг должен быть больше 500 000 рублей, а просрочка платежа более 90 дней. Но по закону суды могут идти навстречу должникам и с меньшими суммами и временем просрочки. Здесь главное — отсутствие возможности обслуживать долг.

Сам гражданин может подать заявление о признании себя банкротом и не дожидаясь просрочки в 90 дней, как сказано в законе: «в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоя-

нии исполнить денежные обязательства». А вот заявители-кредиторы обязаны подождать три месяца.

Как это ни странно, но чтобы подать заявление, нужно скопить денег. На момент его подачи необходимо будет оплатить пошлину в размере 300 рублей, а также внести 25 000 рублей на депозит арбитражного суда для оплаты работы финансового управляющего. Образцы заполнения квитанций и необходимые реквизиты есть на сайте суда.

В то же время эти расходы оплачивает тот, кто подает заявление о банкротстве физического лица. Если заявление подают кредиторы или налоговая служба, тогда «процедурные» расходы, связанные с подачей, нести им.

Какие документы приложить к заявлению?

Придется собрать внушительный пакет документов, подтверждающих неспособность отдать долги полностью. Приложить кредитные договоры, претензии банков, исковые заявления кредиторов. Предоставить опись всего имущества: недвижимость, транспортное средство, счета в банках, предметы искусства и профессиональная техника. А также выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученную не раньше пяти рабочих дней до даты подачи заявления.

В заявлении нужно указать наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих (СРО АУ). Из ее участников будет выбран архи-

тражный (финансовый) управляющий. При этом конкретное управляющего указывать нельзя. Список всех СРО есть на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве.

Зачем нужен финансовый управляющий?

Когда суд примет заявление и признает его обоснованным, будет назначен финансовый управляющий. С этого момента каждый финансовый вопрос будет решаться через него. Управляющий будет распоряжаться деньгами на ваших счетах, займется оценкой и реализацией имущества, а в дальнейшем — распределением ваших средств между кредиторами.

Все свои действующие и недействующие банковские карты тоже нужно будет отдать управляющему. Он обязан все их заблокировать и оставить только один расчетный счет.

Реструктуризация долга или реализация имущества

Дальше суд оценивает возможности должника. Если у человека есть постоянный доход, запускается реструктуризация задолженности по плану, утвержденному судом. С момента утверждения плана прекращается начисление пени и процентов. Длится процедура три года. В этом варианте развития событий человек не признается банкротом. Это скорее способ рассчитаться с долгами на более мягких условиях.

Если же реструктуризация не поможет, должник признается банкротом и начинается продажа его имущества. С этого момента финансовый управляющий полностью управляет вашими активами. Все сделки, заключенные вами лично, признаются недействительными (ничтожными). Этот процесс длится обычно около полугода. Цель — пропорционально погасить долги перед кредиторами.

Какое имущество могут забрать, а какое нет?

Все имущество банкрота должно войти в конкурсную массу. За счет его продажи финансовый управляющий будет погашать долги. Важно, что в конкурсную массу может включаться и долевая собственность должника. В том числе в общем совместном имуществе супругов.

Не смогут забрать квартиру или жилой дом, если это единственное жилье. За исключением ипотеки. Если жилье было приобретено в ипотеку, то недвижимость нахо-

дится в залоге у банка и ее могут продать в счет оплаты долга. Кроме того, оставят имущество, необходимое для профессиональных занятий, деньги и продукты на сумму прожиточного минимума на должника и каждого иждивенца.

Во сколько обойдется личное банкротство?

Итак, сначала пошлина — 300 рублей. Затем внесенная на депозит сумма в 25 000 рублей. Но она предназначена только для одной процедуры банкротства. Возможно, что потребуются провести две — реструктуризацию и реализацию имущества. Тогда нужно будет заплатить финансовому управляющему в два раза больше — 50 000. Кроме того, управляющий получит 7 % от стоимости реализованного имущества или от выплаченного в рамках реструктуриционного плана долга.

По закону необходимо разместить две публикации о том, что вас признали банкротом, в газете «Коммерсантъ» — от 14 000 рублей.

Сложно назвать точную стоимость кадастровой оценки и проведения торгов — зависят от конкретного случая. Минимум банкротство обойдется в 50 000 рублей.

От чего не освобождает банкротство физлица?

Есть ряд платежей, обязательства по которым не прекратятся в связи с банкротством. Это возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, выплата заработной платы и выходного пособия, возмещение морального вреда и уплата алиментов.

Кроме того, банкротство не принесет долгожданную финансовую свободу в случае нарушения закона. Предоставление суду или финансовому управляющему недостоверных сведений, утаивание своего имущества наказывается штрафом и продлением долговых обязательств.

Меня признали банкротом. Какие последствия?

В течение пяти лет после признания банкротом нужно указывать этот факт при обращении за новыми кредитами и займами. В этот же период нельзя заново подавать заявление о банкротстве. Три года нельзя быть руководителем или быть учредителем юридического лица.

Но самое главное — после завершения всего процесса с должника снимаются долговые обязательства.

СТАТИСТИКА

Сколько в России потенциальных банкротов

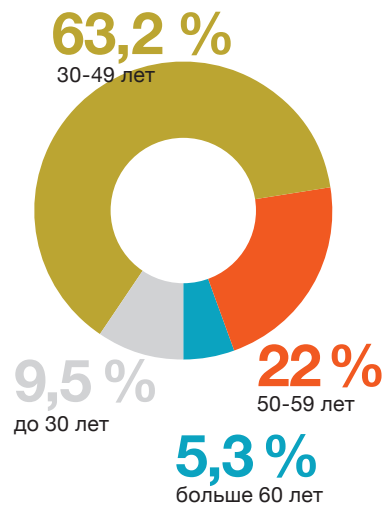
данные НБКИ (Национального бюро кредитных историй)

сентябрь 2015	460 000
декабрь 2015	567 000
апрель 2016	586 000
сентябрь 2016	622 000
октябрь 2016	640 000
февраль 2017	689 700

СТАТИСТИКА

Сколько лет потенциальному банкроту

Самую большую долю составляют граждане экономически активного возраста в диапазоне от 30 до 50 лет.



«ЭТОТ ЗАКОН ОТМЕНЯЕТ ДОЛГОВОЕ РАБСТВО»

Дмитрий Янин,
председатель Правления
Международной
конфедерации обществ
потребителей (КонфОП),
один из разработчиков
закона о банкротстве
физических лиц.

интервью:

Карина
КАПУСТИНА

Закон о личном банкротстве начали обсуждать еще десять лет назад. Первый вариант документа был внесен в правительство в 2008 году, но тогда из-за экономического кризиса его принятие отложили. Весной 2011 года сообщалось, что правительство урегулировало все споры вокруг законопроекта, но его так и не приняли. Нынешний вариант закона о личном банкротстве депутаты Госдумы принимали два года (первое чтение было в ноябре 2012-го, а приняли закон в декабре 2014-го). Закон вступил в силу 1 октября 2015 года. О том, почему этот закон называют социальным, и о том, оправдались ли на практике ожидания создателей законопроекта, мы поговорили с Дмитрием Яниным.

— Дмитрий, какую цель несет закон?

— Цель была очень простая — дать людям, которые оказались в трудной жизненной ситуации, недооценили свои силы, возможность начать жизнь с чистого листа и двигаться заново по жизни. Закон о банкротстве — это социальный закон. Он является в большинстве стран мира социальным законом, чтобы не росло число суици-

дов и преступлений. Потому что если не давать людям объявлять себя банкротами, дальше у них не так много вариантов — либо идти грабить, либо в петлю.

Могу назвать реальные случаи. В Кемерове был захват банка, в Москве — аналогичное преступление. В Кемерове застрелили человека за долги. Просто приехал снайпер и застрелил. Снайперу все равно. Он ваши платежи, вашу добросовестность отслеживать не будет. Если вы совершаете противоправные действия, вас могут застрелить. Или еще страшная история: лучший участковый Тюменской области — самоубийство. 26 лет. Долги. Залез в долги. Поэтому это очень важный закон, он отменяет долговое рабство.



МЕСТО

Томск, 26 января.
Школа финансовой журналистики, семинар «Банкротство физических лиц: законодательство и правоприменительная практика».



ДЕТАЛЬ

Первый в стране иск о личном банкротстве был подан в Томской области в тот же день, когда закон о банкротстве физлиц вступил в силу — 1 октября 2015 года.

— То есть будет верно утверждение, что этот закон написан кровью?

— Да, абсолютно! У нас почти 20 лет юридические лица могли объявлять себя банкротами и оставлять без зарплаты своих сотрудников, без налогов бюджеты, без платежей — банки, которые их кредитовали. А физическое лицо было обязано пожизненно платить. Это недопустимо, поэтому и был инициирован этот закон.

— Зачем человеку тратить деньги на процедуру банкротства, если по сути банки также изымают имущество для погашения долга?

— То имущество, которое у человека изымается, оно может быть меньше, чем долг. Так у вас банк заберет все имущество, а еще и долг останется. Чтобы этого избежать, необходимо подавать заявление о банкротстве. Тогда вы теряете имущество, но с вас списывается долг. Вы должны, например, 400 тысяч рублей, у вас изъяли имущество на 100 тысяч рублей. Вы, подав на процедуру банкротства, освобождаетесь от уплаты всего долга. Долг списывается и прощается. По сути это закон о прощении долга.

— Возможность поставить точку?

— Да. Мы сравниваем банкротство с красной кнопкой. Когда вы не отбились в банке от навязанных комиссий, потеряли работу или семья потеряла основной источник дохода — все бывает в жизни. И вот это та красная кнопка, когда в силу жизненных обстоятельств вы не можете платить по долгам. И слава богу, что такая кнопка у нас появилась. Плохая новость в том, что эта красная кнопка оказалась бриллиантовой.

В России 690 тысяч потенциальных банкротов

— Что получилось в итоге? Как люди приняли закон?

— По стране в арбитражные суды подано около 40 000 заявлений о признании физического лица банкротом. При этом всего в России потенциаль-

ПОПРАВКИ К ЗАКОНУ

Банкротство станет дешевле

Минэкономразвития подготовило поправки к закону о банкротстве физлиц. По словам Николая Подгузова, заместителя министра экономики, основная цель поправок — сделать процедуру банкротства более доступной. Для этого планируется исключить из процедуры финансовых управляющих, если соблюдается ряд условий: сумма задолженности не превышает 900 000 рублей, небольшое количество кредиторов и отсутствие имущества в качестве средства возмещения долгов. Эта поправка коснется граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями на момент подачи заявления. Отдельно стоит отметить, что поправки законодательно закрепляют решение: отсутствие имущества не должно препятствовать процедуре банкротства.

РЕЙТИНГ

Где в Сибири больше всего потенциальных банкротов

Красноярский край	21 041
Новосибирская обл.	19 017
Кемеровская область	18 134
Иркутская область	15 886
Омская область	11 909
Алтайский край	10 900
Томская область	5 616
Республика Алтай	506

данные НБКИ (Национального бюро кредитных историй)

ных банкротов 690 000 человек. Если мы экстраполируем 40 000 на 690 000, то получится, что этим инструментом воспользовались около 5-6 % тех, кто должен был воспользоваться. То есть 94 % этой процедурой не воспользовались. Если принимается закон, которым в результате 94 % не могут воспользоваться, — это плохой закон.

— Почему люди не могут им воспользоваться?

— Он написан таким образом, чтобы совокупные издержки потребителя были высокими. Потребителю недешево эта процедура обходится. Получается, что людям, которые не платят по своим огромным долгам, надо еще потратить десятки тысяч рублей, чтобы объявить себя банкротами. И это одно из препятствий, делающих процедуру непопулярной. Я могу назвать бюджет банкротства в Москве — около 70 000 руб.: это вознаграждение финансовому управляющему, затем госпошлина, публикации в газете «Коммерсантъ».

Еще один барьер — подавать заявление о банкротстве можно только в арбитраж. Это тоже проблема — территориальная удаленность судов. Закон пока криво написан. Так что пока это только развлечение для избранных.

Процедура требует много сил. Чего стоит только несогласованность в сроках подачи документов. Вот я могу любое дело открыть, и вы увидите — подача заявления весной, в мае, а рассмотрение дела — октябрь, ноябрь. Какие-то «донесите документы», несколько слушаний...

— Есть ли единая практика рассмотрения дел по банкротству?

— К сожалению, решения разные. Были случаи, когда суд видит, что семья не может гасить долги, и не признает семью банкротом. Потому что нечего у нее продавать. «Я не могу признать, потому что нечем удовлетворять — нет имущества». Как это может быть?

Честность банкрота — залог его освобождения от долгового ярма

— Финансовый управляющий, он на чьей стороне?

— Хороший вопрос. Финансовый управляющий должен стоять на стороне добросовестного заемщика. Но при этом он ни в коем случае не должен подыгрывать заемщику в части механизма вывода какого-то имущества. За это он может попасть под уголовное преследование. В его интересах помочь должнику разобраться с его финансами. Показать суду, что человек не в состоянии обслуживать долги. И добиться завершения процедуры банкротства. Скорее всего, в 90 % случаев это через продажу имущества, за исключением квартиры (кроме ипотеки) и минимального количества средств. Это не означает, что вам оставят голые стены, а все остальное вынесут. Нет, мебель оставят минимальную. Да, заберут телевизор. Но это не самое страшное.

— Приходится сталкиваться с желанием должника припрятать что-то?

— К сожалению, приходится. Звонит потребитель: «У меня долг в семье. Хочу потихому продать дом отца, на который занимал. Как мне это сделать?» Я говорю: «Никак. Все, дорогой мой». Если вы в такой ситуации, не суетитесь. Не мудрите, не выводите деньги, не суетитесь с имуществом. Потому что если будет доказано, что вы совершали неправомерные действия, производили вывод имущества — это уголовно наказуемо. Поэтому мудрить не надо, хитрить не надо и врать не надо. Вы можете чего-то не знать. Но те справки, которые вы принесли, должны быть достоверными, иначе это тоже подпадает под уголовную статью.

— Скажите, как вы планируете помочь потенциальным банкротам? Готовите ли какие-то поправки в закон?

— Мы будем выступать за удешевление процедуры. Нам уже удалось снизить пошлину. Пошлина была 6 000 рублей, теперь — 300 рублей. Снизил в 20 раз. Мы надеемся на то, что сотрудничество с финансовым управляющим будет по выбору, как это было в первом чтении. И человек сможет выбрать, а сможет и отказаться. Это тоже обязательно нужно менять. Как быстро эти поправки примут — мы не знаем. Надеемся, что они будут приняты в этом году. По крайней мере, мы приложим все силы, чтобы не затягивать.

«Банкротство — красная кнопка, когда в силу жизненных обстоятельств вы не можете платить по долгам. И слава богу, что такая кнопка у нас появилась. Плохая новость в том, что эта красная кнопка оказалась бриллиантовой».



Материал подготовлен на основании рекомендаций юридической службы Регионального центра финансовой грамотности.



Как не попасть в долговую яму

КОГДА БРАЛИ КРЕДИТ, ВСЕ БЫЛО ХОРОШО, А ПОТОМ ВНЕЗАПНО СИТУАЦИЯ ИЗМЕНИЛАСЬ. ХОРОШО, ЕСЛИ ЭТИ ИЗМЕНЕНИЯ КОСНУЛИСЬ ТОЛЬКО ФИНАНСОВ, ВЕДЬ В ЖИЗНИ СЛУЧАЮТСЯ И БОЛЕЗНИ, И ВНЕЗАПНЫЕ НЕСЧАСТЬЯ. **Предупредите банк заранее** О ТОМ, ЧТО ВАМ СЛОЖНО ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТУ, В БУДУЩЕМ ЭТО ПОМОЖЕТ ИЗБЕЖАТЬ МНОГИХ ПРОБЛЕМ.

В какой момент нужно начать беспокоиться?

Начинать беспокоиться нужно в тот момент, когда вы поняли, что не можете полностью внести ближайший или следующий платеж по кредиту, то есть еще до просрочки выплат. Если вы поняли, что кредит вам не по силам, даже если это временные финансовые трудности, лучше под-

страховаться и обратиться в банк с заявлением. В таких случаях как правило банки рассматривают заявление и предлагают какие-то варианты, хотя напрямую закон их к этому не обязывает.

Важно знать, что если вы платите по кредиту, но не в полном объеме, то это тоже является просрочкой платежей. Например, вы полгода каждый месяц вносили пла-

Вы полгода каждый месяц вносили не всю сумму полностью, а только часть. С бытовой точки зрения, вы заемщик добросовестный, но с юридической — злостный неплательщик.

ВАЖНО

Какие дополнительные траты грозят должнику?

Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

тежи по кредиту, но не всю сумму полностью, а только часть. С бытовой точки зрения, вы заемщик добросовестный: никуда не пропали, стараетесь, как можете, гасить долг. Но с юридической точки зрения, вы — злостный неплательщик с полугодовой просрочкой.

Да, неприятно признаваться в своих финансовых сложностях, но лучше предупредить банк заранее. После того как ваш кредит попал для банка в категорию «проблемные» (то есть по сути с момента наступления просрочки), договориться с банком будет сложнее.

Я уже просрочил платеж, что делать?

Чем раньше вы сообщите банку о том, что обслуживание кредита вам не по карману, тем лучше. Если кредит уже стал «проблемным», банк автоматически начинает принимать меры, чтобы истребовать с вас деньги: могут передать долг коллекторам или подать заявление в суд.

В каждом банке процедура и сроки обращения в суд регламентируются своими внутренними документами и правилами. Это может быть период и в три месяца, и в год, когда банк принимает досудебные меры по взысканию задолженности. Зависит это и от самого должника — по безнадежной задолженности, когда нет доходов, нет имущества, банк решает, есть ли смысл подавать в суд или передавать долг коллекторам.

Любая просрочка — это нарушение условий договора. Если она составляет больше 60 календарных дней за последние полгода, то кредитор вправе потребовать досрочного возврата всей суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения кредитного договора. Об этом банк должен уведомить заемщика, способ уведомления прописан в договоре. Срок возврата по такому требованию не может быть меньше месяца с момента отправки уведомления.

С микрокредитами (на срок меньше двух месяцев) действуют те же правила, но вот возврата денег кредитор может требовать уже через 10 дней с момента отправки уведомления

Почему невыгодно вносить маленькие платежи, ничего не сообщая банку?

Во-первых, в таком случае по факту вы все равно остаетесь недобросовестным плательщиком, что, кстати, зафиксирует ваша кредитная история. Банк точно так же начнет принимать меры по истребованию с вас долга, ведь это автоматическая процедура. А во-вторых, уменьшая свой ежемесячный платеж, вы только увеличиваете размер долга. Происходит это из-за штрафных санкций, которые предусмотрены в кредитном договоре. При первой же просрочке на все неоплаченные суммы основного долга банк начинает начислять неустойку. Причем начисление пени идет ежедневно.

Более того, теперь вносимые деньги будут уходить в основном на погашение неустойки, штрафов, а не на возврат основного долга. А по основной сумме кредита будет расти задолженность.

Как сообщить банку о своих трудностях?

Прийти и подать письменное заявление. Заявление пишется в свободной форме. В нем изложите ситуацию, укажите, что не имеете возможности вносить своевременно в полном объеме платежи по кредиту, приложите подтверждающие документы, если они у вас есть. В конце изложите четко и ясно просьбу к банку — «Прошу рассмотреть возможность предоставления реструктуризации по кредиту, рассрочки или отсрочки платежей по кредиту».

Заявление должно быть написано в двух экземплярах. На вашем экземпляре необходимо, чтобы сотрудник банка написал дату принятия, входящий номер регистрации или каким-то другим образом зафиксировал, что ваше заявление банком принято. Укажите, как вы хотели бы получить ответ от банка — свой адрес, телефон.

Не ограничивайтесь устной консультацией у специалиста банка, ведь в таком случае вы не сможете потом требовать от банка письменного ответа, да и подтвердить сам факт обращения будет сложно.

Что банк может ответить на заявление?

По закону банк не обязан по требованию заемщика менять условия кредитного договора, а именно этого вы по сути просите в своем заявлении. Но на практике проблемные долги банкам тоже невыгодны. Поэтому они идут на реструктуризацию. Этот термин обозначает изменения условий погашения кредита с целью облегчить обслужива-

живание долга, снизить ежемесячные выплаты по нему.

Чаще всего банки предлагают увеличение срока кредита (продлонгацию). В таком случае уменьшается ежемесячный платеж, но совокупная «переплата» растет. То есть чем дольше пользуетесь кредитными деньгами, тем больше выплачиваете процентов. В итоге общая сумма выплат по реструктурированному таким образом кредиту будет больше, чем могла бы быть без реструктуризации.

Также банк может предложить (но не обязан) рассрочку уплаты процентов или основного долга, отсрочку каких-либо платежей или другие варианты.

Если банк рассмотрел заявление и отказал?

Даже если дело дойдет до судебного разбирательства, сам факт того, что вы обращались со своей проблемой к кредитору, будет «работать» в вашу пользу.

Если заемщик хочет реструктурировать свой кредит, но банк на это по каким-то причинам не идет, можно попробовать рефинансироваться в другом банке. Некоторые банки рефинансируют кредиты, выданные другими кредитными организациями. Такое перекредитование особенно пригодится в случае, когда вы уже имеете проблемный кредит, долг по которому быстро растет за счет начислений неустоек и пени. Тогда за счет рефинансирования можно выйти из кризисной ситуации, но денег вы все равно останетесь должны.

По ипотечным кредитам действует государственная программа помощи отдельным категориям заемщиков, которые оказались в сложной финансовой ситуации (Постановление Правительства РФ № 373 от 20 апреля 2015 года). Чтобы получить государственную помощь по ипотеке, нужно соответствовать ряду условий, а кроме того финансирование этой программы из бюджета не безгранично, так что в заявке на участие могут отказать.

Стоит ли доверять объявлениям, которые обещают помочь с кредитами?

Если в объявлении какие-то «юристы» обещают вам снизить ежемесячный платеж в несколько раз, сделать отсрочку платежей на долгий срок или остановить начисление штрафов и пени — это рекламный трюк, не верьте. Теоретически (но только теоретически!) это можно сделать в судебном порядке. На деле же заемщику через суд практически невозможно вернуть, на-

пример, страховку по кредиту, уменьшить сумму долга по кредиту, проценты или расторгнуть по своей инициативе кредитный договор. Те, кто обещают подобное, берут деньги за составление исковых заявлений, которые суд никогда не удовлетворит.

У заемщиков есть возможность поборотся в суде за снижение комиссий и неустоек. Это никак не повлияет на основной долг по кредиту и начисленные проценты. Тут тоже важно помнить: судебный иск сам по себе победы не гарантирует.

Обещание, что за определенную небольшую сумму, которую должник уплачивает компании ежемесячно (абонентское обслуживание), должнику будут погашены 1/2, 2/3 и т. п. от суммы задолженности перед банком или МФО, а ему придется оплатить только оставшуюся часть кредита, — это тоже обещание, которое не будет выполнено. Помните, никто за вас не будет платить по кредиту! Прежде чем платить таким фирмам, все узнайте, тщательно изучите договор, спросите специалистов, почитайте отзывы в интернете, подумайте много раз, прежде чем хвататься за такую «соломинку».

Такие обещания юридической помощи следует отличать от реально работающих финансовых инструментов по перекредитованию: когда несколько маленьких кредитов под высокие проценты объединяют в один, более «дешевый». Но и в этом случае ваш долг никуда не денется, вы просто будете должны другому кредитору. Поэтому если вам обещают быстрое избавление от всех проблем разом, будьте крайне осторожны.

ВНИМАНИЕ

Быстрые деньги — быстрые долги

Особенно аккуратным надо быть с выплатой микрозаймов. Помимо того, что такие займы имеют очень высокие процентные ставки (до 720 % годовых), штрафные санкции за просрочку наступают быстро. Долг начинает расти буквально каждый день.

СХЕМА

Процесс обработки «проблемных» кредитов в банке автоматизирован



Заявление заемщика

Может помочь урегулировать финансовую ситуацию, не доводя ее до катастрофы. В случае суда — будет доказательством вашей добросовестности как заемщика.



Кредитные организации

60 календарных дней просрочки за полгода и банк может обратиться в суд, требуя досрочного возврата всей суммы займа вместе с процентами и (или) расторжения кредитного договора.



Судебные приставы

Суд рассматривает законное требование банка и взыскивает с вас долг через судебных приставов.

«Мир» вашему дому

Как томские банки и торговые сети готовятся к переходу на карты национальной платежной системы

В стране в кратчайшие сроки с нуля была создана Национальная система платежных карт (НСПК), процессинговый центр которой обрабатывает все внутрироссийские платежи по картам международных платежных систем. В декабре 2015 года банки выпустили первые национальные платежные карты «Мир». На сегодняшний день к приему этих карт готова почти вся банкоматная сеть на всей территории России. Какова готовность банков и торгово-сервисной сети Томской области, узнаете в нашем журнале.

Банки? Готовы!

По данным на 1 февраля 2017 года все крупные банки, представленные на территории нашего региона, присоединились к платежной системе (ПС) «Мир» — это Сбербанк, «Газпромбанк», «ВТБ24», «Связь-Банк», «Банк Уралсиб», «Россельхозбанк». В ближайшее время к списку присоединится и региональный «Томскпромстройбанк», в настоящее время банк проводит работу по вступлению в ПС «Мир» для обслуживания держателей карт в сети своих банкоматов и торговых терминалов.

Терминалы? Готовы!

По данным на начало января текущего года уже 63 % кредитных организаций, представленных на территории Томской области, подготовили свою инфраструктуру для обслуживания карт «Мир», а это ни много ни мало 92 % от общего количества банкоматов и 71 % от общего количества электронных терминалов. Всего же на территории Томской области установлены 1 481 банкомат

и 17 980 электронных терминалов. Из них 1 370 банкоматов и 12 834 терминала готовы к приему карт «Мир».

Торговые сети? Готовы!

Представить зону покрытия торгово-сервисной сети обслуживанием картами «Мир» помогут данные Томкстата: общее количество предприятий оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования составляет 10 471 единицу. Количество же электронных терминалов с настройками на прием карт «Мир», установленных в торгово-сервисной сети, составляет 11 537 единиц!

Вопрос эмиссии

Массовая эмиссия карт «Мир» должна начаться в текущем году в соответствии с заявленными планами банков. Многие крупнейшие банки страны уже приступили к выпуску национальных платежных карт.

В Томской области по данным на 1 января 2017 года было эмитировано 4 918 карт «Мир», часть которых уже использовалась в качестве платежного инструмента (с их помощью снимали наличные деньги, рассчитывались за товары и услуги).

более
100 000
операций
совершается по картам
«Мир» каждый день



В настоящее время доля карт «Мир» в общем объеме карт, выпускаемых в регионе, пока незначительна — около 0,3 %. Но работа по их выпуску до сегодняшнего дня активно и не проводилась, в основном эти карты выпускались в 2016 году банками в рамках пилотных проектов. Этому есть объяснение — Банк России выбрал самую приемлемую и удобную для всех тактику: сначала полностью подготовить инфраструктуру для приема карт, чтобы их можно было использовать как полноценный платежный инструмент в любом привычном месте, а потом уже активизировать их выпуск.

С картой за рубежом? Хоть сегодня!

Использовать карту «Мир» за рубежом в рамках кобейджинговых проектов с международными платежными системами можно уже сегодня. Банки выпускают карты «Мир»-Maestro и «Мир»-JCB, которые работают в России как карты «Мир», а за рубежом принимаются во всей международной сети бренда Maestro и платежной системы JCB. Подписаны также соглашения о выпуске совместных карт с платежными системами AmEx и UnionPay. Кроме того, идет работа по обеспечению взаимного приема карт национальных пла-



■ **Для оформления платежной карты «Мир»** любого типа достаточно обратиться в ближайшее отделение банка, который уже занимается выпуском карт. Актуальный список таких банков доступен на сайте mironline.ru.

■ Поправки в закон «О Национальной платежной системе», касающиеся в том числе эмиссии и эквайринга карт «Мир» для клиентов бюджетной сферы и пенсионеров, приняты Государственной Думой в первом чтении 22 февраля. Планируется доработка документа ко второму чтению.

■ Законопроектом установлена обязанность для всех банков по открытию своих сетей (банкоматы и POS-терминалы) для приема карт «Мир» **в срок до 1 июля 2017 года.**

тежных систем стран ЕАЭС. Уже подписано соглашение о взаимном приеме карт с платежной системой Армении «Армениян Кард», в рамках которого в середине 2017 года планируется завершить технические работы и обеспечить прием карт платежных систем «Мир» и AgSa в устройствах банков-участников этих платежных систем. Прием карт национальных платежных систем также планируется реализовать с другими странами ЕАЭС — Белоруссией, Казахстаном, Таджикистаном и Киргизией.

По всем стандартам безопасности

Все внутрироссийские платежи по картам международных платежных систем обрабатывает процессинговый центр Национальной системы платежных карт (НСПК), и это главная гарантия бесперебойности и безопасности операций по международным картам вне зависимости от геополитической ситуации в стране и мире.

Программное обеспечение для самой карты «Мир» (платежное приложение) — тоже продукт российской разработки, а значит, безопасен и не зависит от внешних факторов. При этом карта «Мир» соответствует не только российским, но и всем международным стандартам безопасно-

сти. Использование в национальных платежных картах российских технологий дает возможность не только оперативно адаптировать доработки различной сложности, но и размещать на карте «Мир» дополнительные нефинансовые сервисы с учетом потребностей различных регионов России.

В «Мир» с комфортом

Многих, а особенно работников бюджетной сферы, волнует вопрос, не будет ли переход на карты «Мир» принудительным. Поводов для беспокойства на самом деле нет, процесс будет происходить поэтапно, а значит, комфортно для бюджетников и пенсионеров.

В Госдуме сейчас дорабатывается законопроект, в котором планируется установить следующие сроки перехода на карты «Мир»:

■ для новых бюджетников и пенсионеров — с 1 июля 2017 года;

■ для уже действующих бюджетников — до 1 июля 2018 года;

■ для действующих пенсионеров переход на карты «Мир» будет осуществляться по мере окончания срока текущих карт с предоставлением карты «Мир» взамен карт МПС (международных платежных систем).

Весь процесс должен завершиться до 1 июля 2020 года.

Все указанные сроки учитывают уровень готовности инфраструктуры и время, необходимое банкам на перевод клиентов бюджетной сферы.

Кроме этого, Банк России считает, что выпуск карт пенсионерам должен осуществляться на тех же условиях, что и сейчас, то есть выпуск и дальнейшее обслуживание карт без взимания комиссий (так делает большинство банков). Данный порядок должен сохраниться, и Банк России будет эту ситуацию контролировать.

Сохранится и действующее в настоящее время право граждан на выбор способа получения зарплатных средств и пенсионных выплат: если человек получал выплаты наличными или на счет в банке, к которому не привязана никакая карта, то он вправе сохранить такой же порядок. Если же сейчас бюджетные выплаты переводятся на карту международной платежной системы, то для этих целей будет выпущена карта «Мир».

Варвара Соколовская

Отделение Томск Сибирского ГУ
Банка России специально для журнала
«Ваши личные финансы»

МИР

Дадут ли виртуальные деньги реальную прибыль?



ЧТО ТАКОЕ КРИПТОВАЛЮТЫ И СТОИТ ЛИ В НИХ ИНВЕСТИРОВАТЬ, РАЗБИРАЛСЯ НАШ ЭКСПЕРТ ПАВЕЛ ПАХОМОВ. ЕГО ВЕРДИКТ: ЗАРАБАТЫВАТЬ НА КРИПТОВАЛЮТАХ **по зубам только профессиональным спекулянтам**. ЧИТАЙТЕ, ПОЧЕМУ.



эксперт:
Павел
ПАХОМОВ

руководитель Аналитического центра Санкт-Петербургской биржи

Новые технологии уже давно стали частью нашей жизни, в том числе и финансовой. Электронные деньги, криптовалюта, биткоины... — как заманчиво звучат эти слова! Но что мы знаем об этой криптовалюте и об этих биткоинах? Это очень современно, это популярно и это более доходно, говорят нам заголовки в прессе. Но насколько они соответствуют правде? Попытаемся взглянуть на современные электронные деньги объективно и изучить их со всех сторон.

Что такое криптовалюта?

Криптовалюта — это виртуальные электронные деньги, которые не имеют физического носителя, например, в виде бумажной купюры или монеты из какого-либо металла. По сути это зашифрованная (отсюда приставка «крипто») электронная запись и не более того. Эти деньги не обеспечены реальными активами, например, золотом, но зато ограничены в плане эмиссии.

История появления виртуальных валют связана с развитием системы электронных платежей. Для того чтобы вы могли пользоваться онлайн-банкингом, рассчитываться картой, оплачивать покупки прямо с мобильного и все это было надежно и безопасно, трудилось и трудится множество программистов в сфере шифрования. И однажды они придумали собственные деньги.

Ими двигали идеи независимости, анонимности и децентрализации. И они сделали неподконтрольную никому анонимную систему расчетов с валютой, не подверженной инфляции. Основной и самой известной криптовалютой является биткоин, но существует масса других «форков» (ответвлений, вариаций: zcoin), а также не связанных с биткоином криптовалют.

В настоящее время общее количество виртуальных валют превысило 2 500. Поэтому когда вам предлагают выгодно вложиться в криптовалюту, расхваливая ее на все лады, большой вопрос, во что конкретно вы вкладываетесь.

Биткоины нельзя подделать. Это правда

Подделать криптовалюту совершенно невозможно, это обеспечивает сама система ее существования — технология блокчейн. Упрощенно это можно описать так: информация обо всех биткоинах с момента их «рождения» распределена, блоками хранится по всем кошелькам. Это одна большая цепочка блоков, в каждом бит-

В настоящее время общее количество виртуальных валют превысило 2 500. Поэтому когда вам предлагают выгодно вложиться в криптовалюту, уточните, во что конкретно вы вкладываетесь.



коине хранятся только ее фрагменты, и если кто-то захочет взломать систему, вставив свои звенья-транзакции, то такая «отсебятина» вычисляется автоматически. Поэтому взломать биткоины никто даже не пытается.

У привычных нам валют есть единый эмиссионный центр, в роли которого выступают центральные банки разных стран: в России это Центральный банк РФ, в Европе — Европейский центробанк, в США — Федеральная резервная система и

т. д. У криптовалют в принципе нет ни внутреннего, ни внешнего администратора.

Это значит, что ни банки, ни любые государственные или частные органы не могут воздействовать на транзакции участников такой платежной системы. Это гарантирует необратимость сделок — никто не может отменить, заблокировать, оспорить или принудительно совершить транзакцию без доступа к приватному ключу владельца, который принадлежит только ему одному. Правда, если владелец потеряет такой ключ, то фактически он потеряет свои электронные деньги.

Откуда все же берется криптовалюта? Где печатается биткоин?

Биткоин нигде не печатается, он рождается из вычислений и не имеет никакого физического аналога, купюры или монеты. В прошлом году была попытка «материализации» этой виртуальной валюты: был выпущен небольшой тираж специальных монет номиналом 100 и 1 000 биткоинов. Но это скорее «сувенирный» вариант, и всерьез ими никто не пользуется. Биткоины не печатаются, а добываются — этот процесс называют майнингом.

Собственно майнинг (от англ. mining — добыча полезных ископаемых) — это поиск чисел по определенному алгоритму: ищется определенное число, которое позволяет выпустить новый биткоин. Чем больше людей «майнит» биткоины, тем сложнее их добывать, то есть производить на своих вычислительных мощностях. Количество биткоинов ограничено, и в какой-то момент добыча просто закончится. Произойдет это приблизительно в 2032 году — в мире появится примерно 21 млн биткоинов, и на этом «запасы» будут исчерпаны.

Второй вид майнинга — это поддержание самой системы транзакций, тут тоже требуются огромные вычислительные мощности. За проведение транзакций каждый вычислительный узел берет комиссию, размер которой устанавливает сам: хоть 0 %.

Как вообще эти «ненастоящие деньги программистов» стали валютой?

А как вообще появляются платежные средства? Кто определяет, почему за бумажку с написанными на ней цифрами можно получить определенное количество товара? Ответ прост — рынок.

Представьте себе, что биткоин — это всего лишь красивая ракушка. Когда вы в первый раз принесли 10 ракушек мельнику и захотели купить у него мешок муки, то мельник скривился и ничего вам не продал. Но потом ракушки увидела жена мельника и захотела сделать из них ожерелье. Тогда мельник, еще раз скривившись и хорошо поторговавшись, продал-таки вам за 20 ракушек полмешка муки. Вот и первая мера стоимости: 20 ракушек равно полмешка муки! Так и с биткоинами. Сначала ими оплачивали чашечку кофе в передовых молодежных кафе. Затем о новой валюте узнали в рок-клубах. И это в какой-то момент стало просто модно.

Когда биткоинов стало достаточно много и их стали принимать к оплате все больше компаний, то возникла необходимость организовать какую-то централизованную торговлю биткоинами. Тогда все вспомнили, что эту функцию прекрасно выполняют биржи. Правда, настоящие биржи почему-то не спешили запускать торги биткоинами. Ну и ладно! Если Нью-Йоркская или Лондонская фондовая биржа не хочет этим зани-

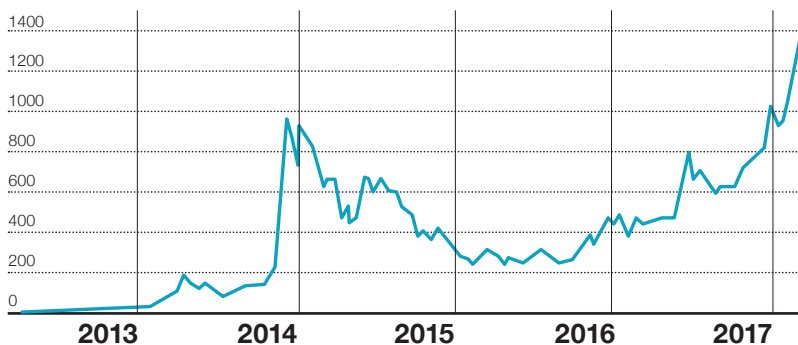
ДЕТАЛИ

Создателем криптовалюты биткоин считается Сатоши Накамото. До сих пор точно не известно, один это человек или команда программистов. Документ, описывающий суть распределенной криптовалюты, впервые попал в сеть в конце октября 2008 года.

СТАТИСТИКА

Курс биткоина с 2013 года

Поскольку биткоин не обеспечен ничем, кроме математических вычислений, то его стоимость напрямую зависит лишь от количества желающих его приобрести. Рост и падения курса — результаты спекулятивных биржевых операций.



ДЕТАЛИ

Как выглядят биткоин-кошельки



Подробнее узнать о биткоинах можно на сайте bitcoin.org. Он предлагает несколько биткоин-кошельков и честно предупреждает: «Биткоин отличается от того, что вы знаете и используете каждый день. Перед тем как начать использовать биткоин для серьезных сделок, непременно прочтите обязательную информацию и примите соответствующие меры для обеспечения безопасности вашего кошелька. Всегда помните, что правильно выбрать свой кошелек и соблюдать все меры предосторожности для защиты своих денег — это исключительно ваша ответственность».

маться, то мы сделаем свою биржу, — подумали программисты. И сделали!

Стоимость зависит только от количества желающих купить

Как только биткоин начал торговаться на таких вот «самопальных» биржах, то о нем узнала не только маленькая горстка хипстеров и посетителей ночных клубов, но и широкая общественность и — главное — спекулянты. Эти двигатели биржевой торговли, которым по большому счету все равно, чем торговать, начали поку-

пать и продавать биткоины, пытаясь на них заработать свои миллионы и миллиарды.

Этот процесс наглядно отражает история торгов биткоина: долгое время он фактически стоял на месте, его стоимость колебалась от 0 до 10 американских долларов. Прорывным стал 2013 год, когда спрос на биткоины резко вырос и цена с января по декабрь увеличилась в 120 раз — с 10 до почти 1 200 долларов. Но потом она с таким же грохотом улетела вниз на 200 долларов. Вот уж где было раздолье для спекулянтов!

«Простояв» весь 2015 год, в прошедшем 2016 году биткоин опять полез вверх и в начале нынешнего 2017 года вновь достиг заветного уровня в 1 200 долларов и перевалил за него. Тут же многие начали говорить: вот она — валюта будущего, которая уже сейчас стоит больше, чем 1 тройская унция золота (на 06 марта 2017 года 1 тр. унция золота стоила 1 228 долларов).

Так может быть действительно пора забыть о долларах и рублях и покупать биткоины и другие аналогичные криптовалюты?

Ничто не мешает курсу расти, как не мешает и падать

Вырос же биткоин в цене за последний год в шесть раз, так что ему мешает вырасти еще в шесть раз или в десять, или в сто? Ничто ему не мешает расти. Но ему также никто не мешает и падать. И если завтра мода на биткоины пройдет, а спекулянты (которым, напомним, все равно, чем торговать) найдут себе новую «игрушку», то курс биткоина отреагирует на это сразу же.

Что тогда будет с этой криптовалютой, которую вы купили по цене золота, а теперь она вдруг станет совершенно никому не нужна? Плакали ваши денежки! Пока еще спекулировать биткоином можно, но для этого нужно быть профессионалом — постоянно следить за рынком, вовремя заходить в позицию и выходить из нее и знать много других биржевых тонкостей.

Кроме того, поскольку биткоины в основной своей массе торгуются на неофициальных биржах, то есть биржах, не имеющих лицензий и не контролируемых регулируемыми органами, то такие биржи сегодня есть, а завтра могут просто исчезнуть. Система биткоин-расчетов надежно сохранит информацию о том, что вы свои биткоины перевели бирже «Рога и копыта», но вот гарантировать, что «Рога и копыта» дадут вам что-то взамен, она не может. Эти риски нужно учитывать.

Криптовалюты — это высокоспекулятивные инструменты, поэтому мой совет: не спешите и не лезьте в пекло с головой. Лучше купите себе хороших акций. Тогда и вы, и ваши дети, и ваши внуки будут богаты и счастливы.

СРАВНИВАЕМ

Плюсы и минусы криптовалют

- +** Открытый код алгоритма «майнинга» позволяет добывать ее каждому желающему.
- +** Все транзакции анонимны, информация о владельце криптокошелька отсутствует (есть только его номер).
- +** Нет единого цифрового банка и отсутствует контроль за транзакциями и платежами, никто не может их отменить или заблокировать.
- +** Не подвержена инфляции, поскольку эмитируется ограниченное количество «монет».
- +** Криптовалюту нельзя скопировать.
- С повышением уровня сложности добычи биткоинов становится нерентабельным майнинг криптовалют на оборудовании отдельных пользователей (стоимость электроэнергии и износа оборудования выше, чем стоимость добываемых монет).
- Потеря пароля к электронному криптокошельку или его неработоспособность ведут к безвозвратной утрате всех находящихся в нем криптовалют.
- Из-за отсутствия регулирующих механизмов нет гарантий сохранности электронных криптокошельков.
- Высокая волатильность приводит к резким колебаниям цен.
- Со стороны национальных регуляторов возможны негативные действия в ее отношении (например, ЦБ РФ ввел запрет на операции с биткоинами).



Выпуск этих медных монет в три рубля заказало Временное правительство, на них стоит дата 1918 год. Правительства уже не было.

ИСТОРИЯ

«Идти на дальнейшее кредитование...»

ИСТОРИЯ ГОСЗАЙМОВ 1917 ГОДА: ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ ЗАЕМ, ИДЕЯ ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ПОКУПКИ ОБЛИГАЦИЙ И ВЫИГРЫШНЫЙ ЗАЕМ, КОТОРЫЙ УСТАНОВИЛ «РЕКОРД» — БЫЛ ЗАДУМАН ОДНИМ ПРАВИТЕЛЬСТВОМ, ПОЛУЧЕН ДРУГИМ, А ИСПОЛЬЗОВАН ТРЕТЬИМ.

Первая кредитная операция Временного правительства — «Заем Свободы» — оправдала далеко не все надежды, на нее возлагавшиеся. Необходимо было предпринимать новые шаги для нормализации финансовой ситуации. И до октября 1917 г. было еще несколько попыток привлечь в экономику страны дополнительные инвестиции.

Одной из таких операций было размещение второго выпуска Объединенного железнодорожного займа. Первый выпуск был подготовлен еще царским правительством. Проект разработан двумя банкирами — Я. И. Утиным (Учетный и Ссудный банк) и А. И. Вышнеградским (Международный банк) — и еще в декабре 1915 г. передан в Министерство финансов. Необходимость займа обосновывалась «нежеланием» коммерческих банков



эксперт:
Юрий
ГОЛИЦЫН

*Московская Биржа
Канд. ист. наук
Специально для
журнала «Ваши
личные финансы»*

«идти на дальнейшее кредитование железных дорог без обеспечения им дополнительных кредитов в Государственном банке». Выпуск объединенного займа исключал конкуренцию отдельных железнодорожных обществ и предоставлял Министерству финансов возможность использовать полученные средства «для неотложных нужд некоторых железных дорог».

Осенью 1916 г. Министерство финансов выпустило заем на общую сумму 350 млн руб. Заем был выпущен из 4,5 % на 81 год и реализован среди акционерных банков по цене 73,75 за 100. В нем участвовали 12 частных железнодорожных обществ, крупнейшими по привлечению средств были Московско-Виндаво-Рыбинское (83 млн рублей), Московско-Киево-Воронежское (40 млн) и Черноморское (38,6 млн).



Синдикат по реализации Российских 4 1/2 % железнодорожных облигаций, гарантированных Российским Правительством. Временное свидетельство на 5 облигаций в 100 рублей нарицательных каждая. Петроград, 1917 г.

Но окончательно заем был размещен только в июне 1917 г.

Еще в ходе реализации первого выпуска начались переговоры о втором, поскольку положение с перевозкой грузов — как военных, так и гражданских — оставалось очень тяжелым. Летом 1917 г. Эксплуатационный отдел Управления железных дорог характеризовал ситуацию следующим образом: «...Результаты свидетельствуют о полной разрухе на железных дорогах, о постепенном ежемесячном уменьшении количества погружаемых на сети вагонов, о резком ежемесячном уменьшении количества действующих паровозов и о том, что мы идем быстрыми шагами к полной остановке работы железных дорог, а вместе с тем к полной остановке жизни государства, то есть к гибели России...»

В результате 9 августа 1917 г. Временное правительство выпустило постановление о выпуске внутреннего 4,5-процентного гарантированного правительством железнодорожного займа на 750 млн руб. Заем предназначался «для производства работ по постройке и усилению пропускной способности отдельных линий, а также для погашения краткосрочных долгов железнодорожных обществ».

19 августа 1917 г. управляющий Министерством финансов Временного правительства М. В. Бернацкий рассмотрел проект контракта с консорциумом банков относительно реализации второго выпуска железнодорожного займа. Он признал, что «ввиду большой задолженности частных железнодорожных обществ выпуск нового займа представляется безусловно своевременным и необходимым, так как в противном случае нормальная деятельность частных железных дорог могла бы поддерживаться лишь путем выдачи им пособий из казны». 18 сентября соглашение с банковским синдикатом о реализации займа было подписано. За размещение железнодорожных облигаций банки должны были получить комиссию в размере 0,25 % от реализации.

Заем разместили за три дня

Первоначально в займе планировалось участие 17 железнодорожных обществ. Но в итоговом списке не оказалось Копорской, Ферганской и Ейской железных дорог, однако добавилась Южно-Сибирская.

Таким образом, в займе приняли участие следующие акционерные общества железных дорог на такие суммы:

Ачинск-Минусинской	10,159 млн
Бессарабской	1,905 млн
Бухарской	21,042 млн
Верхне-Волжской	37,080 млн
Владикавказской	11,919 млн
Кольчугинской	38,160 млн
Моск.-Виндаво-Рыбинской	143,731 млн
Московско-Казанской	170,844 млн
Моск.-Киево-Воронежской	81,766 млн
Оренбургско-Уфимской	20,833 млн
Подольской	20,168 млн
Рязанско-Уральской	54,734 млн
Северо-Донецкой	28,030 млн
Троицкой	11,429 млн
Южно-Сибирской	98,199 млн

Предполагалось, что чистая выручка, за вычетом комиссионных в пользу банков, «даст» около 600 млн рублей, из которых 296 млн предназначались на погашение векселей и правительственных ссуд, 166 млн на погашение ссуд в частных банках, и 120 млн — в сберегательных кассах. Остаток должен был быть размещен на находившиеся «в распоряжении» Министерства финансов текущие счета железных дорог в частных банках, при этом средства, «расходование которых не представлялось безотлагательным», должны были быть помещены в краткосрочные обязательства Государственного казначейства.

Облигации второго займа были выпущены именные и на предъявителя номиналом в 100, 500, 1 000 и 5 000 руб. Заем должен был погашаться тиражами по нарицательной цене в течение 81 года, начиная с 5 сентября 1918 г. На погашение облигаций предполагалось отчислять 0,130995 % от нарицательной стоимости займа с добавлением 4,5 % «на вышедшие в тираж» облигации. Сокращать сроки и осуществлять конверсию займа было запрещено.

Публичная подписка на заем проводилась 3-5 октября 1917 г. во всех крупнейших акционерных банках и банкирских домах страны. Выпускная цена облигаций составляла 81,5 % нарицательной стоимости. При подписке вносился залог в размере 5 % стоимости наличными деньгами или ценными бумагами, полностью подписная сумма должна была быть вне-

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА

Железнодорожный заем разработали два банкира



Александр Иванович Вышнеградский

Банкир, действительный статский советник. Член правления и директор-распорядитель Петербургского международного банка.



Яков Исаакович Утин

Предприниматель и тайный советник. С 1903 года — председатель правления Санкт-Петербургского Учетного и ссудного банка.

«Думские» деньги и «керенки»

Облигации госзаймов нередко служили расчетным средством. А какие деньги лежали в кошельках россиян в 1917 году?



Бумажные деньги Временного правительства номиналом 250 и 100 рублей в народе прозвали «думскими»: на обороте тысячной купюры изображался Таврический дворец в Петрограде, где заседала Государственная Дума.

За месяц до начала Октябрьской революции в использование вошли купюры, разработанные правительством А. Ф. Керенского, с необычным номиналом в 20 и 40 рублей. «Керенки» были очень похожи на 10-рублевые консульские марки и легко подделывались даже в кустарных условиях, за что получили прозвище «от кваса ярлыки».

сена не позднее 15 октября 1917 г. Заем был размещен в течение трех дней подписки. Такой успех железнодорожного займа, в отличие от «Займа Свободы», печать объясняла его «производительным» назначением и наличием государственной гарантии. Но по мнению некоторых исследователей, причина была проще — появился новый благодатный объект для спекуляций на фондовой бирже.

Принудительный проект

В мае 1917 г., когда уже стало очевидно, что «Заем Свободы» не оправдывает надежд, появилась идея принудительного займа. Ее активно пропагандировал профессор П. Гензель. Он считал, что «государство должно оказать сильнейшее принуждение на обращение крупных свободных средств».

Профессор предполагал, что подобный заем был более выгоден и для государства, и для населения, так как государство получает больше средств, а «всякий кредитор, даже если он сделался им насильно», находится в лучшем положении, чем налогоплательщик, отдающий свои деньги государству «безвозвратно».

По мнению Гензеля, заем должен был быть выпущен на 20 лет по номиналу. Официально он объявлялся «добровольным», однако все плательщики подоходного налога, имевшие по итогам 1917 г. более 2 тысяч рублей облагаемого дохода, должны были на него обязательно подписаться.

При этом в проекте Гензеля предполагалась прогрессивная шкала подписки. Те, чей облагаемый доход составляет от 10 до 20 тысяч, должны были обязательно подписаться на сумму не менее 15 %, с доходом от 20 до 50 тысяч рублей — на 30 %, свыше 200 тысяч — на 60 % соответственно.

Но проект принудительного займа осуществлен не был. Причинами этого были ухудшение экономического положения в стране, возобновление крупномасштабных военных действий, политические кризисы и слабость Временного правительства.

Опоздавшие облигации

Еще одним проектом этого времени было предложение о выпуске военного выигрышного займа на 1 млрд рублей с большим количеством мелких, средних и крупных выигрышей, которыми и должны были погашаться облигации займа. От традиционных тиражей погашения предлагалось отказаться. Такой способ позволил бы избежать быстрого роста рыночного курса облигаций и их конкуренции с другими государственными ценными бумагами.

Некоторые исследователи считают, что кое-какие идеи этого проекта были реализованы Временным правительством в принятом 11 августа 1917 г. постановлении о выпуске Государственного внутреннего 4,5-процентного выигрышного займа 1917 г. Это постановление предусматривало эмиссию облигаций отдельными сериями по 400 млн рублей каждая. Ежегодно в течение 50 лет по каждой серии долж-

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА

Принудительный заем поддерживал



Павел Петрович Гензель

Профессор Московского университета, в 1916-1917 годах был членом совета Государственного банка.



Билеты государственного внутреннего 4,5 % выигрышного займа 1917 года I-III разрядов использовались правительством Колчака в качестве наличных денег.

ны были производиться два тиража выигрышей. В каждом тираже разыгрывались следующие призы: один — в 600 тысяч, по два — в 300, 200, 150, 80, 50 и 20 тысяч, по десять — в 10 и 6 тысяч, двадцать — в 2 тысячи и восемьдесят восемь — в одну тысячу рублей. Всего 141 выигрыш на общую сумму в 2 488 млн руб.

На остальные облигации в каждом тираже должны были разыгрываться от 14 759 до 24 659 мелких выигрышей, размер которых в первых 33 тиражах должен был составлять 500 рублей, а в последующих — 600. Особенностью этого займа по сравнению с дореволюционными было отсутствие тиражей погашения, облигации должны были погашаться выпавшими на них выигрышами.

Летом 1917 г. российские посольства в Париже, Лондоне и Вашингтоне получили директиву от Министерства иностранных дел, которая предписывала своим сотрудникам найти возможности для размещения за границей специального заказа на изготовление денежных знаков и облигаций государственного займа.

16 октября 1917 г. российскими представителями в США был подписан контракт с фирмой American Bank Note Company на изготовление для России облигаций займа в количестве 10 млн штук. Облигации этого многомиллионного займа по срокам выплаты дохода подразделялись на пять разрядов, в каждом из которых было 20 тысяч серий. В свою очередь серия содержала 100 облигаций по 200 рублей. При каждой облигации имелся лист на 20 купонов. Последние в зависимости от срока выплаты разделялись на подгруппы, в каждую из которых входило 4 купона. Все купоны были номиналом

в 4 рубля 50 копеек. Таким образом, всего было заказано: облигаций на 2 млрд рублей и купонов на 900 млн рублей.

Из-за срочности заказа российскими представителями было дано согласие на печатание американской фирмой облигаций на бумаге без водяных знаков. Уже через два с половиной месяца, 5 января 1918 года, фирмой было изготовлено 2 млн облигаций I-го разряда на сумму 400 млн рублей. Первое время после свержения правительства А. Ф. Керенского в Вашингтоне еще надеялись, что политический кризис в России вскоре закончится и в стране установится «законная власть». Но кризис принимал затяжной характер, поэтому начались переговоры о расторжении контракта. Однако выяснилось, что прекращение печатания облигаций сулило весьма большие убытки, поэтому их изготовление было продолжено «до лучших времен».

Изготовление последней партии было завершено в начале апреля 1918 г. 12 сентября 1919 г., после дополнительных переговоров с американским правительством, облигации были доставлены во Владивосток. В итоге I-III разряды выигрышных билетов были выпущены в обращение правительством Колчака в качестве наличных денег по нарицательной стоимости. После установления в Сибири Советской власти колчаковские деньги были аннулированы. Но из-за продолжавшегося «денежного голода» Иркутский губфинотдел в 1920 г. выпустил в обращение облигации IV-V разрядов со специальными надпечатками. Таким образом, 4,5-процентный выигрышный заем 1917 г. установил своеобразный рекорд — был задуман одним правительством, получен другим, а использован третьим.

ДЕТАЛЬ



Облигации IV-V разрядов этого же займа в 1920-е годы Иркутский губфинотдел выпустил в оборот со специальной надпечаткой красного и синего цвета. Такие облигации приравнивались к общегосударственным деньгам.



КАК ДЕЛЯТ ИМУЩЕСТВО СУПРУГИ, ЕСЛИ ИХ БРАК БЫЛ ГРАЖДАНСКИЙ?

? Мы долгое время состояли в отношениях с моей супругой, проживали вместе, но не состояли в официальном браке. Теперь мы решили разойтись, она требует раздела имущества. Законно ли это требование и какое имущество действительно придется делить?

— Леонид

Отвечает юрист Регионального центра финансовой грамотности Татьяна Исакова:

Согласно семейному законодательству, автоматическое право на половину имущества при его разделе после развода имеют только супруги, которые состояли в зарегистрированном браке. На имущество, приобретенное сожителями в гражданском браке, нормы семейного законодательства не распространяются. Такое имущество не является общим. Принадлежность имущества каждому из супругов в гражданском браке определяется в зависимости от того, на кого оно оформлено.

Если бывшие сожители не договорились, то для того, чьи права нарушены остается единственный законный способ — обращение в суд.

Чтобы провести раздел совместно накопленного имущества, его нужно предварительно признать общим. По этому поводу и подается иск в суд о признании спорной собственности общим имуществом. Это относится к любому имуществу. Однако получить положительное решение по данному вопросу будет очень сложно.

Чтобы избежать проблем, парам в гражданском браке рекомендуется оформить имущество, которое считают нужным, в качестве общей долевой собственности. Это в первую очередь касается дорогостоящих объектов, которые регистри-

руются: квартиры, машины, земельного участка. При покупке желательно сразу оформлять их как долевую собственность, когда доля каждого из гражданских супругов закрепляется.

КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ЧЕРНЫХ РИЭЛТОРОВ?

? Много слышала о черных риэлторах. Сейчас планируем покупать квартиру. Что делать, на что обратить внимание, чтобы не лишиться последних денег и квартиры.

— Светлана

Отвечает юрист Регионального центра финансовой грамотности Татьяна Исакова:

Мошеннических схем, используемых на рынке недвижимости, множество, и описать их все невозможно. Вот несколько советов.

Нежелательно выписывать на риэлтора генеральную доверенность. Лучше ограничиться доверенностью на сбор всех необходимых документов во всех инстанциях для подготовки сделки.

Если вторая сторона сделки действует по доверенности и вы не видите непосредственно собственника или покупателя — это должно вас насторожить.

Проверьте, кто собственник квартиры и на каком основании он ее получил. Очень пожилой возраст продавца и квартира, недавно доставшаяся в наследство, — поводы для сомнений. В течение трех лет свои права на квартиру могут предъявить другие наследники: дети от другого брака или даже незаконнорожденные, усыновленные.

Если квартиру продает семья с детьми, которая выписывается к родственникам или непонятно куда, то важно помнить, что органы опеки контролируют соблюдение прав ребенка, и если они нару-

шены, то сделку могут признать недействительной.

Получите выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (ЕГРП). Из нее будет ясно, кто на данный момент является собственником, есть ли запрет на сделку с этой квартирой, не наложены ли на нее арест или обременения.

Делайте копии всех документов, внимательно читайте договор. Любые выплаченные суммы-затратки должны быть письменно подтверждены. В случае обмана документы помогут вам подтвердить свою правоту при обращении в суд.

МОГУ ЛИ Я ПРОДАТЬ ЗЕМЕЛЬНЫЙ ПАЙ, ЕСЛИ ДОЛЯ СОБСТВЕННОСТИ НЕ ВЫДЕЛЕНА?

? Являюсь владельцем (невывделенная доля в общей долевой собственности) земельного участка на землях сельхозназначения в Зырянском районе Томской области. Есть свидетельство о государственной регистрации права. Задолженности по оплате налогов нет. Хочу продать этот пай (цена = мои расходы по уплате налога за эту землю за 15 лет или чуть больше). Можно ли это сделать?

— Галина Павлюченко

Отвечает юрист Регионального центра финансовой грамотности Татьяна Исакова:

Если доля не выделена, ее нельзя продать. Вам необходимо оформить выдел доли, если у вас зарегистрировано право общей совместной собственности. Если это пай в кооперативе или иной организации, то его можно продать без выдела доли. По данным вопросам можно обратиться в Федеральную службу государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) или в МФЦ для консультации.



наш повар:

Елизавета
ЛАЗАРЕВА

фуд-блогер,
юрист

Десерт для принцессы

ВОЗДУШНЫЙ ЗЕФИР, ПРИГОТОВЛЕННЫЙ ДОМА, СОВСЕМ НЕ ПОХОЖ НА МАГАЗИННЫЙ. ОН ГОТОВИТСЯ ИЗ РАСТИТЕЛЬНОГО ЗАМЕНИТЕЛЯ ЖЕЛАТИНА, И ЕСЛИ НЕ ДОБАВЛЯТЬ ЯИЧНЫЙ БЕЛОК, ТО ПОЛУЧИТСЯ **ДОЗВОЛЕННОЕ В ПОСТ** ЛАКОМСТВО.

РЕЦЕПТ

Вам потребуется

сахар	500 г
яблоки	~ 400 г
яйцо (белок)	
агар-агар	8 г
ванилин	
вода	160 г

Пять шагов к идеальному лакомству

1 В кастрюле для сиропа заливаем агар-агар 160 граммами воды и оставляем на пару часов. А в это время займемся яблочным пюре. Его нам потребуется 250 граммов, на что уйдет примерно 400 граммов свежих яблок.

2 Разрезаем яблоки на половинки, убираем середину, кладем срезом вниз и запекаем в духовке или микроволновке 4 минуты. Из печеных яблок ложкой достаем мякоть и превращаем ее в однородное пюре с помощью блендера. Добавляем в еще теплое пюре 250 граммов сахара и ванилин. Оставляем на час. Можно отдохнуть, через час примемся за сироп.

Сколько стоит приготовить дома?

Готовить зефир дома в полтора-два раза выгоднее, чем покупать его в магазине.

сахар	500 г	20,00 ₽
яблоки	~ 400 г	30,00 ₽
агар-агар	8 г	50,00 ₽
ванилин	пакетик	5,00 ₽
вода	160 г	— ₽
яйцо	1 шт.	5,00 ₽

стоимость 1 кг зефира

105,00 ₽



В моем детстве у мамы была очень хорошая книга рецептов по ГОСТу. Я любила ее рассматривать: там были такие яркие красочные фотографии. В самом конце этой книги, в разделе десертов, был рецепт зефира. Я рассматривала его на картинке, и мне казалось, что зефир — это нечто волшебное и приготовить такую красоту своими руками просто невозможно. Кстати, слово «зефир» в переводе с французского означает «легкий ветерок». За основу был взят традиционный русский рецепт пастилы. Кулинары из Франции поэкспериментировали с количеством белка и сахара и получился зефир.

Пошаговое описание процесса приготовления рядом с волшебной картинкой давно манило меня попробовать приготовить домашний зефир. Все оказалось не так-то просто: проблема притаилась уже в списке ингредиентов. Самая главная составляющая зефира — это агар-агар, растительный заменитель желатина, и, к сожалению, для настоящего зефира наличие этого ингредиента — обязательное условие. Добывают агар-агар из красных и бурых водорослей, которые растут в Тихом океане и Белом море. А не так давно агар-агар стал появляться на полках наших магазинов, и, конечно же, мне захотелось попробовать его «в деле».

Почему мы любим зефир? Он вкусный, легкий, не очень калорийный, а какой он полезный! Зефир состоит из фруктового пюре, поэтому в нем совсем мало жиров. В нем содержится пектин, способствующий выводу солей тяжелых металлов из организма. Зефир также улучшает пищеварение и понижает уровень холестерина в крови. В составе зефира содержатся железо, фосфор и кальций. Конечно, увлекаться зефиром не стоит, поскольку в его составе большое количество углеводов и сахара.

Покупая зефир в магазинах, я всегда смотрю на его состав. Некоторые производители добавляют в него химические красители, которые хоть и безопасны, но очень сказываются на его вкусе — отдает какой-то искусственностью. Поэтому я часто делаю зефир сама, дома. Это совсем несложно, и, кстати, выходит он намного дешевле и вкуснее, чем тот, который стоит на полках наших магазинов.

Обычная средняя 250-граммовая пачка зефира (примерно 6 штук, склеенных попарно) обойдется вам от 40 до 60 рублей. А если вы приготовите зефир по моему рецепту — вы получите около 1 кг высококачественного натурального продукта, в составе которого будут только натуральные ингредиенты.

В магазине эта же упаковка стоит

40-60 рублей

В домашней кондитерской

200-250 рублей



У вас есть вопросы, идеи или предложения?

Отправляйте их на электронную почту нашего журнала info@VLFin.ru.

3 Кастрюлю с водой и агар-агаром ставим на огонь. Дело в том, что агар-агар полностью растворяется только при температурах от 95 до 100 градусов. Поэтому доводим почти до кипения, помешивая. После того как агар-агар растворится, добавляем сахар и варим на среднем огне около пяти минут. Понять, что сироп готов, просто: лопаточка, поднятая из сиропа, потянет за собой тонкую нитку.

4 Отставьте сироп остывать, а сами возьмите большую миску. В нее выкладываем пюре, добавляем половину белка и взбиваем миксером в пену, постепенно добавляя вторую половину белка. Не прекращая взбивать, вливаем сироп. Масса начнет белеть, увеличиваться в объеме, взбивайте еще примерно 10 минут.

5 Берем кондитерский мешок или шприц (можно использовать и просто ложку) и отсаживаем на обычную бумагу зефирки. Масса быстро начнет застывать, ведь агар застывает при температуре 40 градусов. Оставляем зефир примерно на сутки для образования сахарной корочки. Основания у зефирок останутся липкими, поэтому склеиваем их попарно, посыпав сахарной пудрой, и идем пить чай!



ОБЛАСТНОЙ КОНКУРС
ЛИТЕРАТУРНЫХ
И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИХ
РАБОТ

До 20 марта
принимаются работы
на конкурс
«Я • ФИНАНСЫ • МИР»

ДЕТИ И ФИНАНСЫ

Финансы — тема для исследований и творчества



**Валентина Петровна
Разумнова,**
директор Областной
детско-юношеской
библиотеки

В этом году конкурс отмечает свой первый маленький юбилей — пять лет. Инициатором его выступил областной департамент финансов, тогда, в 2012 году, конкурс был приурочен к 210-летию финансовой системы России. А организует его все эти годы наша библиотека.

Интересно наблюдать, как менялись работы конкурсантов за эти годы. Пять лет назад участники писали в основном о негативном или по крайней мере неоднозначном своем отношении к деньгам, о том, что деньги далеко не всегда положительно влияют на судьбы людей. В работах же последних двух лет мы видим уже другой подход: ребята начинают задумываться и рассуждать о своем финансовом будущем, о способах экономии и о том, сколько родители тратят на детей. Как устроен семейный бюджет — эту тему выбирают все больше участников. Например, победительница 2015 года Алёна Дылдина в своей работе подсчитала, сколько родители тратят на ее учебу, хобби, еду и развлечения.

В жюри конкурса входят томские писатели, журналисты и специалисты в финансовой сфере. Помимо литературных досто-

инств работ, члены жюри оценивают и сам подход к теме, уровень размышлений, способность анализировать то, как деньги влияют на жизнь отдельной семьи и всего общества. Высоко оцениваются работы исследовательского характера, в которых ребята представляют диаграммы, графики, расписывают личный бюджет и т. д.

Мне кажется, главный результат нашего конкурса — то, что все больше молодых ребят задумываются о финансах как о необходимом условии семейного благополучия и о своем личном вкладе в это благополучие. Это делает их более приспособленными ко взрослой жизни, более ответственными.

Готовя свои работы на конкурс, ребята приобретают и практические навыки: учатся планировать личный и семейный бюджет, узнают, как экономить на товарах и услугах, пользоваться безналичными деньгами, и потом могут поделиться этой информацией со своими друзьями и одноклассниками. Вместе с участниками учатся и их родители: помогают искать информацию. Это не просто творческий конкурс — это образовательный конкурс для всей семьи.

О чем пишут дети

УРОКИ ОБРАЩЕНИЯ С ФИНАНСАМИ НУЖНЫ УЖЕ В 4 КЛАССЕ

«Сегодня мир финансов сложнее, чем прежде. Человек, который не разбирается в этих вопросах, не может понять, какие финансово-экономические возможности являются лучшим выбором лично для него. Поэтому считаю, что финансовой грамотности необходимо обучать с детства.

Думаю, что в школах нужно вводить больше практических занятий с привлечением представителей бизнеса, банковских и финансовых организаций, которые на собственном опыте могли бы рассказать об особенностях финансовой си-

стемы и собственного финансового успеха. Хотелось бы, чтобы подобные занятия были введены в школах хотя бы с 4-5 класса и были направлены на развитие полезных навыков обращения с деньгами в следующих направлениях: поступления, расходы, сбережения и приумножение. Мне кажется, что чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше могут быть сформированы полезные финансовые привычки».

Олеся Самойлова

ЕСЛИ ЗАРАБОТАЛ САМ, ТО ТРАТИШЬ ИНАЧЕ

«Когда у подростка много денег, которые ему дают родители, он тратит их, порой не задумываясь о том, а надо ли ему это покупать или не надо. Он даже не знает, с каким трудом эти деньги достаются его родителям. Ведь если бы он сам их заработал, он, может быть, и не потратил их на что-то лишнее, порой ненужное ему. Теперь я не боюсь взрослеть и покинуть родной дом, так как я точно знаю, что всегда смогу заработать и обеспечить себя. Я не буду сидеть и ждать по-

мощи от родителей. Так как знаю, насколько трудно живет моим родителям. Мы всегда всей семьей, когда мама получает зарплату, распределяем ее, что нам нужно в первую очередь купить или на что-то часть денег отложить. Я с детства привыкла к экономии и бережливости. И знаю, как достаются деньги моей семье и самой мне. Так что я могу сказать открыто: финансы и я — лучшие друзья».

Александра Меркушева

Дети, школьники, студенты — принять участие могут все жители Томской области в возрасте **от 7 до 24 лет**. Присылайте свои работы **до 20 марта 2017 года** на адрес mass@odub.tomsk.ru.

На конкурс принимаются исследовательские и литературные работы: стихотворения, поэмы, песни, рассказы, сочинения, эссе и пр. Итоги конкурса подведут в апреле.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
О КОНКУРСЕ
на сайте Областной детско-юношеской
библиотеки odub.tomsk.ru.

по телефонам:
26 56 72
26 56 74

Организаторы конкурса:
Департамент финансов Томской области, Департамент по культуре и туризму Томской области, Томская областная детско-юношеская библиотека, Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация».

Анастасия Бербенец:

«Умеет зарабатывать только тот человек, кто умеет думать, имеет смекалку и не зациклен на том, как бы побольше заработать «бабла». Любой бизнес начинают с малого. А в будущем вырастет и сам человек, и его бизнес».

София Сильвеструк:

«Правильно тратить деньги — это настоящая наука, и я осваиваю эту науку с детства!»

Екатерина Туренко:

«Сколько же денег нужно для счастья? Я не знаю ответа на этот вопрос, но зато я поняла две вещи. Во-первых: конечно, в нашем мире не прожить без денег, но если у человека есть кров, еда, одежда, дети накормлены, напоены, то, наверное, этой суммы достаточно. Во-вторых: будь ты хоть миллионером, хоть нищим, если ты одинок, то счастлив ты не будешь».



Департамент
Финансов
Томской области



ваши личные

финансы

Бесплатные юридические
консультации по
финансовым вопросам

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

(3822) 716-787 | VLFin.ru/ Задайте свой
вопрос эксперту